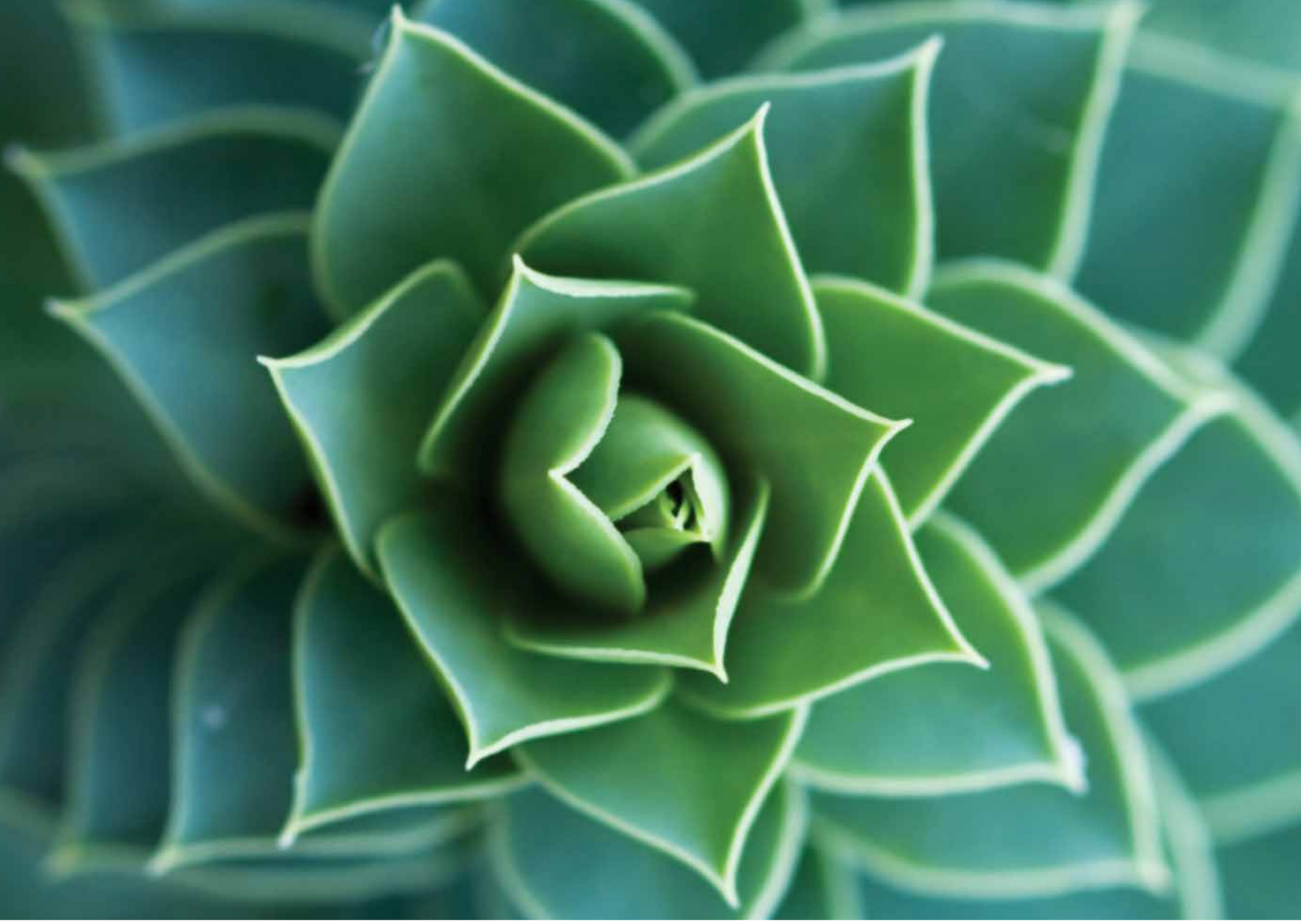
بانک سامان

Saman Bank

گزارش سالانه ۱۳۹۵



بانک سامان در سال ۱۳۹۵

فهرست مطالب

بانک سامان در سال ۱۳۹۵

پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل ۴
گزیده اطلاعات ۷
درباره بانک ۸
بیانیه استراتژی بانک ۱۰
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۲
محیط حقوقی بانک ۱۲
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک ۱۴
تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک ۱۹
اقدامات و دستاوردهای بانک ۲۲
نظام راهبردی بانک ۳۰
گزارش تجزیه‌وتحلیل ریسک بانک ۴۰
افتخارات بانک و گروه مالی سامان در سال ۱۳۹۵ ۴۲
گروه مالی سامان ۴۳
برنامه‌های سال ۱۳۹۶ ۴۴

گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ۴۶
صورت‌های مالی تلفیقی گروه ۵۰
صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) ۵۶
یادداشت‌های توضیحی ۶۳

پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل

دیــروز

به‌جرئت می‌توان سال ۱۳۹۵ را در اقتصاد ایران سالی ویژه و پرچالش برای نظام بانکی ایران به شمار آورد. سال‌ها مذاکره بین ایران و پنج قدرت اقتصادی جهان در زمستان ۱۳۹۴ به نتیجه رسید و با امضای برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) کورسوی امید به فضای اقتصادی ایران تابید. حذف آرام‌آرام تحریم‌ها هرچند که سدِ سال‌ها عدم رابطه با نظام بانکی بین‌المللی را شکست؛ اما ضرورت ارتقای توان فنی، اجرایی و زیرساختی برای تطابق با استانداردهای سخت و پیچیده و تعامل با نهادها و بانک‌های بین‌المللی را بیش‌از پیش عیان کرد. شرایط جدید، ما را برآن داشت تا فعالیت‌های خود را در این حوزه برای دستیابی به هدف کلیدی «تبدیل‌شدن به انتخاب نخست بانک‌های خارجی» گسترده‌تر و جدی‌تر پیگیری کنیم. در بُعد داخلی نیز ما در سال ۱۳۹۵، شاهد تداوم اجرای برنامه مدیریت نقدینگی و کنترل تورم از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. بودیم که این برنامه زمینه‌ساز تعدیل چندباره نرخ سود بانکی شد. این اتفاق با وجود پیش‌بینی تأثیر مثبت بر سودآوری بانک‌ها، به دلیل تقارن با ابلاغ دو بخشنامه تمرکز حساب‌های دولتی و شرکت‌های تابعه و شهرداری‌ها در بانک مرکزی ج.ا.ا. و کاهش فاصله نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات و همچنین عدم هم‌زمانی پرداخت سود سپرده‌های بلندمدت و تسهیلات کوتاه‌مدت نتیجه‌ای معکوس به همراه داشت و منجر به کاهش شدید یا حذف بخش عمده‌ای از منابع درآمدی مشاع بانک‌ها شد.

نباید فراموش کنیم که حدود ۸۰درصد اقتصاد کشور ما دولتی است و تمرکز حساب‌های دولتی در بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌منزله کوچک‌ترشدن و رقابتی‌ترشدن بازار پول برای بانک‌های کشور به‌ویژه بانک‌های خصوصی بود. از سوی دیگر بانک‌ها با وجود تحمل هزینه‌های عملیاتی مبتنی‌بر تورم معمول از آغاز سال ۱۳۹۵، ملزم به کاهش فاصله نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات شدند که این فاصله کم به دلیل هزینه‌های ناشی از سپرده قانونی و بهای تمام‌شده پول، برای بانک‌ها زیان‌آور بود. بانک‌ها همین شرایط را در حوزه درآمدهای غیرمشاع نیز تجربه کردند. از یک‌سو وضعیت رکودی اقتصاد منجر به کاهش سود یا بلوکه‌شدن سرمایه‌گذاری بانک‌ها در بازارهای دیگر مانند بازارهای سرمایه و مسکن شده بود و از سوی دیگر با وجود افزایش هزینه‌های عملیاتی و توسعه کمی و کیفی زیرساخت‌ها ظرف پنج سال اخیر، در بخش درآمدهای کارمزدی شاهد هیچ‌گونه تغییر مثبتی نبودیم.

همچنین براساس بخشنامه سال ۱۳۹۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. بانک‌ها در سالی که گذشت، با وجود سرمایه‌گذاری‌های فراوان برای توسعه پرداخت و تجارت الکترونیک در ایران، ملزم به پرداخت هزینه کارمزد استفاده مردم و فروشگاه‌داران از پایانه‌های فروشگاهی شدند که همین موضوع موجب افزایش چشمگیر (۱,۰۶۴ میلیارد ریال) هزینه‌های ما شد. با وجود همه شرایط یادشده، ما در بانک سامان ضمن پیش‌بینی برخی از موارد و آمادگی برای مواجه با شرایط به وجود آمده توانستیم بسیاری از مشکلات و محدودیت‌های ایجادشده را مدیریت کنیم و از فرصت‌های به وجود آمده به بهترین نحو استفاده کنیم. در سال ۱۳۹۵ تلاش کردیم با مدیریت منابع و هزینه‌ها و تمرکز روی ظرفیت‌های بین‌المللی خود و افزایش آن، حجم عملیات ارزی را از ۳/۹میلیارد دلار در سال ۱۳۹۴ به ۵/۸میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ برسانیم. نباید از این نکته غافل شد که تصویب برجام و گشایش‌های حاصل از آن بازار عملیات بانکی بین‌المللی را بزرگ‌تر و رقابتی‌تر کرد و در چنین شرایط سختی ما توانستیم سهم ۱۳ درصدی مدیریت واردات کشور را در سال ۱۳۹۴ به ۱۵ درصد در سال ۱۳۹۵ برسانیم. همان‌طورکه پیش‌تر اشاره شد، ما براساس پیش‌بینی‌های دقیق نسبت‌به وضعیت آینده برجام و ضرورت گسترش ظرفیت‌های بین‌المللی خود در طول دوران توافق موقت و ابتدای توافق جامع، در سه بخش کلیدی، برنامه‌ریزی و سرمایه‌گذاری جدی کرده‌ایم که این اقدامات در سال ۱۳۹۶ نیز تداوم خواهند داشت.

در گام دیگر برای مدیریت و برنامه‌ریزی دقیق و مناسب منابع سازمانی خود، اقدام به خرید سامانه جامع نرم‌افزاری ERP از شرکتی معتبر کردیم تا با مدیریت صحیح اطلاعات در همه بخش‌های سازمان ازجمله مالی، حسابداری، منابع انسانی، زنجیره عرضه و مدیریت مشتریان بتوانیم بهره‌وری و اثربخشی فعالیت‌هایمان را بیشتر کنیم. یکی از مهم‌ترین دستاوردهای پیاده‌سازی ERP برای ما ایجاد زیرساخت لازم برای تهیه و مدیریت صورت‌های مالی براساس استانداردهای بین‌المللی IFRS است که قطعاً در تعاملات خود با نهادهای نظارتی داخلی و ارتباطات بین‌المللی به آن نیاز خواهیم داشت. اقدام بعدی ما برای پیوستن به شبکه جهانی بانکی، بهینه‌سازی تجهیزات بانکداری الکترونیک با خرید و بومی‌سازی نرم‌افزارهای نوین دنیا بود. مجموعه تلاش‌های همکاران بانک سامان در سالی که گذشت دستاوردهای بسیاری را در زمینه‌های مختلف به همراه داشته است که ازجمله می‌توان به دریافت گواهینامه ایزو در زمینه رسیدگی به شکایت‌های مشتریان، صعود ۵پله‌ای بانک سامان در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایران با کسب رتبه ۲۴، ارتقای جایگاه اعتباری بانک سامان توسط مؤسسه رتبه‌سنجی Capital Intelligence و کسب عنوان «بانک محبوب من» و انتخاب اول مشتریان برای افتتاح حساب از سومین جشنواره سالانه «بانک محبوب من» با مشارکت مردمی بیش از ۵۰هزار نفر اشاره کرد.

امــروز

براساس روندهای گذشته و برنامه‌هـای جدیدمان در سال ۱۳۹۶، هدفگذاری‌های مختلفی را پیش رو داریم که ازجمله می‌توان به راه‌اندازی سامانه جدید نت‌بانک شرکتی و نت‌بانک مشتریان حقیقی اشاره کنیم. مهم‌ترین ویژگی این روندها این است که ما به دلیل سرمایه‌گذاری‌های قبلی، امروز در توسعه سامانه‌های موردنیاز خود به هیچ شرکتی وابستگی نداریم. همچنین براساس سرمایه‌گذاری انجام‌شده در زمینه توسعه خدمات مبتنی‌بر تلفن همراه در راستای راه‌اندازی شبکه اپراتور مجازی MVNO در سال ۱۳۹۵، اولین سیم‌کارت‌های شرکت کیش سل پارس با نام تجاری سامان‌تل وارد بازار خواهد شد. که قصد داریم سرویس‌های پرداخت، بیمه و ارزش‌افزوده را نیز روی این سیم‌کارت‌ها ارائه دهیم.

همچنین براساس روند موجود، برنامه‌های سال جاری خود را در سه محور مدیریت هزینه، تمرکز بر توسعه بخش بین‌الملل و ادامه بهینه‌سازی زیرساخت‌ها برای آینده متمرکز خواهیم کرد. ما در تلاشیم در سال جاری ضمن تمرکز بر افزایش درآمدهای بانک، سابقه درخشان خود نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. را به‌عنوان یک بانک فعال در بازار بین‌بانکی حفظ کنیم. با درک شرایط اقتصادی کشور، از مهم‌ترین اهداف ما در سال جاری که باقدرت دنبال خواهد شد، تداوم کاهش مطالبات معوق بانک به پایین‌ترین سطح ممکن است که این مهم نیز به‌واسطه تصمیم‌های اخذشده و سرمایه‌گذاری‌های قبلی بانک برای تأسیس شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و ایجاد تمرکز در وصول و مدیریت و فروش منابع حاصله به‌دست آمده است. از دیگر اقدامات جدی ما در سال ۱۳۹۶ تأسیس هلدینگ سرمایه‌گذاری سامان برای ایجاد هم‌افزایی در شرکت‌هایی است که بانک در آن‌ها سهام‌دار است. با این اقدام انتظار می‌رود مدیریت راهبردی و بهینه‌سازی‌های لازم در زمینه افزایش درآمدزایی این مجموعه‌ها به عمل آید و به درآمدهای بخش سرمایه‌گذاری بانک سامان کمک کند. در زمینه افزایش سرمایه نیز براساس پیگیری‌های انجام‌شده در سال گذشته موفق شدیم در پایان سال ۱۳۹۵ مجوز افزایش سرمایه از ۸۰۰۰میلیارد ریال به ۱۲۰۰۰میلیارد ریال را دریافت کنیم که این افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده و آورده نقدی سهام‌داران و با همکاری سهام‌داران عزیز بانک پیگیری خواهد شد.

برنامه‌های سال ۱۳۹۶ ما در حوزه بانکداری بین‌الملل نیز باقوت ادامه خواهد داشت و تلاش خواهیم کرد شبکه کارگزاری خود را ازطریق ارتباط با بانک‌های بزرگ و معتبر بین‌المللی توسعه دهیم. همچنین در این سال براساس مجوزهای اخذشده، شعبه نمایندگی بانک درکشور ایتالیا افتتاح شده است و همچنین شعبه بانک درکشور آلمان نیز به‌زودی افتتاح خواهد شد که این مسئله خود زمینه‌ساز توسعه روند خدمات بانکداری بین‌المللی ما خواهد شد. شایان‌ذکر است انجام اقدامات لازم برای انعقاد قرارداد و تفاهم‌نامه تأمین مالی با بانک‌های اروپایی و آسیایی من‌جمله Danske Bank درکشور دانمارک، Oberbank درکشور اتریش و Exim Bank of Korea درکشور کره و نیز مؤسسات بیمه صادراتی معتبر نشان از موفقیت بانک سامان در عرصه بین‌الملل دارد.

در این راستا متعاقب امضای قرارداد تأمین مالی با Exim Bank of India درکشور هندوستان، در سال ۱۳۹۵ با مؤسسه بیمه صادراتی SACE ایتالیا تفاهم‌نامه‌ای امضاء شد.

فـردا

در سالی که گذشت برنامه استراتژیک پنج‌ساله دوم بانک تدوین شد و براساس آن سه محور اصلی تمرکز اقدامات بانک در افق ۱۴۰۰ تدوین شد. این محورها عبارتند از:

- تمرکز بر توسعه بانکداری الکترونیک مبتنی‌بر تلفن همراه؛
- تقویت و توسعه خدمات بانک در بخش بانکداری شرکتی و امور بین‌الملل؛
- حرکت در راستای ایجاد زنجیره ارزش و خدمات جامع برای فعالان اقتصادی در بازارهای هدف بانک از تولید تا مصرف.

دورنمای ما برای سال ۱۴۰۰، تبدیل‌شدن به یکی از بانک‌های مطرح و پیشرو در سطح بین‌الملل است. در بخش بانکداری خُرد نیز تلاش خواهیم کرد همه خدمات و تعاملات بانکی را در بستر تلفن همراه عرضه کنیم و شعب را به کانون‌های ارتباطی و مشاوره‌ای بانک با مشتریان تبدیل کنیم.

هیئت‌مدیره و مدیرعامل

گزیده اطلاعات

		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴ (تجدید ارائه‌شده)		سال ۱۳۹۳ (تجدید ارائه‌شده)	
	واحد	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
عملکرد مالی طی سال							
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	میلیارد ریال	(۷,۶۶۳)	(۷,۶۸۹)	(۶۶۲)	(۶۱۱)	۲,۰۹۰	۲,۰۸۲
خالص درآمد کارمزد	میلیارد ریال	(۳۱۸)	(۵۱۴)	۱۳	(۲۸)	۳۳۱	۳۰۱
جمع درآمدهای عملیاتی	میلیارد ریال	(۳,۱۳۴)	(۱,۷۸۹)	۲,۰۹۷	۱,۲۵۵	۴,۷۵۱	۴,۲۳۰
سود (زیان) خالص	میلیارد ریال	(۱,۸۸۲)	۸۵	۳۱۶	۱۰۳	۱,۰۴۴	۱,۰۱۱
وضعیت مالی در پایان سال							
تسهیلات اعطایی و مطالبات	میلیارد ریال	۱۲۷,۵۳۲	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۶۹۲	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۷,۷۴۳	۱۱۸,۱۱۲
جمع دارایی‌ها	میلیارد ریال	۲۵۷,۹۱۲	۲۵۸,۰۳۵	۲۶۰,۶۷۰	۲۵۷,۵۵۵	۲۲۹,۹۹۱	۲۲۸,۰۸۳
سپرده‌های مشتریان	میلیارد ریال	۱۷,۱۰۷	۱۷,۰۹۸	۲۱,۸۰۶	۲۱,۸۸۵	۲۱,۶۵۲	۲۱,۶۹۵
جمع بدهی‌ها	میلیارد ریال	۳۴,۶۸۵	۳۱,۹۷۷	۵۶,۹۶۵	۵۳,۷۶۸	۶۰,۱۵۷	۵۷,۶۳۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میلیارد ریال	۲۱۳,۶۶۰	۲۱۴,۸۵۳	۱۹۳,۵۰۹	۱۹۴,۱۷۴	۱۵۸,۹۱۲	۱۵۹,۶۷۹
سرمایه	میلیارد ریال	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸
حقوق صاحبان سهام	میلیارد ریال	۹,۵۶۷	۱۱,۲۰۵	۱۰,۱۹۶	۹,۶۱۴	۱۰,۹۲۲	۱۰,۷۷۰
نرخ بازده							
نرخ بازده دارایی‌ها	درصد	(۰.۷۳)	۰.۰۳	۰.۱۲	۰.۰۴	۰.۴۵	۰.۴۴
نرخ بازده ارزش ویژه	درصد	(۱۹.۶۷)	۰.۷۶	۳.۱۰	۱.۰۷	۹.۶	۹.۴
اطلاعات مربوط به هر سهم							
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع		۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم	ریال	(۲۳۵)	۱۱	۴۲	۱۴	۱۳۸	۱۳۳
سود تقلیل یافته هر سهم	ریال	(۲۳۵)	۱۱	۴۰	۱۳	۱۳۷	۱۳۲
سود نقدی هر سهم	ریال	-	-	-	-	۸۰	۸۰
سایر اطلاعات							
تعداد سرمایه انسانی	نفر	۳۱۰۰	۲۴۰۶	۳۵۸۱	۲۴۷۵	۳۴۵۳	۲۴۲۵
تعداد شعب		-	۱۳۷	-	۱۴۱	-	۱۴۵

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 ۱۱میلیارد ریال و با نام «سامان‌اقتصاد» آغاز شد و تحت شماره ۱۵۴۴۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید.

در شهریورماه سال ۱۳۸۱ مؤسسه اعتباری سامان‌اقتصاد، با تأمین سرمایه لازم 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 آغاز کرد.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک به‌تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج شده که مهم‌ترین آن شامل موارد زیر است:

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قوانین، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه در داخل و خارج کشور؛
- افتتاح اعتبار و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی یا غیر آن؛
- صدور اعتبارنامه و انواع چک؛
- صدور و خریدوفروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری.

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 ۲۰۰میلیارد ریال (شامل ۲۰۰میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح جدول روبرو افزایش یافته است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیارد ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۲۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۳۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۴۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۶۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۸۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته

ترکیب سهام‌داران

سهام‌داران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۵ در جدول زیر نمایش داده شده است:

نام سهام‌دار	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد
صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷.۸۱
صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵.۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات (سهامی عام)	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴.۰۵
محمد ضرابیه	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳.۹۴
شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳.۰۵
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳.۰۰
حوا چایی ده‌خویی	۲۱۴,۳۰۷,۸۶۲	۲.۶۸
ولی ضرابیه	۲۰۱,۶۶۰,۰۵۷	۲.۵۲
سیدمهدی غفوری	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷
سیداحمد اخوان دستمالچی	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲.۰۹
سایر سهام‌داران حقیقی	۳,۷۴۱,۸۴۸,۴۰۲	۴۶.۷۷
سایر سهام‌داران حقوقی	۱,۳۴۶,۳۳۱,۶۸۹	۱۶.۸۳
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

ترکیب سهام‌داران از جهت حقیقی و حقوقی‌بودن آن‌ها طبق جدول زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام‌دار	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام‌دار	تعداد سهام	درصد
حقیقی	۴۱۵۰	۴,۸۲۱,۱۹۹,۵۶۱	۶۰.۲۶	۳۵۰۱	۴,۷۸۷,۹۳۴,۷۳۸	۵۹.۸۵
حقوقی	۶۹	۳,۱۷۸,۸۰۰,۴۳۹	۳۹.۷۴	۶۸	۳,۲۱۲,۰۶۵,۲۶۲	۴۰.۱۵
	۴۲۱۹	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	**۳۵۶۹**	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰

بیانیه استراتژی بانک

بانک سامان استراتژی پنج‌ساله مشتری‌محور خود را که در سال ۱۳۸۹ ترسیم و آغاز کرده بود برای سال ۹۵ نیز تمدید کرد.

چشم‌انداز بانک

- انتخاب نخست مشتریان هدف شامل:
  - مشتریان شعبه‌ای با تمرکز بر استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک و در مکان‌هایی که بانک حضور دارد؛
  - مشتریان ویژه شامل دو گروه؛ خاص (VIP) و سامانیان (Premier)؛
  - شرکت‌های متوسط و بزرگ (داخلی و خارجی) برای انجام معاملات بین‌المللی.
- انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد ارتباط مؤثر کارگزاری و همکاری متقابل در راستای گسترش حجم معاملات بین‌المللی در بانک؛
- انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری؛
- بیشترین سهم بازار در بین بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی.

مأموریت ما

بانک سامان بر آن است با «ایجاد ارزش‌افزوده واقعی برای مشتریان و تبدیل آنان به مشتریان وفادار با تأمین سه اصل قیمت، کیفیت مطلوب و حفظ ارزش‌های اجتماعی» چشم‌انداز خود را تحقق بخشد. در راستای اجرای مطلوب این مأموریت، ارزش‌هایی به شرح زیر تعیین‌شده و دنبال می‌شوند:

- مشتری‌مداری
- سرمایه‌های انسانی
- شفافیت
- فرهنگ سازمانی

اهداف استراتژیک ما

چشم‌انداز و بیانیه مأموریت، در عمل راهنمایی هستند که بانک را در دنبال‌کردن این اهداف یاری می‌دهند:

- طبقه‌بندی مشتریان و تغییر ساختار و فرایندهای سازمانی در راستای پاسخ به نیازهای آنان؛
- وفادارسازی مشتریان ارزشمند؛
- گسترش درآمدهای غیرمشاع؛
- افزایش کارآیی عملیاتی ازطریق بهبود فرایندها و افزایش کنترل‌های داخلی و نظارت بر آن؛
- توسعه توانمندی‌های بانک در زمینه سرمایه‌گذاری؛
- گسترش مدیریت ریسک با هدف کنترل مخاطرات؛
- سودآورسازی عملیات شعب بانک.

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به‌موجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به‌عنوان چهل‌ونهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «ذسامان» در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ براساس نامه شماره ۹۱/۰۳/۳۰۳۵ 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 عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- 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 تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب سال ۱۳۸۶؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها مصوب سال ۱۳۵۸؛
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها مصوب سال ۱۳۵۹؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب سال ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛

- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- 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 کد پستی برای کلیه اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان.

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

اقلام ترازنامه

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت‌به سال قبل
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۳۱,۴۹۵	۱۲.۲۱	(۳۶.۲۰)
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۶۷۶	۳.۷۵	(۲۴.۶۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۲۷,۷۵۰	۴۹.۵۱	۰.۶۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۷۷۸	۱.۰۸	(۱۴.۲۳)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۹	۱.۳۹	۲۴۷.۲۹
سایرحساب‌های دریافتنی	۵,۹۴۶	۲.۳۰	(۵.۲۰)
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۱۳	۱.۴۰	۰.۵۳
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۰۱	۱.۶۷	۴.۴۱
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۶	۸.۹۳	۹.۰۱
سایر دارایی‌ها	۴۵,۸۶۲	۱۷.۷۷	۵۴.۹۱
جمع دارایی‌ها	**۲۵۸,۰۳۵**	**۱۰۰**	**۰.۱۹**
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۵,۴۷۵	۲.۱۲	(۷۹.۷۵)
سپرده‌های مشتریان	۱۷,۰۹۸	۶.۶۳	(۲۱.۸۷)
سود سهام پرداختنی	۵۲	۰.۰۲	(۶۶.۵۸)
اوراق بدهی	-	۰.۰۰	۰.۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	-	۰.۰۰	۰.۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸,۸۱۳	۳.۴۲	۱۰۶.۴۷
ذخیره مزایای پایان‌خدمت کارکنان	۵۳۷	۰.۲۱	۲۹.۵۹
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۳۱,۹۷۷**	**۱۲.۳۹**	**(۴۰.۵۳)**
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱۴,۸۵۳	۸۳.۲۷	۱۰.۶۵
جمع بدهی‌ها	۲۴۶,۸۳۰	۹۵.۶۶	(۰.۴۵)
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۸,۰۰۰	۳.۱۰	۰.۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	۰.۰۰	۰.۰۰
اندوخته قانونی	۱,۵۳۷	۰.۶۰	۰.۸۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۵۰۷	۰.۵۸	۲۲۳,۱۲۰.۸۵
سود انباشته	۱۶۱	۰.۰۶	۸۰.۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام	**۱۱,۲۰۵**	**۴.۳۴**	**۱۶.۵۵**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۲۵۸,۰۳۵**	**۱۰۰**	**۰.۱۹**

اقلام ترازنامه

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت‌به سال قبل	میلیارد ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۴۹,۳۶۲	۱۹.۱۷	۱۳.۸۰	۴۳,۳۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲,۸۳۴	۴.۹۸	۷.۳۹	۱۱,۹۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۲۶,۹۸۸	۴۹.۳۱	۷.۵۲	۱۱۸,۱۱۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۹	۱.۲۶	۳۲.۴۵	۲,۴۴۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۳۱	۰.۴۰	(۱۳.۱۳)	۱,۱۸۶
سایرحساب‌های دریافتنی	۵,۶۵۲	۲.۱۹	۲۳۱.۵۴	۱,۷۰۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۹۴	۱.۴۰	۷.۰۱	۳,۳۵۹
دارایی‌های نامشهود	۴,۱۲۰	۱.۶۰	۶.۶۹	۳,۸۶۱
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱	۸.۲۰	۸.۳۰	۱۹,۵۱۲
سایر دارایی‌ها	۲۹,۶۰۶	۱۱.۵۰	۳۱.۱۳	۲۲,۵۷۷
جمع دارایی‌ها	**۲۵۷,۵۵۵**	**۱۰۰**	**۱۲.۹۲**	**۲۲۸,۰۸۳**
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۷,۰۴۲	۱۰.۵۰	(۵.۹۶)	۲۸,۷۵۵
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۸۸۵	۸.۵۰	۰.۸۸	۲۱,۶۹۵
سود سهام پرداختنی	۱۵۷	۰.۰۶	(۱۵.۴۹)	۱۸۶
اوراق بدهی	-	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۰۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	-	۰.۰۰	۰.۰۰	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۲۶۹	۱.۶۶	(۲۵.۱۴)	۵,۷۰۲
ذخیره مزایای پایان‌خدمت کارکنان	۴۱۵	۰.۱۶	۳۹.۹۳	۲۹۶
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۵۳,۷۶۸**	**۲۰.۸۸**	**(۶.۷۱)**	**۵۷,۶۳۵**
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹۴,۱۷۴	۷۵.۳۹	۲۱.۶۰	۱۵۹,۶۷۹
جمع بدهی‌ها	۲۴۷,۹۴۱	۷۶.۲۱	۱۴.۰۹	۲۱۷,۳۱۴
حقوق صاحبان سهام				
سرمایه	۸,۰۰۰	۳.۱۱	۲۱.۴۳	۶,۵۸۸
افزایش سرمایه در جریان	-	۰.۰۰	(۱۰۰)	۳۱۸
اندوخته قانونی	۱,۵۲۴	۰.۵۹	۵.۲۱	۱,۴۴۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱	۰.۰۰	۰.۰۰	۱
سود انباشته	۸۹	۰.۰۳	(۹۶.۳۰)	۲,۴۱۴
جمع حقوق صاحبان سهام	**۹,۶۱۴**	**۳.۷۳**	**(۱۰.۷۲)**	**۱۰,۷۶۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۲۵۷,۵۵۵**	**۱۰۰**	**۱۲.۹۲**	**۲۲۸,۰۸۳**

اقلام سود و زیان

	۱۳۹۵		
	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت‌به سال قبل
درآمدها			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۴,۲۵۹	۶۳.۴۹	(۲۲.۲۲)
درآمد کارمزد	۱,۳۲۹	۳.۴۸	۱۹.۱۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۰۳۰	۱۳.۱۶	۷۳۹.۹۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۸۵	۳.۶۲	۶.۸۴
سایر درآمدها	۶,۲۰۷	۱۶.۲۴	۸۳.۶۴
جمع درآمدها	**۳۸,۲۰۹**	**۱۰۰**	**۱.۶۷**
هزینه‌ها			
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۱,۹۴۸)	۸۳.۸۰	۰.۴۶
هزینه کارمزد	(۱,۸۴۳)	۴.۸۳	۶۱.۱۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳,۵۸۶)	۹.۴۱	۹.۱۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۰۰)	۰.۷۹	(۶۰.۸۳)
هزینه های مالی	(۲)	۰.۰۰	(۹۶.۹۸)
هزینه استهلاک	(۴۴۵)	۱.۱۷	۵.۳۳
جمع هزینه‌ها	(۳۸,۱۲۴)	۱۰۰	۱.۷۲
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۸۵		(۱۷.۶۰)
مالیات بر درآمد			
سود (زیان) خالص	**۸۵**		

	۱۳۹۴			۱۳۹۳
	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت‌به سال قبل	میلیارد ریال
درآمدها				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۱,۱۹۰	۸۳	۱۳.۳۵	۲۷,۵۱۷
درآمد کارمزد	۱,۱۱۶	۲.۹۷	۰.۸۸	۱,۱۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۵۹۹	۱.۵۹	(۳۸.۶۳)	۹۷۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۲۹۶	۳.۴۵	۴۸.۶۹	۸۷۲
سایر درآمدها	۳,۳۸۰	۸.۹۹	۸۰.۰۰	۱,۸۷۸
جمع درآمدها	**۳۷,۵۸۱**	**۱۰۰**	**۱۶.۱۸**	**۳۲,۳۴۸**
هزینه‌ها				
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۱,۸۰۲)	۸۴.۸۵	۲۵.۰۳	(۲۵,۴۳۵)
هزینه کارمزد	(۱,۱۴۴)	۳.۰۵	۴۲.۰۴	(۸۰۵)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳,۲۸۵)	۸.۷۶	۱۴.۲۶	(۲,۸۷۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۶۶)	۲.۰۴	(۵۱.۸۵)	(۱,۵۹۱)
هزینه های مالی	(۵۹)	۰.۱۶	(۷۷.۵۹)	(۲۶۴)
هزینه استهلاک	(۴۲۳)	۱.۱۳	۱۵.۳۰	(۳۶۷)
جمع هزینه‌ها	(۳۷,۴۷۸)	۱۰۰	۱۹.۶۰	(۳۱,۳۳۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱۰۳		(۸۹.۸۴)	۱,۰۱۱
مالیات بر درآمد				
سود (زیان) خالص	**۱۰۳**			**۱,۰۱۱**

شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	درصد	درصد
نسبت کفایت سرمایه	۷	۸
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵۵.۵۴	۵۹.۳۶
نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها	۴۹.۵۱	۴۹.۳۱
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۹۹.۷۸	۹۹.۷۳
نسبت بدهی	۱۲	۱۲
نسبت بازده دارایی‌ها	۰.۰۳	۰.۰۴
نسبت بازده سرمایه	۱.۱	۱.۲۸
نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها	۸۹.۱۵	۸۳.۰۷
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه	۲۸۷۵.۳۲	۲۶۷۴.۳۰
نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها	۶۳.۴۹	۸۳.۰۰
نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها	۸۳.۸۰	۸۴.۸۵
نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها	۱	۲.۰۴

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
نسبت سپرده به ازای هر شعبه	۱,۶۶۱	۱,۵۰۷
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه	۹۲۲	۸۹۴
نسبت سود خالص به ازای هر شعبه	۱	۱
نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان	۹۵	۸۶
نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان	۵۳	۵۱
نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان	۰.۰۳۵	۰.۰۴۱

تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک

سپرده‌ها

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

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	
سپرده‌های دیداری-ریال	۹,۲۶۶	۴.۰۳	۱۰,۴۴۵	۴.۸۸
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه-ریال	۵۴۱	۰.۲۴	۵۵۵	۰.۲۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار-ریال	۱۹۷,۰۵۶	۸۵.۶۷	۱۷۸,۳۱۹	۸۳.۳۵
سپرده‌های ارزی	۲۲,۴۴۸	۹.۷۶	۲۳,۶۷۷	۱۱.۰۷
سایر سپرده‌ها-ریال	۷۱۴	۰.۳۱	۹۴۸	۰.۴۴
	۲۳۰,۰۲۵	**۱۰۰**	**۲۱۳,۹۴۴**	**۱۰۰**

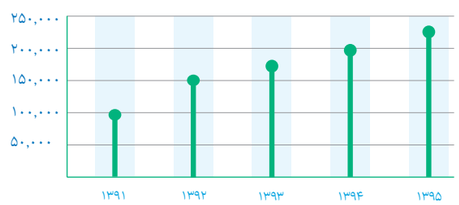
ترکیب سپرده‌ها از نظر نوع هزینه

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	
سپرده‌های هزینه‌زا	۲۱۲,۹۲۷	۹۲.۵۷	۱۹۲,۰۵۹	۸۹.۷۷
سپرده‌های بدون هزینه	۱۷,۰۹۸	۷.۴۳	۲۱,۸۸۵	۱۰.۲۳
	۲۳۰,۰۲۵	**۱۰۰**	**۲۱۳,۹۴۴**	**۱۰۰**

جدول مقایسه‌ای سپرده‌ها

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
جمع سپرده‌ها	۲۳۰,۰۲۵	۲۱۳,۹۴۴	۱۸۲,۱۴۴	۱۶۰,۸۸۰	۱۰۷,۰۳۳
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۷.۵۲	۱۷.۴۶	۱۳.۲۲	۵۰.۳۱	۲۷.۷۹

سپرده‌ها



مقایسه سپرده‌های بانک سامان با سیستم بانکی کشور

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
سپرده‌های نزد بانک سامان	۲۳۰,۰۲۵	۲۱۳,۹۴۴	۱۸۲,۱۴۴	۱۶۰,۸۸۰	۱۰۷,۰۳۳
کل سپرده‌های سیستم بانکی	۱۲,۷۲۸,۳۶۴	۱۰,۶۱۹,۰۱۵	۸,۱۹۲,۷۶۱	۶,۸۴۴,۱۶۶	۴,۹۷۷,۲۶۲
درصد سهم سامان در سیستم بانکی	۱.۸۱	۲.۰۱	۲.۲۲	۲.۳۵	۲.۱۵

تسهیلات

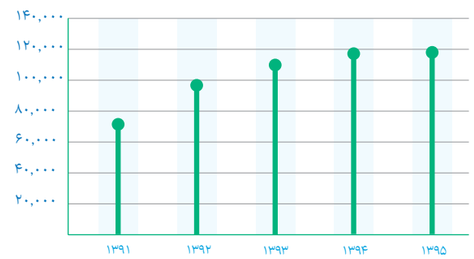
خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات اعطایی به مشتریان به شرح جداول زیر است:

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	مبلغ تسهیلات	درصد از کل	مبلغ تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	
فروش اقساطی	۶,۶۵۲	۵.۲	۴,۸۰۱	۳.۸
جعاله	۷,۵۰۵	۵.۹	۳,۴۰۲	۲.۷
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۰۸۹	۱.۶	۲,۰۹۳	۱.۶
قرض‌الحسنه	۷۶۴	۰.۶	۱۴۱	۰.۱
مضاربه	۱۱,۹۹۱	۹.۴	۱۳,۵۱۱	۱۰.۶
مشارکت مدنی	۸۶,۲۷۸	۶۷.۵	۸۹,۷۷۶	۷۰.۷
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۵,۶۵۸	۴.۴	۴,۸۶۹	۳.۸
تسهیلات ارزی	۴,۷۸۶	۳.۷	۵,۰۳۸	۴.۰
اعتبارات اسنادی صادره	۱,۳۴۵	۱.۱	۲,۰۶۲	۱.۶
ضمانت‌نامه‌های صادره	۵۳۶	۰.۴	۱,۲۳۳	۱.۰
سایر	۱۴۸	۰.۱	۶۱	۰.۰
	۱۲۷,۷۵۰	**۱۰۰**	**۱۲۶,۹۸۸**	**۱۰۰**

جدول مقایسه‌ای تسهیلات

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
جمع تسهیلات	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	۱۰۳,۰۹۵	۷۶,۲۲۴
درصد تغییر نسبت‌به سال قبل	۰.۶۰	۷.۵۲	۱۴.۵۷	۳۵.۲۵	۱۳.۸۵

تسهیلات



مقایسه تسهیلات بانک سامان با سیستم بانکی کشور

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
تسهیلات بانک سامان	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	۱۰۳,۰۹۵	۷۶,۲۲۴
تسهیلات کل سیستم بانکی	۹,۸۶۶,۶۱۶	۷,۹۱۶,۱۰۲	۶,۷۳۹,۷۴۴	۵,۷۱۹,۲۶۰	۴,۳۹۰,۶۴۲
درصد سهم سامان در سیستم بانکی	۱.۲۹	۱.۶۰	۱.۷۵	۱.۸۰	۱.۷۴

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده در سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	میلیارد ریال	درصد از کل	میلیارد ریال	درصد از کل
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۳,۶۳۶	۴۲.۶۸	۱۳,۱۹۴	۴۱.۴۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله	۱۳,۳۸۶	۴۱.۹۰	۱۲,۰۳۲	۳۷.۸۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دوساله	۱۲	۰.۰۴	۶۷۷	۲.۱۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله	۱۴	۰.۰۴	۱۹	۰.۰۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله	۱۵	۰.۰۵	۱۵	۰.۰۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله	۴,۳۴۲	۱۳.۵۹	۵,۲۰۴	۱۶.۳۶
گواهی سپرده	۱	۰.۰۰۴	۱۲۹	۰.۴۱
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۴۱	۰.۴۴	۴۰	۰.۱۳
سپرده‌های ارزی	۴۰۱	۱.۲۵	۴۹۱	۱.۵۴
	۳۱,۹۴۸	**۱۰۰**	**۳۱,۸۰۲**	**۱۰۰**

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	میلیارد ریال	درصد از کل	میلیارد ریال	درصد از کل
فروش اقساطی	۸۱۹	۳.۶۵	۲۲۴	۰.۷۶
جعاله	۴۸۶	۲.۱۷	۳۸۴	۱.۳۱
اجاره به‌شرط تملیک	۸۷	۰.۳۹	۹۰۰	۳.۰۷
مضاربه	۱,۹۱۰	۸.۵۲	۳,۸۵۸	۱۳.۱۵
مشارکت مدنی	۱۷,۱۸۸	۷۶.۶۷	۲۱,۱۱۳	۷۱.۹۶
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۹۱۰	۴.۰۶	۹۹۰	۳.۳۷
وجه التزام	۵۳۶	۲.۳۹	۶۸۱	۲.۳۲
تسهیلات ارزی	۸۳	۰.۳۷	۲۲۲	۰.۷۶
سایر	۴۰۱	۱.۷۹	۹۶۷	۳.۳۰
	۲۲,۴۲۰	**۱۰۰**	**۲۹,۳۳۸**	**۱۰۰**

اقدامات و دستاوردهای بانک

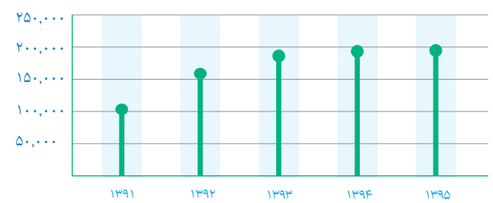
خدمات بانکداری الکترونیک

- افزایش تعداد خودپردازها به ۱۴۵۸ دستگاه؛
- بهینه‌سازی شبکه خودپردازها با جابه‌جایی ۱۲۷ خودپرداز؛
- تدوین و اجرای طرح ترویجی سامانک؛
- توسعه عرضه وب‌سرویس‌های انتقال وجه داخلی، ساتنا، پایا و صورت‌حساب به مشتریان؛
- راه‌اندازی سرویس فروش شارژ اعتباری top-up تمامی اپراتورها ازطریق خودپرداز و e-shop؛
- راه‌اندازی دستگاه‌های Cash Acceptor و Cash Recycler؛
- تهیه مستندات فنی سیستم مانیتورینگ موردنیاز برای خودپردازها و خوددریافت‌ها.

