بانک سامان

SamanBank

گزارش سالانه ۱۳۹۹

بانک سامان
SamanBank
ATM

فهرست مطالب

۷ بخش اول
پیام و گزارش هیئت‌مدیره

۱۱ بخش دوم
کلیات بانک

۲۹ بخش سوم
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

۳۵ بخش چهارم
تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک

۴۳ بخش پنجم
اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

۵۳ بخش ششم
گزارش مالی

پیام و گزارش هیئت‌مدیره

پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل

سپهر اقتصاد ایران در سالی که گذشت

سال مالی ۱۳۹۹ را در حالی سپری کردیم که فضای اقتصادی و بازار ایران در عرصه داخلی و بین‌المللی دستخوش مسائل مختلفی بود. تداوم تورم، شرایط خاصی را درکشور به وجود آورده بود که نتیجه اثرات آن را در عملکرد بانک شاهد بودیم ازجمله این اثرات نیاز بیشتر شرکت‌ها به تأمین مالی برای پوشش هزینه‌ها و نقدینگی لازم برای سرمایه درگردش بود. از سوی دیگر در این سال کشور شاهد رشد نقدینگی بود و این رشد، زمینه‌ساز افزایش رشد سپرده‌ها شد.

یکی دیگر از عوامل مؤثر بر سپهر اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۹ افت‌وخیز شدید بازار سرمایه بود که منجر به بی‌اعتمادی نسبت به آن شد و همین اتفاق باعث شد با دلسردی و سرخوردگی عمومی از فضای بازار سرمایه منابع بسیاری در انتهای سال به‌سوی بانک‌ها سرازیر شوند.

همچنین فشار برای کاهش نرخ سود سپرده‌ها و کاهش نرخ سود بازار بین‌بانکی، عدم توجیه‌پذیری سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف اقتصادی ازجمله دیگر عواملی بودند که در انتهای سال ۱۳۹۹ در بانک با آن مواجه بودیم.

این موارد و همچنین اثرات شرایط تحریم بر روندهای تجاری و مالی در عرصه بین‌الملل نیز موضوعی جدی در دشواری راهی بود که طی سال ۱۳۹۹ تجربه کردیم ازجمله این موارد کاهش تقاضا برای دریافت ارز بازرگانی و کندی و کاهش در روند فعالیت‌های ارزی بود.

از سوی دیگر مواردی مانند: پاندمی کرونا، تعطیلی کسب‌وکارها، کسری بودجه و مشکلات تأمین مالی و عدم وجود سرمایه‌گذاری خارجی و رکورد عمومی در همه بازارها نشان می‌دهد که ما در سال ۱۴۰۰ نیزکم‌وبیش با وضعیت مشابه سال ۱۳۹۹ شاهد رکود تورمی خواهیم بود و این موضوع می‌تواند همچنان به روند افزایش نقدینگی، افزایش سپرده‌های بانکی و کاهش علاقه به سرمایه‌گذاری دامن بزند. بنابراین ما با این تحلیل و پیش‌بینی فضای بازاری و اقتصاد، سال ۱۴۰۰ را تحلیل و بر همین اساس نیز اهداف و راهبردهای بانک را در سال ۱۴۰۰ پیش‌بینی و طراحی کرده‌ایم.

چالش‌های نظام بانکی در فضای اقتصاد ایران

در شرایط تورمی و درحالی‌که با افزایش سطح عمومی قیمت‌ها مواجه هستیم، بانک‌ها نیز مانند سایر نهادهای تولیدی و خدماتی با افزایش هزینه‌ها مواجه شدند اما بنابر شرایطی که عنوان خواهد شد روند درآمدی در نظام بانکی در هیچ‌یک از مؤلفه‌های مؤثر بر حوزه درآمد امکان تغییر نداشت. به‌عنوان نمونه کارمزد ارائه خدمات بانکی، نرخ ثابت سود تسهیلات و امکان تغییر نرخ سود بر اساس ریسک مشتری ازجمله مواردی هستند که نظام بانکی باوجود افزایش هزینه‌ها نمی‌تواند به‌عنوان مؤلفه درآمدی در آن تغییری ایجاد کند.

سلب اختیار یا محدود شدن بانک‌ها برای مشارکت در فرصت‌های سرمایه‌گذاری و عدم وجود بازاری جذاب در برابر بانک‌ها دست آن‌ها را برای فعالیت گسترده و عمیق بسته است.

سال ۱۳۹۹ آخرین سال اجرای استراتژی سامان ۱۴۰۰

تدوین یک استراتژی بلندمدت در سال ۱۳۹۶ و اجرای دقیق و منظم آن در سال ۱۳۹۹ باوجود همه محدودیت‌ها و مشکلات پیش رو فضای حرکتی خوبی در برنامه‌های کسب‌وکار بانک ایجاد کرده است. به همت مجموعه کارکنان بانک سامان در سال ۱۳۹۹ همه اهداف و برنامه‌های پیش‌بینی‌شده در استراتژی سامان ۱۴۰۰ به اجرا درآمد و دستاوردها و نتایج آن نیز در عملکرد بانک قابل‌مشاهده است.

البته موضوعی که ما آن را در برنامه راهبردی خود پیش‌بینی نکرده بودیم موضوع پاندمی کرونا بود که تجارب و چالش‌های جدیدی را برای ما به همراه داشت ولی به دلیل اینکه ارائه خدمات بانکی ازطریق درگاه‌های الکترونیک از اصلی‌ترین اهداف ما بود این بسترکمک کرد تا تهدید کرونا را به یک فرصت ارزشمند تبدیل کنیم تا هم بتوانیم برای مشتریان شرایط راحت‌تری را هنگام دریافت خدمات بانکی فراهم و سرعت ارائه خدمات را افزایش دهیم و هم از فراغت زمانی ایجادشده بتوانیم برای مشاوره و مذاکره در فروش محصولات تخصصی‌تر استفاده کنیم.

از سامان ۱۴۰۰ تا سامان ۱۴۰۴

یکی از اقدامات جدی ما در سال ۱۳۹۹ طراحی و تدوین برنامه تداوم حرکت راهبردی بانک بود که به‌عنوان سامان ۱۴۰۴ تدوین شد و پس از تصویب در هیئت‌مدیره از آغاز سال ۱۴۰۰ به‌تمامی واحدهای ستادی و شعب ابلاغ شده است. در واقع هدف هیئت‌مدیره بانک از تداوم برنامه راهبردی تبدیل اهداف و انتظارات به یک فرهنگ کاری است تا بتواند به‌صورت همیشگی و در تمام بدنه بانک گسترش و تداوم یابد.

در همین راستا ما درصدد هستیم در ادامه، بسترهای الکترونیک را همچنان توسعه بدهیم تا مشتری از مراجعه به شعبه برای کارهای جاری و معمولی بی‌نیاز شود و به‌جای آن از وقت حضور در شعبه برای دریافت مشاوره‌های تخصصی در حوزه‌های مختلف ارزی، ریالی و اعتباری استفاده کند.

از همین رو در سال ۱۴۰۰ بر توسعه خدمات غیرحضوری در بستر موبایلت نگاه ویژه و جدی خواهیم داشت. همچنین در تلاشیم تا خدمات ویژه خود

را معطوف به مشتریانی کنیم که بانک سامان را به‌عنوان انتخاب اولشان برگزیده‌اند و به همین دلیل این دسته مشتریان هدف بانک در ۴ سال آینده خواهند بود، بنابراین تلاش می‌کنیم خدمات ارزش‌افزوده و محصولاتی شایسته را برای این گروه از مشتریان ارائه دهیم.

توسعه صنایع هدف در بانکداری شرکتی

بانک سامان همیشه نگاه ویژه‌ای به صنایع فعال و پویا و شرکت‌های کلان داشته است؛ با همین نگاه و با حفظ اولویتی که برای بخش دارو و غذا قائل بودیم در سال ۱۳۹۹ برنامه‌ریزی و اقدامات گسترده‌ای برای ارائه خدمات به صنایع کلیدی دیگر مانند: پتروشیمی، شیمیایی، سلولوزی، کالاهای اساسی، خرده‌فروشی و پخش، بسته‌بندی و فناوری اطلاعات انجام دادیم تا بتوانیم با جذب شرکت‌های خوب این حوزه‌ها محدودیتی که در حوزه درآمدزایی و افزایش هزینه داریم را جبران و رشد بیشتری را در پرتفوی اعتباری ایجاد کنیم.

نگاه ویژه به خدمات ارزی و بین‌المللی

با وجود همه محدودیت‌های ناشی از تحریم به‌واسطه خدمات خوب، رعایت سطح بالای استانداردهای مالی و خوش‌نامی بانک در عرصه بین‌الملل از کانال کارگزاری‌های متعددی که داریم خدمات خوب و سریعی به مشتریان ارائه می‌دهیم. در این میان نقطه قوت ما نیروهای متخصصی است که در این حوزه آموزش دیده‌اند و می‌توانند مشاوره‌های خوبی را در شرایطی که با تغییر متناوب قوانین و تعدد بخشنامه‌ها مواجه هستیم به مشتریان ارائه دهند.

همچنین در سال ۱۳۹۹ همه اقدامات لازم در خصوص شعبه آلمان از جذب نیروهای متخصص، استقرار نرم‌افزارهای لازم، مجوزهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و بانک مرکزی آلمان انجام شد.

به دلیل حجم عملیات ارزی به‌واسطه شرایط حاکم بر فضای اقتصاد ایران، حجم عملیات ارزی کل کشور کاهش داشت؛ با وجود همه این موارد عملیات ارزی ما ضمن انجام حدود ۶ میلیارد دلار رتبه یک را در حوزه حواله‌ها و بروات ارزی در بین بانک‌ها به خود اختصاص داد.

استانداردهای مالی در سطح جهانی

امروز می‌توانیم ادعا کنیم که با حدود ده سال تجربه عمیق و موفق در حوزه تطبیق و مبارزه با پول‌شویی یکی از اولین بانک‌هایی هستیم که با استفاده از تخصص مشاوران بین‌المللی به استانداردهای لازم در سطح بین‌المللی رسیده‌ایم و گواهینامه‌های لازم را دریافت کرده‌ایم. بر همین اساس کارگزاری‌های بانکی هنگام همکاری با ما این استانداردها را مدنظر قرار می‌دهند. در اثر پیش‌بینی‌ها و اقدامات انجام‌شده ما یکی از بانک‌هایی هستیم که کارگزاران خارجی تمایل جدی به همکاری با ما دارند.

راهبردهای جدید

ازجمله اقداماتی که در اواخر سال ۱۳۹۹ و اوایل سال ۱۴۰۰ به‌صورت جدی توسط هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک در حال پیگیری هستند موضوع افزایش سرمایه، موضوع ارتقاء نماد بانک سامان به بازار اول بورس اوراق بهادار است که امیدواریم در سال ۱۴۰۰ محقق شوند و از این طریق شاهد ارتقاء وضعیت و توان کسب‌وکار بانک و همچنین ارزش سهام باشیم.

از رسیدن به موفقیت تا تثبیت آن

ما در سال ۱۳۹۹ با رأی و نظر مردم به‌عنوان محبوب‌ترین بانک ایران انتخاب شدیم. ازنظر هیئت‌مدیره بانک رسیدن به این موفقیت بسیار سخت است و حفظ کردن آن سخت‌تر. این مهم حاصل نمی‌شود مگر با تداوم در اجرای اصولی اهداف و راهبردهای تعیین‌شده که منجر به تجربه بهتر مشتریان از خدمات و دستاوردهای بانک شود. ما معتقدیم دستیابی به این جایگاه حاصل تلاش پرسنل توانمند بانک است و تلاش خواهیم کرد تا با برنامه‌ریزی‌هایی که انجام‌شده این جایگاه را حفظ کنیم و البته روشن است که اثر مادی و معنوی همه موفقیت‌ها به ذینفعان بانک یعنی سهام‌داران که صاحبان اصلی بانک هستند بازخواهد گشت.

ازاین‌رو هیئت‌مدیره بانک سامان ضمن تقدیر و تشکر از همه کارکنان زحمتکش بانک از همراهی و حمایت سهام‌داران نیز قدردانی می‌کند و امیدوار است بر اساس تجارب ارزنده سال ۱۳۹۹ در سال ۱۴۰۰ نیز بتواند دستاوردها و نتایج خوبی را برای این عزیزان خلق کند.

هیئت‌مدیره بانک سامان

بخش دوم

کلیات بانک

گزیده اطلاعات

		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷	
		تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
عملکرد مالی طی سال	میلیارد ریال						
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۳,۸۷۷	۴,۳۱۹	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۷)	(۱۰,۱۷۱)	(۱۰,۲۰۹)
خالص درآمد کارمزد		۱,۲۹۶	۵۱۶	(۱۹)	(۹۹)	(۳۹)	(۹۴)
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۸,۲۳۸	۱۸,۰۷۸	۴,۵۲۳	۳,۲۵۵	۲,۵۵۳	۱,۷۷۹
سود (زیان) خالص		۱۴,۱۷۸	۷,۵۴۷	۳۰۵	۷۰۲	۴,۵۱۸	۴,۳۴۳
وضعیت مالی در پایان سال	میلیارد ریال						
تسهیلات اعطایی و مطالبات		۴۰۸,۰۴۰	۴۱۱,۱۸۶	۲۲۵,۶۶۲	۲۲۶,۳۷۰	۱۶۸,۲۷۸	۱۶۸,۶۷۴
جمع دارایی‌ها		۷۹۹,۸۸۶	۷۹۴,۲۹۴	۵۵۱,۲۲۳	۵۵۳,۱۴۱	۴۸۳,۹۹۶	۴۸۰,۶۴۹
سپرده‌های مشتریان		۱۰۹,۸۴۹	۱۰۷,۹۵۸	۷۳,۱۱۸	۷۲,۸۶۰	۶۶,۲۰۳	۶۵,۵۳۲
جمع بدهی‌ها		۷۷۰,۴۱۶	۷۶۹,۵۴۳	۵۳۵,۰۸۱	۵۳۵,۷۶۹	۴۷۰,۵۵۰	۴۶۵,۸۹۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۵۹۵,۶۴۷	۶۰۶,۳۹۹	۳۹۲,۰۲۱	۳۹۷,۴۸۳	۲۹۷,۰۴۳	۲۹۸,۷۷۶
سرمایه		۱۱,۵۰۰	۱۱,۵۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
حقوق صاحبان سهام		۲۴,۷۴۷	۲۴,۷۵۰	۱۵,۵۵۴	۱۷,۳۷۲	۱۳,۲۶۹	۱۴,۷۵۴
نرخ بازده	درصد						
نرخ بازده دارایی‌ها (ROA)		۲.۱۰	۱.۱۲	۰.۰۶	۰.۱۴	۱.۲۲	۱.۱۸
نرخ بازده ارزش ویژه (ROE)		۷۰.۳۶	۳۵.۸۳	۲.۱۱	۴.۳۷	۳۹.۷۲	۳۳.۴۶
اطلاعات مربوط به هرسهم	ریال						
سود پایه هر سهم		۱,۱۵۱	۶۵۶	۴۸	۸۸	۵۶۰	۵۴۳
سود تقلیل یافته هر سهم		۱,۱۵۱	۶۵۶	۴۸	۸۸	۵۶۰	۵۴۳
سود نقدی هر سهم		۰	۰	۲۱	۲۱	۰	۰
سایر اطلاعات							
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع		۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تعداد پرسنل (نفر)		۴,۹۹۷	۲,۴۷۳	۴,۷۱۱	۲,۴۹۲	۳,۲۷۱	۲,۴۹۱
تعداد شعب		۰	۱۳۶	۰	۱۳۶	۰	۱۳۶

کلیاتی درباره بانک

فعالیت رسمی بانک سامان از یازدهم شهریورماه سال ۱۳۷۸ به‌عنوان نخستین مؤسسه اعتباری با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. با سرمایه اولیه ۱۱ میلیارد ریال و با نام «سامان اقتصاد» آغاز شد و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید.

در شهریورماه سال ۱۳۸۱ مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تأمین سرمایه و اخذ مجوز لازم برای انجام و ارائه خدمات بانکی از بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌عنوان یک بانک خصوصی دوره جدیدی از حیات خود را آغازکرد.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک به‌تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج‌شده که اهم آن به شرح زیر است:

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت، حساب‌های مشابه آن‌ها و صدورگواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه در داخل و خارج ازکشور؛
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- صدور اعتبارنامه و انواع چک؛
- صدور و خریدوفروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک.

انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به‌موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۱,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش‌یافته است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده، آورده‌نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها

ترکیب سهام‌داران

سهام‌داران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۹ در جدول زیر نمایش داده‌شده است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۹۶۵,۰۴۳,۷۴۲	۸.۳۹	۷۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۸.۹
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	۶۵۴,۸۵۳,۶۱۲	۵.۶۹	۰	۰
موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۵۷۵,۱۲۶,۶۶۸	۵	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش	۳۴۳,۹۵۱,۰۱۱	۲.۹۹	۰	۰
شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام)	۲۱۴,۶۵۹,۰۸۳	۱.۸۷	۱۴۸,۰۸۰,۲۳۲	۱.۸۵
شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین	۱۱۷,۷۳۷,۵۰۰	۱.۰۲	۰	۰
شرکت فروشگاه‌های زنجیره‌ای افق کوروش (سهامی عام)	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵
شرکت گروه صنعتی پاکشو (سهامی عام)	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵
شرکت صنعت غذایی کوروش (سهامی خاص)	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۰	۰	۵۱۳,۷۱۴,۷۸۵	۶.۴۲
شرکت سام الکترونیک	۰	۰	۷۹,۸۰۰,۰۰۰	۱
اشخاص حقیقی یک درصد و بالاتر	۱,۷۹۹,۳۹۸,۹۲۰	۱۵.۶۵	۱,۱۱۱,۵۰۳,۰۳۶	۱۳.۸۹
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی کمتر از یک درصد	۱,۵۸۷,۳۷۶,۰۳۵	۱۳.۸	۸۲۵,۴۴۴,۸۷۱	۱۰.۳۲
اشخاص حقیقی کمتر از یک درصد	۵,۲۴۱,۸۵۳,۴۲۹	۴۵.۵۸	۳,۶۴۹,۳۶۸,۹۶۴	۴۵.۶۲
	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران
اشخاص حقوقی	۴,۴۵۸,۷۴۷,۶۵۱	۴۱۱	۳,۱۸۱,۰۲۸,۱۰۳	۸۸
اشخاص حقیقی	۷,۰۴۱,۲۵۲,۳۴۹	۴۶,۱۲۲	۴,۸۱۸,۹۷۱,۸۹۷	۸,۲۰۰
	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۵۳۳	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۸۸

ترکیب سهام‌داران

معرفی اعضای هیئت‌مدیره

احمد مجتهد؛ رئیس هیئت‌مدیره

آقای مجتهد که پیش‌تر در مقام ریاست پژوهشکده تحقیقات پولی و بانکی (MBRA) و مشاور رئیس بانک مرکزی ج.ا.ا. و مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی مشغولِ فعالیت بوده‌اند، از فروردین‌ماه سال ۱۳۸۹، مسئولیتِ معاونت طرح و توسعه بانک سامان و نیز رئیس هیئت‌مدیره شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان را بر عهده داشته‌اند. آقای مجتهد از شهریورماه سال ۱۳۹۱ رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان و از اسفندماه سال ۱۳۹۲ نایب‌رئیس هیئت‌مدیره بوده‌اند. ایشان که فارغ‌التحصیل دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا هستند، در جایگاه محقق و استاد دانشگاه علامه طباطبایی تهران نیز فعالیت علمی و دانشگاهی دارند.

بهرام فتحعلی؛ نائب رئیس هیئت‌مدیره

آقای فتحعلی با مدرک فوق لیسانس از سال ۱۳۵۴ در انجمن حسابداران خبره ایران عضو هستند و بیش از ۱۹ سال به‌عنوان رئیس یا عضو هیئت‌مدیره با بانک‌های کشاورزی، پارسیان و اقتصادنوین همکاری داشته‌اند. ایشان در مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ به‌اتفاق آرا سهام‌داران به عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان انتخاب شدند.

حسین قضاوی؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای قضاوی از آذر ۱۳۹۴ تا آبان ۱۳۹۶ در جایگاه معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی فعالیت داشته‌اند. همچنین ۴ سال فعالیت به‌عنوان مدیرعامل بانک اکو در ترکیه و قائم‌مقام بانک مرکزی ج.ا.ا. از سال ۱۳۷۸ تا ۱۳۸۹ و معاونت اقتصادی آن بانک تا سال ۱۳۹۱ در کارنامه ایشان به چشم می‌خورد. ایشان از تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ توسط مجمع عمومی بانک سامان به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره انتخاب شدند. آقای حسین قضاوی دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته معارف اسلامی و اقتصاد نظری و فارغ‌التحصیل مقطع دکترا در رشته مدیریت استراتژیک هستند.

فریده گرامی‌نژاد؛ عضو هیئت‌مدیره

خانم گرامی‌نژاد از سال ۱۳۵۶ تا ۱۳۸۷ در بانک تجارت مشغول به کار بوده‌اند و با سمت رئیس اداره خزانه‌داری و روابط با کارگزاران در این بانک بازنشسته شده‌اند. ایشان پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر بانکداری بین‌الملل بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. خانم گرامی‌نژاد فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد زبان‌شناسی همگانی از دانشگاه تهران هستند.

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت‌مدیره و حضور اعضاء در جلسات

در سال ۱۳۹۹، ۹۲ جلسه از سوی هیئت‌مدیره تشکیل و نسبت به موضوع‌های مهم بانک تصمیم‌گیری شد.

اطلاعات در مورد حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره

میزان پاداش هیئت‌مدیره در مجمع عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، با رعایت مفاد قانون تجارت و معادل ۳ درصد از سود نقدی، به میزان ۵,۰۴۰ میلیون ریال تعیین و پرداخت شده است.

کمیسیون‌های تخصصی هیئت‌مدیره

کمیسیون عالی امنیت و فناوری اطلاعات

اعضای کمیسیون: یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، مشاور هیئت‌مدیره در حوزه فناوری اطلاعات، معاون توسعه و زیرساخت، معاون بانکی و بازاریابی و مدیر فناوری اطلاعات بانک بدون حق رأی

دبیر کمیسیون: مدیر فناوری اطلاعات

اهداف کمیسیون: همسوسازی اهداف بانک با حوزه فناوری اطلاعات، کسب مزیت رقابتی در حوزه فناوری اطلاعات برای بانک به‌واسطه یکپارچه‌سازی تصمیم‌گیری‌ها در این حوزه، پاسخگویی سریع‌تر به ذینفعان به‌واسطه حرکت صحیح در مسیر فناوری اطلاعات، کسب امنیت پایدار در توسعه و پایدارسازی زیرساخت‌های سایبری حیاتی بانک با رویکرد تداوم کسب‌وکار بانک (BCP: Business Continuity Plan)، به حداقل رساندن تأثیر بحران‌ها و تهدیدهای سایبری بر زیرساخت‌های بانک.

کمیسیون عالی استراتژی و بودجه

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، مشاور ارشد هیئت‌مدیره، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون بانکی و بازاریابی (حسب مورد)، معاون توسعه و زیرساخت (حسب مورد)

دبیر کمیسیون: مدیرعامل

اهداف کمیسیون: تضمین بقا و سودآوری بانک از طریق همسوسازی مأموریت، اهداف کلان، استراتژی‌ها، اقدامات استراتژیک و ساختار سازمانی بانک با چشم‌انداز ترسیم‌شده و وضع مطلوب.

کمیسیون عالی تطبیق گروه مالی سامان

اعضای کمیسیون: یک نفر عضو هیئت‌مدیره، دو نفر مشاور هیئت‌مدیره و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیر کمیسیون: مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

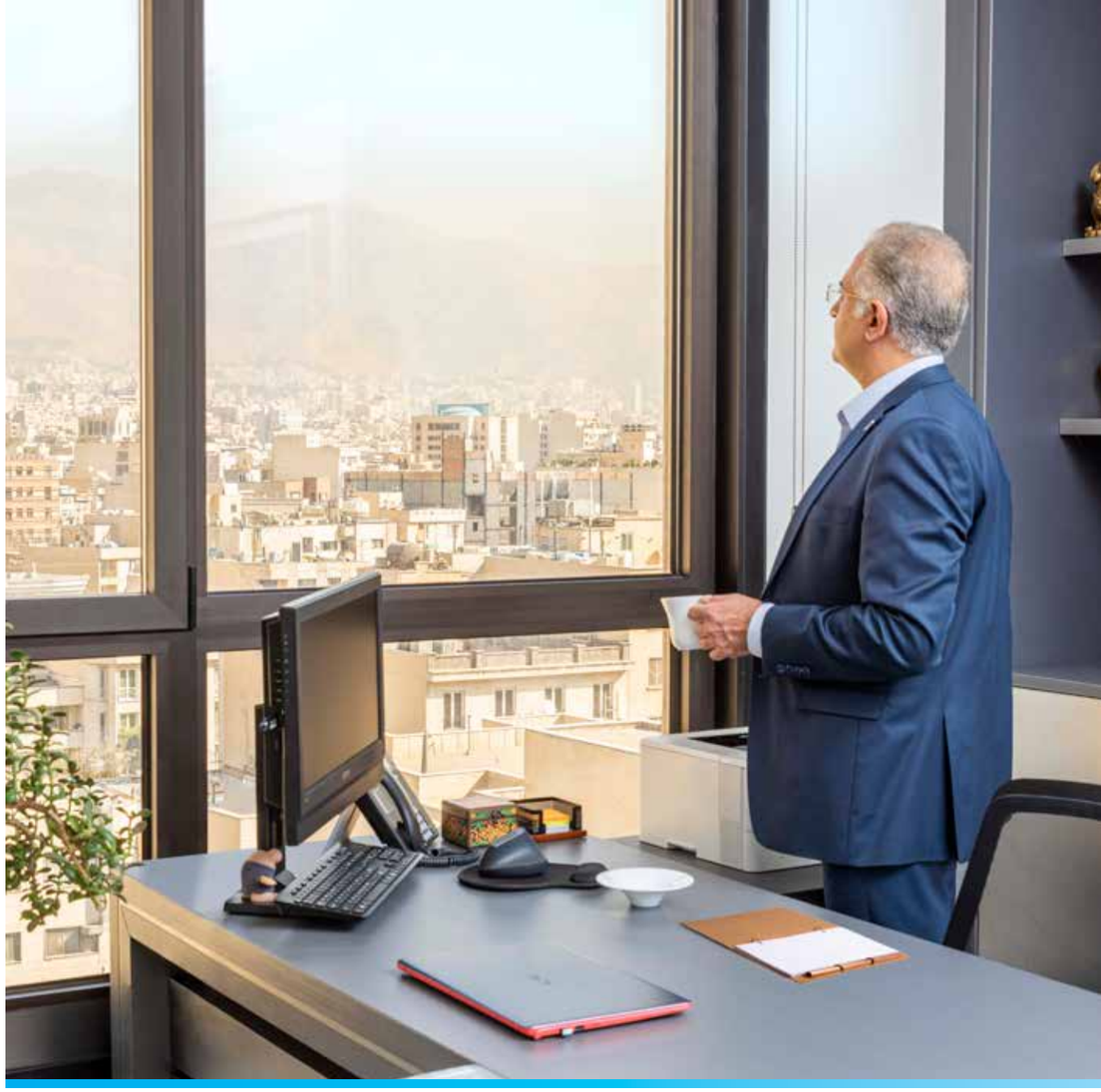
اهداف کمیسیون: حمایت از اهداف استراتژیک گروه مالی سامان از طریق هدایت و رهبری روش‌های مبارزه با جرائم مالی به‌منظور ارائه خدمات باکیفیت به مشتریان، نظارت بر ریسک‌های مرتبط با عدم انطباق‌های شناسایی‌شده با قوانین خارجی و بین‌المللی و مقررات مرتبط در حوزه‌های پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم، تحریم‌ها، تقلب، رشوه‌خواری و فساد.

کمیسیون عالی حسابرسی

اعضای کمیسیون: یک نفر عضو هیئت‌مدیره، دو نفر مشاور هیئت‌مدیره و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیر کمیسیون: مدیر حسابرسی داخلی

اهداف کمیسیون: یاری‌رساندن به هیئت‌مدیره بانک در امر نظارت براثر بخش بودن نظام کنترل داخلی، فرایندهای گزارش‌گیری مالی، کارکرد مناسب نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی به‌منظور تهیه و دریافت صورت‌های مالی صحیح و جامع، رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک.



کمیسیون عالی سرمایه انسانی

اعضای کمیسیون: نایب‌رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، مشاور هیئت‌مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام وی

دبیرکمیسیون: مدیر سرمایه انسانی

اهداف کمیسیون: برنامه‌ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین‌پروری، آموزش و نگهداری سرمایه‌های انسانی به‌منظور خلق ارزش پایدار برای تحقق اهداف و سیاست‌های بانک.

کمیسیون عالی مدیریت ریسک

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مشاور هیئت‌مدیره در حوزه ریسک و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیرکمیسیون: رئیس اداره ریسک

اهداف کمیسیون: اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر آن‌ها و اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه.

معرفی مدیران ارشد

علیرضا معرفت؛ مدیرعامل

آقای علیرضا معرفت از دی‌ماه سال ۱۳۸۱ در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل معاون اعتباری بانک، معاون و مدیر بانکداری شرکتی، رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان، معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی و معاون شعبه با بانک سامان همکاری داشته‌اند. ایشان از بهمن‌ماه ۱۳۹۶ در مقام قائم‌مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. آقای معرفت دارای مدرک فوق‌لیسانس در رشته مدیریت MBA از دانشگاه مولتی‌مدیا کشور مالزی هستند.

احسان ترکمن؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

آقای احسان ترکمن از آبان ماه سال ۱۳۹۷ در سمت معاون مالی و برنامه‌ریزی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه تهران هستند. ایشان پیش از این و از سال ۱۳۹۵ در جایگاه مدیر مالی با بانک همکاری داشته و همچنین از سال ۱۳۹۲ در سمت معاون و مدیر مالی شرکت پرداخت الکترونیک سامان با گروه مالی سامان همکاری داشته‌اند.

حمید تهمتن؛ معاون حقوقی و وصول مطالبات

ایشان از مردادماه سال ۱۳۹۲ با سمت مدیر حقوقی در بانک مشغول به کار بوده و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۰ به سمت معاون حقوقی و وصول مطالبات منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد حقوق از دانشگاه تهران هستند.

رضا شیرین گوهریان؛ معاون اعتباری

ایشان از آذرماه سال ۱۳۸۰ با سمت‌های معاون اداره کارشناسی تسهیلات، معاون اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها، رئیس اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها، معاون مدیر اعتبارات خرد و صنفی، سرپرست مدیر اعتبارات خرد و صنفی، مدیر اعتبارات خرد و صنفی در بانک مشغول به کار بوده و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۰ به سمت معاون اعتباری منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی از دانشگاه آزاد واحد علوم تحقیقات هستند.

فرشته ضرابیه؛ معاون توسعه و زیرساخت

ایشان از اردیبهشت‌ماه سال ۱۳۸۲ با سمت‌های معاون اداره روابط عمومی، رئیس اداره روابط عمومی، مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان، مدیر سرمایه انسانی در بانک مشغول به کار بوده و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۸ به سمت معاون توسعه و زیرساخت منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی هستند.

خدا رحم قاسمیان یادگاری؛ معاون نظارتی

آقای قاسمیان یادگاری از مردادماه سال ۱۳۹۷ در سمت معاون نظارتی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی-تحقیق در عملیات از دانشگاه آزاد تهران مرکزی هستند.

منصور مؤمنی؛ معاون بانکی و بازاریابی

آقای منصور مؤمنی از بهمن‌ماه سال ۱۳۸۵ در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان، معاون مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان، معاون مدیر بانکداری خرد، رئیس شعبه بانکداری الکترونیک با بانک سامان همکاری داشته‌اند از دی‌ماه سال ۱۳۹۶ به سمت معاون بانکی و بازاریابی منصوب شدند. آقای مؤمنی دارای مدرک لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالی علوم اراک هستند.

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	سال ورود به بانک
قاسم سرخوش	مدیر حسابرسی داخلی	۱۳۷۸
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری خرد	۱۳۸۱
سیامک شهباززاده خیاوی	مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی	۱۳۸۲
سیدمرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	معاون توسعه و زیرساخت و مدیر سرمایه انسانی	۱۳۸۲
محمدحسن دولتی	مدیر پشتیبانی	۱۳۸۲
مرضیه عزیزی	مدیر فناوری اطلاعات	۱۳۸۲
داوود ایزدی	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	۱۳۸۳
فاطمه افقهی	مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی	۱۳۸۳
مروت رنجبر	مدیر بانکداری شرکتی	۱۳۸۳
مریم کربلائی حسینی	مدیر مالی	۱۳۸۳
عباس‌میرزا نیری	مدیر بانکداری الکترونیک	۱۳۸۶
فرنود حسنی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	۱۳۸۶
هاله حسین‌زاده	مدیر بانکداری بین‌الملل	۱۳۸۷
داود سوری	مدیر موسسه آموزشی ـ پژوهشی آکادمی سامان	۱۳۹۳

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشورکه عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد وثوق بانک مرکزی ج.ا.ا. هستند، برمی‌گزیند. مدیریت ارشد بانک از نقش اساسی حسابرس مستقل و اقدامات کنترلی در تضمین اعتبار و سلامت فعالیت‌های بانک آگاه است.

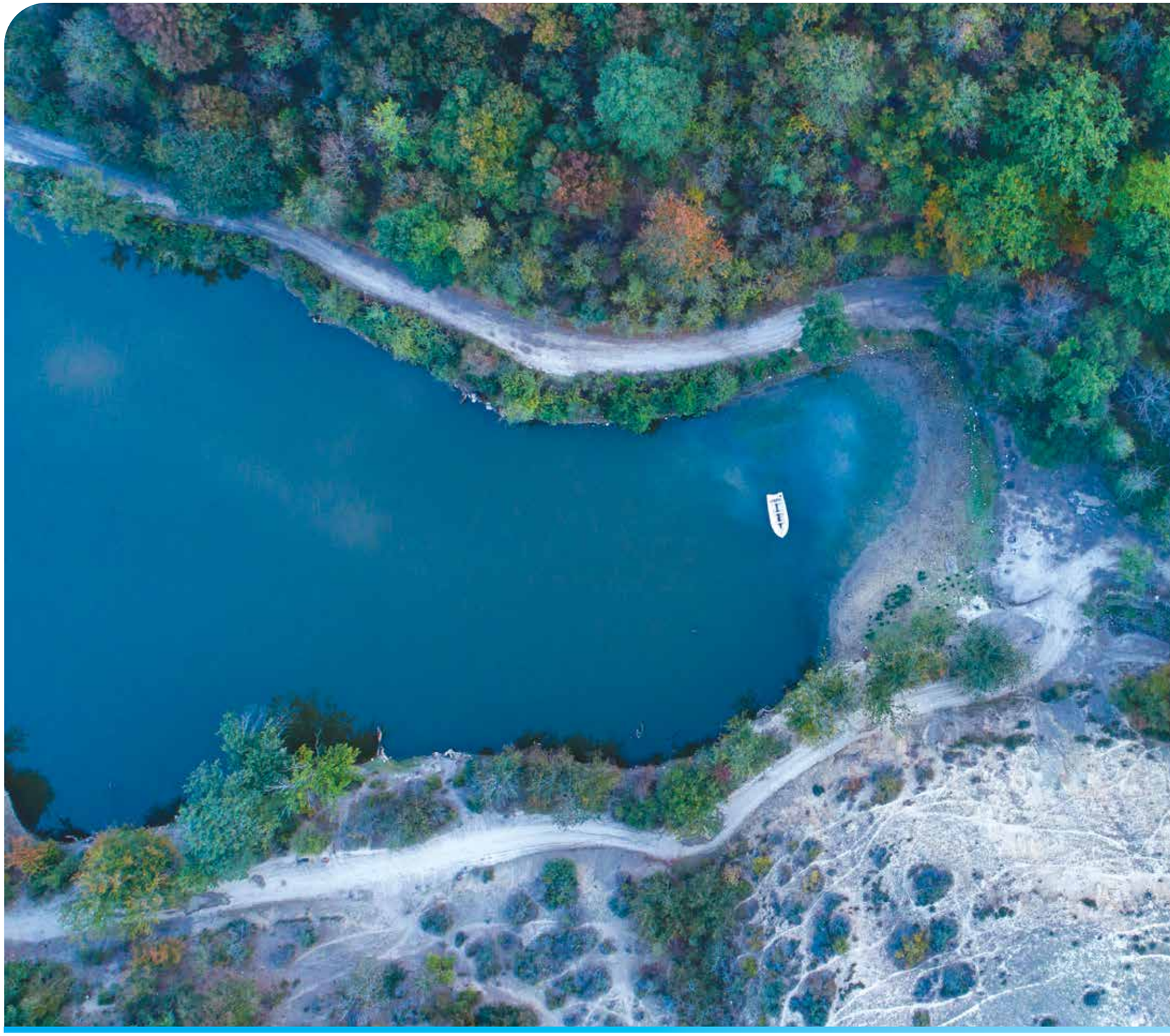
کمیته حسابرسی بانک می‌کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به اسناد و اطلاعات موردنیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی، اطمینان حاصل کند.

سهام‌داران بانک سامان در مجمع عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، مؤسسه حسابرسی بیات رایان را به‌عنوان حسابرس مستقل خود برگزیده‌اند. این مؤسسه در اردیبهشت سال ۱۳۵۷ تأسیس و از آن زمان تا کنون فعالیت‌های خود را در زمینهٔ ارائه خدمات حسابرسی، حسابداری، مشاوره مالیاتی، مشاوره مالی و مدیریت به‌طور مستمر ارائه داده است.

این مؤسسه در حال حاضر عضو جامعه حسابداران رسمی ایران (رده الف)، حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار (رده الف)، بانک مرکزی ج.ا.ا. و عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران و انجمن حسابرسان خبره ایران است.

گروه مالی سامان

	اقامتگاه	سرمایه‌گذاری: گروه (درصد)	سرمایه‌گذاری: شرکت اصلی (درصد)	مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
شرکت‌های فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶.۳	بیات‌رایان	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۹۴.۲	آزمون‌پرداز	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
پرداخت الکترونیک سامان	کیش	۱۰	۴۶	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۵	آزمون‌پرداز	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم فزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۰	۹۹.۶	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	۰	بیات‌رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۲۰	۶۰	روشنگر بصیر	خدمات اپراتوری و مخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	تهران	۷۰	۰	آزمون‌پرداز	طراحی، تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیلگر امید	تهران	۰	۵۱	هدف نوین‌نگر	ارائه خدمات زیرساختی شامل: امکان‌سنجی و تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری، سخت افزاری و عملیات مجازی
شرکت نرم‌افزار تندر نور	تهران	۹۹	۰	آزمون‌پرداز	تولید نرم‌افزار و واردات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۶۰	۰	بیات‌رایان	طراحی و تولید نرم‌افزار
شرکت همراستا نوآوران سامان	تهران	۶۰	۰	آگاه‌نگر	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه	ایران	۵۱	۰		طراحی و پشتیبانی نرم‌افزار
شرکت‌های وابسته					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۲۴.۲	مؤسسه صالح اندیشان	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
کاردان	تهران	۰	۳۲.۳	بیات‌رایان	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار
شرکت آزند پردازش بامن	ایران	۳۰	۰		خدمات اینترنت و اینترانت
شرکت تجارت الکترونیک بهار	ایران	۴۹	۰		ارائه خدمات الکترونیکی کیف پول



چشم‌انداز بانک

انتخاب اول مشتریان هدف، پیشرو در بانکداری بین‌الملل و مقصدی برای استعدادهای بانکداری.

رسالت یا مأموریت ما

وفادارسازی مشتریان با ارائه بهترین تجربه مشتری بر پایه سه اصل «راحتی»، «سرعت» و «اعتماد».

ارزش‌های بانک

مشتری مداری، کارکنان توانمند، شفافیت، همکاری و بهبود مستمر.

اولویت‌های بانک

تمرکز استراتژیک بر گروه مشتریان ویژه، بانکداری شرکتی و بانکداری بین‌الملل.

ارکان استراتژی بانک تا ۱۴۰۴

تجاری‌سازی

- افزایش بهره‌وری نیروهای فروش؛
- توسعه درگاه‌های فروش و جذب مشتری از درگاه‌های غیر شعبه‌ای؛
- تداوم تبدیل شبکه شعب به کانال فروش.

بهینه‌سازی عملیات

- انتقال عملیات فاقد ارزش‌افزوده به درگاه‌های غیر شعبه‌ای؛
- بهینه‌سازی فرایندها.

رشد

- افزایش سهم بازار سپرده‌ها در بین بانک‌های خصوصی؛
- افزایش سهم تسهیلات در بین بانک‌های خصوصی؛
- افزایش همکاری‌های بین‌المللی برای حفظ بیشترین سهم بازار.

بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

به‌موجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به‌عنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «سامان» در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ بر اساس‌نامه شماره ۱۳۹۱/۰۳/۳۰۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ‌های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال ۱۳۵۸؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛

- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقاء نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است؛
- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون بانکی و پولی کشور؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای تمامی اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است.

بخش سوم

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

اقلام ترازنامه

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	میلیارد ریال	درصد از کل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱	۱۰.۴	(۹.۳)
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۰۰۶	۲.۹	۱۶۳.۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۱,۱۸۶	۵۱.۸	۸۱.۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۶	۸.۳	۲۹.۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷	۰.۸	۲۱.۴
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۶,۷۹۸	۷.۲	(۱۴.۶)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۶	۰.۸	۹.۳
دارایی‌های نامشهود	۵,۷۹۰	۰.۷	۱.۸
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۴	۸.۹	۴۴.۹
سایر دارایی‌ها	۶۴,۶۳۹	۸.۱	۴۹.۷
جمع دارایی‌ها	**۷۹۴,۲۹۴**	**۱۰۰**	**۴۳.۶**
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۲,۹۴۱	۴.۱	(۳۲.۵)
سپرده‌های مشتریان	۱۰۷,۹۵۸	۱۳.۶	۴۸.۲
سود سهام پرداختنی	۸۵	۰	۱۳۱.۱
اوراق بدهی	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۰,۲۰۲	۲.۵	۳۲.۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۹۵۸	۰.۲	۵۳.۱
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	**۱۶۳,۱۴۵**	**۲۰.۵**	**۱۸**
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۰۳,۵۳۵	۷۶	۵۲.۷
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۸۶۴	۰.۴	۳۵.۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۶۰۶,۳۹۹**	**۷۶.۳**	**۵۲.۶**
جمع بدهی‌ها	**۷۶۹,۵۴۳**	**۹۶.۹**	**۴۳.۶**
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۱۱,۵۰۰	۱.۴	۴۳.۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳,۹۱۶	۰.۵	۴۰.۷
سایر اندوخته‌ها	۲۸	۰	(۹۹.۲)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۳۴	۰.۱	(۴.۶)
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۸,۷۷۲	۱.۱	۲۵۰.۹
سهام خزانه	۰	۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۴,۷۵۰**	**۳.۱**	**۴۲.۵**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۷۹۴,۲۹۴**	**۱۰۰**	**۴۳.۶**

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیارد ریال	درصد از کل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته	میلیارد ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۹۱,۳۸۳	۱۶.۵	(۳۸.۵)	۱۴۸,۶۸۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱	۱.۶	(۱۲.۴)	۹,۹۵۵
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۳۷۰	۴۰.۹	۳۴.۲	۱۶۸,۶۷۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸	۹.۳	۲۰۱.۸	۱۶,۹۸۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲	۰.۹	۱۱۴.۲	۲,۴۲۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷	۱۲	۲۶.۳	۵۲,۶۸۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۲	۱	۲۶.۸	۴,۵۵۱
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۶	۱	۱۴.۸	۴,۹۵۲
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲	۸.۹	۳۷	۳۵,۷۹۸
سایر دارایی‌ها	۴۳,۱۶۹	۷.۸	۲۰.۱	۳۵,۹۳۷
جمع دارایی‌ها	**۵۵۳,۱۴۱**	**۱۰۰**	**۱۵.۱**	**۴۸۰,۶۴۹**
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۸,۸۲۷	۸.۸	(۴۶.۹)	۹۱,۸۹۷
سپرده‌های مشتریان	۷۲,۸۶۰	۱۳.۲	۱۱.۲	۶۵,۵۳۲
سود سهام پرداختنی	۳۷	۰	(۲۸.۳)	۵۲
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۵,۲۸۴	۲.۸	۷۵.۸	۸,۶۹۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۷۹	۰.۲	۳۵.۲	۹۴۶
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	**۱۳۸,۲۸۷**	**۲۵**	**(۱۷.۳)**	**۱۶۷,۱۱۹**
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۹۵,۳۶۵	۷۱.۵	۳۳	۲۹۷,۱۶۴
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۸	۰.۴	۳۱.۴	۱,۶۱۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۳۹۷,۴۸۳**	**۷۱.۹**	**۳۳**	**۲۹۸,۷۷۶**
جمع بدهی‌ها	**۵۳۵,۷۶۹**	**۹۶.۹**	**۱۵**	**۴۶۵,۸۹۵**
حقوق صاحبان سهام				
سرمایه	۸,۰۰۰	۱.۴	۰	۸,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۲,۷۸۴	۰.۵	۱۳.۱	۲,۴۶۱
سایر اندوخته‌ها	۳,۵۲۸	۰.۶	۰	۳,۵۲۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۶۰	۰.۱	(۳.۷)	۵۸۲
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲,۵۰۰	۰.۵	۱,۲۶۱.۱	۱۸۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	**۱۷,۳۷۲**	**۳.۱**	**۱۷.۷**	**۱۴,۷۵۴**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۵۵۳,۱۴۱**	**۱۰۰**	**۱۵.۱**	**۴۸۰,۶۴۹**

اقلام سود و زیان

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته
درآمدها			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۵۸,۷۵۳	۶۹.۸	۶۹.۶
درآمد کارمزد	۴,۵۴۰	۵.۴	۵۱.۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۳۶۷	۶.۴	(۳۰.۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۷,۸۷۷	۹.۴	۹۷.۶
سایر درآمدها	۷,۶۰۵	۹	(۲۳.۲)
جمع درآمدها	**۸۴,۱۴۲**	**۱۰۰**	**۴۲.۱**
هزینه‌ها			
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۴,۴۳۴)	۷۱.۱	۲۶.۸
هزینه کارمزد	(۴,۰۲۴)	۵.۳	۳۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۳,۸۲۴)	۱۸	۵۷.۳
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۵۰۰)	۴.۶	۱۶.۷
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۸۱۳)	۱.۱	۲۱
جمع هزینه‌ها	**(۷۶,۵۹۵)**	**۱۰۰**	**۳۰.۹**
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۷,۵۴۷		۹۷۵.۲
مالیات بر درآمد	۰		۰
سود (زیان) خالص	**۷,۵۴۷**		۹۷۵.۲

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته	میلیارد ریال
درآمدها				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۴,۶۳۶	۵۸.۵	۳۰	۲۶,۶۴۳
درآمد کارمزد	۲,۹۹۷	۵.۱	۲۵.۳	۲,۳۹۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۷,۶۷۴	۱۳	۳۵.۵	۵,۶۶۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۹۸۷	۶.۷	(۳۷.۹)	۶,۴۱۷
سایر درآمدها	۹,۹۰۶	۱۶.۷	(۷.۵)	۱۰,۷۱۲
جمع درآمدها	**۵۹,۲۰۰**	**۱۰۰**	**۱۴.۲**	**۵۱,۸۲۸**
هزینه‌ها				
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۲,۹۴۳)	۷۳.۴	۱۶.۵	(۳۶,۸۵۱)
هزینه کارمزد	(۳,۰۹۶)	۵.۳	۲۴.۶	(۲,۴۸۶)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۸,۷۸۷)	۱۵	۳۵.۱	(۶,۵۰۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۰۰۰)	۵.۱	۱۷۲.۷	(۱,۱۰۰)
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۶۷۲)	۱.۱	۲۴	(۵۴۲)
جمع هزینه‌ها	**(۵۸,۴۹۸)**	**۱۰۰**	**۲۳.۲**	**(۴۷,۴۸۴)**
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۷۰۲		(۸۳.۸)	۴,۳۴۳
مالیات بر درآمد	۰		۰	۰
سود (زیان) خالص	**۷۰۲**		**(۸۳.۸)**	**۴,۳۴۳**

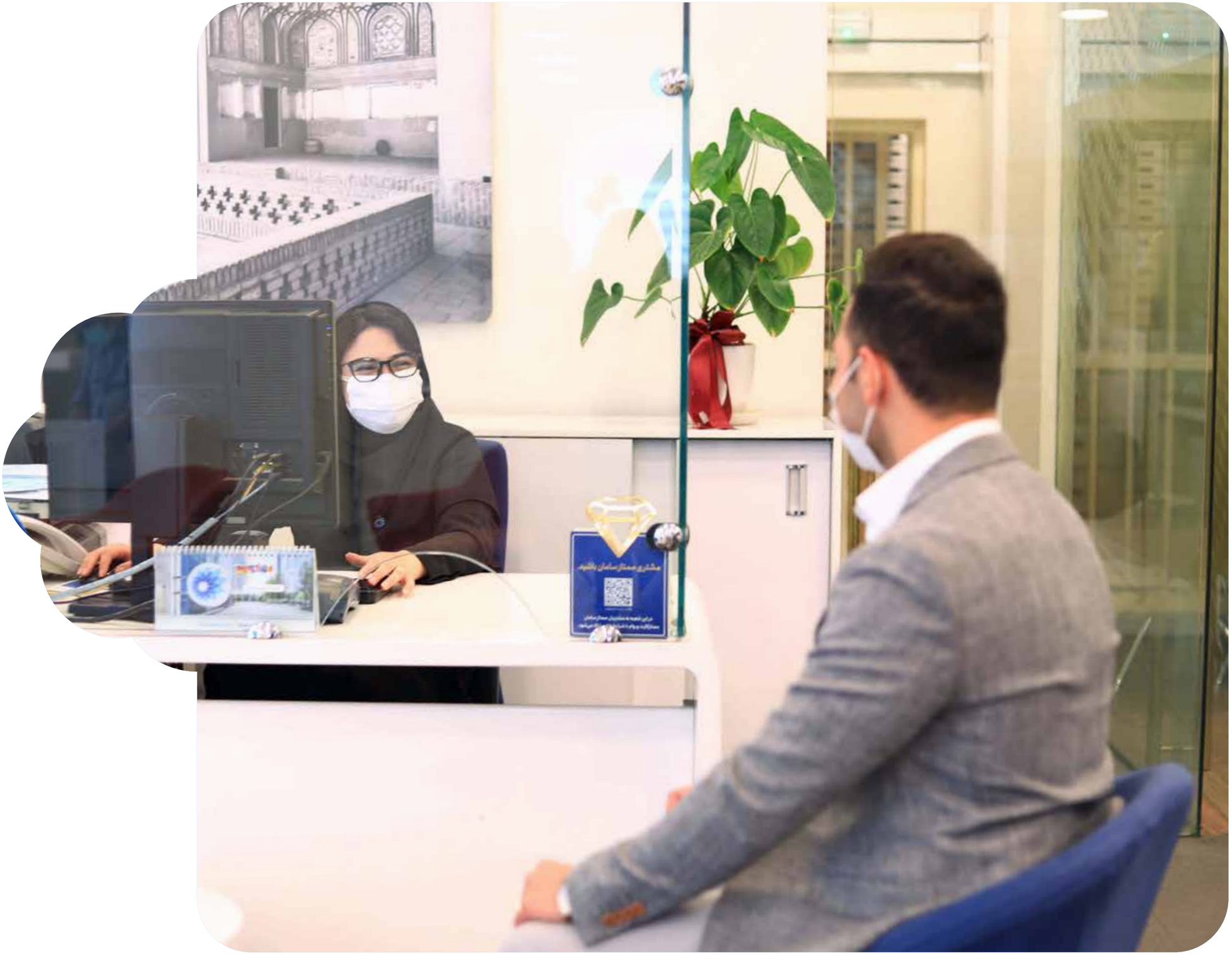
شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷
	مقدار شاخص	تغییرات نسبت به سال گذشته	مقدار شاخص	تغییرات نسبت به سال گذشته	مقدار شاخص
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
نسبت کفایت سرمایه	۲.۱۵	(۳۱.۷)	۳.۱۵	(۱۸.۴)	۳.۸۶
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵۷.۷۹	۱۹.۵	۴۸.۳۵	۴	۴۶.۵۱
نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها	۵۱.۷۷	۲۶.۵	۴۰.۹۲	۱۶.۶	۳۵.۰۹
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۹۱.۰۳	(۷.۹)	۹۸.۸۱	۷.۹	۹۱.۶۲
نسبت بدهی	۹۶.۸۸	۰	۹۶.۸۶	(۰.۱)	۹۶.۹۳
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۰.۹۵	۶۴۸.۷	۰.۱۴	(۸۶)	۰.۹
نسبت بازده سرمایه	۶۵.۴۲	۶۴۷.۹	۸.۷۷	(۸۳.۸)	۵۴.۲۹
نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها	۸۹.۵۸	۵.۸	۸۴.۶۵	۱۲.۲	۷۵.۴۶
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه	۶,۱۸۶.۸۹	۵.۷	۵,۸۵۲.۸۱	۲۹.۱	۴,۵۳۳.۷۱
نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها	۶۹.۸۳	۱۹.۳	۵۸.۵۱	۱۳.۸	۵۱.۴۱
نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها	۷۱.۰۷	(۳.۲)	۷۳.۴۱	(۵.۴)	۷۷.۶۱
نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها	۴.۵۷	(۱۰.۹)	۵.۱۳	۱۲۱.۴	۲.۳۲
نسبت سپرده به ازای هر شعبه	۵,۲۳۲	۵۲	۳,۴۴۳	۲۹.۱	۲,۶۶۷
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه	۳,۰۲۳	۸۱.۶	۱,۶۶۴	۳۴.۲	۱,۲۴۰
نسبت سود خالص به ازای هر شعبه	۵۵	۹۷۵.۲	۵	(۸۳.۸)	۳۲
نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان	۲۸۴	۵۰.۸	۱۸۹	۲۵.۷	۱۵۰
نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان	۱۶۴	۸۰.۳	۹۱	۳۰.۷	۷۰
نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان	۳	۹۶۷.۲	۰	(۸۴.۳)	۲

بخش چهارم

تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک



سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده‌های ریالی و ارزی به شرح جداول زیر است:

تفکیک نوع سپرده‌ها

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	مانده سپرده	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	مانده سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی دیداری	۵۶,۸۹۴	۸	۳۵.۹	۴۱,۸۶۵	۸.۹
سپرده‌های ریالی قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲۹,۵۹۹	۴.۲	۱۰۳.۲	۱۴,۵۶۷	۳.۱
سپرده‌های ریالی سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۳۹,۱۹۳	۷۵.۸	۴۶.۱	۳۶۹,۱۶۱	۷۸.۸
معادل ریالی سپرده‌های ارزی	۸۰,۸۰۲	۱۱.۴	۱۱۳.۶	۳۷,۸۳۸	۸.۱
سایر سپرده‌های ریالی	۵,۰۰۴	۰.۷	۴.۴	۴,۷۹۴	۱
	۷۱۱,۴۹۲	**۱۰۰**	**۵۲**	**۴۶۸,۲۲۵**	**۱۰۰**

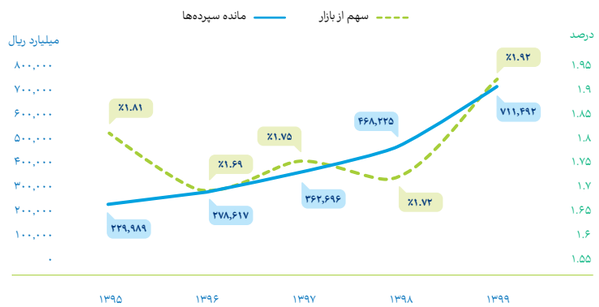
تفکیک سپرده‌های دارا و بدون سود

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	مانده سپرده	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	مانده سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی بدون سود	۹۱,۴۹۷	۱۲.۹	۴۹.۴	۶۱,۲۲۶	۱۳.۱
معادل ریالی سپرده‌های ارزی بدون سود	۱۶,۴۶۱	۲.۳	۴۱.۵	۱۱,۶۳۴	۲.۵
سپرده‌های ریالی دارای سود	۵۳۹,۱۹۳	۷۵.۸	۴۶.۱	۳۶۹,۱۶۱	۷۸.۸
معادل ریالی سپرده‌های ارزی دارای سود	۶۴,۳۴۱	۹	۱۴۵.۵	۲۶,۲۰۴	۵.۶
	۷۱۱,۴۹۲	**۱۰۰**	**۵۲**	**۴۶۸,۲۲۵**	**۱۰۰**

روند جذب منابع

	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۵
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های بانک سامان	۷۱۱,۴۹۲	۵۲	۴۶۸,۲۲۵	۲۹.۱	۳۶۲,۶۹۶	۳۰.۲	۲۷۸,۶۱۷	۲۱.۱	۲۲۹,۹۸۹
کل سپرده‌های سیستم بانکی	۳۷,۰۵۶,۲۹۶	۳۶.۴	۲۷,۱۶۲,۸۴۵	۳۱.۴	۲۰,۶۷۳,۳۶۸	۲۵.۶	۱۶,۴۶۴,۰۵۵	۲۹.۳	۱۲,۷۲۸,۳۶۴
	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار
	درصد	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سهم از بازار	۱.۹۲	۱۱.۴	۱.۷۲	(۱.۷)	۱.۷۵	۳.۷	۱.۶۹	(۶.۳)	۱.۸۱