تغییرات تعداد دستگاه‌های کارتخوان طی ۵ سال

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
تعداد	۲۰۳,۳۱۱	۲۰۱,۰۲۷	۱۹۵,۳۰۸	۱۵۹,۴۶۲	۱۰۷,۱۲۳
درصد تغییر نسبت‌به سال قبل	۱.۱۴	۲.۹۳	۲۲.۴۸	۴۸.۸۶	(۵.۴۴)

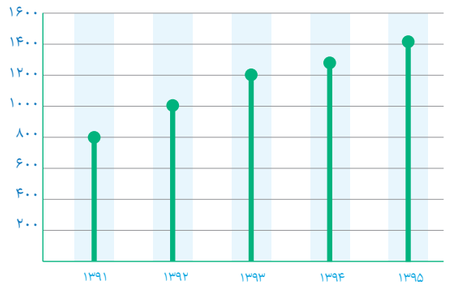
تعداد دستگاه‌های کارتخوان



تغییرات تعداد دستگاه‌های خودپرداز طی ۵ سال

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
تعداد	۱۴۵۸	۱۳۰۸	۱۲۲۴	۱۰۰۶	۸۰۴
درصد تغییر نسبت‌به سال قبل	۱۱.۴۷	۶.۸۶	۲۱.۶۷	۲۵.۱۲	۲۰.۳۶

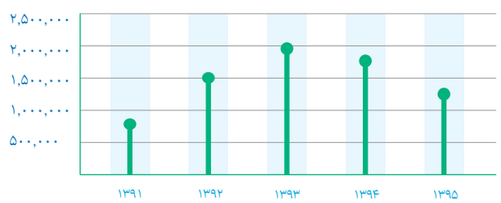
تعداد ATM



تغییرات تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری طی ۵ سال

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
تعداد	۱,۳۸۴,۴۳۸	۱,۷۴۲,۳۸۷	۲,۰۱۰,۱۸۷	۱,۵۷۰,۹۲۲	۱,۰۰۳,۹۵۹
درصد تغییر نسبت‌به سال قبل	(۲۰.۵۴)	(۱۳.۳۲)	۲۷.۹۶	۵۶.۴۷	(۶۲.۴۶)

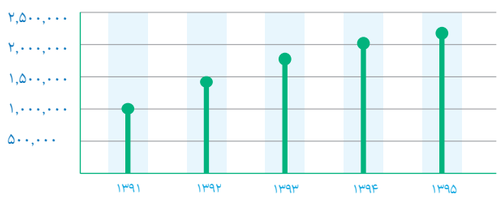
تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری



تغییرات تعداد مشتریان بانکداری مجازی طی ۵ سال

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر
نت‌بانک	۸۵۹,۳۳۲	۷۸۰,۳۳۳	۶۸۳,۸۴۵	۵۷۰,۲۳۸	۴۳۱,۳۸۳
سامانک	۵۵۹,۴۶۱	۴۵۳,۳۷۹	۳۴۴,۴۹۶	۲۳۱,۷۴۱	۹۷,۴۵۰
تلفن‌بانک	۸۶۳,۷۶۳	۸۳۶,۲۶۴	۷۸۹,۲۷۰	۷۱۲,۴۳۱	۶۰۱,۷۴۷
جمع	۲,۲۸۲,۵۵۶	۲,۰۶۹,۹۷۶	۱,۸۱۷,۶۱۱	۱,۵۱۴,۴۱۰	۱,۱۳۰,۵۸۰
درصد تغییر	۱۰.۲۷	۱۳.۸۸	۲۰.۰۲	۳۳.۹۵	

تعداد مشتریان بانکداری مجازی



بانکداری شرکتی

- کاهش حجم مطالبات به میزان۱,۷۳۴میلیارد ریال نسبت‌به مدت مشابه در سال ۹۴؛
- دستیابی به حجم عملیات ارزی به مبلغ ۳,۸۰۰میلیون دلار؛
- پرداخت تسهیلات ریالی جدید به مبلغ ۳۱,۰۰۰میلیارد ریال؛
- صدور انواع ضمانت‌نامه به مبلغ ۴,۲۵۳میلیارد ریال؛
- راه‌اندازی باجه خدمات در دفتر هواپیمایی کی‌ال‌ام و ایرفرانس.

بانکداری ویژه و اختصاصی

- ارائه خدمات مسافرتی و تشریفات فرودگاهی به مشتریان برتر با تخفیف ویژه؛
- صدور ۱۱۸۳۲ بیمه‌نامه در زمینه‌های درمان تکمیلی، بدنه، ثالث و مسافرتی؛
- طراحی بیمه‌نامه دانشگاه فردا و فروش ۲۲۰۰ عدد بیمه یادشده؛
- توسعه مراکز و فروشگاه‌های طرف قرارداد برای ارائه خدمات متمایز به مشتریان برتر؛
- اجرای طرح دوم باشگاه مشتریان با عنوان «سفر به‌یادماندنی» و اعطای ۳۳ جایزه از ۱۰ تا ۵۰۰ میلیون ریال به مشتریان برتر؛
- طراحی و اجرای برنامه ترغیبی مشتریان برتر با عنوان «جشنواره چهارستاره سامانیان»؛
- راه‌اندازی دفتر بانکداری اختصاصی تبریز و سرو؛
- فروش و ارائه خدمات مالی و سرمایه‌گذاری (شامل سبدگردانی، صندوق امین، نوین و یکم سامان)؛
- طراحی و ارائه محصول مباشر بورس برای انجام صرفاً امور اجرایی سبد سرمایه‌گذاری مشتری.

جذب مشتریان جدید و افزایش منابع در سال ۹۵

	اسفند	فروردین
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
تعداد مشتریان ویژه	۶۸۳۱	۶۶۰۰
تعداد مشتریان خاص	۳۶۸	۳۰۹
مجموع تعداد مشتریان برتر	۷۱۹۹	۶۹۰۹

	اسفند	فروردین
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
منابع مشتریان ویژه	۵۷,۷۴۵	۵۷,۱۵۳
منابع مشتریان خاص	۲۹,۴۶۳	۲۲,۴۸۵
مجموع منابع مشتریان برتر	۸۴,۲۰۸	۷۹,۶۳۸

بانکداری خُرد

- بهینه‌سازی شبکه شعب ازطریق جابه‌جایی شعب با کارایی نامطلوب؛
- تأسیس شعبه سیتی‌سنتر اصفهان؛
- گسترش شبکه ارائه خدمت جمع‌آوری وجوه و پشتیبانی خودپردازها؛
- افزایش قابل‌توجه منابع صفرقیمت در سال ۹۵؛
- برنامه‌ریزی و برگزاری مجامع فصلی با رؤسا و سرپرستان شعب با موضوع بررسی عملکرد و پاسخگویی؛
- افزایش تعداد شعب ارائه‌دهنده خدمات ارزی بازرگانی از ۳۴ به ۳۹ واحد.

اعتبارات خرد و صنفی

در سال گذشته براساس بررسی‌های صورت‌گرفته مبنی‌بر نحوه عملکرد و سوابق اعتباری مشتریان و تحقیقات به‌عمل‌آمده در خصوص میزان بازدهی و ریسک‌های مترتب بر اصناف مختلف و گروه‌های شغلی موجود در بازار اقتصادی، نسبت‌به تفکیک و تعیین اصناف در قالب اشخاص حقیقی و حقوقی اقدام شد که باتوجه‌به پتانسیل و ظرفیت‌های محیطی شعب، اصناف منتخب و بودجه تخصیصی هریک از شعب به‌صورت مجزا به آن‌ها ابلاغ شد.

همچنین از ابتدای سال گذشته رتبه کسب‌شده از سامانه شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان به‌عنوان یکی از معیارهای اصلی در تصمیم‌گیری ارکان اعتباری جهت پرداخت تسهیلات جدید در نظر گرفته می‌شود که به‌منظور ارزیابی و صحت رتبه اخذشده از سامانه، کارشناس مسئول مستقر در این مدیریت نسبت‌به کنترل اطلاعات واردشده توسط شعب اقدام می‌کند.

از طرفی از ابتدای سال گذشته نیز این مدیریت با همکاری مدیریت بهبود و کیفیت و شرکت پردازشگران سامان نسبت‌به طراحی سامانه‌ای تحت عنوان سامانه اعتباری اعطای تسهیلات صنفی حقیقی برای ساماندهی پرداخت تسهیلات صنفی به گروه مشتریان حقیقی براساس دستورالعمل‌های اعتباری و ضوابط و مقررات بانک اقدام کرد که نسخه نهایی آن در پایان سال تحویل و مرحله آزمایشی آن توسط کارشناسان اعتباری این مدیریت انجام شد.

در نهایت در حوزه مسئولیت اجتماعی بانک تا پایان سال گذشته، به پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج به تعداد ۶۲۷۱ فقره جمعاً معادل مبلغ ۶۵۱,۹۲۱میلیون ریال، تسهیلات قرض‌الحسنه کمیته امداد به تعداد ۴۲۴ فقره جمعاً معادل مبلغ ۵۴,۴۸۵میلیون ریال و تسهیلات قرض‌الحسنه بهزیستی به تعداد ۸۱ فقره جمعاً معادل مبلغ ۸,۲۵۶میلیون ریال می‌توان اشاره کرد. همچنین براساس ابلاغ بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت‌به پذیرش و بررسی درخواست اعتباری بنگاه‌های کوچک و متوسط مورد معرفی توسط کارگروه رفع موانع تولید در سال گذشته نیز اقدام شد.

بانکداری بین‌الملل

- باتوجه به تحولات صورت‌پذیرفته در راستای لغو تحریم‌ها، این مدیریت با تلاش در زمینه گسترش روابط کارگزاری در اقصی‌نقاط دنیا موفق شد با حدود ۴۰ بانک خارجی روابط کارگزاری جدید ایجاد و همچنین اقدام به افتتاح حساب نزد ۲۲ بانک کند. تعداد کارگزاران این بانک در حال حاضر حدود ۳۰۰ بانک است.
- علی‌رغم ورود سایر بانک‌های تحریمی به سیستم ارزی شبکه بانکی کشور پس از توافقات پسابرجام، این بانک موفق به کسب سهم ۱۰ درصدی بابت عملکرد عملیات ارزی خود براساس آمار و اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. در سال ۱۳۹۵ گردید.
- با عنایت به تصویب و تعیین برنامه‌وبودجه سال ۱۳۹۵ در خصوص نتیجه معاملات ارزی، این بانک با به‌کار بستن تمام توان فنی و اجرایی خود، به درآمد کل ۱۳۸۵ میلیارد ریال (۶درصد بیشتر از درآمد مصوب‌شده) در سال ۱۳۹۵ نائل گشته است.
- خلاصه وضعیت عملکرد ارزی از سال ۹۱ تا ۹۵ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار
اعتبارات اسنادی وارداتی	۵۰۲,۸۱۳.۶۸	۵۱۸,۱۸۳.۵۴	۱,۳۹۶,۲۰۲.۹۵	۱,۱۸۹,۸۱۵.۵۳	۳,۳۶۱,۷۰۶.۰۹
بروات اسنادی وارداتی	۲۹۱,۹۶۱.۴۹	۴۷,۱۱۳.۷۷	۴۶,۲۶۷.۹۷	۲۸۴,۳۰۸.۰۷	۵۵۳,۲۳۴.۴۸
ضمانت‌نامه‌های ارزی	۳۲,۱۴۷.۷۱	۱۳,۳۷۶.۳۶	۲۰,۴۳۲.۴۷	۱۲,۵۲۰.۹۳	۲۱,۶۹۲.۶۳
حواله‌های وارده ارزی	۱,۷۴۹,۹۱۴.۴۲	۳,۵۸۵,۳۳۱.۵۹	۳,۸۳۵,۹۴۷.۹۶	۱,۴۵۷,۰۳۸.۱۹	۲,۲۳۲,۵۴۱.۰۱
حواله‌های صادره ارزی	۴,۷۹۳,۴۵۷.۶۳	۳,۲۶۷,۲۰۹.۹۰	۴,۴۶۳,۹۸۵.۸۱	۴,۵۷۴,۹۱۹.۰۴	۳,۴۹۶,۲۶۵.۲۱

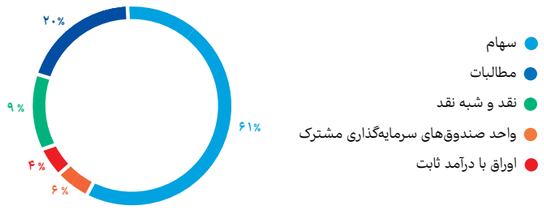
سرمایه‌گذاری و امور مجامع

سال ۱۳۹۵ یکی از سال‌های پرفرازونشیب برای بورس اوراق بهادار تهران بوده است. سیاست‌های کنترل تورم دولت در کنار کمبود نقدینگی در بازار و همچنین شوک حاصل از انتخاب ترامپ، کاهش قیمت جهانی فلزات و... از عواملی بودند که بازار سرمایه کشور را در سال ۹۵ تحت تأثیر خود قرار داده‌اند. نتیجه این موارد منجر به افت ۴/۸۹درصدی شاخص بورس در سال ۹۵ شد.

سبدگردانی و تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در بازار سهام، یکی از فعالیت‌های مهم بخش سرمایه‌گذاری بانک سامان است. در سال ۱۳۹۵ پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک متشکل از دارایی‌هایی مانند سهام، واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت، واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و اوراق خزانه اسلامی بوده است. شایان‌ذکر است در سال گذشته باتوجه‌به بازدهی بالاتر اوراق خزانه اسلامی نسبت‌به سایر گزینه‌های سرمایه‌گذاری و همچنین کاهش نرخ بهره بانکی و بین‌بانکی، بانک سامان به خرید و نگهداری این اوراق و استفاده از فرصت مناسب موجود در بازار اقدام کرد.

به همین دلیل حجم سرمایه‌گذاری در بخش اوراق خزانه اسلامی در سال ۹۵ افزایش قابل‌توجهی داشت و متوسط سرمایه سالانه از ۹۲۴ میلیارد ریال در ابتدای سال ۹۵ به ۱,۶۳۱ میلیارد ریال افزایش یافت. شایان‌ذکر است کاهش بهای تمام‌شده پرتفوی سرمایه‌گذاری در پایان سال ۹۵ به دلیل فروش اوراق خزانه اسلامی بوده است.

در نمودار زیر ترکیب دارایی‌های پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در پایان سال ۱۳۹۵ نشان داده شده است:

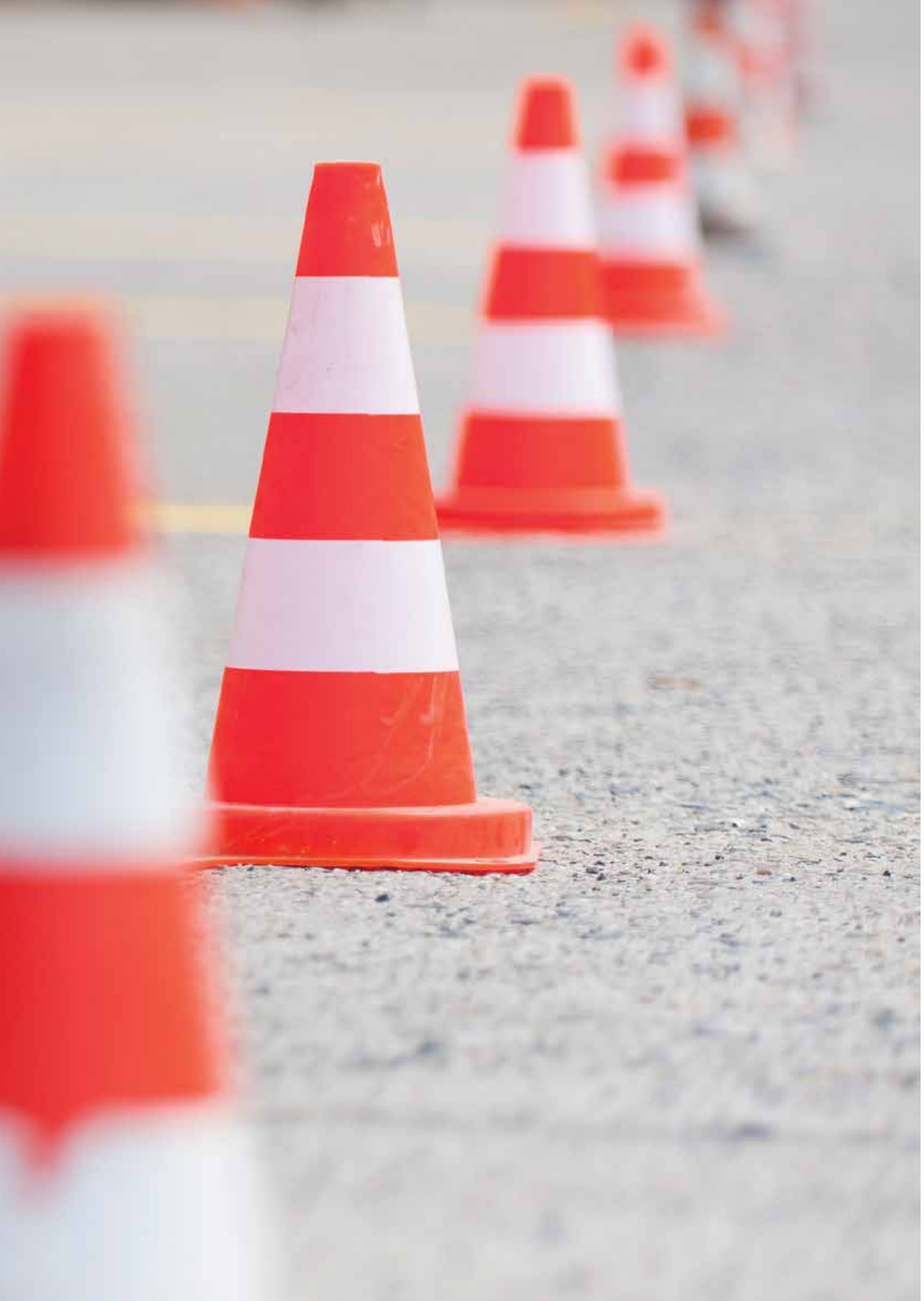


برخی از نشانگرهای مربوط به پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان در جدول زیر نمایش داده شده است.

	بهای تمام‌شده		متوسط سرمایه طی سال		سود(زیان)
	میلیارد ریال	درصد رشد نسبت‌به سال قبل	میلیارد ریال	درصد رشد نسبت‌به سال قبل	میلیارد ریال
۱۳۹۲	۱,۴۳۵	-	۷۱۹	-	۴۶۸
۱۳۹۳	۱,۲۳۶	(۱۴)	۱,۴۹۸	۱۰۸	(۲۶۷)
۱۳۹۴	۱,۱۴۰	(۸)	۹۲۵	(۳۸)	۱۴۴
۱۳۹۵	۵۷۶	(۴۹)	۱,۶۳۲	۷۶	۱۳۹

مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در حوزه خدمات سرمایه‌گذاری خارجی در سال ۹۵ عبارتند از:

- طراحی مکانیزم ارائه خدمات امین (Custodian) به سرمایه‌گذاران خارجی توسط بانک سامان؛
- معرفی خدمات بانکی قابل‌ارائه به مشتریان خارجی؛
- مشاوره به سرمایه‌گذاران خارجی برای سرمایه‌گذاری در ایران.



مدیریت بازرسی و تطبیق

- برگزاری دوره مبارزه با پول‌شویی و شناسایی مشتری توسط مدرسان بین‌المللی موسسه Euromoney برای مأموران تطبیق؛
- برنامه‌ریزی و هماهنگی برگزاری دوره‌های Financial Crime Prevention و Compliance برای مأموران تطبیق و بازرسان مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی توسط مؤسسه ICA (International Compliance Association)؛
- تدوین چارچوب و فرایند تطبیق با بررسی کامل روش‌های روز دنیا و براساس استانداردهای بین‌المللی؛
- فراهم‌کردن شرایط، استانداردها و تهیه مستندات دوزبانه در خصوص فرایندهای تطبیق به‌منظور انجام ممیزی توسط شرکت‌های بین‌المللی BDO و EY و تکمیل بیش از ۷۰درصد از مراحل انجام ممیزی توسط شرکت‌های یادشده؛
- نیازسنجی، طراحی، تحلیل و راه‌اندازی نرم‌افزارهای CDD (Customer Due Diligence) به‌منظور شناسایی اولیه مشتریان EDD (Enhanced Due Diligence)؛
- نیازسنجی، تحلیل و درنهایت خریداری نرم‌افزار تطبیق و مبارزه با پول‌شویی از شرکت Infrasoft Omnienterprise؛
- تعدیلات اجرایی در راستای کنترل بهینه عملیات اعتباری در شعب (بررسی نقص اجرایی سیستم و حذف برخی دسترسی‌ها در حوزه اعتباری و درخواست تغییرات نرم‌افزاری)؛
- طراحی واسط کاربرپسند و سریع‌تر، مبتنی بر Bootstrap3 و jQuery برای نرم‌افزار کنترل‌های هوشمند Fraud Detection به‌منظور سهولت در دسترسی به بخش‌های مختلف و همچنین طراحی و توسعه کنترل‌های مربوط به بخش ارزی، ریالی، مشتریان و تسهیلات نسخه ۲ نرم‌افزار کنترل هوشمند؛
- طراحی رول‌های کنترل مربوط به تراکنش‌های ارزی، به‌منظور تسهیل و تقلیل بازرسی‌های ارزی حضوری و نیز جلوگیری از اتلاف منابع مالی بانک؛
- کنترل دسته وسیعی از حساب‌های عملیاتی بانک (حساب‌های بدهکاران، جریمه، چک‌های بین‌بانکی و...) و تراکنش روی سپرده‌های مشتریان، به‌منظور پیشگیری از بروز تخلفات؛
- طراحی رول‌ها و اعمال کنترل‌های لازم برای مانیتورینگ تغییرات یا نواقص اطلاعات مشتری با هدف پیشگیری یا کشف تخلفات.

مدیریت مالی

- حساب بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. با وجود کاهش نرخ سود سپرده‌ها و منفی‌بودن حساب اغلب بانک‌ها نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. حتی یک روز هم منفی نبود و در تمام سال بدون وقفه از بابت عملیات ساتنا، پایا و شتاب پاسخگوی مشتریان بود؛
- بانک در سال گذشته در بازار بین‌بانکی درمجموع ۳۴۴ روز سپرده‌گذار و فقط ۲۲ روز به علت شرایط خاص بازار سپرده‌پذیر شد؛
- درآمد کسب‌شده حاصل از بازار بین‌بانکی در سال ۹۵ مبلغ ۱,۳۵۴ میلیارد ریال است. سرمایه‌گذاری در سایر حوزه‌ها به‌صورت پیشنهاد به کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها ارائه و در صورت تأیید ازطریق مدیریت سرمایه‌گذاری و مجامع (به‌عنوان‌مثال خرید اوراق خزانه اسلامی) اقدام به سرمایه‌گذاری می‌شود؛
- انجام «پروژه مدیریت وجوه نقد» به‌منظور طراحی و اجرای مدل کسب‌وکار جدید با استفاده از دستگاه‌های خوددریافت و خوددریافت ـ پرداخت؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۶؛
- طراحی و ارائه گزارش‌های مدیریتی در حوزه سپرده‌ها، قیمت تمام‌شده، محاسبه سودآوری شعب؛
- ارائه گزارش‌های انحراف از برنامه‌وبودجه بانک و شعب.

نظام راهبری بانک

معرفی اعضای هیئت‌مدیره

ولی ضرابیه؛ رئیس هیئت‌مدیره

آقای ضرابیه عضو هیئت‌مدیره شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان، اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و پردازشگران سامان، به‌عنوان نخستین قائم‌مقام مدیرعامل بانک سامان و پس‌ازآن، از تیرماه ۱۳۸۹، در مقام مدیرعامل مشغول به کار بوده‌اند. ایشان در سال ۱۳۹۲ به‌عنوان رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان برگزیده شدند. آقای ضرابیه دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت‌ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده Cass Business School of London و نیز دانش‌آموخته کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده Manchester Business School انگلستان هستند.

احمد مجتهد؛ نایب‌رئیس هیئت‌مدیره

آقای مجتهد که پیش‌تر در مقام ریاست پژوهشکده تحقیقات پولی و بانکی (MBRA)، مشاور ریاست بانک مرکزی و مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی مشغولِ فعالیت بوده‌اند، از فروردین‌ماه سال ۱۳۸۹ مسئولیتِ معاونت طرح و توسعه بانک سامان و نیز ریاست 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 داشته‌اند.

فریده گرامی‌نژاد؛ عضو هیئت‌مدیره

خانم گرامی‌نژاد پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر بانکداری بین‌الملل بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. ایشان 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 دارای مدرک کارشناسی ارشد از دانشگاه تهران هستند.

غلامرضا خلیل ارجمندی؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای غلامرضا خلیل ارجمندی از سال ۱۳۸۶ در بانک‌های صادرات، شهر و مؤسسه اعتباری توسعه به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره و معاونت مالی و سرمایه‌گذاری مشغول فعالیت بوده‌اند. همچنین درکارنامه ایشان عضویت در هیئت‌مدیره بورس و اوراق بهادار و رئیس کمیته حسابرسی بورس نیز دیده می‌شود. ایشان از تیرماه ۱۳۹۵ عضو هیئت‌مدیره بانک سامان شدند.ایشان دارای مدرک DBA و دکترای اقتصاد هستند. همچنین عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی و نیز مدیر مسئول و صاحب امتیاز مجله «اقتصاد خلاق» هستند.

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت‌مدیره و حضور اعضاء در جلسات

در سال ۹۵ تعداد جلسات هیئت‌مدیره ۶۹ جلسه بوده که حداقل هفته‌ای یک‌بار تشکیل و نسبت‌به موضوعات مهم بانک اتخاذ تصمیم شد.

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره

- حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل براساس مصوبات هیئت‌مدیره تعیین و پرداخت می‌شود.
- میزان پاداش هیئت‌مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه‌ی بانک با رعایت مفاد قانون تجارت پرداخت می‌شود؛ که در مجمع عمومی عادی سال منتهی به اسفند ۹۴، هیئت‌مدیره از دریافت پاداش صرف‌نظرکرد.

کمیسیون‌های عالی تحت نظارت هیئت‌مدیره

هیئت عامل

اعضای هیئت عامل: مدیرعامل، قائم‌مقام (در غیاب مدیرعامل) و معاونان مدیرعامل

رئیس هیئت عامل: مدیرعامل

دبیر هیئت عامل: آقای حسین واعظ قمصری.

هدف هیئت عامل:

- تصمیم‌گیری در خصوص نحوه انجام تمامی عملیات و معاملات در حوزه فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه بانک
- کنترل برنامه‌وبودجه مصوب بانک
- تعیین نحوه و حدود تصمیم‌گیری واحدها و گروه‌های اجرایی بانک در حوزه مالی
- مدیریت و نظارت بر عملکرد تمامی واحدهای اجرایی بانک و شرکت‌های تابعه
- تصمیم‌گیری در تمامی امور اجرایی بانک در برابر اشخاص ثالث در چارچوب ماده ۸۴ اساسنامه بانک

کمیسیون عالی استراتژی و بودجه

اعضای کمیسیون: رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، مشاور ارشد هیئت‌مدیره، مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون فناوری اطلاعات حسب موضوع

دبیر کمیسیون: آقای دکتر رضا آقابابایی

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

کمیسیون عالی حسابرسی

اعضای کمیسیون: رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، سه نفر مشاور هیئت‌مدیره

دبیر کمیسیون: آقای جواد گوهرزاد

هدف کمیسیون: یاری‌رساندن به هیئت‌مدیره بانک در امر نظارت بر اثربخش‌بودن نظام کنترل داخلی، فرآیندهای 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 مدیریت ریسک

اعضای کمیسیون: سه نفر از اعضای هیئت‌مدیره (رئیس، نایب‌رئیس و یکی از اعضا)، مشاور ارشد هیئت‌مدیره در حوزه ریسک

دبیر کمیسیون: آقای منوچهر دبیریان

هدف کمیسیون: اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر این موارد 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.

کمیسیون عالی توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات

اعضای کمیسیون: رئیس هیئت‌مدیره، عضو هیئت‌مدیره، مشاور ارشد هیئت‌مدیره، مدیرعامل یا قائم‌مقام وی، مدیر سرمایه انسانی (بدون حق رأی)

دبیر کمیسیون: خانم فرشته ضرابیه

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

نظارت و حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی با اتخاذ رویکردی نظام‌مند و کارآمد برای دستیابی به اهداف سازمان، اثربخشی فرایندهای نظام راهبری (Governance)، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی و بهبود می‌بخشد.

مدیریت ارشد بانک سامان بر اهمیت حسابرسی داخلی به‌عنوان یکی از ارکان کلیدی نظام حاکمیت شرکتی اشراف کامل داشته و پس از آگاهی تمامی واحدهای درون‌سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و استفاده به‌موقع و کارآمد از یافته‌های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، موردتوجه جدی مدیریت ارشد بانک است.

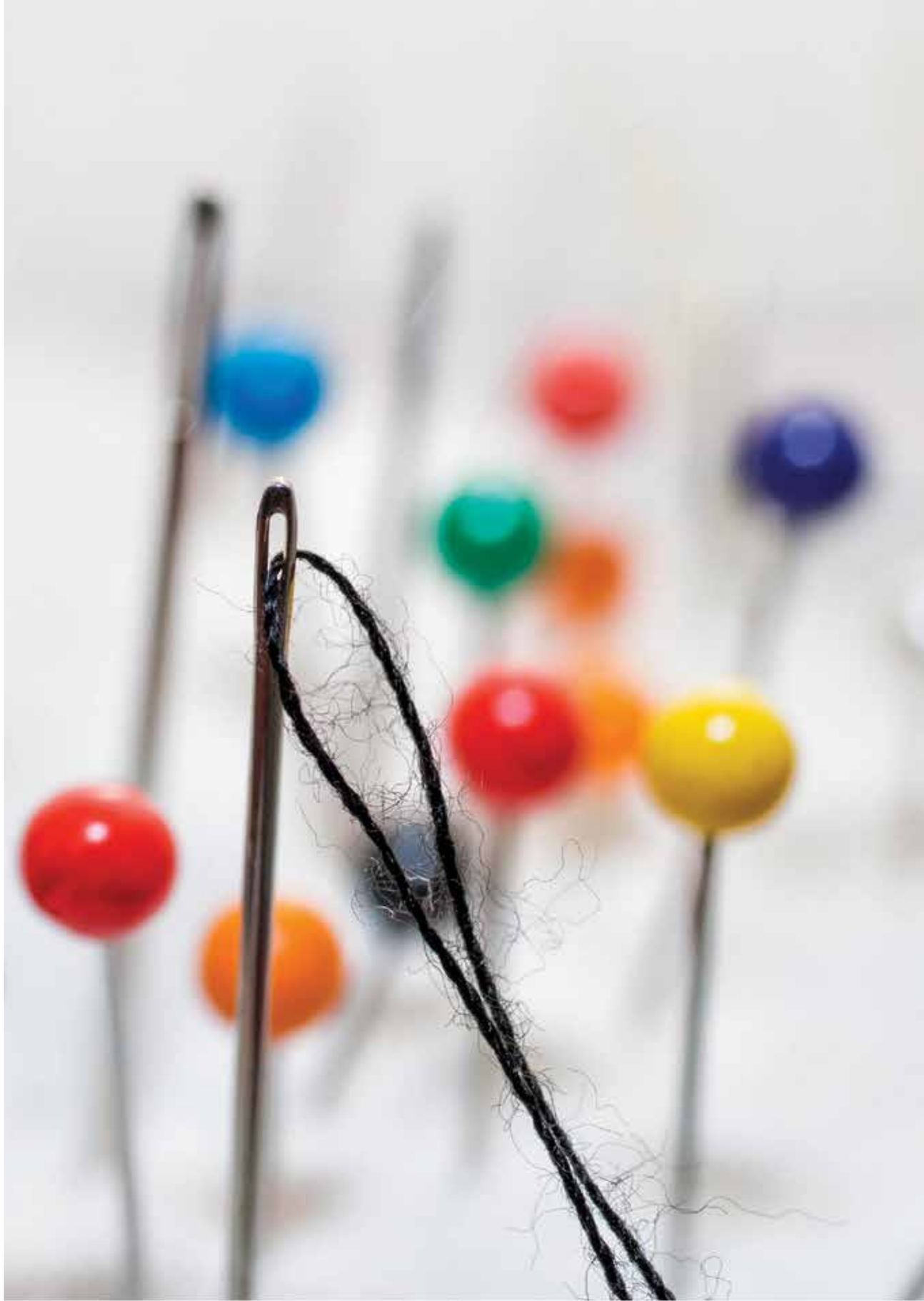
رویکرد بانک در انجام حسابرسی داخلی، کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی طبق استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی، نسخه بازنگری‌شده بیانیه (coso) در سال ۲۰۱۳ و همچنین قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های ناظر بر عملیات بانکداری مانند تکالیف بانک مرکزی، توصیه‌های کمیته بال و الزامات سازمان بورس اوراق بهادار است.

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به‌عنوان بازوی اجرایی کمیسیون عالی حسابرسی، اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد گزارش‌دهی مالی و رعایت قوانین و مقررات را مورد ارزیابی قرار می‌دهد. گزارش‌های حسابرسی ابتدا در کمیسیون عالی حسابرسی و سپس به‌منظور اتخاذ تصمیمات مناسب، صدور مصوبه و اعلام به واحدهای اجرایی در هیئت‌مدیره بانک طرح می‌شود. حسابرسان داخلی در موارد خاص به‌منظور اتخاذ تصمیم مناسب، مشارکت فعال دارند.

باتوجه‌به اهمیت فعالیت شرکت‌های فرعی و به‌منظور کسب اطمینان از اثربخشی کنترل‌های داخلی در راستای دستیابی به اهداف کلان بانک و سایر ذینفعان، مسئولیت انجام حسابرسی داخلی به عهده این نهاد گذاشته شد.

در این راستا، نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۴ اقدامات به‌عمل‌آمده توسط مدیریت را برای رفع موارد مستعد بهبود گزارش‌های صادره در سال ۱۳۹۳ موردبررسی قرار داد و همچنین مطابق با درخواست‌های کمیسیون عالی حسابرسی در شرکت‌های فرعی، حسابرسی داخلی فعالیت‌های با اهمیت را در برنامه سالانه خود قرار داد و گزارش یادشده به مدیریت شرکت و کمیسیون عالی حسابرسی ارائه شد.

مطابق برنامه مصوب این نهاد، حسابرسی فرایندهای عملیات ارائه خدمات در حوزه خرد و صنفی، مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات اعتباری در حوزه خرد و صنفی، مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات در حوزه خرد و صنفی، عملیات ارائه خدمات در حوزه شرکتی، مدیریت دانش، فرایند مدیریت فرایندها، فرایند مدیریت نرم‌افزارهای کسب‌وکار، مدیریت منابع مالی، مدیریت فناوری اطلاعات، بانک سامان از دیگر فعالیت‌های این نهاد



سوابق و مدارک تحصیلی مدیران ارشد

سیداحمد طاهری بهبهانی؛ مدیرعامل

آقای سیداحمد طاهری بهبهانی با بیش از نیم‌قرن تجربه در صنعت بانکداری، از سال ۱۳۹۲ تاکنون در جایگاه مدیرعامل بانک سامان فعالیت دارند. ایشان از سال ۱۳۹۰ نیز به‌عنوان مشاور عالی هیئت‌مدیره با بانک سامان همکاری داشته‌اند. ازجمله سوابق درخشان ایشان در حوزه‌های مدیریتی، مشاوره‌ای و اجرایی بانکی به این موارد می‌توان اشاره کرد: مدیرعامل بانک اقتصاد نوین، مدیرکل بانک وطنی شارجه در امارات، مدیرعامل بانک سرمایه‌گذاری ماوراء بحار ایران در لندن، سرپرست شعب بانک ملی ایران در منطقه خلیج‌فارس، دبی و ابوظبی.ایشان فارغ‌التحصیل کارشناسی زبان و ادبیات انگلیسی از دانشگاه شیراز هستند.

رضا آقابابایی؛ قائم‌مقام مدیرعامل

آقای دکتر رضا آقابابایی از تیرماه ۱۳۹۵ در مقام قائم‌مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. ایشان سال‌ها در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل معاون اعتباری بانک، مدیر امور برنامه‌ریزی و تحقیقات، مدیر امور سرمایه‌گذاری، مدیر امور بانکداری شرکتی، معاون بانکداری خُرد و معاون بانکی با بانک سامان همکاری داشته‌اند. آقای آقابابایی دارای مدرک دکتری علوم اقتصادی با گرایش توسعه اقتصادی از دانشگاه تهران هستند.

جواد گوهرزاد؛ مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی

آقای جواد گوهرزاد از سال ۱۳۸۶ تاکنون در مقام مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی تحت نظر هیئت‌مدیره فعالیت دارند. ایشان دارای مدرک فوق‌لیسانس حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی هستند.ایشان در کارنامه حرفه‌ای خود عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران (حسابدار رسمی) و انجمن حسابداران خبره ایران (حسابدار مستقل)، انجمن بین‌المللی حسابرسی داخلی، انجمن حسابرسان داخلی ایران (حسابرس داخلی خبره) و کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی را ثبت کرده‌اند.

رضا اسفندیاری؛ معاون حقوقی

آقای رضا اسفندیاری از مردادماه ۱۳۹۲ به‌عنوان معاون حقوقی بانک سامان فعالیت دارند. ایشان پیش‌ازاین نیز در جایگاه مشاور مدیرعامل در امور حقوقی با بانک سامان همکاری داشته‌اند. آقای اسفندیاری دارای مدرک کارشناسی ارشد؛ حقوق خصوصی هستند.

علیرضا معرفت؛ معاون اعتباری

آقای علیرضا معرفت از آبان‌ماه ۱۳۹۵ به مقام معاون اعتباری منصوب شدند. وی پیشتر در سمت مدیر بانکداری شرکتی فعالیت داشتند. ایشان مدرک کارشناسی ارشد رشته مدیریت (MBA) را از دانشگاه مولتی‌مدیا کشور مالزی کسب کرده‌اند.

مصطفی ضرغامی؛ معاون بانکی و بازاریابی

آقای مصطفی ضرغامی از آبان‌ماه سال ۱۳۹۵ به سمت معاون بانکی و بازاریابی منصوب شدند. ایشان در سال‌های گذشته نیز دارای سابقه اجرایی در سمت مشابه در بانک سامان و نیز سایر بانک‌ها بوده‌اند.

حسین واعظ قمصری؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

آقای حسین واعظ قمصری از خردادماه سال ۱۳۹۵ در سمت معاون مالی و برنامه‌ریزی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت مالی هستند.

علی‌اکبر نامداری؛ معاون فناوری اطلاعات

آقای علی‌اکبر نامداری از اسفندماه سال ۱۳۹۵ به سمت معاون فناوری اطلاعات منصوب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر از دانشگاه صنعتی شریف هستند.

مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	سال ورود به بانک سامان
احسان ترکمن	مدیر مالی	فوق‌لیسانس	۱۳۹۵
حمید تهمتن	مدیر پشتیبانی حقوقی و قراردادها	فوق‌لیسانس	۱۳۹۲
سیدمرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	فوق‌لیسانس	۱۳۸۲
داود سوری	مدیر مؤسسه آموزشی-پژوهشی آکادمی	دکترا	۱۳۹۳
سیامک شهباززاده خیاوی	مدیر بازرسی و تطبیق	فوق‌لیسانس	۱۳۸۲
رضا شیرین‌گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	فوق‌لیسانس	۱۳۸۰
مرضیه عزیزی	مدیر بهبود و کیفیت	لیسانس	۱۳۸۲
خدارحم قاسمیان یادگاری	مدیر مبارزه با پول‌شویی	فوق‌لیسانس	۱۳۹۵
پوران گیلاسی‌سقز	مدیر حوزه مدیریت	لیسانس	۱۳۸۸
محمدحسن دولتی	مدیر پشتیبانی	فوق‌لیسانس	۱۳۸۲
لقمان رحمان‌پور	مدیر بانکداری خرد	فوق‌لیسانس	۱۳۹۵
قاسم سرخوش	مدیر سرمایه‌گذاری، مجامع و امور سهام‌داران	فوق‌لیسانس	۱۳۷۸
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	فوق‌لیسانس	۱۳۸۲
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری شرکتی	لیسانس	۱۳۸۱
مازیار فزونی	مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی	لیسانس	۱۳۸۲
منصور مؤمنی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	لیسانس	۱۳۸۵
عباس میرزانیری	مدیر بانکداری الکترونیک	لیسانس	۱۳۸۶
حسن دهقانی‌زاده	مدیر بانکداری بین‌الملل	لیسانس	۱۳۸۵

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خُبره و صاحب‌نام کشورکه عضو جامعه حسابداران رسمی و مورد وثوق بانک مرکزی ج.ا.ا. هستند، برمی‌گزینند. 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 سال ۱۳۹۵، «مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود» را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود، به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به‌ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و حسابدار معتمد بورس و بانک مرکزی شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرس قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری فعالیت می‌کند.

سرمایه انسانی

ترکیب سرمایه انسانی در سه سال اخیر به شرح زیر است:

			دکتری	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم و پایین‌تر	جمع	جمع کل
۱۳۹۵	ستاد	زن	۰	۱۰۹	۱۳۰	۱۳	۲۵۲	۷۸۴
		مرد	۵	۱۵۲	۲۰۰	۱۷۵	۵۳۲	
	صف	زن	۱	۱۵۰	۳۷۱	۱۲	۵۳۴	۱۶۲۲
		مرد	۱	۲۰۲	۷۷۲	۱۱۳	۱۰۸۸	
			۷	**۶۱۳**	**۱۴۷۳**	**۳۱۳**	**۲۴۰۶**	**۲۴۰۶**
۱۳۹۴	ستاد	زن	۱	۱۰۰	۱۴۷	۱۳	۲۶۱	۷۵۴
		مرد	۵	۱۲۲	۲۰۷	۱۵۹	۴۹۳	
	صف	زن	۱	۱۲۹	۴۱۲	۱۴	۵۵۶	۱۷۲۱
		مرد	۱	۱۷۷	۸۲۴	۱۶۳	۱۱۶۵	
			۸	**۵۲۸**	**۱۵۹۰**	**۳۴۹**	**۲۴۷۵**	**۲۴۷۵**
۱۳۹۳	ستاد	زن	۰	۹۸	۱۶۳	۱۷	۲۷۸	۸۴۳
		مرد	۴	۱۱۱	۲۲۹	۲۲۱	۵۶۵	
	صف	زن	۱	۱۰۷	۴۱۹	۱۴	۵۴۱	۱۶۶۶
		مرد	۱	۱۲۹	۸۳۸	۱۵۷	۱۱۲۵	
			۶	**۴۴۵**	**۱۶۴۹**	**۴۰۹**	**۲۵۰۹**	**۲۵۰۹**

جدول جایگاه‌های سازمانی طی سه سال ۱۳۹۵، ۱۳۹۴ و ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
اعضای هیئت‌مدیره	۴	۴	۵
مشاوران و بازرسان ویژه	۲۳	۱۸	۱۶
مدیران	۲۷	۲۷	۲۷
معاونان مدیر	۱۱	۱۲	۱۲
رؤسای اداره	۲۵	۲۸	۲۹
معاونان اداره	۲۲	۳۱	۴۰
رؤسای دایره	۹۵	۹۴	۱۹۹
کارشناسان	۴۰۸	۳۷۹	۴۳۸
سرپرست مناطق	۱۰	۱۰	۱۰
رؤسای شعب	۱۴۶	۱۴۳	۱۴۷
معاونان شعب	۱۸۴	۱۸۶	۱۹۱
بانکداران	۱۱۰۱	۱۱۷۸	۱۰۳۳
کارمندان اداری	۳۵۴	۳۶۰	۳۶۷
جمع پرسنل و اعضای هیئت‌مدیره	**۲۴۱۰**	**۲۴۷۹**	**۲۵۱۴**

آموزش و توسعه

اهم دوره‌های آموزشی برگزارشده طی سال ۹۵ به شرح زیر است:

- برگزاری دوره آموزشی RB1؛
- برگزاری دوره ICA؛
- دوره MIM2؛
- دوره‌های آموزشی مجازی؛
- برگزاری دوره آموزشی AML.

عنوان دوره‌ها	تعداد نفرات شرکت‌کننده در سال ۱۳۹۵	نفر ساعت دوره در سال ۱۳۹۵
تخصصی غیربانکی	۴۵۱	۸۴۴۰
تخصصی بانکی	۲۰۲۶	۳۷۶۹۹
رفتاری	۱۰۲۵	۱۴۰۳۲
عمومی	۱۱۳۵	۲۰۶۸۵
عمومی زبان انگلیسی	۱۶۰	۴۷۷۰
مجازی	۲۹۲۴	۲۶۸۰۸
گزارش کل	۷۷۲۱	۱۱۲۴۳۴

اقدامات مدیریت سرمایه انسانی در سال ۹۵

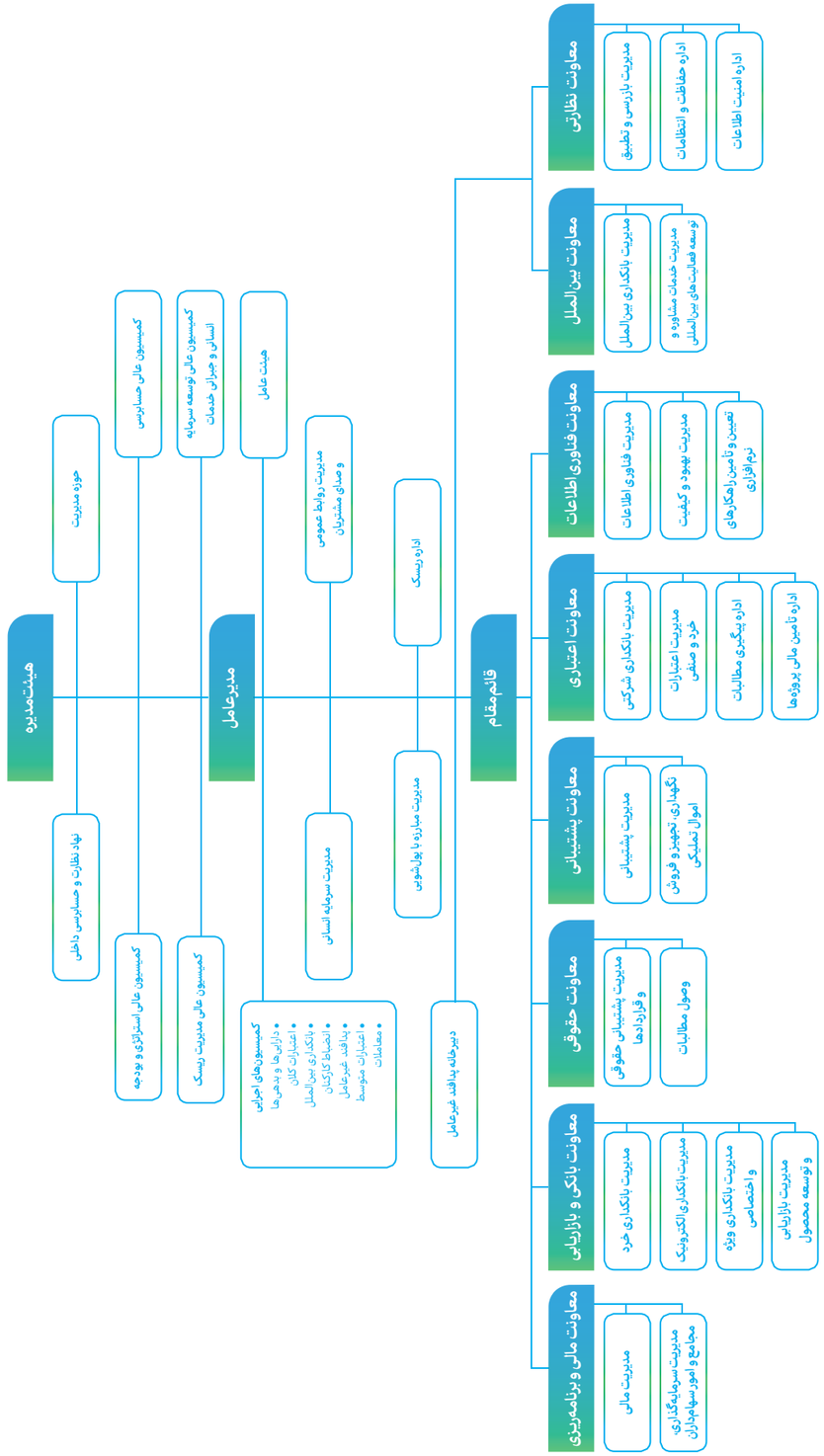
- آزمایش ادواری کارکنان کل بانک؛
- استقرارکامل نظام آراستگی در بانک؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار منابع انسانی؛
- تهیه و بازنگری شناسنامه پستی واحدهای ستادی براساس چارت سازمانی جاری؛
- اقدامات مربوط به صدورکارت‌های چندمنظوره؛
- بهبود روش تمدید قراردادهای کار؛
- اقدامات مربوط به الکترونیکی‌شدن امضا و مکاتبات.

مؤسسات خیریه تحت پوشش و اقدامات انجام شده در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی

- مؤسسه خیریه بنیاد کودک؛
- بنیاد خیریه آراسته؛
- خیریه زنجیره امید؛
- احداث مدرسه یک‌کلاسه در استان لرستان شهرستان دلفان روستای چشمه زلیخا؛
- مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور؛
- احداث مدرسه چهارکلاسه در باهوکلات استان سیستان و بلوچستان؛
- کمپین «نیک‌شارژ» بانک سامان؛
- حمایت بانک سامان از اثر جدید لوریس چکناواریان؛
- حمایت بانک سامان از صعود «عظیم» قیچی‌ساز (پرافتخارترین کوهنورد کشورمان برای صعود به آخرین قله هشت‌هزار متری هیمالیا)؛
- خدمت‌رسانی بانک سامان به زائران کربلا در اربعین به مدت ۲۰ روز و به‌صورت بیست‌وچهار ساعته؛
- حمایت بانک سامان از نخستین سامانه کنسرت آنلاین کشور؛
- برگزاری کنفرانس یورومانی با حمایت ویژه بانک سامان؛
- اشتغال بیش از ۳۰۰ کارگر فولاد عجب‌شیر با سرمایه‌گذاری بانک سامان.

ساختار سازمانی

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان



گزارش تجزیه‌وتحلیل ریسک بانک

مدیریت ریسک فرایندی است به‌منظور شناسایی، ارزیابی و کنترل رخدادهای بالقوه‌ای که ممکن است با ذات فعالیت‌های بانک آمیخته باشد، ماحصل آن دستیابی به اطمینان معقول از حصول اهداف برمبنای استراتژی‌های مصوب بانک است. هدف از اجرای چارچوب مدیریت ریسک در بانک سامان، کنترل میزان ریسک قابل‌پذیرش برای بانک است که این مهم بخشی از حاکمیت شرکتی و توسعه استراتژی بانک را تشکیل می‌دهد.

اصلی‌ترین اقدامات بانک در راستای مدیریت بهینه ریسک به شرح زیر است:

برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک

کمیسیون عالی مدیریت ریسک، کمیسیونی راهبردی است که ماحصل کار آن در قالب گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد. هدف از تشکیل این کمیسیون، تطابق با چارچوب کنترل داخلی بانک مرکزی و اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک، نظارت بر این موارد 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 است.

مهم‌ترین برنامه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۵ شامل موارد زیر بوده است:

- بررسی راهکارهای کنترل ریسک
- بررسی گزارش‌های ارائه‌شده در رابطه با مدیریت ریسک
- بررسی طرح‌ها و پیشنهادهای ارائه‌شده مرتبط با کنترل ریسک

در این راستا، کمیسیون عالی ریسک در سال ۱۳۹۵ تعداد ۸ جلسه تشکیل داده است که خلاصه‌ای از مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده به شرح زیر است:

- صدور مصوبه برای تدوین و تصویب «برنامه احتیاطی به‌منظور مقابله با مشکلات نقدینگی در شرایط بحرانی»؛
- مصوب‌کردن اقدامات لازم برای بهبود ساختار کفایت سرمایه بانک از لحاظ افزایش سرمایه و اصلاح سیستم وثایق؛
- بررسی انطباق یا عدم انطباق شرح وظایف کمیته عالی ریسک با آیین‌نامه‌های بانک مرکزی؛
- تصویب تشکیل کارگروه‌های فرعی ریسک اعتباری و عملیاتی و نیز بررسی شرح وظایف کمیته منابع و مصارف؛
- نظارت بر ریسک‌پذیری فعالیت‌های بانک.

برگزاری جلسات کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری

کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری، کارگروه‌هایی تخصصی و اجرایی می‌باشند که با هدف نظارت بر فرایند مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری در رابطه با شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و کنترل ریسک‌های پیش روی بانک تحت نظر کمیسیون عالی ریسک فعالیت می‌کنند. این کارگروه‌ها در رابطه با موارد مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری از لحاظ ارائه گزارش‌های تخصصی و پیشنهادهای بهبود در سال ۱۳۹۵ تشکیل شده‌اند.

فعالیت‌های اداره ریسک، آمار و اطلاعات بانکی در راستای مدیریت ریسک

«اداره ریسک، آمار و اطلاعات بانکی»، با شناسایی و اندازه‌گیری‌های متعدد، امکان ارزیابی ریسک را برای اعضای کمیسیون عالی ریسک فراهم می‌کند. در این راستا، این اداره نسبت‌به اندازه‌گیری‌های ریسک با لحاظ‌کردن راهکارهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و کمیته بین‌المللی بال در خصوص مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار اقدام کرده است. این اقدامات عبارتند از:

- جمع‌آوری آمار و اطلاعات موردنیاز به روش‌های مختلف ازجمله بازار، سیستم‌های نرم‌افزاری، قوانین و مقررات، سوابق موجود و... به‌منظور تعیین مدل ارزیابی ریسک؛
- شناسایی انواع ریسک‌های مرتبط با کسب‌وکار، متغیرهای تأثیرگذار و اقلام مشمول انواع ریسک؛
- طراحی و به‌روزرسانی مدل‌های ارزیابی ریسک‌ها با استفاده از آمار و اطلاعات جمع‌آوری‌شده، متغیرهای تأثیرگذار، رهنمودهای کمیته بال و بانک مرکزی؛
- شناسایی، تعیین و به‌روزرسانی شاخص‌های ارزیابی انواع ریسک‌ها شامل ریسک بازار، عملیاتی، نقدینگی، اعتباری؛
- ارائه گزارش‌های تحلیلی در خصوص انواع ریسک‌ها شامل ریسک بازار، عملیاتی، نقدینگی، اعتباری؛
- محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و تهیه گزارش‌های لازم؛
- تحلیل و بررسی میزان تمرکز اعتبارات براساس بخش اقتصادی، جغرافیایی، سررسید، نوع بازار، نوع عقد و... به‌منظور تعیین وضعیت رعایت حدود بانک مرکزی و حدود داخلی؛
- تهیه گزارش برآورد ورود و خروج منابع، هزینه اقتصادی پول، تجزیه سنی سپرده‌ها، تجزیه سنی مطالبات و تسهیلات اعطایی بانک، وضعیت بازار ارزی به‌منظور تعیین ریسک ناشی از وضعیت ارزی، شکاف نقدینگی و...؛
- برآورد مازاد یا کسری نقدینگی ارزهای عمده در بازه‌های زمانی مختلف در آینده و تهیه گزارش شکاف نقدینگی ارزی؛
- به‌روزرسانی و همسان‌سازی اطلاعات مرتبط با وثایق در سطح بانک؛
- افشای اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک براساس الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و مطابق بند ۶۳ از الگوی صورت‌های مالی بانک مرکزی.

کفایت سرمایه

بانک مرکزی ج.ا.ا. برای حمایت از حقوق سپرده‌گذاران و حفظ انسجام شبکه مالی کشور، تمامی بانک‌های فعالِ تحت نظارت خود را به داشتن یک نسبت کفایت سرمایه حداقل ۸درصدی براساس توافق‌نامه بال ۱ ملزم کرده است.

نسبت کفایت سرمایه بال ۱ بانک سامان برای سال ۱۳۹۵، برابر با ۷ درصد محاسبه شده است.

افتخارات بانک و گروه سامان در سال ۹۵

- دریافت گواهینامه ایزو برای فرایند رسیدگی به شکایت‌های مشتریان از شرکت توف نورد ایران در سال ۱۳۹۵؛
- صعود ۵ پله‌ای بانک سامان در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایران با کسب رتبه ۲۴؛
- ارتقا جایگاه اعتباری بانک سامان توسط مؤسسه رتبه‌سنجی Capital Intelligence (مؤسسه رتبه سنجی مزبور در دوره بازنگری دوم، رتبه‌های اعتباری بانک سامان را در بخش‌های مربوط به توان مالی (FSR) و معاملات ارزی همچون دوره بازنگری اول با درجه B تائید کرد، اما جایگاه اعتباری بانک را یک درجه ارتقا داد)؛
- دریافت جایزه ملی کیفیت ایران از سازمان ملی استاندارد ایران؛
- کسب عنوان «بانک محبوب من» و انتخاب اول مشتریان برای افتتاح حساب معرفی در سومین جشنواره سالانه «بانک محبوب من».

گروه مالی سامان

شرکت‌های گروه سامان

	سرمایه	درصد مالکیت بانک (مستقیم و غیر مستقیم)	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۵	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۴
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	میلیارد ریال
صرافی سامان	۲۱۹	۹۶.۴۶	۲۲۹	۱۷۰
پرداخت الکترونیک سامان	۱۸۰۰	۴۳.۰۴	۸۱۱	۳۱۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۲۴	۹۹.۱۵	۴۲	۲۵
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۰۰	۶۱.۸۵	۷۱	۵۰
پردازشگران سامان	۱۰۰	۱۰۰	۱۴	۱۳
کارگزاری بانک سامان	۵۰	۶۴	۹	۴
تندر نور	۳	۱۰۰	۱	۴
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰.۰۱	۱۰۰	۲۲	۳
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰.۰۱	۱۰۰	۱	۳۰
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰.۰۱	۱۰۰	(۹۰)	۰
تأمین سرمایه کاردان	۲۰۰۰	۳۳.۳۳	۵۹۵	۵۳۰
آدونیس	۳۰۰	۲۴.۱۹	۳۹	۷۹
بیمه سامان	۶۱۸	۱۴.۸۴	۶۸۵	۲۷۸
آفتاب تجارت سامان	۰.۱	۱۵	۱۰	۶

بنابه مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۰۳ هیئت پذیرش اوراق بهادار، شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته‌شده است. با توجه به نتیجه اقدامات صورت گرفته و ارائه تعهدات لازم در خصوص موارد ذکرشده در مصوبه یادشده، نام شرکت از تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ به‌عنوان پانصد و بیستمین شرکت پذیرفته‌شده در بورس در بخش (کامپیوتر و فعالیت‌های مربوط به آن)، گروه و طبقه (مشاوره مربوط به نرم‌افزار و عرضه نرم‌افزار) با کد صنعت (۷۲۲۰۰۸) و نماد (سپ) در فهرست نرخ‌های بازار دوم بورس درج شده است.

پیش‌بینی سود سال ۱۳۹۶ شرکت ۱۴۷۰ میلیارد ریال و به ازای هر سهم ۸۲۰ ریال سود شناسایی خواهد شد. ارزش‌گذاری شرکت به‌مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال انجام‌شده است و عرضه اولیه آن حداکثر تا پایان دی‌ماه انجام خواهد شد.

برنامه‌های سال ۱۳۹۶

مهم‌ترین برنامه‌ها و رویکردها در سال ۱۳۹۶ به شرح زیر خواهد بود:

۱- اصلاح ساختار دارایی‌ها ازطریق:

- وصول مطالبات
- فروش اموال و دارایی‌های تملیکی و مازاد بانک
- توسعه محصولات اعتباری با تمرکز بر تسهیلات خرد و صنفی

۲- اصلاح ساختار بدهی‌ها (سپرده‌ها و حقوق صاحبان سهام):

- افزایش سهم سپرده‌های جاری و ارزان‌قیمت
- کاهش قیمت تمام‌شده منابع مدت‌دار
- افزایش سرمایه بانک

۳- افزایش بهره‌وری کانال‌ها، نیروی انسانی و کاهش هزینه‌ها ازطریق:

- بودجه‌بندی اقلام هزینه‌های جاری
- نظارت بر بودجه سرمایه‌ای با تأکید بر بازدهی
- افزایش بهره‌وری شبکه خودپردازهای بانک
- تأکید و تمرکز بر افزایش سودآوری عملیات شعب
- بهره‌برداری از نرم‌افزارهای یکپارچه پشتیبانی و عملیات کسب‌وکار

۴- انجام عملیات ارزی و ارائه خدمات کارمزدی شامل:

- صدور ضمانت‌نامه
- گشایش اعتبار اسنادی، بروات و حواله‌های ارزی
- فروش محصولات بیمه‌ای
- درآمد حاصل از نتیجه معاملات ارزی

۵- طراحی و توسعه حداقل ۵ محصول جدید سپرده‌ای، تسهیلاتی و کارمزدی

۶- موضوع معاملات ماده ۱۲۹ با اشاره به یادداشت صورت‌های مالی مورد تنفیذ قرارگرفت.

۷- تقسیم سود

گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک سامان (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ 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 به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

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

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاءشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت 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 به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب‌بودن 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 مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی‌شده در بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های ۸-۴ تا ۸-۷ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. دراین‌خصوص براساس محاسبات به‌عمل‌آمده که با رعایت استانداردهای حسابداری، درنظرگرفتن مندرجات تأییدیه وکلای حقوقی بانک و تحقق کامل روند وصول مطالبات در سال‌های اخیر به‌ویژه حصول نتیجه از اقدامات در جریان در این زمینه صورت پذیرفته، ضمن آن‌که افزایش ذخیره خاص حداقل به میزان ۲,۵۴۶ میلیارد ریال لازم بود، کاهش سود وجه التزام محاسبه‌شده نسبت به تسهیلات مشکوک‌الوصول به مبلغ ۴,۰۸۴ میلیارد ریال نیز ضرورت داشت.

۵- به شرح مندرجات یادداشت‌های ۴۶ و ۳۵-۲ صورت‌های مالی، بخشی از وثایق تملیکی و ۱۵ درصد از سهام شرکت فرعی پرداخت‌الکترونیک سامان براساس قراردادهای تنظیمی به تاریخ پایان سال ۱۳۹۵ به شرکت بهنادبنا (ازجمله شرکت‌هایی که به نحوی در زمره اشخاص وابسته قرار می‌گیرند) و شرکت فرعی آتیه‌اندیشان سپهر شرق فروخته شده و به ترتیب مبالغ ۴,۷۳۳ و ۱,۶۳۹ میلیارد ریال به‌عنوان سود حاصل از فروش، در سرفصل‌های سایر درآمدها و هزینه‌ها و خالص سود و زیان سرمایه‌گذاری‌ها (یادداشت‌های ۴۶ و ۳۵ صورت‌های مالی) منظور شده است. ازآن‌جایی‌که برخی مبانی مندرج در استانداردهای حسابداری مشتمل بر دریافت نقدی بخشی از ثمن معامله (حسب مورد) و انتقال مزایا و مخاطرات مالکیت به خریدار به‌طورکامل رعایت‌نشده، شناسایی سود منطبق بر مبانی یادشده نبوده و می‌بایستی تعدیلات مرتبط با حذف آن در حساب‌ها اعمال می‌شد.

۶- ارائه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام به‌عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا، پیش‌بینی‌نشده است.

۷- باتوجه‌به این که به‌موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۳ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۱,۲۳۸ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های یادشده به‌حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش‌پرداخت مالیات به مبلغ ۹۲۴ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف‌شده و مالیات پرداختنی به مبلغ ۳۱۴ میلیارد ریال در سرفصل ذخیره مالیات عملکرد منعکس می‌شد.

۸- سرفصل سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵-۲ صورت‌های مالی) شامل مبالغ ۱,۷۰۰ میلیارد ریال و ۷۵۰ میلیارد ریال با عنوان «بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها» مربوط به فروش ملک ظفر و کارخانه خودروسازی ارگ دیزل بم در سنوات قبل بوده که مستندات کافی مبنی بر قابلیت وصول مطالبات مزبور ملاحظه نشده است؛ لذا تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد مزبور بر صورت‌های مالی امکان‌پذیر نبوده است.

اظهارنظر مشروط

۹- به نظر این مؤسسه به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۷ فوق و به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

(اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۱۰ تا ۱۱ زیر مشروط نشده است.)

۱۰- به شرح مندرجات یادداشت ۱۰-۳-۲ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبالغ ۳,۲۲۶ و ۹۳۷میلیارد ریال مطالبات از بانک‌های صادرات ایران و پاسارگاد بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نشده است.

۱۱- به شرح توضیحات یادداشت ۱۰-۲ صورت‌های مالی، مبلغ ۵,۴۶۴ میلیارد ریال تحت عنوان مطالبات از بانک مرکزی بابت پیش‌خرید ارز موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ به حساب‌های فی‌مابین با آن بانک منظور شده که از جمع مطالبات اعلام‌شده به بانک مرکزی مبلغ ۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹ دلار مورد تأیید آن بانک قرارگرفته و تعیین تکلیف تتمه مطالبات مزبور و اضافه برداشت موضوع یادداشت ۹-۴-۲ صورت‌های مالی به مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال (موسوم به برداشت شبانه) و بدهی‌های احتمالی مرتبط با آن، منوط به انجام حسابرسی ویژه و تأیید گزارش حسابرسی توسط بانک مرکزی شده است. مضافاً، به شرح یادداشت۲۲-۳ صورت‌های مالی، مبلغ ۲,۷۸۹ میلیارد ریال بدهی به بانک مرکزی که از حساب مشتریان بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله‌ای برداشت‌شده، نیز موکول به ارائه گزارش یادشده شده است. علی‌رغم تهیه و ارائه گزارش حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی نحوه تسویه‌حساب‌های یادشده هنوز اعلام نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۲- صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ توسط موسسه حسابرسی دیگری (از اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران) مورد رسیدگی قرارگرفته و گزارش حسابرس مزبور با اظهارنظر «مشروط» در تاریخ ۵ تیر ۱۳۹۵ صادر شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی طی سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام شده است.

۱۴- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

	ماده قانون تجارت	ماده اساسنامه
ثبت صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی در مرجع ثبت شرکت‌ها	۱۰۶	۴۵
انتخاب اعضای هیئت‌مدیره پس از خاتمه دوره تصدی	۱۰۷	۶۵
تکمیل تعداد اعضای هیئت‌مدیره	۱۰۷	۶۶ و ۶۷
تنظیم صورت‌جلسات هیئت‌مدیره	۱۲۳	۷۷
ارائه صورت‌های مالی ظرف مدت ۳ ماه پس از پایان سال مالی به حسابرس و بازرس قانونی	-	۱۰۵
تقسیم ۱۰ درصد از سود ویژه سال ۱۳۹۴	۹۰	۱۱۰
پرداخت سود سهام ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب	-	۱۱۱
رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک	-	۷
رعایت نسبت کفایت سرمایه	-	۱۱۵ و ۱۱۶
تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه	۸۹ و ۱۳۸	۳۱

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت ۶۱ صورت‌های مالی، به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرارگرفته است. معاملات یادشده با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده درخصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با درنظرداشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته، بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۱۶- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم‌شده، موردبررسی این مؤسسه قرارگرفته است. باتوجه‌به رسیدگی‌های انجام‌شده و درنظرداشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج درگزارش یادشده با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خردادماه ۱۳۹۶ درخصوص تصویب‌نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت ۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۶ هیئت‌محترم وزیران) محاسبه شده و به‌استثنای مفاد ماده ۱۰ آئین‌نامه یادشده مربوط به تأخیر پرداخت حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به مورد دیگری برخورد نشده است.

۱۸- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح صفحه روبه‌رو رعایت نشده است:

- بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ در خصوص انتشار به‌موقع صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.
- ارائه گزارش هیئت‌مدیره به مجامع و اظهارنظر حسابرس در مورد آن حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.
- ماده ۱۰ در خصوص ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی و فوق‌العاده حداکثر ظرف ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها.
- بند ۳ ماده ۷ درخصوص افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی‌نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه‌ماهه.
- بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسی‌شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ماهه.
- ماده ۸ در خصوص افشای آگهی دعوت به مجمع حداقل ۱۰ روز قبل از مجمع.
- ماده ۹ در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.

۱۹- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. براساس بررسی‌های انجام‌شده و باتوجه‌به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، نظر این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم برگزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۲۰- موارد عدم‌رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

- آئین‌نامه اجرایی بند «پ» ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تأیید حسابرس رعایت نشده، براین‌اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای «الف» و «ب» ماده ۱۶ نیز میسر نشده است.
- مفاد ماده ۳ آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» تبصره یک بند «ت» ماده ۱۷ درخصوص ارسال فهرست اموال تملیکی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقاطع سه‌ماهه.
- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.
- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی.

۲۱- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاءشده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی مؤسسه قرار گرفته است. دراین‌خصوص به‌استثنای پرداخت موردی سود مازاد بر نرخ‌های مقرر، به موضوع دیگری که حاکی از عدم رعایت بخشنامه یادشده باشد، برخورد نشده است.

۲۲- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرارگرفته است. دراین‌خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام‌شده، به‌استثنای «طبقه‌بندی مشتریان برحسب ریسک»، به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نشده است.

مؤسسه حسابرسی آزمون‌پردازایران‌مشهود
(حسابداران رسمی)

محمود بابائی‌رهنی (۸۷۱۵۴۶) — فرزاد شهدادفرد (۸۰۰۲۶۷) — تاریخ: ۱۵ مهرماه ۱۳۹۶

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه‌شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۹	۳۲,۰۲۴,۶۰۴	۵۰,۷۱۶,۷۷۱
مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۹,۶۷۶,۰۲۹	۱۲,۸۳۳,۶۵۱
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۱۲۷,۵۳۲,۲۸۵	۱۲۶,۶۹۱,۸۶۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱,۰۵۲,۹۲۱	۱,۵۳۱,۳۹۴
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۱,۷۹۰,۹۸۷	۶۲۴,۱۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۵۸۷,۳۳۳	۸۲,۱۹۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۷,۴۶۹,۸۶۸	۶,۸۳۳,۴۳۷
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۶	۳۰,۴۹۴	۴۰,۸۰۹
موجودی مواد و کالا	۱۷	۳۱۸,۴۵۳	۱۴۵,۳۶۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۴,۱۴۲,۱۳۷	۶,۱۰۹,۴۴۳
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۲۹۶,۲۶۹	۴,۱۲۸,۱۳۴
سپرده قانونی	۲۰	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۲۱,۱۳۱,۳۲۵
سایر دارایی‌ها	۲۱	۴۵,۹۵۴,۴۳۱	۲۹,۸۰۱,۵۲۸
جمع دارایی‌ها		**۲۵۷,۹۱۱,۴۹۵**	**۲۶۰,۶۷۰,۰۹۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹	۵,۲۰۱,۰۱۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۰۵۶,۸۵۹	۶,۹۳۸,۳۱۸
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸	۷,۱۶۳,۴۹۵
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۱۶۸,۰۷۷	۱,۱۶۵,۸۷۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه‌شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۵,۷۵۰,۴۷۰	۲۷,۶۷۲,۱۸۶
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۱۷,۱۰۶,۵۶۳	۲۱,۸۰۶,۴۶۷
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۹,۳۱۱	۱۹۶,۷۳۳
پیش‌دریافت‌ها	۲۵	۷,۸۴۷	۴۱,۹۷۹
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۱۱۵,۸۷۹	۱۷۱,۴۴۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۱۱,۰۸۱,۱۴۱	۶,۶۱۰,۲۸۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۵۶۳,۷۹۳	۴۶۶,۳۳۴
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۴,۶۸۵,۰۰۴	۵۶,۹۶۵,۴۲۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۱۳,۶۵۹,۷۴۰	۱۹۳,۵۰۸,۵۸۲
جمع بدهی‌ها		۲۴۸,۳۴۴,۷۴۴	۲۵۰,۴۷۴,۰۰۹
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱۰)	(۱,۶۸۵)
اندوخته قانونی	۳۱	۱,۵۷۷,۹۷۶	۱,۵۹۵,۸۸۹
سایر اندوخته‌ها		۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۲	۱,۵۰۷,۱۴۷	۶۷۵
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود انباشته		(۱,۷۰۳,۳۲۴)	۵۶,۸۱۶
سهام خزانه		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۹,۳۸۱,۷۸۹	۹,۶۵۱,۶۹۵
سهم اقلیت	۳۳	۱۸۴,۹۶۲	۵۴۴,۳۸۶
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		**۲۵۷,۹۱۱,۴۹۵**	**۲۶۰,۶۷۰,۰۹۰**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹	۵,۲۰۱,۰۱۲
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۰۵۶,۸۵۹	۶,۹۳۸,۳۱۸
سایر تعهدات بانک	۳-۵۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸	۷,۱۶۳,۴۹۵
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۱۶۸,۰۷۷	۱,۱۶۵,۸۷۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۲۴,۲۲۳,۷۰۲	۳۱,۰۸۴,۱۰۷
هزینه سود سپرده‌ها	۴۰	(۳۱,۸۸۶,۲۷۴)	(۳۱,۷۴۵,۹۵۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		(۷,۶۶۲,۵۷۲)	(۶۶۱,۸۴۳)
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۳۴۳,۳۶۷	۱,۱۱۵,۱۵۶
هزینه کارمزد	۴۲	(۱,۶۶۱,۱۱۴)	(۱,۱۰۲,۵۳۶)
خالص درآمد کارمزد		(۳۱۷,۷۴۷)	۱۲,۶۲۰
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۴۳	۵۷,۹۳۱,۴۱۶	۴۱,۱۱۹,۵۹۵
بهای تمام‌شده فروش و خدمات	۴۴	(۵۶,۶۸۸,۳۱۸)	(۳۹,۹۰۱,۱۱۸)
		۱,۲۴۳,۰۹۸	۱,۲۱۸,۴۷۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۲,۲۲۸,۰۳۶	۲۳۰,۷۷۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۱,۳۷۴,۹۹۵	۱,۲۹۷,۳۷۱
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		(۳,۱۳۴,۱۹۰)	۲,۰۹۷,۳۹۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۶	۶,۱۴۸,۱۶۶	۳,۴۲۲,۹۱۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷	(۳,۸۹۴,۲۳۰)	(۳,۵۶۲,۲۲۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۸	(۳۰۴,۲۴۰)	(۸۰۷,۶۶۹)
هزینه‌های مالی	۴۹	(۱۱۱,۳۱۶)	(۲۵۷,۵۸۳)
هزینه استهلاک	۵۰	(۴۷۳,۸۲۵)	(۴۵۱,۳۱۸)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		(۱,۷۶۹,۶۳۵)	۴۴۱,۵۱۸
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۴	۱۸۳,۴۰۹	۱۷۴,۵۹۷
سود (زیان) قبل از کسر مالیات		(۱,۵۸۶,۲۲۶)	۶۱۶,۱۱۵
مالیات بر درآمد	۲۶	**(۲۴۷,۳۹۷)**	**(۱۶۶,۰۵۳)**
سود (زیان) خالص		(۱,۸۳۳,۶۲۳)	**۴۵۰,۰۶۲**
سهم اقلیت از سود خالص		**۴۸,۴۹۹**	**۱۳۳,۶۱۱**
سود هر سهم (ریال)			
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۶-۱	**(۲۳۵)**	**۴۲**
سود تقلیل‌یافته هر سهم (ریال)	۵۶-۲	**(۲۳۵)**	**۴۰**

صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص گروه		(۱,۸۸۲,۱۱۶)	۳۱۶,۴۵۸
مازاد تجدید ارزیابی‌ها	۳۲	۱,۵۰۷,۱۴۷	۶۷۵
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
سود جامع سال مالی		(۳۷۴,۹۶۹)	۳۱۷,۱۳۳
تعدیلات سنواتی	۵۱	۳۴	(۸۴۹,۸۵۶)
تعدیلات تلفیقی		۱۵۱,۰۱۶	۰
سود جامع شناسایی‌شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		**(۲۲۳,۹۱۹)**	**(۵۳۲,۷۲۳)**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود 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	میلیون ریال
۱۳۹۵												
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱,۶۸۵)	۱,۵۹۵,۸۸۹	۰	۶۷۵	۰	۵۶,۷۸۲	۰	۹,۶۵۱,۶۶۱
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۸۲,۱۱۵)	۰	(۱,۸۸۲,۱۱۵)
تعدیلات سنواتی	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴	۰	۳۴
تعدیلات تلفیق		۰	۰	۰	۰	(۴۶,۹۵۴)	۰	۰	۰	۱۵۱,۰۱۶	۰	۱۰۴,۰۶۲
سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۶,۴۷۲	۰	۰	۰	۱,۵۰۶,۴۷۲
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		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
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱,۶۸۵)	۱,۵۴۸,۹۳۵	۰	۱,۵۰۷,۱۴۷	۰	(۱,۶۷۴,۲۸۳)	۰	۹,۳۸۰,۱۱۴
افزایش سرمایه												
افزایش سرمایه ثبت‌شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی												
خرید سهام		۰	۰	۰	۱,۶۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۷۵
فروش سهام		۰	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	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص												
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۰	۲۹,۰۴۱	۰	۰	۰	(۲۹,۰۴۱)	۰	۰
سایر اندوخته‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹,۰۴۱)	۰	۱,۶۷۵
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۰)	۱,۵۷۷,۹۷۶	۰	۱,۵۰۷,۱۴۷	۰	(۱,۷۰۲,۳۲۴)	۰	۹,۳۸۱,۷۸۹