روند جذب منابع و سهم بازار



تسهیلات

خلاصه عملکرد بانک در حوزه تسهیلات اعطایی به مشتریان به شرح جداول زیر است:

تفکیک تسهیلات براساس طبقه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	خالص تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	خالص تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
جاری	۳۹۱,۷۴۲	۹۵.۲۷	۹۲.۶	۲۰۳,۴۴۵	۸۹.۹
سررسید گذشته	۲۵۹	۰.۰۶	(۴۴.۸)	۴۶۸	۰.۲
معوق	۱۸۱	۰.۰۴	(۸۶.۴)	۱,۳۳۱	۰.۶
مشکوک‌الوصول	۱۹,۰۰۴	۴.۶۲	(۱۰)	۲۱,۱۲۵	۹.۳
	۴۱۱,۱۸۶	**۱۰۰**	**۸۱.۶**	**۲۲۶,۳۷۰**	**۱۰۰**

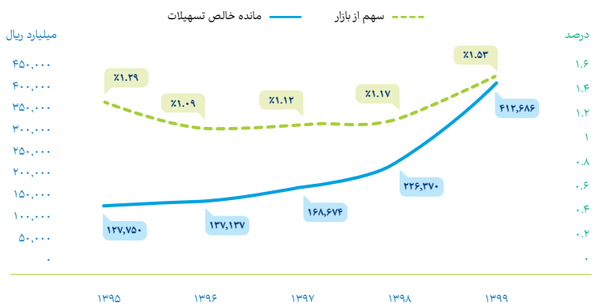
تفکیک تسهیلات براساس نوع عقد قرارداد

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	خالص تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	خالص تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
فروش اقساطی	۲۷,۷۹۳	۶.۷۶	۶۶.۹	۱۶,۶۴۹	۷.۴
جعاله	۶۲,۷۸۱	۱۵.۲۷	۲۶	۴۹,۸۲۱	۲۲
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۲۹۸	۰.۵۶	(۱.۸)	۲,۳۴۱	۱
سلف	۳۷	۰.۰۱	۰	۳۷	۰
مضاربه	۷,۰۴۵	۱.۷۱	(۱۷.۵)	۸,۵۳۹	۳.۸
مشارکت مدنی	۱۷۳,۵۹۸	۴۲.۲۲	۹۱.۹	۹۰,۴۵۷	۴۰
خرید دین	۷۰,۷۹۳	۱۷.۲۲	۱۰۱.۱	۳۵,۱۹۹	۱۵.۵
مرابحه	۶۰,۶۶۶	۱۴.۷۵	۲۱۶.۸	۱۹,۱۴۹	۸.۵
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۲,۵۹۸	۰.۶۳	۱۱۲	۱,۲۲۵	۰.۵
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۵۷۳	۰.۱۴	۱۷۸.۷	۲۰۶	۰.۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲۷۵	۰.۰۷	(۸.۱)	۳۰۰	۰.۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۵۴۹	۰.۱۳	(۵.۶)	۵۸۲	۰.۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۲,۱۸۱	۰.۵۳	۱۶.۹	۱,۸۶۵	۰.۸
	۴۱۱,۱۸۶	**۱۰۰**	**۸۱.۶**	**۲۲۶,۳۷۰**	**۱۰۰**

روند اعطای تسهیلات

	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۵
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات بانک سامان	۴۱۲,۶۸۶	۸۲.۳	۲۲۶,۳۷۰	۳۴.۲	۱۶۸,۶۷۴	۲۳	۱۳۷,۱۳۷	۷.۳	۱۲۷,۷۵۰
کل تسهیلات سیستم بانکی	۲۷,۰۲۸,۵۶۰	۳۹.۶	۱۹,۳۵۵,۷۹۳	۲۸.۳	۱۵,۰۹۰,۲۰۷	۱۹.۹	۱۲,۵۸۷,۱۳۲	۲۷.۶	۹,۸۶۶,۶۱۶
	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار
	درصد	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سهم از بازار	۱.۵۳	۳۰.۶	۱.۱۷	۴.۶	۱.۱۲	۲.۶	۱.۰۹	(۱۵.۹)	۱.۲۹

روند اعطای تسهیلات و سهم از بازار



هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده‌ها

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	سود علی‌الحساب	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	سود علی‌الحساب	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت عادی	۱۱,۹۰۱	۲۲.۶	۵۲.۵	۷,۸۰۶	۱۸.۴
سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت ویژه	۳۵	۰.۱	۵۷۰.۱	۵	۰
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های ریالی بلندمدت	۴۰,۷۳۸	۷۷.۳	۱۷.۵	۳۴,۶۷۸	۸۱.۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴	۰	(۴۸.۱)	۷	۰
سود پرداختی به بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	۰	۰	۰	۰	۰
معادل ریالی سود پرداختی به سپرده‌های ارزی	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۲,۶۷۷	**۱۰۰**	**۲۴**	**۴۲,۴۹۶**	**۱۰۰**

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر است:

درآمد تسهیلات اعطایی تفکیک نوع عقد قرارداد

	۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	درآمد تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	درآمد تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
فروش اقساطی	۲,۷۵۵	۵.۶	۷۷	۱,۵۵۷	۵.۴
جعاله	۱۱,۲۵۴	۲۲.۸	۱۷.۹	۹,۵۴۳	۳۲.۸
اجاره به‌شرط تملیک	۶۰	۰.۱	۱۳.۵	۵۳	۰.۲
مضاربه	۶۳۴	۱.۳	۸.۵	۵۸۵	۲
مشارکت مدنی	۱۷,۸۹۶	۳۶.۲	۵۹.۶	۱۱,۲۱۱	۳۸.۶
سلف	۰	۰	(۱۰۰)	۱	۰
خرید دین	۸,۳۹۸	۱۷	۱۸۳.۹	۲,۹۵۸	۱۰.۲
مرابحه	۷,۳۰۲	۱۴.۸	۱۶۶.۵	۲,۷۴۰	۹.۴
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۵۹۶	۱.۲	۲۴۷.۱	۱۷۲	۰.۶
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۹۲	۰.۲	۲.۱	۹۰	۰.۳
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۷۶	۱	۱۹۵.۳	۱۶۱	۰.۶
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰
	۴۹,۴۶۳	**۱۰۰**	**۷۰.۲**	**۲۹,۰۷۰**	**۱۰۰**

بخش پنجم

اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

بانکداری شرکتی

مدیریت بانکداری شرکتی با هدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان کلان و شرکتی بانک ایجادشده و در سال گذشته بیش از ۴۰ مشتری کلان جدید همکاری خود را با این مدیریت آغازکرده‌اند. همچنین با تلاش مستمر این مدیریت، منابع ریالی این گروه از مشتریان ۳۰.۵ درصد و مصارف آن‌ها ۱۱۱.۵ درصد رشد داشته است. عملیات ارزی آن‌ها نیز با توجه به شرایط تحریم و محدودیت‌های ارزی با کاهش ۲۲.۷ درصد روبرو بوده است. خلاصه عملکرد منابع و مصارف این مدیریت به شرح جداول زیر است:

منابع بانکداری شرکتی

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۱۹,۴۷۹	۶۸.۵	۱۱,۵۵۹
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه	۴۶,۳۳۷	۸.۷	۴۲,۶۱۶
سپرده‌های بلندمدت	۳۳,۵۸۶	۵۲.۸	۲۱,۹۸۷
	۹۹,۴۰۱	**۳۰.۵**	**۷۶,۱۶۱**

مصارف بانکداری شرکتی

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات ریالی	۲۴۶,۷۰۳	۱۱۱.۸	۱۱۶,۴۵۶
صدور ضمانت‌نامه	۴۹,۷۹۵	۱۰۹.۹	۲۳,۷۲۳
	۲۹۶,۴۹۸	**۱۱۱.۵**	**۱۴۰,۱۷۹**

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیون دلار	درصد	میلیون دلار
عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات)	۳,۲۸۵	(۲۲.۷)	۴,۲۴۹
	۳,۲۸۵	**(۲۲.۷)**	**۴,۲۴۹**

بانکداری ویژه و اختصاصی

مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی باهدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان برتر بانک ایجادشده است. در سال گذشته منابع جذب‌شده توسط این مدیریت ۶۱.۵ درصد رشد داشته که در جدول زیر خلاصه عملکرد آن قابل‌مشاهده است:

منابع بانکداری ویژه و اختصاصی

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۶,۵۹۳	۲۰۴.۱	۲,۱۶۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه	۶۱,۲۴۳	۱۱۰	۲۹,۱۶۸
سپرده‌های بلندمدت	۲۰۰,۳۲۹	۴۸.۷	۱۳۴,۷۴۵
	۲۶۸,۱۶۵	**۶۱.۵**	**۱۶۶,۰۸۱**

بانکداری خرد

مدیریت بانکداری خرد به‌عنوان یکی از مهم‌ترین درگاه‌های ارائه خدمات به مشتریان است که در سال گذشته منابع جذب‌شده توسط این مدیریت ۳۹.۸ درصد رشد داشته است. در جدول زیر خلاصه عملکرد آن قابل‌مشاهده است:

منابع بانکداری خرد

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۵۴,۶۷۱	۳۷.۱	۳۹,۸۷۴
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه	۱۳۵,۲۳۳	۵۹.۱	۸۴,۹۸۳
سپرده‌های بلندمدت	۶۲,۴۶۶	۱۲.۲	۵۵,۶۶۳
	۲۵۲,۳۶۹	**۳۹.۸**	**۱۸۰,۵۲۰**

اعتبارات خرد و صنفی

مدیریت اعتبارات خرد و صنفی باهدف راهبری امور اعتباری بانک در سطح خرد و صنفی و پشتیبانی از شعب در این خصوص تأثیر بسزایی در رشد مصارف بانک داشته است. در سال گذشته مصارف ریالی این مدیریت رشد ۵۵.۷ درصد داشته و همچنین در بخش مصارف ارزی علی‌رغم تحریم‌های شدید و شرایط ارزی دشوارکشور، با کاهش ۳۵.۱ درصد نسبت سال ۱۳۹۸ روبرو بوده است.

مصارف بانکداری خرد و صنفی

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات ریالی	۱۳۹,۰۱۷	۵۶.۳	۸۸,۹۶۹
صدور ضمانت‌نامه	۳۰,۵۱۷	۵۳.۴	۱۹,۸۸۸
	۱۶۹,۵۳۴	**۵۵.۷**	**۱۰۸,۸۵۷**

	۱۳۹۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۸
	میلیون دلار	درصد	میلیون دلار
عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات)	۲,۶۱۳	(۳۵.۱)	۴,۰۲۹
	۲,۶۱۳	**(۳۵.۱)**	**۴,۰۲۹**

بانکداری الکترونیک

مدیریت بانکداری الکترونیک در راستای راهبری، توسعه و پشتیبانی کانال‌های فروش و ارائه خدمات به‌صورت الکترونیکی، نقش کلیدی در دوران همه‌گیری بیماری کرونا ایفا کرده است. خلاصه عملکرد این مدیریت به همراه مقایسه ۶ سال اخیر آن به شرح جدول زیر است:

		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
نت‌بانک / وب سرویس	نفر	۱,۵۹۷,۰۱۲	۱,۳۷۶,۹۱۳	۱,۰۷۰,۹۸۳	۹۳۶,۸۲۹	۸۵۹,۳۳۷	۷۸۰,۳۳۳
	درصد	۱۶	۲۸.۶	۱۴.۳	۹	۱۰.۱	۰
سامانک	نفر	۰	۷۹۲,۵۰۳	۷۷۹,۱۸۷	۶۸۲,۴۸۵	۵۵۹,۴۶۱	۴۵۳,۳۷۹
	درصد	(۱۰۰)	۱.۷	۱۴.۲	۲۲	۲۳.۴	۰
تلفن بانک	نفر	۳۰۶,۴۳۷	۳۹۰,۰۵۸	۴۵۰,۵۴۸	۵۲۵,۶۰۰	۶۲۹,۱۸۲	۷۲۵,۷۲۸
	درصد	(۲۱.۴)	(۱۳.۴)	(۱۴.۳)	(۱۶.۵)	(۱۳.۳)	۰
موبایلت	نفر	۲۱۳,۸۶۴	۹۰,۶۴۰	۰	۰	۰	۰
	درصد	۱۳۵.۹	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان	دستگاه	۲۳۱,۵۱۸	۲۳۱,۵۰۷	۲۲۵,۴۵۹	۲۱۴,۵۱۴	۲۰۳,۳۱۱	۲۰۱,۰۲۷
	درصد	۰	۲.۷	۵.۱	۵.۵	۱.۱	۰
تعداد دستگاه‌های خودپرداز	دستگاه	۱,۶۳۹	۱,۶۱۳	۱,۵۳۸	۱,۴۵۹	۱,۴۵۸	۱,۳۰۳
	درصد	۱.۶	۴.۹	۵.۴	۰.۱	۱۱.۹	۰
تعداد دستگاه‌های خوددریافت	دستگاه	۲۰	۲۱	۰	۰	۰	۰
	درصد	(۴.۸)	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های خودگردان	دستگاه	۹۶	۹۳	۰	۰	۰	۰
	درصد	۳.۲	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های پایانه غیر نقدی (Cash Less)	دستگاه	۱۰۷	۹۷	۰	۰	۰	۰
	درصد	۱۰.۳	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد کارت‌های نقدی، اعتباری و بن‌کارت	کارت	۱,۳۴۳,۳۳۳	۱,۴۳۰,۶۷۳	۱,۳۷۶,۳۳۸	۱,۲۴۵,۷۰۰	۱,۳۲۸,۸۶۱	۱,۶۶۵,۶۱۱
	درصد	(۶.۱)	۳.۹	۱۰.۵	(۶.۳)	(۲۰.۲)	۰

بانکداری بین‌الملل

یکی از دغدغه‌های این مدیریت در پیشبرد اهداف برنامه‌ریزی‌شده، تسهیل فرایندها، عملیات ارزی و تسریع در واردات کالا به کشور ازجمله کالاهای اساسی و دارویی موردنیازکشور در شرایط تحریمی که همواره مورد تأکید مدیران ارشد بانک است. ازاین‌رو، این مدیریت از یکسو با وجود تشدید موانع و آسیب‌های اقتصادی ناشی از تحریم‌های بین‌المللی و از سوی دیگر شرایط سخت فراگیری بیماری کوید-۱۹ در سال ۱۳۹۹، تمامی تلاش خود را برای دستیابی به اهداف مقرر‌شده به کار بسته است که در این خصوص می‌توان به حجم عملیات ارزی بانک و رتبه اخذشده در سیستم بانکی کشور اشاره کرد.

طبق گزارش‌های اخذشده از بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر رتبه‌بندی بانک در واردات کالا و خدمات در پایان سال ۱۳۹۹ مؤید این امر است که بانک موفق به کسب رتبه نخست در سال ۱۳۹۹ در حوزه حواله‌های ارزی که سهم متناظر با آن برابر با ۱۳.۹۸ درصد از کل حجم عملیات ارزی در حوزه اشاره‌شده در سیستم بانکی کشور است، شد که این امر نشان‌دهنده عملکرد مؤثر بانک در این حوزه است. لازم به ذکر است رتبه بانک در حوزه برات اسنادی در سال ۱۳۹۹ دوم است که سهم متناظر با آن برابر با ۱۴.۲۵ درصد از کل حجم عملیات ارزی در این حوزه در سیستم بانکی کشور است.

از دیگر اقدامات این مدیریت می‌توان به رفع تعهدات ارزی اشاره کرد. بر مبنای اطلاعات استخراج‌شده از سامانه رفع تعهد ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. درصد تعهدات ارزی ایفاء نشده این بانک در اوایل سال ۱۳۹۹ (به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۳) ۵.۳۳ درصد بوده است که از ابتدای سال جاری با آموزش‌های مستمر شعب مرتبط در خصوص چگونگی استفاده از روش‌های متعدد کاهش تعهدات ارزی در سامانه مزبور که سامانه‌ای پیچیده محسوب می‌شود و نیز برگزاری جلسات منظم و مستمر با نمایندگان محترم بانکداری شرکتی، بانکداری خرد و حتی نمایندگان محترم تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، خوشبختانه در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۸ درصد تعهدات ایفاء نشده این بانک در پرتال ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. با ۲.۰۹ درصد کاهش به ۳.۲۴ درصد رسیده است.

سرمایه‌گذاری و امور مجامع

- طی سال جاری دارایی‌های تحت مدیریت بالغبر ۷۸،۰۰۰ میلیارد ریال بوده است؛
- سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت دولتی با بازدهی تا سررسید موزون ۲۱.۴ درصد است. لازم به توضیح است دیرش اوراق در اختیار بانک سامان برای مدیریت منابع و نقد شوندگی در محدوده ۶ ماه بوده و میانگین بازده مؤثر ۲۱.۴ درصد کسب‌شده در حالیکه با دیرش مشابه بازده اوراق دولتی کمتر از ۱۸ درصد بوده است. اوراق خریداری‌شده دارای مزایایی به شرح زیر است:
  - دارای سررسید مؤثر قراردادی دو ماه تا یک سال که باعث می‌شود بانک ریسک نرخ بهره و نقد شوندگی را کنترل کند؛
  - دارای بازدهی مناسب نسبت به بازار بین‌بانکی؛
  - تلاش در جهت رعایت مصوبه بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر خرید اوراق دولتی به میزان ۳ درصد کل سپرده‌ها طی سال ۱۳۹۹؛
  - مانیتورینگ و کنترل بازار بدهی و دریافت پیشنهادهای مناسب خریدوفروش.
- پیگیری و مدیریت پروژه سکه طلا. در سال جاری همچنان مدیریت خزانه سکه بورس کالا در بانک سامان تداوم داشت و در سال جاری متوسط موجودی انبار ۷۰ هزار سکه بوده است؛
- نظارت کارشناسی و تخصصی و فعال‌سازی صندوق‌های سرمایه‌گذاری و صندوق‌های بازارگردانی؛
- تحلیل و ارزش‌گذاری شرکت‌های بورسی و غیربورسی؛
- ایفای نقش تحلیلگری برای سایر واحدهای بانک در ارائه گزارش‌های تحلیلی ازجمله: بررسی ریسک نقدشوندگی سهام توثیقی مشتریان، ارزیابی اقتصادی و مالی طرح‌ها، رتبه‌بندی بانک‌ها، بررسی و اجرای طرح افزایش سرمایه بانک؛
- ایفای نقش نظارت تخصصی بر عملکرد، بودجه، طرح‌های توسعه، افزایش سرمایه و گزارش‌های توجیهی مربوطه، ارائه طرح انتشار اوراق تبعی در ارتباط با شرکت‌های تابعه.

مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

وظیفه اصلی این مدیریت اطمینان از رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شناسایی موارد تخلف و انحراف از قوانین است. بخشی از دستاوردهای این مدیریت در سال گذشته به شرح زیر بوده است:

- راه‌اندازی گزارش‌های شناسایی مشتریان در سامانه ارزیابی مشتریان برای کنترل استعلام‌ها و شناسایی مشتریان (تکمیل درخواست سال ۱۳۹۶)؛
- پیاده‌سازی الزامات هالک بانک در خصوص اعلام اظهارنامه‌های مشتریان؛
- بررسی و ارائه پیشنهاد در خصوص تغییرات سقف مجاز شعب برای تنظیم مصوبات اعتباری بر اساس ریسک مشتری با توجه به تعهدات رفع نشده، فراتر از الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- برگزاری دوره تطبیق و جرائم مالی همکاران مدیریت‌های بانکداری شرکتی، بین‌الملل، بانکداری اختصاصی؛
- ارتقاء کنترل‌ها و گزارش‌های سیستم مبارزه با پول‌شویی که منجر به افزایش قابل‌توجه گزارش‌های STR ارسالی به مرکز اطلاعات مالی کشور شده است؛
- بررسی و اصلاح بخشنامه‌های داخلی در راستای تطابق بیشتر با استانداردهای داخلی و بین‌المللی؛
- اصلاح تعداد مشتریان بدون شناسه شهاب و سپرده‌های بدون سیاح که منتج به پوشش ۱۰۰ درصدی الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. در حوزه عملیات ساتنا، پایا و چکاوک؛
- تعیین تکلیف وضعیت سپرده‌های مشتریان متوفی؛
- پیگیری و اصلاح گزارش‌های ساختار و ضوابط ارسال آخرین اطلاعات بانک‌های عامل، ارسالی به بانک مرکزی ج.ا.ا. که منتج به ارتقاء وضعیت بانک نسبت به سایر بانک‌ها و قرارگرفتن بانک در وضعیت سبز شده است؛
- اصلاح ساختار گزارش ۴۹ ستونی بر اساس آخرین استاندارد درخواستی مرکز اطلاعات مالی؛
- ایجاد گزارش‌های کنترلی لازم در سیستم به‌منظور پیاده‌سازی بخشنامه‌ها و الزامات مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- انتقال کامل برنامه و بانک اطلاعاتی نرم‌افزار تطبیق و مبارزه با پول‌شویی از مرکز داده ساختمان پارک‌وی به مرکز داده ساختمان کالج؛
- یکپارچه‌سازی تمام برنامه‌ها و گزارش‌های پیشین سیستم مدیریت تقلب در قالب یک راهکار جامع؛
- ساخت سیستم کامل مدیریت فرایندهای تطبیق در حوزه‌های ارز بازرگانی و خدمات اعتباری؛
- ایجاد کنترل برخط پیام‌های سوئیفت ارسالی قبل از ارسال به کارگزار خارجی؛
- برگزاری جلسه‌های کمیسیون عالی تطبیق و جرائم مالی بانک سامان.

مدیریت مالی

- در سال ۱۳۹۹، درآمد حاصل از سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی با ۱۳.۵ درصد رشد نسبت به سال گذشته به ۴،۷۲۱ میلیارد ریال رسیده است؛
- همکاری و مشارکت در ارزیابی عملکرد پرسنل بانک بر اساس اهداف تعیین‌شده قبلی؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های عملکرد بانک و مقایسه با برنامه عملیاتی به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌صورت هفتگی و ماهیانه؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۹؛
- همکاری و مشارکت در رتبه سنجی بانک توسط موسسه CI؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛
- همکاری و هدفگذاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۰.

سرمایه انسانی

از مهم‌ترین اقدامات انجام شده توسط این مدیریت می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- انجام موارد متعدد تست کرونا برای پیشگیری و قطع چرخه انتقال ویروس کووید ۱۹؛
- به‌روزرسانی درجه‌بندی شعب؛
- همکاری در پیاده‌سازی پروژه‌های مرتبط با سامان ۱۴۰۰ ازجمله Lean out و Affluent Banking؛
- پیاده‌سازی و پیشبرد پروژه سیستمی‌شدن کارسنجی به‌منظور افزایش دقت و سرعت انجام کارسنجی شعب؛
- همکاری و ارائه مشاوره به شرکت‌های گروه سامان در آسیب‌شناسی و اصلاح فرایندهای سرمایه انسانی.

مسئولیت اجتماعی

بانک سامان در سال ۱۳۹۹ نیز مانند سال‌های گذشته امور خیریه را در زمینه‌های آموزشی، حمایتی و درمانی انجام داده است که برخی از آن‌ها به‌شرح زیر است:

- خیریه آراسته؛
- خیریه بنیاد کودک؛
- مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور (تأمین هزینه‌های درمانی کودکان مبتلابه سرطان)؛
- مؤسسه خیریه زنجیره امید؛
- یونیسف؛
- پروژه احداث مرکز فوریت‌های پزشکی شهرستان سر پل‌ذهاب در استان کرمانشاه؛
- مدرسه شش کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- بیمارستان بازرگانان؛
- بیمارستان لقمان.

بانک سامان
Saman Bank
سریع و آسان
ATM

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک سامان (سهامی عام)
گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (سهامی عام) (بانک) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، بدون تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت (قانون تجارت) و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- در ارتباط با مفاد دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط به امهال تسهیلات و نحوه شناسایی درآمد تسهیلات موارد زیر قابل‌ذکر است:

۴-۱- مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی و اختصاصی جهت تسهیلات اعطایی (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۳ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه به میزان ۳,۱۴۶ میلیارد ریال از مبلغ ذخیره طبق محاسبات ارائه‌شده توسط بانک کمتر است که عمدتاً مربوط به عدم احتساب ذخیره اختصاصی برای سال جاری است. همچنین از بابت سایر حساب‌های دریافتنی (موضوع یادداشت ۱۵ صورت‌های مالی) نیز ذخیره اختصاصی طبق دستورالعمل بالا محاسبه نشده است.

۴-۲- مفاد دستورالعمل بالا و بخشنامه‌های مربوطه در طبقه‌بندی دارایی‌های بانک به‌طورکامل رعایت نشده به‌طوری که در نتیجه امهال و تمدید برخی تسهیلات، طبقه‌بندی آن‌ها تغییرکرده است. همچنین بانک از معیارهای کیفی دیگری به‌غیر از موارد مندرج در دستورالعمل بالا جهت تعیین مبلغ قابل بازیافت تسهیلات در فرایند محاسبه ذخیره استفاده کرده است.

۴-۳- نحوه امهال برخی تسهیلات، تغییر طبقه‌بندی و شناسایی سود و جریمه معوق آن‌ها الزاماً مطابق با مفاد دستورالعمل‌های مربوطه نبوده است. همچنین طبق روش اتخاذشده در صورت نکول در تسهیلات مشمول امهال، سود شناسایی‌شده قبلی برگشت داده می‌شود که این رویه نیز مطابق با استانداردهای حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتریان، باید ذخیره مطالبات برای آنان شناسایی شود.

۴-۴- روش شناسایی بخشی از درآمد تسهیلات اعطایی عقد مرابحه، موضوع یادداشت توضیحی ۳۵-۱ صورت‌های مالی پیوست با سایر عقود یکنواخت نیست و درآمد کارمزد ضمانت‌نامه‌ها نیز بر مبنای نقدی شناسایی می‌شود.

در ارتباط با مفاد مندرج در بندهای بالا، با توجه به نبود اطلاعات کامل از لیست تسهیلات امهال‌شده و لیست تسهیلات به‌همراه درآمدهای شناسایی‌شده به تفکیک نوع عقود، تعیین آثار مالی ناشی از این موارد در میزان ذخایر منظورشده و درآمدهای شناسایی‌شده، برای این مؤسسه میسر نبوده است.

۵- در ارتباط با وضعیت مالیاتی بانک، موضوع یادداشت توضیحی ۲۶-۱، موارد زیر قابل‌ذکر است:

۵-۱- از بابت سال ۱۳۹۵ طبق اظهارنامه تسلیمی مبلغ ۱۱,۳۵۸ میلیارد ریال زیان ابرازشده که طبق گزارش اجرای قرارکارشناسی مبلغ ۱,۹۲۴ میلیارد ریال از آن توسط اداره امور مالیاتی تأئید شده است. همچنین از بابت سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸ طبق برگ‌های تشخیص صادره جمعاً مبلغ ۸,۴۵۰ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص و رأی اجرای قرار صادره از بابت سال‌های بالا اعتراض کرده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری است. لازم به توضیح است که مابه‌التفاوت مالیات بر درآمدهای مطالبه‌شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده‌های پرداختی به درآمدهای معاف، عدم پذیرش هزینه سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و احتساب تفاوت سود تسعیر ارز خالص دارایی‌های پولی ارزی با نرخ‌های ارز مندرج در سامانه نیما بجای نرخ‌های ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. است. این موضوع توسط کانون بانک‌های خصوصی نیز با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری است. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی پس از کسر معافیت‌های قانونی محاسبه و در حساب‌ها منظورشده که تاکنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. همچنین از بابت مالیات نقل و انتقال املاک برای سال ۱۳۹۷ مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال مطالبه‌شده که نسبت به آن اعتراض‌شده ولی تاکنون منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است.

۵-۲- از بابت بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برای سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مبلغ ۸,۵۲۱ میلیارد ریال مالیات مطالبه‌شده که درنتیجه اعتراض بانک و صدور گزارش‌های اجرای قرار کارشناسی از مبلغ فوق به مبلغ ۷,۸۷۱ میلیارد ریال کاهش‌یافته است. گزارش‌های مزبور مجدد مورد اعتراض بانک قرارگرفته و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی است. همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت قانون بالا برای سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است.

با توجه به موارد بالا، احتساب ذخیره از بابت بدهی‌های مالیاتی در حساب‌ها ضروری است، ولی تعیین مبلغ قطعی آن منوط به تکمیل رسیدگی‌ها و اظهارنظر نهایی مراجع مالیاتی است.

۶- همانطوری‌که در یادداشت توضیحی ۲۱-۴ صورت‌های مالی پیوست منعکس‌شده، در تاریخ ترازنامه اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام‌شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده‌اند. همچنین اقلامی که در طی سال مورد گزارش با نرخ‌هایی بالاتر از نرخ‌های یادشده در دفاتر ایجادشده‌اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر شده‌اند. از این بابت مبلغ ۵,۳۶۴ میلیارد ریال سود مبادلات و معاملات ارزی در حساب‌ها منظور شده است. در خصوص نرخ ارز استفاده‌شده، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان «آثار تغییر در نرخ ارز»، در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر

استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده‌حساب مربوط، برحسب آن تسویه می‌شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در پایان سال مالی و پس‌ازآن، به نظر این مؤسسه آثار تفاوت تسعیر به نرخ‌های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش‌شده بالاخواهد شد. در این خصوص با توجه به محدودیت سیستمی در اعمال نرخ ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.، تفاوت ناشی از تسعیر مانده‌های پولی ارزی به نرخ‌های بالا، به‌صورت یکجا و به مبلغ ۴,۰۰۱ میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها گزارش‌شده که برای رعایت استانداردهای حسابداری امکان تخصیص مبلغ تفاوت تسعیر ارز مربوط به هر دارایی یا بدهی پولی ارزی امکان‌پذیر نبوده است.

همچنین در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد کارگزاران خارجی انتقالی از سال‌های قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه به این مؤسسه ارائه نشده است.

با توجه به توضیحات بالا، تعدیل صورت‌های مالی از بابت نرخ تسعیر ارز ضروری است، ولی با توجه به مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس به‌صورت قابل‌اتکا و سایر اطلاعات مورد لزوم، تعیین میزان تعدیلات لازم از بابت موارد بالا در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نیست.

۷- در ارتباط با سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی ۱۲، موارد زیر مشاهده‌شده است:

۷-۱- طی سال مالی مورد گزارش سرمایه‌گذاری در شرکت‌های تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) و پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) جمعاً به مبلغ ۱۹,۱۸۵ میلیارد ریال (ارزش دفتری ابتدای دوره) از طبقه جاری به بلندمدت منتقل‌شده است. طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۵، تغییر طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌های جاری به بلندمدت باید به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش یا چنانچه قبلاً به ارزش بازار (یا خالص ارزش فروش) ثبت‌شده است، به این ارزش انتقال یابد. با توجه به مفاد بند ۵ گزارش حسابرسی سال مالی قبل، تعیین ارزش دفتری ابتدای سال سرمایه‌گذاری‌های بالا که مبنای محاسبه بهای سرمایه‌گذاری در زمان تغییر طبقه‌بندی نیز قرارگرفته، طبق استانداردهای حسابداری نبوده است.

۷-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۲,۲۵۵ میلیارد ریال در طبقه جاری منعکس‌شده، ولی ماهیت بلندمدت دارد.

۷-۳- مبلغ ۱,۰۶۹ میلیارد ریال از سرفصل سرمایه‌گذاری‌ها تحت عنوان واحدهای صندوق‌های پاداش پشتیبان پارس و سهم آشنای یکم و همچنین مبلغ ۲,۰۸۰ میلیارد ریال سایر مطالبات از شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش مربوط به خرید سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) بوده که مزایا و مخاطرات آن‌ها متعلق به بانک است، بنابراین باید به بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری در شرکت مزبور، موضوع یادداشت توضیحی ۱۲ تغییر طبقه‌بندی یابد.

۸- در ارتباط با صورت مالی تلفیقی بانک، موارد زیر قابل‌ذکر است:

۸-۱- اطلاعات صورت‌های مالی شرکت‌های کالا تجارت خلیج‌فارس، تحلیل‌گر امید و سرو زرین اطلس در صورت‌های مالی تلفیقی منظورنشده و صورت‌های مالی آن‌ها نیز در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده است.

۸-۲- در ارتباط با سرقفلی ناشی از تلفیق به مبلغ ۱۳,۳۵۹ میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی ۲۱-۳، بانک کل مبلغ مازاد بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم بانک از خالص ارزش دفتری دارایی‌های شرکت‌های فرعی را به‌حساب سرقفلی منظور می‌کند. طبق استانداردهای حسابداری مازاد بالا باید به میزان تفاوت ارزش منصفانه نسبت به ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی به‌حساب هر دارایی منظور و مابقی به‌عنوان سرقفلی شناسایی شود.

۸-۳- برخی رویه‌های حسابداری شرکت اصلی در مقایسه با شرکت‌های فرعی از قبیل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول یکنواخت نیست.

۸-۴- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) که توسط صندوق‌های بازارگردان و شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش طی سال مالی به مبلغ ۳,۱۴۹ میلیارد ریال خریداری‌شده است (حدود ۲.۹ درصد سهام آن شرکت) در محاسبات مربوط به تلفیق منظور نشده است.

در نبود اطلاعات کافی، تعیین اثرات مالی ناشی از ارائه صورت‌های مالی (حسابرسی‌شده یا نشده)، تلفیق یا اعمال روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها و سهام بالا و همچنین تفکیک مبلغ سرقفلی از سایر دارایی‌ها برای این مؤسسه میسر نبوده است.

۹- صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه‌شده و در برخی موارد ازجمله عناوین صحیح صورت‌وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه، صورت جریان‌های نقدی، ارائه صورت سود و زیان جامع، نحوه ارائه صورت جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی و همچنین افشاء در خصوص برخی مبالغ عمده در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نیست.

۱۰- در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. و بدهی به آن بانک موضوع یادداشت‌های ۱۰-۲ و ۲۲ صورت‌های مالی پیوست موارد زیر قابل‌ذکر است:

۱۰-۱- در پایان سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان «مابه‌التفاوت قیمت ارز مرجع و آزاد» از حساب‌های فی‌مابین بانک برداشت‌کرده و مبلغ ۷,۳۷۹ میلیارد ریال نیز جریمه بابت تأخیر در تسویه تا پایان سال ۱۳۹۹ مطالبه کرده است. از بابت مبلغ برداشت‌شده بالا و جرائم مطالبه‌شده مبلغی در دفاتر بانک ثبت‌نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت بالا منحصر به این بانک نبوده و بانک مرکزی ج.ا.ا. برداشت‌های مشابهی از سایر بانک‌هایی که در آن سال‌ها عملیات ارزی داشته‌اند، انجام داده است.

۱۰-۲- مبلغ ۲۹,۳۹۹ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. (شامل مبلغ ۱۹,۹۶۰ میلیارد ریال در سرفصل مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. موضوع یادداشت ۱۰-۲ و مبلغ ۹,۴۳۹ میلیارد ریال تفاوت تسعیر ارز طی دوره در سایر دارایی‌ها، موضوع یادداشت توضیحی ۲۱) مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته و پرداخت‌شده توسط بانک تا سال ۱۳۹۱ است که طبق اظهارات مدیریت بانک، تأمین منابع ارزی این اعتبارات اسنادی به عهده بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده، ولی این امر تاکنون محقق نشده است. دراین‌ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت‌شده از مشتریان در آن سال‌ها به مبلغ ۲,۸۴۳ میلیارد ریال نیز به‌عنوان بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا. در سرفصل بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی ۲۲) منعکس‌شده است. در ارتباط با موضوع بالاگزارش رسیدگی ویژه‌ای نیزتوسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه‌شده است.

پیگیری‌های انجام‌شده توسط مدیریت بانک در ارتباط با موضوع‌های بالا تاکنون منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است. تعیین اثرات مالی ناشی این موارد منوط به توافق و تعیین تکلیف قطعی با بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۱۱- اعتبارات اسنادی تنزیل‌شده بانک پاسارگاد مبلغ ۲۷ میلیون یورو در سرفصل مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بابت اصل (موضوع یادداشت ۱۰-۳-۱)، مبلغ ۳ میلیون یورو در سرفصل تسهیلات ارزی بابت جریمه تعهدی و مبلغ ۹۶میلیارد ریال مربوط به سایر مطالبات ریالی در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال ۱۳۹۰ توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل‌شده، ولی تاکنون توسط آن بانک تسویه نشده است.

درنتیجه اقدامات حقوقی بانک از این بابت پرونده‌ای تشکیل‌شده که طبق آخرین رأی صادرشده توسط دادگاه مبلغ ۵ میلیون یورو از مطالبات بانک تأئیدشده که طی سال مبلغ ۳.۵ میلیون یورو از آن وصول‌شده است. بانک به رأی مزبور اعتراض کرده و مراتب در مراجع قضایی در حال پیگیری است. در ارتباط با بقیه مطالبات، بانک در حال انجام پیگیری‌های حقوقی است که درنتیجه آن مبلغ ۱۴.۳میلیون یورو از سپرده‌های ارزی اینوست بانک گرجستان (طرف سوم دعوی) به نفع بانک توقیف‌شده است. تعیین هرگونه اثرات مالی احتمالی ناشی از موارد بالا منوط به تعیین تکلیف پیگیری‌های حقوقی با بانک پاسارگاد و دریافت اطلاعات مربوط به مانده‌های ارزی نزد سایر اشخاص و حل‌وفصل نهایی موضوع است.

۱۲- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی، موضوع یادداشت توضیحی ۱۱، شامل ۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۷,۷۲۳ میلیارد ریال (شامل اصل تسهیلات و سودهای تحقق‌یافته) به اشخاص حقیقی در سنوات قبل است. موضوع تسهیلات مشارکت واگذاری ۲قطعه زمین و ارائه تسهیلات جهت ساخت پروژه سیتی‌سنترکرج (البرز مال) است. با توجه به عدم ایفای تعهدات مالی طرف‌های قرارداد، پروژه مذکور طی اقدام حقوقی در سال ۱۳۹۷ توسط بانک تملیک‌شده که متعاقباً طرف‌های قرارداد نسبت به این امر شکایت کرده که در جریان رسیدگی است. از طرفی تعداد ۶۰ باب از مغازه‌های این مرکز خرید توسط طرف‌های قرارداد و بدون اطلاع بانک پیش‌فروش شده است.

با توجه به توضیحات بالا، تعیین آثار مالی ناشی از تعیین تکلیف نهایی این پروژه شامل شناسایی سود و کارمزد تسهیلات، شناسایی سود ناشی از فروش یا واگذاری پروژه موضوع مشارکت، ایفای تعهدات به اشخاص ثالث و طبقه‌بندی مناسب این دارایی در صورت‌های مالی منوط به تکمیل پیگیری‌های حقوقی و حصول نتیجه یا توافق با طرف‌های قرارداد و اشخاص ثالث است.

۱۳- سرفصل سایر دارایی‌ها، موضوع یادداشت توضیحی ۲۱-۲، شامل مبلغ ۵۵,۳۶۲ میلیارد ریال اموال تملیکی مربوط به وثایق تملیک‌شده توسط بانک است. اسناد مالکیت بخشی از اموال غیرمنقول در این سرفصل تاکنون به نام بانک منتقل‌نشده که با توجه به تعدد اسناد مالکیت تعیین مبلغ آن میسر نبوده است. همچنین اطلاعات تکمیلی در خصوص نحوه بهره‌برداری از این دارایی‌ها، وضعیت حل و فصل حقوقی معارضین، برآورد مخارج ساخت‌وساز و تکمیل املاک در جریان تکمیل، برنامه زمان‌بندی فروش و قیمت نهایی فروش یا قیمت کارشناسی آن‌ها و مستندات مربوط به ارزش قابل بازیافت برخی از سهام تملیک‌شده در دسترس نیست. در نبود اطلاعات کافی، تعیین قابلیت بازیافت این دارایی‌ها، طبقه‌بندی صحیح و شناسایی تعهدات و منافع بانک از این بابت برای این مؤسسه میسر نیست.

۱۴- سرفصل سایر حساب‌های دریافتنی، موضوع یادداشت توضیحی ۱۵، شامل مبلغ ۱۲,۲۷۹ میلیارد ریال تتمه مطالبات از شرکت‌های بهناد بنا و تأمین آتیه کارکنان مربوط به فروش املاک در سنوات قبل است. طی سال مالی مورد گزارش بخشی از مطالبات بانک ازطریق تملیک اموال واگذارشده وصول‌شده و املاک مزبور به سرفصل اموال تملیکی منظور شده است. با توجه به سوابق قبلی، اظهارنظر نسبت به آثار احتمالی ناشی از نحوه تعیین تکلیف باقیمانده مطالبات به مبلغ بالا در تاریخ ترازنامه برای این مؤسسه میسر نیست.

اظهارنظر مشروط

۱۵- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار موارد مندرج دربندهای ۴ تا ۹ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۰ تا ۱۴ بالا، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

۱۶- صورت‌های مالی سال مالی قبل توسط مؤسسه دیگری موردحسابرسی قرارگرفته که گزارش آن مؤسسه حاوی اظهارنظر مشروط بوده و در تاریخ ۱۶ مرداد ۱۳۹۹صادر شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۷- مفاد مواد ۷، ۱۱، ۳۱، ۴۸، ۶۱، ۶۵ و ۱۱۵ اساسنامه با موضوع‌های سقف مجاز تملک سهام بانک، تشکیل مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی در خصوص سال مالی قبل، کتبی بودن اخذ رأی در خصوص انتخاب بازرس قانونی، مراتب دعوت مدیرعامل حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیئت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک و اطلاع به‌تمامی سهام‌داران، انتخاب اعضای هیئت‌مدیره حداقل هر دو سال یک‌بار، منظور نمودن اندوخته کفایت سرمایه در زمان کمتر بودن نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر (کمتر از ۵۰ درصد) رعایت نشده است. همچنین در جهت رعایت مفاد ماده ۱۱۶ با موضوع دعوت از مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام به‌منظور تصمیم‌گیری در خصوص افزایش سرمایه یا تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی ج.ا.ا. درزمانی که نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از ۵۰ درصد حد مقرر است، بانک نسبت به افزایش سرمایه در یک مرحله و همچنین تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه برای مرحله بعدی و ارسال آن به بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌منظور دریافت تأییدیه، اقدامات لازم را انجام داده ولی فرآیند تأئید و اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. در جریان است.

۱۸- مفاد مواد ۱۰۹، ۱۳۸ و ۱۶۳ قانون تجارت با موضوع حداکثر مدت مأموریت اعضای هیئت‌مدیره به میزان ۲ سال، برگزاری مجمع عادی سالانه صاحبان سهام ظرف مهلت مقرر و اعلام عملی ساختن افزایش سرمایه ظرف مدت ۱ ماه به اداره ثبت شرکت‌ها رعایت نشده است.

۱۹- در رابطه با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش، نظر سهام‌داران محترم را به مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار جلب که مقـرر می‌کند در صورت وجود تعدیلات بااهمیت در گزارش حسـابرس و بازرس قانونی، مجمع عمومی باید با لحاظ کردن این تعدیلات و با توجه به الزامات ماده ۲۴۰ قانون تجارت در خصوص تقسیم سود تصمیم‌گیری کند.

۲۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۹-۳ صورت‌های مالی پیوست به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی دوره مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، موردبررسی قرارگرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده بالا مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته است، جلب نشده است.

۲۱- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که به‌منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم‌شده موردبررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش بالا با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره است، جلب نشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۲- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و بخشنامه‌ها و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال شده است.

۲۳- در ارتباط با مفاد «آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها طبق آیین‌نامه مزبور توسط این مؤسسه موردبررسی قرارگرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین‌نامه فوق است جلب نشده است.

۲۴- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (« سازمان») موارد زیر را به استحضار می‌رساند:

۲۴-۱- مفاد بندهای ۱، ۲، ۵ و ۱۰ ماده ۷ و مواد ۱۰ و ۱۳ «دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان» در خصوص انتشار صورت‌های مالی حسابرسی‌شده اصلی و تلفیقی گروه، گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی و اظهارنظر حسابرس در مورد آن حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع، انتشار صورت‌های مالی سالانه حسابرسی‌نشده تلفیقی حداکثر ۹۰ روز بعد از پایان سال مالی و انتشار صورت‌های مالی سالانه برخی شرکت‌های تحت کنترل و همچنین ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی سالانه به اداره ثبت شرکت‌ها و انتشار نسخه‌ای از آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ با توجه به زمان‌بر بودن فرایند تصویب صورت‌جلسه مجمع توسط مراجع نظارتی و نیز افشای فوری اطلاعات بااهمیت رعایت نشده است.

۲۴-۲- مفاد مواد ۳ و ۱۲ «دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت‌شده پذیرفته‌نشده نزد سازمان» در خصوص حسابرسی صورت‌های مالی شرکت‌های تحت کنترل توسط حسابرس معتمد و حضور یکی از اعضای موظف هیئت‌مدیره در مجمع عمومی عادی سالانه بانک رعایت نشده است.

۲۵- در اجرای ماده ۳۳ دسـتورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسـط حسابرسـان، رعایت مفـاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه موردبررسی قرارگرفته است. در این خصوص به‌استثنای طبقه‌بندی مشتریان برحسب ریسک و ارزیابی ریسک کارگزاران خارجی به‌طورکامل، این مؤسسه به موارد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده طبق چک‌لیست‌های ابلاغی، برخورد نکرده است.

مـؤسسه حسابرسی بیات رایان
(حسابداران رسمی)

عبدالحسین رهبری (۸۰۰۳۵۴)	محمود عبدلی (۹۵۲۲۳۴)	تاریخ: ۲ تیر ۱۴۰۰

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد ۹	۷۹,۶۰۴,۸۲۹	۸۸,۳۸۱,۲۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری ۱۰	۲۳,۰۹۵,۹۲۱	۸,۷۸۷,۷۳۰
مطالبات از دولت	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی ۱۱	۴۰۸,۰۴۰,۰۳۱	۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۱۲	۴۷,۳۵۱,۰۴۰	۵۰,۵۹۷,۷۱۴
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته ۱۳	۴,۶۶۱,۷۶۱	۱۱۵,۴۹۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته ۱۴	۱,۶۲۴,۱۶۶	۱,۴۶۳,۷۴۸
سایر حساب‌های دریافتنی ۱۵	۵۷,۷۴۶,۵۶۸	۶۸,۳۲۱,۶۹۱
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها ۱۶	۱,۰۱۸,۵۹۴	۳۱۰,۴۲۸
موجودی مواد و کالا ۱۷	۱,۹۹۶,۴۰۵	۷۹۸,۶۲۰
دارایی‌های ثابت مشهود ۱۸	۱۶,۹۲۷,۵۹۹	۷,۸۶۱,۳۹۱
دارایی‌های نامشهود ۱۹	۶,۲۸۸,۱۵۶	۵,۹۴۶,۹۰۹
سپرده قانونی ۲۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
سایر دارایی‌ها ۲۱	۸۰,۴۵۶,۸۳۱	۴۳,۹۳۴,۴۶۰
جمع دارایی‌ها	**۷۹۹,۸۸۵,۵۱۵**	**۵۵۱,۲۲۳,۴۹۴**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی ۱-۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱	۷۹۵,۲۴۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ۲-۵۲	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۱۹,۷۴۹,۴۰۶
سایر تعهدات مشتریان ۳-۵۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۵۷,۴۶۵,۶۹۹
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه ۴-۵۲	۷۲۱,۵۵۸	۳۶۰,۷۷۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه‌شده)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۳۳,۹۳۲,۲۹۳	۴۹,۲۶۹,۰۰۱
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱	۷۳,۱۱۸,۴۷۹
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۳۸,۶۱۵	۳۰۵,۵۰۰
حساب‌های پرداختنی تجاری		۰	۰
پیش دریافت‌ها	۲۵	۳۵۶,۰۴۱	۵۸۷,۴۸۳
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۷۹۰,۹۲۶	۱۸۶,۰۹۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۲۶,۹۲۰,۷۲۸	۱۸,۲۴۲,۵۷۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۲,۳۸۰,۹۴۳	۱,۳۵۰,۸۵۵
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۷۴,۷۶۸,۵۲۷	۱۴۳,۰۵۹,۹۸۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹	۳۹۲,۰۲۰,۹۵۷
جمع بدهی‌ها		۷۷۰,۴۱۵,۹۹۶	۵۳۵,۰۸۰,۹۴۶
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱۲,۹۴۴)	(۹)
اندوخته قانونی	۳۱	۳,۹۶۷,۹۲۸	۲,۸۳۴,۰۶۴
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۴۱۵,۵۶۳	۳,۵۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۳۴,۰۶۷	۵۵۹,۸۶۵
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود (زیان) انباشته		۱۲,۲۰۰,۵۲۰	۶۳۲,۰۱۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۰
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۲۴,۷۴۷,۱۷۸	۱۵,۵۵۴,۱۴۸
سهم اقلیت	۳۴	۴,۷۲۲,۳۴۲	۵۸۸,۴۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۲۹,۴۶۹,۵۲۰	۱۶,۱۴۲,۵۴۸
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		**۷۹۹,۸۸۵,۵۱۵**	**۵۵۱,۲۲۳,۴۹۴**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱	۷۹۵,۲۴۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۱۹,۷۴۹,۴۰۶
سایر تعهدات بانک	۳-۵۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۵۷,۴۶۵,۶۹۹
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۷۲۱,۵۵۸	۳۶۰,۷۷۹

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹																		
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم اقلیت	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سهام	خزانه	اثر تسعیر موجودی‌های ارزی	تفاوت تسعیر عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت غیر	سود (زیان) خالص	صرف سهام	اندوخته افزایش سرمایه	سرمایه	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۷,۶۷۰,۱۳۹	۵۸۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۲,۱۵۹,۶۰۱	۵۵۹,۸۶۵	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۸۳۴,۰۶۴	(۹)	۰	۱۳,۲۳۱,۷۹۱	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰				مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۴,۱۷۷,۷۱۸	۹۴۵,۷۹۷	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۱,۹۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	۰	۰	۰		۲۹		سود (زیان) خالص
۶۳۸,۰۳۸	۶۳۸,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				تعدیلات سنواتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				تعدیلات تلفیقی
۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	(۲۵,۷۹۹)	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۰	۰				سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				مالیات سایر سودهای جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	(۲۵,۷۹۹)	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۰	۰				جمع سایر سودهای جامع
۳۰,۹۵۸,۳۰۳	۲,۱۷۲,۲۳۵	۰	۰	۰	۱۳,۸۸۹,۷۳۰	۵۳۴,۰۶۶	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۸۳۴,۰۶۴	(۹)	۰	۱۳,۲۵۶,۷۹۱	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰				**جمع سود جامع**
																		افزایش سرمایه
۲,۳۹۲,۵۳۲	۲,۳۹۲,۵۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰				افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				افزایش سرمایه ثبت نشده
(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۰	(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
(۱۲,۹۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰				سهام شرکت اصلی در مالکیت غیر
																		سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				خرید سهام خزانه
۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹	۰	۰	۰	۰	۰				فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				خرید سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				فروش سهام
																		توزیع و تخصیص
۱۵۲,۵۷۵	۱۵۲,۵۷۵	۰	۰	۰	(۱,۱۳۳,۸۶۴)	۰	۰	۱,۱۳۳,۸۶۴	۰	۰	(۱,۱۳۳,۸۶۴)	۰	۰	۰		۳۱		اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸۷,۳۴۵)	۰	۰	۳۸۷,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۳۲		سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				سود سهام
(۱,۶۸۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				سود سهام مصوب
۲۹,۶۶۹,۵۷۰	۴,۷۲۲,۳۴۴	(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۰	۰	۱۲,۲۰۰,۵۷۰	۵۳۴,۰۶۷	۳,۹۶۲,۹۷۸	۱,۱۳۳,۸۶۴	(۱۲,۹۴۴)	۰	(۱,۶۸۹,۲۰۹)	۰	۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰				جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مانده در																		

از آنجایی که صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره مالی و تعدیلات سنواتی است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است.

- یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سهم اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
		۱۳۹۸												
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**(۹)**	**۲,۵۳۴,۶۴**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۵۵۹,۸۶۵**	**۰**	**۶۳۲,۰۱۰**	**۰**	**۰**	**۵۸۸,۴۰۰**	**۱۶,۱۴۲,۵۴۸**
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۰	۰	۰	۰	۳۲۶,۱۸۸	۰	۰	۰	۱,۵۸۹,۲۰۵	۰	۰	۶۸۴,۸۴۲	۲,۶۰۰,۲۳۵
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۳۱	۰	۰	۰	۰	۳۲۶,۱۸۸	۰	۰	۰	(۳۲۶,۱۸۸)	۰	۰	(۶۸۸)	(۶۸۸)
توزیع و تخصیص														
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳	۱,۹۱۵,۳۹۳
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی														
افزایش سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت‌شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**(۹)**	**۲,۵۰۷,۸۷۶**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۵۵۹,۸۶۵**	**۰**	**۶۳۲,۰۱۰**	**۰**	**۰**	**۵۸۸,۴۰۰**	**۱۶,۱۴۲,۵۴۸**
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات														
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۲۱,۷۰۴	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۴,۲۳۱)	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹)	۲,۵۰۷,۸۷۶	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۵۹,۸۶۵	۰	۳۸۷,۷۷۵	۰	۰	۱۷۷,۹۶۸	۱۳,۷۹۱,۳۹۱
سود (زیان) خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶۱,۵۲۷)	۰	۰	(۸۳,۰۳۶)	۳۰۴,۷۳۹
تعدیلات سنواتی	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۱۶)	۰	۰	(۱۹۱,۳۷۴)	(۳۶۱,۵۲۷)
تعدیلات تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۲,۲۹۰)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات														
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۲۱,۷۰۴	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۲۱,۷۰۴	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**(۹)**	**۲,۵۰۷,۸۷۶**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۵۵۹,۸۶۵**	**۰**	**(۹۵۷,۱۹۵)**	**۰**	**۰**	**(۹۶,۴۴۲)**	**۱۳,۵۴۲,۳۱۲**
افزایش سرمایه														
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت‌شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۹,۵۳۰	۴۶۹,۵۳۰
افزایش سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۶,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی														
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۰	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳
خرید سهام		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص														
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۰	۳۲۶,۱۸۸	۰	۰	۰	(۳۲۶,۱۸۸)	۰	۰	(۶۸۸)	(۶۸۸)
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**(۹)**	**۲,۸۳۴,۶۴**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۵۵۹,۸۶۵**	**۰**	**۶۳۲,۰۱۰**	**۰**	**۰**	**۵۸۸,۴۰۰**	**۱۶,۱۴۲,۵۴۸**

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

فعالیت‌های عملیاتی	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی[1]		۷,۶۷۳,۹۰۲	۳,۵۵۰,۳۳۷
سود اوراق بدهی		۲,۰۸۰,۸۲۷	۷۵۱,۰۱۳
کارمزد		۴,۵۳۹,۶۶۹	۲,۹۹۶,۸۹۵
سود سپرده‌گذاری		۷,۱۹۵,۸۳۸	۴,۵۱۲,۰۷۴
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۵,۴۵۲,۵۵۲	۷,۶۹۹,۹۸۹
سایر درآمدهای عملیاتی		۱۵,۱۷۳,۴۰۲	۷,۸۸۰,۵۳۱
نقد پرداختی بابت		۰	۰
سود سپرده‌ها		(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
کارمزد		(۴,۰۲۳,۷۹۴)	(۳,۰۹۶,۲۲۲)
هزینه مالی		(۲۴۸,۷۳۲)	(۴۸,۷۸۴)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۱۵,۲۵۸,۱۳۹)	(۱۰,۰۶۱,۳۰۰)
مالیات بر درآمد		(۴۹۴,۰۷۹)	(۱۳۶,۸۴۲)
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۳۲,۳۴۲,۸۴۸)	(۲۸,۸۹۵,۰۳۳)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۲۰,۱۰۶,۳۰۷)	(۴۹,۹۶۹,۰۷۶)
سپرده‌های مشتریان		۳۵,۰۹۷,۸۷۹	۷,۳۲۷,۸۲۰
اوراق بدهی		۰	۰
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۱۱,۰۹۶,۵۵۸	۶,۴۴۲,۳۶۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵	۹۸,۷۰۶,۶۳۸
خالص افزایش (کاهش) در دارایی‌ها		۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)	۱,۲۳۳,۹۴۸
اصل مطالبات از دولت		۰	۰
اصل تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۴۳,۰۲۷,۲۵۶)	(۳۲,۶۷۶,۸۶۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۶,۴۰۵,۴۸۹)	(۳۴,۳۴۶,۵۱۷)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی		۸,۴۵۵,۵۴۶	(۱۶,۳۵۵,۶۲۵)
سپرده قانونی		(۲۲,۰۳۱,۴۷۴)	(۱۲,۸۴۲,۵۰۸)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۳۸,۰۴۳,۳۴۰)	(۱,۴۵۸,۳۲۱)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۹,۶۶۷,۲۲۲	(۳۳,۹۳۸,۱۳۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۲۲,۶۷۵,۶۲۶)	(۶۲,۸۳۳,۱۶۹)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۵,۳۹۴,۷۲۵)	(۲,۶۲۱,۵۵۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶۷۵,۲۶۹	۱۵۰,۹۸۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۷۴۸,۴۸۶)	(۱,۱۴۲,۹۱۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۶,۰۰۰	۱۳۷,۹۰۵
وجوه دریافتی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان		۲۰۱,۹۳۹	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۱۵,۸۶۷,۰۹۸	(۳,۴۷۵,۵۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۱۰,۶۰۷,۰۹۵	(۶۶,۳۰۸,۷۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۲,۰۶۸,۵۳۱)	
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۳۹۵,۵۸۲	۵۴۰,۱۰۰
پرداخت بابت سود تسهیلات		(۲۳۷,۰۵۳)	۰
پرداخت بابت خرید سهم منافع فاقد حق کنترل		(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۰
سود سهام پرداختی		(۵۹۹,۲۳۳)	(۲۹۷,۰۷۶)
دریافت تسهیلات مالی		۲۰,۰۱۷,۷۳۴	۳۱,۹۲۳,۶۲۹
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۱۷,۷۹۱,۰۰۷)	(۳۱,۵۰۵,۴۱۴)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۲,۰۷۱,۹۳۳)	۶۶۱,۲۳۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۱۴,۱۴۰,۴۶۴)	(۶۵,۶۴۷,۵۱۱)
موجودی نقد در ابتدای سال		۸۸,۳۸۱,۲۳۶	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۵,۳۶۴,۰۵۶	۳,۱۰۵,۴۱۲
موجودی نقد در پایان سال		**۷۹,۶۰۴,۸۲۹**	**۸۸,۳۸۱,۲۳۶**
مبادلات غیر نقدی	۵۱	**۶,۸۹۳,۶۹۲**	**۱۱,۷۹۵,۶۵۳**

۱. نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت است. بدیهی است سایر روش‌های تسویه مانند تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نیست در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه‌بندی می‌شود.