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

فعالیت‌های عملیاتی	یادداشت	۱۳۹۵	(تجدید ارائه‌شده) ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی		۱۶,۵۴۱,۳۲۶	۲۲,۳۲۷,۱۸۰
سود اوراق بدهی		۲۰۳,۳۰۳	۰
کارمزد		۱,۳۳۳,۳۶۷	۱,۱۱۵,۱۵۶
سود سپرده‌گذاری		۱,۶۴۹,۹۸۹	۱,۸۷۳,۷۷۶
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۲,۴۱۱,۴۴۶	۴۰,۵۳۷
سایر درآمدهای عملیاتی		۵۹,۲۷۸,۵۴۶	۴۱,۲۸۷,۸۱۲
سایر درآمدها		۶۲۰,۲۹۹	۵۴۲,۶۶۱
نقد پرداختی بابت			
سود سپرده‌ها		۰	۰
کارمزد		(۳۱,۸۷۶,۲۴۶)	(۳۱,۲۹۵,۹۵۰)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۱,۶۶۱,۱۱۴)	(۱,۱۰۲,۵۳۶)
هزینه‌های مالی		(۶۰,۷۵۳,۹۰۹)	(۴۳,۶۲۷,۱۲۲)
مالیات بر درآمد		(۱,۱۳۱,۳۱۶)	(۲۵۷,۵۷۳)
		(۶۷,۷۰۶,۰۸۱)	(۶۶۴,۵۸۵)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۱۳۰,۹۲۰,۹۳۵)	(۹,۸۲۵,۸۷۱)
قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۲۱,۹۲۱,۷۱۶)	۲۹۷,۳۲۹
سپرده‌های مشتریان		(۴,۶۹۹,۹۰۵)	۱۵۴,۷۳۰
اوراق بدهی		۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۴,۵۱۰,۱۸۵	(۱,۱۴۴,۰۹۴)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰,۱۵۱,۱۵۸	۳۳,۵۹۶,۳۲۳
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها			
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		۳,۱۵۲,۶۶۱	۸۸۳,۵۸۵
اصل مطالبات از دولت		۰	۰
اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی		۴,۹۸۸,۶۵۲	(۲۰,۶۵۵,۵۴۱)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۶۸۸,۳۴۰)	(۵۷۹,۵۹۱)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۵۰۵,۱۳۵)	۵۶,۷۲۸
سایر حساب‌های دریافتنی		(۶۳۴,۴۳۱)	(۳,۸۲۰,۸۶۹)
سپرده قانونی		(۱,۹۰۴,۴۲۰)	(۱,۶۱۹,۰۶۲)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۱,۰۸۰,۴۰۳)	(۴۰۷,۸۸۱)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۸,۳۵۲,۵۸۰)	۱۹,۸۹۳,۵۸۷
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۲۱,۴۳۵,۵۱۵)	۱۰,۰۲۷,۷۳۶
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۴۱۵,۲۸۲)	(۱,۴۱۹,۴۹۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۳,۱۵۷,۶۳۲	۶,۵۶۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۲۱,۰۵۸)	(۳۳۵,۸۹۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۱,۲۹۱,۸۱۱	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل ملاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت تحصیل ملاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۲,۸۱۲,۹۰۳	(۱,۷۲۷,۳۳۷)
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۸,۶۲۲,۶۱۲)	۸,۳۰۰,۳۹۰
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۰	۹۴,۲۷۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
دریافت تسهیلات مالی		۶۶,۸۲۵,۰۰۰	۲۷,۶۵۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(۶۶,۸۲۵,۰۰۰)	(۲۹,۴۰۵,۰۰۰)
سود سهام پرداختی		(۱۳۷,۴۱۹)	(۶۶۱,۱۵۹)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۳۷,۴۱۹)	(۲,۳۱۶,۸۸۹)
موجودی نقد در ابتدای سال		(۱۸,۷۷۰,۰۳۱)	۵,۹۹۲,۰۱۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۵۰,۷۱۶,۷۷۱	۴۴,۵۹۵,۶۰۳
موجودی نقد در پایان سال		۷۷,۸۶۴	۱,۱۲۹,۱۵۴
		۳۲,۰۲۶,۶۰۴	**۵۰,۷۱۶,۷۷۱**
مبادلات غیرنقدی	۵۳	**۹,۰۳۰,۸۷۸**	**۱۵,۹۳۹,۳۱۴**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱۳۹۴

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود 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	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱		۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	۰	(۱۴,۴۹۸)	۱,۴۹۵,۶۷۱	۰	۶۷۵	۰	۲,۳۳۰,۱۸۷	۰	۱۰,۷۱۷,۷۶۸
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۶,۴۵۸	۰	۳۱۶,۴۵۸
تعدیلات سنواتی	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۴۹,۸۵۶)	۰	(۸۴۹,۸۵۶)
تعدیلات تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات		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
تفاوت تسعیر ارز		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
جمع سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	۰	(۱۴,۴۹۸)	۱,۴۹۵,۶۷۱	۰	۶۷۵	۰	۱,۷۹۶,۷۸۹	۰	۱۰,۱۸۴,۳۷۰
افزایش سرمایه												
افزایش سرمایه ثبت‌شده		۱,۴۱۲,۰۰۰	(۳۱۷,۷۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۹۴,۲۶۷
افزایش سرمایه ثبت‌نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی												
خرید سهام		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام		۰	۰	۰	۱۲,۸۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۸۱۳
سهام خزانه												
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص												
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۲۱۸	۰	۰	۰	(۱۰۰,۲۱۸)	۰	۰
سایر اندوخته‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳۹,۷۵۵)	۰	(۶۳۹,۷۵۵)
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۲			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۱,۴۱۲,۰۰۰	(۳۱۷,۷۳۳)	۰	۱۲,۸۱۳	۱۰۰,۲۱۸	۰	۰	۰	(۱,۷۳۹,۹۷۳)	۰	(۵۳۲,۶۷۵)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰		**۸,۰۰۰,۰۰۰**	۰	۰	**(۱,۶۸۵)**	**۱,۵۹۵,۸۸۹**	۰	**۶۷۵**	۰	**۵۶,۸۱۶**	۰	**۹,۶۵۱,۶۹۵**

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۹	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۴۹,۳۶۲,۱۶۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۹,۶۷۶,۰۲۹	۱۲,۸۳۳,۶۵۱
مطالبات از دولت	-	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۷۷۷,۷۹۳	۳,۲۳۸,۵۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۳,۵۷۸,۹۴۶	۱,۰۳۰,۵۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۵,۹۴۵,۷۴۴	۵,۶۵۱,۶۶۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۳,۶۱۳,۰۳۷	۳,۵۹۳,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۳۰۱,۱۸۹	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۰	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۲۱,۱۳۱,۳۲۵
سایر دارایی‌ها	۲۱	۴۵,۸۶۱,۵۶۲	۲۹,۶۰۶,۰۵۱
جمع دارایی‌ها		**۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹**	**۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹	۵,۲۲۰,۶۱۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۱۲۹,۹۴۴	۷,۰۷۹,۲۸۸
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸	۷,۱۶۳,۴۹۵
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۱۶۸,۰۷۷	۱,۱۶۵,۸۷۴

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۵,۴۷۵,۲۸۹	۲۷,۰۴۲,۲۱۰
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۱۷,۰۹۸,۳۷۳	۲۱,۸۸۵,۰۷۷
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۲,۴۸۲	۱۵۷,۰۳۴
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۸,۸۱۳,۳۰۱	۴,۲۶۸,۶۵۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۵۳۷,۳۱۱	۴۱۴,۶۳۴
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۱,۹۷۶,۷۵۶	۵۳,۷۶۷,۶۰۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹	۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵
جمع بدهی‌ها		**۲۴۶,۸۲۹,۸۰۵**	**۲۴۷,۹۴۱,۴۰۳**
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
اندوخته قانونی	۳۱	۱,۵۳۶,۵۶۸	۱,۵۲۳,۸۶۸
سایر اندوخته‌ها		۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۲	۱,۵۰۷,۱۴۷	۶۷۵
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود انباشته		۱۶۱,۳۷۹	۸۹,۴۰۸
سهام خزانه			۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۱,۲۰۵,۰۹۴	۹,۶۱۳,۹۵۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		**۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹**	**۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹	۵,۲۲۰,۶۱۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۱۲۹,۹۴۴	۷,۰۷۹,۲۸۸
سایر تعهدات بانک	۳-۵۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸	۷,۱۶۳,۴۹۵
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۱۶۸,۰۷۷	۱,۱۶۵,۸۷۴

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴	۲۱,۸۰۶,۸۲۰	۲۸,۱۶۰,۹۹۵
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴-۲	۱,۵۸۶,۴۳۰	۱,۵۲۴,۳۲۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۵,۰۲۹,۵۵۹	۵۹۸,۷۹۳
جمع درآمدهای مشاع		۲۸,۴۲۲,۸۰۹	۳۰,۲۸۴,۱۱۰
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۶	-	-
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله		۲۸,۴۲۲,۸۰۹	۳۰,۲۸۴,۱۱۰
حق‌الوکاله	۳۷	(۳,۹۱۰,۵۲۲)	(۳,۷۸۲,۶۰۱)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۴,۵۱۲,۲۸۷	۲۶,۵۰۱,۵۰۹
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۶-۳	۲۱۵,۹۲۲	۱۹۶,۰۰۵
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳۸	۶,۸۰۱,۹۷۴	۳,۷۹۷,۶۳۹
سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۱,۵۳۰,۱۸۳	۳۰,۴۹۵,۱۵۳
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹	(۳۱,۵۴۷,۴۰۱)	(۳۱,۳۱۰,۶۰۵)
مابه‌التفاوت سود قابل‌پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		**(۱۷,۲۱۸)**	**(۸۱۵,۴۵۲)**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۲۴,۲۵۸,۸۹۶	۳۱,۱۹۰,۳۳۳
هزینه سود سپرده‌ها	۴۰	(۳۱,۹۴۷,۹۱۵)	(۳۱,۸۰۱,۵۱۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		(۷,۶۸۹,۰۱۹)	(۶۱۱,۱۷۸)
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۳۲۹,۱۸۳	۱,۱۱۶,۰۲۲
هزینه کارمزد	۴۲	(۱,۸۴۳,۱۳۱)	(۱,۱۴۴,۰۷۰)
خالص درآمد کارمزد		(۵۱۳,۹۴۸)	(۲۸,۰۴۸)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۵,۰۲۹,۵۵۹	۵۹۸,۷۹۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۱,۳۸۴,۵۶۵	۱,۲۹۵,۸۷۰
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		(۱,۷۸۸,۸۴۳)	۱,۲۵۵,۴۳۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۶	۶,۲۰۶,۵۵۷	۳,۳۷۹,۸۰۱
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷	(۳,۵۸۶,۰۵۱)	(۳,۲۸۴,۶۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۸	(۳۰۰,۰۰۰)	(۷۶۵,۹۶۰)
هزینه‌های مالی	۴۹	(۱,۷۸۸)	(۵۹,۱۹۲)
هزینه استهلاک	۵۰	(۴۴۵,۲۰۹)	(۴۲۲,۶۶۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۸۴,۶۶۶	۱۰۲,۷۴۵
مالیات بر درآمد	۲۶	۰	۰
سود (زیان) خالص		**۸۴,۶۶۶**	**۱۰۲,۷۴۵**
سود هر سهم (ریال)			
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۶-۱	۱۱	۱۴
سود تقلیل‌یافته هر سهم (ریال)	۵۶-۲	۱۱	۱۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۸۴,۶۶۶	۱۰۲,۷۴۵
مازاد تجدید ارزیابی‌ها	۳۲	۱,۵۰۷,۱۴۷	۶۷۵
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
سود جامع سال مالی		۱,۵۹۱,۸۱۳	۱۰۳,۴۲۰
تعدیلات سنواتی	۵۱	۰	(۷۴۴,۹۹۴)
سود جامع شناسایی‌شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		**۱,۵۹۱,۸۱۳**	**(۶۴۱,۵۷۴)**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵														
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان سرمایه	سرمایه	یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۶۱۳,۹۵۱	۰	۸۹,۴۰۸	۰	۶۷۵	۰	۱,۵۲۳,۸۶۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۸۴,۶۷۱	۰	۸۴,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سود خالص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱	تعدیلات متوالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
۱,۵۰۶,۴۷۲	۰	۰	۰	۱,۵۰۶,۴۷۲	۰	۰	۰	۰	۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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
۱۱,۲۰۵,۰۹۴	۰	۱۷۴,۰۷۹	۰	۱,۵۰۷,۱۴۷	۰	۱,۵۲۳,۸۶۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		جمع سود جامع
											افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		افزایش سرمایه ثبت‌نشده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		افزایش سرمایه ثبت‌نشده
											سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		فروش سهام خزانه
											توزیع و تخصیص
۰	۰	(۱۲,۷۰۰)	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰	۰	۰	۰	۳۱	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳	سود سهام مصوب
۰	۰	(۱۲,۷۰۰)	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰	۰	۰	۰		
۱۱,۲۰۵,۰۹۴	۰	۱۶۱,۳۷۹	۰	۱,۵۰۷,۱۴۷	۰	۱,۵۳۶,۵۶۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴														
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان سرمایه	سرمایه	یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۰۱۱,۹۲۷	۰	۲,۴۴۷,۰۶۴	۰	۶۷۵	۰	۱,۴۴۸,۴۵۵	۰	۳۱۷,۷۳۳	۶,۵۸۸,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۰۲,۷۵۱	۰	۱۰۲,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سود خالص
(۷۴۴,۹۹۴)	۰	(۷۴۴,۹۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱	تعدیلات متوالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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
۹,۶۱۳,۹۵۱	۰	۸۹,۴۰۸	۰	۶۷۵	۰	۱,۵۲۳,۸۶۸	۰	۳۱۷,۷۳۳	۶,۵۸۸,۰۰۰		جمع سود جامع
											افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۶۲,۰۰۰	۱,۲۶۲,۰۰۰		افزایش سرمایه ثبت‌نشده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		افزایش سرمایه ثبت‌نشده
											سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		فروش سهام خزانه
											توزیع و تخصیص
۰	۰	(۱۲,۷۰۰)	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰	۰	۰	۰	۳۱	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳	سود سهام مصوب
۰	۰	(۱۲,۷۰۰)	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰	۰	۰	۰		
۱۱,۲۰۵,۰۹۴	۰	۱۶۱,۳۷۹	۰	۱,۵۰۷,۱۴۷	۰	۱,۵۳۶,۵۶۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۶,۵۹۰,۷۵۸	۲۲,۴۵۵,۲۷۸
سود اوراق بدهی		۲۰۳,۳۰۳	۰
کارمزد		۱,۳۲۹,۱۸۳	۱,۱۱۶,۰۲۲
سود سپرده‌گذاری		۱,۶۳۵,۷۶۱	۱,۸۵۱,۹۰۴
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۱,۲۳۴,۹۰۴	۵۹۸,۷۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی		۱,۲۸۸,۳۵۳	۱۶۸,۲۱۷
سایردرآمدها		۶۷۹,۰۵۰	۵۱۳,۴۱۷
نقد پرداختی بابت		۰	۰
سود سپرده‌ها		(۳۱,۹۴۷,۹۱۵)	(۳۱,۸۰۱,۵۱۱)
کارمزد		(۱,۸۴۳,۱۳۱)	(۹۳۵,۸۷۸)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۳,۷۶۳,۳۷۴)	(۴,۱۴۰,۴۹۸)
هزینه‌مالی		(۱,۷۸۸)	(۵۹,۱۹۲)
مالیات بر درآمد		(۶۰۹,۰۴۳)	(۴۸۰,۶۴۱)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۱۵,۲۰۳,۹۳۹)	(۱۰,۷۱۴,۰۸۹)
قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		(۲۱,۵۶۶,۹۲۲)	۳۶,۹۴۹
سپرده‌های مشتریان		(۴,۷۸۶,۷۰۵)	۱۹۰,۱۴۳
اوراق بدهی		۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۴,۵۴۴,۶۴۷	(۱,۴۳۳,۳۵۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰,۶۷۹,۲۵۳	۳۴,۴۹۴,۸۶۰
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها		۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		۳,۰۲۴,۲۱۶	(۸۸۳,۵۸۵)
اصل مطالبات از دولت		۰	۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۵,۰۶۶,۸۵۹	(۱,۹۹۳,۱۵۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۴,۲۵۵,۴۲۸	(۷۹۳,۴۴۹)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۲,۵۴۸,۴۲۵)	۱۵۵,۶۹۷
سایر حساب‌های دریافتنی		۳۰۷,۲۷۴	(۵,۰۱۵,۵۳۲)
سپرده قانونی		(۱,۹۰۴,۳۵۹)	(۱,۶۱۹,۰۶۰)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۱۰,۵۸۶,۹۱۰)	(۳,۳۲۶,۳۴۲)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۳,۵۱۵,۶۴۴)	۱۸,۸۱۳,۱۷۳
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۱۸,۷۱۹,۵۸۳)	۸,۰۹۹,۰۸۴
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۵۹۷,۶۹۲)	(۵۹۷,۵۶۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴۰۱,۳۷۴	۳,۱۳۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۳۵,۰۲۴)	(۳۲۱,۷۵۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود		۱,۲۹۱,۸۱۱	۰
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۸۶۰,۴۶۹	(۹۱۶,۱۸۱)
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۷,۸۵۹,۱۱۴)	۷,۱۸۲,۹۰۳
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۰	۹۴,۲۷۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
دریافت تسهیلات مالی		۶۶,۸۲۵,۰۰۰	۲۷,۶۵۵,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۶۶,۸۲۵,۰۰۰)	(۲۹,۴۰۵,۰۰۰)
سود سهام پرداختی		(۱۰۴,۵۴۹)	(۶۶۸,۷۷۵)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۰۴,۵۴۹)	(۲,۳۲۴,۵۰۵)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۱۷,۹۶۳,۶۶۳)	۴,۸۵۸,۳۹۸
موجودی نقد در ابتدای سال		۴۹,۳۶۲,۱۶۵	۴۳,۳۷۶,۱۱۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۹۶,۲۱۲	۱,۱۲۷,۶۵۳
موجودی نقد در پایان سال		**۳۱,۴۹۴,۷۱۴**	**۴۹,۳۶۲,۱۶۵**
مبادلات غیرنقدی	۵۳	**۹,۰۳۰,۸۲۸**	**۱۵,۹۳۹,۳۱۴**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سامان به‌موجب مجوز شماره ۰/۱۷۴۵ مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ یازدهم شهریورماه ۱۳۷۸ تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران/فرابورس ایران پذیرفته 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، پایین‌تر از چهارراه پارک‌وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک ۲، با کد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ 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 براساس 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 چک‌کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، انجام تمامی معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام تمامی سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خریدوفروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام تمامی عملیات مربوط به خریدوفروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام اوراق مشارکت، کارگزاری فی‌مابین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج ازکشور و به‌طورکلی انجام تمامی عملیاتی که در راستا تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهارچوب مقررات جاری کشور قرارگیرد، است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
	شعبه	شعبه	شعبه	شعبه
شعب استان تهران	۸۴	۸۴	۸۴	۸۴
شعب سایر استان‌ها	۵۰	۵۲	۵۴	۵۵
شعب مناطق آزاد	۳	۳	۳	۳
شعب خارج ازکشور	-	-	-	-
	۱۳۷	**۱۳۹**	**۱۴۱**	**۱۴۲**

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	گروه				شرکت اصلی			
	۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۴	
					پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
	نفر		نفر		نفر	نفر	نفر	نفر
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۱۴۷۸		۱,۴۰۸		۷۸۴	۷۵۴	۷۵۴	۷۹۴
شعب استان تهران	۱۰۰۸		۱,۱۲۸		۱۰۰۸	۱,۰۲۶	۱,۰۶۴	۱,۰۳۲
شعب سایر استان‌ها	۵۸۱		۱,۰۰۸		۵۸۱	۵۹۸	۶۲۴	۶۲۶
شعب مناطق آزاد	۳۳		۳۷		۳۳	۳۳	۳۳	۳۴
شعب خارج ازکشور	-		-		-	-	-	-
	۳,۱۰۰		**۳,۵۸۱**		**۲,۴۰۶**	**۲,۴۱۱**	**۲,۴۷۵**	**۲,۴۸۶**

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

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزییات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه شده 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 درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است. فهرست شرکت‌های گروه و فعالیت آن‌ها در یادداشت شماره ۱۴-۲-۳ قید شده است.

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی دوره، 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 تحصیل‌شده 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 هرسال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق مورداستفاده قرار می‌گیرد. بااین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای برکلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن ازطریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به‌حساب گرفته می‌شود.

۳-۵- شرکت آتیه البرز به دلیل عدم فعالیت و برنامه آتی شرکت برای انحلال یا واگذاری در تلفیق دوره مالی منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰ لحاظ نشد و تعدیلات لازم از این بابت در صورت‌های مالی اعمال شد.

۳-۶- طی واگذاری بخشی از سهام شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان در پایان سال مورد رسیدگی، شرکت یادشده در زمره شرکت‌های وابسته قرارگرفت؛ بنابراین نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت‌های مالی تلفیقی منظور و مانده سرمایه‌گذاری نیز به روش ارزش ویژه در یادداشت سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته لحاظ شد.

۳-۷- با آغاز فعالیت شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق در سال مالی منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰، این شرکت نیز در صورت‌های مالی تلفیقی بانک در دوره یادشده اعمال شد.

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 براساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر شده باشد.

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی‌شده در صورت‌های مالی به کارگرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به‌طور مستمر آن‌ها را ازطریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌کند. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت و برآوردها استفاده می‌کند به شرح زیر است:

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

۶- مبانی اندازه‌گیری

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

- در مورد برخی از دارایی‌های ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

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 هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام‌شده و 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 تأیید 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.

جدول زیر خلاصه نحوه ارزیابی و شناسایی درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی و گروه است:

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
نحوه ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (پس‌ازکسرکاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (پس‌ازکسرکاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (پس‌ازکسرکاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	بهای تمام شده (پس‌ازکسرکاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش بازار مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه شناسایی درآمد		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	در زمان تأیید سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تأیید سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌کند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل‌ملاحظه در ظرفیت 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 جزیی 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- زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌گیرد.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۱۲ درصد	نزولی
اثاثه، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
حق‌الامتیاز پروانه بهره‌برداری	۱۰ساله	مستقیم
وسائل نقلیه	۲۵و ۳۵ درصد	نزولی
پایانه‌های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۴ و۱۰ ساله و ۲۰درصد	مستقیم و نزولی
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ساله	مستقیم
ابزارآلات	۱و۴ساله	مستقیم
تجهیزات در ساختمان استیجاری	۲ساله	مستقیم

۸-۲-۴- 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 فوق است.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های نامشهود به‌استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیزطی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظرگرفته نمی‌شود.

۸-۳-۲- سرقفلی بانک برمبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری، ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌پذیرد. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلک نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هرسال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظرگرفته می‌شود.

۸-۳-۳- برای آن دسته از دارایی‌های نامشهودی که حق استفاده از آن‌ها نامحدود و بازدهی آن‌ها بدون تغییر است (عمر مفید نامعین دارند) استهلاک محاسبه 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 براساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است:

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

۸-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون یادشده و باتوجه‌به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، 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 براساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) باتوجه‌به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۸-۶-۱- طبقه جاری (حداکثر تا دوماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر 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 جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود:

۸-۷-۱- ذخیره عمومی

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.

۸-۷-۲- ذخیره اختصاصی

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس ازکسرکردن ارزش به‌روزآوری‌شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین‌شده به شرح صفحه بعد محاسبه می‌شود:

طبقه	درصد محاسباتی
طبقه سررسید گذشته	۱۰
طبقه معوق	۲۰
طبقه مشکوک‌الوصول (باتوجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰

۸-۷-۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظرگرفته می‌شود.

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

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس 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؛ لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده 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.

۸-۱۰-۲- براساس بیان برابری ارز به روش غیرمستقیم نرخ‌های برابری ارزهای خارجی به ریال به شرح زیر است:

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۳۲,۴۲۰
۲	یورو	۳۴,۸۵۱
۳	پوند انگلستان	۴۰,۱۹۱
۴	درهم امارات متحده عربی	۸,۸۲۷
۵	دلار کانادا	۲۴,۲۶۳
۶	لیر ترکیه	۸,۹۴۵
۷	دلار استرالیا	۲۴,۹۶۳
۸	ین ژاپن	۲۸۷.۷۲
۹	فرانک سوئیس	۳۲,۴۸۱
۱۰	یوان چین	۴,۷۰۲
۱۱	وون کره جنوبی	۲۸.۷
۱۲	روپیه هند	۴۹۶
۱۳	ریال عمان	۸۴,۱۸۴

۸-۱۰-۳- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه

طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

۸-۱۱- سهام خزانه

براساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه کند. سهام خزانه بانک براساس بهای تمام‌شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خریدوفروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۲- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و به هنگام ارائه صورت‌های مالی براساس قانون مالیات‌های مستقیم ایران محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هرسال را حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه کند پرداخت حداقل ۱۰ درصد از مالیات ابرازی به همراه اظهارنامه ضروری است. مأمورین مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص‌کردن درآمدها و هزینه‌های موردپذیرش و حداکثر تا ۱۵ ماه بعد از پایان زمان ارائه اظهارنامه برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می‌کنند. چنانچه بانک اعتراضی به میزان و نحوه تشخیص داشته باشد اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می‌دهد. جرائم مالیاتی نیز مورد مطالبه قرار می‌گیرد که این نوع مبالغ در هنگام خود به‌حساب گرفته می‌شود به‌قاعده عرف تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهارشده و مطالبه‌شده وجود دارد که پس از عملیاتی‌شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حساب‌ها تجدید ارائه می‌شود.

۸-۱۳- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس 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.

۸-۱۴- «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»، به لحاظ 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		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۱,۵۹۶,۹۵۵	۱,۱۸۲,۴۵۲	۱,۵۸۶,۱۴۷	۱,۱۸۲,۰۹۴
موجودی صندوق - ارز	۹-۳	۱,۰۹۱,۴۹۷	۹۳۵,۶۴۷	۱,۰۸۰,۹۳۵	۹۲۷,۵۲۵
موجودی ارز نزد کارگزاران		۴۰۵,۸۵۶	۷۳۹,۷۲۰	۰	۰
وجوه در راه - ریال		۱,۲۰۱	۲۷,۹۴۱	۱,۲۰۲	۹۹۶
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)	۹-۴	۴,۱۷۱,۶۴۷	۲,۴۷۸,۷۳۲	۴,۱۷۱,۶۴۷	۲,۴۷۸,۷۳۲
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)	۹-۵	۲۴,۷۵۷,۴۴۸	۴۵,۳۵۲,۲۷۹	۲۴,۶۵۴,۷۸۳	۴۴,۷۷۲,۸۱۸
		۳۲,۰۲۴,۶۰۴	**۵۰,۷۱۶,۷۷۱**	**۳۱,۴۹۴,۷۱۴**	**۴۹,۳۶۲,۱۶۵**

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۳۵۸,۷۰۳ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۹-۲- وجوه در راه ریالی و ارزی بانک به ازای هر دفعه حمل تا سقف ۴۸۰,۴۳۵ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۹-۳- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ با نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر شده است و مانده آن در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار آمریکا	۱۹,۲۳۵,۳۴۲.۸۳	۳۲,۴۲۰	۶۲۳,۶۰۹	۱۲,۹۳۵,۴۶۴.۲۲	۳۰,۲۴۰	۳۹۱,۱۶۸
یورو	۱۱,۵۸۲,۶۴۶.۶۹	۳۴,۸۵۱	۴۰۳,۶۶۶	۱۳,۸۷۲,۵۸۷.۰۷	۳۳,۹۳۵	۴۷۰,۷۶۶
پوند انگلستان	۲۲۲,۲۸۱.۱۸	۴۰,۱۹۱	۸,۹۳۴	۱۵۲,۰۷۹.۵۹	۴۳,۰۸۹	۶,۵۵۲
درهم امارات	۵,۰۶۴,۲۰۹	۸,۸۲۷	۴۴,۷۰۳	۷,۱۶۶,۷۰۵	۸,۲۳۴	۵۹,۰۱۲
لیر ترکیه	۲,۶۱۵	۸,۹۴۵	۲۳	۲,۶۱۵	۱۰,۵۵۱	۲۷
			۱,۰۸۰,۹۳۵			**۹۲۷,۵۲۵**

۹-۴- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدودنشده)	۹-۴-۱	۳۴۴	۳۳۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدودنشده)	۹-۴-۲	۴,۱۷۱,۳۰۳	۲,۴۷۸,۳۹۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدودنشده)		۰	۰
		۴,۱۷۱,۶۴۷	**۲,۴۷۸,۷۳۲**

۹-۴-۱- سپرده دیداری ارزی نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار امریکا	۷,۶۳۴	۳۲,۴۲۰	۲۴۷	۷,۶۳۴	۳۰,۲۴۰	۲۳۰
یورو	۲,۷۸۲	۳۴,۸۵۱	۹۷	۳,۰۷۳	۳۳,۹۳۵	۱۰۵
روپیه هند	۱	۴۹۶	۰	۱	۴۵۳	۰
وون کره جنوبی	۲۷	۲۹	۰	۲۷	۲۶	۰
ریال عمان	۱	۸۴,۱۸۴	۰	۱	۷۸,۵۴۶	۰
			۳۴۴			**۳۳۵**

۹-۴-۲- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی به شماره ۲۶۲۰۰/۵ برای تسویه عملیات ریالی بین‌بانکی ازجمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه‌های ساتنا، پایا، شتاب و ... مورداستفاده قرار می‌گیرد. مانده این حساب در پایان اسفندماه طبق دفاتر بانک بالغ‌بر ۴,۱۷۲ میلیارد ریال است. درحالی‌که طبق صورت‌حساب بانک مرکزی جمع مانده این حساب مبلغ ۱,۳۳۹ میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغایر عبارت است از:

۹-۴-۲-۱- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰ درکشور بانک سامان به‌عنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب شد و در همین راستا عملیات اجرایی را برنامه‌ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته‌شده آن را مدیریت کرد.

۹-۴-۲-۲- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانک‌ها با قیمت بازار آزاد نرخ ارز موضوع مصوبه هیئت ۵ نفره کد ۱۰۰۶ از حساب‌جاری‌های مزبور (بدون در نظرگرفتن عدم تکافوی مانده‌ها) برداشت کرد. باوجود اعتراض به‌عمل‌آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نشد.

۹-۴-۲-۳- کانون بانک‌های خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به‌صورت مکتوب به این نحوه عمل معترض شدند.

۹-۴-۲-۴- باتوجه‌به اقدامات انجام‌شده، به‌موجب اعلامیه مورخ ۲۸، ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰ درصد از وجوه برداشت‌شده به مبلغ ۴,۳۷۹ میلیارد ریال برگشت داد اما مجدداً در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۲,۳۴۶ میلیارد ریال (ظاهراً براساس مصوبه هیئت محترم وزیران) به بدهکار حساب بانک منظورکرد.

۹-۵- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایربانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال (محدودنشده)	۹-۵-۱	۱۰۳,۹۳۵	۱۱۵,۸۶۲	۶۲,۱۰۷	۱۰۳,۹۹۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات داخلی - ریال (محدودنشده)	۹-۵-۱	۵,۹۸۴,۳۵۳	۹,۹۹۳,۱۹۹	۶,۳۹۰,۷۲۸	۹,۸۰۸,۲۸۹
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدودنشده)	۹-۵-۲	۱۵,۶۸۹,۲۱۰	۳۲,۸۰۶,۹۴۵	۱۵,۶۸۹,۲۱۰	۳۲,۸۰۶,۹۴۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدودنشده)	۹-۵-۳	۹۰۱,۴۶۴	۱۲۵,۵۳۳	۹۰۱,۴۶۴	۱۲۵,۵۳۳
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات داخلی- ارز (محدودنشده)	۹-۵-۴	۴۹۶,۹۷۲	۴۲۷,۹۸۴	۲۹,۷۶۰	۴۵,۳۰۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات داخلی - ارز (محدودنشده)	۹-۵-۵	۱,۵۸۱,۵۱۴	۱,۸۸۲,۷۵۶	۱,۵۸۱,۵۱۴	۱,۸۸۲,۷۵۵
		۲۴,۷۵۷,۴۴۸	**۴۵,۳۵۲,۲۷۹**	**۲۴,۶۵۴,۷۸۳**	**۴۴,۷۷۲,۸۱۸**

۹-۵-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد سایر بانک‌های داخلی ـ ریال (محدودنشده) مربوط به بانک سامان (واحد اصلی) به شرح زیر است:

نام بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ دیداری	مدت‌دار	جمع	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ دیداری	مدت‌دار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
رفاه	۰	۷۰۵,۸۳۱	۷۰۵,۸۳۱	۰	۳,۷۸۶	۳,۷۸۶
ملی	۱۳,۳۷۴	۱۱۲,۴۲۸	۱۲۵,۸۰۲	۶۸,۱۷۱	۲,۹۹۷,۴۹۱	۳,۰۶۵,۶۶۲
تجارت	۱۰	۵,۰۳۲	۵,۰۴۲	۳۷	۸,۳۱۵	۸,۳۵۲
صادرات	۹,۲۹۹	۱۶,۸۳۰	۲۶,۱۲۹	۱۱,۴۸۰	۳۲,۴۸۳	۴۳,۹۶۳
سپه	۱۸,۵۸۹	۵,۴۳۴	۲۴,۰۲۳	۵,۷۵۰	۳۰,۳۷۴	۳۶,۱۲۴
مسکن	۱,۲۶۵	۰	۱,۲۶۵	۵	۱,۶۴۲	۱,۶۴۷
کشاورزی	۰	۱,۹۷۷	۱,۹۷۷	۵۳	۱,۰۰۵,۷۷۶	۱,۰۰۵,۸۲۹
پست بانک	۱۹,۵۷۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۱۹,۵۷۰	۱۸,۳۵۰	۰	۱۸,۳۵۰
ملت	۰	۲۲,۷۳۹	۲۲,۷۳۹	۱۵۰	۱,۸۲۸,۲۵۹	۱,۸۲۸,۴۰۹
پاسارگاد	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۵۰	۵۰
گردشگری	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سینا	۰	۱,۰۰۰,۰۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۷	۰	۳۲	۳۲
انصار	۰	۹۲۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
دی	۰	۷۰۰,۰۸۱	۷۰۰,۰۸۱	۰	۷۳	۷۳
خاورمیانه	۰	۳۶۹	۳۶۹	۰	۸	۸
آینده	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
سرمایه	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
پارسیان	۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
مؤسسه اعتباری ملل	۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
	۶۲,۱۰۷	**۶,۳۹۰,۷۲۸**	**۶,۴۵۲,۸۳۵**	**۱۰۳,۹۹۶**	**۹,۸۰۸,۲۸۹**	**۹,۹۱۲,۲۸۵**

۹-۵-۲- سپرده‌های ارزی دیداری نزد سایر بانک‌های خارجی- ارز (محدودنشده) که تماماً مربوط به بانک سامان (واحد اصلی) است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار امریکا	۴,۲۷۸,۶۸۸.۲۸	۳۲,۴۲۰	۱۳۸,۷۱۵	۳,۶۴۵,۹۳۳.۲۸	۳۰,۲۴۰	۱۱۰,۲۵۳
یورو	۳۴۷,۳۴۴,۴۳۰.۹۰	۳۴,۸۵۱	۱۲,۱۰۵,۳۰۰	۳۵۸,۴۰۶,۳۹۷.۹۵	۳۳,۹۳۵	۱۲,۱۶۲,۵۲۱
پوند انگلستان	۲۶۲,۷۹۶.۹۹	۴۰,۱۹۱	۱۰,۵۶۲	۲۶۲,۶۹۰.۲۴	۴۳,۰۸۹	۱۱,۳۱۹
درهم امارات	۳۹,۴۵۶,۶۸۲.۳۴	۸,۸۲۷	۳۴۸,۲۸۴	۳۸,۹۳۹,۶۵۶.۸۷	۸,۲۳۴	۳۲۰,۶۲۹
فرانک سوئیس	۱۳,۳۹۷,۸۷۸.۵۷	۳۲,۴۸۱	۴۳۵,۱۷۶	۶۰,۶۸۸,۶۳۲.۱۱	۳۰,۹۳۳	۱,۸۷۷,۲۸۱
یوان چین	۵۹,۸۰۴,۵۹۸.۷۷	۴,۷۰۲	۲۸۱,۲۰۱	۱۶۴,۷۲۷,۹۷۴.۳۰	۴,۶۵۵	۷۶۶,۸۰۸
لیر ترکیه	۲۱,۵۳۲,۶۵۰.۱۸	۸,۹۴۵	۱۹۲,۶۱۰	۱۲۶,۵۳۲,۲۴۲.۸۰	۱۰,۵۵۱	۱,۳۳۵,۰۴۱
ین ژاپن	۶۷۸,۳۵۷,۱۷۴	۲۸۸	۱۹۵,۱۷۷	۱۹,۹۷۲,۴۸۵,۶۸۶	۲۶۹	۵,۳۷۶,۳۹۳
وون کره جنوبی	۹,۹۸۶,۹۲۸,۷۶۴	۲۹	۲۸۶,۶۲۵	۱۰,۶۷۳,۳۶۳,۷۸۶	۲۶	۲۷۴,۹۵۷
ریال عمان	۱۰,۸۰۲,۹۲۳.۲۷	۸۴,۱۸۴	۹۰۹,۴۳۴	۹۱,۲۱۵,۸۳۹.۲۸	۷۸,۵۴۶	۷,۱۶۴,۶۴۰
روپیه هند	۱,۵۸۴,۹۳۰,۸۱۳.۰۳	۴۹۶	۷۸۶,۱۲۶	۷,۵۲۱,۱۹۶,۷۴۷.۶۹	۴۵۳	۳,۴۰۷,۱۰۳
			۱۵,۶۸۹,۲۱۰			**۳۲,۸۰۶,۹۴۵**

۹-۵-۳- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۴,۸۵۱	۹۶,۴۱۴	۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۳,۹۳۵	۹۳,۸۸۰
لیر ترکیه	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۴۵	۸۰۵,۰۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۵۱	۳۱,۶۵۳
			۹۰۱,۴۶۴			**۱۲۵,۵۳۳**

۹-۵-۴- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
روپیه هند	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۶	۲۹,۷۶۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۳	۴۵,۳۰۰
			۲۹,۷۶۰			**۴۵,۳۰۰**

۹-۵-۵- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار امریکا	۳۵,۶۱۰,۸۲۷.۰۵	۳۲,۴۲۰.۰۰	۱,۱۵۴,۵۰۳	۳۳,۸۲۱,۵۳۵.۱۰	۳۰,۲۴۰	۱,۰۲۲,۷۶۳
یورو	۲,۰۷۶,۳۵۳.۸۳	۳۴,۸۵۱.۰۰	۷۲,۳۶۳	۹,۱۹۲,۹۶۶.۲۵	۳۳,۹۳۵	۳۱۱,۹۶۳
پوند انگلستان	۴,۲۳۲,۷۹۲.۵۷	۴۰,۱۹۱.۰۰	۱۷۰,۱۲۰	۴,۲۳۲,۷۹۲.۵۷	۴۳,۰۸۹	۱۸۲,۳۸۷
درهم امارات	۱,۶۱۸,۱۹۸.۳۶	۸,۸۲۷.۰۰	۱۴,۲۸۴	۱,۶۳۳,۱۹۸.۳۶	۸,۲۳۴	۱۳,۴۴۸
دلاراسترالیا	۱۲,۷۴۸	۲۴,۹۶۳.۰۰	۳۱۹	۱۲,۷۴۸	۲۲,۹۶۶	۲۹۳
ین ژاپن	۵۹۰,۵۹۰,۶۳۶	۲۸۷.۷۲	۱۶۹,۹۲۵	۱,۳۰۷,۲۵۵,۷۹۸	۲۶۹.۱۹	۳۵۱,۹۰۱
			۱,۵۸۱,۵۱۴			**۱,۸۸۲,۷۵۵**

۹-۶- 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	شرکت اصلی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰-۲	۵,۴۷۳,۳۷۵	۸,۱۳۱,۰۴۷
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۰-۳	۴,۲۰۲,۶۵۵	۴,۷۰۲,۶۰۴
		۹,۶۷۶,۰۳۰	**۱۲,۸۳۳,۶۵۱**

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدودشده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدودشده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدودشده)		۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۰	۰
سایر مطالبات (شامل۳قلم)	۱۰-۲-۱	۵,۴۷۳,۳۷۴	۸,۱۳۱,۰۴۷
		۵,۴۷۳,۳۷۴	**۸,۱۳۱,۰۴۷**

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات به شرح زیر است:

۱۰-۲-۱-۱- مبلغ ۵,۴۶۴,۰۶۶ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی 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:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰								
نوع ارز	نرخ مرجع			نرخ مبادله‌ای			جمع کل	
	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	۳۴,۸۵۱	۲,۱۸۵,۷۳۱	۳۶,۶۱۴,۸۳۷.۴۶	۳۴,۸۵۱	۱,۲۷۶,۰۶۳	۹۹,۳۳۱,۲۹۱.۸۸	۳۴,۸۵۱	۳,۴۶۱,۷۹۴
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵.۱۰	۸,۸۲۷	۳۰۲,۵۰۷	۲,۵۶۳,۶۷۲.۳۸	۸,۸۲۷	۲۲,۶۲۹	۳۶,۸۳۴,۳۷۷.۴۸	۸,۸۲۷	۳۲۵,۱۳۷
یوان چین	۰	۴,۷۰۲	۰	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۴,۷۰۲	۱۱۳,۵۱۷	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۴,۷۰۲	۱۱۳,۵۱۷
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۹	۱,۵۰۴,۳۶۱	۲,۰۴۰,۰۵۰,۲۰۸.۰۰	۲۹	۵۸,۵۴۹	۵۴,۴۵۶,۸۳۸,۷۷۴.۰۰	۲۹	۱,۵۶۲,۹۱۴
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹.۶۸	۸,۹۴۵	۷۰۴	۰	۸,۹۴۵	۰	۷۸,۷۱۹.۶۸	۸,۹۴۵	۷۰۴
			۳,۹۹۳,۳۰۳			**۱,۴۷۰,۷۵۸**			**۵,۴۶۴,۰۶۶**

گفتنی است پیگیری‌های به‌عمل‌آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی موافقت خود را با تأمین ۳۶۳ میلیون دلار به شرح زیر اعلام کرده است. همچنین بانک مرکزی به‌موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل‌وفصل مطالبات بدهی 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 ارسال کرده است.

مبلغ - دلار				
نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه ۲۱۰/۹۲/م/۰۱۳۶۷۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷	اطلاعات واردشده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری		تعهد پذیرفته‌شده پس از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت‌شده	تعهد بانک مرکزی	
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	۰	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲	۰
	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	**۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳**	**۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲**	**۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹**

۱۰-۲-۱-۲- مبلغ ۹,۳۰۸ میلیون ریال از مانده‌حساب فوق عمدتاً در ارتباط با عدم واریز بخشی از سپرده قانونی بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱۰-۳-۱	۴۳,۰۹۴	۱۸۴,۴۷۵
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی- ریال (محدودشده)		۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی-ارز (محدودشده)		۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی-ریال (محدودشده)		۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی- ارز (محدودشده)		۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدودشده)		۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدودشده)		۰	۰
سایر مطالبات	۱۰-۳-۲	۴,۱۵۹,۵۶۱	۴,۵۱۸,۱۲۹
		۴,۲۰۲,۶۵۵	**۴,۷۰۲,۶۰۴**

۱۰-۳-۱- مانده‌حساب یادشده حداکثر ظرف مدت ۲ روزکاری حسب مورد ازطریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۱۰-۳-۲-مبلغ ۴,۱۵۹,۵۵۵ میلیون ریال از مبلغ سایر مطالبات مربوط به مطالبه از بانک صادرات و پاسارگاد به شرح زیر است:

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۳۹۵ مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۳۹۵ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۳۹۴ میلیون ریال
مطالبات ریالی								
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۷۵,۳۱۶	۲۷۵,۳۱۶
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۷/۲۹	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۴۹,۶۸۱
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۰۰۹	۲۶۰,۰۰۹
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۵/۱۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۳۰۰,۳۰۰	۳۰۰,۳۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۱,۲۱۴	۲۶۱,۲۱۴
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۵	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۵۰,۳۷۰	۵۰,۳۷۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۳/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۳۲۰,۵۷۶	۳۲۰,۵۷۶
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۰,۳۸۷	۲۴۰,۳۸۷
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۰,۴۶۳	۲۴۰,۴۶۳
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۱۴	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۹۷۱	۲۶۰,۹۷۱
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۳۹,۹۹۰	۲۳۹,۹۹۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۲,۳۹۹	۲۴۲,۳۹۹
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۷۴,۷۰۸	۲۷۴,۷۰۸
							۳,۲۲۶,۷۰۳	۳,۴۷۶,۳۸۴
مطالبات ارزی								
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	۵۴۹,۴۹۱	۵۳۵,۰۴۹
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۲۵۵	۱۶۹,۶۷۵
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۹,۱۰۶	۲۰۳,۶۱۰
							۹۳۲,۸۵۲	۹۰۸,۳۳۴
							۴,۱۵۹,۵۵۵	۴,۳۸۴,۷۱۸
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی ۱۰-۳-۲-۱						۰		۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی ۱۰-۳-۲-۲						۰		۰
							۴,۱۵۹,۵۵۵	۴,۳۸۴,۷۱۸

■ بانک صادرات

این بانک باتوجه‌به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری که توسط بانک‌ها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سبد خدمات تسهیلات اعطایی قابل‌ارائه به مشتریان خود قرار داد[1]. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به‌حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به‌حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریزکرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورداشاره با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از دریافت تأییدیه‌های لازم (فاکس رمزدار از بانک‌های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش‌شده و تعهد بی‌قیدوشرط بانک‌های گشایش‌کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورداشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرآیند فوق‌الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای تمامی موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز تمامی موارد

۱. در محاسبه نسبت کفایت، سرمایه دارایی‌هایی که توسط بانک‌های داخلی ضمانت یا تعهد شده است با ضریب ریسک پایین‌تری نسبت به سایر دارایی‌هایی که از پشتوانه غیرمنقول مسکونی برخوردارند، موزون می‌شوند.

غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا، به‌صورت طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن، بقیه بانک‌ها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند نسبت به پرداخت وجه آن‌ها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت گرفته و مبلغ آن‌ها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آن‌ها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده به شرح زیر است:

نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده عواید)	**شماره مشتری**	**بانک‌گشایش‌کننده اعتبار** (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	**مانده اسناد معامله‌شده** (میلیاردریال)	**مالکیت شرکت**
شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیر رضا موجودی (مالک ۹۹ درصد سهام شرکت)
شرکت بازرگانی صنعتی فولاد یار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵ درصد سهام) و شرکت تأمین و فرآوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰ درصد سهام)
شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹/۷ درصد سهام)
شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰/۵ درصد سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۳۰ درصد سهام)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رمضانی طارمی (مالک ۹۵ درصد سهام)
		بانک صنعت و معدن	۴۹۹	
شرکت میلاد حدید پارسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کرمیان (مالک ۶۰ درصد سهام)
			۵,۰۴۰	
وصولی تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			(۱,۸۱۴)	
حکم قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت بانک صادرات			(۲,۹۵۲)	
مانده بدهی			۲۷۴	

به‌منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهدشده و الزام بانک‌های صادرات و صنعت و معدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبه عوائد هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسید شده کرده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت و معدن است. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی‌کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آن‌ها شده و درنتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت و معدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است.

تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجراییه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال به نفع بانک سامان شد و متعاقب اقدامات قضایی به‌عمل‌آمده بانک صادرات ایران برای وصول وجه شش فقره اعتبار اسنادی که طی سه فقره پرونده جداگانه در شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران طرح شد در پرونده ۹۰۰۹۹۸۰۲۲۷۹۰۰۵۶۷ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶۹/۰۰۶۳ به مبلغ ۲۴۲,۴۰۰ میلیون ریال و در پرونده ۹۰۰۹۹۸۰۲۲۷۹۰۰۵۶۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶۹/۰۰۷۲ به مبلغ ۲۵۷,۶۰۰ میلیون ریال و در پرونده ۹۱۰۹۹۸۰۲۲۷۹۰۰۶۱۳ موضوع مطالبه وجه چهار فقره اعتبار اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴ جمعاً به مبلغ ۸۰۷,۱۸۳ میلیون ریال حکم بر محکومیت بانک صادرات به پرداخت اصل وجوه مورد مطالبه و خسارت تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل طبق تعرفه قانونی در حق بانک سامان صادر شد که پس از قطعیت احکام صادره در شعبه ۱۲ دادگاه تجدیدنظر استان تهران، بنا به درخواست صدور اجراییه سه فقره اجراییه علیه بانک صادرات صادر شد بدین ترتیب که اجراییه شماره ۹۲۱۰۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۱۲ برای پرونده ۹۰۰۹۹۸۲۲۷۹۰۰۵۶۷ و اجراییه شماره ۹۲۱۰۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۱۱ برای پرونده ۹۰۰۹۸۰۲۲۷۹۰۰۵۶۹ و اجراییه شماره ۹۲۱۰۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۰۸ برای پرونده ۹۱۰۹۸۰۲۲۷۹۰۰۶۱۳ صادر شد. پس از ابلاغ اجراییه‌ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضاییه نسبت به اجراییه شماره ۹۲۱۰۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۱۲ دستور توقف صادر شد که از بابت این اجراییه وجهی وصول نشد. از بابت دو اجراییه دیگر واحد اجرای احکام شعبه دادگاه میزان وجوه قابل وصول را بدین شرح محاسبه کرد:

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۱-۱- جدول تسهیلات گروه به شرح زیر است:

	گروه									
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰									۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مانده اصل و سودسال‌های آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سال‌های آتی	سود و کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹,۴۵۴,۰۵۴	۷۹۸,۵۹۳	۲۳,۶۷۹	۰	(۳,۵۴۵,۹۰۳)	(۲۰,۷۲۳)	۶,۷۰۹,۷۰۰	(۵۸,۱۸۳)	۶,۶۵۱,۵۱۷	۴,۸۰۰,۷۹۷
جعاله	۸,۹۶۹,۲۶۰	۳۲۰,۵۱۳	۱۹۲,۳۴۷	۰	(۱,۶۸۲,۷۷۳)	(۲۷۸,۲۶۶)	۷,۵۲۱,۰۸۱	(۱۶,۳۲۰)	۷,۵۰۴,۷۶۱	۳,۴۰۲,۴۵۳
اجاره به‌شرط تملیک	۱,۹۰۹,۱۲۳	۵,۹۱۶	۲۷۵,۲۳۶	۰	(۳۰,۰۱۰)	(۷,۵۲۳)	۲,۱۵۲,۷۴۲	(۶۴,۰۰۶)	۲,۰۸۸,۷۳۶	۲,۰۹۳,۰۴۵
سلف	۲۸,۸۹۵	۱,۷۷۵	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۶۴۱)	۵۱,۵۵۵	(۱۳,۴۷۸)	۳۸,۰۷۷	۱۴,۵۴۸
مرابحه	۸۶,۱۸۴	۸۴۰	۲۲۷	۰	(۱۵,۶۵۰)	(۲۸۱)	۷۱,۳۲۰	۰	۷۱,۳۲۰	۳۷,۶۷۷
قرض‌الحسنه	۷۶۴,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۴,۲۸۸	۰	۷۶۴,۲۸۸	۱۴۰,۹۷۰
مضاربه	۷,۶۴۱,۸۲۵	۱,۵۱۶,۸۴۷	۴,۶۴۹,۹۲۶	(۲۸۲,۶۸۱)	۰	(۵۹۰,۶۳۸)	۱۲,۹۳۵,۲۷۹	(۹۴۴,۴۵۱)	۱۱,۹۹۰,۸۲۸	۱۳,۵۱۱,۳۴۹
مشارکت مدنی	۷۵,۷۶۱,۸۲۰	۱۰,۵۲۴,۵۱۸	۱۱,۲۰۱,۴۴۴	(۳,۷۲۶,۰۷۹)	۰	(۳,۷۸۲,۰۴۵)	۸۹,۹۷۹,۶۵۸	(۳,۹۱۹,۹۸۸)	۸۶,۰۵۹,۶۷۰	۸۹,۴۸۰,۱۷۴
خرید دین	۱,۱۸۳,۸۴۹	۴۵۹,۲۶۰	۴,۶۴۰,۰۲۷	۰	(۷,۷۷۹)	(۵۸۹,۷۷۷)	۵,۶۸۵,۵۸۰	(۲۷,۹۱۳)	۵,۶۵۷,۶۶۷	۴,۸۶۹,۱۷۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۳,۹۰۶,۲۷۹	۳۴۷,۷۹۴	۵۶۷,۶۱۷	۰	۰	۰	۴,۸۲۱,۶۹۰	(۳۵,۳۶۹)	۴,۷۸۶,۳۲۱	۵,۰۳۸,۰۷۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۷۱۰,۸۲۵	۵۱۸,۱۱۸	۱۳۹,۱۶۸	۰	(۶,۵۰۵)	۰	۲,۳۶۱,۶۰۶	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۱,۳۴۵,۰۸۴	۲,۰۶۱,۸۲۳
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۰۱,۵۵۳	۱,۳۳۳	۲۴۵,۷۳۰	۰	۰	۰	۶۴۸,۶۱۶	(۱۱۲,۹۶۸)	۵۳۵,۶۴۸	۱,۲۳۲,۵۶۶
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳۸,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۳۶۸	۰	۳۸,۳۶۸	۹,۲۱۴
	۱۱۱,۸۵۶,۳۲۳	**۱۴,۴۹۵,۵۰۷**	**۲۱,۹۵۸,۹۲۷**	**(۴,۰۰۸,۷۶۰)**	**(۵,۲۸۸,۶۲۰)**	**(۵,۲۷۱,۸۹۴)**	**۱۳۳,۷۴۱,۴۸۳**	**(۶,۲۰۹,۱۹۸)**	**۱۲۷,۵۳۲,۲۸۵**	**۱۲۶,۶۹۱,۸۶۵**

۱-اجرائیه شماره ۹۲۱۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۰۸ — میلیون ریال

اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)	۸۰۷,۱۸۳
هزینه دادرسی پرداخت‌شده توسط بانک سامان	۱۶,۱۴۴
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۲۵	۴۰۲,۹۱۴
مابه‌التفاوت هزینه دادرسی	۸۰,۵۸
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰
	۱,۲۳۴,۴۹۹

۲-اجرائیه شماره ۹۲۱۴۲۰۲۲۷۹۰۰۲۱۱ — میلیون ریال

اصل خواسته	۲۵۷,۶۰۰
هزینه دادرسی	۵,۱۵۲
خسارت تاخیر تأدیه از تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۹	۲۰۳,۶۵۴
مابه‌التفاوت هزینه دادرسی	۴۰,۷۳
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰
	۴۷۰,۶۷۹

با فروش سهام توثیقی متعلق به بانک صادرات در مقاطع مختلف جمعاً مبلغ ۱,۵۷۴,۶۹۷ میلیون ریال وصول و طی چهار فقره چک تحویل بانک شد مابقی ۱۴۲ میلیارد ریال وجوه به دلیل دستور ریاست محترم قوه قضاییه مبنی بر توقف اجرای حکم وصول نشده است. پرونده‌های قضایی مورد اشاره در معاونت قضایی و نظارت قوه قضاییه تحت بررسی در راستای مقررات ماده ۱۸ اصلاحی قانون تشکیل دادگاه‌های عمومی و انقلاب بنا به درخواست محکوم علیه/بانک صادرات/قرارگرفته است. بدیهی است به‌محض رفع آثار دستور توقیف اقدامات اجرایی جهت وصول تتمه محکوم‌به تعقیب خواهد شد.

دادخواست سیزده فقره دیگر اعتبارات اسنادی مربوط به بانک صادرات به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۶، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ تقدیم مراجع قضایی شد که به شعب ۴ و ۱۹ و ۱۴ ارجاع شد. جلسات رسیدگی اولیه به دلیل طرح دادخواست تقابل از سوی بانک صادرات تجدید شد و درنهایت پس از تشکیل جلسات رسیدگی و تبادل لوایح و مستندات متعدد، پرونده مربوط به اعتبار اسنادی شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰ در شعبه چهارم منجر به صدور حکم محکومیت بانک صادرات به پرداخت مبلغ ۲۴۹,۶۸۱ میلیون ریال از بابت اصل خواسته و مبلغ ۷,۴۹۱ میلیون ریال بابت هزینه دادرسی و پرداخت حق‌الوکاله وکیل طبق تعرفه و خسارات تأخیر تأدیه از تاریخ مطالبه (۱۳۹۱/۰۴/۲۶) تا زمان وصول آن براساس نرخ شاخص تورم اعلامی از سوی بانک مرکزی به مبلغ ۲۶۲,۴۵۰ میلیون ریال شد که پس از تجدیدنظرخواهی بانک صادرات و رسیدگی در شعبه ۱۸ دادگاه تجدیدنظر استان تهران حکم قطعی به نفع بانک سامان صادر و بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجرائیه علیه بانک صادرات صادر شد و جمعاً مبلغ ۵۱۹,۶۲۴ میلیون ریال به‌حساب بانک واریز شد.

اصل خواسته	۲۴۹,۶۸۲
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۶	۲۶۲,۴۵۰
حق‌الوکاله وکیل	۷,۴۹۰
	۵۱۹,۶۲۲

بنا به درخواست وکالای بانک سامان در تمامی پرونده‌ها قرار تأمین خواسته علیه بانک صادرات به میزان وجه اعتبار اسنادی صادر شده است. یازده فقره از آن‌ها به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹ منجر به صدور حکم محکومیت بانک صادرات به پرداخت اصل و هزینه‌های مربوط به هر پرونده شد.

■ بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد این بانک اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبات کرده و پرونده در شعبه شماره ۷ دادگاه عمومی در حال بررسی است.

۱۱-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸ همراه صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

گروه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۰۰,۹۹۰,۹۹۷	۲,۸۱۳	۲,۴۷۵	۱۷۱,۰۴۰	۱۰۰,۲۷۶,۳۲۵
جعاله	۷,۷۶۴,۱۵۲	۶۷,۷۳۸	۹۶۸	۱,۶۴۹,۲۶۰	۹,۴۸۲,۱۱۸
اجاره به‌شرط تملیک	۳۷۱,۸۷۱	۳,۸۳۰	۱۰۵	۱,۸۱۴,۶۶۷	۲,۱۹۰,۲۷۳
سلف	۲۵,۳۴۶	۰	۰	۲۸,۸۵۸	۵۴,۱۹۴
مرابحه	۸۶,۷۷۱	۰	۰	۴۸۰	۸۷,۲۵۱
قرض‌الحسنه	۷۵۹,۷۴۰	۲,۵۱۵	۱,۵۱۱	۵۲۰	۷۶۴,۲۸۶
مضاربه	۹۰,۳۵۰,۶۹۸	۴۵۱,۰۹۵	۴۳۹,۲۳۳	۳,۸۸۲,۵۷۱	۱۳۸,۸۵۹,۷۸۰
مشارکت مدنی	۸۰,۵۳۷,۵۰۳	۱,۴۲۰,۵۶۳	۳,۰۰۴,۳۵۹	۱۲,۵۲۵,۳۵۵	۹۷,۴۸۷,۲۸۰
خرید دین	۵,۲۳۵,۷۴۷	۰	۰	۱,۰۴۷,۳۸۹	۶,۲۸۳,۱۳۶
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۶۶۲,۴۷۹	۰	۰	۲,۳۵۹,۲۱۲	۴,۸۲۱,۶۹۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۷۴۶,۶۳۵	۰	۰	۱,۶۲۱,۴۷۶	۲,۳۶۸,۱۱۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۳۸,۰۰۸	۰	۰	۳۱۰,۶۰۸	۶۴۸,۶۱۶
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳۸,۳۶۷	۰	۰	۰	۳۸,۳۶۷
	۱۱۷,۵۰۲,۳۰۴	**۱,۹۴۸,۵۵۴**	**۳,۴۴۸,۶۵۱**	**۲۵,۴۱۱,۲۲۶**	**۱۴۸,۳۱۰,۷۴۵**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۵,۲۸۸,۶۱۷)				(۵,۲۸۸,۶۱۷)
سود و کارمزد معوق	(۱۹۵,۸۸۴)	(۵۲۰,۵۷۱)		(۴,۵۵۵,۳۳۵)	(۵,۲۷۱,۸۹۰)
مشترک مشارکت مدنی	(۳,۷۲۶,۰۷۸)	۰	۰	۰	(۳,۷۲۶,۰۷۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۲۸,۲۶۸,۰)	۰	۰	۰	(۲۸,۲۶۸,۰)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات	**۱۰۸,۷۰۴,۹۲۹**	**۱,۷۵۲,۶۷۰**	**۲,۹۲۸,۰۸۰**	**۲۰,۸۵۵,۸۰۱**	**۱۳۳,۷۴۱,۴۸۰**
مشکوک‌الوصول	(۱,۷۷۶,۴۴۳)				(۱,۷۷۶,۴۴۳)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول		(۶۲,۲۵۴)	(۴۱,۳۲۶)	(۴,۳۳۹,۱۷۲)	(۴,۴۳۲,۷۵۲)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	**۱۰۶,۴۲۸,۴۸۶**	**۱,۶۹۰,۴۱۶**	**۲,۸۸۶,۷۵۴**	**۱۶,۵۲۶,۶۲۹**	**۱۲۷,۵۳۲,۲۸۵**
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۱۰۵,۲۳۲,۲۳۸**	**۱,۳۶۶,۶۸۸**	**۲,۷۵۴,۸۰۲**	**۱۷,۳۲۸,۱۳۷**	**۱۲۶,۶۹۱,۸۶۵**
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					

۱۱-۲- جدول تسهیلات شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰								۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مانده اصل و سود سال‌های آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سال‌های آتی	سود و کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹,۴۵۴,۰۵۴	۷۹۸,۵۹۳	۲۳,۶۷۹	۰	(۳,۵۴۵,۹۰۳)	(۲۰,۷۲۳)	۶,۷۰۹,۷۰۰	(۵۸,۱۸۳)	۶,۶۵۱,۵۱۷
جعاله	۸,۹۶۹,۲۶۰	۳۲۰,۵۱۳	۱۹۲,۳۴۷	۰	(۱,۶۸۲,۷۷۳)	(۲۷۸,۲۶۶)	۷,۵۲۱,۰۸۱	(۱۶,۳۲۰)	۷,۵۰۴,۷۶۱
اجاره به‌شرط تملیک	۱,۹۰۹,۱۲۳	۵,۹۱۶	۲۷۵,۲۳۶	۰	(۳۰,۰۱۰)	(۷,۵۲۳)	۲,۱۵۲,۷۴۲	(۶۴,۰۰۶)	۲,۰۸۸,۷۳۶
سلف	۲۸,۸۹۶	۱,۷۷۵	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۶۴۱)	۵۱,۵۵۶	(۱۳,۴۷۹)	۳۸,۰۷۷
مرابحه	۸۶,۱۸۴	۸۴۰	۲۲۷	۰	(۱۵,۶۵۰)	(۲۸۱)	۷۱,۳۲۰	۰	۷۱,۳۲۰
قرض‌الحسنه	۷۶۴,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۴,۲۸۸	۰	۷۶۴,۲۸۸
مضاربه	۷,۶۴۱,۸۲۵	۱,۵۱۶,۸۴۷	۴,۶۴۹,۹۲۶	(۲۸۲,۶۸۱)	۰	(۵۹۰,۶۳۸)	۱۲,۹۳۵,۲۷۹	(۹۴۴,۴۵۱)	۱۱,۹۹۰,۸۲۸
مشارکت مدنی	۷۵,۹۷۸,۹۴۵	۱۰,۵۳۹,۵۴۷	۱۱,۲۰۱,۴۴۴	(۳,۷۳۶,۹۹۹)	۰	(۳,۷۸۲,۰۴۵)	۹۰,۲۰۰,۸۹۲	(۳,۹۲۳,۳۰۷)	۸۶,۲۷۷,۵۸۵
خرید دین	۱,۱۸۳,۸۵۰	۴۵۹,۲۶۰	۴,۶۴۰,۰۲۷	۰	(۷,۷۷۹)	(۵۸۹,۷۷۷)	۵,۶۸۵,۵۸۱	(۲۷,۹۱۳)	۵,۶۵۷,۶۶۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۳,۹۰۶,۲۷۹	۳۴۷,۷۹۴	۵۶۷,۶۱۷	۰	۰	۰	۴,۸۲۱,۶۹۰	(۳۵,۳۶۹)	۴,۷۸۶,۳۲۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۷۱۰,۸۲۶	۵۱۸,۱۱۸	۱۳۹,۱۶۸	۰	(۶,۵۰۵)	۰	۲,۳۶۱,۶۰۷	(۱,۰۱۶,۵۲۳)	۱,۳۴۵,۰۸۴
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۰۱,۵۵۳	۱,۳۳۳	۲۴۵,۷۳۰	۰	۰	۰	۶۴۸,۶۱۶	(۱۱۲,۹۶۸)	۵۳۵,۶۴۸
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳۸,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۳۶۸	۰	۳۸,۳۶۸
	۱۱۲,۰۷۳,۴۵۱	**۱۴,۵۱۰,۵۳۶**	**۲۱,۹۵۸,۹۲۷**	**(۴,۰۱۹,۶۸۰)**	**(۵,۲۸۸,۶۲۰)**	**(۵,۲۷۱,۸۹۴)**	**۱۳۳,۹۶۲,۷۲۰**	**(۶,۲۱۲,۵۱۹)**	**۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱**
									۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷

۱۱-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸ همراه صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۰,۰۹۹,۹۹۷	۲,۸۱۳	۲,۴۷۵	۱۷۱,۰۴۰	۱۰,۲۷۶,۳۲۵
جعاله	۷,۷۶۴,۱۵۲	۶۷,۷۳۸	۹۶۸	۱,۶۴۹,۲۶۰	۹,۴۸۲,۱۱۸
اجاره به‌شرط تملیک	۳۷۱,۸۷۱	۳,۸۳۰	۱۰۵	۱,۸۱۴,۴۶۷	۲,۱۹۰,۲۷۳
سلف	۲۵,۳۳۶	۰	۰	۲۸,۸۵۸	۵۴,۱۹۴
مرابحه	۸۶,۷۷۱	۰	۰	۴۸۰	۸۷,۲۵۱
قرض‌الحسنه	۷۵۹,۷۴۰	۲,۵۱۵	۱,۵۱۱	۵۲۰	۷۶۴,۲۸۶
مضاربه	۹,۰۳۵,۶۹۸	۴۵۱,۰۹۵	۴۳۹,۲۳۳	۳,۸۸۲,۵۷۱	۱۳,۸۰۸,۵۹۷
مشارکت مدنی	۸۰,۷۶۹,۶۵۹	۱,۴۲۰,۵۶۳	۳,۰۰۴,۳۵۹	۱۲,۵۲۵,۳۵۵	۹۷,۷۱۹,۹۳۶
خرید دین	۵,۲۳۵,۷۴۶	۰	۰	۱,۰۴۷,۳۸۹	۶,۲۸۳,۱۳۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۴۶۲,۴۷۹	۰	۰	۲,۳۵۹,۲۱۲	۴,۸۲۱,۶۹۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۷۴۶,۶۳۴			۱,۶۲۱,۴۷۶	۲,۳۶۸,۱۱۰
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۳۸,۰۰۶			۳۱۰,۶۰۸	۶۴۸,۶۱۴
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳۸,۳۶۶	۰	۰	۰	۳۸,۳۶۶
	۱۱۷,۷۳۴,۴۵۵	**۱,۹۴۸,۵۵۴**	**۳,۴۴۸,۶۵۱**	**۲۵,۴۱۱,۲۳۶**	**۱۴۸,۵۴۲,۸۹۶**
کسرمی‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۵,۲۸۸,۶۱۶)				(۵,۲۸۸,۶۱۶)
سود و کارمزد معوق		(۱۹۵,۸۸۴)	(۵۲۰,۵۷۰)	(۴,۵۵۵,۴۳۴)	(۵,۲۷۱,۸۸۸)
مشترک مشارکت مدنی	(۳,۷۳۶,۹۹۸)	۰	۰	۰	(۳,۷۳۶,۹۹۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۲۸۲,۶۸۰)	۰	۰	۰	(۲۸۲,۶۸۰)
خالص تسهیلات اعطایی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۱۰۸,۴۲۶,۱۶۱**	**۱,۷۵۲,۶۷۰**	**۲,۹۲۸,۰۸۱**	**۲۰,۸۵۵,۸۰۲**	**۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۷۷۹,۷۶۱)	۰	۰	۰	(۱,۷۷۹,۷۶۱)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		(۶۲,۲۵۴)	(۴۱,۳۲۶)	(۴,۳۲۹,۱۷۲)	(۴,۴۳۲,۷۵۲)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۱۰۶,۶۴۶,۴۰۰**	**۱,۶۹۰,۴۱۶**	**۲,۸۸۶,۷۵۵**	**۱۶,۵۲۶,۶۳۰**	**۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱**
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۱۰۵,۵۲۸,۳۶۰**	**۱,۳۶۶,۶۸۸**	**۲,۷۵۴,۸۰۲**	**۱۷,۳۳۸,۱۳۷**	**۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷**

۱۱-۵- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	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	۱,۷۷۹,۷۶۱	۴,۱۳۲,۷۵۲	۵,۹۱۲,۵۱۳	۱,۶۸۸,۴۸۸	۳,۶۴۹,۲۸۵	۵,۳۳۷,۷۷۳
سوخت‌شده	۰	۰	۰	۰	(۱۹۱,۲۱۶)	(۱۹۱,۲۱۶)
ذخیره سال جاری	۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۱,۲۷۳	۶۷۴,۶۸۶	۷۶۵,۹۵۹
مانده پایان سال	**۱,۷۷۹,۷۶۱**	**۴,۴۳۲,۷۵۲** ۰	**۶,۲۱۲,۵۱۳**	**۱,۷۷۹,۷۶۱**	**۴,۱۳۲,۷۵۵**	**۵,۹۱۲,۵۱۶**

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰					۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۲,۴۶۲,۴۷۸	۰	۰	۲,۲۸۸,۲۶۸	۴,۷۵۰,۷۴۶	۴,۹۶۵,۸۳۳
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۷
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۴۶۲,۴۷۸	**۰**	**۰**	**۲,۳۵۹,۲۱۳**	**۴,۸۲۱,۶۹۱**	**۵,۰۳۸,۰۷۵**

۱۱-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات اشخاص غیردولتی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰							۱۳۹۴/۱۲/۲۹
نرخ	بیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵ و قبل از آن	۱۶,۵۳۷,۷۸۶	۳,۵۱۲,۴۳۹	۱,۹۱۵,۴۶۵	۶۳۱,۶۴۹	۳,۲۰۵,۸۸۷	۲,۷۲۵,۶۹۱	۲۸,۵۲۸,۹۱۷	۲۷,۶۳۲,۶۴۹
۱۳۹۶	۱۵,۴۶۸,۱۷۱	۴,۳۳۴,۷۴۵	۴,۵۶۱,۷۴۱	۵,۲۲۲,۱۷۲	۲۴۶,۶۲۵	۵۱۶,۶۲۳	۳۰,۳۵۰,۰۷۷	۳۴,۶۷۱,۹۵۷
۱۳۹۷	۷,۳۰۴,۵۳۹	۱۰,۲۲۶,۶۸۳	۴,۷۳۹,۵۴۸	۲۵,۴۵۷,۰۶۸	۸۴۱,۲۷۵	۲,۲۰۶,۷۰۱	۵۰,۷۷۵,۸۱۴	۴۷,۵۸۹,۸۰۹
۱۳۹۸	۱,۹۹۹,۹۶۲	۱,۹۴۳,۹۵۷	۳,۸۸۹,۶۵۲	۶۷۵,۹۲۰	۳۱,۱۳۷	۶۵,۵۴۰	۸,۶۰۶,۱۶۸	۵,۹۱۰,۷۹۳
۱۳۹۹	۲,۵۱۵,۸۹۶	۶۴۳,۷۶۰	۲۴,۲۲۴	۱,۴۰۰,۵۴۱	۵۱,۱۳۳	۷۴,۶۲۶	۴,۷۱۰,۱۸۰	۸,۸۸۳,۰۱۵
۱۴۰۰	۶۱۸,۴۰۲	۸۰۳,۷۸۹	۴۲,۱۲۶	۵۸۲,۳۰۸	۳۲,۲۷۵	۶۷۴,۱۹۶	۲,۷۵۳,۰۹۶	۳,۷۷۰,۴۹۲
۱۴۰۰ و پس از آن	۳۵۶,۲۱۵	۱۲۸,۵۶۷	۹,۶۵۰	۱,۸۴۹,۱۹۶	۴۲۰,۲۶۳	۵,۴۷۴,۵۵۶	۸,۲۳۸,۴۴۷	۴,۴۴۱,۷۸۵
	۴۴,۸۰۰,۹۷۱	**۲۱,۵۹۳,۹۴۰**	**۱۵,۱۸۲,۴۰۶**	**۳۵,۸۱۸,۸۵۴**	**۴,۸۲۸,۵۹۵**	**۱۱,۷۳۷,۹۳۳**	**۱۳۳,۹۶۲,۶۹۹**	**۱۳۲,۹۰۰,۵۰۰**
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۶۱,۱۳۶,۳۷۲**	**۴۸,۹۴۱,۳۳۸**	**۹,۸۱۲,۲۵۷**	**۱,۶۴۹,۷۵۴**	**۴,۵۴۷,۱۹۶**	**۶,۸۱۳,۵۸۳**	**۱۳۲,۹۰۰,۵۰۰**	

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

	۱۳۹۵
	میلیون ریال
سپرده	۵,۴۶۱,۴۹۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۶,۷۶۱
ضمانت‌نامه بانکی	۶,۲۹۵
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۳,۳۶۳,۸۴۴
سهام پذیرفته‌شده در بورس	۲,۰۴۴,۸۷۰
زمین، ساختمان و ماشین‌آلات	۳۷,۷۴۸,۲۴۰
چک و سفته	۶۹,۳۱۴,۷۵۶
قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۹۸۱,۳۵۳
سایر	۸,۰۳۵,۱۰۴
	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰
	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴

۱۱-۸-۱- اطلاعات مربوط به سال ۱۳۹۴ به دلیل در اختیارنبودن صورت ریز وثایق قابل ارائه نبوده است.

۱۱-۹- گردش تسهیلات اطلاعات و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به‌شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض‌الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های 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
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۷۱۹,۴۰۱	۲,۹۵۹,۱۵۸	۱,۹۴۰,۸۵۷	۲۶,۲۵۴	۹,۴۶۸,۵۶۴	۷۷,۵۸۳,۱۷۸	۴۶۸,۷۲۴	۳۷,۰۵۲	-	۱۴۰,۹۷۰	-	۴,۰۴۵,۵۹۲	۲,۵۲۲,۱۵۶	۱,۰۴۳,۰۸۲	۹,۲۱۴	۱۰۴,۹۴۴,۱۵۲
اعطایی طی سال	۱,۳۶۰,۱۶۸	۱۰,۸۵۳,۶۷۲	۳۵,۳۰۹	۰	۳,۳۷۹,۱۷۸	۲۴۸,۷۷۹,۷۳۲	۱۲۱,۸۷۹	۷۹,۱۷۶	-	۷۱۶,۹۸۰	-	۸,۵۳۷,۸۳۹	۷,۲۳۱,۶۴۷	۱,۷۲۸,۸۷۱	۱۲۶,۸۶۶	۲۸۲,۹۵۱,۳۱۷
وصولی طی سال	(۱۹۲,۱۳۶)	(۶,۸۰۴,۶۰۴)	(۱۰۴,۵۷۱)	۰	(۵,۷۷۶,۵۵۰)	(۲۵۴,۱۶۵,۹۵۴)	(۴,۳۰۹)	(۴۵,۹۷۷)	۰	(۹۳,۶۶۵)	۰	(۸,۶۷۷,۱۵۳)	(۸,۰۴۹,۴۸۶)	(۲,۳۷۰,۴۰۲)	(۹۷,۷۱۵)	(۲۸۶,۳۸۲,۵۲۲)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۵,۸۸۷,۴۳۳**	**۷,۰۰۸,۲۲۶**	**۱,۸۷۱,۵۹۵**	**۲۶,۲۵۴**	**۷,۰۵۱,۱۹۲**	**۷۲,۱۹۶,۹۰۶**	**۵۸۶,۲۹۴**	**۷۰,۲۵۱**	**-**	**۷۶۴,۲۸۵**	**-**	**۳,۹۰۶,۲۷۸**	**۱,۷۰۴,۳۱۷**	**۴۰۱,۵۵۱**	**۳۸,۳۶۵**	**۱۰۱,۵۱۲,۹۴۷**
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹,۵۷۶	۴۵۹,۶۱۲	۲۱۶,۱۹۱	۱,۷۷۳	۵,۳۱۳,۸۰۹	۱۸,۸۷۶,۰۷۴	۴,۴۲۸,۳۶۶	۶۲۵	-	-	-	۱,۰۲۷,۸۵۱	۵۵۶,۱۸۹	۳۰۲,۴۵۲	۰	۳۱,۳۲۲,۵۱۸
افزایش طی سال	۷۶۸,۹۰۶	۲۹۹,۴۴۲	۷۳,۷۱۲	۲۳,۵۲۶	۲,۹۱۷,۲۴۶	۱۶,۶۱۸,۰۴۸	۹۵۸,۴۹۰	۳,۴۳۲	-	-	-	۴۴۱,۷۳۸	۱۰۴,۵۰۲	۱۳,۳۵۷	۰	۲۲,۲۲۲,۳۹۹
وصولی طی سال	(۸۶,۲۱۳)	(۲۴۶,۱۹۸)	(۸,۷۵۵)	۰	(۲,۰۶۴,۲۸۴)	(۱۳,۷۵۳,۱۳۲)	(۲۸۷,۵۷۰)	(۲,۹۸۹)	۰	۰	۰	(۵۵۴,۱۷۸)	(۳,۴۰۵)	(۶۸,۷۴۶)	۰	(۱۷,۰۷۵,۴۷۰)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۸۲۲,۲۶۹**	**۵۱۲,۸۵۶**	**۲۸۱,۱۴۸**	**۲۵,۲۹۹**	**۶,۱۶۶,۷۷۱**	**۲۱,۷۴۰,۹۹۰**	**۵,۰۹۹,۲۸۶**	**۱,۰۶۸**	**-**	**-**	**-**	**۹۱۵,۴۱۱**	**۶۵۷,۲۸۶**	**۲۴۷,۰۶۳**	**۰**	**۳۶,۴۶۹,۴۴۷**
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۵۸,۱۸۳)	(۱۶,۳۲۰)	(۶۴,۰۰۶)	(۱۳,۴۷۹)	(۹۴۴,۴۵۱)	(۳,۶۲۳,۳۰۷)	(۲۷,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۳۵,۳۶۷)	(۱,۰۱۶,۵۲۱)	(۱۱۲,۹۶۶)	۰	(۵,۹۱۲,۵۱۳)
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)
سوخت‌شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**(۵۸,۱۸۳)**	**(۱۶,۳۲۰)**	**(۶۴,۰۰۶)**	**(۱۳,۴۷۹)**	**(۹۴۴,۴۵۱)**	**(۳,۹۲۳,۳۰۷)**	**(۲۷,۹۱۳)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۳۵,۳۶۷)**	**(۱,۰۱۶,۵۲۱)**	**(۱۱۲,۹۶۶)**	**۰**	**(۶,۲۱۲,۵۱۳)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	(۳۰۶,۵۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۶,۵۷۳)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸۲,۶۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸۲,۶۸۱)
حساب مشترک مشارکت مدنی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۵۹,۵۹۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۵۹,۵۹۷)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۷۳۶,۹۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۷۳۶,۹۹۹)
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۸۰۰,۷۹۴	۳,۴۰۲,۴۵۰	۲,۰۹۳,۰۴۲	۱۴,۵۴۸	۱۳,۵۱۱,۳۴۹	۸۹,۷۷۶,۲۹۸	۴,۸۶۹,۱۷۷	۳۷,۶۷۷	۰	۱۴۰,۹۷۰	۰	۵,۰۳۸,۰۷۶	۲,۰۶۱,۸۲۴	۱,۲۳۲,۵۶۸	۹,۲۱۴	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۶,۶۵۱,۵۱۹	۷,۵۰۴,۷۶۲	۲,۰۸۸,۷۳۷	۳۸,۰۷۴	۱۱,۹۹۰,۸۳۱	۸۶,۲۷۷,۵۹۰	۵,۶۵۷,۶۶۷	۷۱,۳۱۹	۰	۷۶۴,۲۸۵	۰	۴,۷۸۶,۳۲۲	۱,۳۴۵,۰۸۲	۵۳۵,۶۴۸	۳۸,۳۶۵	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱

۱۱-۱۰- گردش فرع 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 به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های 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
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹,۴۱۶	۳۱۲,۶۵۵	۳,۹۶۳	۱,۷۷۵	۱,۲۲۹,۸۵۶	۸,۴۷۱,۳۳۳	۴۸۴,۳۷۹	۶۲۵	۰	۰	۰	۴۳۰,۸۶۷	۴۱۷,۰۲۰	۱,۳۳۳	۰	۱۱,۴۹۳,۲۲۲
افزایش طی سال	۷۴۴,۹۲۶	۲۲۱,۶۶۷	۱۰,۳۹۶	۰	۱,۳۵۰,۷۷۲	۱۲,۲۱۳,۰۸۲	۸,۰۲۰	۲,۹۳۹	۰	۰	۰	۱۷۳,۱۰۲	۱۰۴,۵۰۲	۰	۰	۱۴,۸۲۹,۴۰۶
وصولی طی سال	(۸۵,۷۵۰)	(۲۱۳,۸۱۰)	(۸,۴۶۳)	۰	(۱,۰۶۳,۷۸۲)	(۱۰,۱۴۴,۸۶۹)	(۳۳,۱۴۰)	(۲,۷۲۴)	۰	۰	۰	(۲۵۶,۱۷۶)	(۳,۴۰۵)	۰	۰	(۱۱,۸۱۲,۰۹۹)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۷۹۸,۵۹۲**	**۳۲۰,۵۱۲**	**۵,۹۱۶**	**۱,۷۷۵**	**۱,۵۱۶,۸۴۶**	**۱۰,۵۳۹,۵۴۶**	**۴۵۹,۲۵۹**	**۸۴۰**	**-**	**-**	**-**	**۳۴۷,۷۹۳**	**۵۱۸,۱۱۷**	**۱,۳۳۳**	**۰**	**۱۴,۵۱۰,۵۲۹**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۶۲	۱۴۶,۹۶۰	۲۱۲,۲۳۰	-	۴,۰۸۳,۹۵۴	۱۰,۴۰۴,۷۴۱	۳,۹۴۳,۹۸۶	-	۰	۰	۰	۵۹۶,۹۸۳	۱۳۹,۱۶۸	۳۰۱,۱۱۸	۰	۱۹,۸۲۹,۳۰۲
افزایش طی سال	۲۳,۹۸۰	۷۷,۷۷۵	۶۳,۳۱۶	۲۳,۵۲۶	۱,۳۹۷,۸۸۶	۳,۷۳۸,۷۲۳	۹۵۰,۴۷۰	۴۹۳	۰	۰	۰	۲۶۸,۶۳۵	۰	۱۳,۳۵۷	۰	۶,۵۵۸,۱۶۱
وصولی طی سال	(۴۶۴)	(۳۲,۳۸۹)	(۳۱۲)	۰	(۸۳۱,۹۱۶)	(۲,۹۴۲,۰۲۰)	(۲۵۴,۴۳۰)	(۲۶۶)	۰	۰	۰	(۲۹۸,۰۰۲)	۰	(۶۸,۷۴۶)	۰	(۴,۴۲۸,۵۴۵)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۲۳,۶۷۸**	**۱۹۲,۳۴۶**	**۲۷۵,۲۳۴**	**۲۳,۵۲۶**	**۴,۶۴۹,۹۲۴**	**۱۱,۲۰۱,۴۴۴**	**۴,۶۴۰,۰۲۶**	**۲۲۷**	**-**	**-**	**-**	**۵۶۷,۶۱۶**	**۱۳۹,۱۶۸**	**۲۴۵,۷۲۹**	**۰**	**۲۱,۹۵۸,۹۱۸**
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹,۵۷۸	۴۵۹,۶۱۵	۲۱۶,۱۹۳	۱,۷۷۵	۵,۳۱۳,۸۱۰	۱۸,۸۷۶,۰۷۴	۴,۴۲۸,۳۶۵	۶۲۵	۰	۰	۰	۱,۰۲۷,۸۵۰	۵۵۶,۱۸۸	۳۰۲,۴۵۱	۰	۳۱,۳۲۲,۵۲۴
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۲۲,۲۷۰	۵۱۲,۸۵۸	۲۸۱,۱۵۰	۲۵,۳۰۱	۶,۱۶۶,۷۷۰	۲۱,۷۴۰,۹۹۰	۵,۰۹۹,۲۸۵	۱,۰۶۷	۰	۰	۰	۹۱۵,۴۰۹	۶۵۷,۲۸۵	۲۴۷,۰۶۲	۰	۳۶,۴۶۹,۴۴۷

• 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.