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۹	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۸,۷۲۱,۳۴۵
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۶,۳۱۷,۰۵۳	۵,۲۰۲,۳۰۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۵۶,۷۹۸,۲۲۹	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۶,۳۰۵,۹۸۷	۵,۷۷۱,۸۸۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۵,۷۹۰,۳۶۱	۵,۶۸۵,۶۸۷
سپرده قانونی	۲۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
سایر دارایی‌ها	۲۱	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
جمع دارایی‌ها		**۷۹۴,۲۹۳,۵۳۸**	**۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱	۷۹۵,۲۴۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۱۹,۷۴۹,۴۰۶
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۵۷,۴۶۵,۶۹۹
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۷۲۱,۵۵۸	۳۶۰,۷۷۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه‌شده)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۳۲,۹۴۱,۳۲۹	۴۸,۸۲۶,۵۱۸
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳	۷۲,۸۵۹,۸۳۴
سود سهام پرداختنی	۲۴	۸۵,۳۹۱	۳۶,۹۴۳
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۲۰,۲۰۲,۴۸۸	۱۵,۲۸۴,۴۲۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۱,۹۵۷,۷۸۴	۱,۲۷۹,۱۶۴
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**۱۶۳,۱۴۴,۷۰۵**	**۱۳۸,۲۸۶,۸۷۹**
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶	۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰
جمع بدهی‌ها		**۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱**	**۵۳۵,۷۶۹,۴۷۹**
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
اندوخته قانونی	۳۱	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲,۷۸۳,۶۱۴
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۳۴,۰۶۷	۵۵۹,۸۶۵
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود (زیان) انباشته		۸,۷۷۲,۲۷۰	۲,۴۹۹,۸۷۲
سهام خزانه		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام		**۲۴,۷۵۰,۱۵۷**	**۱۷,۳۷۱,۵۶۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		**۷۹۴,۲۹۳,۵۳۸**	**۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱	۷۹۵,۲۴۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۱۹,۷۴۹,۴۰۶
سایر تعهدات بانک	۳-۵۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۵۷,۴۶۵,۶۹۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۷۲۱,۵۵۸	۳۶۰,۷۷۹

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۵	۵۸,۷۵۲,۹۳۲	۳۴,۶۳۵,۸۶۲
هزینه سود سپرده‌ها	۳۷-۵	(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۴,۳۱۸,۶۳۸	(۸,۳۰۶,۸۶۲)
درآمد کارمزد	۳۹	۴,۵۳۹,۶۶۹	۲,۹۹۶,۸۹۵
هزینه کارمزد	۴۰	(۴,۰۲۳,۷۹۴)	(۳,۰۹۶,۲۲۲)
خالص درآمد کارمزد		۵۱۵,۸۷۵	(۹۹,۳۲۷)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۵,۳۶۶,۸۰۴	۷,۶۷۴,۱۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۷,۸۷۶,۹۷۴	۳,۹۸۶,۹۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۸,۰۷۸,۲۹۱	۳,۲۵۴,۹۲۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۴	۷,۶۰۵,۲۰۸	۹,۹۰۶,۰۰۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۵	(۱۳,۸۲۴,۰۱۶)	(۸,۷۸۷,۲۹۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۶	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	۴۷	۰	۰
هزینه استهلاک	۴۸	(۸۱۲,۸۹۵)	(۶۷۱,۷۳۳)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۷,۵۴۶,۵۸۸	۷۰۱,۹۰۲
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۶	۰	۰
مالیات بر درآمد سال‌های قبل		۰	۰
جمع مالیات بر درآمد		۰	۰
سود (زیان) خالص		**۷,۵۴۶,۵۸۸**	**۷۰۱,۹۰۲**
سود هر سهم (ریال)	۵۴		
سود پایه هر سهم (ریال)		**۶۵۶**	**۸۸**
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)		**۶۵۶**	**۸۸**

از آنجایی که صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره مالی و تعدیلات سنواتی است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است.

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۸۳,۶۱۴	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۵۹,۸۶۵	۰	۳,۹۴۹,۹۴۵	۰	۱۸,۸۲۱,۶۴۲
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۵۴۶,۵۸۹	۰	۷,۵۴۶,۵۸۹
تعدیلات سنواتی	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	۰	(۱,۴۵۰,۰۷۳)
سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۵,۷۹۹)	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۰
جمع سود جامع		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۸۳,۶۱۴	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۶	۰	۱۰,۰۷۲,۲۶۰		۲۴,۹۱۸,۱۵۸
افزایش سرمایه											
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه											
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص											
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۱,۱۳۱,۹۸۸	۰	۰	۰	(۱,۱۳۱,۹۸۸)	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۸,۰۰۰)	۰	(۱۶۸,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۱,۹۸۸	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱,۲۹۹,۹۸۸)	۰	(۱۶۸,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		**۱۱,۵۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۳,۹۱۵,۶۰۲**	**۲۸,۲۱۸**	**۵۳۴,۰۶۷**	**۰**	**۸,۷۷۲,۲۷۰**	**۰**	**۲۴,۷۵۰,۱۵۷**

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

فعالیت‌های عملیاتی	یادداشت	۱۳۹۹ میلیون ریال	۱۳۹۸ میلیون ریال
نقد دریافتی بابت			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی [1]		۷,۶۷۳,۹۰۲	۳,۵۵۰,۳۳۷
سود اوراق بدهی		۲,۰۸۰,۸۲۷	۷۵۱,۰۱۳
کارمزد		۴,۵۳۹,۶۶۹	۲,۹۹۶,۸۹۵
سود سپرده‌گذاری		۷,۲۲۱,۳۴۴	۴,۴۷۰,۷۸۴
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۵,۳۶۶,۸۰۴	۷,۶۷۴,۱۲۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۳,۸۸۰,۸۵۸	۶,۳۰۹,۹۰۴
نقد پرداختی بابت			
سود سپرده‌ها		(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
کارمزد		(۴,۰۲۳,۷۹۴)	(۳,۰۹۶,۲۲۲)
هزینه مالی		۰	۰
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۱۶,۶۵۷,۶۸۲)	(۱۰,۰۶۱,۳۰۰)
مالیات بر درآمد		۰	۰
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۴۴,۳۵۲,۳۶۶)	(۳۰,۳۴۷,۱۹۱)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)	(۴۳,۰۷۰,۴۹۲)
سپرده‌های مشتریان		۳۵,۰۹۷,۸۷۹	۷,۳۲۷,۸۲۰
اوراق بدهی		۰	۰
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۴,۹۱۸,۰۶۹	۶,۵۹۲,۱۲۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵	۹۸,۷۰۶,۶۳۸
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها			
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)	۱,۲۳۳,۹۴۸
اصل مطالبات از دولت		۰	۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۱۴۳,۰۲۷,۲۵۶)	(۳۲,۶۷۶,۸۶۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۵,۰۱۷,۲۰۳)	(۳۴,۲۶۵,۷۴۳)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۱,۱۱۴,۷۴۶)	(۲,۷۷۳,۹۷۴)
سایر حساب‌های دریافتنی		۹,۷۴۸,۸۲۹	(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)
سپرده قانونی		(۲۲,۰۳۱,۴۷۴)	(۱۲,۸۴۲,۵۰۸)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۳۱,۴۵۱,۰۵۷)	(۱,۷۹۰,۳۶۶)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۱۵,۸۶۸,۹۵۷	(۲۷,۴۱۷,۶۲۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۲۸,۴۸۳,۴۰۹)	(۵۷,۷۶۴,۸۱۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۲۹۹,۷۱۴)	(۱,۷۷۷,۱۱۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶۴۳,۶۹۶	۱۵۰,۹۳۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۴۵۰,۰۸۱)	(۱,۱۳۷,۴۰۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۶,۰۰۰	۱۳۷,۹۰۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۱۵,۸۶۷,۰۹۸	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۱۴,۷۶۶,۹۹۹	(۲,۶۲۵,۶۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۳,۷۱۶,۴۱۰)	(۶۰,۳۹۰,۵۰۲)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۰	۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
سود سهام پرداختی		(۱۱۹,۵۵۲)	(۱۴,۵۶۷)
دریافت تسهیلات مالی		۶,۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۷۰,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۸۷۰,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۱۹,۵۵۲)	(۱۴,۵۶۷)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۱۳,۸۳۵,۹۶۲)	(۶۰,۴۰۵,۰۶۹)
موجودی نقد در ابتدای سال		۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۵,۳۶۴,۰۵۲	۳,۱۰۶,۳۲۲
موجودی نقد در پایان سال		**۸۲,۹۱۱,۰۹۰**	**۹۱,۳۸۲,۹۹۹**
مبادلات غیرنقدی	۵۱	**۶,۸۹۳,۶۹۲**	**۱۱,۷۹۵,۶۵۳**

۱. نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت است. بدیهی است سایر روش‌های تسویه مانند تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نیست در ردیف مبادلات غیرنقدی طبقه‌بندی می‌شود.

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

۱۳۹۸	یادداشت	سرمایه میلیون ریال	افزایش سرمایه در جریان میلیون ریال	اندوخته صرف سهام میلیون ریال	اندوخته قانونی میلیون ریال	سایر اندوخته‌ها میلیون ریال	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی میلیون ریال	سود (زیان) انباشته میلیون ریال	سهام خزانه میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۴۶۰,۸۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۸۱,۵۶۹	۰	۹۸۳,۶۶۹	۰	۱۵,۵۵۴,۲۷۴
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۱,۹۰۲	۰	۷۰۱,۹۰۲
تعدیلات سنواتی	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۰۰,۰۰۰)	۰	(۸۰۰,۰۰۰)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۲۱,۷۰۴	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۲۱,۷۰۴	۰	۰
جمع سود جامع		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۴۶۰,۸۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۵۹,۸۶۵	۰	۹۰۷,۲۷۵	۰	۱۵,۴۵۶,۱۷۶
افزایش سرمایه											
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه											
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳
توزیع و تخصیص											
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۳۲۲,۷۹۶	۰	۰	۰	(۳۲۲,۷۹۶)	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۰	۰	۰	۳۲۲,۷۹۶	۰	۰	۰	۱,۵۹۲,۵۹۷	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۲,۷۸۳,۶۱۴**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۵۵۹,۸۶۵**	**۰**	**۲,۴۹۹,۸۷۲**	**۰**	**۱۷,۳۷۱,۵۶۹**

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به‌صورت شرکت سهامی عام تأسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این مؤسسه با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. تحت شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ به‌صورت مؤسسه اعتباری تشکیل‌شده و همچنین با مجوز ۴۳۳ /ه م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه داد و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان ولی‌عصر، پایین تر از چهارراه پارک‌وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک ۲، با کد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آیین‌نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا.) است. اهم فعالیت‌های بانک عبارت از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری یا پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت یا بلندمدت، انواع چک کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات واعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل‌وانتقالات وجوه، انجام تمامی معاملات یا انتقالات وجوه و حواله های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام تمامی سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام تمامی عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام اوراق مشارکت، کارگزاری بین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به‌طورکلی انجام تمامی عملیاتی که در راستا تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸
شعب سایر استان‌ها	۵۶	۵۶	۵۶	۵۶
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰
	۱۳۶	**۱۳۶**	**۱۳۶**	**۱۳۶**

• منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش است.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	گروه		شرکت اصلی			
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	پایان سال	پایان سال	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۳,۲۰۳	۳,۰۸۹	۶۶۸	۶۸۴	۶۴۸	۷۲۱
شعب استان تهران	۱,۱۰۸	۱,۰۰۸	۱,۱۰۸	۱,۱۳۶	۱,۱۶۴	۱,۱۰۸
شعب سایر استان‌ها	۶۶۵	۵۸۱	۶۶۵	۶۵۰	۶۴۸	۶۲۳
شعب مناطق آزاد	۳۲	۳۳	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲
شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۵,۰۰۸	**۴,۷۱۱**	**۲,۴۷۳**	**۲,۵۰۲**	**۲,۴۹۲**	**۲,۴۸۳**

• منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج. ا. ا. تهیه‌شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه‌شده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده‌حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی سال، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به‌طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۳-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۳-۴- سال مالی شرکت‌های فرعی در ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق صورت‌های مالی مورداستفاده قرار می‌گیرد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای برکلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته است آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به‌حساب گرفته می‌شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به‌منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه‌شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکرشده است.

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی‌شده در صورت‌های مالی به‌کارگرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها، مفروضات و زیر بنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به‌طور مستمر آن‌ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌کند.

۵-۱- در تهیه صورت‌های مالی بانک از قضاوت و برآورد خاصی استفاده نکرده است.

۵-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها: سرمایه‌گذاری‌های بانک بر اساس تصمیم‌گیری‌های مالی وسرمایه‌گذاری مدیران بانک به بلندمدت و جاری طبقه‌بندی‌شده است.

۵-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول: ذخیره مطالبات بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. طبق قضاوت هیئت‌مدیره در حساب‌ها منظور می‌شود.

۶- مبانی اندازه‌گیری

به‌استثنای موارد بااهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه‌شده است.

در مورد برخی از دارایی‌های ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده‌شده است. همچنین سرمایه‌گذاری‌های جاری نیز به خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکرشده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش‌شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام‌شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود. درآمد سود تضمین بر اساس مبلغ سرمایه گذاری نرخ اصلی سود و به مرور زمان شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. همچنین در مواردی که زمین و ساختمان مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته است بر مبنای تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت‌شده که تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله بوده که سال ۱۴۰۰ تناوب ۵ ساله بعدی است. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش یادشده درظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی درکیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به‌حساب سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۸-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۲۵ و ۶ درصد	مستقیم
اثاثه، منصوبات، سخت افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۳ و ۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ ساله	مستقیم
ابزارآلات	۶ ساله	مستقیم

۸-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی برای بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورداستفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های نامشهود به‌استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هرسال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظرگرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظرگرفته نمی‌شود.

۸-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی است. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول و معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح جدول صفحه بعد است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک‌الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک‌الوصول	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/نقدی

۸-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون یادشده و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا.، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌شود.

۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و دریکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

- مدیریت هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه یادشده در صورت‌های مالی اعمال نکرده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱.۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هرسال، به‌استثنای مانده تسهیلاتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر کردن ارزش روزآوری‌شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین‌شده به شرح زیر محاسبه می‌شود:

طبقه	ضریب (درصد)
طبقه سررسید گذشته	۱۰
طبقه معوق	۲۰
طبقه مشکوک‌الوصول (باتوجه‌به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد در نظرگرفته می‌شود.

- مدیریت هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه یادشده در صورت‌های مالی اعمال نکرده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند؛ بنابراین ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی طبق بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ و پیرو نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ با نرخ ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. برای هر دلار آمریکا ۱۵۹ هزار ریال و هر یورو ۱۹۰ هزار ریال) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت‌شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به‌عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۱- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام‌شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل‌تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به‌عنوان سرقفلی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

۸-۱۲- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه کند. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام‌شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خریدوفروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود. بانک در طی دوره سهام خزانه خریداری نکرده است.

۸-۱۳- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند

استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان صورت‌های مالی جداگانه، ۴۰ با عنوان مشارکت‌ها، ۴۲ با عنوان اندازه‌گیری ارزش منصفانه، ۳۸ با عنوان ترکیب‌های تجاری، ۳۹ با عنوان صورت‌های مالی تلفیقی، ۴۱ با عنوان افشاء منافع در واحدهای تجاری دیگر و ۲۰ با عنوان سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته این استانداردها برای تهیه صورت‌های مالی شرکت‌هایی که دوره مالی آن‌ها از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ آغاز می‌شود، لازم‌الاجرا است شرکت در نظر دارد از تاریخ مزبور استانداردهای یادشده را بکارگیرد. بر اساس ارزیابی‌ها و برآوردهای صورت گرفته انتظار نمی‌رود که به‌کارگیری استانداردهای جدید اثر بااهمیتی بر صورت‌های مالی داشته است.

۸-۱۴- «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی

باتوجه‌به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان «سایر» گزارش شده است. موارد مندرج تحت عنوان «سایر»، به‌دلیل محتوایی، شامل اقلام کم‌اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت است. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریال)		۱,۶۲۹,۳۶۵	۲,۳۴۹,۲۳۹	۱,۶۲۸,۰۰۷	۲,۳۴۷,۲۱۷
موجودی صندوق (ارز)	۹-۲	۶,۹۴۱,۲۸۳	۳,۰۲۶,۲۹۲	۶,۶۳۶,۳۷۵	۲,۹۱۶,۲۶۷
موجودی ارز نزد کارگزاران		۲,۳۱۱	۲,۳۵۴	۰	۰
وجوه در راه (ریال)		۲۲۲,۴۵۲	۱,۲۰۱	۴,۳۵۰	۱,۲۰۱
وجوه در راه (ارز)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)	۹-۳	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۶,۰۶۳,۵۷۵	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۶,۰۶۳,۵۷۶
سپرده های نزد سایربانک و موسسات اعتباری (محدودنشده)	۹-۴	۵۸,۹۰۷,۵۱۵	۷۶,۹۳۸,۵۷۵	۶۲,۷۴۰,۴۵۵	۸۰,۰۵۴,۷۳۸
		۷۹,۶۰۴,۸۲۹	**۸۸,۳۸۱,۲۳۶**	**۸۲,۹۱۱,۰۹۰**	**۹۱,۳۸۲,۹۹۹**

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۷,۹۶۲,۹۶۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۴۲,۹۱۴,۰۷۴.۹۱ دلار آمریکا، ۱۴,۱۶۰,۵۵۴.۸۰ یورو، ۲۲۵,۳۶۶.۸۳ پوند، ۱,۸۷۷,۶۵۴.۵۰ درهم، ۳,۸۹۳ لیر است.

۹-۳- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.(محدود نشده)

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود نشده)	۱۰,۶۶۳,۰۳۶	۵,۵۸۳,۴۵۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود نشده)	۱,۲۳۸,۸۶۸	۴۸۰,۱۲۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدود نشده)	۰	۰
	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	**۶,۰۶۳,۵۷۶**

۹-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	۶,۱۵۲,۲۲۶	۱,۶۷۹,۰۶۹	۴۰۲,۳۵۵	۵۳۶,۶۰۶
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	۸,۲۵۰,۴۵۴	۳,۴۲۴,۴۳۴	۸,۲۴۹,۵۸۶	۳,۴۲۴,۰۸۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	۱۵,۸۳۷,۱۱۲	۲۱,۶۵۷,۱۲۲	۱۵,۱۳۶,۰۲۲	۲۰,۶۰۳,۵۳۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)	۳۵۶,۸۷۶	۱۲۸,۱۵۷	۳۵۶,۸۷۶	۱۲۸,۱۵۷
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)	۲۸,۳۰۶,۳۱۰	۵۰,۰۴۷,۸۸۵	۳۸,۵۹۵,۶۱۶	۵۵,۳۶۲,۳۵۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	۴,۵۳۷	۱,۹۰۸	۰	۰
	۵۸,۹۰۷,۵۱۵	**۷۶,۹۳۸,۵۷۵**	**۶۲,۷۴۰,۴۵۵**	**۸۰,۰۵۴,۷۳۸**

۹-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰-۲	۱۹,۹۶۰,۱۵۱	۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۲	۷,۰۸۱,۱۴۵
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۰-۳	۳,۱۳۵,۷۷۰	۱,۷۰۶,۵۸۵	۳,۰۴۶,۱۶۳	۱,۶۴۰,۲۰۰
		۲۳,۰۹۵,۹۲۱	**۸,۷۸۷,۷۳۰**	**۲۳,۰۰۶,۳۱۵**	**۸,۷۲۱,۳۴۵**

۱۰-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه‌بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید ارز از بانک مرکزی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات از بانک مرکزی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات	۱۰-۲-۱	۱۹,۹۶۰,۱۵۳	۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۳	۷,۰۸۱,۱۴۵
		۱۹,۹۶۰,۱۵۱	**۷,۰۸۱,۱۴۵**	**۱۹,۹۶۰,۱۵۲**	**۷,۰۸۱,۱۴۵**

۱۰-۲-۱- مبلغ ۱۹,۹۶۰,۰۷۳ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی ج.ا.ا. بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح زیر است:

۱۳۹۹							
	نرخ مرجع			نرخ مبادله‌ای			جمع کل	
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۶۲,۷۱۶,۴۵۴.۴۲	۱۲۹,۰۰۰	۸,۰۹۰,۴۲۳	۳۷,۱۸۸,۵۵۷.۴۶	۱۲۹,۰۰۰	۴,۷۹۷,۳۲۴	۹۹,۹۰۵,۰۱۱.۸۸	۱۲۹,۰۰۰	۱۲,۸۸۷,۷۴۷
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵.۱۰	۲۹,۳۷۶	۱,۰۰۶,۷۳۶	۲,۵۶۳,۶۷۲.۳۹	۲۹,۳۷۶	۷۵,۳۱۰	۳۶,۸۳۴,۳۷۷.۴۹	۲۹,۳۷۶	۱,۰۸۲,۰۴۷
یوان چین	۰	۱۶,۶۱۰	۰	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۱۶,۶۱۰	۴۰۱,۰۰۵	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۱۶,۶۱۰	۴۰۱,۰۰۵
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۹۶	۵,۰۲۶,۲۴۶	۵,۸۵۹,۷۹۰,۴۳۰.۸۵	۹۵,۸۹۰	۵۶۱,۸۹۵	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۶.۸۵	۹۵,۸۹۰	۵,۵۸۸,۱۴۱
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹.۶۸	۱۴,۳۹۱	۱,۱۳۳	۰	۱۴,۳۹۱	۰	۷۸,۷۱۹.۶۸	۱۴,۳۹۱	۱,۱۳۳
			۱۴,۱۲۴,۵۳۸			**۵,۸۳۵,۵۳۴**			**۱۹,۹۶۰,۰۷۳**

لازم به ذکر است بانک مرکزی ج.ا.ا. به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل‌وفصل مطالبات ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مؤسسه حسابرسی و خدمات سخن حق را طی نامه‌های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال کرده است، ولی وضعیت مطالبات بالا تاکنون تعیین تکلیف نشده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود شده)		۸۹,۶۰۶	۶۶,۳۸۵	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها		۳۱۵,۹۴۱	۱۵۷,۸۲۴	۳۱۵,۹۴۰	۱۵۷,۸۲۴
سایر مطالبات شامل (۲ قلم)	۱۰-۳-۱	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶
		۳,۱۳۵,۷۷۰	**۱,۷۰۶,۵۸۵**	**۳,۰۴۶,۱۶۳**	**۱,۶۴۰,۲۰۰**

۱۰-۳-۱ - سایر مطالبات مربوط به مطالبه از بانک صادرات و پاسارگاد به شرح زیر است:

نام بانک	نوع ارز	نوع‌قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۳۹۹ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۳۹۸ میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۶/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۴۲,۴۰۰
						۰	۰	۲۴۲,۴۰۰
تسهیلات ارزی								
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	۱,۶۰۸,۲۲۳	۷۳۰,۴۰۱
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰	۲۳۱,۶۲۵
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	۲۷۷,۹۵۰
						۲۶,۷۶۶,۸۹۳	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۲۳۹,۹۷۶
							۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی							۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی							۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰							**۲,۷۳۰,۲۲۳**	**۱,۴۸۲,۳۷۶**

■ بانک صادرات

پس از پیگیری‌های حقوقی انجام‌شده تمامی بدهی‌های مربوط به پرونده‌های اعتبار اسنادی بانک صادرات بابت اصل، سود و هزینه‌های دادرسی طی سال مالی مورد گزارش وصول و به‌طورکامل تسویه شد.

■ بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی (شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظرکه دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم‌علیه ابلاغ شد. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. با توجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ یادشده در خارج ازکشور و به‌حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ یادشده در حساب‌های خارجی محکوم‌علیه از بانک مرکزی ج.ا.ا. استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام به عمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا.، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم‌به، به‌حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادرکرد. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان در حساب مورد اشاره اقدام کرد که مورد تأیید مدیریت محترم بین‌الملل بانک سامان است. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پرونده پس از ثبت مجدد بنا به دستور دادگاه بدوی وقت رسیدگی برای ۱۳۹۹/۱۱/۱۱ تعیین و طرفین دعوت به رسیدگی شدند و پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۶۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر تأدیه در انجام تعهد بر مبنای ۴ درصد در سال و بر اساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر شد که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی بانک پاسارگاد قرارگرفت. در خصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران که راجع به مابقی وجه، اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک یادشده بوده متعاقب شکایت شرکت صرافی اقتصاد نوین بنا به دستور قضایی در اجرای قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو توقیف‌شده بود، با پیگیری‌های به‌عمل‌آمده از وجه مزبور رفع توقیف شد. به‌منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ یادشده طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ یادشده صادر شد. در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ یادشده در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف شد و بلافاصله طرح دعوی اصلی برای محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف‌شده طرح شد که در مرحله رفع نقض است.

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

(تجدید ارائه‌شده)

گروه	۱۳۹۹ مانده اصل و سودسال‌های آتی، سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۱۳۹۹ مانده سود و کارمزد دریافتنی	۱۳۹۹ مانده وجه التزام دریافتنی	۱۳۹۹ وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	۱۳۹۹ سود سال‌های آتی	۱۳۹۹ سود، کارمزد و وجه التزام معوق	۱۳۹۹ جمع	۱۳۹۹ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۳۹۹ خالص	۱۳۹۸ خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۲,۲۲۶,۳۴۵	۲,۲۰۴,۰۲۰	۷۴۲,۴۷۳	۰	(۶,۵۰۲,۷۳۷)	(۱,۸۴۶,۵۰۰)	۲۶,۸۲۳,۶۰۱	(۴۲,۷۶۹)	۲۶,۷۸۰,۸۳۲	۱۶,۶۴۹,۴۹۰
جعاله	۷۲,۳۱۷,۱۴۵	۲,۶۳۹,۴۲۵	۱۷۰,۶۹۷	۰	(۱۳,۱۰۰,۶۳۳)	(۱۴۱,۶۴۲)	۶۱,۸۸۴,۹۹۲	(۲,۶۳۳)	۶۱,۸۸۲,۳۵۹	۴۹,۶۵۴,۰۲۸
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۱۱۷,۸۲۶	۱۰,۱۳۳	۳۲۱,۰۷۹	۰	(۷۹,۶۷۱)	(۷,۷۵۴)	۲,۳۶۱,۶۱۳	(۶۴,۰۰۶)	۲,۲۹۷,۶۰۷	۲,۳۴۰,۸۲۶
سلف	۲۷,۸۹۱	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۴۳۷)	۵۰,۵۸۶	(۱۳,۴۷۸)	۳۷,۱۰۸	۳۷,۱۰۸
مضاربه	۲,۸۶۰,۸۳۴	۵۸۴,۶۶۲	۴,۱۶۱,۲۱۰	(۱۱,۶۷۹)	۰	(۳۰۰,۴۸۵)	۷,۲۹۴,۵۴۲	(۹۳۴,۰۲۴)	۶,۳۶۰,۵۱۸	۸,۳۲۵,۸۰۰
مشارکت مدنی	۱۷۳,۰۱۷,۳۹۷	۹,۷۲۰,۷۴۲	۱۱,۱۰۳,۷۸۹	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	۰	(۲,۳۰۸,۹۵۰)	۱۸۵,۷۶۱,۹۱۷	(۱۲,۷۱۴,۹۲۱)	۱۷۳,۰۴۶,۹۹۶	۹۰,۱۲۹,۴۶۲
خرید دین	۸۳,۰۱۱,۶۶۳	۷,۲۱۳,۲۹۱	۱,۶۹۱,۵۸۶	۰	(۲۰,۵۱۸,۵۰۵)	(۵۷۷,۱۴۹)	۷۰,۸۲۰,۸۸۶	(۲۷,۹۱۳)	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	۳۵,۱۹۸,۹۱۹
مرابحه	۷۳,۷۸۶,۸۹۶	۱,۲۳۷,۳۲۵	۱۲,۱۸۶	۰	(۱۴,۳۴۹,۱۸۹)	(۲۱,۷۱۰)	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	۰	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	۱۹,۱۴۸,۷۶۵
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۲,۵۹۷,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۹۷,۸۴۵	۰	۲,۵۹۷,۸۴۵	۱,۲۲۵,۱۹۹
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۲۰۲,۱۳۴	۳۳۷,۰۹۸	۱۲۶,۸۳۳	۰	(۴۷,۹۸۴)	(۹,۹۴۴)	۶۰۸,۱۳۷	(۳۵,۳۶۹)	۵۷۲,۷۶۸	۲۰۵,۵۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۷۲۲,۰۹۱	۴۷۰,۶۹۹	۹۹,۲۰۳	۰	۰	۰	۱,۲۹۱,۹۹۳	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۲۷۵,۴۷۱	۲۹۹,۷۸۶
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۱۶,۷۵۶	۹۳۰	۲۴۴,۲۷۱	۰	۰	۰	۶۶۱,۹۵۷	(۱۱۲,۹۶۸)	۵۴۸,۹۸۹	۵۸۱,۵۶۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۲,۱۴۱,۲۸۱	۳۹,۷۷۳	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴	۱,۸۶۵,۴۹۰
	۴۴۵,۴۴۶,۱۰۴	**۲۴,۴۵۹,۷۰۴**	**۱۸,۶۹۶,۸۵۳**	**(۵,۷۸۲,۷۴۰)**	**(۵۴,۵۹۸,۷۱۹)**	**(۵,۲۱۶,۵۷۱)**	**۴۲۳,۰۰۴,۶۳۱**	**(۱۴,۹۶۴,۶۰۳)**	**۴۰۸,۰۴۰,۰۳۱**	**۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷**

(تجدید ارائه‌شده)

	شرکت اصلی										
	۱۳۹۸	۱۳۹۹									
	خالص	خالص	مشکوک‌الوصول ذخیره مطالبات	جمع	سود سال‌های آتی وجوه انتظام معوق، کارمزد و	سود سال‌های آتی	وجوه دریافتی و محل‌داری و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجوه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سودسال‌های آتی، سود و کارمزد و وجوه التزام معوق
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۶,۶۴۹,۴۹۰	۲۷۷,۷۹۳,۰۱۵	(۵۸,۱۸۳)	۲۷۷,۷۱۹,۸۳۲	(۱,۸۴۴,۵۰۰)	(۶,۱۸۹,۰۶۶)	۰	۷۴۲,۴۳۳	۲,۱۷۸,۲۷۵	۲,۱۷۴,۲۷۵	۳۷۹,۹۶۰,۰۱۶
جعاله	۴۹,۸۲۱,۴۸۲	۶۲,۷۸۱,۱۴۶	(۱۶,۳۲۰)	۶۲,۷۶۵,۸۶۶	(۱۴۱,۶۴۲)	(۱۳,۰۴۱,۷۲۱)	۰	۱۷۰,۶۹۷	۲,۶۷۲,۴۷۶	۷۳,۱۳۵,۷۴۵	۷۳,۱۳۵,۷۴۵
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۳۴۰,۸۲۶	۲,۲۹۲,۶۰۷	(۶۴,۰۰۶)	۲,۳۶۱,۶۱۳	(۷,۷۵۴)	(۷۹,۶۷۱)	۰	۳۷۹,۱۰۷۹	۱۰,۱۳۳	۱۱۱,۸۲۶	۲,۱۱۱,۸۲۶
سلف	۳۷,۱۰۸	۳۷,۱۰۸	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۵۸۶	(۲,۴۳۷)	۰	۲۳,۵۲۶	۲۳۱,۰۷۹	۱,۰۶۰	۱,۰۶۰	۲۷,۸۹۱
مضاربه	۸,۵۳۸,۸۰۵	۹,۰۴۵,۲۹۱	(۴۲۴,۴۵۱)	۹,۴۶۹,۶۶۶	(۳۰,۴۸۵)	(۱۱,۶۴۶)	(۵,۹۷۳,۱۸۰)	۱۱۱,۱۰۳,۷۸۹	۹,۷۴۰,۲۲۶	۱۵۴,۱۵۰	۲۷,۸۹۳,۴۴۲
مشارکت مدنی	۱۷۳,۷۴۷,۶۴۲	۱۷۳,۵۹۷,۵۰۰	(۹۳,۷۷۳,۳۰۶)	۱۸۶,۳۷۰,۸۰۶	(۲,۳۰۸,۹۵۰)	۰	(۵,۹۶۱,۸۰۱)	۱۱۱,۱۰۳,۷۸۹	۹,۷۴۰,۲۲۶	۶۷۷,۸۴۲	۶۷۷,۸۴۲
خرید دین	۸۳,۰۱۱,۶۶۳	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	(۴۷۷,۹۱۳)	۷۰,۸۲۰,۸۸۶	(۵۷۷,۱۴۹)	(۷۰,۵۱۸,۵۰۵)	۰	۱,۶۹۱,۵۸۶	۷,۲۱۳,۲۹۱	۴۱۶,۷۵۶	۴۱۶,۷۵۶
مرابحه	۷۳,۷۸۶,۸۹۶	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	(۹۲۴,۳۳۵)	۶۰,۱۸۱,۱۷۳	(۲۰,۷۰۱)	(۱۴,۳۴۹,۱۸۹)	۰	۱۲,۱۸۶	۱,۲۳۷,۳۲۵	۱,۲۳۷,۳۲۵	۷۳,۷۸۶,۸۹۶
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	۰	۲,۵۹۷,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۹۷,۸۴۵
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۲۰۵,۵۰۴	۵۷۲,۷۶۷	(۳۵,۳۶۹)	۶۰۸,۱۳۷	(۹,۹۴۴)	(۴۷,۹۸۴)	۱۷۶,۸۳۳	۳۳۷,۰۹۸	۳۳۷,۰۹۸	۰	۲۰۲,۱۳۴
سایر تسهیلات اعطایی (ارز)	۲۹۹,۷۸۶	۲۷۵,۴۲۱	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۱,۲۹۱,۹۹۳	۰	۰	۹۹,۲۰۳	۴۷۰,۶۹۹	۴۷۰,۶۹۹	۱۵۴,۰۹۱	۷۲۲,۰۹۱
تسهیلات اعطایی (ریال)	۵۸۱,۵۵۹	۵۴۸,۹۸۹	(۱۱۱,۹۶۸)	۶۶۰,۶۹۷	۰	۰	۲۴۴,۲۷۱	۱۳۴,۹۷۰	۱۳۴,۹۷۰	۰	۴۰۴,۶۷۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۴۴۸,۹۸۹,۱۷۸	۴۴۸,۹۸۹,۱۷۸	(۴۴۸,۹۸۹,۱۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۱۶,۷۷۵	۹۳۰	(۱۱۱,۹۶۸)	۱۱۲,۸۹۸	۰	۰	۲۴۴,۲۷۱	۰	۰	۰	۴۱۶,۷۷۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱,۸۶۱,۲۸۱	۲,۱۸۱,۰۵۴	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴
کسر می‌شود:											
سود سال‌های آتی	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۸,۱۰۲)	(۳۹,۳۵۶)	۰	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۵,۲۱۶,۵۷۲)	(۵,۲۱۶,۵۷۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۱,۶۷۹)	(۱۱,۶۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۶۷۹)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۷۷۱,۰۶۱)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۹۴,۷۲۷,۹۴۳	۳۹۴,۷۲۷,۹۴۳	۲۶۱,۵۹۱	۲۰۹,۵۴۶	۲۰,۹۰۸	۲۷,۸۰۵,۵۵۲	۴۲۳,۰۰۴,۶۳۳				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۱۳۱,۸۴۹)	(۶,۱۳۱,۸۴۹)	۰	۰	(۲,۹۵۸)	(۸,۸۰۱,۱۳۹)	(۸,۸۳۲,۷۵۴)				
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	(۲۶۱,۵۹۱)	(۲۰۹,۵۴۶)	(۲۰,۹۰۸)	(۱۹,۰۰۴,۴۱۳)	(۴۰۸,۰۴۰,۰۳۰)				
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳۸۸,۵۹۶,۰۹۴**	**۳۸۸,۵۹۶,۰۹۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۸۰,۸۸۹**	**۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷**				
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۲۰۲,۲۳۷,۰۵۴**	**۲۰۲,۲۳۷,۰۵۴**	**۴۶۸,۳۸۱**	**۱,۳۳۱,۴۱۱**	**۲۱,۶۲۵,۰۹۰**						

۱۱-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

	گروه ۱۳۹۹			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۰۰,۰۷۶,۵۴۷	۲۱,۵۲۵	۵,۷۰۶	۵,۰۶۹,۰۶۰	۳۵,۱۷۲,۸۳۹
جعاله	۷۳,۴۹۹,۱۱۶	۶۷,۳۴۸	۸,۲۴۷	۱,۵۵۲,۵۵۶	۷۵,۱۲۷,۲۶۷
اجاره به‌شرط تملیک	۶۲۱,۷۰۹	۲,۵۰۰	۰	۱,۸۲۴,۸۲۸	۲,۴۴۹,۰۳۷
سلف	۲۵,۱۳۳	۰	۰	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
مضاربه	۴,۴۸۵,۵۴۸	۳,۸۶۸	۴,۲۹۳	۳,۱۱۲,۹۹۸	۷,۶۰۶,۷۰۶
مشارکت مدنی	۱۷۴,۳۹۳,۵۲۲	۱۶۱,۰۹۳	۲۱۵,۱۲۵	۱۹,۰۷۲,۱۸۸	۱۹۳,۸۴۱,۹۲۸
خرید دین	۹۰,۹۲۳,۹۱۸	۰	۰	۹۹۲,۶۲۲	۹۱,۹۱۶,۵۴۰
مرابحه	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	۶۰,۹۲۴	۱۴۰,۹۴	۶,۹۳۲	۷۵,۰۳۶,۴۰۷
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۲,۵۷۷,۱۳۱	۱۲,۴۳۵	۱,۴۳۷	۶,۸۴۲	۲,۵۹۷,۸۴۵
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۵۱۱,۹۱۴	۰	۰	۱۵۴,۱۵۰	۶۶۶,۰۶۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۱۴,۱۵۱	۰	۰	۶۷۷,۸۴۲	۱,۲۹۱,۹۹۴
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۴۵,۲۰۱	۰	۰	۴۱۶,۷۵۶	۶۶۱,۹۵۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۲,۱۸۱,۰۵۴	۰	۰	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)	۰	۰	۰	(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)
سود و کارمزد معوق	۰	(۶۸,۱۰۲)	(۳۹,۳۵۶)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۵,۲۱۶,۵۷۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۱,۶۷۹)	۰	۰	۰	(۱۱,۶۷۹)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	۰	۰	۰	(۵,۷۷۱,۰۶۱)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۳۹۴,۷۲۷,۹۴۳**	**۲۶۱,۵۹۱**	**۲۰۹,۵۴۶**	**۲۷,۸۰۵,۵۵۲**	**۴۲۲,۰۰۴,۶۳۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۱۳۱,۸۴۹)	(۲,۹۵۸)	۰	(۸,۸۰۱,۱۳۹)	(۸,۸۳۲,۷۵۴)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۲۶۱,۵۹۱)	(۲۰۹,۵۴۶)	(۱۹,۰۰۴,۴۱۳)	(۴۰۸,۰۴۰,۰۳۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳۸۸,۵۹۶,۰۹۴**	**۲۵۸,۶۳۳**	**۱۸۰,۸۸۹**	**۲۱,۶۲۵,۰۹۰**	**۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷**
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۲۰۲,۲۳۷,۰۵۴**	**۴۶۸,۳۸۱**	**۱,۳۳۱,۴۱۱**	**۲۱,۶۲۵,۰۹۰**	**۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷**

۱۱-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۰,۷۹۰,۴۷۲	۲۱,۵۲۵	۵,۷۰۶	۵,۰۶۹,۰۶۰	۳۵,۸۸۶,۷۶۳
جعاله	۷۴,۳۵۲,۶۷۹	۶۷,۳۴۸	۸,۲۴۷	۱,۵۵۲,۵۵۶	۷۵,۹۸۰,۸۳۰
اجاره به‌شرط تملیک	۶۲۱,۷۰۹	۲,۵۰۰	۰	۱,۸۲۴,۸۲۸	۲,۴۴۹,۰۳۷
سلف	۲۵,۱۳۳	۰	۰	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
مضاربه	۵,۱۸۰,۶۷۱	۳,۸۶۸	۴,۲۹۳	۳,۱۱۲,۹۹۸	۸,۳۰۱,۸۳۰
مشارکت مدنی	۱۷۵,۱۴۳,۲۵۱	۱۶۱,۰۹۳	۲۱۵,۱۲۵	۱۹,۰۷۲,۱۸۸	۱۹۴,۵۹۱,۶۵۷
خرید دین	۹۰,۹۲۳,۹۱۸	۰	۰	۹۹۲,۶۲۲	۹۱,۹۱۶,۵۴۰
مرابحه	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	۶۰,۹۲۴	۱۴,۰۹۴	۶,۹۳۲	۷۵,۰۳۶,۴۰۷
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۲,۵۷۷,۱۳۱	۱۲,۴۳۵	۱,۴۳۷	۶,۸۴۲	۲,۵۹۷,۸۴۷
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۵۱۱,۹۱۴	۰	۰	۱۵۴,۱۵۰	۶۶۶,۰۶۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۱۴,۱۵۱	۰	۰	۶۷۷,۸۴۲	۱,۲۹۱,۹۹۳
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۴۵,۲۰۱	۰	۰	۴۱۶,۷۵۶	۶۶۱,۹۵۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۲,۱۸۱,۰۵۴	۰	۰	۰	۲,۱۸۱,۰۵۴
	۴۵۸,۱۲۱,۷۴۱	**۳۲۹,۶۹۳**	**۲۴۸,۹۰۲**	**۳۲,۹۱۴,۶۶۵**	**۴۹۱,۶۱۵,۰۰۳**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)	۰	۰	۰	(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)
سود و کارمزد معوق	۰	(۶۸,۱۰۲)	(۳۹,۳۵۶)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۵,۲۱۶,۵۷۱)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۱,۶۷۹)	۰	۰	۰	(۱۱,۶۷۹)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵,۹۶۱,۸۰۱)	۰	۰	۰	(۵,۹۶۱,۸۰۱)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۳۹۷,۹۲۲,۱۲۶**	**۲۶۱,۵۹۱**	**۲۰۹,۵۴۶**	**۲۷,۸۰۵,۵۵۲**	**۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۱۷۹,۷۶۲)	۰	۰	۰	(۶,۱۷۹,۷۶۲)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۸,۸۰۱,۱۳۹)	(۸,۸۳۲,۷۵۵)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳۹۱,۷۴۲,۳۶۴**	**۲۵۸,۶۳۳**	**۱۸۰,۸۸۹**	**۱۹,۰۰۴,۴۱۳**	**۴۱۱,۱۸۶,۳۰۱**
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۲۰۳,۴۴۵,۰۱۷**	**۴۶۸,۳۸۱**	**۱,۳۳۱,۴۱۱**	**۲۱,۱۲۵,۰۹۰**	**۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰**

۱۱-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

(تجدید ارائه‌شده)

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال (تجدید ارائه شده)	۴,۱۷۹,۷۶۲	۷,۳۳۲,۷۵۴	۱۱,۵۱۲,۵۱۶	۲,۱۷۹,۷۶۲	۶,۳۳۲,۷۵۳	۸,۵۱۲,۵۱۵
بازیافت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	**۶,۱۷۹,۷۶۲**	**۸,۸۳۲,۷۵۴**	**۱۵,۰۱۲,۵۱۶**	**۴,۱۷۹,۷۶۲**	**۷,۳۳۲,۷۵۳**	**۱۱,۵۱۲,۵۱۵**

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۴۷,۹۸۴	۰	۰	۱,۳۱۸,۸۹۷	۱,۳۶۶,۸۸۱	۴۹۰,۴۰۵
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۴۷,۹۸۴	**۰**	**۰**	**۱,۳۸۹,۸۴۲**	**۱,۴۳۷,۸۲۵**	**۵۶۱,۳۵۰**

۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۹						۱۳۹۸
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴درصد	۱۸ تا ۲۱درصد	۱۵ تا ۱۸درصد	۱۲ تا ۱۵درصد	کمتر از ۱۲درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹ و قبل از آن	۲۵,۷۲۰,۸۴۸	۹,۴۴۱,۶۶۴	۱۲,۰۷۴,۱۹۲	۷,۱۴۹,۸۳۰	۵۶۲,۴۶۲	۳,۲۰۸,۹۲۴	۵۸,۱۵۷,۹۲۰	۵۸,۸۳۴,۸۸۵
۱۴۰۰	۴۱۳,۰۹۷	۹۶۸,۰۰۳	۲۲,۱۰۶,۰۶۸	۱۹۸,۹۳۰,۸۸۴	۲۷,۱۴۹,۹۳۷	۳,۹۲۹,۳۶۷	۲۵۳,۴۹۷,۳۵۶	۱۰۷,۵۹۹,۶۸۲
۱۴۰۱	۲۷۹,۲۹۹	۵۶۶,۲۸۶	۱,۰۸۶,۱۳۷	۱۴,۰۵۸,۸۰۸	۳۲,۰۴۷,۷۰۳	۱,۳۸۳,۲۵۶	۴۹,۴۲۱,۴۸۹	۲۸,۱۳۶,۶۱۷
۱۴۰۲	۷۶۰,۰۲۲	۱,۰۲۲,۳۰۱	۲,۶۰۵,۵۴۰	۲۲,۸۶۳,۳۱۳	۲۵,۵۸۱	۱,۵۴۱,۸۸۲	۲۸,۸۱۸,۶۴۱	۲۱,۲۵۶,۰۱۸
۱۴۰۳ و پس از آن	۱,۷۳۹,۲۰۶	۳,۵۷۳,۴۴۲	۶,۸۲۹,۶۷۲	۱۵,۳۶۵,۳۷۹	۱,۵۱۷,۰۵۰	۷,۲۷۸,۶۶۱	۳۶,۳۰۳,۴۱۲	۲۲,۰۵۵,۲۱۲
	۲۸,۹۱۲,۴۷۲	**۱۵,۵۷۱,۶۹۶**	**۴۴,۷۰۱,۶۰۹**	**۲۵۸,۳۶۸,۲۱۴**	**۶۱,۳۰۲,۷۳۳**	**۱۷,۳۴۲,۰۹۰**	**۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷**	**۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵**
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۳۵,۰۹۰,۲۹۱**	**۵۳,۹۳۵,۲۴۷**	**۹۴,۷۹۵,۸۳۳**	**۴,۸۱۸,۷۸۵**	**۲۷,۹۱۲,۶۷۷**	**۲۱,۳۲۹,۵۸۲**	**۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵**	

۱۱-۷- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به‌شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض‌الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	تسهیلات اعطایی (ارز)	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده	بدهکاران اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۹۰۷,۷۳۲	۴۷,۷۷۲,۸۴۵	۲,۰۶۶,۸۷۳	۲۵,۴۵۳	۳,۸۷۵,۷۶۶	۸۱,۲۶۹,۴۷۳	۳۰,۳۳۹,۳۸۱	۱۸,۹۱۲,۹۷۷	۰	۱,۲۲۵,۱۹۹	۰	۹۷,۹۹۸	۷۴۶,۴۰۶	۴۴۸,۹۲۲	۰	۱,۸۶۵,۴۵۰	۲۰۲,۵۴,۴۷۵
اعطایی طی سال	۲۱,۹۵۶,۶۲۳	۱۴۵,۵۵۸,۰۴۱	۱۱۰,۹۱۵	۰	۳۶,۸۷۷۸	۴۸۱,۳۳۱,۸۷۴	۶۹,۲۴۰,۵۰۳	۶۶,۸۰۹,۰۴۸	۰	۱,۸۵۱,۷۵۰	۰	۳۱,۹۱۷	۰	۹۰۸,۷۵۵	۰	۲۸,۰۷۰,۵۰۷	۸۱۶,۲۳۸,۷۱۱
وصولی طی سال	(۱۰,۹۳۹,۹۰۶)	(۱۳۳,۳۷۸,۴۸۴)	(۱۴۷,۳۸۷)	۰	(۹۸۹,۱۹۵)	(۳۹۱,۱۶۲,۶۵۵)	(۳۷,۶۶۳,۸۷۵)	(۲۶,۳۰۶,۰۲۹)	۰	(۴۷۹,۱۰۴)	۰	(۳۸,۱۵۰)	(۲۴,۳۱۵)	(۹۴۰,۹۲۱)	۰	(۲۷,۷۹۴,۶۷۶)	(۶۲۹,۸۶۴,۶۹۷)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۴۴۱	۰	۰	۰	۰	۵۲,۴۴۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۲۴,۹۲۴,۴۴۹**	**۵۹,۹۵۲,۴۰۲**	**۲,۰۳۰,۴۰۱**	**۲۵,۴۵۳**	**۳,۲۵۵,۳۴۹**	**۱۷۱,۴۳۸,۶۹۲**	**۶۱,۹۱۶,۰۰۹**	**۵۹,۴۱۵,۹۹۶**	**۰**	**۲,۵۹۷,۸۴۵**	**۰**	**۱۴۴,۲۰۶**	**۷۲۲,۰۹۱**	**۴۱۶,۷۵۶**	**۰**	**۲,۱۴۱,۲۸۱**	**۳۸۸,۹۸۰,۹۳۰**
فرع تسهیلات اعطایی[1]																	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۷۹۹,۹۴۱	۲,۰۶۴,۹۵۷	۳۳۷,۹۵۹	۲۵,۱۳۳	۵,۶۰۷,۵۴۰	۱۸,۴۱۰,۷۵۰	۴,۸۸۷,۴۵۰	۲۳۵,۷۸۷	۰	۰	۰	۱۴۲,۸۷۵	۵۶۹,۹۰۲	۲۴۵,۶۰۴	۰	۴۱	۳۵,۳۲۷,۹۳۹
افزایش طی سال	۱,۹۲۹,۰۵۸	۸,۰۸۶,۵۴۱	۳۲,۷۸۸	۰	۵۶۳,۲۰۲	۱۶,۵۰۰,۵۴۸	۷,۵۸۶,۶۱۹	۵,۳۴۰,۱۷۱	۰	۰	۰	۱,۰۳۸,۹۲۴	۰	۶۸,۹۳۵	۰	۶۶۲,۳۶۱	۴۱,۷۸۹,۱۴۷
وصولی طی سال	(۱,۸۰۲,۲۵۱)	(۷,۳۰۶,۴۳۳)	(۳۹,۵۳۵)	۰	(۱,۴۲۴,۷۴۶)	(۱۴,۰۶۷,۲۸۲)	(۳,۵۶۹,۱۹۲)	(۴,۳۲۶,۴۴۷)	۰	۰	۰	(۷۱۷,۸۶۸)	۰	(۶۹,۳۳۹)	۰	(۶۰۲,۶۲۹)	(۳۳,۹۲۵,۷۲۲)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۲,۹۲۶,۷۴۸**	**۲,۸۴۵,۰۶۵**	**۳۳۱,۲۱۲**	**۲۵,۱۳۳**	**۴,۷۴۵,۹۹۶**	**۲۰,۸۴۴,۰۱۶**	**۸,۹۰۴,۸۷۷**	**۱,۲۴۹,۵۱۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۶۳,۹۳۱**	**۵۶۹,۹۰۲**	**۲۴۵,۲۰۰**	**۰**	**۳۹,۷۷۳**	**۴۳,۱۹۱,۳۶۴**
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول																	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵۸,۱۸۳)	(۱۶,۳۲۰)	(۶۴,۰۰۶)	(۱۳,۴۷۸)	(۹۴۴,۴۵۱)	(۹,۲۲۳,۳۰۶)	(۲۷,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۳۵,۳۶۹)	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	(۱۱۲,۹۶۸)	۰	۰	(۱۱,۵۱۲,۵۱۶)
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**(۵۸,۱۸۳)**	**(۱۶,۳۲۰)**	**(۶۴,۰۰۶)**	**(۱۳,۴۷۸)**	**(۹۴۴,۴۵۱)**	**(۱۲,۷۲۳,۳۰۶)**	**(۲۷,۹۱۳)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۳۵,۳۶۹)**	**(۱,۰۱۶,۵۲۲)**	**(۱۱۲,۹۶۸)**	**۰**	**۰**	**(۱۵,۰۱۲,۵۱۶)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۶۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۶۷۹)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۶۱,۸۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۶۱,۸۰۱)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۶۴۹,۴۹۰	۴۹,۸۲۱,۴۸۲	۲,۳۴۰,۸۲۶	۳۷,۱۰۸	۸,۵۳۸,۸۵۵	۹۰,۴۵۶,۹۱۶	۳۵,۱۹۸,۹۱۹	۱۹,۱۴۸,۷۶۵	۰	۱,۲۲۵,۱۹۹	۰	۲۰۵,۵۰۴	۲۹۹,۷۸۶	۵۸۱,۵۵۹	۰	۱,۸۶۵,۴۹۱	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۷,۷۹۳,۰۱۴	۶۲,۷۸۱,۱۴۷	۲,۲۹۷,۶۰۷	۳۷,۱۰۸	۷,۰۴۵,۲۱۶	۱۷۳,۵۹۷,۶۰۱	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	۰	۲,۵۹۷,۸۴۶	۰	۵۷۲,۷۶۵	۲۷۵,۴۷۲	۵۴۸,۹۸۸	۰	۲,۱۸۱,۰۵۶	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲

۱. فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین است. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی‌شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول‌شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳۷,۹۱۰,۳۳۵	۶,۱۶۰,۸۲۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۱۵,۵۸۹	۵,۲۳۷
ضمانت‌نامه بانکی	۸,۵۴۷	۱,۴۶۴
اعتبارات اسنادی معامله شده	۴,۲۱۳	۱,۲۸۷,۱۵۱
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۴,۵۷۵,۴۷۶	۶,۳۹۵,۴۱۰
زمین و ساختمان	۵۸,۴۳۹,۱۳۷	۳۲,۶۹۵,۷۰۲
ماشین‌آلات	۱,۶۰۳,۷۸۰	۶۸۸,۹۸۱
چک و سفته	۶۰,۷۰۶,۸۹۱	۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱
سایر	۲۶۲,۸۷۴,۸۴۹	۸,۶۵۷,۴۳۸
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	**۴۲۶,۱۹۸,۸۱۸**	**۲۳۷,۸۷۲,۴۱۵**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰
• افشای وثایق دراختیار و تخصیص آن براساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشوندهترین وثیقه به سمت سایر است.	**۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷**	**۲۳۷,۸۷۲,۴۱۵**