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۳۵,۶۶۴,۸۲۹	(۶۴۹,۰۱۶)	۳۵,۰۱۵,۸۱۳	۳۷,۴۵۰,۱۷۹	(۶۴۹,۰۱۷)	۳۶,۸۰۱,۱۶۲
مشتریان حقوقی	۹۵,۲۱۴,۹۱۷	(۵,۵۶۳,۴۹۷)	۸۹,۶۵۱,۴۲۰	۹۲,۹۳۶,۳۳۱	(۵,۲۶۳,۴۹۹)	۸۷,۶۷۲,۸۳۲
کارکنان	۳,۰۸۲,۹۶۸	۰	۳,۰۸۲,۹۶۸	۲,۵۱۳,۹۹۳	۰	۲,۵۱۳,۹۹۳
	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴	**(۶,۲۱۲,۵۱۳)**	**۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱**	**۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳**	**(۵,۹۱۲,۵۱۶)**	**۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷**

۱۲-۱۱- تسهیلات اعطایی گروه به شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

	گروه				
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۱۸-۲۴	۹۳,۲۲۰	۰	(۱,۳۹۹)	۹۱,۸۲۱	۶۹,۸۲۶
شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۱۸	۸۳,۷۰۳	۰	(۱,۲۵۶)	۸۲,۴۴۷	۰
		۱۷۶,۹۲۳	**۰**	**(۲,۶۵۵)**	**۱۷۴,۲۶۸**	**۶۹,۸۲۶**

۱۳-۱۱- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
شرکت‌های عضو گروه	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش		۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۷۸۰
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۱۸	۴۳,۰۷۷	۰	(۶۴۷)	۴۲,۴۳۰	۱۵
شرکت پردازشگران		۰	۰	۰	۰	۹,۶۹۴
شرکت کارگزاری سامان	۱۵-۱۸	۱۱۱,۱۵۳	۰	(۱,۶۶۸)	۱۰۹,۴۸۵	۲۷,۶۱۶
سپهر مهر	۲۲	۶۷,۰۰۳	۰	(۱,۰۰۶)	۶۵,۹۹۷	۷۷,۰۱۵
سایر اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۱۸-۲۴	۹۳,۲۲۰	۰	(۱,۳۹۹)	۹۱,۸۲۱	۶۹,۸۲۶
شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۱۸	۸۳,۷۰۳	۰	(۱,۲۵۶)	۸۲,۴۴۷	۰
		۳۹۸,۱۵۶	**۰**	**(۵,۹۷۶)**	**۳۹۲,۱۸۰**	**۳۶۵,۹۴۶**

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	گروه					
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	یادداشت	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار		۴۰۱,۲۱۹	۸۴,۹۴۲	۴۸۶,۱۶۱	۶۳۴,۶۹۰	۸۴,۹۲۹	۷۱۹,۶۱۹
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲-۱۲	۰	۴۲۲,۸۹۶	۴۲۲,۸۹۶	۰	۲۵۱,۳۸۷	۲۵۱,۳۸۷
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار		۱۱,۷۳۰	۱۳۲,۱۳۴	۱۴۳,۸۶۴	۴۷۳,۲۵۷	۸۷,۱۳۱	۵۶۰,۳۸۸
		۴۱۲,۹۴۹	**۶۳۹,۹۷۲**	**۱,۰۵۲,۹۲۱**	**۱,۱۰۷,۹۴۷**	**۴۲۳,۴۴۷**	**۱,۵۳۱,۳۹۴**

	شرکت اصلی					
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	یادداشت	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱-۱۲	۳۹۷,۳۸۴	۸۴,۹۴۲	۴۸۲,۳۲۶	۶۳۴,۰۵۰	۸۴,۹۲۹	۷۱۸,۹۷۹
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲-۱۲	۰	۲,۱۶۶,۴۳۳	۲,۱۶۶,۴۳۳	۰	۱,۹۷۵,۶۵۴	۱,۹۷۵,۶۵۴
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳-۱۲	۰	۱۲۹,۰۳۴	۱۲۹,۰۳۴	۴۵۸,۹۰۳	۸۵,۰۳۱	۵۴۳,۹۳۴
		۳۹۷,۳۸۴	**۲,۳۸۰,۴۰۹**	**۲,۷۷۷,۷۹۳**	**۱,۰۹۲,۹۵۳**	**۲,۱۴۵,۶۱۴**	**۳,۲۳۸,۵۶۷**

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

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰						۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	منشاءایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس							
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۱۶,۴۵۶,۴۳۴	۰.۰۲	۲۰,۰۷۲	۲۲,۹۴۸	۹,۶۰۴	۸,۷۸۹
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	خرید	۸,۹۱۱,۷۹۰	۰.۸۲	۳۳,۲۵۹	۲۱,۳۱۸	۳۷,۶۲۰	۴۰,۲۷۲
مخابرات ایران	خرید	۴,۸۹۹	۰.۰۰	۱۵	۱۱	۱۴۴	۱۴۴
بانک سینا	خرید	۱۹,۲۷۷,۱۹۹	۰.۱۹	۳۳,۳۰۶	۱۹,۴۲۲	۳۱,۸۷۱	۳۰,۵۰۶
حفاری شمال	خرید	۲,۱۷۱,۴۴۵	۰.۰۸	۱۱,۴۹۲	۷,۲۲۷	۷۱,۵۳۷	۵۴,۶۰۷
مپنا	خرید	۷,۳۷۷,۷۵۰	۰.۰۷	۵۹,۲۶۵	۵۵,۵۰۸	۵۴,۷۸۱	۶۵,۱۸۴
آذراب	خرید	-	-	۰	۰	۴,۹۹۵	۵,۲۴۱
بانک ملت	خرید	۶,۸۵۲,۹۵۲	۰.۰۱۴	۱۳,۴۴۸	۷,۴۹۴	۱۵,۸۲۸	۱۵,۲۰۸
لیزینگ ایرانیان	خرید	۲۹,۴۹۳,۰۷۷	۲.۹۵	۵۶,۱۹۸	۴۵,۲۱۴	۵۸,۷۹۱	۴۴,۳۵۶
سرمایه‌گذاری سپه	خرید	-	-	۰	۰	۵۲,۷۵۳	۳۱,۰۹۳
بانک صادرات	خرید	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۰	۱۲,۸۸۴	۱۰,۳۸۹	۱۲,۸۸۴	۱۲,۱۹۲
بانک پاسارگاد	خرید	-	-	۰	۰	۵۶,۶۰۳	۳۳,۶۷۶
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	خرید	۴۳,۵۲۲,۴۹۹	۱.۶۷	۵۸,۶۵۴	۵۲,۲۰۶	۳۷,۹۴۵	۳۷,۹۶۲
حق تقدم سرمایه‌گذاری توکا فولاد	خرید	۶,۷۵۰,۰۰۰	-	۲,۳۴۶	۱,۲۳۵	۰	۰
گروه بهمن	خرید	۱۴,۹۲۰,۰۰۰	۰.۲۹	۳۵,۲۶۸	۲۶,۲۵۴	۴۴,۰۰۷	۵۸,۲۵۹
لاستیک سهند	خرید	-	-	۰	۰	۴,۸۷۱	۴,۰۶۱
سرمایه‌گذاری خوارزمی	خرید	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲۴	۴۲,۱۵۸	۲۳,۸۷۱	۶۰,۳۲۷	۵۵,۸۷۱
حمل و نقل توکا	خرید	۸,۹۹۸,۷۱۱	۲.۷۳	۱۹,۹۳۵	۲۵,۴۹۸	۲۸,۸۶۵	۳۲,۱۶۱
تراکتورسازی	خرید	-	-	۰	۰	۳,۲۶۸	۳,۰۰۰
پتروشیمی فجر	خرید	-	-	۰	۰	۸,۲۲۸	۷,۸۹۴
کشت و صنعت پیاذر	خرید	-	-	۰	۰	۱,۹۱۱	۱,۶۵۳
صنعت نفت	خرید	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۴	۱,۷۸۳	۰	۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	خرید	-	-	۰	۰	۱۰,۸۵۱	۵,۷۸۶
بیمه البرز	خرید	-	-	۰	۰	۱,۳۱۳	۱,۱۵۰
ایران‌خودرو	خرید	۳,۱۵۴,۴۵۵	-	۱۰,۲۹۱	۸,۱۳۵	۲۴,۸۹۵	۳۵,۸۵۰
سرمایه‌گذاری شاهد	خرید	-	-	۰	۰	۲,۷۰۵	۲,۸۱۷
گسترش سرمایه‌گذاری ایران‌خودرو	خرید	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۲,۳۸۸	۱,۷۴۵	۹,۵۳۳	۱۰,۶۵۹
پتروشیمی مبین	خرید	-	-	۰	۰	۲,۰۵۹	۱,۹۷۵
سرمایه‌گذاری بهمن	خرید	-	-	۰	۰	۲,۷۴۲	۲,۷۹۴
واسپاری ملت	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰
حق تقدم انصار	خرید	۶,۴۸۱	-	۷	۴	۰	۰
سلف اوره پتروشیمی شیراز۱	خرید	۲,۰۰۰	-	۱۴,۰۳۷	۱۶,۱۵۹	۰	۰
خدمات انفورماتیک	خرید	۱۴۴,۷۵۷	۰.۰۰۵	۲,۷۰۲	۲,۷۲۳	۰	۰
				۴۳۰,۲۲۹	۳۴۹,۱۴۴	۶۵۰,۹۳۱	۶۰۳,۱۶۰
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس							
توکاریل	خرید	۱۹,۱۸۶,۱۲۸	۰.۹۶	۵۰,۳۱۸	۴۰,۱۶۱	۳۰,۲۴۸	۲۹,۳۸۷
صنایع نسوز توکا	خرید	-	-	۰	۰	۱,۰۰۷	۹۱۶
شرکت عمران و توسعه شاهد	خرید	-	-	۰	۰	۱۲۹	۱۳۳
تولید نیروی برق دماوند	خرید	-	-	۰	۰	۲۲۳	۲۴۱
بیمه زندگی خاورمیانه	خرید	۲۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	۹۸	۱۰۰	۱۹۷
مسکن تهران	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰
داروسازی الحاوی	خرید	۱,۲۷۷,۰۱۰	۰.۳۵	۶,۲۰۴	۵,۳۶۶	۰	۰
تلیسه نمونه	خرید	۱۸۹,۸۶۰	۰.۲۷	۱,۶۲۸	۱,۶۷۴	۰	۰
آ.س.پ	خرید	۹۳۲,۰۴۷	۰.۱۲	۱,۱۲۰	۹۲۶	۰	۰
				۵۹,۳۷۰	۴۸,۲۲۵	۳۱,۷۰۷	۳۰,۸۷۴
				۴۸۹,۵۹۹	۳۹۷,۳۶۹	۶۸۲,۶۳۸	۶۳۴,۰۳۴
اضافه (کسر) می‌شود							
تعدیل بهای تمام‌شده				(۹۲,۲۱۵)	۰	(۴۸,۵۸۸)	۰
				۳۹۷,۳۸۴	**۳۹۷,۳۶۹**	**۶۳۴,۰۵۰**	**۶۳۴,۰۳۴**

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

	منشاءایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس									
شرکت پمپ‌سازی ایران	خرید	۹,۱۲۰,۸۵۹	۲.۲۸	۴,۷۰۳	۰	۴,۷۰۴	۲۵,۸۹۴	۴,۷۰۴	۱۸,۹۱۷
شرکت شیشه همدان	خرید	۱۳,۲۰۸,۴۱۸	۴.۵۹	۷۹,۹۷۸	۰	۷۹,۹۷۸	۱۰۶,۷۴۴	۷۹,۹۷۸	۱۱۱,۷۶۹
شرکت پلاستیران	خرید	۳۰۹,۵۳۵	۰.۵۴	۵۷۵	(۳۱۶)	۲۶۰	۲۶۰	۲۴۷	۲۴۷
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس									
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۸۵,۲۵۶	**(۳۱۶)**	**۸۴,۹۴۲**	**۱۳۲,۸۷۸**	**۸۴,۹۲۹**	**۱۳۰,۹۳۳**

شرکت اصلی

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
	مانده ابتدای دوره	افزایش بابت تلفیق	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
گروه ارتباطات ماهوارهای	۱۱۲,۵۲۹	۰	۱۱۲,۵۲۹	۰	۱۱۲,۵۲۹	۴۸	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	تأسیس
صرافی بانک سامان	۲۱۴,۶۲۵	۰	۲۱۴,۶۲۵	۰	۲۱۴,۶۲۵	۹۶	۲۱,۱۲۵,۰۰۰	تأسیس
رفاهت‌الکترونیک سامان	۷۸۹,۸۵۹	۰	۵۸۷,۱۴۷	۰	۵۸۷,۱۴۷	۲۸	۵۰۰,۹۹۸,۱۷۹	تأسیس
بیمه سامان	۹۶,۶۰۰	۰	۹۶,۶۰۰	۰	۹۶,۶۰۰	۱۵	۱۱۹,۱۹۱,۵۳۲	تأسیس
کارگزاری بانک سامان	۲۷۲,۶۲۱	۰	۴۰,۵۶۱	۰	۴۰,۵۶۱	۶۴	۳۱,۹۹۹,۰۰۰	خرید
سرمایه‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۳	۱۵,۹۵۰,۰۰۰	خرید
تدبیرپردازی ایران	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	خرید
تدبیرپردازی ایران	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۶	۳۲۱,۰۸۲	خرید
بورس و اوراق بهادار	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۸۷۴,۹۹۹	خرید
افشار تجارت سامان	۴۶۲,۰۵	۰	۴۶۲,۰۵	(۸,۳۳۱)	۵۴,۷۳۶	۹۹	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس و تملیک
بانک خاورمیانه	۱۳۴,۹۷۳	۰	۱۰۳,۲۳۳	۰	۱۰۳,۲۳۳	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
آتیه‌لیزینگ سپهر شرق	۱۰	۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰۰	۹,۹۷۰	تأسیس
بورس انرژی ایران	۴,۵۶۵	۰	۴,۵۶۵	۰	۴,۵۶۵	۱	۴,۵۶۶,۰۰۰	خرید
آفتاب تجارت سامان	۵	۰	۵	۰	۵	۱۵	۱,۵۰۰	تأسیس
بانک خاورمیانه	۳۵۷,۰۰	۰	۲۰۷,۲۱۷	۰	۲۰۷,۲۱۷	۲	۱۲۱,۹۸۲,۸۳۴	خرید و تملیک
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۱	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	خرید
تأمین سرمایه کارآفرین	۴۰۸,۵۳۳	۰	۶۴۹,۲۰۸	۰	۶۴۹,۲۰۸	۳۲	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	تأسیس
	۱,۹۰۷,۲۵۴	۰	۲,۰۹۸,۰۳۳	(۸,۳۳۱)	۲,۱۰۶,۶۴۴			
اضافه می‌شود:								
پیشرفت‌داخت سرمایه‌گذاری در سهام سرآمد پر (ایران قن‌آور پارس)	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰			
	۱,۹۷۵,۶۵۴	۰	۲,۱۶۶,۴۳۳	(۸,۳۳۱)	۲,۱۷۴,۷۴۴			

گروه

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
	مانده ابتدای دوره	افزایش بابت تلفیق	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
گروه ارتباطات ماهوارهای	۱۱۲,۵۲۹	۰	۱۱۲,۵۲۹	۰	۱۱۲,۵۲۹	۴۸	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	تأسیس
صرافی بانک سامان	۲۱۴,۶۲۵	۰	۲۱۴,۶۲۵	۰	۲۱۴,۶۲۵	۹۶	۲۱,۱۲۵,۰۰۰	تأسیس
رفاهت‌الکترونیکی سامان	۷۸۹,۸۵۹	۰	۵۸۷,۱۴۷	۰	۵۸۷,۱۴۷	۲۸	۵۰۰,۹۹۸,۱۷۹	تأسیس
بیمه سامان	۹۶,۶۰۰	۰	۹۶,۶۰۰	۰	۹۶,۶۰۰	۱۵	۱۱۹,۱۹۱,۵۳۲	تأسیس
کارگزاری بانک سامان	۲۷۲,۶۲۱	۰	۴۰,۵۶۱	۰	۴۰,۵۶۱	۶۴	۳۱,۹۹۹,۰۰۰	خرید
سرمایه‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۳	۱۵,۹۵۰,۰۰۰	خرید
تدبیرپردازی ایران	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰	۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	خرید
تدبیرپردازی ایران	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۶	۳۲۱,۰۸۲	خرید
بورس و اوراق بهادار	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۸۷۴,۹۹۹	خرید
افشار تجارت سامان	۴۶۲,۰۵	۰	۴۶۲,۰۵	(۸,۳۳۱)	۵۴,۷۳۶	۹۹	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس و تملیک
بانک خاورمیانه	۱۳۳,۹۷۳	۰	۱۰۳,۲۳۳	۰	۱۰۳,۲۳۳	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
آتیه‌لیزینگ سپهر شرق	۱۰	۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰۰	۹,۹۷۰	تأسیس
بورس انرژی ایران	۴,۵۶۵	۰	۴,۵۶۵	۰	۴,۵۶۵	۱	۴,۵۶۶,۰۰۰	خرید
آفتاب تجارت سامان	۵	۰	۵	۰	۵	۱۵	۱,۵۰۰	تأسیس
بانک خاورمیانه	۳۵۷,۰۰	۰	۲۰۷,۲۱۷	۰	۲۰۷,۲۱۷	۲	۱۲۱,۹۸۲,۸۳۴	خرید و تملیک
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۱	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	خرید
تأمین سرمایه کارآفرین	۴۰۸,۵۳۳	۰	۶۴۹,۲۰۸	۰	۶۴۹,۲۰۸	۳۲	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	تأسیس
	۱,۹۰۷,۲۵۴	۰	۲,۰۹۸,۰۳۳	(۸,۳۳۱)	۲,۱۰۶,۶۴۴			
اضافه می‌شود:								
پیشرفت‌داخت سرمایه‌گذاری در سهام سرآمد پر (ایران قن‌آور پارس)	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰			
	۱,۹۷۵,۶۵۴	۰	۲,۱۶۶,۴۳۳	(۸,۳۳۱)	۲,۱۷۴,۷۴۴			

۱۲-۱-۳- 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	۶۴	۶۴	سخن حق	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۹۹.۱۵	۹۹.۱۵	سخن حق	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
تندر نور	تهران	۱۰۰	۰	سخن حق	فعالیت‌های علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم‌افزار و ...
صرافی سامان	تهران	۹۶.۴۶	۹۶.۴۶	آزمون‌پرداز	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	تهران	۶۱.۸۵	۴۸.۰۸	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات انتقال داده‌ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای
پردازشگران سامان	تهران	۱۰۰	۱۰۰	سخن حق	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	تهران	۱۰۰	۹۹.۷	بیات‌رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	۰	بیات‌رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	بیات‌رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
شرکت‌های وابسته					
تأمین سرمایه کاردان	تهران	۳۳.۳	۳۲.۳	تدوین و همکاران	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی
پرداخت‌الکترونیک سامان	تهران	۴۳.۰۴	۲۷.۸	سخن حق	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۲۴.۱۹	۰	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

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

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۵	۱۳۹۴
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی					
دولت	خرید	اوراق خزانه اسلامی	-	۰	۴۵۸,۹۰۲
بانک‌ها					
-	-	-	-	۰	۰
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری					
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۹	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی		۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۶	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری عقیق		واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۰	۴,۹۹۸
صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۲,۵۳۴	۲,۵۳۴
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (در شرف تأسیس)	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۸	۴۹,۰۰۰	۰
				۱۲۹,۰۳۴	**۵۴۳,۹۳۴**

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	۶۲۴,۱۷۵	۰	۶۲۴,۱۷۵
تحصیل طی سال	۸۲۸,۸۰۹	۱۲۱,۳۶۳	۹۵۰,۱۷۲
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه	۲۳۵,۷۷۵	۰	۲۳۵,۷۷۵
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی	۱۸۳,۴۱۰	۰	۱۸۳,۴۱۰
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۱۹۰,۴۹۲)	۰	(۱۹۰,۴۹۲)
استهلاک سرقفلی	۰	(۱۲,۰۵۳)	(۱۲,۰۵۳)
	۱,۶۸۱,۶۷۷	**۱۰۹,۳۱۰**	**۱,۷۹۰,۹۸۷**

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	گروه			
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۷۳,۸۶۸	۰	۷۳,۸۶۸	۷۱,۶۷۷
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۵۱۳,۴۶۵	۰	۵۱۳,۴۶۵	۱۰,۵۲۱
	۵۸۷,۳۳۳	**۰**	**۵۸۷,۳۳۳**	**۸۲,۱۹۸**

	شرکت اصلی			
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۲,۸۰۰,۸۸۱	۰	۲,۸۰۰,۸۸۱	۱,۰۲۰,۰۰۱
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۷۷۸,۰۶۵	۰	۷۷۸,۰۶۵	۱۰,۵۲۱
	۳,۵۷۸,۹۴۶	**۰**	**۳,۵۷۸,۹۴۶**	**۱,۰۳۰,۵۲۲**

۱۴-۱- باتوجه‌به 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 درکلیت 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 فی‌مابین به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختنی	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
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۳	۰	۲,۲۴۶	۰	۲۸۴,۵۶۰	۰	۲۹۲,۳۶۹
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۱۳	۰	۵۴,۵۳۲	۰	۷۹,۴۴۵
پرداخت‌الکترونیک سامان‌کیش	۰	۰	۰	۰	۷,۱۰۰	۰	۵۰۴,۳۱۲	۰	۵۱۱,۴۱۲
پردازشگران سامان	۰	۶۲,۴۲۳	۰	۰	۱۱۶,۳۹۶	۰	۳۱,۵۰۰	۰	۲۱۰,۳۱۹
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۳۵۸	۰	۴,۷۹۹	۰	۵,۱۵۷
آدونیس	۰	۰	۲,۰۲۵	۰	۲۹	۰	۰	۰	۲,۰۵۴
ارتباط ماهواره	۰	۰	۰	۰	۱,۸۸۱	۰	۳۲,۶۹۴	۰	۳۴,۵۷۵
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۱,۹۷۰,۶۷۵	۰	۰	۳۰	۰	۲,۵۱۸	۰	۱,۹۷۳,۲۲۳
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۵,۷۹۲	۰	۰	۰	۵,۷۹۲
تأمین سرمایه‌کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۴,۶۰۰	۰	۲۶۴,۶۰۰
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
	۰	**۲,۰۳۳,۰۹۸**	**۷,۵۸۸**	**۰**	**۳۵۸,۷۴۵**	**۰**	**۱,۱۷۹,۵۱۵**	**۰**	**۳,۵۷۸,۹۴۶**
خالص سود (زیان) معاملات	۰								

۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختنی	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
صرافی سامان	۰	۰	۱۴,۹۷۳	۰	۳,۹۵۸	۰	۱۲۰,۵۷۶	(۸۴)	۱۳۹,۴۲۳
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۸۰۶	۰	۷۹,۴۸۶	۰	۱۹,۸۳۰	۰	۱۰۰,۱۲۲
پرداخت‌الکترونیک سامان‌کیش	۰	۰	۲۲۷	۰	۴۸	۰	۵۹۶,۰۰۵	۰	۵۹۶,۲۸۰
پردازشگران سامان	۰	۶۲,۴۲۳	۰	۰	۲۰,۲۴۱	۰	۹,۰۰۰	۰	۹۱,۶۶۴
کارگزاری بانک سامان	۴۷,۲۷۳	۰	۰	۰	۱۳	۰	۱۴,۳۳۵	۰	۶۱,۶۲۱
آدونیس	۰	۳,۴۰۸	۲,۰۶۴	۰	۵,۰۴۸	۰	۰	۰	۱۰,۵۲۰
ارتباط ماهواره	۰	۰	۲۹۵	۰	۲,۶۶۰	۰	۲۲,۱۱۵	۰	۲۵,۰۷۰
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۱۲	۰	۱۸	۰	۳۰
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۵,۷۹۲	۰	۰	۰	۵,۷۹۲
	۴۷,۲۷۳	**۶۵,۸۳۱**	**۱۸,۳۶۵**	**۰**	**۱۱۷,۲۵۸**	**۰**	**۷۸۱,۸۷۹**	**(۸۴)**	**۱,۰۳۰,۵۲۲**
خالص سود (زیان) معاملات	۰								

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

شرکت اصلی					
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۲,۸۰۰,۸۸۱	۰	۰	۰	۲,۸۰۰,۸۸۱
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۷۷۸,۰۶۵	۰	۰	۰	۷۷۸,۰۶۵
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول	۳,۵۷۸,۹۴۶	۰	۰	۰	۳,۵۷۸,۹۴۶
کسر می‌شود:					
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۳,۵۷۸,۹۴۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳,۵۷۸,۹۴۶**
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۰۳۰,۵۲۲	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۵۲۲

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه					
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	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	۲۱۲,۳۹۴	۰	۰	۲۱۲,۳۹۴	۱۹۱,۹۶۳
بدهکاران موقت	۷,۵۴۰,۳۵۵	(۲۶۸,۱۶۳)	(۱۴,۷۱۸)	۷,۲۵۷,۴۷۴	۶,۶۴۱,۴۷۴
	۷,۷۵۲,۷۴۹	**(۲۶۸,۱۶۳)**	**(۱۴,۷۱۸)**	**۷,۴۶۹,۸۶۸**	**۶,۸۳۳,۴۳۷**

شرکت اصلی						
	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		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	۱۹۲,۰۴۴	۰	۰	۱۹۲,۰۴۴	۱۶۵,۶۹۶
بدهکاران موقت	۲-۱۵	۵,۹۲۲,۴۷۰	(۱۵۴,۰۵۲)	(۱۴,۷۱۸)	۵,۷۵۳,۷۰۰	۵,۴۸۵,۹۷۰
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت		۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان		۰	۰	۰	۰	۰
		۶,۱۱۴,۵۱۴	**(۱۵۴,۰۵۲)**	**(۱۴,۷۱۸)**	**۵,۹۴۵,۷۴۴**	**۵,۶۵۱,۶۶۶**

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
حفاری شمال	۳۲,۹۰۵	۲۹,۸۴۰
سرمایه‌گذاری مسکن	۴,۰۹۰	۵,۴۵۰
چادرملو	۱	۱,۹۲۱
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۶,۸۸۰	۹,۹۴۷
صنعتی بارز	۳	۱,۰۶۹
گروه بهمن	۲,۳۶۶	۱۲,۵۵۸
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۱۳,۹۶۰	۷,۶۱۱
سرمایه‌گذاری دارویی تأمین	۱	۱,۷۵۶
سرمایه‌گذاری سپه	۱۱,۷۸۱	۳۹,۲۲۳
توسعه صنایع بهشهر	۰	۴,۰۶۵
حمل‌ونقل توکا	۰	۱,۸۳۰
رایان سایپا	۲۷	۱,۳۱۷
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۰	۶,۵۲۰
فولاد مبارکه اصفهان	۴,۰۰۳	۸,۹۲۰
گروه مپنا	۱,۸۴۴	۱,۵۹۰
لیزینگ ایرانیان	۰	۶,۱۵۲
سرمایه‌گذاری غدیر	۰	۱,۵۱۹
بیمه سامان	۶۲,۳۴۷	۱
پمپ‌سازی ایران	۲,۸۵۰	۲,۸۵۰
شیشه همدان	۳,۷۷۴	۹,۳۷۴
سپرده‌گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه	۱,۹۱۴	۱,۹۱۴
سرمایه‌گذاری امید	۲,۱۷۲	۰
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۱۰,۴۳۹	۰
توکا ریل	۵,۹۹۹	۰
بانک خاورمیانه	۸,۹۲۵	۰
بانک سینا	۳,۳۷۳	۰
بانک پاسارگاد	۲,۹۸۶	۰
سایر	۷,۴۴۲	۶,۰۴۷
	۱۹۰,۰۸۲	۱۶۱,۴۷۴
سایر شرکت‌ها		
آفتاب تجارت سامان	۱,۹۶۲	۱,۲۱۲
سرمایه‌گذاری ایران	۰	۳,۰۱۰
	۱,۹۶۲	۴,۲۲۲
	۱۹۲,۰۴۴	**۱۶۵,۶۹۶**

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات		
هزینه دادرسی و وصول مطالبات	۲,۰۷۰,۲۵۷	۱,۳۵۸,۱۱۹
	۲,۰۷۰,۲۵۷	۱,۳۵۸,۱۱۹
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۳,۶۴۹,۰۳۵	۴,۰۹۳,۸۴۳
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
بدهکاران بابت سوءاستفاده‌های مالی	۰	۰
سایر	۳۴,۴۰۸	۳۴,۰۰۸
	۳,۶۸۳,۴۴۳	۴,۱۲۷,۸۵۱
	۵,۷۵۳,۷۰۰	**۵,۴۸۵,۹۷۰**

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی از شرکت‌ها	۱۹۲,۰۴۴	۰	۰	۰	۱۹۲,۰۴۴
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۳,۶۸۳,۴۴۳	۰	۰	۲,۲۳۹,۰۲۷	۵,۹۲۲,۴۷۰
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳,۸۷۵,۴۸۷	۰	۰	۲,۲۳۹,۰۲۷	۶,۱۱۴,۵۱۴
کسر می‌شود:					
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۸)	(۱۴,۷۱۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۲)	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۳,۸۷۵,۴۸۷**	**۰**	**۰**	**۲,۰۷۰,۲۵۷**	**۵,۹۴۵,۷۴۴**
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۴,۲۹۳,۵۴۷**	**۰**	**۰**	**۱,۳۵۸,۱۱۹**	**۵,۶۵۱,۶۶۶**

۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

	گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌پرداخت‌ها	۱۱,۱۹۶	۳۰,۶۰۷
سفارش‌ها	۱۹,۲۹۸	۱۰,۲۰۲
	۳۰,۴۹۴	**۴۰,۸۰۹**

۱۷- موجودی مواد و کالا

	گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار	۲۴۷,۶۹۰	۹۸,۷۹۳
پروژه‌های در جریان تکمیل	۷۰,۷۶۳	۴۶,۵۶۷
	۳۱۸,۴۵۳	**۱۴۵,۳۶۰**

۱۸-۲- جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی										
شرح	اقلام سرمایه‌ای در ایاب	سرمایه‌ای ساختمان‌ها و پیش‌پرداخت‌های دارایی‌های در دست تکمیل	پهپادی و نرم‌افزاری اموال استیجاری	منصوبات و اثاثه	وسایل نقلیه	تجهیزات	تأسیسات	ساختمان	زمین	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام‌شده										
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۷۵,۵۹۵	۴۷۸,۱۱۳	۱۷۷,۰۷۰	۱,۹۲۳,۱۲۸	۷۳,۱۱۱	۲۱,۶۷۰	۸۷۵,۹۶۸	۷۰۱,۷۷۹	۴,۴۸۴,۰۶۷	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۵۵,۴۲۶	۱۰۴,۹۱۴	۶,۲۹۵	۱,۹۷۷	۱,۳۳۸	۱۰۰,۲۹۲	۱۱۰,۷۱۴	۱۲,۳۲۹	۹۳۰,۴۵۳	
اضافه‌ی حق سال مالی	۵۵۵,۷۷۱	۷۵,۷۸۰	۶,۲۹۵	۰	۱,۳۳۸	۱۰۰,۲۹۲	۱۱۰,۷۱۴	۱۲,۳۲۹	۹۳۰,۴۵۳	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۷	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳,۹۱۸)	۰	۰	(۸۴۳)	(۱۵۷)	(۴۵۵)	(۴۵۵)	(۲,۴۶۳)	(۷,۹۲۰)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۱۲۱,۵۸۷)	۰	۰	۴۹۹,۲۰۸	۱۰۰,۱۰۲	(۱۸,۴۴۶)	۰	۱۴,۴۰۶	(۵۳۵,۸۳۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۱۶۲,۷۰۸**	**۱۰۴,۵۳۴**	**۱۳۳,۳۶۵**	**۲,۴۲۱,۴۹۳**	**۹۴,۹۰۷**	**۲,۹۷۶,۱۷۵**	**۹۷۸,۰۵۳**	**۱,۰۶۳,۷۶۵**	**۵,۰۷۷,۲۱۰**	
افزایش حق سال مالی	۲۸۶,۵۶۴	۲۷,۱۱۴	۱۶,۳۷۲	۱۳۳,۲۷۱	۱۶,۹۲۹	۲۲۸,۵۳۳	۱۲۵,۶۷۰	۱۶۰,۰۰۰	۱,۱۴۹,۱۳۳	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳۰,۲۵۳)	(۴۰۲)	(۱۰۵)	(۴۰۰)	(۱۰۷)	(۱۰۷)	(۳۰۷)	(۲۰۷)	(۵۷۰,۰۸۱)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	۱۴,۴۰۶	۰	۰	۱۰۰,۱۰۲	۴۹۹,۲۰۸	(۱۸,۴۴۶)	۰	(۱۲,۳۲۹)	(۵۳۵,۸۳۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۱۷۱,۵۸۷**	**۱۳۱,۷۱۴**	**۱۶۹,۵۳۳**	**۲,۹۰۹,۸۷۱**	**۱۶۳,۳۵۵**	**۲,۹۷۶,۱۷۵**	**۱,۰۶۳,۷۶۵**	**۱,۰۶۷,۷۸۰**	**۵,۹۶۷,۱۴۷**	
افزایش حق سال مالی	۱,۱۴۹,۱۳۳	۲۷۶,۵۶۶	۲۷,۱۱۴	۲۷۳,۳۳۵	۳۳,۵۴۹	۱۹,۵۴۵	۴۲۸,۵۳۳	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳۰۷,۳۱۵)	(۳۱۶,۵۰۰)	(۵۰۷,۳۴۰)	(۳۳,۲۸۴)	۰	۰	۰	۰	۰	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۳۸۰,۸۲۸)	۶,۲۱۹	(۷۵,۲۰۷)	(۲,۷۹۹)	(۲,۷۲۵,۶۵۷)	۰	(۴۹,۵۱۹)	(۶,۷۳۵)	(۳,۳۸۰,۶۳۱)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱۱۴,۸۵۶**	**۹۶,۰۸۹**	**۵۵۰,۴۵۸**	**۱۴۵,۲۹۲**	**۱۱۱,۵۳۰**	**۲۷۵,۳۴۴**	**۲۱,۵۷۰**	**۱,۰۶۳,۷۶۸**	**۹۰۱,۶۵۴**	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	**۱۳۹۴**	۷۲,۶۳۳	۹۵۸,۸۰۴	۲۶,۲۴۰	۱۰,۱۳۰,۱۹۱	۷,۸۳۵	۱۴۵,۹۳۰	۱۱۶,۴۶۹	۲,۲۲۴,۶۵۳	
استهلاک سال و کاهش ارزش	۵۹,۶۴۶	۲۷۷,۶۸۷	۳۳,۸۶۲	۱۴,۵۹۲	۱۶,۸۱۷	۲,۴۴۹	۵۲,۶۵۰	۳۹,۵۰۰	۳۹۵,۰۵۳	
فروش رفته	(۱۰۷)	(۵۲۶)	(۱۵۳)	(۵۲۴)	۰	۰	(۱۰۷)	(۱)	(۷۸۶)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۱)	(۵,۰۹۵)	۰	۰	(۱۸,۹۸۷)	۰	(۱)	(۱)	(۴۴,۰۷۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱۴۹۴**	**۹۶,۵۱۴**	**۱,۳۳۰,۸۷۰**	**۴۰,۶۷۹**	**۱,۰۱۱,۰۲۶**	**۱۰,۲۸۴**	**۲۰۵,۴۷۸**	**۱۵۶,۹۶۰**	**۲,۰۹۵,۴۸۱**	
افزایش حق سال مالی	۲۸,۳۳۳	۲۷,۲۲۱	۲۳,۳۷۱	۱۳,۳۳۳	۱۶,۹۹۲	۲,۳۳۳	۴۲,۳۳۳	۱۶,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳۰۲,۳۵۳)	(۲۸۱,۷۷۸)	(۲۳,۳۴۸)	(۲۳,۲۸۴)	(۱۰۷)	(۴۵۵)	(۱۰۷)	(۲,۴۶۳)	(۷۰۷,۳۳۵)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۳,۲۶۵,۵۰۰)	(۱۵۰,۸۷۸)	۶,۲۱۹	(۴,۰۸۵)	(۷,۷۹۹)	(۲,۷۲۵,۶۵۷)	۰	(۴۹,۵۱۹)	(۶,۷۳۵)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱۱۵,۰۹۶**	**۹۰,۷۷۲**	**۴۴۷,۵۵۶**	**۱۴۵,۲۹۲**	**۲,۶۸۶,۲۷۳**	**۱۱۱,۵۳۰**	**۲۷۵,۳۳۴**	**۱۰۰,۰۰۵**	**۲۱,۵۷۰**	**۱,۰۶۳,۷۶۸**
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۷۹۴,۳۹۳**	**۱۶,۸۱۷**	**۸۳۳,۳۱۴**	**۲,۲۷۱,۴۹۳**	**۸۳,۳۵۵**	**۲,۹۷۶,۱۷۵**	**۷۷۸,۰۵۳**	**۵۵۶,۹۶۰**	**۴,۰۹۷,۱۴۷**	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	**۱۳۹۴**	۱۱۶,۴۶۹	۷۱,۷۳۶	۹۰۵,۶۲۶	۲۳,۸۸۸	۷,۸۳۵	۱۴۵,۹۳۰	۱۱۶,۴۶۹	۱,۱۲۵,۵۶۴	
استهلاک سال و کاهش ارزش	۳۹۵,۰۵۳	۲۷,۱۹۴	۲۷۶,۳۷۴	۲۷۷,۶۸۷	۱۴,۹۴۰	۱۶,۸۱۷	۵۲,۶۵۰	۲۹,۴۴۹	۵۲۶,۶۴۵	
فروش رفته	(۷۸۶)	(۱۰۷)	(۱۵۳)	(۵۲۴)	(۱۵۳)	۰	(۱۰۷)	(۵۲۴)	(۷۸۶)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۴۴,۰۷۹)	(۱)	۰	(۵,۰۹۵)	(۱۸,۹۸۷)	۰	(۱)	(۱)	(۴۴,۰۷۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۲,۰۹۵,۴۸۱**	**۱۶۰,۲۸۴**	**۱۰,۲۸۴**	**۱,۰۱۱,۰۲۶**	**۱,۳۳۰,۸۷۰**	**۴۰,۶۷۹**	**۲۰۵,۴۷۸**	**۱۵۶,۹۶۰**	**۲,۰۹۵,۴۸۱**	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۴,۰۹۷,۱۴۷**	**۵۵۶,۹۶۰**	**۷۷۸,۰۵۳**	**۴۵,۳۳۵**	**۲,۲۷۱,۴۹۳**	**۲۷۱,۳۳۳**	**۸۳۳,۳۱۴**	**۱۶,۸۱۷**	**۷۹۴,۳۹۳**	