۱۱-۱-۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	قرون	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض‌الحسنه	سایر	تسهیلات اعطایی (ریال)	تسهیلات (ریال)	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی	بدهکاران بابت صادرات نامه‌هایی	بدهکاران بابت صادرات وجوه‌ی	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی																		
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۰۶۰۰۹۳	۱۸۸۵۵۰۲۹۹	۱۳۰۲۹۹	۱۰۶۰۶	۷۵۸۰۴۲۴۴	۲۰۸۲۰۹۳۵	۲۰۲۱۷۰۰۰۱	۳۳۳۰۳۷۳	۰	۰	۰	۹۷۰۳۲۸	۴۷۰۷۰۰	۱۰۳۳۳	۰	۹۲۹	۳۹۰۷۷۲	۱۴۰۹۷۰۹۷۹
افزایش طی سال	۱۰۸۸۵۰۹۳۹	۲۸۳۰۸۱۹	۳۰۸۰۴۳	۳۰۹۱۸	۱۵۰۰۰۵۸۸	۵۰۲۷۹۰۵۹۲	۵۰۵۸۴۰۵۴	۴۰۲۰۵۴۲	۰	۰	۰	۵۳۳۰۴۴۷	۰	۱	۰	۰	۴۰۴	۳۹۰۱۰۵۰۷۹۵
وصولی طی سال	(۱۰۷۶۴۰۲۵۷)	(۷۰۰۱۴۰۹۵۰)	(۳۵۰۰۰)	۰	(۳۷۵۰۵۷۶)	(۱۲۳۰۳۴۸۰۵۳۷)	(۲۰۵۸۴۰۷۶۶)	(۴۰۲۷۵۰۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۳۰۴۲۷۷)	۰	۰	۰	(۲۹۰۶۰۳۰۹۳۴۶)
تائید تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۰۱	**۲۰۱۶۲۰۹۷۵**	**۲۰۶۲۴۰۳۶۸**	**۱۳۳۲۹۹**	**۱۰۶۰۶**	**۷۵۸۰۲۸۶**	**۹۰۷۲۰۰۲۷۴**	**۲۰۲۱۳۰۳۷۱**	**۱۰۲۳۳۰۳۳۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۳۰۹۸۰۹۸**	**۴۷۰۰۶۹۹**	**۳۳۷۰۹۸**	**۰**	**۹۲۹**	**۳۹۰۷۷۲**	**۲۴۰۵۴۴۰۵۱۱**
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																		
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۳۹۰۳۴۸	۲۰۹۰۴۵۸	۳۳۴۰۱۶۰	۳۳۰۵۲۶	۴۰۸۴۹۰۰۹۷	۱۱۰۳۳۷۰۸۱۵	۲۰۶۲۰۰۴۵۰	۲۰۴۱۴	۰	۰	۰	۴۵۰۵۴۷	۴۳۵۰۴۷۷	۹۹۰۲۰۳	۰	۳۳۴۰۳۷۱	۳۳۰۹۰۳۸	۲۰۰۳۰۳۵۰۲۸۹
افزایش طی سال	۴۳۰۱۱۹	۲۵۲۰۲۲۲	۹۵۴	۴۰۵	۲۶۱۰۲۸۳	۱۰۴۹۴۰۷۲۰	۵۰۵۶۳	۶۰۵۷۹	۰	۰	۰	۶۰۸۰۴۷۶	۴۹۵۰۴۷۷	۴۹۵۰۴۷۷	۰	۳۳۴۰۳۷۱	۳۳۰۹۰۳۸	۲۰۶۷۸۰۳۳۵۲
وصولی طی سال	(۳۹۰۹۹۴)	(۷۹۱۰۴۸۳)	(۴۰۰۳۴)	۰	(۹۴۸۰۱۷۰)	(۱۰۷۱۸۰۷۶۲۵)	(۵۰۸۰۸۰۷)	(۹۸۴۰۴۶۴۶)	۰	۰	۰	(۴۱۴۰۱۹۱)	(۴۸۰۹۳۵)	(۴۸۰۹۳۵)	۰	(۳۳۴۰۳۷۱)	(۳۳۰۹۰۳۸)	(۲۰۶۰۳۰۳۵۰۲۸۹)
تائید تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳۳۹۹۰۳۹۴**	**۲۲۴۰۳۷۸۰**	**۱۳۰۰۷۹**	**۱۰۶۰۶۷**	**۲۰۲۴۰۳۳۳۰**	**۱۱۰۳۰۳۷۰۱۴۰**	**۱۲۰۱۷۸۶**	**۱۰۲۳۳۰۳۳۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۳۰۹۰۳۸**	**۴۷۰۰۶۹۹**	**۳۳۷۰۹۸**	**۰**	**۹۲۹**	**۳۹۰۷۷۲**	**۲۴۰۵۴۴۰۵۱۱**
فرع تسهیلات اعطایی																		
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۹۸۹۰۹۴۱	۲۰۹۹۸۰۷۴۸	۳۳۰۹۰۹۵۹	۳۳۰۱۳۲	۲۰۸۴۵۰۰۵۵	۴۰۲۴۵۰۹۹۴۵	۵۰۶۰۷۰۵۰۴۱	۴۰۸۸۷۰۴۵۲	۰	۰	۰	۳۳۰۵۰۳۷۸	۴۳۰۹۰۹۰۲	۵۲۰۹۰۹۰۲	۰	۲۴۵۰۰۰	۳۴۰۹۰۹۰۹	۴۲۶۰۱۹۸۰۸۱۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰۹۹۸۰۷۴۸	۲۰۸۴۵۰۰۵۵	۳۳۰۱۱۷۱	۳۳۰۱۳۲	۲۰۵۱۳۰۷۵۰	۴۰۲۴۵۰۰۱۴۰	۱۰۲۳۳۰۳۷۸۱	۱۰۲۳۳۰۳۳۴	۰	۰	۰	۳۳۰۹۰۳۸	۴۳۰۹۰۹۰۲	۵۲۰۹۰۹۰۲	۰	۲۴۵۰۰۰	۳۴۰۹۰۹۰۹	۴۲۶۰۱۹۸۰۸۱۷

۱۱-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۶۳،۲۶۵،۴۹۱	(۶۴۹،۰۱۷)	۶۳،۹۱۴،۵۰۹	۱۰۰،۶۵۵،۵۴۸	(۲،۳۱۵،۳۶۱)	۱۰۲،۹۷۰،۹۰۹
مشتریان حقوقی	۱۵۸،۸۶۰،۶۲۹	(۱۰۰،۸۶۳،۴۹۸)	۱۶۹،۷۲۴،۱۲۶	۳۰۵،۲۵۹،۶۰۹	(۱۲،۶۹۷،۱۵۵)	۳۱۷،۹۵۶،۷۶۴
کارکنان	۴،۲۴۳،۷۸۰	۰	۴،۲۴۳،۷۸۰	۵،۲۷۱،۱۴۴	۰	۵،۲۷۱،۱۴۴
	۲۲۶،۳۶۹،۹۰۰	**(۱۱،۵۱۲،۵۱۵)**	**۲۳۷،۸۸۲،۴۱۵**	**۴۱۱،۱۸۶،۳۰۲**	**(۱۵،۰۱۲،۵۱۶)**	**۴۲۶،۱۹۸،۸۱۷**

۱۱-۹- تسهیلات اعطایی گروه به شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

	گروه					
	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	غیرجاری	جاری	نرخ سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۱۰۹،۶۱۴	(۱،۲۵۶)	۸۲،۴۵۵	۰	۸۳،۷۱۰	۱۸-۲۲
	۱۰۹،۶۱۴	**(۱،۲۵۶)**	**۸۲،۴۵۵**	**۰**	**۸۳،۷۱۰**	

۱۱-۱۰- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۳۹۸	۱۳۹۹				
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	غیرجاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
شرکت‌های فرعی (تابعه)						
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۰	(۱۹۷)	۱۲،۹۳۱	۰	۱۳،۱۲۸	۱۸
شرکت کارگزاری سامان	۱۶۷،۰۴۹	(۱۰،۵۰۰)	۶۸۹،۵۰۰	۰	۷۰۰،۰۰۰	۱۸
پردازشگران سامان	۰	(۱۷،۵۴۳)	۱،۱۵۲،۰۰۹	۰	۱،۱۶۹،۵۵۲	۱۸
سپهر مهر	۶۷،۷۱۶	(۱،۱۱۱)	۷۲،۹۶۸	۰	۷۴،۰۷۹	۲۲
اعتبارسنجی حافظ ایرانیان	۵۲،۸۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۸
کیش سل	۲۱۰،۸۱۹	(۲،۴۶۱)	۱۶۱،۶۲۹	۰	۱۶۴،۰۹۰	۱۸
پرداخت الکترونیک سامان	۰	(۳،۹۲۷)	۲۵۷،۸۵۹	۰	۲۶۱،۷۸۶	۱۸
سایر اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۱۰۹،۶۱۴	(۱،۲۵۶)	۸۲،۴۵۴	۰	۸۳،۷۱۰	۱۸-۲۲
	۶۰۸،۰۶۶	**(۳۶،۹۹۵)**	**۲،۴۲۹،۳۵۰**	**۰**	**۲،۴۶۶،۳۴۵**	

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	گروه					
	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۳,۸۹۴,۰۸۲	۲۵,۴۳۲,۵۷۴	۴,۹۳۰,۸۴۴	۵۹۴,۷۰۳	۵,۵۲۵,۵۴۷
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰			۰	۸,۴۲۶,۳۵۳	۸,۴۲۶,۳۵۳
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۲,۷۲۶,۲۷۷		۳۳,۳۹۹,۱۴۱	۳۷,۶۵۷,۱۲۱	۶۷۲,۸۶۴	۳۳,۳۹۹,۱۴۱
	۴۸,۱۸۳,۴۸۷	**۲,۴۱۴,۲۳۳**	**۵۰,۵۹۷,۷۱۴**	**۴۲,۵۸۷,۰۴۰**	**۹,۶۹۳,۹۲۰**	**۵۲,۲۵۱,۰۴۰**

	شرکت اصلی						یادداشت
	۱۳۹۸			۱۳۹۹			
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۵۸,۹۰۳	۱۸,۹۱۵,۷۲۹	۴,۹۳۰,۸۴۴	۲۲,۸۸۴,۸۶۶	۲۷,۸۱۵,۶۹۰	۱-۱۲
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲,۲۴۳,۹۳۲	۳,۶۵۱,۴۵۸	۵,۸۹۵,۳۹۰	۰	۶,۷۳۱,۷۳۹	۶,۷۳۱,۷۳۹	۲-۱۲
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۵,۴۳۷,۵۷۴	۱,۰۰۴,۶۴۳	۲۶,۴۳۷,۲۱۷	۳۱,۶۴۶,۶۰۷	۷۱,۵۰۰	۳۱,۷۱۸,۱۰۸	۳-۱۲
	۴۶,۵۳۳,۳۳۲	**۴,۷۱۵,۰۰۴**	**۵۱,۲۴۸,۳۳۶**	**۳۶,۵۷۷,۴۵۱**	**۲۹,۶۸۸,۰۸۵**	**۶۶,۲۶۵,۵۳۷**	

۱۲- ۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

	منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد	بهای تمام‌شده	ارزش بازار	بهای تمام‌شده	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس							
بانک خاورمیانه	خرید	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۵	۱.۰۱	۱۸۸,۴۰۴	۱,۴۲۳,۸۰۰	۱۱۱,۴۳۰	۸۷۷,۱۴۴
پردازش الکترونیک سامان	خرید	۰	۰	۰	۰	۵,۱۲۹,۷۰۵	۱۴,۹۴۱,۴۷۴
ملی صنایع مس ایران	خرید	۹,۰۸۲,۲۱۵	۰	۱۵۱,۴۶۸	۱۲۲,۵۲۱	۰	۰
حق تقدم تأمین سرمایه نوین	خرید	۲,۳۰۵,۲۸۸	۰	۴۲,۰۸۲	۱۰,۳۵۷	۳۱,۱۲۹	۰
گروه بین‌المللی ایران‌خودرو	خرید	۱,۱۴۴,۱۱۰	۰	۱۰,۳۵۷	۱۲,۶۹۳	۱۲,۶۹۳	۰
توسعه معادن و فلزات	خرید	۹,۱۸۰,۴۷۳	۰.۰۲	۱۱۴,۱۳۷	۱۲۵,۰۳۰	۱۲۵,۰۳۰	۰
سرمایه‌گذاری غدیر	خرید	۸,۳۰۰,۸۶۵	۰.۰۱	۱۲۴,۳۱۷	۹۴,۵۱۲	۶۳,۰۴۴	۰
پتروشیمی برزویه	خرید	۶۰۸,۹۹۴	۰.۰۱	۶۵,۲۶۰	۶۵,۲۴۴	۶۳,۰۴۴	۰
فولاد خوزستان	خرید	۴,۴۰۹,۱۶۸	۰.۰۱	۷۰,۰۱۵	۴۸,۱۷۸	۴۸,۱۷۸	۰
بیمه پارسیان	خرید	۲,۵۸۸,۴۵۱	۰.۰۵	۳۴,۷۲۱	۲۷,۹۶۶	۲۹,۵۴۱	۰
حق تقدم بیمه پارسیان	خرید	۳,۴۲۵,۶۹۹	۰	۴۰,۰۶۶	۷۵,۳۴۳	۲۹,۵۴۱	۰
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	خرید	۵,۲۱۷,۰۴۸	۰.۲۹	۶۵,۲۶۰	۸۶,۰۹۷	۷۵,۳۴۳	۰
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۱۴,۸۵۸,۷۳۹	۰.۰۱	۲۱۴,۷۰۲	۲۰۸,۶۷۸	۰	۰
				۱,۱۴۲,۱۷۶	**۲,۲۷۴,۴۴۵**	**۵,۲۴۱,۳۷۵**	**۱۷,۸۱۸,۶۲۸**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس							
بیمه سامان	خرید	۳۳۴,۹۱۷,۰۸۴	۱۱.۴۳	۱,۳۱۶,۳۶۹	۲,۷۵۵,۳۷۱	۹۹,۲۳۵	۱,۰۳۸,۱۸۸
سرمایه‌گذاری پارس آرمان	خرید	۵,۷۸۸,۴۳۱	۰.۳	۴۴,۱۵۴	۴۶,۳۶۰	۰	۰
بین‌المللی سازیع بوشهر	خرید	۲,۹۱۸,۶۴۷	۰.۲۲	۵۸,۳۵۲	۵۶,۶۹۶	۰	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خرید	۱,۹۲۵,۹۰۸	۰.۳۹	۱۱۱,۴۹۰	۱۳۷,۲۷۵	۰	۰
گروه صنعتی سبدن	خرید	۶,۸۱۲,۶۸۳	۰.۱۷	۳۶,۲۸۵	۱۹,۸۳۶	۰	۰
کیسون	خرید	۲,۲۲۲,۰۸۷	۰.۰۴	۵۳,۲۶۵	۳۲,۳۷۷	۰	۰
سنگ آهن گهر زمین	خرید	۱,۶۲۲,۱۵۸	۰.۰۱	۷۲,۵۵۴	۷۵,۷۳۹	۰	۰
				۱,۲۱۲,۶۷۴	**۲,۶۴۴,۳۹۹**	**۹۹,۲۳۵**	**۱,۰۳۸,۱۸۸**
اضافه (کسر) می‌شود:				۲,۸۵۵,۸۰۱	۴,۹۳۰,۸۴۴	۵,۳۴۰,۵۷۰	۱۸,۸۵۶,۸۲۶
تعدیل بهای تمام‌شده				۲,۰۷۵,۰۴۵	۰	۱۳,۵۱۶,۲۵۵	۰
				۴,۹۳۰,۸۴۴	**۴,۹۳۰,۸۴۴**	**۱۸,۸۵۶,۸۲۶**	**۱۸,۸۵۶,۸۲۶**

۱۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			۱۳۹۹				۱۳۹۸	
			شرکت اصلی					
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی بانک سامان	تاسیس	۹۶.۶۸	۲۱,۱۷۵,۰۰۰	۰	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵
شرکت کارگزاری بانک سامان	خرید	۹۶.۲۵	۲۴۰,۶۲۰,۰۰۰	۲۶۲,۹۳۲	۲۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۱۷۰,۴۳۶	۱۷۰,۴۳۶
سرمایه‌گذاری ایران	خرید	۰.۳۰	۲۷۰,۰۹۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۰۹۰	۲۷۰,۰۹۰	۲۷۰,۰۹۰	۲۷۰,۰۹۰
شرکت زیمه‌بندی ایران	خرید	۶.۴۲	۲,۲۴۷,۵۷۴	۰	۳,۲۶۳	۳,۲۶۳	۳,۲۶۳	۳,۲۶۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تاسیس و تملیک	۹۴.۱۵	۴۶,۵۲۹,۰۰۳	۷۷,۵۰۱	۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰
شرکت پردازشگران سامان	تاسیس	۹۹.۹۹	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۵۳,۲۷۳	۲۵۳,۲۷۳	۲۵۳,۲۷۳	۲۵۳,۲۷۳	۲۵۳,۲۷۳
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تاسیس	۹۹.۶۰	۹,۹۷۰	۱۰	(۸,۳۳۱)	۱۰	۱۰	۱۰
آفتاب تجارت سامان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۵۰	۲,۹۵۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	خرید	۱.۳۱	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵
شرکت کیش سل پارس	خرید	۶۰	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۸	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۲۴.۱۹	۱۲۰,۹۵۵,۰۰۰	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶
گروه هتل‌های ملل	خرید	۱۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰
تحلیل‌گر امید	خرید	۵۰.۴۹	۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۲۷۴	۱۷۴,۲۷۴	۱۷۴,۲۷۴	۰	۰
تامین سرمایه کاردان	تاسیس و خرید	۳۲.۳۳	۶۶۶,۶۶۶,۶۰۰	۶۶۹,۲۰۸	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲	۰	۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	تاسیس	۴۸.۰۸	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	۱۱۲,۵۲۸,۵۶	۱۱۲,۵۲۹	۱۱۲,۵۲۹	۰	۰
			۵,۰۷۶,۹۴۵	**(۸,۳۳۱)**	**۶,۶۶۳,۳۳۹**	**۶,۶۶۳,۳۳۹**	**۳,۴۰۳,۰۵۸**	**۳,۴۰۳,۰۵۸**
اضافه می‌شود:								
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی‌آی‌تی (ایرانیان فن‌آور پارس)	خرید	۱۲	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰
			۵,۱۴۵,۳۴۵	**(۸,۳۳۱)**	**۶,۷۳۱,۷۳۹**	**۶,۷۳۱,۷۳۹**	**۳,۶۵۱,۴۶۸**	**۳,۶۵۱,۴۶۸**

۱۲-۲-۲-۱- لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان و همچنین شرکت کاردان از جاری به سرمایه‌گذاری بلندمدت طبقه‌بندی‌شده است.

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			۱۳۹۹				۱۳۹۸	
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس								
پمپ‌سازی ایران	خرید	۰.۲۹۵	۱۲۵,۷۵۳	(۸۹,۴۸۸)	۳۶,۲۶۵	۳۶,۲۶۵	۳	۴۴
شیشه همدان	خرید	۲.۳۹۹	۳۶۹,۱۹۵	۰	۳۶۹,۱۹۵	۶۹۳,۸۰۵	۴۵,۶۷۹	۵۰۷,۷۶۳
شرکت بورس واوراق بهادار	تأسیس	۱۳	۱۷۶,۱۲۷	۰	۱۷۶,۱۲۷	۱۹۰,۷۲۷	۱۰۵	۱۰۳,۶۰۸
بورس انرژی ایران	خرید	۰.۷۶۱	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۱,۲۱۱,۶۷۹	۴,۵۶۶	۵۱,۴۳۳
پرداخت الکترونیک سامان	خرید	۴۶.۲۸۰	۱۰,۶۱۲,۷۷۳	۰	۲۲,۲۹۰,۱۴۳	۴۱,۹۲۸,۷۱۰	۰	۰
			۱۱,۲۸۸,۴۱۴	**(۸۹,۴۸۸)**	**۲۲,۸۷۶,۲۹۶**	**۴۴,۰۶۱,۱۸۶**	**۵۰,۳۵۳**	**۶۶۲,۸۴۸**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس								
پلاستیران	خرید	۰.۵۳۷	۵۷۵	۰	۵۷۵	۲۲,۵۹۹	۵۷۵	۹,۳۷۲
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	خرید	۰.۰۳۲	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۱۲۹,۱۷۹	۷,۹۷۵	۱۲۸,۸۹۵
			۸,۵۵۰	۰	۸,۵۵۰	۱۵۱,۷۷۸	۸,۵۵۰	۱۳۸,۲۶۷
			۱۱,۲۹۶,۹۶۴	**(۸۹,۴۸۸)**	**۲۲,۸۸۴,۸۴۶**	**۴۴,۲۱۲,۹۶۴**	**۵۸,۹۰۳**	**۸۰۱,۱۱۵**

۱۲-۱-۲-۱- بخشی از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است. لازم به توضیح است شروع وثیقه گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ و (تعداد ۱۶۲,۷۵۲,۵۹۳) تا زمانی‌که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۲-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			۱۳۹۹				۱۳۹۸	
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۲,۲۴۳,۹۳۲**	**۲,۲۴۳,۹۳۲**

۱۲-۲-۳- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است:

	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی		
شرکت‌های فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶	بیات رایان	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۹۴	آزمون‌پرداز	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
پرداخت الکترونیک سامان	کیش	۷	۴۶	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۴۶	آزمون‌پرداز	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	۰	بیات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۲۰	۶۰	روشنگر بصیر	خدمات اپراتوری ومخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	تهران	۷۰	۰	تدوین و همکاران	طراحی، تولید، توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیل‌گر امید	تهران	۰	۵۱	هدف نوین‌نگر	ارائه خدمات زیرساختی شامل امکان‌سنجی، تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت افزاری و عملیات مجازی
شرکت نرم افزار تندر نور	تهران	۹۹	۰	آزمون‌پرداز	تولید نرم‌افزار و واردات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۶۰	۰	بیات رایان	طراحی و تولید نرم‌افزار
شرکت همراستا نوآوران سامان	تهران	۶۰	۰	آرمان نوین رسیدگی	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	سپند تدبیر نیکان	تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای
شرکت‌های وابسته					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۲۴.۱۹	مؤسسه صالح‌اندیشان	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
کاردان	تهران	۰	۳۲.۳۳	بیات رایان	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادر
شرکت آزند پردازش بامن	تهران	۳۰	۰	مؤسسه حسابرسی معتمد پارسیان	تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات و طراحی نرم‌افزار
شرکت تجارت الکترونیک بهار		۴۹	۰	بیات رایان	تجارت الکترونیک

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۹	۱۳۹۸
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی					
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۱	۰	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۰	۱,۹۹۸
شرکت بهمن سوم (گندم)	خرید	صکوک	۱۷	۳۴,۹۳۹	۳۴,۸۰۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۲)	خرید	سهام خزانه	۰	۱,۹۸۸,۳۴۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴)	خرید	مرابحه	۱۸	۷,۸۴۰,۰۰۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۴)	خرید	سهام خزانه	۰	۹۰۱,۹۰۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۷۰۶)	خرید	سهام خزانه	۰	۰	۱۱۲,۳۴۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۷۰۹)	خرید	سهام خزانه	۰	۰	۶۷,۹۹۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۷۱۵)	خرید	سهام خزانه	۰	۰	۱۱۷,۱۱۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۰۲)	خرید	سهام خزانه	۰	۰	۱,۳۵۲
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اشاد۹)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۵	۰	۴,۵۵۱,۶۶۳
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (افاد۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۲۰	۰	۵۰۰,۰۸۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۰۱)	خرید	سهام خزانه	۰	۰	۱,۹۷۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)	خرید	اوراق مرابحه	۱۸	۰	۱۰,۰۰۰,۶۳۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۲,۹۹۹,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۸۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۲۹۹۷)	خرید	اوراق سلف	۰	۰	۱,۰۸۸,۵۹۹
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۰	۱,۹۲۶,۷۵۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۹۸۴)	خرید	اوراق سلف	۰	۰	۲,۰۲۴,۲۰۵
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۰	۱,۹۷۳,۰۴۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴)	خرید	اوراق مرابحه	۱۷	۷,۰۸۶,۵۷۷	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۷)	خرید	سهام خزانه	۰	۹۴۵,۶۶۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۳)	خرید	سهام خزانه	۰	۲۴۱,۳۳۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷)	خرید	اوراق مرابحه	۱۵	۴,۸۶۰,۲۲۵	۰
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
بانک‌ها					
سایر شرکت‌ها و صندوق های سرمایه‌گذاری					
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۴۵.۲۷	۱۰,۰۰۰	۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۳۸.۷۱	۲,۵۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۸.۴۳	۱۰,۰۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۶.۹۹	۴۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۵۷.۷۱	۱۸۵,۹۱۱	۶۰۶,۸۱۸
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۳۹.۵۹	۷۸۸,۶۰۸	۳۵,۰۰۰
صندوق پارند پایدار سپهر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۷۰,۵۰۲	۲۹۱,۳۲۳
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۱۴,۸۳۲	۰
صندوق سرو سودمند مدبران	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۱۳,۰۶۹	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۱,۶۷۵,۶۹۴	۰
				۳۱,۷۱۸,۱۰۷	**۲۶,۴۳۷,۲۱۷**

۱۲-۳-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای ممتاز صندوق‌های سرمایه‌گذاری به‌عنوان بلندمدت طبقه‌بندی‌شده است.

۱۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه	سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۱۵,۴۹۰	۰	۱۱۵,۴۹۰
تحصیل طی سال	۱,۹۳۲,۹۹۸	۴۷۲,۵۳۰	۲,۴۰۵,۵۲۸
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال / دوره قبل از استهلاک سرقفلی	۲,۳۰۳,۴۸۶	۰	۲,۳۰۳,۴۸۶
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۱۱۵,۴۹۰)	۰	(۱۱۵,۴۹۰)
استهلاک سرقفلی	۰	(۴۷,۲۵۳)	(۴۷,۲۵۳)
تغییر طبقه‌بندی	۰	۰	۰
	۴,۲۳۶,۴۸۴	**۴۲۵,۲۷۷**	**۴,۶۶۱,۷۶۱**

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه	۱۳۹۹			۱۳۹۸
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۶۶۸,۲۳۶	۰	۶۶۸,۲۳۶	۱,۴۶۳,۷۴۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۹۵۵,۹۳۰	۰	۹۵۵,۹۳۰	۰
	۱,۶۲۴,۱۶۶	**۰**	**۱,۶۲۴,۱۶۶**	**۱,۴۶۳,۷۴۸**

شرکت اصلی	۱۳۹۹			۱۳۹۸
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۵,۳۶۱,۱۲۴	۰	۵,۳۶۱,۱۲۴	۵,۲۰۲,۳۰۷
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۹۵۵,۹۳۰	۰	۹۵۵,۹۳۰	۰
	۶,۳۱۷,۰۵۳	**۰**	**۶,۳۱۷,۰۵۳**	**۵,۲۰۲,۳۰۷**

۱۴-۱- با توجه به اینکه پایان دوره مالی شرکت‌های گروه سه ماه قبل از پایان دوره مالی بانک است مطالبات از شرکت‌های فرعی در عملیات تلفیق به‌طورکامل حذف نشد که به دلیل اثرگذار نبودن این مبلغ در تمامی صورت‌های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استانداردهای حسابداری) صرف‌نظر شد.

۱۴-۲- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله به شرح زیر است:

۱۳۹۹	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۲۳۲	۰	۳۳۷,۶۱۴	۰	۷۶۱,۸۴۵
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۸۲	۰	۳۱۸,۸۷۰	۰	۳۵۲,۸۵۲
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۲,۱۹۱	۰	۷,۹۰۴	۰	۴۶۰,۰۹۵
کارگزاری بانک سامان	۱۲۹,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	۹۰۱	۰	۱۴۴,۳۷۲	۰	۲۷۵,۱۷۱
پراخت الکترونیک سامان	۱,۸۰۶,۳۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۷۹,۰۰۰	۰	۳۹۴,۸۰۲	۰	۲,۳۸۰,۱۳۴
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۳۰,۳۷۳	۰	۰	۰	۱۸	۰	۹۴۹,۷۵۲	۰	۹۸۰,۱۴۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۰	۹,۳۰۴
کیش سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۹۴۷	۰	۰	۰	۲۷,۹۴۷
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۹۲۹	۰	۰	۰	۹۰,۹۲۹
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۵۸۷	۰	۹,۶۷۶	۰	۳۰,۲۶۳
کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲۵,۶۶۶	۰	۹۲۵,۶۶۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۹	۰	۱۹,۲۳۵	۰	۲۲,۷۰۴
	۱,۹۳۶,۲۳۰	**۳۰,۳۷۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۲۴۲,۵۵۷**	**۰**	**۳,۱۰۷,۸۹۲**	**۰**	**۶,۳۱۷,۰۵۳**
خالص سود (زیان) معاملات	۰									

۱۳۹۸									
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷۶,۷۱۷	۰	۲۸۹,۳۸۵	۰	۱,۲۶۶,۱۰۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۵۰۲	۰	۸۳,۴۹۵	۰	۱۳۹,۹۹۷
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲	۰	۱,۴۶۹	۰	۱,۵۹۱
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰			۶۹۶	۰	۱۷۰,۹۶۲	۰	۱۷۱,۶۵۷
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۲,۸۱۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۱۸	۰	۵۵۰,۹۵۲	۰	۳,۳۶۷,۱۶۸
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۰	۹,۳۰۴
کیش سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۷۹۱	۰	۰	۰	۶۸,۷۹۱
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۶۹۹	۰	۰	۰	۱۷۷,۶۹۹
	۰	۲,۸۱۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۱,۲۸۹,۸۴۹	۰	۱,۰۹۶,۲۶۲	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
خالص سود (زیان) معاملات	۰									

۱۴-۳- طبقه‌بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۵,۳۶۱,۱۲۴	۰	۰	۰	۵,۳۶۱,۱۲۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۹۵۵,۹۳۰	۰	۰	۰	۹۵۵,۹۳۰
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۶,۳۱۷,۰۵۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۱۷,۰۵۳**
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۵,۲۰۲,۳۰۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۲۰۲,۳۰۷**

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه	۱۳۹۹			۱۳۹۸
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۵۸۶,۹۹۳	۰	۰	۵۸۶,۹۹۳	۱,۷۹۸,۲۶۴
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۵۷,۵۴۴,۳۹۵	(۳۷۰,۱۰۱)	(۱۴,۷۱۸)	۵۷,۱۵۹,۵۷۵	۶۶,۵۲۳,۴۲۷
	۵۸,۱۳۱,۳۸۸	**(۳۷۰,۱۰۱)**	**(۱۴,۷۱۸)**	**۵۷,۷۴۶,۵۶۸**	**۶۸,۳۲۱,۶۹۱**

شرکت اصلی	یادداشت	۱۳۹۹				۱۳۹۸
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱-۱۵	۱۳۴,۶۰۳	۰	۰	۱۳۴,۶۰۳	۱,۵۴۱,۶۷۶
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت		۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ازکارکنان		۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۲-۱۵	۵۶,۸۳۲,۳۹۵	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۵۶,۶۶۳,۶۲۵	۶۵,۰۰۵,۳۸۲
		۵۶,۹۶۶,۹۹۸	**(۱۵۴,۰۵۱)**	**(۱۴,۷۱۸)**	**۵۶,۷۹۸,۲۲۹**	**۶۶,۵۴۷,۰۵۸**

۱۵-۱- مانده سود سهام دریافتنی به‌استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
حفاری شمال	۱۱,۰۱۹	۱۱,۰۱۹
سرمایه‌گذاری مسکن	۰	۳,۰۹۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۸,۴۸۱	۳۵۸
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۱۰,۶۷۴	۱۰,۶۷۴
حمل و نقل توکا	۹۷۸	۹۷۸
رایان سایپا	۲۸	۲۸
بیمه سامان	۷	۷
پمپ‌سازی ایران	۴,۴۵۲	۴,۲۱۹
شیشه همدان	۱۵,۲۲۴	۱۳,۴۵۲
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۰	۱,۰۸۳,۳۷۰
فجر انرژی	۴,۴۴۶	۰
گروه توسعه ملی	۲,۹۵۲	۰
سرمایه‌گذاری البرز	۲,۲۵۰	۰
تاید واترخاورمیانه	۱۵	۱۵
دارویخش	۲,۱۷۵	۰
گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایران	۵,۶۵۸	۰
تکادو	۱,۰۹۳	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۶,۹۰۷	۰
پتروشیمی پردیس	۷,۳۰۰	۰
سایر	۱۴,۳۶۰	۲,۶۹۲
	۹۸,۰۱۸	۱,۱۲۹,۹۰۳
سایر شرکت‌ها		
سرمایه‌گذاری ایران	۱,۶۲۵	۱,۶۲۵
تأمین سرمایه کاردان	۰	۳۸۹,۶۶۷
ایرانیان فن‌آور پارس	۱۰,۰۸۰	۰
توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۲۴,۸۸۰	۲۰,۴۸۰
	۳۶,۵۸۶	۴۱۱,۷۷۲
	۱۳۴,۶۰۳	**۱,۵۴۱,۶۷۶**

۱۵-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات			
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳
		۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات			
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۱۵-۲-۱	۲۵,۲۲۴,۰۲۹	۴۴,۹۷۷,۸۶۳
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها		۲,۰۸۰,۳۲۴	۶,۶۲۱,۸۵۶
بدهکاران بابت سوءاستفاده‌های مالی		۰	۰
بدهکاران موقت (ارزی)	۱۵-۲-۲	۲۴,۳۷۶,۵۸۹	۱۰,۱۶۸,۹۷۶
سایر		۱,۶۷۲,۶۰۸	۳۸۶,۲۹۲
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		۵۳,۳۵۳,۵۴۹	۶۲,۱۵۴,۹۸۸
		۵۶,۸۳۲,۳۹۵	**۶۵,۱۷۴,۱۵۱**

۱۵-۲-۱- لازم به توضیح است عمده مبلغ یادشده بابت فروش اقساطی املاک به شرکت‌های بهناد بنا به مبلغ ۶,۵۳۹,۴۱۹ میلیون ریال و شرکت تأمین آتیه کارکنان به مبلغ ۵,۶۶۹,۴۴۰ میلیون ریال است.

۱۵-۲-۲- عمده مبلغ مزبور بابت مبادلات ارزی با صرافی سامان و همچنین عاملیت ارز مسافرتی و پتروشیمی با بانک‌مرکزی‌ج.ا.ا. است که در تاریخ سررسید آن توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تأمین و از حساب‌ها خارج خواهد شد.

۱۵-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتنی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

	۱۳۹۹				
	جاری	**سررسید گذشته**	**معوق**	**مشکوک‌الوصول**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۳۴,۶۰۳	۰	۰	۰	۱۳۴,۶۰۳
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۵۳,۳۵۳,۵۴۹	۰	۰	۳,۴۷۸,۸۴۵	۵۶,۸۳۲,۳۹۵
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۳,۴۸۸,۱۵۳	۰	۰	۳,۴۷۸,۸۴۵	۵۶,۹۶۶,۹۹۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۴,۷۱۸)	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵۳,۴۷۳,۴۳۵**	**۰**	**۰**	**۳,۳۲۴,۷۹۴**	**۵۶,۷۹۸,۲۲۹**
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۶۳,۶۸۱,۹۴۶**	**۰**	**۰**	**۲,۸۶۵,۱۱۳**	**۶۶,۵۴۷,۰۵۸**

۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه												
بهای تمام‌شده	زمین	ساختمان	تأسیسات	تجهیزات	مبلمان و دستگاه‌های اداری	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سرمایه‌ای	پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۲,۴۶۵,۵۰۱	۱,۱۷۹,۳۴۸	۳۲۹,۹۲۶	۶۲۴,۹۰۶	۰	۱۲۶,۷۴۶	۳,۱۶۱,۵۷۷	۳۷۱,۶۸۵	۴۷۶,۴۶۶	۲۵,۸۳۱	۲۱۱,۰۵۹	۸,۶۸۷,۰۴۸
افزایش طی سال‌مالی	۵۲۹,۸۷۷	۱۹۲,۵۲۹	۱۵,۱۱۰	۴۸,۵۹۲	۰	۳۳	۳۸۱,۱۳۸	۲۷۶,۹۰۳	۵۸۶,۵۳۵	۴۸۴,۴۹۱	۵۱۱,۷۱۶	۳,۰۶۶,۹۲۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۴۷,۵۵۱)	(۸۲,۰۵۶)	(۵,۷۷۰)	(۳۴,۵۵۵)	۰	(۲,۰۶۹)	(۴۵,۳۲۳)	۰	۰	(۱,۷۲۲)	(۲۹۱,۴۵۱)	(۴۵۴,۰۶۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۷۷۶	۱۴۰,۹۵۳	۶۴,۶۵۷	۳,۷۸۳	۰	۱۵,۵۲۵	(۶۴,۵۰۹)	(۲۳۲,۲۰۱)	۲۶۳,۸۵۴	(۱۵۶,۴۴۱)	(۴۹۱,۴۵۱)	(۴۵,۰۶۲)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۳,۰۰۰,۶۰۴**	**۱,۴۳۰,۷۷۵**	**۱۰۶,۹۲۳**	**۶۴۲,۷۲۶**	**۰**	**۱۳۹,۶۹۶**	**۳,۴۳۲,۸۸۳**	**۴۱۶,۳۷۸**	**۱,۳۲۶,۸۵۵**	**۳۵۲,۱۵۹**	**۳۳۱,۳۲۳**	**۱۱,۰۸۰,۳۳۳**
افزایش طی سال‌مالی	۹۳۹,۸۸۳	۲۹۴,۶۲۲	۰	۴۰,۲۹۴	۴,۹۰۵	۴,۹۰۵	۳۵۸,۹۴۸	۲۸۲,۵۷۱	۹۱,۳۶۱	۸۷۹,۹۱۶	۲,۷۷۸,۳۸۶	۵,۹۱۳,۳۸۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۹۳۹,۵۰۰)	(۹۲,۵۰۵)	۰	(۴۷,۶۳۸)	(۱,۶۰۰)	(۴,۵۶۷)	(۶۷,۳۵۷)	۰	(۶۰)	(۶۴,۵۶۰)	۰	(۵۴۶,۳۰۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۷۰,۰۰۶	۹۶۳,۷۳۳	۹۶۴,۶۲۶	۱,۸۶۵,۶۶۶	۹,۱۳۴,۳۹۱	۴,۵۶۷	۱۵۸,۰۹۸	(۱۶,۳۳۴)	۴۲,۷۴۰	(۳۰۱,۳۰۴)	(۲,۰۵۸,۱۹۴)	۹,۹۴۸,۰۷۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳,۸۱۱,۸۹۴**	**۲,۵۹۷,۶۴۵**	**۱۴۰,۳۷۲**	**۲,۷۲۱,۵۸۵**	**۹,۱۳۲,۳۴۷**	**۱۴۷,۵۶۸**	**۳,۸۸۳,۳۹۵**	**۶۸۲,۶۲۱**	**۱,۴۶۰,۳۹۶**	**۸۶۹,۵۹۴**	**۲۷۹,۹۵۹**	**۲۶,۳۹۵,۵۹۹**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۰	۹۸,۳۸۶	۲۳,۰۹۴	۲۱۵,۹۲۴	۰	۸۵,۱۶۹	۲,۲۱۲,۷۵۴	۱۵۳,۸۱۳	۲۹۳,۲۴۴	۲۱۱,۰۵۹	۲۵۱,۵۹۴	۲,۷۸۶,۱۴۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۵۰,۹۱۵	۵۲۴	۶۶,۰۲۰	۰	۱۷,۹۶۴	۳۰۵,۰۷۲	۵۴,۶۰۷	۲۴,۲۰۴	۴۹,۳۹۳	۴۹,۵۱۰	۴۹۵,۱۰۳
فروش‌رفته	۰	(۵,۸۱۰)	(۱۲۳)	(۹,۶۰۹)	۰	(۲,۶۰۹)	(۱۲۳)	۰	(۱۳۳)	(۴۰۴)	(۸,۹۳)	(۸,۹۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۵۷۲)	(۴۱۶)	(۷,۱۸۶)	۰	۰	(۴۴,۴۴۴)	۰	۰	(۵۷۲)	(۵۶,۶۱۵)	(۵۶,۶۱۵)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	**۰**	**۱۴۲,۹۲۰**	**۲۳,۰۶۱**	**۲۷۴,۶۰۸**	**۰**	**۱۰۰,۵۲۵**	**۲,۴۶۹,۲۵۸**	**۲۰۸,۴۶۱**	**۳۱۳,۲۰۹**	**۲۹۹,۱۶۳**	**۳۰۷,۹۳۸**	**۲,۹۳۱,۸۸۳**
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۳,۸۱۱,۸۹۴**	**۲,۴۵۴,۷۲۵**	**۱۱۶,۲۹۹**	**۲,۴۴۶,۹۷۷**	**۹,۱۳۲,۳۴۷**	**۴۶,۰۴۳**	**۱,۴۱۳,۸۹۷**	**۴۷۴,۱۶۰**	**۱,۱۴۷,۱۸۷**	**۵۶۹,۴۳۱**	**۲۷۱,۶۲۱**	**۲۳,۴۶۴,۷۱۶**
مبلغ دفتری												
در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۲,۴۶۵,۵۰۱	۱,۰۸۰,۹۶۷	۹,۸۳۲	۴۰۸,۹۸۲	۰	۴۱,۵۷۷	۹۴۸,۸۷۴	۳۱۷,۸۷۳	۱۷۳,۴۴۴	۲۵,۳۳۳	۸۰,۹۵۲	۵,۸۹۷,۹۰۷
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰,۶۰۴	۱,۲۸۷,۸۵۵	۴۳,۸۷۲	۳۴۷,۸۸۹	۰	۱۳۷,۱۷۱	۹۳۹,۳۷۲	۲۰۷,۹۵۹	۱,۳۲۶,۸۵۵	۳۵۲,۱۵۹	۳۳۱,۳۲۳	۱۱,۰۸۰,۳۳۳
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۸۱۱,۸۹۴	۲,۳۳۳,۸۱۶	۱۱۶,۵۵۴	۱,۹۳۹,۹۳۱	۳,۹۲۳,۱۶۷	۳۴,۳۰۶	۱,۱۲۰,۳۱۴	۲۶۹,۴۱۶	۱,۴۶۰,۳۹۶	۶۵۱,۵۹۴	۹۵۱,۵۹۴	۱۶,۹۲۷,۵۹۹

۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

	یادداشت	گروه	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌پرداخت‌ها	۱-۱۶	۱,۰۱۸,۵۹۴	۳۰۹,۲۳۹
سفارش‌ها		۰	۶۸۷
		۱,۰۱۸,۵۹۴	**۳۱۰,۴۲۸**

۱-۱۶- از مبلغ فوق ۱۵۱,۳۳۰ میلیون ریال مربوط به شرکت کیش سل پارس و رقم ۵۷۳,۹۷۷ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق و ۳۰۴,۷۸۹ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان است.

۱۷- موجودی مواد و کالا

	گروه	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار	۱,۹۹۶,۴۰۴	۷۳۶,۶۶۲
پروژه‌های در جریان تکمیل	۱	۶۱,۹۵۸
	۱,۹۹۶,۴۰۵	**۷۹۸,۶۲۰**

۱-۱۷- موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۵۱۶,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار بیشتر مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق از بابت شمش و فراضه آهن است.

شرکت اصلی

	زمین	ساختمان	تأسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و مبلوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	مخارجی و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۲۰۶,۲۴۲	۹۶۱,۴۱۱	۲۵,۸۹۸	۱۱۲,۹۶۶	۳,۰۸۶,۸۷۹	۳۷۱,۶۸۵	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۷,۰۳۷,۰۱۳
افزایش طی سال‌مالی	۳۷۴,۰۳۸	۱۲۶,۶۰۰	۱۵,۱۱۰	۰	۳۶۱,۲۴۴	۲۷۶,۹۰۳	۳۳۰,۰۰۰	۴۵۳,۲۶۲	۵۱۱,۷۱۶	۲,۴۴۸,۸۷۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۰۱۲۱
فروش‌رفته	(۴۷,۵۵۱)	(۶۰,۰۶۸)	(۲,۱۹۵)	(۲,۶۰۹)	(۴۶,۹۳۲)	(۳۲۲,۸۱۷)	۰	(۱۳۷,۸۱۷)	(۴۹۱,۴۵۱)	(۷۲۰,۱۷۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۷۷۶	۱۲۶,۸۸۶	۶۴,۶۵۷	۱۲,۶۴۵	(۶۴,۶۵۷)	(۳۲۰,۷۳۱)	۰	۳۳۷,۳۱۹	۶۴۱,۶۳۱	۲,۵۳۴,۵۰۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	**۲,۵۳۴,۵۰۵**	**۱,۱۶۴,۸۲۸**	**۱۰۳,۴۷۰**	**۱۲۳,۰۰۳**	**۳,۳۳۶,۵۳۴**	**۴۱۶,۳۷۸**	**۳۷۹,۰۰۰**	**۳۳۲,۳۱۹**	**۵۳۳,۳۷۳**	**۱,۷۷۰,۸۹۵**
افزایش طی سال‌مالی	۴۲۸,۵۷۱	۱۹۱,۴۳۰	۰	۴,۹۰۶	۳۰۹,۵۹۱	۲۸۲,۵۷۷	۰	(۱)	۵۵۳,۸۲۱	۱,۷۷۰,۸۹۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۳۵۳,۴۱۷)	(۶۶,۵۷۶)	۰	۰	(۲۲,۵۶۱)	(۱۶,۳۳۴)	۰	۰	۰	(۴۷۱,۱۸۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۶۷۶	۲۵۹,۳۸۷	۰	۰	(۱۸)	(۱۶,۳۳۴)	۰	(۲۵۰,۴۱۶)	(۴۶۴,۴۷۶)	(۴۷۱,۱۸۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	**۲,۷۳۹,۴۵۷**	**۱,۵۲۹,۰۶۹**	**۱۰۳,۴۷۰**	**۱۲۷,۹۰۹**	**۳,۵۸۲,۵۶۶**	**۶۸۲,۵۲۱**	**۳۷۹,۰۰۰**	**۳۷۹,۰۴۰**	**۳۲۰,۶۴۸**	**۹,۵۵۲,۵۵۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۵۱,۳۸۸	۲۲,۵۳۳	۷۸,۴۹۹	۲,۱۷۹,۵۱۵	۱۵۳,۸۱۳				۲,۴۸۵,۷۴۷
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۴۱,۹۹۹	۱۵,۹۴۹	۲۹,۳۰۳	۵۴,۶۰۶	۲۹۳,۰۳۳				۴۰۵,۵۸۸
فروش‌رفته	۰	(۵,۸۱۰)	۰	(۲,۶۰۹)	۰	۰				(۸,۴۱۸)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۴۴۳)	۰				(۴۸,۴۴۳)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۰	**۰**	**۸۷,۵۷۷**	**۲۲,۵۳۳**	**۹۱,۸۳۹**	**۲,۲۴۴,۱۰۶**	**۴۰۸,۴۱۶**				**۲,۸۳۴,۴۷۲**
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۵۸,۰۹۵	۰	۱۰,۰۴۱	۳۰۰,۵۶۶	۱۰۴,۲۸۶				۴۷۳,۴۸۸
فروش‌رفته	۰	(۵,۲۸۱)	۰	۰	(۵۶,۰۱۱)	۰				(۶۱,۲۹۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۰**	**۱۴۰,۹۷۲**	**۲۲,۵۳۳**	**۱۰۱,۸۸۰**	**۲,۶۴۸,۵۵۹**	**۳۱۲,۰۲۰**				**۳,۲۴۶,۶۶۲**
افزایش در سال	۲۲۱,۸۷۳	۹۱۰,۰۲۳	۳,۳۶۵	۳۴,۶۶۷	۹۰۷,۳۶۵	۲۱۲,۷۳۳	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۴,۵۵۱,۲۶۷
در انبار	۱۳۹,۸۷۳	۱۰,۰۶۷,۲۷۷	۱,۰۶۷,۷۷۷	۵۷۷,۸۷۷	۲,۷۹۹,۹۰۹	۳۳۲,۳۱۹	۳۳۹,۰۰۰	۳۳۲,۳۱۹	۳۲۰,۶۴۸	۵,۷۷۱,۸۷۷
جمع	**۲,۹۰۶,۲۴۲**	**۹۶۱,۴۱۱**	**۲۵,۸۹۸**	**۱۱۲,۹۶۶**	**۳,۰۸۶,۸۷۹**	**۳۷۱,۶۸۵**	**۴۹,۰۰۰**	**۱۱,۸۷۴**	**۲۱۱,۰۵۹**	**۷,۰۳۷,۰۱۳**
در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۲,۹۰۶,۲۴۲	۹۶۱,۴۱۱	۲۵,۸۹۸	۱۱۲,۹۶۶	۳,۰۸۶,۸۷۹	۳۷۱,۶۸۵	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۷,۰۳۷,۰۱۳
در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۳۰	۲,۹۰۶,۲۴۲	۹۱۰,۰۲۳	۳,۳۶۵	۳۴,۶۶۷	۹۰۷,۳۶۵	۲۱۲,۷۳۳	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۴,۵۵۱,۲۶۷
در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۷۳۹,۴۵۷	۱,۰۶۷,۲۷۷	۱۰۳,۴۷۰	۱۲۳,۰۰۳	۳,۳۳۶,۵۳۴	۴۱۶,۳۷۸	۳۷۹,۰۰۰	۳۳۲,۳۱۹	۳۲۰,۶۴۸	۵,۷۷۱,۸۷۷

۱۸-۱- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۸		۱۳۹۹	
	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲,۵۳۴,۵۰۵	۲,۱۶۴,۲۷۷	۲,۷۳۹,۴۵۱	۳,۳۷۴,۵۴۵
ساختمان	۱,۰۶۷,۲۵۰	۳۳۱,۷۳۹	۱,۳۹۸,۶۷۵	۱,۵۸۸,۶۶۲
	۳,۶۰۱,۷۵۴	**۲,۴۹۶,۰۱۶**	**۴,۱۳۸,۱۲۷**	**۴,۹۶۳,۲۰۸**

۱۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸,۰۹۳,۴۶۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۳۱۰,۹۲۰ میلیون ریال مورد پوشش بدنه قرارگرفته است. رقم عمده دارایی‌های در جریان تکمیل مربوط به ملک شعبه بازارگشاش‌ها است؛ همچنین دارایی‌های ثابت مشهود و وسایل نقلیه شرکت‌های گروه تا ارزش ۷,۷۶۱,۰۹۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۹- دارایی نامشهود

گروه

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌افزار	توسعه نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۵,۵۰۰	۱,۰۷۶,۲۳۳	۰	۱۳۸,۲۱۱	۵,۶۱۹,۹۴۴
افزایش طی سال‌مالی	۸۶۷,۷۶۵	۲۹۸,۹۵۲	۰	۵,۶۴۳	۱,۱۷۲,۳۶۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱۳۷,۷۹۴)	۰	۰	۰	(۱۳۷,۷۹۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۹,۴۰۰)	۹۷,۳۴۳	۰	۱۱,۸۹۲	۹۹,۸۳۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۵,۱۲۶,۰۷۲**	**۱,۴۷۲,۵۲۸**	**۰**	**۱۵۵,۷۴۵**	**۶,۷۵۴,۳۴۴**
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۲۶,۰۷۲	۱,۴۷۲,۵۲۸	۰	۱۵۵,۷۴۵	۶,۷۵۴,۳۴۵
افزایش طی سال‌مالی	۱۱۸,۹۰۹	۶۰۸,۵۴۳	۰	۲۳,۰۷۴	۷۵۰,۵۲۵
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۵۳,۸۱۷)	۰	۰	(۳۷۶)	(۵۴,۱۹۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹,۵۶۸	۲۲۶,۹۳۹	۰	۱۷,۸۹۴	۲۵۴,۴۰۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵,۲۰۰,۷۳۲**	**۲,۳۰۸,۰۰۹**	**۰**	**۱۹۶,۳۳۸**	**۷,۷۰۵,۰۷۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	(۱,۱۴۵)	(۳۷۳,۸۶۵)	۰	(۴۰,۱۵۱)	(۴۱۵,۱۶۱)
استهلاک سال	(۱,۸۸۰)	(۳۷۳,۳۴۵)	۰	(۱۴,۰۲۴)	(۳۸۹,۲۴۹)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۳,۰۲۵)	۰	۰	۰	(۳,۰۲۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**(۶,۰۴۹)**	**(۷۴۷,۲۰۹)**	**۰**	**(۵۴,۱۷۵)**	**(۸۰۷,۴۳۵)**
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	(۶,۰۴۹)	(۷۴۷,۲۰۹)	۰	(۵۴,۱۷۵)	(۸۰۷,۴۳۴)
استهلاک سال	۰	(۵۲۱,۰۸۴)	۰	(۱۸,۰۵۰)	(۵۳۹,۱۳۴)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۸,۲۷۶)	(۶۱,۸۹۷)	۰	(۱۸۱)	(۷۰,۳۵۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**(۱۴,۳۲۵)**	**(۱,۳۳۰,۱۹۰)**	**۰**	**(۷۲,۴۰۶)**	**(۱,۴۱۶,۹۲۳)**
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۶,۶۴۵	۱,۰۷۶,۲۳۳	۰	۹۸,۰۶۰	۵,۵۸۰,۹۳۷
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۲۰,۰۲۳	۷۲۵,۳۱۸	۰	۱۰۱,۵۷۰	۵,۹۴۶,۹۰۹
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵,۱۸۶,۴۰۷**	**۹۷۷,۸۱۹**	**۰**	**۱۲۳,۹۳۲**	**۶,۲۸۸,۱۵۶**

شرکت اصلی

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌افزار	توسعه نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۱,۸۲۴	۸۱۴,۵۳۴	۰	۲۲,۵۳۹	۵,۲۳۸,۸۹۸
افزایش طی سال‌مالی	۸۶۷,۷۶۵	۲۶۴,۰۸۳	۰	۵,۵۶۱	۱,۱۳۷,۴۰۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱۳۷,۷۹۴)	۰	۰	۰	(۱۳۷,۷۹۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	(۱۱۰)	(۱۱۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۵,۱۳۱,۷۹۶**	**۱,۰۷۸,۶۱۷**	**۰**	**۲۷,۹۹۱**	**۶,۲۳۸,۴۰۴**
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	۱,۰۷۸,۶۱۷	۰	۲۷,۹۹۱	۶,۲۳۸,۴۰۴
افزایش طی سال‌مالی	۱۱۸,۹۰۹	۳۲۹,۸۳۳	۰	۱,۳۳۸	۴۵۰,۰۸۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۶,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵,۲۴۴,۷۰۶**	**۱,۴۰۸,۴۴۹**	**۰**	**۲۹,۳۳۰**	**۶,۶۸۲,۴۸۵**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	(۲۸۶,۵۶۸)	۰	۰	(۲۸۶,۵۶۸)
استهلاک سال	۰	(۲۶۶,۱۴۷)	۰	۰	(۲۶۶,۱۴۷)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۰**	**(۵۵۲,۷۱۵)**	**۰**	**۰**	**(۵۵۲,۷۱۵)**
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	(۵۵۲,۷۱۵)	۰	۰	(۵۵۲,۷۱۵)
استهلاک سال	۰	(۳۳۹,۴۰۷)	۰	۰	(۳۳۹,۴۰۷)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۰**	**(۸۹۲,۱۲۲)**	**۰**	**۰**	**(۸۹۲,۱۲۲)**
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۱,۸۲۴	۸۱۴,۵۳۴	۰	۲۲,۵۳۹	۵,۲۳۸,۸۹۷
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۳۱,۷۹۶	۵۲۵,۹۰۲	۰	۲۷,۹۹۱	۵,۶۸۵,۶۸۷
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵,۲۴۴,۷۰۶**	**۵۱۶,۳۲۷**	**۰**	**۲۹,۳۳۰**	**۵,۷۹۰,۳۶۱** ۰

۱۹-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۴,۴۹۷,۱۷۶	۵,۲۴۴,۷۰۶	۳,۱۴۵,۴۹۱	۵,۱۳۱,۷۹۶
	۴,۴۹۷,۱۷۶	**۵,۲۴۴,۷۰۶**	**۳,۱۴۵,۴۹۱**	**۵,۱۳۱,۷۹۶**

۲۰- سپرده قانونی

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال)	۷۰,۵۴۳,۳۳۲	۴۸,۷۷۵,۰۹۴
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال)	۵۳۰,۲۸۲	۲۶۷,۰۴۶
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایرکشورها (ارز)	۰	۰
	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	**۴۹,۰۴۲,۱۴۰**

۲۰-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا. قرارگرفته است.

۲۱- سایر دارایی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۲۱-۱	۳۹۰,۹۱۱	۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۹۱۱	۹۷,۸۸۸
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰	۰	۰
وثایق تملیکی	۲۱-۲	۵۵,۲۵۱,۹۴۵	۳۲,۱۳۵,۹۴۸	۵۵,۳۶۲,۰۶۷	۳۲,۲۶۰,۰۰۴
ودیعه‌های ساختمان‌های استیجاری		۱۵۷,۹۰۹	۲,۱۱۱,۸۱۴	۱۵۲,۰۷۹	۲,۱۰۷,۹۲۸
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها		۲۹,۵۸۹	۴,۴۷۸	۰	۰
پیش‌پرداخت اجاره شعب		۱۳,۴۳۱	۱۱,۲۲۲	۱۳,۴۳۱	۱۱,۲۲۲
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۰	۰	۰	۰
تمبر مالیاتی		۳,۸۱۴	۳,۶۳۵	۳,۸۱۴	۳,۶۳۵
سایر پیش‌پرداخت‌ها		۷,۷۶۰	۶,۱۹۴	۰	۰
پیش‌پرداخت مالیات و بیمه		۱۷۹,۶۴۶	۸۱۴,۲۲۵	۱۷۹,۶۴۶	۸۱۴,۲۲۵
سرقفلی تلفیق	۲۱-۳	۱۳,۳۵۹,۰۰۵	۳۵۱,۳۶۵	۰	۰
مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز	۲۱-۴	۴,۰۰۱,۰۱۰	۳,۵۰۶,۷۹۹	۴,۰۰۱,۰۱۰	۳,۵۰۶,۷۹۹
پرداختی بابت سهم‌الشرکه	۲۱-۵	۸۳۲,۸۵۷	۶۶۴,۸۶۹	۸۳۲,۸۵۷	۶۶۴,۸۶۹
علی‌الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۰	۱۸,۸۰۷	۰	۱۸,۸۰۷
سایر		۶,۲۲۸,۹۵۵	۴,۲۰۷,۲۱۹	۳,۷۰۳,۲۳۲	۳,۶۸۴,۰۱۵
		۸۰,۴۵۶,۸۳۱	**۴۳,۹۳۴,۴۶۰**	**۶۴,۶۳۹,۰۴۸**	**۴۳,۱۶۹,۳۹۰**

۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	۶۳,۷۰۳	۳۲,۹۴۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)	۳۳۰,۵۸۷	۱۰۲,۴۸۰
	۳۹۴,۲۹۰	۱۳۵,۴۲۵
کسر می‌شود:		
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	(۲,۵۸۰)	(۲,۵۸۰)
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)	(۷۹۹)	(۳۴,۹۵۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰
	۳۹۰,۹۱۱	**۹۷,۸۸۸**

۲۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	۱۳۹۸	تملیک‌شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
سهام	۰	۷۹۸,۹۵۸	۰	۷۹۸,۹۵۸
اثاثه	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰
وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰
	۰	۷۹۸,۹۵۸	۰	۷۹۸,۹۵۸
غیرمنقول				
مسکونی	۱۰,۰۴۰,۸۹۴	۱,۹۷۵,۷۲۶	(۶,۷۸۸,۲۲۱)	۵,۲۲۸,۳۹۹
تجاری/اداری	۱۵,۱۹۴,۴۲۴	۲۶,۸۱۰,۴۵۶	(۱,۹۶۴,۰۶۳)	۴۰,۰۴۰,۸۱۷
کارخانه	۴,۳۴۶,۲۲۷	۳۶,۱۴۰	(۱,۱۰۲,۳۱۷)	۳,۲۸۰,۰۵۰
زمین	۲,۶۷۸,۴۵۹	۳,۴۶۲,۱۸۲	(۱۲۶,۷۹۸)	۶,۰۱۳,۸۴۳
	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	۳۲,۲۸۴,۵۰۴	(۹,۹۸۱,۳۹۷)	۵۴,۵۶۳,۱۰۹
	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	۳۳,۰۸۳,۴۶۲	(۹,۹۸۱,۳۹۷)	۵۵,۳۶۲,۰۶۷
کاهش ارزش انباشته	۰			۰
	۳۲,۲۶۰,۰۰۴			**۵۵,۳۶۲,۰۶۷**
سود (زیان) ناشی از فروش	**۴,۴۰۴,۰۳۹**			**۵,۸۸۵,۷۰۰**

۲۱-۲-۱- افزایش مانده وثایق تملیکی در سال ۱۳۹۹ به دلیل اموال تملیک شده از شرکت بهناد بنا برای تسویه مطالبات است.