۱۸-۱- جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

گروه										
شرح	اقلام سرمایه‌ای در ایاب	سرمایه‌ای ساختمان‌ها و پیش‌پرداخت‌های دارایی‌های در دست تکمیل	پهپادی و نرم‌افزاری اموال استیجاری	منصوبات و اثاثه	وسایل نقلیه	تجهیزات	تأسیسات	ساختمان	زمین	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام‌شده										
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۷۵,۵۹۵	۴۷۸,۱۱۳	۵۳۵,۷۳۳	۱۷۲,۵۰۷	۲,۰۴۴,۳۰۴	۸۱,۵۴۲	۲,۸۹۴,۳۷۹	۲۱,۶۷۰	۸۷۰,۷۷۵	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۵۵,۴۲۶	۱۰۴,۹۱۴	۶,۲۹۵	۱,۹۷۷	۱,۳۳۸	۱۰۰,۲۹۲	۱۱۰,۷۱۴	۱۲,۳۲۹	۹۳۰,۴۵۳	
اضافه‌ی حق سال مالی	۵۵۵,۷۷۱	۷۵,۷۸۰	۶,۲۹۵	۰	۱,۳۳۸	۱۰۰,۲۹۲	۱۱۰,۷۱۴	۱۲,۳۲۹	۹۳۰,۴۵۳	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۷	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳,۹۱۸)	۰	۰	(۸۴۳)	(۱۵۷)	(۴۵۵)	(۴۵۵)	(۲,۴۶۳)	(۷,۹۲۰)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۱۲۱,۵۸۷)	(۸۰,۱۳۸)	(۱۰۶,۶۷۳)	۴۹۹,۲۰۸	۱۰۰,۱۰۲	(۱۸,۴۴۶)	۰	۱۴,۴۰۶	(۵۳۵,۸۳۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۱۶۲,۷۰۸**	**۱۰۴,۵۳۴**	**۱۶۹,۳۴۰**	**۲,۴۲۱,۴۹۳**	**۹۴,۹۰۷**	**۲,۹۷۶,۱۷۵**	**۹۷۸,۰۵۳**	**۱,۰۶۳,۷۶۵**	**۵,۰۷۷,۲۱۰**	
افزایش حق سال مالی	۲۸۶,۵۶۴	۲۷,۱۱۴	۱۶,۳۷۲	۱۳۳,۲۷۱	۱۶,۹۲۹	۲۲۸,۵۳۳	۱۲۵,۶۷۰	۱۶۰,۰۰۰	۱,۱۴۹,۱۳۳	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۳۰۷,۳۱۵)	(۳۱۶,۵۰۰)	(۵۰۷,۳۴۰)	(۳۳,۲۸۴)	۰	۰	۰	۰	۰	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۳۸۰,۸۲۸)	(۱۵۰,۸۷۸)	۶,۲۱۹	(۷۵,۲۰۷)	(۲,۷۹۹)	(۲,۷۲۵,۶۵۷)	۰	(۴۹,۵۱۹)	(۶,۷۳۵)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱۱۴,۸۵۶**	**۹۰,۷۷۲**	**۴۴۷,۵۵۶**	**۱۴۵,۲۹۲**	**۲,۶۸۶,۲۷۳**	**۱۱۱,۵۳۰**	**۲۷۵,۳۳۴**	**۱۰۰,۰۰۵**	**۲۱,۵۷۰**	**۱,۰۶۳,۷۶۸**
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۷۹۴,۳۹۳**	**۱۶,۸۱۷**	**۸۳۳,۳۱۴**	**۲,۲۷۱,۴۹۳**	**۸۳,۳۵۵**	**۲,۹۷۶,۱۷۵**	**۷۷۸,۰۵۳**	**۵۵۶,۹۶۰**	**۴,۰۹۷,۱۴۷**	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	**۱۳۹۴**	۷۱,۷۳۶	۹۰۵,۶۲۶	۲۳,۸۸۸	۷,۸۳۵	۱۱۶,۴۶۹	۱۴۵,۹۳۰	۱۱۶,۴۶۹	۱,۱۲۵,۵۶۴	
استهلاک سال و کاهش ارزش	۳۹۵,۰۵۳	۲۷,۱۹۴	۲۷۶,۳۷۴	۲۷۷,۶۸۷	۱۴,۹۴۰	۲,۴۴۹	۵۲,۶۵۰	۲۹,۴۴۹	۵۲۶,۶۴۵	
فروش رفته	(۷۸۶)	(۱۰۷)	(۱۵۳)	(۵۲۴)	(۱۵۳)	۰	(۱۰۷)	(۵۲۴)	(۷۸۶)	
قلم‌واتنقالات و سایر تغییرات	(۴۴,۰۷۹)	(۱)	۰	(۵,۰۹۵)	(۱۸,۹۸۷)	۰	(۱)	(۱)	(۴۴,۰۷۹)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۲,۰۹۵,۴۸۱**	**۱۶۰,۲۸۴**	**۱۰,۲۸۴**	**۱,۰۱۱,۰۲۶**	**۱,۳۳۰,۸۷۰**	**۴۰,۶۷۹**	**۲۰۵,۴۷۸**	**۱۵۶,۹۶۰**	**۲,۰۹۵,۴۸۱**	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۴,۰۹۷,۱۴۷**	**۵۵۶,۹۶۰**	**۷۷۸,۰۵۳**	**۴۵,۳۳۵**	**۲,۲۷۱,۴۹۳**	**۲۷۱,۳۳۳**	**۸۳۳,۳۱۴**	**۱۶,۸۱۷**	**۷۹۴,۳۹۳**	

۱۸-۳- زمین و ساختمان‌های بانک، طی سال ۱۳۹۵ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲۱۴,۶۶۳ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی‌شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است.

۱۸-۴- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۹۲۶,۹۷۲	۷۹۴,۳۹۴	۱,۰۸۴,۱۷۰	۷۳۳,۲۳۳
ساختمان	۱,۳۳۶,۶۲۱	۹۳۹,۷۱۰	۱,۳۰۶,۳۳۴	۹۸۸,۶۸۱
	۲,۲۶۳,۵۹۳	**۱,۷۳۴,۱۰۴**	**۲,۳۹۰,۵۰۴**	**۱,۷۲۱,۹۱۴**

۱۸-۵- تمامی دارایی‌های ثابت مشهود به‌جز وسایل نقلیه تا مبلغ ۳,۱۰۶,۲۹۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله نزد شرکت بیمه سامان از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. همچنین لازم به ذکر است وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۷۲,۳۹۰ میلیون ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرارگرفته است.

۱۹- دارایی نامشهود

۱۹-۱- جدول دارایی نامشهود شرکت‌های گروه به شرح زیر است:

	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 ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۳,۷۳۰,۶۰۴	۱۲۱,۳۹۴	۰	۳۸,۷۷۳	۳,۸۹۰,۷۷۱
افزایش طی سال مالی	۲۸۴,۸۸۹	۳۸,۰۱۷	۰	۱,۰۵۶	۳۲۳,۹۶۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۸,۱۲۳)	۰	۰	(۸,۱۲۳)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۴,۰۱۵,۴۹۳**	**۱۵۱,۲۸۸**	**۰**	**۳۹,۸۲۹**	**۴,۲۰۶,۶۱۰**
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴,۰۱۵,۴۹۳	۱۵۱,۲۸۸	۰	۳۹,۸۲۹	۴,۲۰۶,۶۱۰
افزایش طی سال مالی	۰	۵۰,۳۹۸	۰	۳۳۸	۵۰,۷۳۶
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱,۲۹۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۱,۲۹۱,۸۰۸
فروش‌رفته	(۱,۱۰۳,۹۳۵)	۰	۰	۰	(۱,۱۰۳,۹۳۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱۲,۸۳۹)	۰	(۲,۸۹۷)	(۱۵,۷۳۶)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۴,۲۰۳,۳۶۶**	**۱۸۸,۸۴۷**	**۰**	**۳۷,۲۷۰**	**۴,۴۲۹,۴۸۳**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۰	۳,۰۶۵	۰	۱۳,۸۹۹	۱۶,۹۶۴
استهلاک سال	۰	۶۵,۴۱۶	۰	۱,۱۲۸	۶۶,۵۴۴
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۵,۰۳۲)	۰	۰	(۵,۰۳۲)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۰**	**۶۳,۴۴۹**	**۰**	**۱۵,۰۲۷**	**۷۸,۴۷۶**
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۰	۶۳,۴۴۹	۰	۱۵,۰۲۷	۷۸,۴۷۶
استهلاک سال	۰	۵۵,۵۶۵	۰	۲	۵۵,۵۶۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۸۲۹)	۰	۰	(۸۲۹)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۰**	**۱۱۸,۱۸۵**	**۰**	**۱۵,۰۲۹**	**۱۳۳,۲۱۴**
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۳,۷۳۰,۶۰۴	۱۲۱,۳۹۴		۳۸,۷۷۳	۳,۸۹۰,۷۷۱
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۰۱۵,۴۹۳	۸۷,۸۳۹	۰	۲۴,۸۰۲	۴,۱۲۸,۱۳۴
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۶	۷۰,۶۶۲	۰	۲۲,۲۴۱	۴,۲۹۶,۲۶۹

۱۹-۲- جدول دارایی نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

	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 ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۳,۷۳۰,۶۰۴	۱۱۰,۴۸۱	۰	۲۰,۳۰۷	۳,۸۶۱,۳۹۲
افزایش طی سال مالی	۲۸۴,۸۸۹	۳۵,۸۲۳	۰	۱,۰۴۷	۳۲۱,۷۵۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۴,۰۱۵,۴۹۳**	**۱۴۶,۳۰۴**	**۰**	**۲۱,۳۵۴**	**۴,۱۸۳,۱۵۱**
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴,۰۱۵,۴۹۳	۱۴۶,۳۰۴	۰	۲۱,۳۵۴	۴,۱۸۳,۱۵۱
افزایش طی سال مالی	۰	۴۶,۹۵۷	۰	۳۱۵	۴۷,۲۷۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱,۲۹۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۱,۲۹۱,۸۰۸
فروش‌رفته	(۱,۱۰۳,۹۳۵)	۰	۰	۰	(۱,۱۰۳,۹۳۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	(۱۱۹)	(۱۱۹)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۴,۲۰۳,۳۶۶**	**۱۹۳,۲۶۱**	**۰**	**۲۱,۵۵۰**	**۴,۴۱۸,۱۷۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
استهلاک سال	۰	۶۳,۵۸۸	۰	۰	۶۳,۵۸۸
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**۰**	**۶۳,۵۸۸**	**۰**	**۰**	**۶۳,۵۸۸**
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۰	۶۳,۵۸۸	۰	۰	۶۳,۵۸۸
استهلاک سال	۰	۵۳,۴۰۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**۰**	**۱۱۶,۹۸۸**	**۰**	**۰**	**۱۱۶,۹۸۸**
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۳,۷۳۰,۶۰۴	۱۱۰,۴۸۱	۰	۲۰,۳۰۷	۳,۸۶۱,۳۹۲
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۰۱۵,۴۹۳	۸۲,۷۱۶	۰	۲۱,۳۵۴	۴,۱۱۹,۵۶۳
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۶	۷۶,۲۷۳	۰	۲۱,۵۵۰	۴,۳۰۱,۱۸۹

۱۹-۳- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۵ براساس نظر کارشناسان دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ ۱,۲۹۱,۸۰۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی‌شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است.

۱۹-۳-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	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	۱,۶۹۵,۹۲۵	۴,۲۰۳,۳۶۶	۲,۱۳۹,۷۰۵	۴,۰۱۵,۴۹۳
	۱,۶۹۵,۹۲۵	**۴,۲۰۳,۳۶۶**	۲,۱۳۹,۷۰۵	**۴,۰۱۵,۴۹۳**

۲۰- سپرده قانونی

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی- (ریال)	۲۲,۷۸۲,۹۵۹	۲۰,۸۸۵,۴۹۴
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی- (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد- (ریال)	۲۵۲,۷۲۵	۲۴۵,۸۳۱
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد- (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایرکشورها- (ارز)	۰	۰
	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	**۲۱,۱۳۱,۳۲۵**

۲۰-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و موردتأیید بانک مرکزی قرارگرفته است.

۲۱- سایر دارایی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱-۲۱	۴۷۳,۱۸۹	۶۳,۰۵۹	۴۷۳,۱۸۹	۶۳,۰۵۹
املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰	۰	۰
وثایق تملیکی	۲-۲۱	۲۴,۰۱۱,۶۳۲	۲۶,۷۹۱,۹۲۸	۲۴,۰۵۳,۲۴۳	۲۶,۷۹۲,۸۸۹
ودیعه ساختمان‌های استیجاری		۱۱۷,۷۹۸	۱۰۹,۴۲۹	۱۱۷,۷۹۸	۱۰۱,۸۸۹
بدهکاران اشخاص		۱۰,۴۲۲,۷۷۸	۰	۱۰,۴۲۲,۷۷۸	۰
اسناد دریافتنی		۴,۱۶۸,۴۰۵	۰	۴,۱۶۸,۴۰۵	۰
پیش‌پرداخت مالیات		۹۵۴,۳۳۱	۴۵۵,۱۷۴	۹۲۴,۴۷۴	۴۴۳,۲۸۲
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰
پیش‌پرداخت بابت اجاره شعب		۲۹,۱۳۱	۲۰,۶۷۸	۲۹,۱۳۱	۱۹,۶۷۸
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۰	۰	۰	۰
تمبر مالیاتی		۴,۴۶۶	۳,۷۸۲	۴,۴۶۶	۳,۷۸۲
پیش‌پرداخت‌ها بابت قراردادهای مشاوره‌ای		۲,۳۲۵,۷۷۵	۸۷,۰۶۶	۲,۳۲۵,۷۷۵	۸۷,۰۶۶
سرقفلی تلفیق	۳-۲۱	۴۵,۷۱۸	۱۲۹,۵۶۲	۰	۰
بدهکاران موقت - ارزی		۶۰۰,۵۹۶	۱,۰۶۸,۵۴۳	۶۰۰,۵۹۶	۱,۰۶۸,۵۴۳
مغایرت تسویه بین‌بانکی حساب ۲۶۲۰۰		۷,۱۵۹	۷,۶۳۱	۷,۱۵۹	۷,۶۳۱
سایر موارد		۲,۷۹۳,۴۵۳	۱,۰۶۴,۶۷۶	۲,۷۳۴,۵۴۸	۱,۰۱۸,۲۳۲
		۴۵,۹۵۴,۴۳۱	**۲۹,۸۰۱,۵۲۸**	**۴۵,۸۶۱,۵۶۲**	**۲۹,۶۰۶,۰۵۱**

۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	۱۰,۷۷۳	۳,۰۷۴
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)	۴۷۵,۲۰۹	۱۰۸,۸۰۸
	۴۸۵,۹۸۲	۱۱۱,۸۸۲
کسر می‌شود:		
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار - ریال	(۹,۶۶۱)	۰
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار - ارز	(۳,۱۳۲)	(۴۸,۸۲۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰
	۴۷۳,۱۸۹	**۶۳,۰۵۹**

۲۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تملیک‌شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
اثاثه	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
غیرمنقول				
مسکونی	۶,۱۸۳,۳۶۵	۱,۸۴۹,۷۲۷	(۲,۶۶۴,۶۸۲)	۵,۳۶۸,۴۱۰
تجاری/ اداری	۱۲,۷۵۳,۱۳۶	۱,۱۶۲,۱۳۲	(۳,۶۱۶,۳۲۶)	۱۰,۲۹۸,۹۴۲
کارخانه	۴,۲۳۸,۹۰۴	۵۱۲,۳۰۴	(۳۲۴,۷۲۵)	۴,۴۲۶,۴۸۳
زمین	۳,۶۱۷,۴۸۴	۳۷۰,۵۷۳	(۲۸,۶۴۹)	۳,۹۵۹,۴۰۸
	۲۶,۷۹۲,۸۸۹	۳,۸۹۴,۷۳۶	(۶,۶۳۴,۳۸۲)	۲۴,۰۵۳,۲۴۳
	۲۶,۷۹۲,۸۸۹	۳,۸۹۴,۷۳۶	(۶,۶۳۴,۳۸۲)	۲۴,۰۵۳,۲۴۳
کاهش ارزش انباشته	۰			۰
	۲۶,۷۹۲,۸۸۹			**۲۴,۰۵۳,۲۴۳**
سود (زیان) ناشی از فروش	**۲,۸۶۶,۳۸۴**			**۳,۲۸۳,۵۰۷**

۲۱-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۱۰۵,۱۶۷	۶,۳۳۵,۸۵۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱۷,۶۷۹,۰۳۲	۱۵,۹۹۸,۷۸۲
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۵,۲۶۹,۰۴۴	۴,۴۵۸,۲۵۷
	۲۴,۰۵۳,۲۴۳	**۲۶,۷۹۲,۸۸۹**

۲۱-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۵۵ افشاء شده است.

۲۱-۳- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق باتوجه‌به یادداشت شماره (۸-۱۳ اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده در ابتدای سال مالی	۲۲۰,۷۰۴	۲۱۶,۹۸۰
سرقفلی تحصیل‌شده طی سال مالی	۰	۳,۷۲۴
تعدیل ناشی از فروش فرعی	(۱۴۹,۷۳۰)	۰
بهای تمام‌شده در پایان سال مالی	۷۰,۹۷۴	۲۲۰,۷۰۴
استهلاک انباشته در ابتدای سال مالی	(۹۱,۱۴۲)	(۶۹,۳۳۶)
استهلاک سال مالی	(۴,۴۴۰)	(۲۱,۸۰۶)
تعدیل ناشی از فروش فرعی	۷۰,۳۲۶	۰
استهلاک انباشته در پایان سال مالی	(۲۵,۲۵۶)	(۹۱,۱۴۲)
مبلغ دفتری	**۴۵,۷۱۸**	**۱۲۹,۵۶۲**

۲۱-۴- چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی‌ها ارائه می‌شود.

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

	یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی							
سپرده ریالی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده مدت‌دار - ارز	۲۲-۱	۱,۱۱۴,۰۹۶	۵,۵۶۰,۶۶۹	۱,۱۱۴,۰۹۶	۵,۵۶۰,۶۶۹	۱,۱۱۴,۰۹۶	۵,۵۶۰,۶۶۹
سپرده دیداری - ارز	۲۲-۲	۲۸,۴۷۰	۱۶,۰۳۰,۷۴۵	۲۸,۴۷۰	۱۶,۰۳۰,۷۴۵	۲۸,۴۷۰	۱۶,۰۳۰,۷۴۵
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	۲۲-۳	۲,۷۸۹,۷۸۰	۲,۷۶۹,۲۴۴	۲,۷۸۹,۷۸۰	۲,۷۶۹,۲۴۴	۲,۷۶۹,۲۴۴	۲,۷۶۹,۲۴۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ریال		۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۲-۴	۰	۱,۴۷۲,۲۹۴	۰	۱,۴۷۲,۲۹۴	۰	۱,۴۷۲,۲۹۴
		۳,۹۳۲,۳۴۶	۲۵,۸۳۲,۹۵۲	۳,۹۳۲,۳۴۶	۲۵,۸۳۲,۹۵۲	۳,۹۳۲,۳۴۶	۲۵,۸۳۲,۹۵۲
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی							
سپرده‌های دیداری - ریال	۲۲-۵	۳۴۲	۹۸۰	۳۴۲	۹۸۰	۳۴۲	۹۸۰
سپرده‌های دیداری - ارز	۲۲-۶	۶۱۸,۴۶۶	۸۹۶,۱۷۷	۶۱۸,۴۶۶	۸۹۶,۱۷۷	۶۱۸,۴۶۶	۸۹۶,۱۷۷
تسهیلات دریافتی - ریال		۲۷۵,۱۸۱	۶۲۹,۹۷۶	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۸۹۳,۹۸۹	۱,۵۲۷,۱۳۳	۶۱۸,۸۰۸	۸۹۷,۱۵۷	۶۱۸,۸۰۸	۸۹۷,۱۵۷
بانک‌های خارجی							
سپرده‌های دیداری - ارز	۲۲-۷	۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱	۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱	۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱
سپرده‌های دیداری - ریال		۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت)		۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱	۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱	۹۲۴,۱۳۵	۳۱۲,۱۰۱
		۵,۷۵۰,۴۷۰	**۲۷,۶۷۲,۱۸۶**	**۵,۴۷۵,۲۸۹**	**۲۷,۰۴۲,۲۱۰**	**۵,۴۷۵,۲۸۹**	**۲۷,۰۴۲,۲۱۰**

۲۲-۱- سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۳,۰۱۲,۶۱۷,۲.۵۷	۳۴۸۵۱.۰۰	۱,۰۴۹,۹۲۸	۱۳۸,۹۵۰,۰۷۱.۲۰	۳۳,۹۳۵	۴,۷۱۵,۲۷۱
فرانک سوئیس	۱۹۷,۵۵۸,۰.۸۵	۳۲۴۸۱.۰۰	۶۴,۱۶۸	۲۷,۳۲۹,۹۹۱.۰۶	۳۰,۹۳۳	۸۴۵,۳۹۸
			۱,۱۱۴,۰۹۶			**۵,۵۶۰,۶۶۹**

۲۲-۱-۱- شایان‌ذکر است مبلغ ۳۰,۱۲۶,۱۷۲.۵۷ یورو و مبلغ ۱,۹۷۵,۵۸۰.۸۵ فرانک سوئیس بابت سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی نزد ما تحت عنوان BCP است.

۲۲-۲- سپرده ارزی جاری بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۵۱,۸۱۲,۳.۰۰	۳۴۸۵۱.۰۰	۱۸,۰۵۷	۸۲,۵۴۹,۰۸۹	۳۳,۹۳۵	۲,۸۰۱,۳۰۴
ریال عمان	۰.۰۰	۸۴۱۸۴.۰۰	۰	۸۷,۰۱۱,۰۷۳	۷۸,۵۴۶	۶,۸۳۴,۳۷۱
فرانک سوئیس	۳۲,۰۵۹,۱.۳۸	۳۲۴۸۱.۰۰	۱۰,۴۱۳	۴۲,۷۱۰,۰۳۱	۳۰,۹۳۳	۱,۳۲۱,۱۴۹
ین ژاپن	۰.۰۰	۲۸۷.۷۲	۰	۱۸,۸۴۸,۸۴۸,۴۸۸	۲۶۹	۵,۰۷۳,۹۲۱
			۲۸,۴۷۰			۱۶,۰۳۰,۷۴۵

۲۲-۳- مبلغ ۲,۴۶۱,۰۵۳ میلیون ریال مربوط به بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز است و مبلغ ۲۲۶,۶۲۱ میلیون ریال آن مربوط به ارز دانشجویی و مبلغ ۹۲,۴۶۶ میلیون ریال نیز مربوط به بدهی اعتبار اسنادی مدیران خودرو و قوای محرکه است.

۲۲-۴- مربوط به شرکت هواپیمایی لوفت‌هانزا و ترکیش‌ایرلاین بوده که در ابتدای سال ۱۳۹۵ تسویه شده است.

۲۲-۵- سپرده‌های ریالی دیداری بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۴۲	۴۸
بانک دی	۳۰۰	۳۰۱
توسعه تعاون	۰	۶۳۱
	۳۴۲	**۹۸۰**

۲۲-۶- سپرده‌های دیداری ارزی بانک‌های داخلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار امریکا	۸,۱۸۳,۳۵۶	۳۲,۴۲۰	۲۶۵,۳۰۵	۱۰,۷۲۲,۱۰۵	۳۰,۲۴۰	۳۲۴,۲۳۷
یورو	۹,۱۴۹,۳۷۵	۳۴,۸۵۱	۳۱۸,۸۶۵	۱۶,۲۰۹,۴۸۷	۳۳,۹۳۵	۵۵۰,۰۶۹
پوند انگلستان	۱۶۶	۴۰,۱۹۱	۷	۱۶۶	۴۳,۰۸۹	۸
درهم امارات	۲,۵۶۳,۸۹۱	۸,۸۲۷	۲۲,۶۳۲	۲,۵۶۳,۸۹۱	۸,۲۳۴	۲۱,۱۱۲
ین ژاپن	۲,۷۲۸,۱۸۴	۲۸۸	۷۸۵	۲,۷۲۱,۶۸۴	۲۶۹	۷۳۲
ریال عمان	۱۱,۰۶۵	۸۴,۱۸۴	۹۳۱	۰	۰	۰
روپیه هند	۲۰,۰۴۳,۹۳۰	۴۹۶	۹,۹۴۱	۴۴,۱۳۰	۴۵۳	۱۹
			۶۱۸,۴۶۶			**۸۹۶,۱۷۷**

۲۲-۷- سپرده‌های دیداری ارزی بانک‌های خارجی شامل اقلام زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار امریکا	۰	۳۲,۴۲۰	۰	۵۱۸,۱۹۵	۳۰,۲۴۰	۱۵,۶۷۰
یورو	۲۶,۵۱۶,۷۳۳	۳۴,۸۵۱	۹۲۴,۱۳۵	۸,۷۳۵,۲۳۰	۳۳,۹۳۵	۲۹۶,۴۳۱
			۹۲۴,۱۳۵			۳۱۲,۱۰۱

۲۲-۸- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک‌ها مربوط به شرکت‌های گروه است که عمدتاً از بانک‌های پاسارگاد، پست‌بانک و سپه است.

۲۳- سپرده‌های مشتریان حقیقی و حقوقی

	یادداشت	گروه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	گروه ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرکت اصلی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳-۱	۳,۸۴۵,۸۲۲	۳,۶۶۱,۴۸۶	۳,۸۵۷,۲۰۸	۳,۶۷۲,۸۷۳
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳-۲	۶۲۰,۴۸۱	۵۴۰,۳۲۳	۶۲۰,۴۸۱	۵۴۰,۳۲۳
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۳-۳	۵۲,۹۸۸	۶۳,۱۰۱	۴۱,۶۰۲	۵۱,۷۱۵
		۴,۵۱۹,۲۹۱	۴,۲۶۴,۹۱۰	۴,۵۱۹,۲۹۱	۴,۲۶۴,۹۱۱
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳-۱	۸,۵۱۹,۷۶۳	۱۱,۱۵۰,۰۹۲	۸,۴۹۶,۰۲۹	۱۱,۲۱۰,۲۳۰
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳-۲	۱,۲۸۷,۰۴۳	۱,۷۲۵,۹۵۹	۱,۲۸۷,۸۷۷	۱,۷۲۶,۰۸۶
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۳-۳	۲,۷۸۰,۴۶۶	۴,۶۶۵,۵۰۶	۲,۷۹۵,۱۷۶	۴,۶۸۳,۸۵۱
		۱۲,۵۸۷,۲۷۲	۱۷,۵۴۱,۵۵۷	۱۲,۵۷۹,۰۸۲	۱۷,۶۲۰,۱۶۷
		۱۷,۱۰۶,۵۶۳	**۲۱,۸۰۶,۴۶۷**	**۱۷,۰۹۸,۳۷۳**	**۲۱,۸۸۵,۰۷۸**

۲۳-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه حقیقی و حقوقی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)		۷,۵۱۳,۷۰۹	۸,۵۷۴,۳۱۷	۷,۵۳۰,۰۶۰	۸,۶۴۹,۷۱۷
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)		۶۴۸,۶۶۹	۸۵۸,۵۲۱	۶۴۸,۶۶۹	۸۵۸,۵۲۱
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده		۵۷۵,۳۷۴	۴۱۳,۲۰۹	۵۷۵,۳۷۴	۴۱۳,۲۰۹
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج کشور		۰	۰	۰	۰
مانده‌های مطالبه‌نشده - ریال		۵۴,۴۹۵	۳۳,۹۱۸	۵۴,۴۹۵	۳۳,۹۱۸
مانده‌های مطالبه‌نشده - ارز		۴,۰۳۷	۳,۷۷۸	۴,۰۳۷	۳,۷۷۸
بستانکاران موقت (ریال)	۲۳-۱-۱	۱,۱۵۰,۲۲۸	۱,۳۵۶,۸۵۳	۱,۱۲۱,۵۲۹	۱,۳۵۲,۹۷۷
بستانکاران موقت (ارز)	۲۳-۱-۲	۱,۸۸۱,۳۳۶	۳,۵۱۲,۷۰۰	۱,۸۸۱,۳۳۶	۳,۵۱۲,۷۰۰
حواله‌های عهده بانک (ریال)		۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ارز)		۵۵۳,۱۱۹	۶۳,۰۷۲	۵۵۳,۱۱۹	۶۳,۰۷۲
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده - ریال		۱۵,۹۱۵	۲۶,۴۹۷	۱۵,۹۱۵	۲۶,۴۹۷
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده - ارز		۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود:					
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده)		۰	۰	۰	۰
		(۳۱,۲۹۷)	(۳۱,۲۸۷)	(۳۱,۲۹۷)	(۳۱,۲۸۷)
		۱۲,۳۶۵,۵۸۵	**۱۴,۸۱۱,۵۷۸**	**۱۲,۳۵۳,۲۳۷**	**۱۴,۸۸۳,۱۰۲**

۲۳-۱-۱- اقلام بستانکاران موقت ریالی شرکت اصلی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت مابه‌التفاوت نرخ مرجع تا مبادله‌ای	۸۰,۱۱۱	۱۸۶,۱۵۶
سپرده کارت‌های بی‌نام مشتریان	۸۵۶,۲۴۱	۹۶۱,۵۸۵
وجوه دریافتی بیمه تأمین اجتماعی	۳۵,۰۵۵	۴۶,۸۸۲
حساب پرداخت قبوض مخابرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری	۷,۹۰۹	۱۷,۱۹۲
سود کوپن‌های سررسیدشده گواهی سپرده بی‌نام	۱,۹۵۹	۲,۱۰۰
وجوه دریافتی حسن انجام کار پیمانکاران	۲۷,۷۷۸	۷۳,۶۱۷
ودیعه صندوق امانات	۳۵,۸۶۱	۱۳,۴۶۴
وجوه دریافتی بابت طرح مسکن نوسازان	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶
سایر موارد (شامل - قلم)	۶۵,۲۲۹	۴۰,۵۹۵
	۱,۱۲۱,۵۲۹	**۱,۳۵۲,۹۷۷**

۲۳-۱-۲- اقلام بستانکاران موقت به ارز از اقلام زیر تشکیل یافته است:

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
معادل ریالی ارز تخصیص‌یافته بابت حواله‌ها، اعتبارات و بروات اسنادی	۲۳-۱-۲-۱	۱,۳۲۶,۹۱۵	۲,۵۹۴,۴۱۵
بستانکاران داخلی - حساب سایر شعب (ارزی)	۲۳-۱-۲-۱	۵۴۵,۲۱۳	۸۲۳,۷۴۷
وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی		۲,۸۶۰	۱۸,۵۸۶
بستانکاران موقت - سایر (شامل یک قلم)		۶,۳۴۸	۷۵,۹۵۲
		۱,۸۸۱,۳۳۶	**۳,۵۱۲,۷۰۰**

۲۳-۱-۲-۱- این مبالغ مربوط به ارز تأمین‌شده از بانک مرکزی برای حواله‌های و اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان است که تا زمان مشخص‌شدن محل مصرف ارز در این حساب‌ها باقی می‌ماند و پس از آن پرداخت می‌شود.

۲۳-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز - ریال	۵۳۸,۶۲۸	۵۵۳,۱۸۷	۵۳۹,۴۶۲	۵۵۳,۳۱۴
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز - ارز	۱,۳۶۶,۸۹۲	۱,۷۱۱,۰۹۱	۱,۳۶۶,۸۹۲	۱,۷۱۱,۰۹۱
سپرده پس‌انداز - شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض‌الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
حساب پس‌انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پس‌انداز مسکن	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۲,۰۰۴	۲,۰۰۴	۲,۰۰۴	۲,۰۰۴
	۱,۹۰۷,۵۲۴	**۲,۲۶۶,۲۸۲**	**۱,۹۰۸,۳۵۸**	**۲,۲۶۶,۴۰۹**

۲۳-۳- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	۵۳۲,۶۷۸	۷۸۴,۷۳۰	۵۳۶,۰۰۲	۷۸۹,۷۳۰
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	۵,۳۳۷	۶,۴۳۲	۵,۳۳۷	۶,۴۳۲
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ریال)	۱۷۷,۵۳۷	۱۵۸,۲۲۴	۱۷۷,۵۳۷	۱۵۸,۲۲۴
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ارز)	۲,۱۱۷,۹۰۲	۳,۷۷۹,۲۲۱	۲,۱۱۷,۹۰۲	۳,۷۸۱,۱۸۰
	۲,۸۳۳,۴۵۴	**۴,۷۲۸,۶۰۷**	**۲,۸۳۶,۷۷۸**	**۴,۷۳۵,۵۶۶**

۲۴- سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۱۹۶,۷۳۳	۲۱۸,۱۳۹	۱۵۷,۰۳۴	۱۸۵,۸۱۲
سود سهام مصوب	۰	۶۳۹,۷۵۵	۰	۶۴۰,۰۰۰
پرداخت‌شده	(۱۳۷,۴۲۲)	(۶۶۱,۱۶۱)	(۱۰۴,۵۵۲)	(۶۶۸,۷۷۸)
	۵۹,۳۱۱	**۱۹۶,۷۳۳**	**۵۲,۴۸۲**	**۱۵۷,۰۳۴**

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

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۵	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۴,۵۴۱,۶۴۰	۶۶,۸۹۵	(۳۹,۲۹۵)	۰	۲۷,۶۰۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸۰	۶۴۰,۰۰۰	۹۰,۱۳۹	(۶۵,۲۵۷)	۰	۲۴,۸۸۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			۱۵۷,۰۳۴	**(۱۰۴,۵۵۲)**	**۰**	**۵۲,۴۸۲**

۲۵- پیش‌دریافت‌ها

	گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت	۷,۸۴۷	۴۱,۹۷۹
	۷,۸۴۷	**۴۱,۹۷۹**

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

۲۶-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۷۱,۴۴۰	۱۹۳,۴۳۲	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۲۴۷,۳۹۷	۱۶۶,۰۵۲	۰	۰
اصلاح مالیات عملکرد سال قبل	۰	۰	۰	۰
تأدیه‌شده طی سال	(۶۹,۵۶۵)	(۱۸۸,۰۴۴)	۰	۰
تعدیلات تلفیق	(۲۳۳,۳۹۳)	۰	۰	۰
	۱۱۵,۸۷۹	۱۷۱,۴۴۰	۰	۰
پیش‌پرداختی‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۱۱۵,۸۷۹	۱۷۱,۴۴۰	۰	۰

۲۶-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰								۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
				مالیات						
سال/دوره مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	تشخیص	قطعی	تأدیه‌شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۸۹	۱,۵۱۴,۹۴۶	۶۴۱,۲۱۰	۱۶۰,۳۰۳	۶۹۱,۳۴۶	۳۳۶,۶۲۱	۳۳۶,۶۳۱	۰	۰	تسویه شده است
سال ۱۳۹۰	۸۷۸,۷۷۳	۱۴۹,۶۹۰	۳۷,۴۲۳	۴۶۰,۱۹۳	۳۸۶,۲۲۰	۳۸۶,۲۲۰	۰	۰	تسویه شده است
سال ۱۳۹۱	۱,۴۴۸,۳۱۱	۶۳۴,۹۶۸	۱۵۸,۷۴۲	۴۷۲,۸۸۶	۰	۱۵۸,۷۴۲	۰	۰	تسویه شده است
سال ۱۳۹۲	۲,۲۲۱,۰۷۱	۷۱۲,۴۶۵	۱۷۸,۱۱۶	۵۶۲,۶۵۹	۴۷۴,۳۷۰	۴۷۴,۳۷۰	۰	۰	تسویه شده است
سال ۱۳۹۳	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۲۷۹,۱۵۱	۰	۶۰۶,۶۶۴	۳۸۶,۳۷۷	۳۸۶,۳۷۷	۰	۰	تسویه شده است
سال ۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت تجدید نظر
سال ۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
							۰	۰	

۲۶-۲-۱- لازم به توضیح است که مالیات تشخیصی سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱,۱۳۸ میلیارد ریال بوده که از این مبلغ معادل ۶۵۳ میلیارد ریال مربوط به مالیات عملکرد و مبلغ ۴۸۵ میلیارد ریال نیز مربوط به مالیات مقطوع بوده است که پس از اعتراض توسط بانک در هیئت بدوی مالیات عملکرد به مبلغ ۵۴۷ میلیارد ریال کاهش یافته و در مرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر است و برای مالیات مقطوع (نقل‌وانتقال ملک) اجرای قرارکارشناسی صادر شده است و از آنجایی‌که بانک در بخش فعالیت‌های مشاع زیان شناسایی کرده است، ذخیره‌ای از این بابت در حساب‌ها منظور نشده است.