۲۱-۲-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳۴,۵۲۷,۵۹۶	۱۲,۴۶۲,۷۱۸
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۴,۵۷۸,۰۳۸	۱,۴۵۷,۴۵۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۵,۴۵۷,۴۷۵	۱۸,۳۳۹,۸۳۳
	۵۴,۵۶۳,۱۰۹	**۳۲,۲۶۰,۰۰۴**

۲۱-۲-۳- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشاء شده است.

۲۱-۲-۴- مبلغ ۹,۴۵۶ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه‌ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقفلی نیازی به پوشش بیمه‌ای ندارد.

۲۱-۳- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق با توجه به یادداشت شماره (۸ -۱۰ اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی	۴۳۶,۰۶۳	۸۴,۴۷۰
سرقفلی تحصیل‌شده طی دوره مالی	۱۴,۴۹۴,۰۹۰	۳۵۱,۵۹۴
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام‌شده در پایان دوره مالی	۱۴,۹۳۰,۱۵۳	۴۳۶,۰۶۳
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی	(۸۴,۶۹۸)	(۴۱,۴۷۲)
استهلاک دوره مالی	(۱,۴۸۶,۴۴۸)	(۴۳,۲۲۷)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش	۰	۰
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی	(۱,۵۷۱,۱۴۶)	(۸۴,۶۹۸)
مبلغ دفتری	**۱۳,۳۵۹,۰۰۵**	**۳۵۱,۳۶۵**

۲۱-۴- رقم مزبور بابت مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک طبق بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. است. همچنین رقم مابه‌التفاوت نرخ تسعیر ارز به‌صورت یکجا محاسبه و در حساب فوق منظور شده است.

۲۱-۵- عمده رقم مزبور شامل وجوه پرداختی برای راه‌اندازی شعبه فرانکفورت آلمان است.

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری (ارز)		۱,۶۲۷,۲۶۷	۳۷,۲۱۶,۴۸۸	۱,۶۲۷,۲۶۷	۳۷,۲۱۶,۴۸۸
سپرده مدت‌دار (ارز)		۲,۱۶۷,۲۱۲	۴۵۲,۳۲۷	۲,۱۶۷,۲۱۲	۴۵۲,۳۲۷
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	۱-۲۲	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۱,۳۱۷	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۱,۳۱۷
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک مرکزی		**۶,۶۳۷,۰۱۱**	**۴۰,۵۱۰,۱۳۲**	**۶,۶۳۷,۰۱۱**	**۴۰,۵۱۰,۱۳۲**
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۳۷۶	۳۷۷	۳۷۶	۳۷۷
سپرده‌های دیداری (ارز)		۸,۹۴۲,۵۰۰	۲,۷۲۰,۸۲۱	۸,۹۴۲,۵۰۰	۲,۷۲۰,۸۲۱
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		۹۹۰,۹۶۳	۴۴۲,۴۸۴	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سایر	۲-۲۲	۱۶,۴۱۹,۶۵۶	۵,۵۹۴,۴۱۳	۱۶,۴۱۹,۶۵۶	۵,۵۹۴,۴۱۳
جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی		**۲۶,۳۵۳,۴۹۶**	**۸,۷۵۸,۰۹۴**	**۲۵,۳۶۲,۵۳۳**	**۸,۳۱۵,۶۱۰**
بانک‌های خارجی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری (ارز)		۹۴۱,۷۸۵	۷۷۶	۹۴۱,۷۸۵	۷۷۶
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		**۹۴۱,۷۸۵**	**۷۷۶**	**۹۴۱,۷۸۵**	**۷۷۶**
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		**۳۳,۹۳۲,۲۹۳**	**۴۹,۲۶۹,۰۰۱**	**۳۲,۹۴۱,۳۲۹**	**۴۸,۸۲۶,۵۱۸**

۲۲-۱- مبلغ ۲,۸۴۲,۵۳۲ میلیون ریال مربوط به بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز (موضوع یادداشت ۱۰-۲-۱ همراه صورت‌های مالی) است.

۲۲-۲- مبلغ رقم مزبور بابت اختلاف‌زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

- سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌های داخلی و خارجی (ریال و ارز) همانند سایر سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری بسته به سررسید طبقه‌بندی می‌شود.

۲۳- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳-۱	۲۰,۹۲۲,۵۸۷	۹,۹۴۱,۵۳۴	۲۰,۹۲۲,۵۸۷	۹,۹۴۱,۵۳۴
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳-۲	۲۶,۳۵۷,۸۵۱	۱۳,۷۸۷,۷۴۹	۲۶,۳۵۷,۸۵۱	۱۳,۷۸۷,۷۴۹
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۳-۳	۹۵,۵۳۱	۹۸,۱۰۵	۹۵,۵۳۱	۹۸,۱۰۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		**۴۷,۳۷۵,۹۶۹**	**۲۳,۸۲۷,۳۸۷**	**۴۷,۳۷۵,۹۶۹**	**۲۳,۸۲۷,۳۸۷**
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳-۱	۴۲,۳۴۵,۳۸۴	۳۶,۷۴۱,۹۵۱	۴۰,۲۷۴,۸۹۵	۳۶,۴۴۹,۸۰۹
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳-۲	۱۴,۶۷۱,۷۶۵	۷,۷۰۵,۸۰۵	۱۴,۶۷۱,۸۸۶	۷,۷۱۰,۵۴۶
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۳-۳	۵,۴۵۵,۸۶۳	۴,۸۴۳,۳۳۶	۵,۶۳۴,۹۶۴	۴,۸۷۲,۰۹۱
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		۶۲,۴۷۳,۰۱۳	۴۹,۲۹۱,۰۹۱	۶۰,۵۸۱,۷۴۴	۴۹,۰۳۲,۴۴۶
		۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱	**۷۳,۱۱۸,۴۷۹**	**۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳**	**۷۲,۸۵۹,۸۳۴**

۲۳-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۴۸,۳۳۰,۰۶۱	۳۸,۱۹۵,۱۶۶	۵۰,۸۳۱,۷۳۹	۳۸,۷۰۳,۳۳۹
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	۱۴۴,۰۴۵	۵۵,۹۸۸	۱۴۴,۰۴۵	۵۵,۹۸۸
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۳,۰۴۹,۹۰۵	۱,۴۷۸,۰۸۳	۳,۰۴۹,۹۰۵	۱,۴۷۸,۰۸۳
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ریال)	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ارز)	۱۴۲	۰	۱۴۲	۰
وجوه اداره شده مصرف‌نشده (ریال)	۶۲,۵۵۲	۳۸,۹۱۸	۶۲,۵۵۲	۳۸,۹۱۸
وجوه اداره شده مصرف‌نشده (ارز)	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت (ریال)	۷,۳۴۳,۳۷۴	۲,۳۴۴,۱۷۷	۲,۷۷۱,۲۰۷	۱,۵۴۳,۸۶۳
بستانکاران موقت (ارز)	۴,۱۳۵,۸۸۱	۴,۴۶۴,۵۱۸	۴,۱۳۵,۸۸۱	۴,۴۶۴,۵۱۸
مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال)	۲۰۹,۶۳۴	۱۳۲,۰۴۲	۲۰۹,۶۳۴	۱۳۲,۰۴۲
مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز)	۲۳,۶۹۴	۵,۹۱۱	۲۳,۶۹۴	۵,۹۰۹
کسر می‌شود:				
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده)	(۳۱,۳۱۶)	(۳۱,۳۱۷)	(۳۱,۳۱۶)	(۳۱,۳۱۷)
	۶۳,۲۶۷,۹۷۰	**۴۶,۶۸۳,۴۸۶**	**۶۱,۱۹۷,۴۸۲**	**۴۶,۳۹۱,۳۴۳**

۲۳-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۲۹,۵۹۸,۷۶۳	۱۴,۵۶۲,۰۱۳	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۶,۷۵۴
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	۶,۹۳۱,۵۳۱	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	۶,۹۳۱,۵۳۲
سپرده پس‌انداز -شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۹	۹	۹	۹
حساب پس‌اندازکارکنان	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پس‌انداز مسکن	۰	۰	۰	۰
	۴۱,۰۲۹,۶۱۶	**۲۱,۴۹۳,۵۵۳**	**۴۱,۰۲۹,۷۳۷**	**۲۱,۴۹۸,۲۹۵**

۲۳-۳- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	۲,۶۱۸,۰۶۴	۱,۴۳۱,۵۷۱	۲,۷۹۷,۱۶۶	۱,۴۶۰,۳۲۶
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	۴۸۰,۰۳۳	۳,۶۱۲	۴۸۰,۰۳۳	۳,۶۱۲
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ریال)	۲,۱۸۸,۱۶۹	۳,۳۱۴,۶۹۷	۲,۱۸۸,۱۷۰	۳,۳۱۴,۶۹۷
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ارز)	۲۴۵,۹۷۹	۱۷۲,۴۱۲	۲۴۵,۹۷۹	۱۷۲,۴۱۲
سایر	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸
	۵,۵۵۱,۳۹۳	**۴,۹۴۱,۴۴۰**	**۵,۷۳۰,۴۹۵**	**۴,۹۷۰,۱۹۶**

۲۴- سود سهام پرداختنی

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۲۴۵,۰۴۵	۲۰۰,۹۷۹	۳۶,۹۴۳	۵۱,۵۱۰
سود سهام مصوب	۲,۹۹۵,۷۸۱	۳۹۲,۴۷۳	۱۶۸,۰۰۰	۰
پرداخت‌شده	(۲,۷۰۲,۲۱۱)	(۳۰۴,۹۵۱)	(۱۱۹,۵۵۲)	(۱۴,۵۶۷)
	۵۳۸,۶۱۵	**۳۰۵,۵۰۰**	**۸۵,۳۹۱**	**۳۶,۹۴۳**

۲۴-۱- خلاصه گردش حساب فوق در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۵,۱۸۱,۶۴۰	۳۶,۹۴۳	(۴۱)	۰	۳۶,۹۰۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۶۸,۰۰۰	۰	(۱۱۹,۵۱۱)	۰	۴۸,۴۸۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰	
	۰	**۵,۳۴۹,۶۴۰**	**۳۶,۹۴۳**	**(۱۱۹,۵۵۲)**	**۰**	**۸۵,۳۹۱**

۲۴-۲- مانده سود سهام پرداختنی فقط مربوط به سهام‌دارانی است که اطلاعات حساب بانکی آن‌ها به بانک اعلام نشده است.

۲۵- پیش دریافت‌ها

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت‌ها	۳۵۶,۰۴۱	۵۸۷,۴۸۳
	۳۵۶,۰۴۱	**۵۸۷,۴۸۳**

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۵۳,۷۳۱	۱۶۲,۷۹۳	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۶۹۳,۲۷۳	۱۳۵,۹۳۶	۰	۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۰	۰	۰	۰
تأدیه‌شده طی سال	(۴۳۹,۹۹۲)	(۱۱۲,۶۳۲)	۰	۰
مالیات سال‌های قبل	۸۳,۹۱۳	۰	۰	۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰
	۷۹۰,۹۲۶	۱۸۶,۰۹۶	۰	۰
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۷۹۰,۹۲۶**	**۱۸۶,۰۹۶**	**۰**	**۰**

۲۶-۱- ذخیره مالیات عملکرد

مالیات بر درآمد بانک برای تمامی مهر و موم‌های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای مهر و موم‌های ۱۳۹۴،۱۳۹۵،۱۳۹۶،۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

سال مالی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	سود(زیان) ابرازی	درآمدمشمول مالیات	مالیات				مانده ذخیره	نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه‌شده[1]	مانده ذخیره	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	(۴,۰۰۲,۴۶۱)	۰	۶۵۳,۰۶۷	۶۱۵,۷۵۰	۵۵۰,۲۷۰	۰	تجدید نظر در دیوان عدالت اداری
سال ۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	۰	(۷۸۸,۵۴۷)	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
سال ۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)	۰	۹۵۳,۲۸۸	۰	۰	۰	درمرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر
سال ۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	(۹,۳۵۳,۲۰۱)	۰	۴,۶۸۷,۷۸۱	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
سال ۱۳۹۸	۲,۱۵۱,۹۷۶	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)	۰	۳,۳۷۲,۹۲۴	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷,۵۴۶,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
							۰	
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی							۰	۰

۱. منظور از تأدیه‌شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۶-۲- مالیات مقطوع و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تأییدشده که با اعتراض بانک، پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مجریان قرار زیان ۱,۹۲۴,۲۴۰ میلیون ریال را تأیید کرده‌اند.

۲۶-۲-۱- بابت سال ۱۳۹۶ مالیات عملکرد مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال است که با اعتراض بانک، پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد درگزارش مجریان قرار به ۶۰۲,۹۵۹ میلیون ریال تعدیل‌شده است. بابت سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال املاک مطالبه شده که با اعتراض بانک، پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد درگزارش مجریان قرار به ۴,۴۷۴,۱۰۴ میلیون ریال تعدیل‌شده است.

۲۶-۲-۲- به‌علاوه بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۷۶۸,۰۳۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک، پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب درگزارش مجریان قرار از مبلغ ۹۷۷,۳۳۵ میلیون ریال به ۶۴۶,۵۵۳ میلیون ریال تعدیل‌شده است. همچنین بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب درگزارش مجریان قرار از مبلغ ۷۵۹,۶۱۶ میلیون ریال به ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل‌شده است. در خصوص مبالغ یادشده برای بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر یادآور می‌شود که این مبالغ کاملاً برآوردی و بدون دریافت و بررسی نامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌تمامی بانک‌ها ابلاغ‌شده است.

در ارتباط با سال ۱۳۹۸ و سال مالی مورد گزارش با توجه به نبود درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره‌ای بابت مالیات در حساب‌ها منظور نشده و تاکنون (سال ۱۳۹۹) توسط اداره امور مالیاتی نیز رسیدگی نشده است.

۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		۰	۰	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		۸۰,۸۴۵	۲۸,۹۲۵	۸۰,۸۴۵	۲۸,۹۲۵
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (ارز)		۱۵۱,۹۰۴	۵۹,۸۹۶	۱۵۱,۹۰۴	۵۹,۸۹۶
سود و کارمزد پرداختنی		۰	۰	۰	۰
حق بیمه پرداختنی		۰	۰	۴۶,۰۷۸	۸,۶۲۶
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		۲۴۳,۸۸۵	۶۸,۰۱۹	۲۴,۱۵۳	۱۴,۸۲۳
اسناد پرداختنی		۶۷۴,۱۰۰	۲۶۲,۶۴۱	۰	۰
ذخیره بازخرید مرخصی		۰	۰	۰	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۲,۴۰۰,۸۷۹	۱,۲۰۱,۵۹۲	۱,۹۹۵,۰۳۳	۸۶۲,۱۸۹
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۴۶۰,۲۸۷	۱,۰۴۵,۹۸۹	۴۶۰,۲۸۷	۱,۰۴۵,۹۸۹
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
بستانکاران داخلی- حساب واسط شعب		۱,۹۰۰,۲۲۵	۱,۲۸۶,۱۲۱	۱,۹۰۰,۲۲۵	۱,۲۸۶,۱۲۱
بستانکاران داخلی- اشخاص		۰	۰	۰	۰
تأمین کنندگان کالا وخدمات		۱,۶۰۲,۵۶۹	۰	۰	۰
حساب واسط تسویه بدهکاران - خودران وفا	۲۷-۱	۹,۶۹۱,۴۵۰	۴,۹۵۵,۱۲۸	۹,۶۹۱,۴۵۰	۴,۹۵۵,۱۲۸
حساب واسط تسویه بدهکاران - بانک صادرات	۲۷-۲	۰	۱,۲۶۴,۳۶۵	۰	۱,۲۶۴,۳۶۵
حساب های پرداختنی		۱,۹۲۱,۷۰۷	۱,۷۷۶,۵۱۴	۱,۶۳۰,۰۷۲	۱,۷۷۱,۴۴۳
سایر موارد		۷,۷۹۲,۸۷۶	۶,۲۹۳,۳۸۶	۴,۲۲۲,۴۴۱	۳,۹۸۶,۹۱۶
		۲۶,۹۲۰,۷۲۸	**۱۸,۲۴۲,۵۷۵**	**۲۰,۲۰۲,۴۸۸**	**۱۵,۲۸۴,۴۲۰**

۲۷-۱- تمامی بدهی‌های مربوط به پرونده بانک صادرات در سال ۱۳۹۹ تسویه شده است.

۲۷-۲- رقم مزبور بابت خرید اموال برای استفاده شعب و اداره‌های بانک است.

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۵۲۹,۳۷۷	۰	۱,۵۲۹,۳۷۷	۹۹۸,۶۲۲	۰	۹۹۸,۶۲۲
پرداخت‌شده طی سال	(۸۵,۶۴۶)	۰	(۸۵,۶۴۶)	(۴۹,۶۴۷)	۰	(۴۹,۶۴۷)
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۹۳۷,۲۱۲	۰	۹۳۷,۲۱۲	۴۰۱,۸۷۹	۰	۴۰۱,۸۷۹
مانده درپایان سال	**۲,۳۸۰,۹۴۳**	**۰**	**۲,۳۸۰,۹۴۳**	**۱,۳۵۰,۸۵۵**	**۰**	**۱,۳۵۰,۸۵۵**

شرکت اصلی

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۲۷۹,۱۶۳	۰	۱,۲۷۹,۱۶۳	۹۴۶,۰۷۸	۰	۹۴۶,۰۷۸
پرداخت‌شده طی سال	(۳۵,۷۶۰)	۰	(۳۵,۷۶۰)	(۲۴,۸۵۵)	۰	(۲۴,۸۵۵)
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۷۱۴,۳۸۲	۰	۷۱۴,۳۸۲	۳۵۷,۹۴۲	۰	۳۵۷,۹۴۲
مانده در پایان سال	**۱,۹۵۷,۷۸۴**	**۰**	**۱,۹۵۷,۷۸۴**	**۱,۲۷۹,۱۶۴**	**۰**	**۱,۲۷۹,۱۶۴**

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۹-۱	۲۹۶,۳۷۹,۱۱۱	۲۱۲,۳۹۳,۱۵۱	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۳	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲۹-۱	۲۸۶,۲۸۴,۲۶۰	۱۷۳,۹۹۱,۳۱۵	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۲۹-۱	۴۴۳,۶۶۶	۴۳,۹۵۶	۴۴۳,۶۶۶	۴۳,۹۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۹-۱	۹,۶۷۶,۳۲۱	۳,۴۷۴,۸۸۶	۹,۶۷۶,۳۲۲	۳,۴۷۴,۸۸۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۵۹۲,۷۸۳,۳۵۸**	**۳۸۹,۹۰۳,۳۰۸**	**۶۰۳,۵۳۴,۵۶۵**	**۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱**
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۹-۲	۲,۸۰۴,۳۶۱	۲,۰۸۱,۸۵۱	۲,۸۰۴,۳۶۲	۲,۰۸۱,۸۵۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲۹-۲	۵۶,۸۵۸	۳۵,۴۸۳	۵۶,۸۵۸	۳۵,۴۸۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۲۹-۲	۲,۸۹۲	۳۱۵	۲,۸۹۲	۳۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۹-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۲,۸۶۴,۱۱۱**	**۲,۱۱۷,۶۴۹**	**۲,۸۶۴,۱۱۱**	**۲,۱۱۷,۶۴۹**
		۵۹۵,۶۴۷,۴۷۰	**۳۹۲,۰۲۰,۹۵۷**	**۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶**	**۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰**

۲۹-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴۹	۹,۶۷۶,۲۷۱	۹,۶۷۶,۳۲۰	۴۶	۳,۴۷۴,۸۴۰	۳,۴۷۴,۸۸۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۲۴۲,۳۶۸,۴۶۵	۵۴,۶۶۵,۱۹۰	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۱	۲۲,۷۲۸,۷۰۵	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه						
تا سه ماهه	۱۱۵,۵۸۷	۰	۱۱۵,۵۸۷	۶,۲۵۶	۰	۶,۲۵۶
بیش از سه تا شش ماهه	۳۰۷,۰۰۶	۰	۳۰۷,۰۰۶	۱۴,۵۱۹	۰	۱۴,۵۱۹
بیش از شش تا یکسال	۲۱,۰۷۳	۰	۲۱,۰۷۳	۲۳,۱۸۲	۰	۲۳,۱۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	۰	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۰	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷
دو ساله	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸	۰	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸	۲,۸۲۰	۰	۲,۸۲۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰	۱۶,۶۲۳	۰	۱۶,۶۲۳
پنج ساله	۸۷,۸۲۰	۰	۸۷,۸۲۰	۱۷۹,۲۴۳	۰	۱۷۹,۲۴۳
	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	**۶۴,۳۴۱,۴۶۱**	**۶۰۳,۵۳۴,۵۶۵**	**۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷**	**۲۶,۲۰۳,۵۴۵**	**۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱**

- رشد سپرده‌های دوساله به دلیل مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ نسبت به افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری دوساله است.
- طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال، مانده سپرده‌های چهارساله مربوط به آن دسته از سپرده‌گذاران است که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده‌حساب آن‌ها به سپرده کوتاه‌مدت است.

۲۹-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا ۲۲درصد	۱۶تا ۱۹درصد	۱۳تا ۱۶درصد	۱۰تا ۱۳درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسیدشده	۲۵۰	۸,۳۰۹	۲,۶۱۵	۲۴,۰۰۱	۰	۰	۳۵,۱۷۷	۳۰,۶۲۱
۱۳۹۹	۰	۴۵	۱۴,۹۵۳	۲,۱۲۱	۰	۰	۱۷,۱۱۹	۴,۶۶۷
۱۴۰۰	۰	۱,۷۳۱,۵۵۲	۵۱,۰۶۹,۶۳۷	۳۵,۲۴۲,۷۲۰	۰	۰	۸۸,۰۴۳,۹۱۰	۲۰۹,۱۹۷,۳۱۹
۱۴۰۱	۰	۱۱۰,۲۴۷,۴۳۰	۹۵,۶۷۱,۳۳۸	۲,۳۴۹,۶۸۵	۰	۰	۲۰۸,۲۶۸,۴۵۲	۳,۱۰۹,۶۸۶
۱۴۰۲	۰	۰	۴,۲۵۵	۰	۰	۰	۴,۲۵۵	۴۱,۱۳۴
۱۴۰۳و پس از آن	۰	۰	۱۲,۰۱۲	۰	۰	۰	۱۲,۰۱۲	۱۱,۵۳۴
	۲۵۰	**۱۱۱,۹۸۷,۳۳۷**	**۱۴۶,۷۷۴,۸۱۱**	**۳۷,۶۱۸,۵۲۶**	**۰**	**۰**	**۲۹۶,۳۸۰,۹۲۳**	**۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳**
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۶۱۲	۱۳۱,۲۶۶,۱۳۲	۶۵,۵۶۱,۰۵۷	۱۵,۵۵۹,۱۶۱	۰	۰	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	

۲۹-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۶۱,۸۳۳,۶۹۱	۱۷۴,۴۸۵,۸۴۱	۹۹,۵۴۴,۱۲۸
دو ساله	۲,۸۲۰	۱۹۶,۷۳۸,۱۵۸	(۱)	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۹
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۱۶,۶۲۳	۶۱۱	۹,۲۳۵	۸,۰۰۰
پنج ساله	۱۷۹,۲۴۲	۴,۹۳۱	۹۶,۳۵۵	۸۷,۸۱۹
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۲	۱۱۱,۱۴۶,۹۲۷	۲۵,۵۰۰,۹۰۳	۲۴۲,۳۶۸,۴۶۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۴۳,۹۵۶	۴۰۵,۶۳۹	۵,۹۳۰	۴۴۳,۶۶۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها ومؤسسات اعتباری	۴۶	۳	۱	۴۹
	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	**۳۷۰,۱۲۹,۹۶۰**	**۲۰۰,۰۹۸,۲۶۴**	**۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳**

۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار آمریکا	۱۰۹,۱۷۳,۴۱۱	۲۱,۰۹۶,۵۹۱.۵۲	۲۴,۱۷۲,۶۰۴.۶۰	۱۰۶,۰۹۷,۳۹۷.۶۲	۱۱,۶۷۰,۷۱۴	۴,۵۸۵,۲۸۳
یورو	۲۲۷,۳۲۸,۹۷۸	۱۶,۲۷۵,۹۳۴.۷۲	۱۹,۵۱۹,۱۹۵.۷۲	۲۲۴,۰۸۵,۷۱۷.۱۸	۲۸,۹۰۷,۰۵۸	۱۰,۵۳۱,۰۱۵
درهم امارات	۶۳۳,۳۱۵,۳۰۳	۱,۴۱۹,۴۸۳.۲۹	۱۵۹,۰۲۴,۲۸۲.۵۴	۴۷۵,۷۱۰,۵۰۳.۲۵	۱۳,۹۷۴,۴۷۲	۷,۲۴۳,۲۲۷
پوند انگلیس	۳۳۰,۵۰۸	۲,۰۰۵	۲۲,۰۱۲.۰۷	۳۱۰,۵۰۰.۷۵	۴۶,۷۰۷	۱۶,۸۲۰
دلار استرالیا	۷۱۸	۰	۰	۷۱۸.۳۵	۶۱	۱۸
دلار کانادا	۵۶,۷۹۵	۰	۱۰۷.۷۱	۵۶,۶۸۷.۲۵	۴,۹۲۹	۱,۶۸۱
ین ژاپن	۱۰,۷۴۹,۵۶۶	۰	۸۰۵,۴۲۳.۰۹	۹,۹۴۴,۱۴۲.۶۰	۹,۸۴۶	۴,۲۱۲
فرانک سوئیس	۵,۰۰۴	۰	۰	۵,۰۰۴.۱۵	۵۸۴	۲۱۹
لیر ترکیه	۱,۶۸۳,۶۸۷	۱,۱۰۲,۱۹۳.۳۱	۶۸۷,۰۸۸.۳۵	۲,۰۹۸,۷۹۱.۹۱	۳۰,۲۰۴	۱۱,۰۴۲
یوان چین	۵۵,۴۸۳,۶۷۲	۳۲۲,۴۲۲	۵۴,۹۹۴,۸۵۴.۳۲	۸۱۱,۲۳۹.۶۱	۱۳,۴۷۵	۳۳۲,۴۵۸
روبل روسیه	۴,۵۶۹,۱۹۲	۰	۰	۴,۵۶۹,۱۹۱.۸۳	۶,۶۸۹	۲,۵۵۴
ریال عمان	۱,۶۰۹	۰	۰	۱,۶۰۸.۵۷	۴۵۲	۱۷۶
ریال قطر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری						
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۷۵,۰۰۵,۱۳۶	۰	۰	۷۵,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۹,۶۷۵,۶۶۳	۳,۴۷۴,۶۱۳
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۰	۰	۱۳,۹۳۰	۴۰۹	۱۵۹
پوند انگلیس	۱,۳۲۶	۰	۰	۱,۳۲۶.۲۵	۲۰۰	۶۷
ون کره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
					۶۴,۳۴۱,۴۶۱	**۲۶,۲۰۳,۵۴۵**

۲۹-۱-۴- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۱۸,۲۷۶	۱۶۲,۴۶۹,۷۶۲	۱۷,۴۴۴	۱۱۴,۴۰۰,۴۵۷
اشخاص حقیقی	۲,۵۱۶,۵۴۷	۳۷۶,۷۲۳,۲۹۴	۲,۲۶۰,۲۸۶	۲۵۴,۷۶۰,۹۰۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱	۴۸	۱	۴۶
جمع سپرده‌های ریالی	۲,۵۳۴,۸۲۴	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	۲,۲۷۷,۷۳۱	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۰۸۹	۳۶,۱۷۱,۸۲۰	۱,۰۵۱	۱۵,۶۱۹,۱۲۴
اشخاص حقیقی	۳۳,۴۱۱	۱۸,۴۹۳,۳۷۰	۳۳,۲۰۴	۷,۱۰۹,۵۸۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴	۹,۶۷۶,۲۷۱	۴	۳,۴۷۴,۸۴۱
جمع سپرده‌های ارزی	۳۴,۵۰۴	۶۴,۳۴۱,۴۶۱	۳۴,۲۵۹	۲۶,۲۰۳,۵۴۵
	۲,۵۶۹,۳۲۸	**۶۰۳,۵۳۴,۵۶۵**	**۲,۳۱۱,۹۹۰**	**۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱**

۲۹-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

گروه					
	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۸,۶۴۹	۱۱,۹۰۰,۷۴۲	۰	(۱۱,۹۰۱,۴۸۳)	۱۷,۹۰۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۱۵	۳۴,۷۳۰	۰	(۳۲,۱۵۳)	۲,۸۹۲
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک ساله	۱,۸۸۱,۰۳۹	۳۱,۹۲۲,۳۶۹	۰	(۳۲,۸۳۹,۵۳۹)	۹۶۳,۸۷۱
سپرده‌های دو ساله	۱۴۳	۸,۷۹۳,۴۸۴	۰	(۶,۹۶۹,۷۷۵)	۱,۸۲۳,۸۵۳
سپرده‌های سه ساله	۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸
سپرده‌های چهارساله	۱۳۱	۱,۵۷۴	۰	(۱,۶۳۳)	۷۲
سپرده‌های پنج ساله	۱۹۷,۸۱۷	۲۰,۱۷۶	۰	(۲۰۴,۱۴۶)	۱۳,۸۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۳,۷۵۸	۰	(۳,۷۵۸)	۰
سپرده‌های ارزی	۱۹,۴۳۵	۱,۷۵۷,۴۶۲	۰	(۱,۷۳۵,۳۴۷)	۴۱,۵۵۰
	۲,۱۱۷,۶۴۹	**۵۴,۴۳۴,۲۹۴**	**۰**	**(۵۳,۶۸۷,۸۳۲)**	**۲,۸۶۴,۱۱۱**

شرکت اصلی					
	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۶,۰۴۸	۱۱,۹۰۰,۷۴۲	۰	(۱۱,۹۰۱,۴۸۳)	۱۵,۳۰۷
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۱۵	۳۴,۷۳۰	۰	(۳۲,۱۵۳)	۲,۸۹۲
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک ساله	۱,۸۸۱,۰۴۰	۳۱,۹۲۲,۳۷۰	۰	(۳۲,۸۳۹,۵۳۹)	۹۶۳,۸۷۰
سپرده‌های دو ساله	۱۴۳	۸,۷۹۳,۴۸۴	۰	(۶,۹۶۹,۷۷۵)	۱,۸۲۳,۸۵۳
سپرده‌های سه ساله	۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸
سپرده‌های چهارساله	۱۳۱	۱,۵۷۴	۰	(۱,۶۳۳)	۷۲
سپرده‌های پنج ساله	۲۰۰,۴۱۸	۲۰,۱۷۶	۰	(۲۰۴,۱۴۶)	۱۶,۴۴۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۳,۷۵۸	۰	(۳,۷۵۸)	۰
سپرده‌های ارزی	۱۹,۴۳۵	۱,۷۵۷,۴۶۲	۰	(۱,۷۳۵,۳۴۶)	۴۱,۵۵۱
	۲,۱۱۷,۶۴۹	**۵۴,۴۳۴,۲۹۴**	**۰**	**(۵۳,۶۸۷,۸۳۲)**	**۲,۸۶۴,۱۱۱**

۲۹-۲-۱- با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آن‌ها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۳۰- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۱,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افزایش‌یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی و سلب حق‌تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۷۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها

۳۰-۱- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۹۶۵,۰۴۳,۷۴۲	۸	۷۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۹
شرکت هلدینگ سرآمد	۶۵۴,۸۵۳,۶۱۲	۶	۰	۰
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۰	۰	۵۱۳,۷۱۴,۷۸۵	۶
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۵۷۵,۱۲۶,۶۶۸	۵	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵
صندوق سرمایه‌گذاری .ا.ب. پاداش پشتیبان پارس	۳۴۳,۹۵۱,۰۱۱	۳	۰	۰
شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین (سهامی خاص)	۱۱۷,۷۳۷,۵۰۰	۱	۰	۰
شرکت فروشگاه‌های زنجیره‌ای افق کوروش (سهامی عام)	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
شرکت گروه صنعتی پاکشو (سهامی عام)	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
شرکت صنعت غذایی کوروش (سهامی خاص)	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
شرکت سام الکترونیک	۰	۰	۷۹,۸۰۰,۰۰۰	۱
صنایع پمپ‌سازی ایران	۲۱۴,۶۵۹,۰۸۳	۲	۱۴۸,۰۸۰,۲۳۲	۲
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱,۷۹۹,۳۹۸,۹۲۰	۱۶	۱,۱۱۱,۵۰۳,۰۳۶	۱۴
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد۴۰۵ سهام‌دار)	۱,۵۸۷,۳۷۶,۰۳۵	۱۳.۸	۸۲۵,۴۴۴,۸۷۱	۱۰.۳۲
اشخاص حقیقی (تعداد ۴۶,۱۱۵سهام‌دار)	۵,۲۴۱,۸۵۳,۴۲۹	۴۵.۶۰	۳,۶۴۹,۳۶۸,۹۶۴	۴۵.۶۲
	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

۳۱- اندوخته قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۸۳۴,۰۶۵	۲,۵۰۷,۳۹۲	۲,۷۸۳,۶۱۳	۲,۴۶۰,۸۱۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۱,۱۳۳,۸۶۴	۳۲۶,۶۷۲	۱,۱۳۱,۹۸۸	۳۲۲,۷۹۶
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۳,۹۶۷,۹۲۸**	**۲,۸۳۴,۰۶۴**	**۳,۹۱۵,۶۰۲**	**۲,۷۸۳,۶۱۴**

۳۱-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به‌موجب مفاد موارد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل‌انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل‌تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی		
بانک سامان	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲,۷۸۳,۶۱۴
شرکت‌های فرعی		
صرافی سامان	۳۳,۸۴۱	۳۳,۸۴۱
کارگزاری بانک سامان	۷,۹۰۳	۳,۱۸۶
پردازشگران سامان	۱۱,۸۷۶	۶,۷۱۶
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴,۶۵۳	۳,۹۴۷
گروه توسعه مالی واقتصادی سامان	۴۸۱	۴۸۱
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۲۳۰	۲۳۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
شرکت راهکارهای مالی سامان	۴۹	۴۹
	۳,۹۶۷,۹۲۸	**۲,۸۳۴,۰۶۴**

۳۲- سایر اندوخته‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
کاهش	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰
افزایش	۳۸۷,۳۴۵	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۴۱۵,۵۶۳**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**	**۲۸,۲۱۸**	**۳,۵۲۸,۲۱۸**

۳۲-۱- به‌موجب نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. بانک‌ها موظف هستند سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی را از پایان سال مالی ۱۳۹۷ در حساب معین جداگانه زیر سرفصل سایر اندوخته‌ها نگهداری کنند.

۳۲-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹ بابت افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته‌ها و اختصاص به‌حساب سرمایه است.

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

	۱۳۹۹			۱۳۹۸
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری‌شده/ افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۲,۵۸۸,۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۶۷۵	۶۷۵
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۷)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	۰
	۴,۰۹۵,۱۴۸	**(۳,۵۶۱,۰۸۱)**	**۵۳۴,۰۶۷**	**۵۵۹,۸۶۵**

۳۴- سهم اقلیت

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۲,۳۵۰,۵۷۶	۵۹۴,۴۰۵
سهم از اندوخته	۱۶۳,۳۱۳	۱۰,۷۳۸
سهم از سود و زیان انباشته	۱,۳۵۱,۰۹۲	(۲۳۲,۷۴۳)
سهم از افزایش سرمایه در جریان	۸۵۷,۳۶۱	۲۱۶,۰۰۰
	۴,۷۲۲,۳۴۲	**۵۸۸,۴۰۰**

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

گروه						
		۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۵	۴۸,۲۹۳,۷۷۱	۹۰۳,۲۴۴	۴۹,۱۹۷,۰۱۴	۲۸,۵۴۱,۶۶۰	۴۹۴,۳۰۶	۲۹,۰۳۵,۹۶۷
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۵	۸,۲۷۶,۳۴۵	۷۸۹,۹۵۷	۹,۰۶۶,۳۰۰	۴,۹۹۴,۵۶۵	۵۵۰,۴۰۱	۵,۵۴۴,۹۶۶
		۵۶,۵۷۰,۱۱۶	**۱,۶۹۳,۱۹۹**	**۵۸,۲۶۳,۳۱۵**	**۳۳,۵۳۶,۲۲۴**	**۱,۰۴۴,۷۰۸**	**۳۴,۵۸۰,۹۳۳**

شرکت اصلی						
		۱۳۹۹			۱۳۹۸	
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۵	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۹۰۳,۲۴۱	۴۹,۴۶۳,۰۴۷	۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۴۹۴,۳۰۸	۲۹,۰۶۹,۸۵۹
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۵	۸,۵۸۰,۷۰۸	۷۰۹,۱۷۶	۹,۲۸۹,۸۸۵	۴,۹۹۴,۵۶۵	۵۷۱,۴۴۰	۵,۵۶۶,۰۰۴
		۵۷,۱۴۰,۵۱۵	**۱,۶۱۲,۴۱۷**	**۵۸,۷۵۲,۹۳۲**	**۳۳,۵۷۰,۱۱۵**	**۱,۰۶۵,۷۴۸**	**۳۴,۶۳۵,۸۶۲**

شرکت اصلی

	۱۳۹۸				۱۳۹۹			
	ریال				ریال			
	جمع				جمع			
	جمع	(غیرمشاع) از	غیرمشاع	مشاع	جمع	(غیرمشاع) از	غیرمشاع	مشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱,۵۵۶,۹۷۸	۰	۱,۵۵۶,۹۷۸	۸۳۰,۱۹	۱,۴۷۳,۹۵۸	۰	۲,۷۷۷,۴۵۳	۷۷۸,۰۵
جعاله	۹,۵۴۲,۷۶۹	۵۳,۳۶۶	۹,۴۸۹,۴۰۳	۱۰۶,۵۴۹	۹,۳۸۲,۸۵۴	۱۱,۲۷۳,۴۶۷	۱۷۹,۹۲۳	۱۰,۹۹۶,۵۵۲
اجاره بشرط تملیک	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	۵۹,۶۳۲	۰	۵۹,۶۳۲
مضاربه	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	۶۳۴,۰۳۸	۰	۶۳۴,۰۳۸
مشارکت مدنی	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۰	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	۰	۱۷,۸۹۵,۹۱۰
سلف	۷۲۳	۰	۷۲۳	۷۲۳	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۲,۹۵۷,۷۴۷	۰	۲,۹۵۷,۷۴۷	۲,۹۵۷,۷۴۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	۸,۳۹۷,۹۰۳	۰	۸,۳۹۷,۹۰۳
مرابحه	۲,۷۴۰,۳۸۰	۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	۰	۷,۳۰۱,۹۰۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۶۶,۶۹۰	۰	۶۶,۶۹۰	۶۶,۶۹۰	۵۹۶,۴۱۹	۵۹۶,۴۱۹	۰	۵۹۶,۴۱۹
وجه التزام بدهکاران اعتباری استاندی	۹۰,۱۶۷	۰	۹۰,۱۶۷	۹۰,۱۶۷	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	۰	۹۲,۰۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۶۱,۲۰۶	۰	۱۶۱,۲۰۶	۱۶۱,۲۰۶	۴۷۶,۰۵۳	۴۷۶,۰۵۳	۴۷۶,۰۵۳	۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۹,۰۶۹,۸۵۹	۵۳,۳۶۷	۲۹,۰۱۶,۴۹۲	۴۴,۰۹۴	۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۴۴,۴۶۳,۰۲۷	۸۷۵,۸۶۷	۴۸,۵۵۹,۸۰۶

کرون

	۱۳۹۸				۱۳۹۹			
	ریال				ریال			
	جمع				جمع			
	جمع	(غیرمشاع) از	غیرمشاع	مشاع	جمع	(غیرمشاع) از	غیرمشاع	مشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱,۵۵۶,۹۷۷	۰	۱,۵۵۶,۹۷۷	۸۳۰,۱۹	۱,۴۷۳,۹۵۷	۰	۲,۷۱۴,۸۹۷	۷۷۸,۰۵
جعاله	۹,۵۴۲,۷۶۹	۵۳,۳۶۶	۹,۴۸۹,۴۰۳	۱۰۶,۵۴۹	۹,۳۸۲,۸۵۴	۱۱,۲۷۳,۴۶۴	۱۷۹,۹۲۳	۱۰,۹۹۶,۵۵۱
اجاره بشرط تملیک	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	۵۹,۶۳۱	۰	۵۹,۶۳۲
مضاربه	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	۶۳۴,۰۳۸	۰	۶۳۴,۰۳۸
مشارکت مدنی	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۰	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۱۷,۶۷۰,۲۳۶	۰	۱۷,۶۷۰,۲۳۶
سلف	۷۲۳	۰	۷۲۳	۷۲۳	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۲,۹۵۷,۷۴۷	۰	۲,۹۵۷,۷۴۷	۲,۹۵۷,۷۴۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	۸,۳۹۷,۹۰۳	۰	۸,۳۹۷,۹۰۳
مرابحه	۲,۷۴۰,۳۸۰	۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	۰	۷,۳۰۱,۹۰۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۶۶,۶۹۰	۰	۶۶,۶۹۰	۶۶,۶۹۰	۵۹۶,۴۱۹	۵۹۶,۴۱۹	۰	۵۹۶,۴۱۹
وجه التزام بدهکاران اعتباری استاندی	۹۰,۱۶۷	۰	۹۰,۱۶۷	۹۰,۱۶۷	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	۰	۹۲,۰۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۶۱,۲۰۶	۰	۱۶۱,۲۰۶	۱۶۱,۲۰۶	۴۷۶,۰۵۴	۴۷۶,۰۵۴	۴۷۶,۰۵۳	۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۹,۰۳۵,۹۶۷	۵۳,۳۶۶	۲۸,۹۸۲,۶۰۲	۴۴,۵۴۱	۲۸,۵۴۱,۶۶۰	۴۴,۱۱۹,۶۴۰	۸۷۵,۸۶۸	۴۸,۷۹۳,۷۷۱

۳۵-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

SamanBank

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

	یادداشت	گروه						شرکت اصلی					
		۱۳۹۹			۱۳۹۸			۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها													
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱-۳۶	۵۴۹,۱۱۹	۰	۵۴۹,۱۱۹	۹۲۱,۳۳۰	۰	۹۲۱,۳۳۰	۲,۳۵۹,۰۰۵	۰	۲,۳۵۹,۰۰۵	۱,۶۱۱,۳۵۶	۰	۱,۶۱۱,۳۵۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲-۳۶	۱,۷۰۳,۴۸۲	۰	۱,۷۰۳,۴۸۲	۱,۶۰۲,۳۱۶	۰	۱,۶۰۲,۳۱۶	۱,۶۰۴,۸۴۷	۰	۱,۶۰۴,۸۴۷	۱,۵۰۶,۸۵۲	۰	۱,۵۰۶,۸۵۲
جمع سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها		۲,۲۵۲,۶۰۱	۰	۲,۲۵۲,۶۰۱	۲,۵۲۳,۶۴۶	۰	۲,۵۲۳,۶۴۶	۳,۹۶۳,۸۵۱	۰	۳,۹۶۳,۸۵۱	۳,۱۱۸,۲۰۸	۰	۳,۱۱۸,۲۰۸
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها													
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳-۳۶	۵,۸۶۹,۷۲۹	۰	۵,۸۶۹,۷۲۹	۵,۰۰۴,۴۴۴	۰	۵,۰۰۴,۴۴۴	۱,۴۰۲,۹۵۳	۰	۱,۴۰۲,۹۵۳	۴,۵۵۵,۹۱۴	۰	۴,۵۵۵,۹۱۴
		۸,۱۲۲,۳۳۰	**۰**	**۸,۱۲۲,۳۳۰**	**۷,۵۲۸,۰۹۰**	**۰**	**۷,۵۲۸,۰۹۰**	**۵,۳۶۶,۸۰۴**	**۰**	**۵,۳۶۶,۸۰۴**	**۷,۶۷۴,۱۲۲**	**۰**	**۷,۶۷۴,۱۲۲**

۳۵-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

	گروه									
	۱۳۹۹				۱۳۹۸					
	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)	۰	۵۸۴,۹۸۹	۵۸۴,۹۸۹	۰	۵۸۴,۹۸۹	۰	۳۴۵,۴۴۶	۳۴۵,۴۴۶	۰	۳۴۵,۴۴۶
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۴,۴۹۴,۷۶۶	۸۰,۷۷۹	۴,۵۷۵,۵۴۶	۱۲۴,۱۸۸	۴,۶۹۹,۷۳۳	۴,۱۶۱,۱۱۵	۳۴,۸۸۴	۴,۱۹۶,۰۰۰	۱۷۰,۰۷۲	۴,۳۶۶,۰۷۲
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۲,۰۶۸,۵۴۰	۰	۲,۰۶۸,۵۴۰	۰	۲,۰۶۸,۵۴۰	۶۹۳,۸۵۱	۰	۶۹۳,۸۵۱	۰	۶۹۳,۸۵۱
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت	۱,۷۱۳,۰۳۹	۰	۱,۷۱۳,۰۳۹	۰	۱,۷۱۳,۰۳۹	۱۳۹,۵۹۷	۰	۱۳۹,۵۹۷	۰	۱۳۹,۵۹۷
	۸,۲۷۶,۳۴۵	**۶۶۵,۷۶۸**	**۸,۹۴۲,۱۱۴**	**۱۲۴,۱۸۸**	**۹,۰۶۶,۳۰۰**	**۴,۹۹۴,۵۶۵**	**۳۸۰,۳۲۹**	**۵,۳۷۴,۸۹۴**	**۱۷۰,۰۷۲**	**۵,۵۴۴,۹۶۶**

	شرکت اصلی									
	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده‌قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)	۰	۵۸۴,۹۸۹	۵۸۴,۹۸۹	۰	۵۸۴,۹۸۹	۰	۴۰۱,۳۷۰	۴۰۱,۳۷۰	۰	۴۰۱,۳۷۰
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۴,۷۹۹,۱۲۹	۰	۴,۷۹۹,۱۲۹	۱۲۴,۱۸۷	۴,۹۲۳,۳۱۵	۴,۱۶۱,۱۱۵	۰	۴,۱۶۱,۱۱۵	۱۷۰,۰۷۰	۴,۳۳۱,۱۸۶
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۲,۰۶۸,۵۴۰	۰	۲,۰۶۸,۵۴۰	۰	۲,۰۶۸,۵۴۰	۶۹۳,۸۵۱	۰	۶۹۳,۸۵۱	۰	۶۹۳,۸۵۱
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت	۱,۷۱۳,۰۴۰	۰	۱,۷۱۳,۰۴۰	۰	۱,۷۱۳,۰۴۰	۱۳۹,۵۹۷	۰	۱۳۹,۵۹۷	۰	۱۳۹,۵۹۷
	۸,۵۸۰,۷۰۸	**۵۸۴,۹۸۹**	**۹,۱۶۵,۶۹۷**	**۱۲۴,۱۸۷**	**۹,۲۸۹,۸۸۵**	**۴,۹۹۴,۵۶۵**	**۴۰۱,۳۷۰**	**۵,۳۹۵,۹۳۴**	**۱۷۰,۰۷۰**	**۵,۵۶۶,۰۰۴**

۳۶-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی بانک سامان	۳۳۷,۶۱۴	۰	۳۳۷,۶۱۴	۲۸۹,۳۸۶	۰	۲۸۹,۳۸۶
کارگزاری بانک سامان	۱۴۴,۲۵۰	۰	۱۴۴,۲۵۰	۷۵,۲۴۷	۰	۷۵,۲۴۷
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۸,۶۱۳	۰	۸,۶۱۳	۵,۷۴۲	۰	۵,۷۴۲
سرمایه‌گذاری ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت رتبه‌بندی ایران	۰	۰	۰	۶,۴۲۲	۰	۶,۴۲۲
شرکت بورس و اوراق بهادار	۱,۰۹۳	۰	۱,۰۹۳	۱۵۷	۰	۱۵۷
تأمین سرمایه کاردان	۸۰۸,۳۳۳	۰	۸۰۸,۳۳۳	۳۵۶,۳۵۷	۰	۳۵۶,۳۵۷
شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان	۲۳۵,۳۷۵	۰	۲۳۵,۳۷۵	۱۹,۸۸۶	۰	۱۹,۸۸۶
شرکت پردازشگران سامان	۶,۴۳۵	۰	۶,۴۳۵	۱,۴۶۹	۰	۱,۴۶۹
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۳۹۸,۸۰۰	۰	۳۹۸,۸۰۰	۴۹۸,۶۳۴	۰	۴۹۸,۶۳۴
بورس انرژی ایران	۲۵۶	۰	۲۵۶	۱۹۶	۰	۱۹۶
آفتاب تجارت سامان	۳,۲۵۶	۰	۳,۲۵۶	۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۲۵,۵۸۳	۰	۲۵,۵۸۳	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری ایران فن آور پارس	۱۴,۴۰۰	۰	۱۴,۴۰۰	۱۳,۲۰۰	۰	۱۳,۲۰۰
شیشه همدان	۳۰,۲۹۵	۰	۳۰,۲۹۵	۲۰,۴۲۵	۰	۲۰,۴۲۵
پمپ‌سازی ایران	۲۳۳	۰	۲۳۳	۱	۰	۱
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۹,۶۷۶	۰	۹,۶۷۶	۹,۶۷۶	۰	۹,۶۷۶
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۲۰,۴۸۰	۰	۲۰,۴۸۰
پرداخت الکترونیک سامان	۲۳۱,۴۳۰	۰	۲۳۱,۴۳۰	۲۴۵,۸۸۹	۰	۲۴۵,۸۸۹
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	**۲,۲۶۰,۰۴۳**	**۰**	**۲,۲۶۰,۰۴۳**	**۱,۵۶۴,۸۶۲**	**۰**	**۱,۵۶۴,۸۶۲**
بانک خاورمیانه	۲۰,۲۰۰	۰	۲۰,۲۰۰	۲۸,۹۷۱	۰	۲۸,۹۷۱
بیمه سامان	۱۴,۷۵۳	۰	۱۴,۷۵۳	۱۲,۶۴۲	۰	۱۲,۶۴۲
سرمایه‌گذاری پارس توشه	۱۴۴	۰	۱۴۴	۰	۰	۰
سیمان خوزستان	۳۹۱	۰	۳۹۱	۰	۰	۰
فجر انرژی خلیج‌فارس	۴,۴۴۶	۰	۴,۴۴۶	۰	۰	۰
گروه دارویی برکت	۷۸۰	۰	۷۸۰	۰	۰	۰
شیر و گوشت زاگرس شهرکرد	۲۰۲	۰	۲۰۲	۰	۰	۰
لاستیک یزد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۷۲۰	۰	۷۲۰	۰	۰	۰
داروپخش	۲,۱۷۵	۰	۲,۱۷۵	۰	۰	۰
هلدینگ خاورمیانه	۱,۸۰۴	۰	۱,۸۰۴	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری امید	۱۵۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰
تاید واتر خاورمیانه	۲,۴۹۲	۰	۲,۴۹۲	۰	۰	۰
بانک ملت	۱۱۰	۰	۱۱۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه معادن و فلزات	۸,۱۲۲	۰	۸,۱۲۲	۰	۰	۰
بانک پاسارگاد	۴۹۲	۰	۴۹۲	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری البرز	۲,۲۴۹	۰	۲,۲۴۹	۰	۰	۰
شرکت گروه توسعه ملی	۲,۹۵۲	۰	۲,۹۵۲	۰	۰	۰
شرکت پتروشیمی شازند	۶,۲۰۶	۰	۶,۲۰۶	۰	۰	۰
پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان	۵,۶۵۸	۰	۵,۶۵۸	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری پارس آریان	۵۹۳	۰	۵۹۳	۰	۰	۰
فروشگاه زنجیره‌ای افق کوروش	۸۳۵	۰	۸۳۵	۰	۰	۰
فولاد خوزستان	۷۳۷	۰	۷۳۷	۰	۰	۰
کیسون	۱۸۰	۰	۱۸۰	۰	۰	۰
تکادو	۱,۰۹۳	۰	۱,۰۹۳	۰	۰	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۶,۹۰۷	۰	۶,۹۰۷	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی	۱۲۸	۰	۱۲۸	۰	۰	۰
پتروشیمی پردیس	۷,۳۰۰	۰	۷,۳۰۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	**۹۱,۸۱۹**	**۰**	**۹۱,۸۱۹**	**۴۱,۶۱۳**	**۰**	**۴۱,۶۱۳**
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۶,۴۴۵	۰	۶,۴۴۵	۱,۳۴۷	۰	۱,۳۴۷
صندوق سرمایه‌گذاری عقیق	۰	۰	۰	۲,۲۲۲	۰	۲,۲۲۲
صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه	۶۹۸	۰	۶۹۸	۱,۳۱۱	۰	۱,۳۱۱
سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	**۷,۱۴۲**	**۰**	**۷,۱۴۲**	**۴,۸۸۰**	**۰**	**۴,۸۸۰**
	۲,۳۵۹,۰۰۵	**۰**	**۲,۳۵۹,۰۰۵**	**۱,۶۱۱,۳۵۵**	**۰**	**۱,۶۱۱,۳۵۶**

۳۶-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
کنترل خوردگی تکین‌کو	۰	۰	۰	۰	۶۹
حق‌تقدم کنترل خوردگی تکین‌کو	۰	۰	۰	۰	۳۵
پرداخت الکترونیک سامان	۱۴,۱۳۰,۵۸۶	۳۱۵,۳۹۴	۱۹۶,۷۵۴	۱۱۸,۶۴۰	۱۲,۴۲۸
توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۰	۰	۰	۰	۱,۴۹۴,۳۲۰
مجتمع صنعتی آرتاویل تایر (پارتا)	۵۰۰,۴۱۹	۲۹,۱۴۰	۳۰,۴۱۶	(۱,۲۷۶)	۰
گروه صنعتی بارز (پکرمان)	۴۰۰,۰۰۰	۹,۲۰۷	۱۱,۱۸۱	(۱,۹۷۴)	۰
سرمایه‌گذاری صدر تأمین (تاصیکو)	۴,۵۲۵,۵۶۹	۴۵,۱۴۶	۵۷,۲۲۸	(۱۲,۰۸۲)	۰
کلرپارس	۱,۹۳۹,۸۲۳	۱۵۹,۱۸۰	۱۳۷,۴۳۱	۲۱,۷۴۹	۰
حق تقدم آهن و فولاد ارفع (ارفعح)	۲,۷۵۹,۳۶۶	۲۶,۸۹۳	۴۲,۰۰۱	(۱۵,۱۰۸)	۰
آهن و فولاد ارفع (ارفع)	۴۹۶,۱۷۹	۷,۸۳۷	۹,۰۸۷	(۱,۲۵۰)	۰
بیمه پارسیان	۱,۹۶۰,۸۸۸	۲۱,۸۱۲	۲۵,۹۲۴	(۴,۱۱۲)	۰
حق تقدم بیمه پارسیان	۱۴۴,۰۴۸	۱,۳۳۵	۱,۶۸۵	(۳۵۰)	۰
پتروشیمی پردیس	۷۶۷,۰۶۱	۷۳,۰۴۸	۷۹,۹۱۶	(۶,۸۶۸)	۰
تکادو	۲,۷۴۵,۴۱۵	۵۲,۹۰۸	۷۸,۴۸۳	(۲۵,۵۷۵)	۰
خدمات انفورماتیک	۱,۵۷۹,۳۸۵	۵۹,۶۷۲	۶۹,۰۲۲	(۹,۳۵۰)	۰
سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی‌تأمین (تاپیکو)	۶,۰۹۷,۴۵۵	۱۱۶,۲۸۳	۱۳۹,۳۸۳	(۲۳,۱۰۱)	۰
بانک صادرات	۲,۷۶۹,۳۷۸	۱۱,۹۶۸	۱۱,۴۴۲	۵۲۶	۰
سنگ آهن گهر زمین	۱,۷۲۹,۵۰۱	۸۶,۶۶۴	۸۶,۴۳۸	۲۲۶	۰
گروه مپنا	۹۷۷,۹۵۷	۴۲,۵۰۹	۴۳,۷۶۰	(۱,۲۵۱)	۰
فولاد خوزستان	۶,۳۹۸,۰۷۹	۲۳۸,۴۰۹	۲۲۱,۶۱۷	۱۶,۷۹۲	۰
حق تقدم افق کوروش	۲۳۸,۴۳۶	۱۲,۹۴۶	۱۸,۸۸۳	(۵,۹۳۷)	۰
فروشگاه زنجیره‌ای افق کوروش	۷۰۴,۱۰۸	۵۰,۲۳۳	۵۶,۸۹۱	(۶,۶۵۸)	۰
ارتباطات سیار ایران	۹۰۰,۰۹۱	۵۳,۷۷۶	۴۰,۳۲۲	۱۳,۴۵۴	۰
سرمایه‌گذاری خوارزم	۶,۸۹۴,۰۹۹	۷۹,۲۵۴	۱۲۸,۷۱۷	(۴۹,۴۶۳)	۰
سرمایه‌گذاری صبا تأمین	۲,۱۵۲,۵۱۹	۷۶,۲۵۶	۷۶,۵۲۹	(۲۷۳)	۰
کیسون	۱,۵۲۸,۴۷۳	۳۱,۷۵۰	۳۶,۷۴۹	(۴,۹۹۹)	۰
گروه توسعه مالی مهرآیندگان	۶,۱۵۱,۷۴۰	۱۱۴,۲۱۲	۱۳۱,۵۶۸	(۱۷,۳۵۶)	۰
سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی (شستا)	۶۵۲,۴۵۶	۲۵,۴۳۱	۲۳,۸۳۱	۱,۶۰۰	۰
لیزینگ پارسیان	۷۵	۰	۰	۰	۰
گروه دارویی برکت	۶,۲۴۱,۵۲۹	۱۳۴,۶۳۱	۱۷۶,۴۲۰	(۴۱,۷۸۹)	۰
گروه توسعه ملی	۴,۳۰۵,۱۷۳	۱۱۵,۴۱۹	۱۰۹,۷۳۵	۵,۶۸۴	۰
سبحان دارو	۵,۰۵۹,۴۱۸	۱۰۵,۸۳۴	۱۶۶,۱۱۴	(۶۰,۲۸۰)	۰
تایدواتر خاورمیانه (حتاید)	۶,۶۳۸,۵۴۵	۱۰۶,۳۴۷	۱۷۳,۷۱۴	(۶۷,۳۶۶)	۰
سرمایه‌گذاری سپه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۶,۹۵۴	۲۲۰,۵۳۵	۵۶,۴۲۰	۰
بورس اوراق بهادار تهران	۲,۱۰۱,۴۵۴	۱۱۴,۱۷۷	۷۱,۳۳۹	۴۲,۸۳۸	۰
کشت و صنعت دشت خرم‌دره	۹۷۶,۴۸۰	۶۲,۵۷۴	۳۶,۱۶۶	۲۶,۴۰۸	۰
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۲,۰۵۶,۶۵۶	۵۳,۰۸۵	۲۸,۱۸۰	۲۴,۹۰۴	۰
ملی صنایع مس ایران	۱۰,۶۹۵,۱۹۳	۳۲۳,۳۸۲	۲۶۲,۸۸۳	۶۰,۵۰۰	۰
بین‌المللی ساروج بوشهر	۲,۳۹۸,۳۴۰	۵۱,۶۶۷	۴۷,۹۴۶	۳,۷۲۱	۰
بین‌المللی ساروج بوشهر (حق تقدم)	۱,۱۱۸,۷۲۴	۲۲,۱۳۷	۱۳,۸۶۳	۸,۲۷۴	۰
صنایع لاستیک یزد	۱۳	۱	۱	۰	۰
شیر و گوشت زاگرس شهرکرد	۱۰۶,۱۹۱	۱۲,۷۶۰	۱۰,۰۴۵	۲,۷۱۵	۰
پتروشیمی زاگرس	۴۶۴,۳۲۸	۷۵,۵۴۸	۸۵,۰۰۱	(۹,۴۵۴)	۰
فجر انرژی خلیج فارس	۲,۲۲۳,۰۳۳	۷۸,۱۱۷	۵۸,۲۹۶	۱۹,۸۲۱	۰
هلدینگ دارویخش	۲۵۵,۸۳۷	۴۰,۵۲۹	۳۷,۰۴۸	۳,۴۸۰	۰
سرمایه‌گذاری البرز	۳,۳۵۶,۶۹۲	۱۰۳,۳۳۱	۶۸,۵۳۰	۳۴,۸۰۰	۰
تأمین سرمایه نوین	۲۳,۷۴۱,۰۸۱	۲۴۰,۸۷۴	۲۳۱,۶۶۱	۹,۲۱۳	۰
حق تقدم تأمین سرمایه نوین	۱,۹۸۰,۶۲۴	۹,۱۵۵	۱۲,۱۵۶	(۳,۰۰۱)	۰
سرمایه‌گذاری پارس توشه	۵۳۴,۶۳۰	۱۷,۳۴۴	۱۲,۹۸۲	۴,۳۶۲	۰
پتروشیمی شازند	۴,۵۲۹,۶۲۴	۱۳۸,۴۸۹	۱۲۳,۰۳۷	۱۵,۴۵۲	۰
سیمان خوزستان	۳۹۰,۷۹۰	۹,۹۸۶	۶,۹۵۴	۳,۰۳۲	۰
توسعه صنایع بهشهر	۴,۳۷۹,۰۶۳	۲۰۲,۶۶۶	۲۰۳,۷۵۴	(۱,۲۸۸)	۰
گروه پتروشیمی ایرانیان	۱۸,۷۶۸,۸۰۵	۲۹۵,۴۳۵	۱۶۶,۹۹۱	۱۲۸,۴۴۴	۰
حق تقدم گروه پتروشیمی ایرانیان	۲,۷۴۷,۱۶۹	۴۵,۳۷۱	۱۸,۶۳۷	۲۶,۷۳۴	۰

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هلدینگ خاورمیانه (میدکو)	۱۴,۷۶۳,۵۷۸	۳۲۸,۸۸۰	۲۰۸,۱۲۷	۱۲۰,۷۵۳	۰
حق تقدم هلدینگ خاورمیانه (میدکو)	۱,۲۸۸,۱۱۳	۲۴,۶۳۱	۱۶,۷۴۰	۷,۸۹۲	۰
بانک ملت	۲۳,۸۵۷,۲۵۹	۱۷۰,۴۰۵	۱۷۶,۹۱۴	(۶,۵۰۹)	۰
توسعه معادن و فلزات	۸,۶۳۲,۱۵۱	۱۲۵,۰۸۳	۱۰۹,۲۰۱	۱۵,۸۸۲	۰
مدیریت سرمایه‌گذاری امید	۳,۲۰۴,۹۰۴	۱۵۲,۰۷۹	۱۰۹,۱۶۷	۴۲,۹۱۱	۰
بانک پاسارگاد	۲۵,۵۴۲,۱۲۴	۳۱۳,۲۸۵	۲۱۷,۸۵۵	۹۵,۴۳۰	۰
پالایش نفت تبریز	۹۸۳,۶۵۳	۲۹,۶۶۷	۲۷,۸۵۴	۱,۸۱۲	۰
پدیده شیمی قرن	۱۴۴,۴۲۷	۱۲,۲۷۶	۹,۵۵۹	۲,۷۱۷	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱,۲۶۰,۶۴۳	۸۶,۸۱۱	۷۱,۳۷۸	۱۵,۴۳۳	۰
سرمایه‌گذاری پارس آریان	۷,۶۶۷,۲۶۰	۱۱۹,۱۳۴	۸۳,۶۷۶	۳۵,۴۵۷	۰
پتروشیمی پارس	۹۵۲,۸۷۹	۱۱۸,۹۵۹	۱۳۰,۲۱۵	(۱۱,۲۵۶)	۰
پلی پروپیلن جم	۶۱۴,۹۷۵	۵۵,۶۷۹	۵۷,۵۴۷	(۱,۸۶۸)	۰
گروه صنعتی سدید	۴۷۱,۰۷۶	۱۰,۱۲۷	۱۸,۹۰۱	(۸,۷۷۴)	۰
کشت و دامداری فکا	۳۵۳,۳۷۲	۱۷,۹۱۹	۱۴,۶۱۶	۳,۳۰۳	۰
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۴,۵۱۹,۰۴۸	۸۲,۷۰۵	۷۴,۵۷۸	۸,۱۲۷	۰
پاکسان	۱,۷۱۱,۰۶۸	۵۷,۷۴۶	۴۷,۲۳۰	۱۰,۵۱۶	۰
نفت سپاهان	۵۴۶,۷۱۲	۱۵,۴۵۰	۱۰,۶۵۶	۴,۷۹۴	۰
فولاد هرمزگان جنوب	۷۳۰,۰۰۰	۱۱,۱۷۶	۱۰,۳۰۰	۸۷۶	۰
حق تقدم سبحان دارو	۸۱۱,۸۰۴	۱۱,۸۹۳	۲۱,۲۲۰	(۹,۳۲۷)	۰
پارس دارو	۸۱۹,۰۹۵	۷۵,۶۵۸	۹۳,۵۴۹	(۱۷,۸۹۲)	۰
سرمایه‌گذاری غدیر	۲۲,۳۲۹,۵۷۵	۳۷۹,۸۱۶	۲۶۰,۹۸۶	۱۱۸,۸۳۰	۰
گروه دارویی سبحان	۴۱۶,۸۸۶	۷,۹۱۴	۸,۴۲۳	(۵۱۰)	۰
همکاران سیستم	۷۵,۰۸۸	۲,۵۶۹	۲,۴۱۸	۱۵۱	۰
کارخانجات داروپخش	۵۷۶,۷۶۲	۱۹,۵۵۷	۱۷,۲۲۴	۲,۳۳۴	۰
آفتاب تجارت	۵,۹۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۵,۹۱۰	۳۴,۰۹۰	۰
حق تقدم کارخانجات داروپخش	۵۷۶,۷۶۲	۱۷,۷۵۳	۱۶,۶۴۷	۱,۱۰۶	۰
پلیمر آریا ساسول	۳۳۵,۰۸۴	۲۶,۷۸۳	۲۹,۳۶۲	(۲,۵۷۹)	۰
پتروشیمی شیراز	۳۰۴,۰۴۲	۱۶,۸۳۹	۱۴,۶۶۴	۲,۱۷۵	۰
شیشه همدان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۵۳۶	۱۰۶,۸۵۲	۹۳,۶۸۵	۰
بانک خاورمیانه	۳۵,۳۲۷,۶۲۶	۴۲۶,۴۸۲	۲۲۶,۰۴۶	۲۰۰,۴۳۷	۰
	۳۷۳,۹۴۸,۴۶۴	۷,۳۳۴,۶۸۷	۶,۲۹۵,۰۶۳	۱,۰۳۹,۶۲۴	۱,۵۰۶,۸۵۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
صندوق آرمان آتی کوثر	۹,۹۷۹,۹۷۲	۲۸۴,۱۱۸	۲۸۳,۹۷۸	۱۴۰	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۶۰۴,۴۵۰	۱,۰۳۱,۹۷۱	۹۶۰,۶۰۱	۷۱,۳۷۰	۰
صندوق سرو سودمند	۱,۱۷۲,۶۹۴	۷۸,۹۴۴	۸۱,۰۹۱	(۲,۱۴۷)	۰
صندوق کیان	۶,۰۰۰	۱۶۶	۱۵۲	۱۴	۰
صندوق فیروزه	۲۵۸,۳۹۲	۴۲,۶۶۱	۵۲,۸۲۷	(۱۰,۱۶۶)	۰
صندوق امین یکم	۱۵۲,۳۲۸,۹۱۲	۱,۵۵۵,۴۵۰	۱,۵۵۹,۳۴۵	(۳,۸۹۵)	۰
صندوق لوتوس پارسیان	۱,۰۹۳,۴۵۹	۱,۱۰۵,۶۹۴	۱,۰۹۹,۹۹۸	۵,۶۹۵	۰
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	۱۴۳,۸۰۰,۰۰۰	۴,۷۰۹,۹۷۴	۴,۴۹۳,۶۳۶	۲۱۶,۳۳۷	۰
صندوق پارند پایدار	۲۲۶,۶۳۲,۲۷۰	۲,۵۶۷,۳۸۶	۲,۳۶۱,۴۰۶	۲۰۵,۹۸۰	۰
صندوق اندوخته توسعه صادرات آرمان	۷۶۴,۹۶۷	۷۵۱,۹۰۵	۷۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۶	۰
صندوق گنجینه امید ایرانیان	۹۰۶,۴۶۰	۱,۰۲۵,۶۸۲	۹۹۹,۹۹۹	۲۵,۶۸۳	۰
صندوق کاردان	۴۹۳,۳۸۹	۵۰۱,۶۱۴	۴۹۹,۹۹۹	۱,۶۱۴	۰
صندوق مشترک آتیه نوین	۴۹۱,۷۹۸	۴۹۶,۰۷۶	۵۰۰,۰۰۰	(۳,۹۲۴)	۰
صندوق گنجینه زرین‌شهر	۱,۲۳۶,۱۴۸	۱,۲۳۸,۱۳۷	۱,۲۴۹,۹۹۸	(۱۱,۸۶۱)	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک اندیشه فردا	۳۸۵,۲۰۸	۳۹۱,۲۲۶	۳۹۹,۹۹۹	(۸,۷۷۲)	۰
صندوق اندوخته ملت	۹۶۴,۸۴۲	۹۷۵,۰۲۲	۹۹۹,۹۹۹	(۲۴,۹۷۷)	۰
صندوق امین آشنا ایرانیان	۹۸۶,۱۵۴	۹۸۶,۷۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳,۲۷۸)	۰
صندوق نگین	۶۹۹,۹۱۸	۶۹۹,۹۶۹	۷۰۷,۸۶۰	(۷,۸۹۱)	۰
صندوق سهم آشنا	۵۴,۷۰۰	۲۶۵,۱۴۶	۱۸۶,۹۲۴	۷۸,۲۲۲	۰
صندوق گسترش فردای ایرانیان	۸۰۰,۳۰۰	۱,۰۵۵,۲۳۱	۹۹۹,۹۹۹	۵۵,۲۳۲	۰
صندوق آتیه ملت	۲۳۶,۶۹۹	۲۳۹,۹۳۸	۲۵۰,۰۰۰	(۱۰,۰۶۲)	۰
	۵۴۳,۸۹۶,۷۳۲	۲۰,۰۰۳,۰۳۴	۱۹,۴۳۷,۸۱۱	۵۶۵,۲۲۲	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری (ارز) (غیرمشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۸۴,۵۳۲,۸۸۶	**۸,۶۵۰,۷۷۶**	**۷,۵۳۹,۶۴۲**	**۱,۶۰۴,۸۴۷**	**۱,۵۰۶,۸۵۲**

۳۶-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سهام واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۰	۰	۰	۰	۳,۳۴۹,۴۶۵
بانک خاورمیانه	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۶	۷۶۲,۸۸۴	۱,۴۲۳,۸۰۰	۶۶۰,۹۱۶	۶۰۴,۴۸۵
بیمه سامان	۰	۰	۰	۰	۶۰۱,۹۶۴
ملی صنایع مس ایران	۹,۰۸۲,۲۱۵	۱۵۱,۴۶۸	۱۲۲,۵۲۱	(۲۸,۹۴۶)	۰
حق تقدم تأمین سرمایه نوین	۷,۳۰۵,۲۸۸	۴۲,۰۸۲	۳۱,۱۲۹	(۱۰,۹۵۳)	۰
گروه پتروشیمی ایرانیان	۱,۱۶۴,۱۱۰	۱۰,۳۵۷	۱۲,۶۹۳	۲,۳۳۵	۰
توسعه معادن و فلزات	۹,۱۸۰,۴۷۳	۱۱۶,۱۳۷	۱۲۵,۰۳۰	۸,۸۹۲	۰
سرمایه‌گذاری غدیر	۸,۳۰۰,۸۶۵	۱۲۴,۳۱۷	۹۶,۵۱۲	(۲۷,۸۰۵)	۰
پتروشیمی پردیس	۶۰۸,۹۹۴	۶۵,۲۶۰	۶۳,۰۴۴	(۲,۲۱۷)	۰
فولاد خوزستان	۴,۴۰۹,۱۶۸	۷۰,۰۱۵	۶۸,۱۷۸	(۱,۸۳۷)	۰
بیمه پارسیان	۲,۵۸۸,۴۵۱	۳۴,۷۲۱	۲۷,۹۶۶	(۶,۷۵۵)	۰
حق تقدم بیمه پارسیان	۳,۴۲۵,۶۹۹	۴۰,۰۶۶	۲۹,۵۴۱	(۱۰,۵۲۵)	۰
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۵,۲۱۷,۰۴۸	۸۶,۰۹۷	۷۵,۳۴۳	(۱۰,۷۵۴)	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴,۸۵۸,۲۳۹	۲۱۴,۲۰۲	۲۰۸,۶۸۸	(۵,۵۱۴)	۰
سرمایه‌گذاری پارس آریان	۵,۷۸۸,۴۳۱	۶۴,۳۶۰	۶۹,۱۵۴	۴,۷۹۴	۰
بین‌المللی ساروج بوشهر	۲,۹۱۸,۶۴۷	۵۸,۳۵۲	۵۶,۶۹۶	(۱,۶۵۶)	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱,۹۲۵,۹۰۸	۱۱۱,۴۹۰	۱۳۷,۲۷۵	۲۵,۷۸۵	۰
گروه صنعتی سدید	۶,۸۱۲,۶۸۳	۳۶,۲۸۵	۱۹,۸۳۶	(۱۶,۴۴۹)	۰
کیسون	۲,۲۲۲,۰۸۷	۵۳,۲۶۵	۳۲,۳۷۷	(۲۰,۸۸۸)	۰
سنگ آهن گهرزمین	۱,۶۲۲,۱۵۸	۷۲,۵۵۴	۷۵,۷۳۹	۳,۱۸۶	۰
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱,۸۶۰,۶۷۹	۱۲۵,۷۵۳	۳۶,۲۶۵	(۸۹,۴۸۸)	۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۱۸۵,۹۱۱	۱۵۰,۹۱۱	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۱۲۴,۱۹۲	۴۲۴,۳۹۷	۷۸۸,۶۰۸	۳۶۴,۲۱۱	۰
صندوق پارند پایدار سپهر	۶,۲۴۲,۹۹۸	۶۵,۰۵۶	۷۰,۵۰۲	۵,۴۴۶	۰
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	۴۲۱,۲۷۰	۱۳,۱۶۴	۱۴,۸۳۲	۱,۶۶۷	۰
صندوق سرو سودمند مدبران	۱۸۰,۹۲۳	۱۲,۵۱۱	۱۳,۰۶۹	۵۵۸	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان)	۷۷۹,۸۷۹	۱,۲۳۹,۳۹۵	۱,۳۲۳,۱۸۹	۸۳,۷۹۳	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (سپ)	۴۳۰,۶۵۹	۲۸۰,۲۰۳	۳۵۲,۵۰۶	۷۲,۳۰۳	۰
شرکت بهمن سوم (مرابحه گندم)	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰	۳۴,۹۳۹	۱۳۹	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۲,۹۹۹,۰۰۰	۲,۹۹۹,۰۸۱	۲,۹۹۹,۰۰۰	(۸۱)	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴)	۷,۳۹۵,۰۰۰	۷,۰۰۳,۸۸۵	۷,۰۸۶,۵۷۷	۸۲,۶۹۲	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۲)	۲,۳۴۴,۸۰۷	۱,۹۷۶,۰۴۹	۱,۹۸۸,۳۴۹	۱۲,۳۰۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۷۴)	۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۸۰,۰۸۰	۷,۸۴۰,۰۰۰	۱۵۹,۹۲۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۴)	۱,۱۳۹,۲۷۹	۸۹۰,۱۹۹	۹۰۱,۹۰۱	۱۱,۷۰۲	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۷)	۱,۲۳۹,۰۲۳	۹۳۷,۵۲۵	۹۴۵,۶۶۹	۸,۱۴۵	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۹۰۳)	۳۴۸,۰۰۰	۲۳۹,۳۰۳	۲۴۱,۳۳۱	۲,۰۲۸	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۸۵,۰۵۰	۴,۸۶۰,۲۲۵	(۲۴,۸۲۵)	۰
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۸۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۸۰)	۰
	۲۷۹,۵۰۵,۹۶۹	**۳۲,۹۵۵,۴۴۳**	**۳۴,۳۵۸,۳۹۶**	**۱,۴۰۲,۹۵۳**	**۴,۵۵۵,۹۱۴**
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۷۹,۵۰۵,۹۶۹	**۳۲,۹۵۵,۴۴۳**	**۳۴,۳۵۸,۳۹۶**	**۱,۴۰۲,۹۵۳**	**۴,۵۵۵,۹۱۴**

۳۷- هزینه سود سپرده‌ها

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۵	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۲۸,۵۷۵,۵۵۱
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۵-۲	۸,۵۸۰,۷۰۸	۴,۹۹۴,۵۶۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۵,۳۶۶,۸۰۴	۷,۶۷۴,۱۲۲
جمع درآمدهای مشاع		۶۲,۵۰۷,۳۱۸	۴۱,۲۴۴,۲۳۸
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۷-۱	۰	۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله		۶۲,۵۰۷,۳۱۸	۴۱,۲۴۴,۲۳۸
حق‌الوکاله	۳۷-۲	(۱۱,۲۹۵,۰۱۵)	(۶,۹۶۰,۸۹۳)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۵۱,۲۱۲,۳۰۳	۳۴,۲۸۳,۳۴۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷-۴	۴۵۸,۰۹۸	۳۶۰,۵۶۱
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳۷-۴	۲۴۸,۳۶۵	۷,۴۹۰,۸۰۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۵۱,۹۱۸,۷۶۶	۴۲,۱۳۴,۷۰۶
سود سپرده‌های ارزی		۱,۷۵۷,۴۶۲	۴۴۷,۱۰۹
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۵۳,۶۷۶,۲۲۹	۴۲,۵۸۱,۸۱۵
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		**(۷۵۸,۰۶۵)**	**(۳۶۰,۹۰۹)**

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح زیر محاسبه شده است:

۳۷-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۷)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸	۰	۴۱,۲۴۴,۲۳۷	۰
۱۳۹۹	۰	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	۰

- درصورتی‌که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به‌تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۷-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۷-۱-۲-۱)	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۷-۱-۲-۲)	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری(۳۷-۳)	(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)	(۳۵,۵۷۶,۸۶۰)	میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷۷,۹۹۶,۴۶۹	۲۷۴,۱۷۱,۱۳۵	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۱,۴۹۵,۹۷۹)	(۴۲,۱۴۱,۳۶۸)	

- سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارت است از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، درصورتی‌که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌شود.

۳۷-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مصارف مشاع		
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۲۹۷,۹۷۵,۳۲۷	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	۲۹,۲۶۰,۲۳۴	۲۱,۵۱۰,۸۵۶
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۲۶۴,۹۲۹	۱۹,۳۲۹,۳۹۲
	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	**۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸**

۳۷-۱-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۲۰۱,۵۲۱,۷۲۲	۱۲۷,۴۳۷,۲۱۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۲۸۳,۵۹۷	۵۱,۶۰۴
گواهی سپرده عام	۰	۰
یک ساله	۱۷۲,۰۷۳,۰۶۹	۱۸۱,۸۳۹,۸۶۲
دو ساله	۵۰,۵۳۶,۸۳۹	۲,۸۲۰
سه ساله	۰	۰
چهار ساله	۱,۳۲۰	۱۵,۴۱۸
پنج ساله	۱۱۲,۹۹۳	۴۰۰,۴۵۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱,۵۸۶	۶۲۲
	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	**۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶**

۳۷-۲- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۲/ ۰۶/ ۱۳۹۸ که معادل ۳ درصد اعلام‌شده، محاسبه‌شده است.

میانگین مصارف مشاع x نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله

۱۱,۲۹۵,۰۱۵ = ٪۳ x ۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰

۳۷-۲-۱- حق‌الوکاله اعلام‌شده

	حق‌الوکاله اعلام‌شده		حق‌الوکاله اعمال‌شده	
	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳	۵,۳۸۲,۴۷۸	۲.۹۹	۵,۳۶۱,۱۹۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۷,۵۴۶	۲.۹۹	۷,۵۱۶
گواهی سپرده عام	۳	۰	۲.۹۹	۰
یک ساله	۳	۴,۶۰۲,۱۱۹	۲.۹۹	۴,۵۸۳,۹۲۴
دو ساله	۳	۱,۳۴۴,۶۴۸	۲.۹۹	۱,۳۳۹,۳۳۱
سه ساله	۳	۰	۲.۹۹	۰
چهارساله	۳	۳۵	۲.۹۹	۳۵
پنج ساله	۳	۳,۰۲۱	۲.۹۹	۳,۰۰۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳	۱	۲.۹۹	۱
		۱۱,۳۳۹,۸۴۹		**۱۱,۲۹۵,۰۱۵**

۳۷-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۶,۵۳۴,۶۵۷	۳۵,۵۷۶,۸۶۰
جایزه سپرده قانونی	۴۵۸,۰۹۸	۳۶۰,۵۶۱

۳۷-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

$$۱,۴۹۵,۹۷۹ \times \frac{۶۲,۵۰۷,۳۱۸}{۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰} = ۲۴۸,۳۶۵$$

۳۷-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۱,۸۵۲,۹۲۳	۷,۷۵۰,۰۴۳	۱۱,۹۰۰,۷۴۲	۷,۸۰۵,۵۲۰
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۴,۷۳۰	۵,۱۸۳	۳۴,۷۳۰	۵,۱۸۳
سپرده‌های بلندمدت				
یک ساله	۳۱,۹۲۲,۳۶۹	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۳۱,۹۲۲,۳۶۹	۳۴,۵۸۴,۸۰۰
دو ساله	۸,۷۹۳,۴۸۴	۰	۸,۷۹۳,۴۸۴	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهارساله	۱,۵۷۴	۳,۴۴۰	۱,۵۷۴	۳,۴۴۰
پنج ساله	۲۰,۱۷۶	۸۹,۴۲۸	۲۰,۱۷۶	۸۹,۴۲۸
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳,۷۵۸	۷,۲۴۵	۳,۷۵۸	۷,۲۴۵
	۵۲,۶۲۹,۰۱۳	**۴۲,۴۴۰,۱۳۸**	**۵۲,۶۷۶,۸۳۳**	**۴۲,۴۹۵,۶۱۵**

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۳۷-۵	۵۲,۶۲۹,۰۱۳	۴۲,۴۴۰,۱۳۸	۵۲,۶۷۶,۸۳۳	۴۲,۴۹۵,۶۱۵
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی		۱,۷۵۷,۴۶۳	۴۴۷,۱۰۹	۱,۷۵۷,۴۶۲	۴۴۷,۱۰۹
		۵۴,۳۸۶,۴۷۵	**۴۲,۸۸۷,۲۴۸**	**۵۴,۴۳۴,۲۹۴**	**۴۲,۹۴۲,۷۲۴**

۳۸- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۵۱,۹۱۸,۷۶۷	۴۲,۱۳۴,۷۰۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷-۵	(۵۲,۶۷۶,۸۳۳)	(۴۲,۴۹۵,۶۱۵)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		**(۷۵۸,۰۶۵)**	**(۳۶۰,۹۰۹)**

۳۹- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۳۹	۶۶,۹۴۴	۵۱,۲۱۷	۶۶,۹۴۴	۵۱,۲۱۷
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته		۳۳۲,۲۵۰	۲۰۷,۶۵۶	۳۳۲,۲۵۰	۲۰۷,۶۵۵
ضمانت‌نامه‌های صادره		۵۸۰,۷۷۸	۳۷۳,۵۵۲	۶۲۰,۵۲۶	۳۸۴,۶۸۵
عملیات ارزی		۱۲۵,۴۰۲	۱۸۷,۸۶۷	۱۲۵,۴۰۲	۱۸۷,۸۶۷
وجوه اداره شده		۰	۰	۰	۰
حواله‌های بانکی		۱,۰۲۹,۲۹۹	۷۳۴,۸۰۵	۹۳۹,۱۳۷	۶۹۹,۴۳۱
آبونمان کارت اعتباری		۸۶۴,۹۵۶	۱۶۵,۸۷۷	۸۶۴,۹۵۶	۱۶۵,۸۷۸
طرح شتاب		۵۸۳,۹۲۳	۵۹۲,۵۹۱	۵۸۳,۹۲۳	۵۹۲,۵۹۱
صدور کارت		۲۷,۴۰۷	۲۱,۴۸۹	۲۷,۴۰۷	۲۱,۴۸۹
دارندگان کارت‌های شتابی		۵۱۵,۸۳۰	۳۶۳,۱۶۷	۵۱۵,۸۳۰	۳۶۳,۱۶۷
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی POS		۰	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی		۱۶۶,۱۳۴	۱۰۴,۱۱۹	۱۶۶,۱۳۴	۱۰۴,۱۱۹
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای		۱۱,۱۳۸	۲۸,۴۵۴	۱۱,۱۳۸	۲۸,۴۵۴
کارمزد دریافتی بابت سایرخدمات		۲۸۶,۰۲۰	۱۹۴,۲۲۰	۲۸۶,۰۲۱	۱۹۰,۳۴۳
		۴,۵۹۰,۰۸۲	**۳,۰۲۵,۰۱۳**	**۴,۵۳۹,۶۶۹**	**۲,۹۹۶,۸۹۵**

۱-۳۹- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۷۳,۸۲۷	۵۵,۰۲۳
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	(۶,۸۸۲)	(۳,۸۰۶)
	۶۶,۹۴۴	**۵۱,۲۱۷**

۴۰- هزینه کارمزد

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به شتاب	۵۲۳,۶۸۱	۴۶۴,۳۸۶	۵۲۳,۶۸۱	۴۶۴,۳۸۶
کارمزد بابت POS	۰	۰	۰	۰
کارمزد اتاق پایاپای	۰	۰	۰	۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۳۹,۲۳۱	۱۷,۸۷۴	۳۹,۲۳۱	۱۷,۸۷۴
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی- شاپرک	۲,۲۱۲,۱۵۵	۱,۷۸۴,۱۹۷	۲,۲۱۸,۷۷۸	۱,۷۸۴,۱۹۷
کارمزد پرداختی به اشخاص	۲۰۴,۷۲۲	۰	۲۰۴,۷۲۲	۰
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک	۲۵۶,۴۲۵	۴۴۲,۹۲۳	۸۷۴,۸۵۴	۴۴۲,۹۲۳
سایر	۵۸,۳۵۵	۳۳۴,۳۵۶	۱۶۲,۵۲۹	۳۸۶,۸۴۲
	۳,۲۹۴,۵۶۹	**۳,۰۴۳,۷۳۶**	**۴,۰۲۳,۷۹۴**	**۳,۰۹۶,۲۲۲**

۴۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۶,۲۸۸,۲۳۹	۶,۶۶۴,۰۹۶
برگشت از فروش و تخفیفات	(۴,۴۵۱)	(۷,۰۷۰)
	۳۶,۲۸۳,۷۸۸	**۶,۶۵۷,۰۲۶**

۱-۴۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت ارائه خدمات کارت‌خوان و درگاه‌های پرداخت اینترنتی و موبایلی است.

۴۲- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده کالا وخدمات ارائه‌شده	۲۹,۵۵۳,۱۳۵	۵,۷۳۹,۸۲۹
	۲۹,۵۵۳,۱۳۵	**۵,۷۳۹,۸۲۹**

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۲,۹۸۸,۲۶۰	۱,۲۸۹,۹۳۲	۲,۵۱۲,۹۲۰	۸۸۰,۶۷۳
سود (زیان) تسعیر ارز	۵,۲۲۴,۰۷۳	۳,۱۱۳,۲۸۹	۵,۳۶۴,۰۵۵	۳,۱۰۶,۳۲۱
	۸,۲۱۲,۳۳۳	**۴,۴۰۳,۲۲۲**	**۷,۸۷۶,۹۷۴**	**۳,۹۸۶,۹۹۵**

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹	گروه ۱۳۹۸	شرکت اصلی ۱۳۹۹	شرکت اصلی ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		۰	۰	۸,۸۱۴	۱۴,۴۰۳
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱-۴۴	۶۱۷,۹۶۳	۱۱۹,۰۵۷	۳۵۱,۵۶۹	۷۲,۷۳۲
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی		۴,۳۶۴,۶۳۴	۴,۴۰۴,۰۳۹	۵,۸۸۵,۷۰۰	۴,۴۰۴,۰۳۹
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته	۲-۴۴	۲۶۳,۳۳۲	۱,۹۲۸,۳۹۸	۲۶۳,۳۳۲	۱,۹۲۸,۳۹۸
درآمد کارشناسی		۳۱۶,۲۰۸	۱۶۱,۴۴۶	۲۸۹,۵۸۸	۱۶۱,۴۴۶
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت		۱,۹۷۵	۱,۷۲۹	۱,۹۷۵	۱,۷۲۹
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی		۲۷۷	۲۷۳	۲۷۷	۲۷۳
درآمد حاصل از دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۳-۴۴	۱,۰۱۷,۰۰۵	۲,۵۰۶,۸۶۱	۸۰۳,۹۵۲	۳,۳۲۲,۹۸۳
		۶,۵۸۱,۳۹۵	**۹,۱۲۱,۸۰۲**	**۷,۶۰۵,۲۰۸**	**۹,۹۰۶,۰۰۲**

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به‌شرح زیر است:

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۲۴,۳۰۰	۲۲۴,۳۰۰	۴۸۵,۹۳۲	۲۶۱,۶۳۲	۱۲,۹۶۷
تأسیسات	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۶۶,۵۷۶	۶۱,۲۹۵	۱۴۴,۲۳۳	۸۲,۹۳۸	۲۲,۱۹۰
اثاثیه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱۲,۹۹۹	۶,۹۹۹	۳۷,۵۷۵
حق‌الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۹۶,۸۷۶	**۲۹۱,۵۹۵**	**۶۴۳,۱۶۴**	**۳۵۱,۵۶۹**	**۷۲,۷۳۲**

۴۴-۲- مانده این حساب مربوط به قراردادهای منعقده بابت فروش دارایی در سنوات گذشته است که در سال مالی ۱۳۹۹ فسخ‌شده یا مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی‌ها در سنوات گذشته است.

۴۴-۳- مبلغ ۲۱۶ میلیارد ریال از مانده این حساب مربوط به احتساب جریمه دیرکرد در بازپرداخت بدهکاران فروش دارایی‌های مندرج در یادداشت ۱۵-۲ صورت‌های مالی است.

۴۵- هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های‌کارکنان	۱-۴۵	۶,۷۶۶,۸۹۸	۴,۷۰۶,۵۶۵	۶,۱۳۳,۴۵۵	۴,۳۳۳,۹۷۶
هزینه‌های اداری	۲-۴۵	۹,۳۳۲,۴۹۶	۴,۶۸۷,۸۰۸	۷,۶۹۰,۵۶۱	۴,۴۵۳,۳۱۸
		۱۶,۰۹۹,۳۹۵	**۹,۳۹۴,۳۷۳**	**۱۳,۸۲۴,۰۱۶**	**۸,۷۸۷,۲۹۵**

۴۵-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۵,۱۱۰,۴۱۸	۳,۵۵۱,۹۲۰	۴,۶۴۹,۱۱۲	۳,۲۶۵,۳۰۲
عیدی، پاداش و سایر مزایا	۵۰,۲۳۷	۰	۰	۰
بیمه سهم کارفرما	۷۹۶,۸۲۴	۶۵۷,۷۲۶	۷۴۵,۹۲۵	۶۳۰,۵۲۷
اضافه‌کاری	۶,۵۶۳	۰	۰	۰
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۶,۵۳۱	۱۱,۶۹۲	۰	۰
سفر و فوق‌العاده مأموریت	۲۴,۸۱۸	۸۱,۰۹۸	۲۳,۹۵۰	۸۰,۱۸۵
سایر	۷۴۱,۵۰۷	۴۰۴,۱۲۹	۷۱۴,۴۶۸	۳۵۷,۹۶۲
	۶,۷۶۶,۸۹۸	**۴,۷۰۶,۵۶۵**	**۶,۱۳۳,۴۵۵**	**۴,۳۳۳,۹۷۶**

۴۵-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۵۱۸,۵۹۸	۴۷۹,۵۱۴	۴۸۲,۵۳۱	۴۴۸,۲۰۳
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۵۴۵,۱۷۵	۲۷۳,۵۵۴	۴۱۴,۷۹۶	۲۵۱,۲۶۴
آموزش و تحقیقات	۴۹,۶۲۹	۳۳,۰۷۶	۴۹,۵۱۸	۳۲,۶۲۸
ارتباطات و مخابرات	۰	۰	۰	۰
هزینه بیمه	۶۰,۳۳۲	۵۲,۵۳۱	۵۸,۲۵۸	۴۵,۴۹۶
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۱,۷۰۰,۶۱۶	۱,۰۸۳,۹۴۲	۱,۶۹۲,۳۲۵	۱,۰۷۵,۵۹۴
حمل‌ونقل	۲۶,۰۵۱	۳۰,۵۱۹	۲۳,۳۱۶	۲۲,۸۲۵
انرژی و آب	۳۰۳,۰۷۴	۲۲۲,۴۰۴	۲۶۲,۰۶۴	۲۰۸,۶۹۷
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۷۶۲,۳۳۵	۶۲۴,۷۵۲	۷۴۸,۲۸۷	۶۲۴,۲۱۷
ملزومات مصرفی	۲۷۸,۳۹۲	۱۵۹,۰۹۷	۲۴۵,۰۹۲	۱۵۳,۵۴۶
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۶۵۱,۳۴۵	۲۳۳,۰۳۳	۶۳۸,۸۱۱	۲۲۱,۸۳۵
پاداش هیئت‌مدیره	۱۱۲,۲۲۵	۲۲,۱۴۲	۵,۰۴۰	۰
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	۰	۰	۰	۰
تشریفات و پذیرایی	۴۴۵,۲۷۰	۳۲۱,۲۶۵	۴۳۴,۶۱۷	۳۱۸,۷۵۹
خرید خدمات قراردادی	۰	۰	۰	۰
هزینه اتوماسیون	۱۳۴,۵۶۷	۸۱,۷۳۶	۱۵۷,۵۵۹	۱۰۴,۷۲۸
هزینه ناهاری کارکنان	۱,۸۳۳	۳,۱۵۴	۰	۰
هزینه هدایا وجوایز	۱۱۳	۸۱۷	۰	۰
حق‌المشاوره	۴۰,۷۴۹	۱۳,۷۶۷	۰	۰
سایر هزینه	۳,۷۰۲,۱۹۱	۱,۰۵۲,۵۰۵	۲,۴۷۸,۳۴۴	۹۴۵,۵۲۷
	۹,۳۳۲,۴۹۶	**۴,۶۸۷,۸۰۸**	**۷,۶۹۰,۵۶۱**	**۴,۴۵۳,۳۱۸**

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱-۴۶	۱,۵۰۹,۸۵۱	۱,۰۰۱,۲۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲-۴۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
		۳,۵۰۹,۸۵۱	**۳,۰۰۱,۲۰۰**	**۳,۵۰۰,۰۰۰**	**۳,۰۰۰,۰۰۰**

۴۶-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول						
سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی	۲۶۱,۵۹۰	۲۰۹,۵۴۶	۲۷,۸۰۵,۵۵۳	۰	۲۸,۲۷۶,۶۸۹	۳۰,۲۵۷,۶۳۶
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵)	۰	۰	۳,۴۷۸,۸۴۵	۰	۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳
	۲۶۱,۵۹۰	**۲۰۹,۵۴۶**	**۳۱,۲۸۴,۳۹۹**	**۰**	**۳۱,۷۵۵,۵۳۴**	**۳۳,۲۷۶,۷۹۹**
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۱۷۸,۹۰۰	۱۲,۳۳۸	۵۷,۹۸۵	۰	۲۴۹,۲۲۲	۶۶,۹۵۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت‌نامه‌های بانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۰	۴۳,۰۲۲	۲,۸۳۷,۴۳۳	۰	۲,۸۸۰,۴۵۴	۱۲۶,۱۴۳
املاک و مستغلات	۵۳,۱۱۰	۱۰,۸۹۹	۱۰,۴۷۸,۳۲۸	۰	۱۰,۵۴۲,۳۳۷	۱۸,۲۰۲,۵۶۸
ماشین‌آلات	۰	۰	۲۷۵	۰	۲۷۵	۳۷۸,۱۴۵
	۲۳۲,۰۰۹	**۶۶,۲۵۹**	**۱۳,۳۷۴,۰۲۰**	**۰**	**۱۳,۶۷۲,۲۸۸**	**۱۸,۷۷۳,۸۱۳**
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۹,۵۷۹	۱۴۳,۲۸۷	۱۷,۹۱۰,۳۷۹	۰	۱۸,۰۸۳,۲۴۶	**۱۴,۵۰۲,۹۸۶**
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۵۰	۵۰ تا ۱۰۰	۰	۰
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۲,۹۵۸	۲۸,۶۵۷	۸,۹۵۵,۱۸۹	۰	۸,۹۸۶,۸۰۵	۷,۴۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۷,۳۲۴,۷۱۳	۰	۷,۴۸۶,۸۰۵	۶,۴۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۵,۶۶۲)	**(۱۲۴,۸۱۴)**	**۱,۶۳۰,۴۷۷**	**۰**	**۱,۵۰۰,۰۰۰**	**۱,۰۰۰,۰۰۰**

۴۶-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		۰	۰
مانده مطالبات از دولت		۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی		۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی	۲-۱۱	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش دریافت‌ها	۱-۲۱	۳۹۰,۹۱۱	۹۷,۸۸۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲-۱۴	۶,۳۱۷,۰۵۳	۵,۲۰۲,۳۰۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۳-۱۵	۵۶,۹۶۶,۹۹۸	۶۶,۷۱۵,۸۲۷
کسر می شود:			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظورشده		(۱۸,۰۸۳,۲۴۵)	(۱۴,۵۰۲,۹۸۶)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۴۷۱,۷۹۰,۵۳۴	۲۹۵,۳۹۵,۴۵۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)		۱.۳	۱.۴
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۶,۱۹۴,۴۷۹	۴,۱۹۴,۶۱۵
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(۴,۱۹۴,۴۷۹)	(۲,۱۹۴,۴۷۹)
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره		۰	۰
		۲,۰۰۰,۰۰۰	**۲,۰۰۰,۰۰۰**

۴۷- هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهی	۱۴۶,۷۶۱	۱۸,۶۸۳	۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
	۱۴۶,۷۶۱	**۱۸,۶۸۳**	**۰**	**۰**

۴۷-۱- هزینه پرداختی اوراق صکوک مربوط به اوراق مهر وموم‌های قبل بوده که در اوایل سال ۱۳۹۴ تسویه شده است.

۴۸- هزینه استهلاک

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۵۶۲,۴۳۴	۵۱۳,۳۸۵	۴۷۳,۴۸۸	۴۰۵,۵۸۸
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱,۸۲۵,۹۱۳	۲۶۶,۲۵۸	۳۳۹,۴۰۷	۲۶۶,۱۴۷
	۲,۳۸۸,۳۴۶	**۷۷۹,۶۴۳**	**۸۱۲,۸۹۵**	**۶۷۱,۷۳۳**

۴۹- تعدیلات سنواتی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری		۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۱-۴۹	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	(۳۶۱,۵۲۷)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	(۸۰۰,۰۰۰)
		(۱,۵۲۷,۵۹۱)	**(۳۶۱,۵۲۷)**	**(۱,۴۵۰,۰۷۳)**	**(۸۰۰,۰۰۰)**

۴۹-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)
اصلاح درآمد	۰	۴۸۰,۳۱۵	۰	۰
هزینه مالی	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	(۱,۰۲۷,۵۹۱)	(۴۱,۸۴۲)	(۹۵۰,۰۷۳)	۰
	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	**(۳۶۱,۵۲۷)**	**(۱,۴۵۰,۰۷۳)**	**(۸۰۰,۰۰۰)**

۲-۴۹- به‌منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است؛ به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۰- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۱۶,۵۹۷,۴۳۱	۱,۰۲۶,۹۳۵	۷,۵۴۶,۵۸۸	۲,۱۵۱,۹۷۶
هزینه استهلاک	۲,۵۸۵,۳۱۰	۸۸۳,۳۶۱	۸۱۲,۸۹۵	۶۷۱,۷۳۳
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۵۱,۸۱۶	۳۵۲,۲۵۸	۶۷۸,۶۲۱	۳۳۳,۰۸۵
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
درآمد اعطایی اعتبار به مشتریان	(۲۰۱,۹۳۹)	۰	۰	۰
سود سپرده سرمایه‌گذاری بانکی	(۱۸۴,۵۳۹)	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی	۵۹۹,۰۶۳	۳۷,۷۰۸	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۸۰۰,۴۸۰	۱۵۴,۳۷۳	۰	۰
(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	(۳۵۱,۵۶۹)	(۷۲,۸۳۲)	(۳۵۱,۵۶۹)	(۷۲,۷۳۲)
(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	(۵,۸۸۵,۷۰۰)	(۴,۴۰۴,۰۳۹)	(۵,۸۸۵,۷۰۰)	(۴,۴۰۴,۰۳۹)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۵,۳۶۴,۰۵۵)	(۳,۱۰۸,۲۲۷)	(۵,۳۶۴,۰۵۵)	(۳,۱۰۶,۳۲۱)
	۱۲,۹۴۶,۲۹۸	(۲,۶۳۰,۴۶۳)	۹۳۶,۷۷۹	(۱,۹۲۶,۲۹۷)
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۰,۱۰۶,۳۰۷)	(۴۹,۹۶۹,۰۷۶)	(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)	(۴۳,۰۷۰,۴۹۲)
سپرده‌های مشتریان	۳۵,۰۹۷,۸۷۹	۷,۳۲۷,۸۲۰	۳۵,۰۹۷,۸۷۹	۷,۳۲۷,۸۲۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۱,۰۹۶,۵۵۸	۶,۲۸۷,۹۹۴	۴,۹۱۸,۰۶۹	۶,۵۹۲,۱۲۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵	۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵	۹۸,۷۰۶,۶۳۸
	۲۳۵,۰۰۴,۲۰۵	۶۲,۳۵۳,۳۷۶	۲۳۳,۰۴۶,۸۳۴	۶۹,۵۵۶,۰۹۴
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)	۱,۲۳۳,۹۴۸	(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)	۱,۲۳۳,۹۴۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۸۸,۳۱۶,۴۰۲)	(۶۰,۶۹۶,۳۸۳)	(۱۸۸,۳۱۶,۴۰۳)	(۶۰,۶۹۶,۳۸۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۶,۴۰۵,۴۸۹)	(۳۴,۳۴۶,۵۱۷)	(۱۵,۰۱۷,۲۰۳)	(۳۴,۲۶۵,۷۴۳)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	(۱,۱۱۴,۷۴۶)	(۲,۷۷۳,۹۷۴)
سایر حساب‌های دریافتنی	۸,۴۵۵,۵۴۶	(۱۴,۰۴۴,۹۳۱)	۹,۷۴۸,۸۲۹	(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)
سپرده قانونی	(۲۲,۰۳۱,۴۷۴)	(۱۳,۲۴۳,۸۷۸)	(۲۲,۰۳۱,۴۷۴)	(۱۳,۲۴۳,۸۷۸)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۳۸,۰۴۳,۳۳۹)	(۱,۴۵۸,۳۲۰)	(۳۱,۴۵۱,۰۵۷)	(۱,۷۹۰,۳۶۶)
	(۲۷۰,۶۲۶,۱۲۸)	(۱۲۲,۵۵۶,۰۸۱)	(۲۶۲,۴۶۷,۰۲۴)	(۱۲۵,۳۹۴,۶۰۹)
	(۲۲,۶۷۵,۶۲۶)	**(۶۲,۸۳۳,۱۶۹)**	**(۲۸,۴۸۳,۴۰۹)**	**(۵۷,۷۶۴,۸۱۵)**

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۱	۲,۶۱۲,۵۴۰	۳,۸۱۸,۷۵۸
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۲-۵۱	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۴,۲۸۱,۱۵۳	۷,۹۷۶,۸۹۵
معاوضه دارایی‌ها	۳-۵۱	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهام‌داران		۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰
		۶,۸۹۳,۶۹۲	**۱۱,۷۹۵,۶۵۳**

۱-۵۱- در سال مالی مورد گزارش، دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

۱۳۹۹

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۱,۸۶۲,۰۷۹	۴۵۲,۴۰۸	۴۳۹	۱۲۶,۶۲۰	۱,۵۳۵,۸۵۳
ملک تجاری / اداری	مشتری غیرمرتبط	۲,۰۲۱,۸۲۴	۱,۲۰۵,۵۶۳	۱۰۵,۳۰۳	۲,۰۶۹	۷۱۳,۰۲۶
سهام	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیرمرتبط	۲,۳۴۹,۵۱۷	۹۵۴,۵۶۹	۵۲۱,۹۰۰	۱۶۵,۳۴۷	۱,۰۳۸,۳۹۶
		۶,۲۳۳,۴۲۱	**۲,۶۱۲,۵۴۰**	**۶۲۷,۶۴۲**	**۲۹۴,۰۳۶**	**۳,۲۸۷,۲۷۵**

۱۳۹۸

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۶۴۴,۶۰۴	۴۴۰,۳۰۳	۲,۷۰۵	۴۳,۷۴۶	۲۴۵,۳۴۱,۵۱
ملک تجاری / اداری	مشتری غیرمرتبط	۱,۷۱۵,۹۱۹	۲,۶۱۹,۶۰۱	۰	۱,۳۴۳,۲۶۷	۴۳۹,۵۸۴,۵۹
سهام	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱,۰۱۱,۱۲۹	۷۵۸,۸۵۴	۱۰۷,۴۴۶	۹۴,۷۴۰	۲۳۹,۵۶۸,۵۳
		۳,۳۷۱,۶۵۱	**۳,۸۱۸,۷۵۸**	**۱۱۰,۱۵۲**	**۱,۴۸۱,۷۵۴**	**۹۲۴,۴۹۶**

۲-۵۱- در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۳-۵۱- در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ این بانک فاقد معاوضه دارایی است.

۵۲- اقلام زیرخط

۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۲-۱-۱- صورت‌وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره مالی			گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
دیداری												
یورو	۶	۴,۱۴۴,۶۰۶.۹۷	۱۹۱,۹۹۹	۱	۹۵۰,۰۰۰	۱۲۲,۵۵۰	۰	(۲,۴۶۷,۳۱۲.۵۶)	(۳۱۸,۲۸۳)	۳۴۲,۶۵۵	۷	۳۳۸,۹۲۱
فرانک سوئیس	۱	۲,۰۸۲,۵۰۶	۹۱,۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۸۹۸	۱	۲۴۳,۱۶۲
ون کره جنوبی	۱	۳۲۰,۶۷۸,۵۶۴	۱۰,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	(۸۶,۵۱۰,۰۸۸)	(۳۰,۶۱۹)	۱۹,۸۴۵	۱	۱۳۱
یوان چین	۳	۷,۹۲۷,۹۲۰	۴۷,۵۰۴	۰	۲	۰.۰۳	(۱)	(۱,۰۸۰,۰۰۲)	(۱۷,۹۳۹)	۸۴,۱۷۹	۲	۱۱۳,۷۴۴
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳.۴۶	۱,۰۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۷	۱	۲,۶۱۵
روپیه هند	۴	۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲.۰۵	۳۳۸,۸۴۳	۰	۰	۰	۰	(۵۱۹,۹۷۸,۷۰۳.۸۲)	(۸۳۲,۰۹۷)	۵۵۰,۰۲۴	۴	۵۶,۷۷۰
			۶۸۱,۵۳۳			**۱۲۲,۵۵۰.۰۳**			**(۱,۱۹۸,۹۳۸)**	**۱,۱۵۰,۱۹۸**		**۷۵۵,۳۴۳**
مدت‌دار												
یورو	۴	۱۸۲,۴۷۷.۶۷	۸,۴۵۳	۶	۰	۰	(۳)	(۱,۰۰۷.۵۸)	(۱۳۰)	۱۵,۰۸۶	۷	۲۳,۴۱۰
ریال عمان	۱	۲,۶۷۰	۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۷	۱	۷۴۹
			۸,۷۴۵			**۰**			**(۱۳۰)**	**۱۵,۵۴۳.۸۱**		**۲۴,۱۵۹**
			۶۹۰,۲۷۸			**۱۲۲,۵۵۰**			**(۱,۱۹۹,۰۶۸)**	**۱,۱۶۵,۷۴۲**		**۷۷۹,۵۰۱**

۵۲-۱-۲- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش‌شده طی سال		واریز (ابطال) / شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱	۲,۱۷۰	۰	۲۳۸,۲۷۷	۱	(۱۲۲,۰۵۳)	۱	۱۱۸,۳۹۵
مدت‌دار	۸	۱۰۲,۷۹۳	۰	۸۱۵,۱۹۰	۸	(۸۰۵,۳۸۷)	۸	۱۱۲,۱۴۷
		۱۰۴,۹۶۳		**۱,۰۵۳,۴۶۷**		**(۹۲۷,۸۹۱)**		**۲۳۰,۵۴۰**

۵۲-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۲-۲-۱- صورت‌وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
پوند	۰		۰	۰	۰	
یورو	۱۲,۴۵۵,۰۹۱.۷۵	۵۷۶,۹۸۳	۱۲,۴۳۵,۰۹۲	۱,۶۰۴,۱۲۷	۱۲,۴۳۵,۰۹۲	۵۷۶,۹۸۳

۵۲-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۴۲,۹۷۴,۳۹۷	۱۹,۱۷۲,۴۲۴
	۴۲,۹۷۴,۳۹۷	**۱۹,۱۷۲,۴۲۳**

۵۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۰	۰
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۱۱,۰۶۹,۰۰۷	۶,۷۳۲,۴۱۴
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده به ارز- حساب ذخیره ارزی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۰	۰
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده ریالی	۲۷,۷۸۷,۰۲۴	۳۰,۱۶۴,۶۷۸
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ریال)	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ارز)	۴۰,۵۶	۴۰,۰۵۷
تعهدات اعتبارگیرندگان بابت خدمات اعتباری	۱۲,۱۲۴,۴۶۸	۷,۶۹۴,۸۷۹
تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۷,۷۰۹,۸۱۱	۱۲,۸۶۹,۶۷۱
تعهدات بابت بروات	**۵۸,۶۹۴,۲۴۷**	**۵۷,۶۴۵,۶۹۹**

۵۲-۴- وجوه اداره‌شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده	۵۹۷,۶۵۲	۲۵۹,۳۳۷
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۱۲۳,۶۸۸	۱۰۱,۲۲۵
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۱۷۶	۱۷۶
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۴۱	۴۱
	۷۲۱,۵۵۸	**۳۶۰,۷۷۹**

۵۲-۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۵,۵۷۴,۰۲۰	۳,۱۸۷,۹۳۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۱,۱۵۶,۱۶۰	۵۱۲,۰۱۵
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۴۳,۲۸۳	۲۸,۵۱۹
زمین و ساختمان	۳,۲۸۸,۷۹۱	۱,۰۳۱,۴۵۲
ماشین‌آلات	۱۰۰,۸۵۱	۴۴,۹۹۸
چک و سفته	۳۵,۳۱۳,۶۱۰	۱۵,۶۸۸,۸۷۶
سایر	۱۰۸,۸۷۱	۴۹,۰۶۳
	۴۵,۵۸۵,۵۸۷	۲۰,۵۴۲,۸۵۴
تعهدات ایجادشده بدون وثیقه	۲,۹۷۹	۱,۷۹۳
	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	**۲۰,۵۴۴,۶۴۷**

۵۳- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۳-۱- تعهدات سرمایه‌ای قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۳-۲- بدهی‌های احتمالی قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۴- سود هر سهم

۵۴-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران به دست می‌آید.

میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۴-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران پس از تعدیل تأثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورت‌های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری) وجود نداشته است.

۵۶- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۵۷- تشریح ریسک‌های بانک

بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته‌شده مدیریت ریسک را مستقرکرده است. اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن‌ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش‌های آتی این بخش منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام صورت‌وضعیت مالی و صورت سود و زیان و ناشی از فعالیت‌های بانک است. اصلی‌ترین ریسک‌هایی که مدیریت ریسک بانک سامان بر مبنای رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) موردبررسی قرار می‌دهد عبارت‌اند از:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

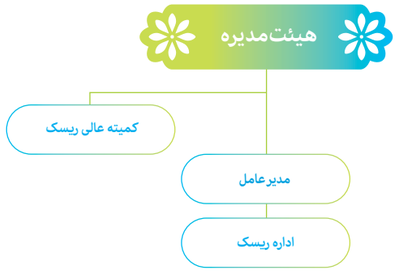
ریسک‌های بالا برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک است. در مدل فعلی شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره جسته و به‌طور مستمر مدل‌های ارزیابی خود را بهبود و توسعه می‌دهد.

۵۷-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

بانک سامان برای مواجهه با ریسک‌های کسب‌وکار و عدم اطمینان محیطی عزم جدی دارد. اصلی‌ترین بخش‌های کسب‌وکار که بیش‌ترین میزان تأثیرپذیری را از ریسک‌های مالی تأثیرگذار دارند عبارت‌اند از: مدیریت بانکداری خرد که بیش‌ترین تأثیرپذیری را از ریسک اعتباری و نقدینگی می‌پذیرد و مدیریت بانکداری شرکتی که از انواع ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و بازار تأثیر می‌پذیرد. ریسک عملیاتی نیز بر برخی فعالیت‌های جاری در این واحدها تأثیرگذار بوده که با روش‌های مرسوم موردسنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد.

۵۷-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است. بنابراین در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده که در نمودار زیر درج‌شده است:



- در بانک سامان مسئولیت تمامی ریسک‌های پذیرفته‌شده بر عهده هیئت‌مدیره است؛
- کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا.، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیته و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است. نتایج و ماحصل کار این کمیته راهبردی، با عنوان گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره بانک قرار می‌گیرد؛
- کمیته عالی ریسک به‌عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف زیر را دنبال می‌کند:
  - تصویب میزان اشتهای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به‌صورت شش ماه یک‌بار و نظارت بر روند این نسبت و آماده‌سازی برای تصویب هیئت‌مدیره همراه با خط‌مشی‌های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب؛
  - تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده‌سازی و ارائه به هیئت‌مدیره برای استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام؛
  - تصویب برنامه‌های سالانه مدیریت امور ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده‌سازی نظام‌های اندازه‌گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و منابع انسانی؛
  - بررسی گزارش‌ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه‌گیری ریسک‌های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست‌های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست‌های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست‌ها) و اطلاع‌رسانی به هیئت‌مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.
- اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک باهدف رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و فراهم نمودن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل و اصلی‌ترین ریسک‌های مالی و مورد تأکید کمیته بال شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیته عالی ریسک، مدیرعامل و سایر کمیته‌های ذی‌ربط گزارش می‌کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به‌عنوان زیرمجموعه مدیرعامل بانک است. این واحد بر اساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

۵۷-۳- ریسک اعتباری

۵۷-۳-۱ - تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل‌وفرع تعهدات، ازاین‌رو است که رکن اصلی بانکداری با کارکرد صحیح، طرح و اجرای سیاست‌ها و روش‌های مکتوب در رابطه با شناسایی، ارزیابی، مراقبت و کنترل ریسک اعتباری مفهوم می‌یابد. سیاست‌های اعتباری چارچوبی را برای وام‌دهی تعیین و فعالیت‌های اعتباردهی بانک را هدایت می‌کنند. سیاست‌های اعتباری بایستی موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت‌گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب‌کننده وام، نحوه گزارش‌دهی/فرآیند مربوط به موارد استثناء و ... را در برگیرد. این‌گونه فعالیت‌ها بایستی به‌روشنی تعریف‌شده، همسو با رویه‌های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی‌های فعالیت بانک متناسب شود. این سیاست‌ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی‌های کارکنان و فن‌آوری، طرح‌ریزی و اجرا شود.

این‌گونه سیاست‌ها به‌ویژه باید اهداف بانک را در زمینهٔ ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوژر نسبت به‌طرف مقابل یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط، صنایع یا بخش‌های اقتصادی خاص، مناطق جغرافیایی و محصولات ویژه، تعیین کنند. بانک‌ها باید مطمئن شوند که حدود مخاطرات داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانک مرکزی ج.ا.ا. (ناظر) تعیین‌شده است.

۵۷-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌های اعتباری بانک در حوزه‌های تسهیلات و مطالبات به شرح زیر است:

الف- **تسهیلات**: رعایت سقف‌های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس مدت و بازده

ب- **مطالبات**: کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده‌های کلان مطالباتی

همچنین اهم برنامه‌ها و الزامات اعتباری بانک به شرح زیر است:

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی؛
- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات؛
- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات؛
- تأکید بر امر ظرفیت‌سنجی مشتریان برای اعطای تسهیلات؛
- برقراری نظام کنترلی و نظارتی بر کیفیت گزارش‌های اطلاعاتی؛
- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات از طریق اخذ وثایق مطمئن؛
- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان؛
- برگزاری مستمر جلسه‌های کمیته‌های احیا و وصول مطالبات در سطوح مختلف به‌منظور تعیین تکلیف سریع پرونده‌های مطالباتی مشتریان؛
- توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسید گذشته، معوق اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده و ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده و استخراج ضعیت آن‌ها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم؛
- نظارت ادواری توسط ناظرین پیش‌بینی‌شده در بخشنامه‌ها، بازدید از محل فعالیت موضوع تسهیلات و پیشرفت آن و نحوه اجرا به‌صورت تصادفی توسط ناظرین و سایر افراد ذیصلاح و اعضای کمیته‌های اعتباری.

۵۷-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده‌سازی کل بانک به‌ویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته‌های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک است.

۵۷-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

یک جزء مهم از مدیریت ریسک اعتباری، تعیین حدود اکسپوژر برای طرف‌های مقابل فردی یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط است.
با توجه به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «خرد و صنفی» در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه **تسهیلات و تعهدات کلان**[1]، **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط** و **تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی** است.

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، بر اساس شناسایی ذی‌نفع واحد[2] است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

- **شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل؛**
- **اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:**
  - شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد(های) تابعه و وابسته آن‌ها؛
  - شخص حقوقی با واحد(های) تابعه و وابسته آن؛

۱. مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک است.
۲. یک شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل، دو یا چند شخص حقیقی که به‌واسطه برخورداری از روابط مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی یا به هر نحو دیگری می‌توانند بانک را در معرض ریسک قرار دهند، بدین ترتیب که مشکلات یکی از آن‌ها بتواند به دیگری تسری یابد و منجر به عدم بازپرداخت، ایفای به‌موقع تسهیلات یا تعهدات آن‌ها شود.

- واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی با یکدیگر مشروط بر آن‌که حاصل‌ضرب درصد تملک آن‌ها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰درصد شود.

- **اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است؛
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است.
- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:**
  - شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
  - ضامن با مضمون‌عنه مشروط بر آن‌که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن است. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل هستند؛
  - شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن‌که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه بالا مصداق ندارد؛
  - اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی هستند؛
  - اشخاصی که بیش از ۵۰ درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی است.
- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:**
  - شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی هستند؛
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن است؛
  - شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن است؛
  - شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن است.

دفاتر بانکداری شرکتی در صورت شناسایی ذی‌نفعان واحد، باید اطلاعات تسهیلات گیرنده را در سیستم آمار و اطلاعات بانک در قسمت ذی‌نفع واحد وارد کنند.

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به هر ذی‌نفع واحد که موجب قرارگرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد؛ بنابراین در صورت واجد شرایط بودن مشتری برای دریافت تسهیلات و تعهدات و رعایت حدود تعیین‌شده، مجوز مربوطه باید از هیئت‌مدیره دریافت شود.

حدود تسهیلات و تعهدات کلان

- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه بانک تجاوز کند؛
- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است؛
- در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در این آیین‌نامه شود، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به‌صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده کند.

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

تسهیلات و تعهدات در حوزه اشخاص مرتبط، بر اساس شناسایی اشخاص مرتبط[1] است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت‌عامل؛
- حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری؛
- شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا هستند؛

۱. اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء مانند داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک نظارت کرده و نفوذ قابل‌ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود کرده و بدین ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص یادشده قرار گیرد.

- پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق یادشده در ردیف‌های ۱ و ۲؛
- شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق یادشده در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط یادشده قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی هستند؛
- شخص حقوقی که اشخاص مرتبط یادشده در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت‌عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی هستند؛
- شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل ۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا است؛
- شخص حقوقی که حداقل ۱۰ درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است؛
- شخص حقوقی که حداقل ۲۰ درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به اشخاص حقوقی مندرج در بند ۸ است.

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- **حد فردی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از ۳ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- **حد جمعی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.

تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا / ایجاد به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. جلسه‌های تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره برای اعطا تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذینفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می‌شود.

تسهیلات و تعهدات خُرد و صنفی[1]

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، بر اساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. ازاین‌رو مشتریان در حوزه خُرد و صنفی طبق معیار زیر شناسایی می‌شوند:

- **اشخاص حقیقی:** تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات.
- **اشخاص حقوقی:** آن گروه مشتریان حقوقی بدون در نظر گرفتن ذینفعان واحد آن‌ها طبق آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده دارای فروشی حداکثر معادل یک هزار و دویست میلیارد ریال یا هم‌ارز ریالی آن به ارزهای مختلف است.

تمامی شعب صرفاً درخواست‌های اعتباری دریافتی در محدوده فوق را پذیرش و موردبررسی قرار می‌دهند، درصورتی‌که درخواست‌های اعتباری بیش از سقف یادشده است باید مراتب با هماهنگی مدیریت اعتبارات خرد و صنفی به مدیریت بانکداری شرکتی منعکس می‌شود.

صرف‌نظر از مبلغ تسهیلات موردتقاضا یا مورداستفاده، ارائه هرگونه خدمات اعتباری به مشتریان زیر فقط از طریق مدیریت بانکداری شرکتی صورت پذیرد:

- شرکت‌های دارای فروش بیش از مبلغ یک هزار و دویست میلیارد ریال؛
- شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی؛
- اشخاص مرتبط و شرکت‌های زیرمجموعه بانک؛
- شرکت‌های زیرمجموعه سایر بانک‌ها؛
- شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار؛
- اشخاص خارجی.

۱. تسهیلات صنفی: منظور از تسهیلات صنفی، تسهیلاتی است که به‌منظور تأمین سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار موجود یا ایجاد کسب‌وکار جدید به اصناف گروه هدف، اعطا می شود.
تسهیلات خرد: منظور از تسهیلات خرد، تسهیلاتی است که برای تأمین نیازهای مصرفی مشتریان خرد مانند خرید و تعمیر مسکن و خرید کالاهای مصرفی اعطا می‌شود.

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

در مدیریت اعتبارات خرد و صنفی شعب بانک سامان ازلحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به پنج گروه، **شعبه گروه ممتاز**، **شعب گروه یک**، **شعب گروه دو**، **شعب گروه سه** و **شعب گروه چهار**طبقه‌بندی می‌شوند. حدود اختیارات اعتباری هرگروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه «شرایط اعطای تسهیلات خرد و صنفی» بانک سامان و الحاقیه‌ها و اصلاحات بعدی است.

تمامی شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت‌نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده است (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیسیون‌های که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل، اتخاذ و تصمیم‌گیری می‌شود. کمیسیون‌های مزبورکه در خصوص اعطای تسهیلات ریالی و ارزی، صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و ثبت سفارش بروات اسنادی با تضمین بانک تصمیم‌گیری می‌شود عبارتنداز:

- کمیسیون اعتباری شعبه
- کمیسیون اعتباری سرپرستی
- کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط
- کمیسیون اعتبارات متوسط

۵۷-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقد شوندگی آن است. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

وثایق درجه‌یک

- **وثیقه درجه‌یک نوع اول**: شامل سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، توثیق، ریالی و بدون کارت‌بانکی؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع دوم**: شامل سایر سپرده‌ها (به‌استثنای حساب‌جاری و سپرده آتیه)، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت عام بانام و بی‌نام صادره بانک سامان که نرخ سود آن‌ها کمتر و یا معادل نرخ سود علی‌الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک است و گواهی سرمایه‌گذاری صندوق‌های بادرآمد ثابت که بانک سامان به‌عنوان مدیر ثبت یا ضامن واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق است؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع سوم**: شامل اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا. و اوراق مشارکت دولتی؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع چهارم**: شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت عام بانام و بی‌نام صادره بانک سامان که نرخ سود آن‌ها بیش از نرخ سود علی‌الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک است.

وثایق درجه‌دو

شامل اموال غیرمنقول و سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار (به‌استثنای سهام شرکت‌هایی که معاملات آن‌ها در بازار پایه توافقی انجام می‌شود) است.

وثایق درجه سه

شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی است.

یادآور می‌شود پذیرش وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه «شرایط اعطای تسهیلات خرد و صنفی» بانک سامان و الحاقیه‌ها و اصلاحات بعدی است.

۵۷-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرایند اعتبارسنجی، فرایندی است که درآن با استفاده از مؤلفه‌هایی همچون محیط اقتصاد کلان، وضعیت کسب‌وکارهای مشتری و وضعیت مالی و سابقه اعتباری مشتری ارزیابی می‌شود که اهلیت وی برای دریافت تسهیلات روشن مشخص شود. با توجه به اینکه مشتریان مصرفی، صنفی و شرکتی ازلحاظ ماهیتی متفاوت هستند بنابراین نیازمند رویه‌های اعتبارسنجی مختص هرکدام ازگروه‌های مشتری‌های یادشده هستیم. از این رو بانک سامان از رویه‌های اعتبارسنجی ویژه مشتریان مصرفی، ویژه مشتریان صنفی، ویژه مشتریان شرکتی استفاده می‌کند. این سه رویه از رویه کلی اعتبارسنجی زیر پیروی می‌کند.

رویه کلی فرایند اعتبارسنجی در بانک سامان طی مراحل زیر صورت می‌پذیرد:

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده‌دارند؛

  علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظف‌اند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه درگردش، توسعه کسب‌وکار یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ده میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند؛
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده‌دارند؛
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده‌دارند؛
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی اعتبارات اعطایی از طریق طراحی و به‌روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را بر عهده دارد؛
- وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب‌وکار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا است؛
- اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش‌دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

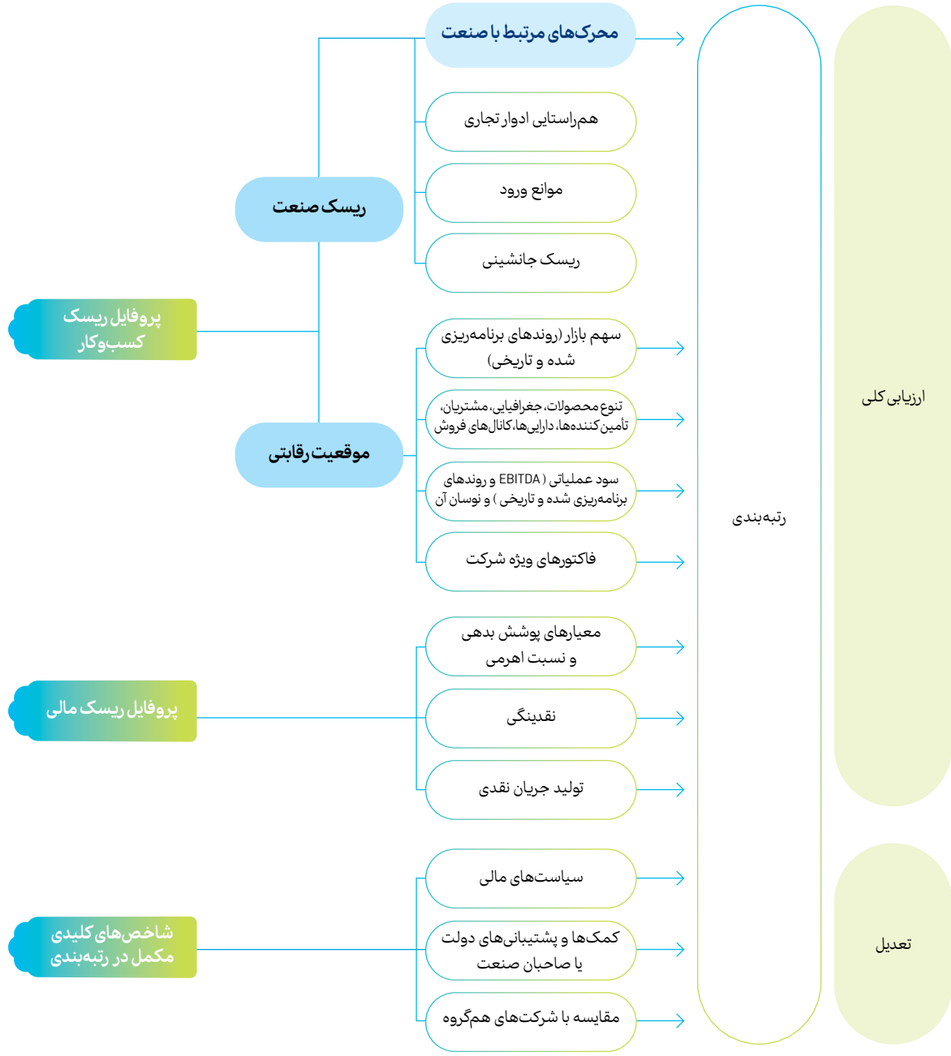
رویه اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک سامان در بخش بعدی به‌صورت کلی تشریح شده است.

استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک

بانک سامان به‌منظور ارتقا و بهبود فرایند اعتبارسنجی خود اقدام به استقرار رویکرد جدید در خصوص اعتبارسنجی مشتریان شرکتی کرده است.

این مدل، اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین‌المللی است که با توجه به شرایط ایران، مورداستفاده قرارگرفته است. گروه هدف اصلی این مدل، مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ هستند.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



پروفایل ریسک کسب‌وکار

ریسک کسب‌وکار یک شرکت بازار و تحرک‌های بخشی آن را به‌عنوان یک محرک کسب‌وکار در نظر می‌گیرد. پروفایل ریسک کسب‌وکار به بخش‌های زیر تقسیم می‌شود:

- **تحلیل صنعت**
- **جایگاه رقابتی**

ـ **تحلیل صنعت**: محرک‌های مرتبط با صنعت باهدف به‌کارگیری محرک‌های عمومی هر صنعت تعریف‌شده و به بخش‌های زیر تقسیم می‌شود:

ـ **ادوار تجاری**: این مقیاس ریسک نوسان فروش و سود عملیاتی را در آینده قابل پیش‌بینی در مقایسه با عملکرد گذشته صنعت اندازه‌گیری می‌کند؛

ـ **موانع ورود**: سطح حمایت و حفاظت از شرکت‌هایی که در صنعت فعال هستند را اندازه می‌گیرد؛

ـ **ریسک جایگزینی**: ریسک و آسیب‌پذیری صنعت را در خصوص منسوخ شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می‌گیرد.

ـ **جایگاه رقابتی**: شرکت باهدف ویژگی‌های خاص و ریسک‌های مربوط به آن لحاظ می‌شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک زیر است:

ـ سهم بازار

ـ تنوع و گستردگی

ـ سودآوری عملیاتی

پروفایل ریسک مالی

ریسک مالی نقاط قوت پروفایل مالی شرکت را در نظر می‌گیرد و توانایی آن را برای ایجاد جریان نقدشوندگی تکرارشونده و الزامات تعهدی، انعطاف‌پذیری مالی و پایداری آن را لحاظ می‌کند. شرکتی با پروفایل ریسک مالی قوی در تسهیل اثرات منفی چرخه اقتصادی، پویایی صنعت، تغییرات مقرراتی و زیان پیش‌بینی‌نشده بر مبنای درآمد بهتر عمل می‌کند. این رویه اعتبارسنجی متمرکز بر نسبت‌های جریان نقدینگی مانند نسبت‌های اهرمی و نسبت‌های پوشش هزینه ثابت است. این نسبت‌ها شاخص‌های مناسب برای ریسک اعتباری هستند. این نسبت‌ها بر اساس رویه‌های حسابداری نسبت به نسبت‌های مالی که بر اساس آیتم‌های سود و زیان یا صورت‌وضعیت مالی به دست می‌آیند، کمتر موضوع تغییر و تحریف قرار می‌گیرند. ارزیابی درکارت امتیازی بر اساس فاکتورهای ریسک زیر انجام می‌شود:

- سپر بدهی و اهرم
- انعطاف‌پذیری مالی و ایجاد جریان نقد
- نقدینگی

مدل مزبور برای ارزیابی ریسک مشتریان ۱۰ طبقه یا درجه را در نظر می‌گیرد و مشتریان بر اساس اعتبار کسب‌شده به این طبقات در نظر گرفته می‌شوند.

گرید	طیف ریسک	رتبه متناظر S&P
گرید ۱	ریسک کم	AAA تا BBB+
گرید ۲	ریسک کم	BBB
گرید ۳	ریسک کم	BBB-
گرید ۴	ریسک متوسط	BB+
گرید ۵	ریسک متوسط	BB
گرید ۶	ریسک متوسط	BB-
گرید ۷	ریسک زیاد	B+
گرید ۸	ریسک زیاد	B
گرید ۹	ریسک زیاد	B-
گرید ۱۰	نکول	CCC

طبق این مدل ۹ طبقه از مشتریان در بخش غیرنکول با سه درجه ریسک کم، متوسط و زیاد قرار می‌گیرند و طبقه ۱۰ به مشتریانی که ازلحاظ مالی یا کسب‌وکاری وضعیت بسیار بدی دارند، تخصیص می‌یابد.

ارزیابی کلی اساساً بر مبنای ارزیابی پروفایل ریسک کسب‌وکار و پروفایل ریسک مالی شرکت است. سپس این ارزیابی بر اساس فاکتورهای زیر تعدیل می‌شود:

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

لازم به ذکر است که رویه بالا در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورداستفاده قرار می‌گیرد.

۵۷-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق) LTV از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۷-۳-۷-۱ تا ۵۷-۳-۷-۴ نمایش داده‌شده است.

۵۷-۳-۷-۱- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۳۶۷,۸۳۰,۰۹۹	۱۷۱,۰۱۳,۹۹۲	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۲۲۴,۱۷۶	۲۰,۴۱۸,۶۱۹
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۲۹,۸۲۲,۶۶۰	۳۶,۷۷۱,۳۷۳	۰	۰	۳۶۴,۳۸۹	۱۲۶,۰۲۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۲۸,۵۴۶,۰۵۸	۳۰,۰۹۷,۰۵۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۱۵,۰۱۲,۵۱۵)	(۱۱,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲**	**۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰**	**۶۶,۲۶۵,۵۳۷**	**۵۱,۲۴۸,۳۳۴**	**۴۵,۵۸۸,۵۶۵**	**۲۰,۵۴۴,۶۴۷**

- سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام است.

۵۷-۳-۷-۲- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۳۹۷,۹۲۲,۱۲۷	۲۰۷,۶۲۴,۷۷۹	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
سررسید گذشته	۰	۰	۲۶۱,۵۹۰	۵۷۷,۰۰۲	۰	۰
معوق	۰	۰	۲۰۹,۵۴۶	۱,۴۸۴,۸۸۳	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۲۷,۸۰۵,۵۵۳	۲۸,۱۹۵,۷۵۲	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۱۵,۰۱۲,۵۱۵)	(۱۱,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲**	**۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰**	**۴۵,۵۸۸,۵۶۵**	**۲۰,۵۴۴,۶۴۷**

۵۷-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و مانند آن‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۲)	۱,۹۸۸,۳۴۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴)	۷,۸۴۰,۰۰۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۴)	۹۰۱,۹۰۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۷۰۶)	۰	۱۱۲,۳۴۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۷۰۹)	۰	۶۷,۹۹۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۷۱۵)	۰	۱۱۷,۱۱۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۰۲)	۰	۱,۳۵۲
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اشاد ۹)	۰	۴,۵۵۱,۶۶۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۰۱)	۰	۱,۹۷۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۲۲)	۰	۱۰,۰۰۰,۶۳۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت ۲۹۹۷)	۰	۱,۰۸۸,۵۹۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت ۹۸۴)	۰	۲,۰۲۴,۲۰۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۵۳۴)	۷,۰۸۶,۵۷۷	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۷)	۹۴۵,۶۶۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۹۰۳)	۲۴۱,۳۳۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۷۷)	۴,۸۶۰,۲۲۵	۰
	۲۳,۸۶۴,۰۵۲	۱۷,۹۶۵,۸۷۴
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	۰	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	۰	۱,۹۹۸
شرکت بهمن سوم (گندم)	۳۴,۹۳۹	۳۴,۸۰۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (افاد۱)	۰	۵۰۰,۰۸۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۲,۹۹۹,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۸۱
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)	۰	۱,۹۲۶,۷۵۷
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۱)	۰	۱,۹۷۳,۰۴۵
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۵,۰۳۳,۹۳۹	۷,۴۶۶,۷۰۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۰	۶۰۶,۸۱۸
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۱۸۵,۹۱۱	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۷۸۸,۶۰۸	۲۹۱,۳۲۳
صندوق پارند پایدار سپهر	۷۰,۵۰۲	۰
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	۱۴,۸۳۲	۰
صندوق سرو سودمند مدبران	۱۳,۰۶۹	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۱,۶۷۵,۶۹۴	۰
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲,۸۲۰,۱۱۶	۱,۰۰۴,۶۴۲
	۳۱,۷۱۸,۱۰۸	**۲۶,۴۳۷,۲۱۵**

۵۷-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۷۵۰	۲,۱۷۳
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۴۵۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۹۲,۳۹۵	۱۰۴,۳۹۲
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۳۰,۲۹۰,۹۴۳	۹,۴۵۲,۲۵۵
املاک و مستغلات	۲۴۱,۱۹۷,۷۹۸	۴۶,۹۳۶,۵۷۹
کارخانه و تجهیزات	۵۷۳,۱۲۵	۵,۴۶۷
ضمانت‌نامه	۲۰۰	۲۹,۷۹۲
چک	۱۰۷,۳۲۱,۰۸۲	۶۷,۷۳۶,۶۶۲
سفته	۸,۰۱۵,۰۵۲	۷,۶۵۶,۸۱۹
قرارداد لازم‌الاجرا	۳۱,۶۲۹,۸۲۴	۷,۰۳۳,۶۳۰
سایر	۲۳۲,۱۲۹,۳۵۳	۱۰۰,۲۲۷,۳۲۴
وثایق مشتریان حقیقی	۶۵۱,۲۵۰,۵۲۳	۲۳۹,۱۸۵,۵۴۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۰	۴۱۶,۴۹۰
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۷۱,۴۰۹,۵۸۱	۱۵,۳۷۴,۹۱۱
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۶۶,۲۵۷,۹۹۶	۱۳,۶۸۸,۱۵۳
املاک و مستغلات	۷۷,۵۸۰,۵۴۰	۲۲,۸۰۲,۱۷۰
کارخانه و تجهیزات	۲,۳۷۰,۱۵۰	۱,۴۴۶,۸۱۷
ضمانت‌نامه	۱۰,۹۰۰	۱,۲۸۲,۴۵۴
چک	۴۸۸,۷۰۱,۰۳۸	۲۵۷,۵۶۱,۷۶۳
سفته	۶,۳۲۳,۹۷۸	۹,۲۳۲,۷۳۵
قرارداد لازم‌الاجرا	۲۹,۶۲۳,۴۲۶	۹,۰۷۷,۲۲۰
سایر	۵۱۸,۹۲۸	۱۴,۱۵۸
وثایق مشتریان حقیقی	۷۴۲,۷۹۶,۵۳۷	۳۳۰,۸۹۶,۸۷۱
	۱,۳۹۴,۰۴۷,۰۶۰	**۵۷۰,۰۸۲,۴۱۴**

- مبلغ ذکرشده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار براساس گزارش کتبی کارشناس بانک است.

۷۵-۳-۷-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰درصد	۳۶,۷۶۴,۸۳۴	۳۰,۰۰۶,۲۹۷
۵۱ تا ۷۰	۴,۵۳۴,۷۲۷	۴,۱۰۲,۴۶۰
۷۱ تا ۹۰	۳,۷۲۰,۴۲۶	۴,۵۰۶,۵۸۶
۹۱ تا ۱۰۰	۵۹۰,۶۰۳	۷۸۷,۸۸۳
بالاتر از ۱۰۰درصد	۶۳,۱۱۳,۵۸۱	۲۹,۷۴۷,۴۹۱
	۱۰۸,۷۲۴,۱۷۰	**۶۹,۱۵۰,۷۱۶**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰درصد	۳۱,۰۳۵,۱۱۷	۲۱,۱۰۱,۱۰۹
۵۱ تا ۷۰	۹,۳۴۷,۹۷۲	۲,۸۳۷,۴۰۷
۷۱ تا ۹۰	۹,۰۵۹,۰۹۴	۱,۸۴۰,۳۱۸
۹۱ تا ۱۰۰	۵,۴۴۵,۶۸۲	۷,۴۴۹,۵۳۶
بالاتر از ۱۰۰درصد	۲۶۲,۵۸۶,۷۸۲	۱۳۵,۵۰۳,۳۲۸
	۳۱۷,۴۷۴,۶۴۷	۱۶۸,۷۳۱,۶۹۸
	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	**۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵**

- مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظرگرفتن ضرایب نقدشوندگی عنوان شده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری است. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر است.

۵۷-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

تمرکز ریسک اعتباری در بانک سامان به‌گونه‌ای است که طبق آن نوع، حجم، ماهیت و محتوای ریسک اعتباری تعیین می‌شود. تعیین تمرکز ریسک اعتباری شامل دو مسئله بازار هدف و حداکثر سهم آن بازار از پرتفوی اعتباری است که برای این منظور بانک سامان سالانه در قالب برنامه عملیاتی هرسال بازار هدف خود را در زمینهٔ اقلام بالای خط و زیرخط ترازنامه را تعیین می‌کند. بانک سامان تمرکز ریسک اعتباری خود را برای حوزه‌های زیر تعریف می‌کند:

- بانکداری شرکتی
- بانکداری خرد و متوسط

لازم به ذکر است که مسئول تعریف و بازنگری بخش‌های اقتصادی شامل هدف و میزان کلی پرتفوی اعتباری بانک، کمیسیون عالی استراتژی و بودجه است.

۵۷-۳-۸-۱- توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت۵۷-۳-۸-۱-۱	۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴	۵۴,۴۷۰,۴۷۱	۲۶,۳۹۱,۸۹۱	۱۸,۰۲۵,۹۱۹	۱۵,۶۶۶,۷۹۸	۳,۹۷۹,۴۳۶
مسکن	۳۱,۵۱۲,۱۹۱	۲۳,۰۵۸,۱۳۹	۰	۰	۱۱۹,۴۰۳	۱۱۰,۲۶۵
بازرگانی	۱۳۷,۸۲۶,۰۲۵	۸۴,۴۳۰,۵۳۵	۰	۰	۱۳,۲۷۶,۵۰۳	۶,۵۹۵,۳۵۲
خدمات	۱۰۸,۷۸۶,۱۵۸	۷۱,۵۴۴,۵۵۰	۶,۷۳۱,۷۳۹	۵,۹۰۸,۰۳۶	۱۶,۳۷۵,۷۸۵	۹,۴۵۳,۹۵۳
کشاورزی	۵,۸۱۵,۶۱۹	۱,۰۱۶,۹۳۶	۰	۰	۲۷۸	۵۶,۰۷۵
بانک‌ها	۰	۰	۱,۴۲۳,۸۰۰	۸۷۷,۱۶۴	۰	۰
معدن	۳۶۵,۳۳۴	۳۱۵,۸۳۹	۰	۰	۱۴۹,۷۹۸	۳۴۹,۵۶۶
متفرقه	۱۷۱,۹۹۶	۳,۰۴۵,۹۴۵	۳۱,۷۱۸,۱۰۸	۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۰	۰
	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
میزان تسهیلات /تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	**۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵**	**۶۶,۲۶۵,۵۳۷**	**۵۱,۲۴۸,۳۳۴**	**۴۵,۵۸۸,۵۶۵**	**۲۰,۵۴۴,۶۴۷**

۵۷-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۳۷۱,۶۴۰	۶۲۵,۰۶۱
صنایع معدنی و فلزی	۱,۲۳۳,۴۲۲	۱۷۹,۸۳۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۴,۳۸۵,۱۶۸	۱,۲۰۱,۹۷۰
غذایی و دارویی	۲۱,۴۲۶,۳۶۹	۱۰,۹۱۰,۷۲۵
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۰۳,۷۸۶,۱۶۹	۴۰,۹۳۵,۰۰۴
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۵۱۸,۷۲۶	۶۱۷,۸۷۲
	۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴	۵۴,۴۷۰,۴۷۱
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۱,۰۸۲,۱۴۹	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۵۱,۶۵۵	۰
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۲,۲۹۰,۱۴۳	۱۷,۹۷۹,۶۶۲
واسطه‌گری مالی	۷۳,۷۲۰	۰
سایر	۲,۷۹۴,۲۲۴	۴۶,۲۵۷
	۲۶,۳۹۱,۸۹۱	۱۸,۰۲۵,۹۱۹
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۷۹۱,۲۱۰	۴۵۴,۹۷۵
صنایع معدنی و فلزی	۱,۰۹۱,۷۵۶	۲۷۷,۳۱۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۷,۲۵۰,۴۳۴	۱,۸۴۱,۶۴۲
غذایی و دارویی	۳,۹۷۷,۰۶۸	۱,۰۱۰,۱۹۳
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱,۵۵۶,۳۳۱	۳۹۵,۳۱۵
	۱۵,۶۶۶,۷۹۸	۳,۹۷۹,۴۳۶
	۱۸۳,۷۸۰,۱۸۳	**۷۶,۴۷۵,۸۲۵**

۵۷-۳-۸-۲- توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۶۳,۷۹۰,۲۲۷	۸	۷۷,۸۵۰,۴۰۱	۱۹.۴
	مشتریان حقوقی	۲۳۹,۸۸۴,۹۰۴	۳۰	۱۴۶,۵۹۶,۱۶۲	۳۳
		۳۰۳,۶۷۵,۱۳۰	۳۹	۲۲۴,۴۴۶,۵۶۳	۵۲
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۱,۱۵۰,۱۷۰	۴	۲۸,۱۵۷,۱۵۱	۸.۸
	مشتریان حقوقی	۴۵۲,۴۰۲,۲۳۲	۵۷	۱۶۹,۴۶۰,۰۹۸	۳۸.۷
		۴۸۳,۵۵۲,۴۰۲	۶۱	۱۹۷,۶۱۷,۲۴۹	۴۸
		۷۸۷,۲۲۷,۵۳۳	**۱۰۰**	**۴۲۲,۰۶۳,۸۱۲**	**۱۰۰**

- تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

۵۷-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیر جاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک‌ها بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به‌منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها باید نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند؛ بنابراین بانک سامان نیز به‌منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین‌شده، اقدام می‌کند که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد.) در پرونده‌های مطالباتی درصورتی‌که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت‌های ذی‌ربط و اداره وصول مطالبات و در مرحله بعد توسط معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و بنا بر قوانین و مقررات، بانک ملزم به فروش اموال و املاک مازاد، تملیکی و وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول خود خواهد بود. بر اساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات سررسید گذشته بر عهده اداره وصول مطالبات و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول بر عهده معاونت حقوقی بانک و همچنین فروش املاک بانک از طریق معاونت پشتیبانی انجام می‌شود.

روند وصول مطالبات در تمامی معاونت‌ها و مدیریت‌ها بر اساس قوانین و الزامات کشوری بانک مرکزی ج.ا.ا. و آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک است. در خصوص وصول مطالبات که ناشی از فروش املاک تملیکی بانک است مطابق با قوانین و الزامات جاری و آیین‌نامه‌های داخلی بانک، روند کلی برای وصول مطالبات و فروش این املاک با توالی محاسبه بدهی رهنی و ارسال مدارک، تقاضای صدور اجراییه، ابلاغ اجراییه، استعلام وضعیت ثبتی، گزارش ارزیابی کارشناس رسمی، ابلاغ نظریه کارشناس رسمی، صدور مجوزهای تصمیم‌گیری و موردنیاز قبل از برگزاری جلسه مزایده، اقدامات اجرایی فروش ملک و تسویه‌حساب است. در صورت عدم فروش ملک ترهینی در جلسه مزایده، بانک موظف خواهد بود مطابق مجوزهایی که دریافت کرده و مقررات جاری بانک، اقدام به تملک شش‌دانگ یا شراکت در ملک موضوع مزایده کند.

۵۷-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع‌بخشی تسهیلات غیرجاری						
صنعت	۵,۹۶۵,۳۷۶	۶,۲۹۳,۴۳۴	۱,۴۸۸,۰۸۱	۱,۹۴۰,۴۱۰	۴,۴۷۷,۲۹۵	۴,۳۵۳,۰۲۴
مسکن	۵,۳۱۵,۶۲۷	۵,۰۵۳,۸۰۶	۱,۶۳۵,۴۰۱	۲۹۹,۷۱۷	۳,۶۸۰,۲۲۵	۴,۷۵۴,۰۸۹
بازرگانی	۱۳,۳۴۸,۷۳۸	۱۴,۳۱۴,۲۸۲	۴,۴۰۲,۳۰۵	۳,۶۹۱,۵۶۸	۸,۹۴۶,۴۳۳	۱۰,۶۲۲,۷۱۴
خدمات	۳,۴۲۷,۶۵۵	۴,۲۳۵,۳۹۴	۱,۲۶۴,۵۴۰	۱,۳۵۸,۸۸۶	۲,۱۶۳,۱۱۵	۲,۸۷۶,۵۰۸
کشاورزی	۹۰,۵۰۷	۱۳۶,۵۶۰	۷,۷۶۶	۹,۱۵۲	۸۲,۷۴۱	۱۲۷,۴۰۷
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۰	۲۴۰	۰	۰	۰	۲۴۰
متفرقه	۱۲۸,۷۸۶	۲۲۳,۹۲۱	۳۴,۶۶۰	۳۳,۰۲۰	۹۴,۱۲۶	۱۹۰,۹۰۱
	۲۸,۲۷۶,۶۸۹	**۳۰,۲۵۷,۶۳۶**	**۸,۸۳۲,۷۵۳**	**۷,۳۳۲,۷۵۳**	**۱۹,۴۴۳,۹۳۶**	**۲۲,۹۲۴,۸۸۳**

۵۷-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۰	۰
املاک و مستغلات مسکونی	۵,۲۲۸,۳۹۹	۱۰,۰۴۰,۸۹۴
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۴۰,۰۴۰,۸۱۷	۱۵,۱۹۴,۴۲۴
کارخانه و تجهیزات	۳,۲۸۰,۰۵۰	۴,۳۴۶,۲۲۷
سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰
زمین	۶,۰۱۳,۸۴۳	۲,۶۷۸,۴۵۹
	۵۴,۵۶۳,۱۰۹	**۳۲,۲۶۰,۰۰۴**

۵۷-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۴۴,۵۱۲,۵۹۵ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۷-۳-۱۰-۱ ارائه‌شده است.

۵۷-۳-۱۰-۱- محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۷-۷-۲	۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹	۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲
ضریب (درصد)		۸	۸
		۴۴,۵۹۰,۵۰۰	**۲۹,۲۳۸,۱۶۲**

۵۷-۴- ریسک نقدینگی

۵۷-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع برای ایفای تعهدات.

۵۷-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی

سیاست بانک سامان این است که برای هر ارز همواره سپر نقدی به میزان حداقل ۲ درصد کل سپرده‌های همان ارز را نگهداری کند. همواره مراقبت می‌شود که سپرده نقدی بانک از این سطح کمتر نشود. همچنین حدودی برای مراوده با بانک‌ها تعیین‌شده است و به‌شدت مراقبت می‌شود که از آن حدود تخطی نشود.

۵۷-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک نقدینگی است بنابراین از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، مدیریت خزانه‌داری و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

۵۷-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت‌های مالی موجود در بال ۳ که شامل NSFR و LCR است؛ استفاده می‌کند همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می‌شود.

۵۷-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سامان به عهده اداره ریسک، کمیته منابع و مصارف و مدیریت خزانه‌داری است.

کمیته منابع و مصارف به کمیته عالی ریسک و هیئت‌مدیره پاسخگو است و مسائل و موضوعات زیر را پیگیری می‌کند:

- بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی، ارزی و بازار بین‌بانکی بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی برای تغییر در نرخ‌های یادشده بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی بر اساس نقدینگی مصوب بانک درکمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک؛
- تعیین نرخ سود بین واحدی؛
- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و درصورتی‌که بالاتر از اختیارات کمیسیون است گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت‌مدیره ارسال شود؛
- کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها، سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک بر اساس بودجه مصوب سالانه؛
- بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا؛
- بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک؛
- کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازده‌ای دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و ...) بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک؛
- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه؛
- اتخاذ سیاست‌های مناسب برای حفظ مارجین سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی؛
- تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت‌مدیره؛
- اطمینان ازکنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف؛
- نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی.

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

۵۷-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۶,۰۶۳,۵۷۵
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۶۲,۷۴۰,۴۵۵	۸۰,۰۵۴,۷۳۸
اوراق منتشرشده توسط دولت	۲۳,۸۶۴,۰۵۲	۱۷,۹۶۵,۸۷۴
	۹۸,۵۰۶,۴۱۱	**۱۰۴,۰۸۴,۱۸۷**

۵۷-۴-۵-۲- نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد[1] به کل دارایی‌ها	۱۹.۹	۱۷.۲	۲۴.۹	۸.۱	۸.۱
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۸	۱۶.۲	۲۳.۷	۸	۸
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها[2]	۱۵.۶	۱۳.۹	۲۱.۷	۵.۵	۵.۵
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۵۲.۶	۵۹.۷	۶۹.۵	۵۰.۲	۶۹.۵
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۲۲.۹	۱۵۸.۹	۱۸۷	۱۲۱	۱۶۳
سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها[3]	۵۳.۳	۵۵.۶	۵۹.۷	۵۰.۴	۵۰.۴

۱. نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال است.
۲. خالص دارایی‌های نقدی عبارت است از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
۳. سپرده‌های قرار شامل سپرده‌هایی است که سررسید قراردادی ندارند، مانند سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و... .

۵۷-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

	۱۳۹۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۰۰۶,۳۱۵
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۹۸,۴۶۳,۱۸۵	۷۱,۳۲۹,۷۳۸	۱۴۲,۰۷۷,۸۰۹	۸۷,۸۰۶,۹۴۵	۱۱,۵۰۸,۶۲۴	۰	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۴,۹۳۰,۸۴۴	۰	۶,۸۸۳,۵۱۴	۲۲,۳۲۲,۹۰۱	۰	۳۲,۱۲۸,۲۷۸	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳	۶,۳۱۷,۰۵۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۶,۷۹۸,۲۲۹	۵۶,۷۹۸,۲۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۷۹۸,۲۲۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۷	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۷۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۹۰,۳۶۱	۵,۷۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۱,۶۷۰,۱۰۴	۱,۳۸۵,۱۴۶	۲,۶۳۰,۰۰۴	۶,۴۳۴,۳۸۱	۵۸,۹۵۳,۹۷۹	۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
سایر دارایی‌ها	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۹,۱۲۵,۱۳۵	۴۶۷	۶,۳۰۰	۵۵,۳۵۵,۰۶۷	۰	۱۵۲,۰۸۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸
	۷۹۴,۲۹۳,۵۳۶	**۲۷۶,۹۰۴,۹۰۳**	**۷۲,۷۱۵,۳۵۰**	**۱۵۱,۵۹۷,۶۲۷**	**۱۷۱,۹۱۹,۲۹۵**	**۷۰,۴۶۲,۶۰۳**	**۵۰,۶۹۳,۷۵۸**	**۸۰۹,۳۰۶,۰۵۱**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	(۲۱,۰۳۲,۰۰۶)	۰	(۱۱,۹۰۹,۳۲۳)	۰	۰	۰	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	(۶,۴۳۷,۲۸۲)	(۶,۴۳۷,۲۹۴)	(۱۲,۲۲۲,۵۸۰)	(۲۹,۹۰۳,۰۳۱)	(۵۲,۹۵۷,۵۲۶)	۰	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)	(۸۵,۳۹۱)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	(۱,۹۵۷,۷۸۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۱۰,۳۴۸,۸۲۹)	(۷,۴۸۴,۷۱۷)	(۱۴,۲۱۱,۴۲۴)	(۳۴,۷۶۸,۵۲۸)	(۵۳۹,۵۸۵,۱۷۷)	۰	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
جمع بدهی‌ها	**(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)**	**(۳۷,۸۱۸,۱۱۷)**	**(۱۳,۹۲۲,۰۱۲)**	**(۳۸,۳۴۳,۳۲۷)**	**(۶۴,۶۷۱,۵۵۹)**	**(۵۹۲,۵۴۲,۷۰۳)**	**(۲۲,۲۴۵,۶۶۲)**	**(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۲۴,۷۵۰,۱۵۷)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۴,۷۵۰,۱۵۷)**	**(۲۴,۷۵۰,۱۵۷)**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	**(۵۲,۵۰۲,۲۳۵)**	**(۱۸,۳۷۵,۷۸۲)**	**(۱۳,۱۲۵,۵۵۹)**	**(۷,۸۷۵,۳۳۵)**	**(۲,۶۲۵,۱۱۲)**	**(۲,۶۲۵,۱۱۲)**	**(۷,۸۷۵,۳۳۵)**	**(۵۲,۵۰۲,۲۳۵)**
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۸۴۶,۷۹۵,۷۷۲)**	**(۵۶,۱۹۳,۸۹۹)**	**(۲۷,۰۴۷,۵۷۰)**	**(۴۶,۲۱۸,۶۶۲)**	**(۶۷,۲۹۶,۶۷۰)**	**(۵۹۵,۱۶۷,۸۱۵)**	**(۵۴,۸۷۱,۱۵۵)**	**(۸۴۶,۷۹۵,۷۷۲)**
شکاف	۰	۲۲۰,۷۱۱,۰۰۳	۴۵,۶۶۷,۷۸۰	۱۰۵,۳۷۸,۹۶۵	۱۰۴,۶۲۲,۶۲۵	(۵۲۴,۷۰۵,۲۱۲)	(۴,۱۷۷,۳۹۶)	(۳۷,۴۸۹,۷۲۰)
شکاف انباشته	۰	۲۲۰,۷۱۱,۰۰۳	۲۶۶,۳۷۸,۷۸۳	۳۷۱,۷۵۷,۷۴۸	۴۷۶,۳۸۰,۳۷۳	(۴۸,۳۲۴,۸۳۹)	(۵۲,۵۰۲,۲۳۵)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۶۵۲.۸	۳۴۲	۷۸۹.۱	۷۸۳.۵	(۳۹۲۹.۳)	(۳۱.۳)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۶۵۲.۸	۱,۹۹۴.۸	۲۷۸۴	۳,۵۶۷.۵	(۳۶۱.۹)	(۳۹۳.۲)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* (درصد)	۰	۱,۸۵۵.۸	۳۸۴	۸۸۶.۱	۸۷۹.۷	(۴۴۱۱.۹)	(۳۵.۱)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۱,۸۵۵.۸	۲۲۳۹.۸	۳,۱۲۵.۹	۴,۰۰۵.۶	(۴۰۶.۳)	(۴۴۱.۵)	۰

۵۷-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۷-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۸

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱,۳۴۵	۸,۷۲۱,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۱,۳۴۵
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۸۶,۰۸۱,۹۹۱	۳۹,۸۷۰,۵۴۰	۳۷,۱۱۵,۵۹۱	۵۸,۰۷۰,۲۹۸	۵,۲۳۱,۴۷۹	۰	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۲۲,۷۵۰,۹۰۸	۲,۱۷۱,۲۵۸	۵,۸۲۵,۹۲۲	۱۷,۴۳۵,۳۹۴	۰	۳,۰۶۴,۸۵۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۲۰۲,۳۰۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۱,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۱,۸۸۷	۵,۷۷۱,۸۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷	۵,۶۸۵,۶۸۷
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۱,۱۸۵,۰۴۱	۹۶۴,۲۳۷	۱,۸۳۰,۸۱۶	۴,۴۷۹,۱۴۵	۴۰,۵۸۲,۹۰۲	۰	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
سایر دارایی‌ها	۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۸,۸۰۱,۸۲۶	۷۳۳	۹,۹۰۰	۳۲,۲۴۹,۰۰۴	۰	۲,۱۰۷,۹۲۷	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
	۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷	**۲۸۵,۴۷۱,۱۶۸**	**۴۳,۰۰۶,۷۶۸**	**۴۴,۷۸۲,۲۲۹**	**۱۱۲,۲۳۳,۸۴۰**	**۴۵,۸۱۴,۳۸۱**	**۲۱,۸۳۲,۶۶۰**	**۵۶۴,۶۵۳,۵۶۱**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۴۴,۸۷۵,۷۰۸)	۰	(۳,۹۵۰,۸۱۰)	۰	۰	۰	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	(۴,۳۴۴,۴۷۳)	(۴,۳۴۴,۴۸۱)	(۸,۲۴۸,۹۲۶)	(۲۰,۱۸۱,۳۲۷)	(۳۵,۷۴۰,۶۲۹)	۰	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۹۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۹۴۳)	(۳۶,۹۴۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۷,۰۲۰,۷۵۷)	(۴,۹۰۳,۱۰۸)	(۹,۳۰۹,۶۵۶)	(۲۲,۷۷۶,۲۵۵)	(۳۵۳,۴۷۲,۸۲۵)	۰	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)
جمع بدهی‌ها	**(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)**	**(۵۶,۲۴۰,۹۳۷)**	**(۹,۲۴۷,۵۸۸)**	**(۲۱,۵۰۹,۳۹۱)**	**(۴۲,۹۵۷,۵۸۲)**	**(۳۸۹,۲۱۳,۴۵۴)**	**(۱۶,۶۰۰,۵۲۵)**	**(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)**	۰	۰	۰	۰	۰	**(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)**	**(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	**(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)**	**(۱۳,۷۱۴,۹۴۷)**	**(۹,۷۹۶,۳۹۱)**	**(۵,۸۷۷,۸۳۴)**	**(۱,۹۵۹,۲۷۸)**	**(۱,۹۵۹,۲۷۸)**	**(۵,۸۷۷,۸۳۴)**	**(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)**
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام	**(۵۹۲,۳۲۶,۶۰۹)**	**(۶۹,۹۵۵,۸۸۴)**	**(۱۹,۰۴۳,۹۷۹)**	**(۲۷,۳۸۷,۲۲۵)**	**(۴۴,۹۱۶,۸۶۰)**	**(۳۹۱,۱۷۲,۷۳۲)**	**(۳۹,۸۴۹,۹۲۹)**	**(۵۹۲,۳۲۶,۶۰۹)**
شکاف	۰	۲۱۵,۵۱۵,۲۸۴	۲۳,۹۶۲,۷۸۹	۱۷,۳۹۵,۰۰۴	۶۷,۳۱۶,۹۸۰	(۳۴۵,۳۵۸,۳۵۱)	(۱۸,۰۱۷,۲۶۸)	(۲۷,۶۷۳,۰۴۸)
شکاف انباشته	۰	۲۱۵,۵۱۵,۲۸۴	۲۳۹,۴۷۸,۰۷۳	۲۵۶,۸۷۳,۰۷۷	۳۲۴,۱۹۰,۰۵۷	(۲۱,۱۶۸,۲۹۴)	(۳۹,۱۸۵,۵۶۲,۳)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۵۹۳.۸	۱۷۷.۲	۱۲۸.۶	۴۹۷.۸	(۲,۵۵۴)	(۱۳۳.۲)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۵۹۳.۸	۱,۷۷۱	۱,۸۹۹.۷	۲,۳۹۷.۵	(۱۵۶.۵)	(۲۸۹.۸)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*(درصد)	۰	۱,۸۱۲.۱	۲۰۱.۵	۱,۴۶.۳	۵۶۶	(۲,۹۰۳.۹)	(۱۵۱.۵)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱,۸۱۲.۱	۲,۰۱۳.۶	۲,۱۵۹.۹	۲,۷۲۵.۹	(۱۷۸)	(۳۲۹.۵)	۰

۱۳۹۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۲۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۹,۲۶۲,۵۶۴)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۴۲,۵۳۵,۶۹۴)	(۲۳,۸۶۹,۲۰۴)	(۷۳,۷۶۳,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۳۰۶,۷۰۹,۹۷۵)
	(۷۴۷,۲۹۷,۷۱۷)	**(۴۴,۳۷۲,۲۴۶)**	**(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)**	**(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)**	**(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)**	**۰**	**(۴۳۳,۹۳۰,۲۵۲)**

۱۳۹۸

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	۰	۰	۰	(۸,۴۳۶,۱۰۷)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۸۹,۳۸۰,۱۱۸)	(۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	۰	(۱۸۲,۹۲۶,۰۳۲)
	(۵۱۹,۱۶۸,۹۵۲)	**(۱۲۵,۸۴۳,۸۲۷)**	**(۲۰,۵۳۶,۳۶۷)**	**(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)**	**(۹۰,۴۲۳)**	**۰**	**(۲۶۴,۲۲۱,۹۷۳)**

۵۷-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۳,۶۷۸,۷۶۴)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۲۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۴,۳۸۳,۰۱۲)	(۲۷,۰۱۰,۶۹۱)	(۴,۰۶۶,۷۷۱)	(۲۳,۵۲۸,۲۸۷)	۰	۰	(۹,۷۷۷,۲۶۳)
	(۹۴,۵۲۲,۳۹۵)	**(۲۸,۸۴۷,۲۴۳)**	**(۱۰,۷۴۸,۹۸۳)**	**(۲۸,۶۸۸,۲۸۷)**	**۰**	**۰**	**(۲۶,۲۳۷,۸۸۲)**

۱۳۹۸

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۰,۳۹۰,۴۱۱)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۶,۲۲۲,۹۸۰)	(۳۶۳,۲۶۳)	(۱۷۱)	(۵,۹۸۳)	۰	۰	(۲۵,۸۵۳,۵۶۲)
	(۷۸,۲۴۷,۳۶۱)	**(۳۶,۸۲۶,۹۷۲)**	**(۳,۹۲۶,۸۷۲)**	**(۵,۹۸۳)**	**۰**	**۰**	**(۳۷,۴۸۷,۵۳۳)**

۵۷-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در راستای اجرای آزمون بحران نقدینگی در بانک سامان، شناسایی عوامل ایجادکننده بحران نقدینگی در بانک و ساخت سناریوهایی بر مبنای فرضیات مبتنی بر واقعیات جاری ضروری است. بدین منظور برنامه اجرایی پروژه آزمون بحران با هدف شناسایی و مطالعه عوامل زمینه‌ساز بستر بحران نقدینگی در بانک با استفاده از مطالعات صورت گرفته پیشین، تعیین فاکتورهای ریسک اصلی، شوک و اثرات آن بر دارایی‌ها و بدهی‌ها، طراحی سناریو همسو با دارایی‌ها و بدهی‌ها و مدل‌سازی آزمون بحران نقدینگی در بانک بر اساس عوامل تأثیرگذار درونی، پیش‌بینی احتمال بروز بحران نقدینگی و نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی برای پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل‌ملاحظه به اجرا درمی‌آید.

ریسک نقدینگی در بحران‌های مالی اخیر در مرکز توجه قرارگرفت چراکه نشان داد یک بحران چگونه می‌تواند کمبود نقدینگی در بازار را به‌سرعت بین بانک‌ها تسری داده و حتی مؤسسات بزرگ را از فعالیت باز دارد. پیش از آن آزمون بحران ریسک نقدینگی در چارچوب آزمون بحران هیچ بانکی وجود نداشت زیرا شواهد تاریخی نیز نشان از بحران ریسک نقدینگی به دلیل وقایع نقدینگی را نشان نمی‌دادند.

به‌طور متداول در صنعت بانکداری جریان بازگشت منابع باید با جریان خروج منابع هماهنگ شود در غیر این صورت با سه سناریو مواجه می‌شویم که در هر یک از این سه سناریو ممکن است بانک را با کسری نقدینگی مواجه کند:

- **سناریو ۱**: در این سناریو فرض بر این است که ورود و خروج منابع توسط سپرده‌گذاران در حالت نرمال است ولی بازگشت منابع یا وصول مطالبات از سوی اعتبارگیرندگان با سرعت کمتری صورت گیرد در این صورت مدت‌زمان بیشتری منابع در اختیار اعتبارگیرنده قرار می‌گیرد.
- **سناریو ۲**: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران با سرعت بیشتری انجام می‌شود بنابراین ورود منابع جدید و نیز بازگشت منابع از سوی اعتباردهندگان توانایی جبران خروج منابع را نخواهد داشت.
- **سناریو ۳**: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران افزایش‌یافته و هم‌زمان بازگشت منابع از سوی اعتبارگیرندگان از حالت طبیعی خارج شود.

برای انجام آزمون بحران نقدینگی یکی از مطرح‌ترین نسبت‌ها نسبت پوشش نقدینگی LCR است. برای تعریف سناریوی فرضی در خصوص LCR باید شوک‌های فرضی بر ورود و خروج دارایی‌ها اعمال کرد و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران مورد محاسبه قرار داد.

در شرایط عادی و بر اساس سوابق تاریخی نسبت‌های نقدینگی از جمله LCR هیچ‌گاه به مرز بحران نرسیده، بنابراین سناریوی ما بر اساس یک شرایط فرضی در آینده بنا خواهد شد و نه داده‌های تاریخی. فرضیات مختلفی بر وقوع بحران مؤثر است از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدود شدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. و ... .

تأثیر هر یک از متغیرهای برون‌زای بیرونی بر نسبت‌های ترازنامه‌ای و افزایش نسبت مطالبات و از سویی کاهش نسبت تسهیلات و سپرده‌ها نسبت پوشش نقدینگی را دستخوش تغییر و در نهایت ممکن است به مرز بحران نزدیک کند.

۵۷-۵- ریسک بازار

۵۷-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار، می‌تواند به‌عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به‌واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. ریسک بازار زمانی به وجود می‌آید که مؤسسه مالی به‌طور فعالانه به خریدوفروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌کنند نه هنگامی‌که اقلام یادشده را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند.

۵۷-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک بازار است بنابراین از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک بازار برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (ALCO)، کمیسیون عالی اجرایی، کمیسیون سرمایه‌گذاری، مدیریت سرمایه‌گذاری، مدیریت بین‌الملل و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

ارکان تصمیم‌گیری در حوزه ریسک بازار به شرح زیر است:

سهام

- **کمیسیون عالی اجرایی در بالاترین سطح**: مازاد بر مبلغ معامله ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛
- **کمیسیون سرمایه‌گذاری**: مبلغ معامله تا سقف ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛

- **معاون سرمایه‌گذاری و شرکت‌های تابعه**: مبلغ معامله از ۳ میلیارد ریال تا ۳۰ میلیارد ریال در روز و کمتر از ۵ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر؛
- **مدیر امور سرمایه‌گذاری**: مبلغ معامله از ۰٫۲ تا سقف ۳ میلیارد ریال در روز؛
- **کارشناس سرمایه‌گذاری**: مبلغ معامله تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال در روز.

ارز

- مدیریت بین‌الملل به‌صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم‌گیری در حدود مجاز مبادلات را بر عهده‌دارند.
- در مواردی درکمیسیون‌های هفتگی بین‌الملل رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل بر اساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌کنند.

۵۷-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل‌شده است:

- سهام
- وضعیت‌های باز ارزی

برای ارزیابی ریسک بازار سهام ارزش در معرض خطرکل پرتفوی سهام با سطح اطمینان ۹۹درصد محاسبه می‌شود.

بر اساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی ج.ا.ا. در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی برای محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک پرتفوی سهام استفاده می‌شود.

اما در خصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت/ منفی هر یک از ارزها و میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک ارز و ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی نیز از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

وضعیت باز ارزی یک ارز عبارت است از ارزش مطلق مجموع اقلام زیر:

الف- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به هر ارزکه در بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود.

ب- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین تعهدات بانک و تعهدات مشتریان به هر ارزکه در حساب‌های زیرخط ترازنامه ثبت می‌شود.

بر اساس آیین‌نامه بانک مرکزی ج.ا.ا. حد مجاز وضعیت باز برای هر ارز (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۱۵ درصد سرمایه پایه بانک است و حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه بانک است.

۵۷-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه‌شده است.

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار[1]	تأثیر در سود و زیان[2]	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله	(۳.۹ , ۳.۶-)	۱۰,۰۶۳	(۴.۳ , ۳.۴-)	۴۴,۸۴۹
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	(۳.۵ , ۲.۹-)	۱۲۴,۹۶۲	(۲.۹ , ۲.۱-)	۴,۵۲۶

۱. تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰روزه محاسبه شده است.
۲. تأثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰روزه محاسبه شده است.

۵-۵-۵۷-تحلیل ارزش درمعرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌های و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	ون کره جنوبی	سایر ارزها
موجودی نقد	۴۲,۹۱۴,۰۷۵	۱۴,۱۶۰,۵۵۵	۲۲۵,۳۶۷	۰	۰	۱,۸۷۷,۶۵۵	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۳,۵۷۷,۵۰۵	۲۰۱,۳۵۹,۰۸۸	۸۱۴,۱۴۴	۵,۹۵۸,۹۴۱	۳,۴۲۹,۳۷۳,۲۸۴	۱۶۲,۱۸۲,۰۲۲	۱۱۳,۴۴۸,۶۸۹	۵۰,۲۸۹,۴۱۴,۵۴۲	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۶۵۷,۵۷۷	۱۰,۰۹۲,۵۱۶	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۳,۰۱۸,۵۶۶	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۸,۴۸۴,۶۱۰	۱۱۲,۴۲۷,۹۶۲	۰	۰	۰	۵۲۲,۰۲۹,۷۱۶	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۹	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۰۴,۰۹۲,۵۰۸	۲۵۲,۹۱۳,۴۰۵	۳۷۲,۱۴۱	۳,۱۰۹,۰۸۲	۳,۳۶۹,۵۲۳,۴۶۸	۵۳۷,۳۰۲,۲۸۵	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۸	۳۷,۱۹۰,۹۸۱,۱۱۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵	۵۹۰,۹۵۳,۵۲۵	۱,۴۱۱,۶۵۲	۹,۰۶۸,۰۲۳	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶	۱,۲۲۶,۴۱۰,۲۴۳	۷۳۰,۵۳۹,۷۶۶	۱۴۵,۷۵۶,۹۷۴,۶۴۹	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۶۲,۵۷۴,۷۴۴	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۰	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۷۷۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۶۳,۳۴۶,۸۰۶	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۰	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵**	**۶۵۴,۳۰۰,۳۳۱**	**۱,۴۱۱,۶۵۲**	**۱۱,۱۵۰,۵۲۹**	**۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶**	**۱,۲۲۶,۴۹۹,۲۵۷**	**۷۳۷,۳۸۷,۶۸۶**	**۱۴۵,۷۵۸,۳۴۳,۱۲۵**	**۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	**۳۲,۰۷۴,۴۷۸**	**۱۲۴,۳۱۷,۰۶۳**	**۳۱۲,۷۶۳**	**۱,۹۱۷,۶۴۱**	**۹,۹۲۰,۵۵۸**	**۵۳,۰۶۶,۶۵۵**	**۱۸,۰۴۰,۱۸۷**	**۲۰,۵۸۵,۸۴۱**	**۱۷,۲۸۸,۵۳۸**
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۲۶۴,۷۳۳)	(۱۱۸,۹۰۵,۴۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۲۱۲,۳۰۲,۲۸۷)	(۱۰۰,۵۴۲,۶۰۴)	۰	(۲۸,۰۶۶,۵۸۶,۷۰۸)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۱۱,۲۰۸,۴۳۲)	(۲۶۷,۰۶۵,۵۵۳)	(۳۹۴,۹۹۶)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۹,۵۱۵,۹۶۸)	(۵۳۴,۰۵۶,۵۶۷)	(۶۱,۲۱۷,۹۶۱)	(۱۶,۳۵۸,۴۹۲,۵۴۱)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۴,۷۸۰,۲۲۹)	(۲۶۱,۲۳۹,۰۳۴)	(۳۷۲,۱۴۵)	(۳,۱۵۰,۰۸۹)	(۳,۳۶۹,۵۳۰,۹۶۸)	(۵۴۰,۶۶۳,۳۹۰)	(۳۱۳,۱۹۶,۲۸۸)	(۳۷,۵۹۷,۰۵۸,۰۵۷)	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴)	(۶۴۷,۲۱۰,۰۷۸)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۳,۴۸۱,۹۸۱)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۲۶۲,۵۶۱)	(۳۷۴,۴۱۴,۲۴۹)	(۸۲,۰۲۲,۱۳۷,۳۰۶)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۶۲,۶۰۳,۴۰۶)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	۰	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	(۱۲,۴۳۵,۰۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۷۵,۰۳۸,۴۹۷)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	۰	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴)**	**(۷۲۲,۲۴۸,۵۷۶)**	**(۷۶۸,۶۳۴)**	**(۵,۵۶۴,۴۸۷)**	**(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)**	**(۱,۱۷۵,۳۵۱,۵۷۴)**	**(۳۸۱,۲۶۲,۱۶۹)**	**(۸۲,۰۲۳,۵۰۵,۷۸۲)**	**۰**
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	**(۳۵,۱۷۹,۲۹۰)**	**(۱۳۷,۲۲۷,۲۲۹)**	**(۱۷۰,۲۹۷)**	**(۹۵۶,۹۶۷)**	**(۱۰,۱۳۷,۳۵۲)**	**(۵۰,۸۵۳,۶۶۰)**	**(۹,۳۲۷,۵۷۸)**	**(۱۱,۵۸۴,۳۹۹)**	**(۱۰,۳۱۴,۲۳۱)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۱۹,۵۲۷,۱۱۸)	(۶۷,۹۴۸,۲۴۵)	۶۴۳,۰۱۸	۵,۵۸۶,۰۴۲	(۱۴۸,۶۵۹,۳۸۷)	۵۱,۱۴۷,۶۸۲	۳۵۶,۱۲۵,۵۱۷	۶۳,۷۳۴,۸۳۷,۳۴۳	۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	(۳,۱۰۴,۸۱۲)	(۱۲,۹۱۰,۱۶۶)	۱۴۲,۴۶۶	۹۶۰,۶۷۴	(۲۱۶,۷۹۴)	۲,۲۱۲,۹۹۵	۸,۷۱۲,۶۱۰	۹,۰۰۱,۴۴۲	۶,۹۷۴,۳۰۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (درصد)	(۲۳.۳)	(۹۶.۷)	۱.۱	۷.۲	(۱.۶)	۱۶.۶	۶۵.۲	۶۷.۴	۵۲.۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی[1] در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (درصد)	(۲۶.۱)	(۱۰۸.۶)	۱.۲	۸.۱	(۱.۸)	۱۸.۶	۷۳.۳	۷۵.۷	۵۸.۶

وضعیت دارایی‌های و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	روپیه هند	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۴۷,۸۸۰,۷۴۶	۱۹,۰۰۶,۶۷۳	۳۹,۲۵۵	۰	۰	۱,۹۹۰,۳۸۵	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۳,۷۴۷,۳۴۱	۲۰۱,۶۵۸,۱۴۵	۸۱۴,۱۲۹	۵,۹۵۸,۹۴۱	۳,۲۴۸,۳۳۳,۹۴۷	۳۲۰,۲۳۲,۳۹۹	۶۲,۸۹۲,۸۷۰,۹۱۶	۹۸۲,۳۱۰,۲۵۸	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۶۴,۰۲۸	۱۰,۰۹۲,۵۱۶	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۱,۷۰۸,۲۰۰	۶۷۶	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۷,۳۲۵,۸۴۱	۱۱۶,۹۳۱,۵۷۲	۰	۰	۰	۷۸۷,۲۴۱,۱۳۹	۶۰,۰۱۳	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۰۷,۶۴۷,۴۶۹	۲۶۵,۸۱۰,۹۱۲	۳۹۴,۳۳۷	۳,۴۲۹,۶۷۳	۳,۳۶۸,۳۵۱,۸۲۹	۷۹۴,۶۸۰,۹۱۸	۴,۱۷۱,۶۴۶,۶۲۴	۶۲۹,۳۷۲,۰۵۵	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶	۶۱۳,۴۹۹,۸۱۷	۱,۲۴۷,۷۲۱	۹,۳۸۸,۶۱۴	۶,۶۲۰,۴۷۸,۸۶۰	۱,۹۰۵,۲۸۶,۷۱۳	۶۷,۰۶۶,۲۸۵,۷۵۳	۱,۶۳۵,۸۲۵,۴۰۰	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۴,۳۲۷,۰۸۵	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۰	۸۹,۰۱۳	۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲	۷,۹۲۷,۹۲۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۷۹۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان	۰	۱۴۰,۲۴۲,۴۸۸	۰		۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰	۱۱,۳۳۴,۲۳۳	۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲	۶,۶۱۹,۴۰۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۱۴۵,۳۶۱,۶۳۴	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰	۱۱,۴۲۳,۲۴۶	۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴	۱۴,۵۴۷,۳۲۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶**	**۷۵۸,۸۶۱,۴۵۲**	**۱,۲۴۷,۷۲۱**	**۱۱,۴۷۱,۱۲۰**	**۷,۱۹۵,۹۶۰,۹۳۰**	**۱,۹۱۶,۷۰۹,۹۵۹**	**۷۶,۷۵۸,۸۹۸,۸۷۷**	**۱,۶۵۰,۳۷۲,۷۲۰**	**۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	**۹,۱۶۷,۱۴۸**	**۳۵,۱۵۴,۲۵۷**	**۶۳,۴۹۷**	**۵۰۲,۷۱۰**	**۲,۸۱۹,۳۷۷**	**۲۱,۹۲۱,۴۱۲**	**۴۳,۵۹۹,۰۵۵**	**۹,۸۸۹,۰۳۳**	**۷,۲۷۰,۴۶۰**
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۳,۸۱۱,۳۱۵)	(۱۲۳,۸۸۶,۲۸۴)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۱۷,۶۴۶,۲۸۷)	(۳۰۸,۵۹۵,۴۱۷)	(۵۸,۳۰۷,۰۹۲,۳۹۹)	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۱۴,۴۴۴,۳۶۷)	(۲۷۹,۰۷۰,۳۹۶)	(۴۱۲,۶۲۶)	(۱۸,۹۴۵)	(۳,۳۵۳,۳۲۱,۰۳۳)	(۶۸۴,۵۳۴,۳۷۴)	(۲,۴۷۲,۴۱۴,۳۰۵)	(۵۷۸,۶۶۵,۷۷۱)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۸,۴۱۵,۵۰۹)	(۲۷۶,۶۷۲,۳۱۰)	(۳۹۴,۳۴۱)	(۳,۴۷۰,۶۸۰)	(۳,۳۸۳,۳۸۲,۶۲۵)	(۸۰۶,۶۰۰,۴۵۸)	(۵,۷۹۴,۴۱۳,۲۳۳)	(۶۸۰,۰۷۹,۰۱۵)	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)	(۶۷۹,۶۲۸,۹۹۰)	(۸۰۸,۴۵۹)	(۳,۸۱۰,۲۱۷)	(۶,۸۵۴,۳۴۹,۹۴۴)	(۱,۷۹۹,۷۳۰,۲۴۸)	(۶۶,۵۷۳,۹۱۹,۹۳۶)	(۱,۲۵۸,۷۴۴,۷۸۶)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۴,۳۲۷,۰۸۵)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	۰	(۸۹,۰۱۳)	(۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲)	(۷,۹۲۷,۹۲۰)	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	(۱۲,۴۵۵,۰۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	(۱۴۰,۲۴۲,۴۸۸)	۰	۰	(۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰)	(۱۱,۳۳۴,۲۳۳)	(۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲)	(۶,۶۱۹,۴۰۰)	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۱۵۷,۰۲۴,۶۶۴)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	(۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰)	(۱۱,۴۲۳,۲۴۶)	(۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴)	(۱۴,۵۴۷,۳۲۰)	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)**	**(۸۳۶,۶۵۳,۶۵۴)**	**(۸۰۸,۴۵۹)**	**(۵,۸۹۲,۷۲۳)**	**(۷,۴۲۹,۸۳۲,۰۱۴)**	**(۱,۸۱۱,۱۵۳,۴۹۵)**	**(۷۶,۲۶۶,۵۳۳,۰۶۱)**	**(۱,۲۷۳,۲۹۲,۱۰۶)**	**۰**
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	**(۹,۹۴۰,۱۹۰)**	**(۳۸,۷۵۷,۹۸۱)**	**(۴۱,۱۴۲)**	**(۲۵۸,۲۴۳)**	**(۲,۹۱۱,۰۰۸)**	**(۲۰,۷۱۴,۱۶۳)**	**(۴۳,۳۱۹,۳۹۱)**	**(۷,۶۲۹,۵۶۶)**	**(۴,۴۳۳,۱۸۵)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۱۸,۴۰۵,۷۶۵)	(۷۷,۷۹۲,۲۰۲)	۴۳۹,۲۶۲	۵,۵۷۸,۳۹۸	(۲۳۳,۸۷۱,۰۸۵)	۱۰۵,۵۵۶,۴۶۵	۴۹۲,۳۶۵,۸۱۷	۳۷۷,۰۸۰,۶۱۴	۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	(۷۷۳,۰۴۲)	(۳,۶۰۳,۷۲۴)	۲۲,۳۵۴	۲۴۴,۴۶۸	(۹۱,۶۳۱)	۱,۲۰۷,۲۴۹	۲۷۹,۶۶۴	۲,۲۵۹,۴۶۷	۲,۸۳۷,۲۷۵
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (درصد)	(۵.۷)	(۲۶.۷)	۰.۲	۱.۸	(۰.۷)	۸.۹	۲.۱	۱۶.۷	۲۰.۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (درصد)	(۶.۵)	(۳۰.۳)	۰.۲	۲.۱	(۰.۸)	۱۰.۲	۲.۴	۱۹.۰	۲۶.۵

۱. ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین‌ترتیب ارزهایی که در قالب تعریف یادشده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌شوند.

۵۷-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت بازارزی

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها	۲۸,۰۱۲,۰۸۵	۶,۸۵۲,۲۳۵
وضعیت باز منفی تمامی ارزها	(۱۶,۲۳۹,۳۶۴)	(۴,۴۷۰,۱۵۴)
وضعیت باز ارزی	۱۱,۷۷۲,۷۲۱	۲,۳۸۲,۰۸۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)	۲۱۰	۵۱
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ (درصد)	۲۳۶	۵۸
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)	(۱۲۲)	(۳۳)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	(۱۳۷)	(۳۸)

۵۷-۵-۵-۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه‌شده است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار[1]	تاثیر در سود و زیان[2]	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۵.۸۴ , ۴.۸۸-)	(۶۵,۱۴۹)	(۴.۲۷ , ۴.۰۲-)	(۴۴,۵۲۶)
یورو	(۵.۶۶ , ۴.۰۲-)	(۲۴۷,۸۰۲)	(۶.۲۳ , ۶.۳-)	(۱۴۶,۴۴۸)
پوند انگلستان	(۶.۳ , ۴.۸-)	۳,۶۲۱	(۶.۲۳ , ۶.۲۱-)	۱,۰۹۲
درهم امارات	(۵.۸۴ , ۴.۸۹-)	۵۱,۶۴۱	(۶.۲۳ , ۶.۳-)	۵۹,۴۷۰
ین ژاپن	(۶.۳۱ , ۵.۲۵-)	(۵,۰۱۱)	(۶.۲۳ , ۶.۵-)	(۵,۲۵۴)
فرانک سوئیس	(۶.۱۳ , ۴.۴۳-)	۲۴,۱۰۱	(۵.۹۵ , ۶.۳-)	۱۳,۰۸۰
دلار کانادا	(۳.۸۳ , ۲.۹۵-)	(۳۷۷)	(۶.۵۶ , ۶.۳-)	(۸۵)
دلار استرالیا	(۳.۲۸ , ۳.۴۴-)	(۳)	(۶.۲۳ , ۵.۷۴-)	۴
لیر ترکیه	(۶.۲۸ , ۵.۴۴-)	۲۶,۶۲۶	(۸.۳۶ , ۷.۲۴-)	۱۵,۰۲۰
روپیه هند	(۶.۱۱ , ۴.۹۷-)	۹۵,۱۲۸	(۵.۶۳ , ۶.۳-)	۱۵,۳۴۶
یوان چین	(۶ , ۴.۸۴-)	۲۲۳,۲۴۷	(۶.۰۴ , ۶.۳-)	۱۱۴,۰۰۶
ریال عمان	(۵.۸۹ , ۵.۱۹-)	۲۰,۲۰۰	(۶.۲۳ , ۶.۳-)	۱۱,۳۱۹
ون کره جنوبی	(۶.۶۷ , ۵.۰۷-)	۲۶۲,۲۶۰	(۵.۹۸ , ۶.۳-)	۱۰۲,۱۰۹
		۳۸۸,۴۸۱		**۱۳۵,۱۳۱**

۱. تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.
۲. تأثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۵۷-۵-۶- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک سهام		ریسک ارز	
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۴,۰۳۲,۰۲۹	۱۲,۰۹۶,۰۸۸	۳۲۳,۸۷۵	۳,۲۴۷,۵۷۷	۱۵,۳۴۳,۶۶۶

۵۷-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۳۹۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۱۵,۵۳۸,۳۷۷	۴۷,۲۰۲,۰۷۸	۰	۰	۰	۲۰,۱۷۰,۶۳۵
	%۳.۶	%۱۹.۱	%۰	%۰	%۰	%۰	%۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۳,۰۴۶,۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۹,۹۶۰,۱۵۳
	%۲.۵	%۱۹.۱	%۰	%۰	%۰	%۰	%۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۱۰۹,۴۸۶,۸۰۱	۹۶,۴۱۳,۵۸۹	۸۸,۲۴۲,۵۸۱	۱۰۵,۲۶۶,۵۳۵	۱۱,۷۷۶,۷۹۵	۰
	%۱۴.۹	%۱۸.۱	%۱۳.۸	%۱۴.۴	%۱۳.۷	%۹.۲	%۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۶,۷۹۸,۲۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۷۹۸,۲۲۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۷۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۴۰,۵۹۸,۰۲۶	۲,۷۹۷,۶۱۶	۸,۶۴۵,۴۹۸	۱۸,۶۹۶,۷۸۳	۰	۳۳۵,۶۹۱
سایر دارایی‌ها	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸
جمع دارایی‌ها	**۷۹۴,۲۹۳,۵۳۶**	**۱۶۸,۶۶۹,۳۶۷**	**۱۴۶,۴۱۳,۲۸۲**	**۹۶,۸۸۸,۰۷۹**	**۱۲۳,۹۶۳,۳۱۹**	**۱۱,۷۷۶,۷۹۵**	**۲۴۶,۵۸۲,۶۹۴**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۲۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۹,۲۶۲,۵۶۴)
	%۰.۸	%۰	%۱.۸	%۴.۸	%۰	%۰	%۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۵۷,۷۸۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۳۴۶,۳۸۱,۵۵۷)	(۲۳,۸۶۹,۲۰۴)	(۷۳,۷۶۳,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۲,۸۶۴,۱۱۱)
	%۱۰.۶	%۵.۹	%۱۵.۲	%۱۳.۱	%۱۹	%۰	%۰
جمع بدهی‌ها	**(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)**	**(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)**	**(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)**	**(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)**	**(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)**	**۰**	**(۱۵۲,۳۳۰,۰۵۱)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۲۴,۷۵۰,۱۵۷)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۴,۷۵۰,۱۵۷)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۷۹۴,۲۹۳,۵۳۶)**	**(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)**	**(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)**	**(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)**	**(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)**	**۰**	**(۱۷۷,۰۸۰,۲۰۸)**
شکاف	**۰**	**(۱۷۹,۵۴۸,۷۴۲)**	**۱۱۵,۸۶۱,۸۶۶**	**۱۷,۹۶۴,۸۶۴**	**(۳۵,۵۵۷,۲۶۹)**	**۱۱,۷۷۶,۷۹۵**	**۶۹,۵۰۲,۴۸۷**
شکاف انباشته	**۰**	**(۱۷۹,۵۴۸,۷۴۲)**	**(۶۳,۶۸۶,۸۷۶)**	**(۴۵,۷۲۲,۰۱۳)**	**(۸۱,۲۷۹,۲۸۲)**	**(۶۹,۵۰۲,۴۸۷)**	**۰**

	۱۳۹۸						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۲۱,۱۴۰,۱۳۸	۵۸,۹۱۴,۶۰۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۲۸,۲۶۱
	%۴.۳	%۱۸.۴	%۰	%۰	%۰	%۰	%۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱,۳۴۵	۱,۶۴۰,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۸۱,۱۴۵
	%۳.۵	%۱۸.۴	%۰	%۰	%۰	%۰	%۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۶۹,۸۰۹,۸۶۱	۵۰,۱۸۶,۱۲۴	۴۵,۷۲۵,۰۵۱	۵۴,۵۴۶,۴۳۰	۶,۱۰۲,۴۳۴	۰
	%۱۳.۳	%۱۷.۲	%۱۱.۱	%۱۲.۲	%۱۲.۲	%۷.۲	%۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۱,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۱,۸۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۳۳,۳۳۶,۳۵۸	۲,۰۴۹,۳۳۱	۱۳,۳۸۴,۰۱۵	۱۱,۱۵۷	۰	۲۶۱,۲۷۹
سایر دارایی‌ها	۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
جمع دارایی‌ها	**۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷**	**۱۲۵,۹۲۶,۵۵۷**	**۱۱۱,۱۵۰,۰۵۵**	**۵۹,۱۰۹,۰۶۶**	**۵۴,۵۵۷,۵۸۶**	**۶,۱۰۲,۴۳۴**	**۱۹۶,۲۹۵,۳۴۸**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	۰	۰	۰	(۸,۴۳۶,۱۰۷)
	%۰.۲	%۰	%۲.۲	%۰	%۰	%۰	%۰
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۹۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۹۴۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۲۷۰,۱۸۸,۵۰۱)	(۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	۰	(۲,۱۱۷,۶۴۹)
	%۱۲.۵	%۱۰	%۱۷	%۱۸.۳	%۱۵.۸	%۰	%۰
جمع بدهی‌ها	**(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)**	**(۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)**	**(۲۰,۵۳۶,۳۶۷)**	**(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)**	**(۹۰,۴۲۳)**	**۰**	**(۱۰۰,۰۱۴,۱۱۵)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷)**	**(۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)**	**(۲۰,۵۳۶,۳۶۷)**	**(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)**	**(۹۰,۴۲۳)**	**۰**	**(۱۱۷,۳۸۵,۶۸۵)**
شکاف	**۰**	**(۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)**	**۹۰,۶۱۳,۶۸۸**	**(۴۹,۳۶۷,۲۹۶)**	**۵۴,۴۶۷,۱۶۳**	**۶,۱۰۲,۴۳۴**	**۷۸,۹۰۹,۶۶۳**
شکاف انباشته	**۰**	**(۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)**	**(۹۰,۱۱۱,۹۶۵)**	**(۱۳۹,۴۷۹,۲۶۱)**	**(۸۵,۰۱۲,۰۹۸)**	**(۷۸,۹۰۹,۶۶۳)**	**(۰)**

۵۷-۶- ریسک عملیاتی

۵۷-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به‌عنوان زیان ناشی از خطا یا ناکارآمدی فرایندهای داخلی، افراد، سیستم و وقایع خارجی تعریف می‌شود. ریسک عملیاتی دربردارنده ریسک شهرت و ریسک حقوقی نیست.

۵۷-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

بانک سامان برای اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به‌گونه‌ای که منطبق با قوانین نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نیز بهترین نمونه تجارب موجود در صنعت بانکداری است، و به‌منظور حصول اطمینان از این موضوع که ریسک‌های عملیاتی به شیوه‌ای سازگار و به‌طور جامع مورد شناسایی، ارزیابی، سنجش و کنترل قرار می‌گیرند، فرایند اجرایی منسجمی را در تعامل با سایر واحدهای بانک به شرح زیر طراحی کرده است:

- **اداره ریسک**: واحد اجرایی ریسک عملیاتی باهدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌کنند؛ بنابراین فرایند مدیریت ریسک عملیاتی از طریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی مطابق با میزان اشتهای این ریسک انجام می‌پذیرد. در حال حاضر با دریافت گزارش‌های ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- **مدیریت بهبود کیفیت**: این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندها جاری ایفای نقش می‌کند. این ساختار به‌منظور استاندارد کردن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.
- **مدیریت بازرسی**: این مدیریت از طریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را بر اساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها موردبررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه می‌کنند. این گزارش‌ها به‌عنوان اطلاعات پایه در تحلیل وقوع رخداد عملیاتی در سطح شعب مبنا قرار می‌گیرد و ریسک عملیاتی شعب برحسب انواع رخدادهای مدنظر، مستند کمیته بال از ناحیه تعداد وقوع (فراوانی) و شدت وقوع زیان توسط اداره ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.
- **مدیریت سرمایه انسانی**: مسئولیت ایجاد و اشاعه فرهنگ مناسب ریسک در سطح بانک باهدف ایجاد کنترل‌های پیشگیرانه از وقوع رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی بر عهده مدیریت سرمایه انسانی است.

گزارش‌های ریسک عملیاتی به‌صورت ادواری درکارگروه ریسک عملیاتی که باهدف واپایش‌های ریسک و اتخاذ تصمیمات مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی تشکیل‌شده است، مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۵۷-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

از آنجا که یکی از عوامل مؤثر در ایجاد زیان عملیاتی از ناحیه افراد در سازمان شکل می‌گیرد، بانک سامان با اجرای اقدامات زیر، سعی در ایجاد تدابیری پیشگیرانه از وقوع رخدادهای عمدی و سهوی انسانی دارد:

- تلاش در برای ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هریک از افراد و واحدها به‌خوبی از وظایف و مسئولیت‌های خود در رابطه با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی آگاه هستند؛
- اشاعه فرهنگ مناسبی در خصوص ریسک عملیاتی برای نهادینه‌سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی؛
- برنامه‌ریزی برای ارائه برنامه‌های آموزشی برای اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینهٔ شغلی خود بهره‌مند هستند.

۵۷-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

آیین‌نامه پدافند غیرعامل در بانک سامان برای حصول اطمینان از اینکه در صورت وقوع بحران بتوان شرایط عادی را حفظ کرد یا با برنامه منسجمی درکوتاه‌ترین زمان ممکن به شرایط عادی بازگشت و باهدف حداقل‌سازی پیامدهای وقوع بحران طراحی‌شده است.

۵۷-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان برای منظورکردن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به کفایت‌سرمایه خود مطابق با بال II از رویکرد شاخص پایه استفاده می‌کنند. علاوه بر این بانک سامان درحال‌توسعه و ایجاد ساختارهای موردنیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

ابزارهای شناسایی و ارزیابی ریسک در بانک سامان به شرح زیر است:

- استفاده از روش خودارزیابی ریسک به‌صورت کیفی در تعامل با مدیران و واحدهای عملیاتی در سطح بانک؛
- استفاده از نتایج و داده‌های جمع‌آوری‌شده مرتبط با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی در فعالیت‌های روزانه بانک که از نتایج حاصل از بازرسی و حسابرسی منظم حاصل می‌شود؛
- استفاده از شاخص‌های کلیدی ریسک در فرایندهای مهم بانک به‌منظور بررسی روند ریسک عملیاتی.

۵۷-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

پس از ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک باید تعیین کند که کدام دسته از ریسک‌ها را قبول یا کنترل کند. کنترل ریسک عملیاتی از طریق همکاری همه‌جانبه با واحدهای اجرایی مرتبط صورت می‌گیرد. مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در این خصوص شناسایی گلوگاه فرایندها از نقطه‌نظر عامل ایجاد ریسک عملیاتی (افراد، سیستم‌ها، فرایندها و حوادث خارجی) و تدوین/بازنگری آیین‌نامه‌های اصلاحی و پیشگیرانه در رابطه با وقوع رخدادهای زیان‌بار عملیاتی است.

سازوکار پایش ریسک عملیاتی

وضعیت ریسک عملیاتی سازمان به‌منظور بررسی کارایی و اثربخشی کنترل‌ها و نیز تأثیر هرگونه رخداد جدید بر پروفایل سازمان در دوره‌های زمانی معینی مورد پایش قرار می‌گیرد. در هر دوره، میزان منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی، فراوانی و شدت اثر فاکتورهای ریسک، شاخص‌های کلیدی ریسک و نیز میزان کارایی و اثربخشی کنترل‌های موجود مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۵۷-۶-۷-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در بانک سامان با استفاده از روش شاخص پایه سنجیده می‌شود. میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی مطابق با جدول زیر است:

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۲,۵۶۶,۷۵۷

۵۷-۷- مدیریت سرمایه

۵۷-۷-۱- سرمایه نظارتی

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت‌شده به کسر سرمایه تأمین‌شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۰,۹۳۰,۸۵۶	۷,۴۲۰,۳۲۳
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۸,۷۷۲,۲۷۰	۳,۹۴۹,۹۴۵
اندوخته قانونی	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲,۷۸۳,۶۱۴
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۲۳,۶۴۶,۹۴۷**	**۱۷,۶۸۲,۱۰۰**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام‌شده سهام خزانه	۰	۰
بهای تمام‌شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی‌واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری‌شده	۹	۹
دارایی‌های نامشهود	۵۴۵,۶۵۶	۵۵۳,۸۹۲
حداقل بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۸۷,۹۲۵	۸۷,۹۲۵
کسورات سرمایه‌گذاری	۹,۶۵۹,۸۵۳	۴,۱۸۹,۷۵۴
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**۱۰,۲۹۳,۴۴۳**	**۴,۸۳۱,۵۷۹**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۳,۳۵۳,۵۰۴**	**۱۲,۸۵۰,۵۲۱**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجادشده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۱.۲۵ درصد دارایی‌های موزون‌شده به ریسک	۶,۳۴۸,۵۳۱	۴,۳۴۸,۵۳۱
مبلغ تعدیل‌شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار	۴۹۶,۴۴۵	۵۱۲,۷۹۴
جمع سرمایه لایه دو	**۶,۸۴۴,۹۷۶**	**۴,۸۶۱,۳۲۵**
کسر می‌شود:		
کسورات سرمایه‌گذاری	۹,۶۵۹,۸۵۳	۴,۱۸۹,۷۵۴
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	**۰**	**۶۷۱,۵۷۱**
سرمایه نظارتی	**۱۳,۳۵۳,۵۰۴**	**۱۳,۵۲۲,۰۹۲**
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	**۱۱,۸۹۲,۸۸۹**	**۱۱,۸۹۲,۸۸۹**

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱۱,۸۹۲,۸۸۹ میلیون ریال است (سرمایه پایه سال ۱۳۹۴). سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهام‌داران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

۵۷-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹ میلیون ریال است.

	مبلغ (۱۳۹۹)	ضریب تبدیل (۱۳۹۹)	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثایق و ضرایب تبدیل[1] (۱۳۹۹)	ضریب ریسک (۱۳۹۹)	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک (۱۳۹۹)	سرمایه مورد نیاز (۱۳۹۹)	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک (۱۳۹۸)	سرمایه مورد نیاز (۱۳۹۸)
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۸,۲۶۸,۷۳۲	۱۰۰	۸,۲۶۸,۷۳۲	٠	٠	٠	٠	٠
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۱۰۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	٠	٠	٠	٠	٠
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.	۳۱,۸۶۲,۰۵۶	۱۰۰	۳۱,۸۶۲,۰۵۶	٠	٠	٠	٠	٠
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۶,۸۳۴,۱۲۶	۱۰۰	۲۶,۸۳۴,۱۲۶	۵۰	۱۳,۴۱۷,۰۶۳	۱,۰۷۳,۳۶۵	۴,۱۵۲,۸۸۹	۳۳۲,۲۳۱
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۲۸,۸۹۷,۹۹۲	۱۰۰	۲۸,۸۹۷,۹۹۲	٠	٠	٠	۶۵,۵۹۸	۵,۲۴۸
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس	۹,۸۷۶,۹۲۶	۱۰۰	۶,۳۷۷,۲۰۹	۱۰۰	۶,۳۷۷,۲۰۹	۵۱۰,۱۷۷	۴,۱۶۳,۱۷۷	۳۳۳,۰۵۴
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱۷۸,۹۶۸,۹۵۲	۱۰۰	۱۵۴,۵۰۶,۲۶۹	۱۵۰	۲۳۱,۷۵۹,۴۰۳	۱۸,۵۴۰,۷۵۲	۸۹,۵۵۹,۳۱۵	۷,۱۶۴,۷۴۵
سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۱,۹۸۸,۲۷۹	۱۰۰	۱,۹۸۸,۲۷۹	۱۵۰	۲,۹۸۲,۴۱۹	۲۳۸,۵۹۴	۱۱۹,۲۰۸	۹,۵۳۷
سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت‌ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۷۱۲,۴۲۲	۱۰۰	۷۱۲,۴۲۲	۲۰۰	۱,۴۲۴,۸۴۴	۱۱۳,۹۸۷	۸,۲۳۶,۹۰۳	۶۵۸,۹۵۲
سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	٠	۱۰۰	٠	۱۵۰	٠	٠	۲۷,۹۴۶	۲,۲۳۶
عقود غیرمشارکتی - اصل و سود تسهیلات بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری است	۵۵,۳۸۷,۲۹۰	۱۰۰	۱۷,۸۲۷,۸۶۸	۵۰	۸,۹۱۳,۹۳۴	۷۱۳,۱۱۵	۷,۴۹۱,۵۷۷	۵۹۹,۳۲۶
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال است	۱۹,۸۹۷,۰۴۸	٠	۱۱,۵۳۱,۶۱۹	٠	۸,۶۴۸,۷۱۴	۶۹۱,۸۹۷	۱۸,۴۷۷,۹۹۳	۱,۴۷۸,۲۳۹
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار خوب	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری خوب	۱۶۶,۲۳۵,۶۶۳		۱۱۱,۶۵۹,۲۳۵	٠	۵۵,۸۲۹,۶۱۸	۴,۴۶۶,۳۶۹	۳۰,۴۰۴,۶۱۴	۲,۴۳۲,۳۶۹
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری متوسط	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای بالا قرار نمی‌گیرد.	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰درصد مانده مطالبات غیر جاری	۷,۲۶۶,۵۴۴	۱۰۰	۷,۲۴۴,۰۲۲	۱۵۰	۱۰,۸۶۶,۰۳۴	۸۶۹,۲۸۳	۵,۲۹۳,۹۳۰	۴۲۳,۵۱۴
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰درصد تا ۵۰درصد مانده مطالبات غیر جاری	۲۳,۱۶۸,۲۳۱	۱۰۰	۱۲,۱۴۴,۶۸۶	۱۰۰	۱۲,۱۴۴,۶۸۶	۹۷۱,۵۷۵	٠	٠
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰درصد و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	۸,۱۰۱,۸۱۴	۶۴۸,۱۴۵

	مبلغ (۱۳۹۹)	ضریب تبدیل (۱۳۹۹)	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثایق و ضرایب تبدیل (۱۳۹۹)	ضریب ریسک (۱۳۹۹)	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک (۱۳۹۹)	سرمایه مورد نیاز (۱۳۹۹)	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک (۱۳۹۸)	سرمایه مورد نیاز (۱۳۹۸)
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت غیردولتی	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	۱۵۲,۱۴۱	۱۲,۱۷۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی است)	۹۵۵,۹۳۰	۱۰۰	۹۵۵,۹۳۰	۱۰۰	۹۵۵,۹۳۰	۷۶,۴۷۴	۲,۴۲۸,۳۳۳	۱۹۴,۲۶۷
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری است)	۲۸,۲۴۹,۴۰۶	۱۰۰	۲۸,۲۴۹,۴۰۶	۱۰۰	۲۸,۲۴۹,۴۰۶	۲,۲۵۹,۹۵۲	۳,۱۷۴,۲۳۱	۲۵۳,۹۳۸
خالص دارایی‌های ثابت	۱۱,۵۵۰,۶۹۲	۱۰۰	۱۱,۵۵۰,۶۹۲	۱۰۰	۱۱,۵۵۰,۶۹۲	۹۲۴,۰۵۵	۸,۹۵۳,۰۹۱	۷۱۶,۲۴۷
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۱۰۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۱۰۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۵,۱۷۱,۱۲۴	۳۸,۷۵۵,۷۷۸	۳,۱۰۰,۴۶۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A	٠	۱۰۰	٠	۲۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B	٠	۱۰۰	٠	۱۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +AAA تا -AA	٠	۱۰۰	٠	۲۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +A تا -A	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BB تا -B	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری پایین -B	٠	۱۰۰	٠	۱۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای بدون رتبه اعتباری	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۲,۹۳۲,۹۷۸	۱۰۰	۲,۹۳۲,۹۷۸	۲۰	۵۸۶,۵۹۶	۴۶,۹۲۸	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A	۲,۷۳۷,۳۲۹	۱۰۰	۲,۷۳۷,۳۲۹	۵۰	۱,۳۶۸,۶۶۴	۱۰۹,۴۹۳	۶۲,۰۰۸,۵۱۹	۴,۹۶۰,۶۸۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۱,۷۱۵,۹۱۰	۱۰۰	۱,۷۱۵,۹۱۰	۱۰۰	۱,۷۱۵,۹۱۰	۱۳۷,۲۷۳	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B	۷,۲۴۰,۳۱۹	۱۰۰	۷,۲۴۰,۳۱۹	۱۰۰	۷,۲۴۰,۳۱۹	۵۷۹,۲۲۶	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B	٠	۱۰۰	٠	۱۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	۲۴,۳۲۵,۹۵۶	۱۰۰	۲۴,۳۲۵,۹۵۶	۱۰۰	۲۴,۳۲۵,۹۵۶	۱,۹۴۶,۰۷۷	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +AAA تا -AA	٠	۱۰۰	٠	۲۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +A تا -A	٠	۱۰۰	٠	۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +BBB تا -BB	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین -BB	٠	۱۰۰	٠	۱۵۰	٠	٠	٠	٠
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	٠	۱۰۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	٠	٠	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
تعهدات غیرقابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت	٠	۲۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
تعهدات غیرقابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت	٠	۵۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش‌دریافت	۷۷۶,۸۹۷	۲۰	۱۵۳,۳۹۷	۱۰۰	۱۵۳,۳۹۷	۱۲,۲۷۲	۶۷۸,۵۷۰	۵۴,۲۸۶
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش‌دریافت	٠	۵۰	٠	۱۰۰	٠	٠	٠	٠
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده پس از کسر سپرده‌نقدی	۴۱,۳۱۰,۵۷۹	۵۰	۲۰,۶۵۵,۲۹۰	۱۰۰	۲۰,۶۵۵,۲۹۰	۱,۶۵۲,۴۲۳	۴,۷۸۰,۲۳۴	۳۸۲,۴۱۹
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۲۷,۷۱۹,۰۴۸	۵۰	۱۲,۷۲۵,۲۴۱	۱۰۰	۱۲,۷۲۵,۲۴۱	۱,۰۱۸,۰۱۹	۱۳,۲۹۴,۷۶۵	۱,۰۶۳,۵۸۱
سایر تعهدات	۳۰,۸۵۰,۸۷۶	۱۰۰	۳۰,۸۵۰,۸۷۶	۱۰۰	۳۰,۸۵۰,۸۷۶	۲,۴۶۸,۰۷۰	۱۷,۲۵۹,۹۵۸	۱,۳۸۰,۷۹۷
					۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹	**۴۴,۵۹۰,۵۰۰**	**۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲**	**۲۹,۲۳۸,۱۶۲**

۱. اقلام بالای خط ابتدا برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.
اقلام زیرخط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل و درنهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

۵۷-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۲,۹۴۲,۹۲۹ میلیون ریال است.

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۴,۹۳۰,۸۴۴	۸	۳۹۴,۴۶۸	۱۸,۶۴۵,۹۶۰	۸	۱,۴۹۱,۶۷۷
مجموع بهای تمام‌شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵	۰	۰	۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا ۳ ماه	۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا۶ماه	۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ماه	۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا ۲سال	۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳سال	۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴سال	۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵سال	۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷سال	۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰سال	۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا ۱۵سال	۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰سال	۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰سال	۰	۶	۰	۰	۶	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۲۸,۰۱۲,۰۸۵	۸	۲,۲۴۰,۹۶۷	۶,۸۵۲,۲۳۵	۸	۵۴۸,۱۷۹
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۲,۶۳۵,۴۳۴**			**۲,۰۳۹,۸۵۶**
ضریب (درصد)			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۳۲,۹۴۲,۹۲۹**			**۲۵,۴۹۸,۱۹۵**

۵۷-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی درپایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۲,۰۸۴,۴۶۱ میلیون ریال است.

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۱۷,۱۱۱,۷۱۲	۱۵	۲,۵۶۶,۷۵۷	۱۰,۹۴۷,۰۷۲	۱۵	۱,۶۴۲,۰۶۱
ضریب (درصد)			۱۲.۵			۱۲.۵
			۳۲,۰۸۴,۴۶۱			**۲۰,۵۲۵,۷۶۰**

۵۷-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۲.۱۵ درصد است.

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	**۱۳,۳۵۳,۵۰۴**	**۱۳,۵۲۲,۰۹۲**
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹	۳۶۸,۵۰۴,۸۲۴
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۳۲,۹۴۲,۹۲۹	۲۵,۴۹۸,۱۹۵
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۳۲,۰۸۴,۴۶۱	۲۰,۵۲۵,۷۶۰
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۶۲۲,۴۰۸,۶۳۸**	**۴۱۴,۵۲۸,۷۷۹**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)	۲.۱۵	۳.۱۰
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	**۲.۱۵**	**۳.۲۶**

۵۷-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۳.۱ درصد است.

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۴,۷۵۰,۱۵۷	۱۷,۳۷۱,۵۶۹
جمع دارایی‌ها	۷۹۴,۲۹۳,۵۳۶	۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷
درجه اهرمی (درصد)	۳.۱	۳.۱

۵۸- بخش‌های عملیاتی

۵۸-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

در بانک سامان بخش‌های کسب‌وکار شامل بانکداری وکالتی، بانکداری قرض‌الحسنه، بانکداری بین‌الملل و بانکداری الکترونیکی است.

۵۸-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه‌شده است. سود قبل از مالیات بخش به‌عنوان معیار عملکرد بخش مورداستفاده قرارگرفته است.

	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری بین‌الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۵۸,۵۵۱,۳۷۲	۰	۲۰۱,۵۶۱	۰	۰	۵۸,۷۵۲,۹۳۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۲,۶۷۶,۸۳۲)	۰	(۱,۷۵۷,۴۶۲)	۰	۰	(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۵,۸۷۴,۵۳۹	۰	(۱,۵۵۵,۹۰۱)	۰	۰	۴,۳۱۸,۶۳۸
درآمد کارمزد	۲,۱۸۹,۰۷۳	۷۳,۸۲۷	۱۲۵,۴۰۲	۲,۱۵۸,۲۵۰	۰	۴,۵۴۶,۵۵۱
هزینه کارمزد	(۳۶۷,۲۵۰)	(۶,۸۸۲)	(۳۹,۲۳۱)	(۳,۶۱۷,۳۱۳)	۰	(۴,۰۳۰,۶۷۶)
خالص درآمد کارمزد	۱,۸۲۱,۸۲۳	۶۶,۹۴۴	۸۶,۱۷۰	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۰	۵۱۵,۸۷۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۵,۳۶۶,۸۰۴	۵,۳۶۶,۸۰۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۷,۸۷۶,۹۷۴	۰	۰	۷,۸۷۶,۹۷۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۷,۶۰۵,۲۰۸	۷,۶۰۵,۲۰۸
	۰	۰	۷,۸۷۶,۹۷۴	۰	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۰,۸۴۸,۹۸۶
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	۷,۶۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۶,۴۰۷,۲۴۳	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۵,۶۸۳,۴۹۹
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۷,۶۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۶,۴۰۷,۲۴۳	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۵,۶۸۳,۴۹۹
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هریخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۴,۱۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۶,۴۰۷,۲۴۳	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۲,۱۸۳,۴۹۹
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها						(۱۴,۶۳۶,۹۱۱)
سود قبل از مالیات						۷,۵۴۶,۵۸۸

- فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌شوند.
- تمامی فعالیت‌های غیر ریالی در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌شود.

۵۸-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها، بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

	۱۳۹۹				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۰	۰	۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۰	۰	۰	۲۳,۰۰۶,۳۱۵
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۰	۰	۰	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۰	۰	۰	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۰	۰	۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۷۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۵,۷۹۰,۳۶۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۶,۷۹۸,۲۲۹	۰	۰	۰	۵۶,۷۹۸,۲۲۹
سایر دارایی‌ها	۶۴,۶۳۹,۰۵۰	۰	۰	۰	۶۴,۶۳۹,۰۵۰
جمع دارایی‌ها	**۷۹۴,۲۹۳,۵۳۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۹۴,۲۹۳,۵۳۸**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	۰	۰	۰	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	۰	۰	۰	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	۰	۰	۰	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۷,۷۸۴)	۰	۰	۰	(۱,۹۵۷,۷۸۴)
جمع بدهی‌ها	**(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۱۸,۰۷۸,۲۹۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۸,۰۷۸,۲۹۱**
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	**(۱۰,۵۳۱,۷۰۳)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۰,۵۳۱,۷۰۳)**

	۱۳۹۸				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۰	۰	۰	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱,۳۴۵	۰	۰	۰	۸,۷۲۱,۳۴۵
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۰	۰	۰	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۰	۰	۰	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۱,۸۸۷	۰	۰	۰	۵,۷۷۱,۸۸۷
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
سایر دارایی‌ها	۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۰	۰	۰	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
جمع دارایی‌ها	**۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	۰	۰	۰	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	۰	۰	۰	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	۰	۰	۰	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۹۴۳)	۰	۰	۰	(۳۶,۹۴۳)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	۰	۰	۰	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
جمع بدهی‌ها	**(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۳,۲۵۴,۹۲۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳,۲۵۴,۹۲۹**
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	**(۲,۵۵۳,۰۲۶)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲,۵۵۳,۰۲۶)**

۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۹-۱- تغییرات سهام‌داران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهام‌داران بالای ۱ درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهام‌داران بالای ۱ درصد خارج نشد.

۵۹-۲- معاملات با مدیران

این بانک فاقد معاملات با مدیران است. (مدیران شامل؛ مدیرعامل، اعضای هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل بانک است).

۵۹-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته		نوع وابستگی	شرح معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	پردازشگران سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و همگروه	اعطای ۲فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۴۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۰,۰۰۰	۰	۱۷,۷۷۹
			اعطای ۲فقره تسهیلات جعاله		۶۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۰,۰۰۰	۰	۴۰,۳۵۹
			فقره قرارداد با پردازشگران		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۸۰۱	۰
			اعطای۲فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۴	۰
	ارتباطات ماهواره‌ای سامان	همگروه	اعطای ۲۰فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۱۹۶,۶۵۱	۱۶,۲۹۰	۱۸۰,۳۶۰	۱۰۴,۱۱۴	۰
			اعطای ۱فقره تسهیلات جعاله		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۲۱	۰
			اعطای ۲فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰	۲,۵۲۵
واحدهای تجاری فرعی	آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	اعطای ۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۶۶,۱۲۷	۰	۰	۰	۰	۶۶,۱۲۷	۶۶,۱۲۷	۷,۹۵۲
			اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۹۲۰	۰
	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و همگروه	اعطای ۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی	بله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰
			قرارداد پیگیری وصول مطالبات	بله	۴۱۹,۹۷۹	۰	۰	۰	۳۶۹,۹۶۲	۵۰,۰۱۷	۶۰,۳۸۹	۰
	کارگزاری بانک سامان	همگروه	اعطای ۷۲فقره تسهیلات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			اعطای ۴فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۶۶۷,۸۴۶	۳۴,۲۸۵	۶۳۳,۵۶۱	۱۵۷,۶۶۱	۰
			اعطای ۱فقره تسهیلات مضاربه		۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۶۹,۵۰۰	۰
			فروش ملک		۱۲۹,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۸۹۸	۰	۱۰۸,۳۲۷
	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	همگروه	جریمه دیرکرد قرارداد		۲۲,۲۶۳	۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۶۳	۲,۴۶۹,۴۸۰	۰
	صرافی سامان	همگروه	اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه	بله	۰	۰	۰	۹۷	۹۷	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	تند نور	سایر وابستگی‌ها	اعطای ۶فقره تسهیلات جعاله		۱,۶۳۱,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۸,۹۱۷	۰	۱۰۳,۶۲۰
			اعطای ۱فقره قرارداد		۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۰	۴,۶۵۳	۰
واحدهای تجاری وابسته	ادونیس	همگروه	اعطای ۸فقره قرارداد		۵۸۴,۰۶۷	۰	۰	۰	۴۷۷,۰۸۸	۱۰۶,۹۷۹	۸۱,۲۰۶	۰
			اعطای ۱فقره تسهیلات فروش اقساطی		۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۱۶۶	۰	۳۶۹
			اعطای ۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۶۰۵	۱۰۸,۵۲۹	۵۷۰
واحدهای تجاری فرعی	پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	اعطای ۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۸,۵۷۶	۸۷۸,۰۶۶	۳,۹۵۱
			اعطای ۲۸فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۱,۰۶۸,۶۶۰	۱۰۳,۲۶۶	۹۶۵,۳۹۴	۴۲۴,۹۱۰	۰
			فروش ملک		۲,۱۵۶,۳۳۲	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۱,۸۰۶,۳۳۲	۰	۱,۳۸۷,۹۴۸
	کیش سل پارس	همگروه	اعطای ۲فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۵۸,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۴۲۰	۵۸,۴۲۰	۶,۸۸۷
			اعطای ۱فقره تسهیلات جعاله		۹۱,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۹۱,۵۸۰	۹۱,۵۸۰	۸,۰۳۹
			اعطای ۵فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۳۲,۵۸۸	۴,۰۴۶	۲۸,۵۴۲	۲۸,۹۷۱	۰

نام شخص وابسته		نوع وابستگی	شرح معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان	بهرام فتحعلی	نایب رئیس هیئت‌مدیره		بله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	فریده گرامی‌نژاد	عضو هیئت‌مدیره	جعاله	بله	۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۰۴	۱۴۰	۰
	حسین قضاوی	عضو هیئت‌مدیره		بله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	علی نعمتی	عضو هیئت‌مدیره	فروش اقساطی آقای علی نعمتی	بله	۱,۴۱۷	۰	۰	۰	۰	۲۶۳	۶۸۲	۷
	علیرضا معرفت	مدیر عامل	فروش اقساطی و جعاله	بله	۵,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۶	۰	۴
	ولی ضرابیه	عضو هیئت‌مدیره	فروش اقساطی	بله	۲,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۹	۰	۰
	احمد مجتهد	رئیس هیئت‌مدیره		بله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	آفتاب تجارت	سایر	اعطای ۳فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			اعطای ۵فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۱۰,۱۹۶	۰	۱۰,۱۹۶	۸,۷۶۹	۰
			۱۰فقره قرارداد		۴۵۸,۶۲۸	۰	۰	۰	۴۳۸,۶۲۸	۲۰,۰۰۰	۰	۰
	بیمه سامان	سهام‌دار	بیمه نامه‌های منعقده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۳۵۷	۰
			اعطای ۱۵فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۴۲,۲۴۲	۳,۳۷۶	۳۸,۸۶۶	۴۸,۴۲۰	۰
			بابت قرارداد فروش		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۶۰,۰۶۱	۰
			اعطای ۲۳فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته			۱فقره قرارداد		۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۲	۱,۳۹۸	۰	۰
	بهناد بنا	سایر	جریمه دیرکرد قرارداد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۶,۲۶۰	۰
			فروش ملک		۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۳۹,۴۲۰	۲۸,۵۳۵,۸۸۷	۰
			۴۳ فقره قرارداد/ فروش ملک		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			اعطای ۳ فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			جریمه دیرکرد قرارداد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴۵,۴۴۰	۰
			اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۲,۳۵۰	۲۳۵	۲,۱۱۵	۲,۱۱۵	۰
			شناسایی سود آتی اقساط فروش ملک میرداماد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۳۶,۲۶۷	۰
			بدهکاران اشخاص- بابت فروش ملک میرداماد به تامین آتیه کارکنان		۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۴۰,۲۱۶	۷,۳۵۶,۴۷۲	۰
	شرکت تجارت الکترونیک بهار	سایر	اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۱۹۰	۱۹۰	۰	۰	۰
	پتروشیمی خارک		اعطای ۳ فقره ضمانت‌نامه	بله	۰	۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۵,۰۰۰	۰	۰
	کالا تجارت خلیج فارس	سایر	اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			اعطای ۲فقره تسهیلات خرددین		۱,۱۷۰,۲۵۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۹۷	۸۵,۴۹۷	۰
			اعطای ۱۲فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۳,۰۴۳,۹۳۳	۰	۰	۰	۰	۲,۶۰۲,۶۱۲	۲,۷۶۲,۹۸۶	۲۲۶,۲۴۲
			اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۳,۱۰۰	۳۱۰	۲,۷۹۰	۲,۷۹۰	۰
	توسعه سرمایه گذاری سامان	سایر	اعطای ۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰	۹۷۷,۰۱۱	۲۴,۰۲۶
			جریمه دیرکرد قرارداد		۱۹۳,۸۹۹	۱۹۳,۸۹۹	۰	۰	۰	۱۹۳,۸۹۹	۵۰۹,۸۶۳	۰
			فروش سرمایه‌گذاری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۹۹,۶۲۶	۰
واحدهای تجاری فرعی	گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	سایر	۱فقره ضمانت‌نامه		۰	۰	۰	۲۱,۰۰۰	۴,۲۰۰	۱۶,۸۰۰	۱۲,۸۰۰	۰

۵۹-۴- مانده‌حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آن‌ها انجام‌نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	فرعی	۰	۹,۳۰۴	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	فرعی	۰	۹۰,۹۲۹	۱۷۷,۶۹۹
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	فرعی	۰	۳۰,۳۷۳	۱,۶۶۰,۸۵۲

۶۰- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام است.

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰درصد سودخالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۷۵۴,۶۵۹
پیشنهاد هیئت‌مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	۰

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۲-۲۳	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۶,۷۵۴
جمع منابع قرض‌الحسنه		۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۶,۷۵۴
مصارف قرض‌الحسنه			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		(۲,۵۹۷,۸۴۵)	(۱,۲۲۵,۱۹۹)
تسهیلات کارمندی		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۰	۰
جمع مصارف قرض‌الحسنه		(۲,۵۹۷,۸۴۵)	(۱,۲۲۵,۱۹۹)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز		(۲,۷۰۷,۵۳۸)	(۱,۳۴۳,۶۵۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵درصد)		(۱,۴۷۹,۹۴۴)	(۷۲۸,۳۳۸)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۲۲,۸۱۳,۵۵۶**	**۱۱,۲۶۹,۵۵۹**

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۷۳,۸۲۷	۵۵,۰۲۳
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه		(۶,۸۸۲)	(۳,۸۰۶)
	۱-۳۹	**۶۶,۹۴۴**	**۵۱,۲۱۷**

۶۱-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۱,۵۴۶,۳۶۲	۹۳۶,۳۱۱
مددجویان کمیته امداد	۲۲۳,۹۰۷	۱۶۰,۸۴۸
اشخاص عادی	۸۲۷,۵۷۶	۱۲۸,۰۴۰
کارکنان	۰	۰
	۲,۵۹۷,۸۴۵	**۱,۲۲۵,۱۹۹**

۶۱-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۲,۵۹۷,۸۴۵	۱,۲۲۵,۱۹۹
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۰	۰
	۲,۵۹۷,۸۴۵	**۱,۲۲۵,۱۹۹**

باشماهستیم

مرکز سامان ارتباط: ۶۴۲۲-۰۲۱

www.sb24.ir