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی		۴۹,۴۶۹	۳۷,۶۷۶	۰	۰
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار - ریال		۱۱,۶۷۵	۲۲,۶۷۹	۱۱,۶۷۵	۲۲,۶۷۹
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار- ارز	۲۷-۱	۴۹۸,۲۲۵	۷۸,۰۰۱	۴۹۸,۲۲۵	۷۸,۰۰۱
اوراق اجاره پرداختنی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد پرداختنی		۰	۰	۰	۰
حق بیمه پرداختنی		۰	۰	۰	۰
ذخیره بازخرید مرخصی		۰	۰	۰	۰
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۲۷-۲	۲,۵۹۱,۲۸۸	۱,۷۹۸,۹۲۶	۲,۳۴۰,۳۹۲	۱,۵۶۶,۳۸۳
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		۲۲,۴۸۰	۷۹,۲۵۳	۸,۶۹۰	۴,۸۵۶
سایر بدهی‌ها	۲۷-۳	۷,۹۰۸,۰۰۴	۴,۵۹۳,۷۵۳	۵,۹۵۴,۳۱۹	۲,۵۹۶,۷۳۴
		۱۱,۰۸۱,۱۴۱	**۶,۶۱۰,۲۸۸**	**۸,۸۱۳,۳۰۱**	**۴,۲۶۸,۶۵۳**

۲۷-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۱۱,۶۹۲,۷۷۶	۳۴,۸۵۱	۴۰۷,۵۰۵	۱,۶۸۲,۶۶۹	۳۳,۹۳۵	۵۷,۱۰۲
یوان چین	۲,۳۰۶,۳۴۲	۴,۷۰۲	۱۰,۸۴۵	۰	۰	۰
وون کره	۲,۵۸۹,۲۷۳,۸۳۵	۲۹	۷۴,۳۱۳	۱,۷۱۹,۹۵۰	۴,۶۵۵	۸,۰۰۷
روپیه	۱۱,۲۱۳,۷۶۰	۴۹۶	۵,۵۶۲	۵۰۰,۴۵۱,۰۴۲	۲۶	۱۲,۸۹۲
			۴۹۸,۲۲۵			**۷۸,۰۰۱**

۲-۲۷- ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی بانک از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید املاک	۱,۲۹۱,۲۵۵	۱,۲۹۹,۰۵۵
اجاره پرداختنی	۴,۳۱۰	۱۲,۵۱۰
سود پرداختنی به سپرده ارزی بانک‌ها	۰	۳۶,۱۶۶
ذخیره مالیات حقوق تکلیفی	۱۰,۴۱۰	۱۰,۴۱۰
سایر	۹۹۹,۷۱۸	۱۷۲,۸۰۳
ذخیره هزینه‌ها	۰	۰
ذخیره پاداش پرسنل و فوق‌العاده بهره‌وری	۵,۲۴۵	۵,۲۴۵
هزینه پرداختنی بابت هزینه‌های اداری	۲۹,۴۵۴	۳۰,۱۹۴
	۲,۳۴۰,۳۹۲	**۱,۵۶۶,۳۸۳**

۳-۲۷- سایر بدهی‌های مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام در راه	۴,۲۸۲,۳۰۶	۸۲۹,۶۵۴
سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب	۲۱۸,۵۵۷	۲۷۷,۷۶۶
بابت جرایم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی	۶۲,۴۹۰	۲۳۳,۱۴۰
بابت حق‌الوکاله وکیل	۲۵۹,۶۰۲	۱۰۲,۱۸۶
حساب بین شعب	۲۴۱,۹۵۰	۶۷,۸۲۶
کسورات طرف‌های قرارداد بابت بیمه تأمین اجتماعی	۹۰,۳۵۹	۵۹,۳۱۸
آخرین صورت‌حساب جهت اخذ مفاصا تأمین اجتماعی	۴۶,۱۹۳	۲۸,۱۲۲
انبار و اموال	۱,۶۷۷	۲۳,۰۱۱
بیمه وثایق تسهیلات	۹,۶۹۷	۱۱,۲۱۵
وجوه دریافتی	۲۵,۸۷۳	۸,۲۷۳
حقوق کارکنان	۵,۶۴۸	۴,۸۸۷
فزونی صندوق	۲,۳۰۰	۱,۸۹۳
فوق‌العاده بهره‌وری در اختیار مدیریت امور	۱,۴۷۱	۱,۴۷۱
بابت فروش ارز دانشجویی	۲۸۹	۳۹۳
سایر موارد (شامل ۲۳ قلم)	۷۰۵,۹۰۷	۹۴۷,۵۷۹
	۵,۹۵۴,۳۱۹	**۲,۵۹۶,۷۳۴**

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۶۶,۳۳۴	۳۲۶,۶۱۶	۴۱۴,۶۳۴	۲۹۶,۳۰۷
پرداخت‌شده طی سال	(۳۷,۶۷۴)	(۲۲,۵۳۶)	(۲۸,۲۴۰)	(۱۶,۱۶۸)
تعدیلات تلفیق	(۳۴,۰۹۷)	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۱۶۹,۲۳۰	۱۶۲,۲۵۴	۱۵۰,۹۱۷	۱۳۴,۴۹۵
مانده در پایان سال	**۵۶۳,۷۹۳**	**۴۶۶,۳۳۴**	**۵۳۷,۳۱۱**	**۴۱۴,۶۳۴**

۱-۲۸- از بابت اینکه کارکنان تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند؛ لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱-۲۹	۹۶,۱۰۹,۷۸۲	۸۵,۶۶۳,۲۲۶	۹۶,۱۱۱,۵۹۵	۸۵,۶۳۷,۸۹۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱-۲۹	۱۱۲,۵۲۰,۶۱۸	۱۰۲,۷۵۴,۸۲۶	۱۱۳,۷۰۹,۵۱۳	۱۰۳,۴۴۳,۳۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱-۲۹	۱,۵۹۵,۶۳۹	۳۳۲,۳۰۰	۱,۵۹۵,۶۳۹	۳۳۲,۳۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱-۲۹	۱,۵۱۰,۱۷۱	۲,۶۴۵,۵۰۴	۱,۵۱۰,۱۷۱	۲,۶۴۵,۵۰۴
		۲۱۱,۷۳۶,۲۱۰	**۱۹۱,۳۹۵,۸۵۶**	**۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸**	**۱۹۲,۰۵۹,۰۵۷**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲-۲۹	۱,۲۹۶,۶۳۳	۱,۴۱۱,۸۰۹	۱,۲۹۹,۲۳۴	۱,۴۱۳,۸۲۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲-۲۹	۶۱۱,۱۶۷	۶۹۶,۹۲۲	۶۱۱,۱۶۷	۶۹۶,۹۲۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۲-۲۹	۱۵,۷۳۰	۳,۹۹۵	۱۵,۷۳۰	۳,۹۹۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲-۲۹	۰	۰	۰	۰
		۱,۹۲۳,۵۳۰	۲,۱۱۲,۷۲۶	۱,۹۲۶,۱۳۱	۲,۱۱۴,۷۳۸
		۲۱۳,۶۵۹,۷۴۰	**۱۹۳,۵۰۸,۵۸۲**	**۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹**	**۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵**

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۹۹,۳۴۸,۷۹۱	۱۵,۸۷۰,۸۹۵	۱۱۵,۲۱۹,۶۸۶	۹۲,۳۴۸,۵۳۴	۱۳,۷۴۰,۳۲۷	۱۰۶,۰۸۸,۸۶۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه						
تا سه ماه	۲۲,۸۴۵	۰	۲۲,۸۴۵	۳۴,۳۸۷	۰	۳۴,۳۸۷
بیش از سه تا شش‌ماهه	۱,۳۹۹,۴۹۴	۰	۱,۳۹۹,۴۹۴	۸۸,۴۹۷	۰	۸۸,۴۹۷
بیش از شش تا یک‌سال	۱۷۳,۳۰۲	۰	۱۷۳,۳۰۲	۲۰۹,۴۱۸	۰	۲۰۹,۴۱۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک‌ساله	۷۹,۲۶۸,۶۰۲	۰	۷۹,۲۶۸,۶۰۲	۶۴,۴۷۴,۴۴۴	۰	۶۴,۴۷۴,۴۴۴
دوساله	۴۰,۳۳۱	۰	۴۰,۳۳۱	۱۲۱,۳۸۳	۰	۱۲۱,۳۸۳
سه‌ساله	۵۶,۳۱۰	۰	۵۶,۳۱۰	۷۴,۰۳۰	۰	۷۴,۰۳۰
چهارساله	۷۳,۸۱۵	۰	۷۳,۸۱۵	۷۶,۰۴۲	۰	۷۶,۰۴۲
پنج‌ساله	۱۶,۶۷۲,۵۳۳	۰	۱۶,۶۷۲,۵۳۳	۲۰,۸۹۱,۹۹۵	۰	۲۰,۸۹۱,۹۹۵
	۱۹۷,۰۵۶,۰۲۳	**۱۵,۸۷۰,۸۹۵**	**۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸**	**۱۷۸,۳۱۸,۷۳۰**	**۱۳,۷۴۰,۳۲۷**	**۱۹۲,۰۵۹,۰۵۷**

۱-۱-۲۹- رشد سپرده‌های یک‌ساله به دلیل ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ است مانده سپرده‌های بیش از یک‌سال مربوط به سنوات گذشته است.

۲۹-۱-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

نرخ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰							۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۷,۲۳۶	۳۱۰	۷۹۶	۰	۵,۷۸۶	۱۴,۱۲۸	۹,۸۵۹
۱۳۹۵	۰	۱,۹۲۸	۳۴۳	۲۲۴	۰	۰	۲,۴۹۵	۴۰۰,۱۰۰
۱۳۹۶	۷۶,۰۱۲	۵,۰۸۳,۶۳۰	۷,۰۶۵,۲۳۸	۶۴,۳۱۱,۶۵۶	۰	۰	۷۶,۵۳۶,۵۳۶	۱۶,۳۵۹,۸۸۸
۱۳۹۷	۱۲۳,۱۳۲	۱۰,۱۶۷,۳۶۵	۹,۴۱۱	۷,۷۶۶,۲۴۳	۰	۰	۱۸,۰۶۶,۱۵۱	۵۶,۲۲۶,۹۴۵
۱۳۹۸	۵۹,۲۴۴	۱,۱۹۴,۸۲۶	۱۰,۵۲۱	۱۳,۵۸۱	۰	۰	۱,۲۷۸,۱۷۲	۱۱,۱۳۲,۷۵۰
۱۳۹۹ و پس از آن	۱۰,۳۰۳	۱۱۲,۸۵۵	۳۵,۱۵۹	۵۵,۷۹۶	۰	۰	۲۱۴,۱۱۳	۱,۵۰۸,۳۵۵
	۲۶۸,۶۹۱	۱۶,۵۶۷,۸۴۰	۷,۱۲۰,۹۸۲	۷۲,۱۴۸,۲۹۶	۰	۵,۷۸۶	۹۶,۱۱۱,۵۹۵	۸۵,۶۳۷,۸۹۷
۱۳۹۴	**۴۰۶,۹۳۷**	**۳۱,۱۸۳,۷۵۰**	**۳,۹۸۵,۴۶۴**	**۵۰,۰۶۱,۳۶۴**	۰	**۳۸۲**	**۸۵,۶۳۷,۸۹۷**	

۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده‌های بلندمدت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک‌ساله	۶۴,۴۷۴,۴۴۴	۷۹,۲۶۸,۶۰۲	۶۴,۴۷۴,۴۴۲	۷۹,۲۶۸,۶۰۴
دوساله	۱۲۱,۳۸۵	۱۵,۵۶۹	۹۶,۶۲۱	۴۰,۳۳۳
سه‌ساله	۷۴,۰۳۲	۱۸,۸۸۶	۳۶,۶۰۷	۵۶,۳۱۱
چهارساله	۷۶,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۲۰,۸۲۷	۷۳,۸۱۵
پنج‌ساله	۲۰,۸۹۱,۹۹۵	۶۳,۱۱۰	۴,۲۸۲,۵۷۲	۱۶,۶۷۲,۵۳۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹۲,۳۴۷,۶۶۲	۲۶,۲۲۷,۰۶۳	۱۹,۲۷۲,۰۱۱	۹۹,۳۰۲,۷۱۴
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۳۲,۳۰۰	۱,۴۹۴,۷۷۰	۲۳۱,۴۳۱	۱,۵۹۵,۶۳۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اداری	۸۷۰	۴۵,۲۶۲	۵۸	۴۶,۰۷۴
	۱۷۸,۳۱۸,۷۳۰	**۱۰۷,۱۵۱,۸۶۲**	**۸۸,۴۱۴,۵۶۹**	**۱۹۷,۰۵۶,۰۲۳**

۲۹-۱-۴- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
					میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت					
دلار	۰	۰	۰	۰	۰
سایر ارزها	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه عادی و ویژه					
دلار آمریکا	۹۶,۳۲۳,۵۱۲	۳۰,۷۷۶,۲۲۹	۲۲,۶۸۶,۸۹۱	۱۰۴,۴۱۲,۸۵۰	۳,۳۸۵,۰۶۶	۲,۹۱۲,۸۲۵
دلاراسترالیا	۷۱۸	۰	۰	۷۱۸	۱۷	۱۶
دلارکانادا	۶۱,۹۹۳	۰	۱,۷۲۰	۶۰,۲۷۳	۱,۴۶۲	۱,۴۳۱
یورو	۲۰۸,۸۳۱,۹۷۱	۱۹۱,۹۸۲,۰۲۳	۹۴,۰۸۸,۴۹۸	۳۰۶,۷۲۵,۴۹۶	۱۰,۶۸۹,۶۹۲	۷,۰۸۶,۷۱۴
پوند انگلیس	۱۶,۹۲۳,۹۳۹	۱,۳۸۷,۴۹۱	۲,۳۴۴,۴۲۳	۱۵,۹۶۷,۰۰۷	۱۴۰,۹۴۰	۱۳۹,۳۵۱
درهم امارات	۷۶۷,۷۶۴	۱۷۰,۱۶۴	۱۲۲,۶۹۰	۸۱۵,۲۳۸	۳۲,۷۶۷	۳۳,۰۸۴
ین ژاپن	۲,۰۳۹,۵۶۲,۵۸۷	۱۷۵,۰۰۰	۲,۰۳۵,۶۷۵,۸۱۵	۴,۰۶۱,۷۷۲	۱,۱۶۹	۵۴۹,۰۲۹
فرانک سوئیس	۱,۴۸۹	۴,۴۸۲,۳۸۰	۵۹۰,۷۶۸	۳,۸۹۳,۱۰۱	۱۲۶,۴۵۱	۴۶
لیر ترکیه	۳۵,۳۷۰,۶۷۲	۰	۳۲,۱۰۲,۶۷۱	۳,۲۶۸,۰۰۱	۲۹,۲۳۲	۳۷۳,۱۹۵
یوان چین	۱,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۴	۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری						۰
دلار آمریکا	۱,۹۸۲,۷۴۷	۰	۱,۹۸۲,۷۴۷	۰	۰	۵۹,۹۵۸
یورو	۴۹,۲۳۱,۸۶۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۲۲۶,۷۳۳	۴۲,۰۰۵,۱۳۶	۱,۴۶۳,۹۲۰	۱,۶۷۰,۶۸۳
درهم امارات	۷۹,۷۰۹,۱۳۰	۰	۷۹,۶۹۵,۲۰۰	۱۳,۹۳۰	۱۲۲	۶۵۶,۳۲۴
پوند انگلیس	۱,۳۲۶	۰	۰	۱,۳۲۶	۵۳	۵۷
ون کره	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۵۷,۶۱۰
					۱۵,۸۷۰,۸۹۵	**۱۳,۷۴۰,۳۲۷**

۲۹-۱-۵- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تعداد سپرده‌گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده‌گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۳۷۳,۶۲۳	۱۹,۰۴۷,۶۱۲	۱۰۸,۱۰۰	۲۳,۲۱۹,۶۰۳
اشخاص حقیقی	۲,۰۱۲,۱۰۳	۱۷۷,۹۶۲,۳۳۸	۲,۱۹۵,۹۱۹	۱۵۵,۰۹۸,۲۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۶	۴۶,۰۷۴	۷	۸۷۲
	۲,۳۸۵,۷۳۲	۱۹۷,۰۵۶,۰۲۴	۲,۳۰۴,۰۲۶	۱۷۸,۳۱۸,۷۳۱
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۹۹۷	۸,۴۷۲,۰۳۰	۹۳۸	۶,۳۳۲,۳۴۱
اشخاص حقیقی	۴۸,۴۱۰	۵,۹۳۴,۷۶۷	۴۶,۳۳۸	۴,۷۶۳,۳۵۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵	۱,۴۶۴,۰۹۷	۶	۲,۶۴۴,۶۳۳
	۴۹,۴۱۲	۱۵,۸۷۰,۸۹۴	۴۷,۲۸۲	۱۳,۷۴۰,۳۲۶
	۲,۴۳۵,۱۴۴	**۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸**	**۲,۳۵۱,۳۰۸**	**۱۹۲,۰۵۹,۰۵۷**

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

گروه	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال مالی	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۶۸۰,۱۰۵	۱۳,۵۰۴,۹۵۸	۰	(۱۳,۵۸۷,۸۷۱)	۵۹۷,۱۹۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۹۹۵	۱۳۰,۹۲۴	۰	(۱۱۹,۱۸۹)	۱۵,۷۳۰
گواهی سپرده عام	۰	۱,۲۲۲	۰	(۱,۲۲۲)	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک‌ساله	۱,۴۱۰,۵۰۳	۱۳,۳۸۵,۸۴۸	۰	(۱۳,۹۹۵,۶۴۱)	۸۰۰,۷۱۰
سپرده‌های دوساله	۱۴۳	۱۲,۴۰۳	۰	(۱۲,۰۹۴)	۴۵۲
سپرده‌های سه‌ساله	۱۱۸	۱۳,۷۴۲	۰	(۱۱,۷۲۹)	۲,۱۳۱
سپرده‌های چهارساله	۱۷	۱۵,۴۵۲	۰	(۱۳,۷۱۴)	۱,۷۵۵
سپرده‌های پنج‌ساله	۱,۰۲۸	۴,۳۴۱,۲۲۴	۰	(۳,۸۵۰,۶۶۴)	۴۹۱,۵۸۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۰	۱۴۱,۰۴۵	۰	(۱۴۱,۰۴۵)	۰
سپرده‌های ارزی	۱۶,۸۱۷	۴۰۰,۵۱۳	۰	(۴۰۳,۳۵۸)	۱۳,۹۷۲
	۲,۱۱۲,۷۲۶	**۳۱,۹۴۷,۳۳۱**	**۰**	**(۳۲,۱۳۶,۵۲۷)**	**۱,۹۲۳,۵۳۰**

شرکت اصلی	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال مالی	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۶۸۰,۱۰۵	۱۳,۵۰۴,۹۵۸	۰	(۱۳,۵۸۷,۸۷۱)	۵۹۷,۱۹۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۹۹۵	۱۳۰,۹۲۴	۰	(۱۱۹,۱۸۹)	۱۵,۷۳۰
گواهی سپرده عام	۰	۱,۲۲۲	۰	(۱,۲۲۲)	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک‌ساله	۱,۴۱۰,۵۰۳	۱۳,۳۸۵,۸۴۶	۰	(۱۳,۹۹۵,۶۴۱)	۸۰۰,۷۰۸
سپرده‌های دوساله	۱۴۳	۱۲,۴۰۱	۰	(۱۲,۰۹۴)	۴۵۰
سپرده‌های سه‌ساله	۱۱۸	۱۳,۷۴۰	۰	(۱۱,۷۲۹)	۲,۱۲۹
سپرده‌های چهارساله	۱۷	۱۵,۴۵۲	۰	(۱۳,۷۱۴)	۱,۷۵۵
سپرده‌های پنج‌ساله	۳,۰۴۰	۴,۳۴۱,۸۱۳	۰	(۳,۸۵۰,۶۶۴)	۴۹۴,۱۸۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۱۴۱,۰۴۵	۰	(۱۴۱,۰۴۵)	۰
سپرده‌های ارزی	۱۶,۸۱۷	۴۰۰,۵۱۴	۰	(۴۰۳,۳۵۸)	۱۳,۹۷۳
	۲,۱۱۴,۷۳۸	**۳۱,۹۴۷,۹۱۵**	**۰**	**(۳۲,۱۳۶,۵۲۷)**	**۱,۹۲۶,۱۲۶**

۲۹-۲-۱- باتوجه‌به 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 است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ افزایش یافته 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 آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی 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	آورده نقدی و سود انباشته

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

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر				
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵.۰۰	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵.۰۰
شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷.۸۱	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷.۸۱
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴.۰۵	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴.۰۵
محمد ضرابیه	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳.۹۴	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳.۹۴
حوا چائی ده‌خوئی	۲۱۴,۳۰۷,۸۶۲	۲.۶۸	۲۴۰,۸۴۷,۲۶۷	۳.۰۱
گروه مالی پارسیان	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳.۰۵	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳.۰۵
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳.۰۰	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳.۰۰
ولی ضرابیه	۲۰۱,۶۶۰,۰۵۷	۲.۵۲	۲۰۱,۶۵۶,۸۰۲	۲.۵۲
سید مهدی غفوری	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷
سید احمد اخوان دستمالچی	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲.۰۹	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲.۰۹
احمدرضا ضرابیه	۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱.۶۰	۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱.۶۰
مصطفی توکل هرندی	۱۱۸,۲۳۶,۱۵۹	۱.۴۸	۱۲۳,۲۵۹,۳۴۳	۱.۵۴
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱۴۷,۳۳۰,۲۳۲	۱.۸۴	۱۴۲,۷۱۲,۱۰۳	۱.۷۸
شرکت هرمس	۱۲۸,۵۹۱,۳۰۶	۱.۶۱	۱۲۸,۵۹۱,۳۰۶	۱.۶۱
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۷۹,۸۵۳,۰۸۸	۱.۰۰	۷۹,۸۲۲,۴۶۶	۱.۰۰
سایرین (کمتر از یک درصد)				۰.۰۰
اشخاص حقوقی (تعداد ۶۱ سهام‌دار)	۹۹۰,۵۵۷,۰۶۳	۱۲.۳۸	۱,۰۲۸,۴۷۰,۶۳۷	۱۲.۸۶
اشخاص حقیقی (تعداد ۱,۷۷۲ سهام‌دار)	۳,۴۹۵,۲۶۲,۶۲۴	۴۳.۶۹	۳,۴۳۰,۴۳۸,۴۶۷	۴۲.۸۸
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**
کسر می‌شود:				
تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان	۱۰,۸۷۷	۰	۲,۰۱۰,۸۷۷	۲.۵۱
تعداد سهام در اختیار شرکت صرافی		۰	۱,۰۴۳,۱۴۵	۱.۳۰
	۷,۹۹۹,۹۸۹,۱۲۳	**۱۰۰**	**۷,۹۹۶,۹۴۵,۹۷۸**	**۹۶.۱۹**

۳۰-۱-۱- تعداد ۱۹۳,۰۱۸,۳۶۳ سهم از سهام سایر سهام‌داران حقیقی (معادل ۲.۴۱ درصد از سهام بانک) مربوط به پرسنل است.

۳۱- اندوخته قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۵۹۵,۸۸۹	۱,۴۹۵,۶۷۱	۱,۵۲۳,۸۶۸	۱,۴۴۸,۴۵۵
تخصیص داده‌شده طی سال	۲۹,۰۴۱	۱۰۰,۲۱۸	۱۲,۷۰۰	۷۵,۴۱۳
تعدیلات تلفیق	(۴۶,۹۵۴)	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱,۵۷۷,۹۷۶**	**۱,۵۹۵,۸۸۹**	**۱,۵۳۶,۵۶۸**	**۱,۵۲۳,۸۶۸**

۱-۳۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس 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 مواد 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 پس‌ازآن 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	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی		
بانک سامان	۱,۵۳۶,۵۶۸	۱,۵۲۳,۸۶۸
شرکت‌های فرعی		
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۶,۶۶۳	۸,۳۴۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۰	۴۳,۵۷۰
صرافی سامان	۲۵,۱۲۲	۱۴,۰۷۵
کارگزاری بانک سامان	۲,۰۶۷	۱,۷۳۸
پردازشگران سامان	۲,۷۲۵	۲,۰۲۳
توسعه تجارت آتیه البرز	۰	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴,۱۵۷	۱,۵۹۵
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۴۸۲	۴۸۲
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۱	۱
تندر نور	۱۹۱	۱۹۱
	۱,۵۷۷,۹۷۶	**۱,۵۹۵,۸۸۹**

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

	۱۳۹۵			۱۳۹۴
	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	۱,۵۰۶,۴۷۲	۰	۱,۵۰۶,۴۷۲	۰
	۴,۰۹۵,۱۴۷	**۲,۵۸۸,۰۰۰**	**۱,۵۰۷,۱۴۷**	**۶۷۵**

۱-۳۲- از مبلغ ۱,۵۰۶,۴۷۳ میلیون ریال، مبلغ ۱,۲۹۱,۸۰۹ میلیون ریال مربوط به افزایش ناشی از تجدید ارزیابی سرقفلی و مبلغ ۲۱۴,۶۶۴ میلیون ریال مربوط به افزایش ناشی از تجدید ارزیابی عرصه و اعیان است که در یادداشت‌های شماره ۲۰-۳ و ۲۱ -۳ به‌صورت زیر افشاء شده است.

۳۳- سهم اقلیت

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۱۲۹,۸۰۰	۳۹۱,۴۰۴
سهم از اندوخته	۹,۵۶۵	۲۹,۷۴۹
سهم از سود انباشته	۴۵,۵۹۷	۱۲۳,۲۳۳
	۱۸۴,۹۶۲	**۵۴۴,۳۸۶**

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

		گروه					
		۱۳۹۵			۱۳۹۴		
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۴	۲۱,۷۵۷,۳۹۹	۶۱۳,۰۱۳	۲۲,۳۷۰,۴۱۲	۲۸,۰۳۲,۸۹۸	۱,۱۷۷,۴۳۶	۲۹,۲۱۰,۳۳۴
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۴	۱,۵۸۶,۴۳۰	۲۶۶,۸۶۰	۱,۸۵۳,۲۹۰	۱,۵۲۴,۳۲۲	۳۴۹,۴۵۱	۱,۸۷۳,۷۷۳
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری		**۲۳,۳۴۳,۸۲۹**	**۸۷۹,۸۷۳**	**۲۴,۲۲۳,۷۰۲**	**۲۹,۵۵۷,۲۲۰**	**۱,۵۲۶,۸۸۷**	**۳۱,۰۸۴,۱۰۷**

		شرکت اصلی					
		۱۳۹۵			۱۳۹۴		
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۴	۲۱,۸۰۶,۸۲۰	۶۱۳,۰۱۳	۲۲,۴۱۹,۸۳۳	۲۸,۱۶۰,۹۹۵	۱,۱۷۷,۴۳۶	۲۹,۳۳۸,۴۳۱
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۴	۱,۵۸۶,۴۳۰	۲۵۲,۶۳۳	۱,۸۳۹,۰۶۳	۱,۵۲۴,۳۲۲	۳۲۷,۵۸۰	۱,۸۵۱,۹۰۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری		**۲۳,۳۹۳,۲۵۰**	**۸۶۵,۶۴۶**	**۲۴,۲۵۸,۸۹۶**	**۲۹,۶۸۵,۳۱۷**	**۱,۵۰۵,۰۱۶**	**۳۱,۱۹۰,۳۳۳**

۳۴-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه	۱۳۹۵					۱۳۹۴				
		ریال					ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۳۸,۱۰۴	۸۰,۷۵۱	۸۱۸,۸۵۵	۰	۸۱۸,۸۵۵	۲۲۴,۲۰۹	۰	۲۲۴,۲۰۹	۰	۲۲۴,۲۰۹
جعاله	۴۰۹,۲۶۶	۷۶,۴۲۷	۴۸۵,۶۹۳	۳۰,۲۶۹	۵۱۵,۹۶۲	۳۸۳,۷۹۵	۰	۳۸۳,۷۹۵	۶,۲۵۸	۳۹۰,۰۵۳
اجاره به شرط تملیک	۸۶,۶۴۴	۰	۸۶,۶۴۴	۰	۸۶,۶۴۴	۹۰۰,۲۲۳	۰	۹۰۰,۲۲۳	۰	۹۰۰,۲۲۳
مضاربه	۱,۹۰۹,۶۴۹	۰	۱,۹۰۹,۶۴۹	۰	۱,۹۰۹,۶۴۹	۳,۸۵۸,۰۹۲	۰	۳,۸۵۸,۰۹۲	۰	۳,۸۵۸,۰۹۲
مشارکت مدنی	۱۷,۱۸۸,۲۸۶	۰	۱۷,۱۸۸,۲۸۶	۳۵,۸۲۴	۱۷,۲۲۴,۱۱۰	۲۱,۱۱۲,۶۵۶	۰	۲۱,۱۱۲,۶۵۶	۷۶,۷۵۵	۲۱,۱۸۹,۴۱۱
سلف	۲۳,۵۲۶	۰	۲۳,۵۲۶	۰	۲۳,۵۲۶	۶,۰۶۰	۰	۶,۰۶۰	۰	۶,۰۶۰
خرید دین	۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۹۸۹,۵۸۷	۰	۹۸۹,۵۸۷	۰	۹۸۹,۵۸۷
مرابحه	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱	۵,۷۴۰	۰	۵,۷۴۰	۰	۵,۷۴۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۵۳۶,۴۸۵	۰	۵۳۶,۴۸۵	۱۶,۶۵۹	۵۵۳,۱۴۴	۶۸۰,۶۳۴	۰	۶۸۰,۶۳۴	۱۳۹,۲۳۰	۸۱۹,۸۶۴
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱۲۱,۸۱۹	۱۲۱,۸۱۹	۰	۱۲۱,۸۱۹	۰	۸۴۸,۳۵۰	۸۴۸,۳۵۰	۰	۸۴۸,۳۵۰
وجه التزام ضمانت‌های پرداخت شده	۰	۲۵۱,۲۶۴	۲۵۱,۲۶۴	۰	۲۵۱,۲۶۴	۰	۹۲,۲۹۲	۹۲,۲۹۲	۰	۹۲,۲۹۲
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۵۱	۱۴,۵۵۱	۰	۱۴,۵۵۱
	۲۱,۸۰۶,۸۲۰	**۵۳۰,۲۶۱**	**۲۲,۳۳۷,۰۸۱**	**۸۲,۷۵۲**	**۲۲,۴۱۹,۸۳۳**	**۲۸,۱۶۰,۹۹۵**	**۹۵۵,۱۹۳**	**۲۹,۱۱۶,۱۸۸**	**۲۲۲,۲۴۳**	**۲۹,۳۳۸,۴۳۱**

۳۴-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

گروه	۱۳۹۵					۱۳۹۴				
		ریال					ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (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	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۰	۲۲۶,۶۴۹	۰	۲۰۶,۹۸۰	۲۰۶,۹۸۰	۰	۲۰۶,۹۸۰
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۱,۳۷۲,۳۷۰	۱۴,۲۲۷	۱,۳۸۶,۵۹۷	۲۵,۹۸۴	۱,۴۱۲,۵۸۱	۱,۵۱۱,۳۱۶	۲۱,۸۷۱	۱,۵۳۳,۱۸۷	۱۲۰,۶۰۰	۱,۶۵۳,۷۸۷
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۲۰۳,۳۰۳	۰	۲۰۳,۳۰۳	۰	۲۰۳,۳۰۳	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت	۱۰,۷۵۷	۰	۱۰,۷۵۷	۰	۱۰,۷۵۷	۱۳,۰۰۶	۰	۱۳,۰۰۶	۰	۱۳,۰۰۶
	۱,۵۸۶,۴۳۰	**۲۴۰,۸۷۶**	**۱,۸۲۷,۳۰۶**	**۲۵,۹۸۴**	**۱,۸۵۳,۲۹۰**	**۱,۵۲۴,۳۲۲**	**۲۲۸,۸۵۱**	**۱,۷۵۳,۱۷۳**	**۱۲۰,۶۰۰**	**۱,۸۷۳,۷۷۳**

گروه	۱۳۹۵					۱۳۹۴				
		ریال					ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۳۸,۱۰۴	۸۰,۷۵۱	۸۱۸,۸۵۵	۰	۸۱۸,۸۵۵	۲۲۴,۲۰۹	۰	۲۲۴,۲۰۹	۰	۲۲۴,۲۰۹
جعاله	۴۰۹,۲۶۶	۷۶,۴۲۷	۴۸۵,۶۹۳	۳۰,۲۶۹	۵۱۵,۹۶۲	۳۸۳,۷۹۵	۰	۳۸۳,۷۹۵	۶,۲۵۸	۳۹۰,۰۵۳
اجاره به شرط تملیک	۸۶,۶۴۴	۰	۸۶,۶۴۴	۰	۸۶,۶۴۴	۹۰۰,۲۲۳	۰	۹۰۰,۲۲۳	۰	۹۰۰,۲۲۳
مضاربه	۱,۹۰۹,۶۴۷	۰	۱,۹۰۹,۶۴۷	۰	۱,۹۰۹,۶۴۷	۳,۸۵۸,۰۹۲	۰	۳,۸۵۸,۰۹۲	۰	۳,۸۵۸,۰۹۲
مشارکت مدنی	۱۷,۱۳۸,۸۶۵	۰	۱۷,۱۳۸,۸۶۵	۳۵,۸۲۴	۱۷,۱۷۴,۶۸۹	۲۰,۹۸۴,۵۵۸	۰	۲۰,۹۸۴,۵۵۸	۷۶,۷۵۵	۲۱,۰۶۱,۳۱۳
سلف	۲۳,۵۲۷	۰	۲۳,۵۲۷	۰	۲۳,۵۲۷	۶,۰۶۰	۰	۶,۰۶۰	۰	۶,۰۶۰
خرید دین	۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۹۸۹,۵۸۷	۰	۹۸۹,۵۸۷	۰	۹۸۹,۵۸۷
مرابحه	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱	۵,۷۴۰	۰	۵,۷۴۰	۰	۵,۷۴۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۵۳۶,۴۸۵	۰	۵۳۶,۴۸۵	۱۶,۶۵۹	۵۵۳,۱۴۴	۶۸۰,۶۳۴	۰	۶۸۰,۶۳۴	۱۳۹,۲۳۰	۸۱۹,۸۶۴
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱۲۱,۸۱۹	۱۲۱,۸۱۹	۰	۱۲۱,۸۱۹	۰	۸۴۸,۳۵۰	۸۴۸,۳۵۰	۰	۸۴۸,۳۵۰
وجه التزام ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۲۵۱,۲۶۴	۲۵۱,۲۶۴	۰	۲۵۱,۲۶۴	۰	۹۲,۲۹۲	۹۲,۲۹۲	۰	۹۲,۲۹۲
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۵۱	۱۴,۵۵۱	۰	۱۴,۵۵۱
	۲۱,۷۵۷,۳۹۹	**۵۳۰,۲۶۱**	**۲۲,۲۸۷,۶۶۰**	**۸۲,۷۵۲**	**۲۲,۳۷۰,۴۱۲**	**۲۸,۰۳۲,۸۹۸**	**۹۵۵,۱۹۳**	**۲۸,۹۸۸,۰۹۱**	**۲۲۲,۲۴۳**	**۲۹,۲۱۰,۳۳۴**

- مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به‌عنوان غیرمشاع قابل احراز است در ستون غیرمشاع قید شود.

۳۵-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳۹۵			۱۳۹۴		
	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه ارتباطات ماهواره‌ای	۳۲,۶۹۴	۰	۳۲,۶۹۴	۲۲,۱۱۷	۰	۲۲,۱۱۷
صرافی بانک سامان	۲۱۲,۲۱۶	۰	۲۱۲,۲۱۶	۱۲۰,۵۷۸	۰	۱۲۰,۵۷۸
پرداخت الکترونیک سامان	۴۸۱,۴۷۸	۰	۴۸۱,۴۷۸	۱۸۵,۹۳۳	۰	۱۸۵,۹۳۳
بیمه سامان	۶۲,۳۴۸	۰	۶۲,۳۴۸	۱۴,۸۳۷	۰	۱۴,۸۳۷
کارگزاری بانک سامان	۴,۸۰۱	۰	۴,۸۰۱	۱,۵۳۷	۰	۱,۵۳۷
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۸۳۱	۰	۸۳۱	۱,۹۱۴	۰	۱,۹۱۴
خدمات کارت ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری ایران	۰	۰	۰	۱۵,۶۸۴	۰	۱۵,۶۸۴
شرکت زیده‌بندی ایران	۳,۲۱۲	۰	۳,۲۱۲	۵,۱۳۹	۰	۵,۱۳۹
شرکت نوین و اوراق بهادار	۱۴۱	۰	۱۴۱	۰	۰	۰
شرکت اطلاع‌رسانی اعتبار و اعتبارسنجی ایرانیان	۳۴,۷۰۴	۰	۳۴,۷۰۴	۱۹,۸۳۲	۰	۱۹,۸۳۲
شرکت پردازشگران سامان	۱,۰۰۲	۰	۱,۰۰۲	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲,۵۰۲	۰	۲,۵۰۲	۰	۰	۰
نوین انرژی ایران	۴۵۸	۰	۴۵۸	۴۵۸	۰	۴۵۸
آفتاب تجارت سامان	۷۵۲	۰	۷۵۲	۱,۲۰۲	۰	۱,۲۰۲
بانک خاورمیانه	۸,۹۲۷	۰	۸,۹۲۷	۵,۷۱۴	۰	۵,۷۱۴
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۴۲۷,۳۷۴	۰	۴۲۷,۳۷۴	۱۱,۹۷۸	۰	۱۱,۹۷۸
تأمین سرمایه کاردان	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۱۶,۵۶۶	۰	۱۶,۵۶۶
سرمایه‌گذاری ایران فن‌آوریارس	۰	۰	۰	۱۲,۲۷۷	۰	۱۲,۲۷۷
شیشه همدان	۰	۰	۰	۱,۰۰۳	۰	۱,۰۰۳
پمپ‌سازی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱,۲۸۲,۴۴۰	۰	۱,۲۸۲,۴۴۰	۴۴۸,۱۶۹	۰	۴۴۸,۱۶۹
آبسال	۰	۰	۰	۵	۰	۵
ایران خودرو	۳۱	۰	۳۱	۱۸۵	۰	۱۸۵
ایرکا پارت صنعت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک صادرات	۰	۰	۰	۴۲۳	۰	۴۲۳
بانک ملت	۰	۰	۰	۴۵	۰	۴۵
بهمن لیزینگ	۰	۰	۰	۴۵	۰	۴۵
پتروشیمی شازند	۶۷	۰	۶۷	۱	۰	۱
پتروشیمی فن‌آوران	۰	۰	۰	۴	۰	۴
پتروشیمی مارون	۰	۰	۰	۳	۰	۳
تراکتورسازی	۸۰۲	۰	۸۰۲	۱	۰	۱
توسعه اقتصادی آرین	۰	۰	۰	۳۱۷	۰	۳۱۷
توسعه صنایع بهشهر	۳۰,۶۵	۰	۳۰,۶۵	۴۰,۶۵	۰	۴۰,۶۵
حفاری شمال	۴,۶۱۳	۰	۴,۶۱۳	۱۴,۲۱۴	۰	۱۴,۲۱۴
حمل و نقل توکا	۰	۰	۰	۱,۸۳۰	۰	۱,۸۳۰
خدمات انفورماتیک	۰	۰	۰	۳۶۰	۰	۳۶۰
دارو آکسیر	۰	۰	۰	۴۳	۰	۴۳
رایان سایپا	۲۷	۰	۲۷	۱,۳۱۷	۰	۱,۳۱۷
سرمایه‌گذاری البرز	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۰	۰	۰	۷۹۹	۰	۷۹۹
سرمایه‌گذاری پارس توشه	۰	۰	۰	۹	۰	۹
سرمایه‌گذاری معادن و فلزات	۰	۰	۰	۶,۸۷۹	۰	۶,۸۷۹
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۰	۰	۰	۶,۵۲۰	۰	۶,۵۲۰
سرما آفرین	۰	۰	۰	۴	۰	۴
صنعتی بارز	۰	۰	۰	۱,۰۶۶	۰	۱,۰۶۶
فولاد مبارکه اصفهان	۴,۰۰۳	۰	۴,۰۰۳	۸,۹۲۰	۰	۸,۹۲۰
فولاد خراسان	۰	۰	۰	۲۲۰	۰	۲۲۰
گروه بهمن	۲,۳۶۵	۰	۲,۳۶۵	۷,۵۰۰	۰	۷,۵۰۰
گروه مپنا	۱,۸۴۴	۰	۱,۸۴۴	۱,۵۹۰	۰	۱,۵۹۰

	شرکت اصلی							
	۱۳۹۵				۱۳۹۴			
	ریال				ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (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	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۰	۲۲۶,۶۴۹	۰	۲۰۶,۹۸۰	۲۰۶,۹۸۰	۰	۲۰۶,۹۸۰
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۱,۳۷۲,۳۷۰	۰	۱,۳۷۲,۳۷۰	۲۵,۹۸۴	۱,۳۹۸,۳۵۴	۱,۵۱۱,۳۱۶	۰	۱,۵۱۱,۳۱۶	۱۲۰,۶۰۰	۱,۶۳۱,۹۱۶
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۲۰۳,۳۰۳	۰	۲۰۳,۳۰۳	۰	۲۰۳,۳۰۳	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت	۱۰,۷۵۷	۰	۱۰,۷۵۷	۰	۱۰,۷۵۷	۱۳,۰۰۶	۰	۱۳,۰۰۶	۰	۱۳,۰۰۶
	۱,۵۸۶,۴۳۰	**۲۲۶,۶۴۹**	**۱,۸۱۳,۰۷۹**	**۲۵,۹۸۴**	**۱,۸۳۹,۰۶۳**	**۱,۵۲۴,۳۲۲**	**۲۰۶,۹۸۰**	**۱,۷۳۱,۳۰۲**	**۱۲۰,۶۰۰**	**۱,۸۵۱,۹۰۲**

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها					
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱-۳۵	۱۶۲,۹۰۵	۱۶۲,۳۴۱	۱,۳۴۱,۶۰۵	۵۳۳,۳۲۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲-۳۵	۲,۰۹۸,۷۰۶	(۲۱۲,۳۷۷)	۳,۷۳۱,۵۶۹	(۲۱۲,۳۵۷)
جمع سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها		**۲,۲۶۱,۶۱۱**	**(۵۰,۰۳۶)**	**۵,۰۷۳,۱۷۴**	**۳۲۰,۹۶۶**
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها					
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳-۳۵	(۳۳,۵۷۵)	۲۸۰,۸۰۹	(۴۳,۶۱۵)	۲۷۷,۸۲۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها		**۲,۲۲۸,۰۳۶**	**۲۳۰,۷۷۳**	**۵,۰۲۹,۵۵۹**	**۵۹۸,۷۹۳**

	۱۳۹۵			۱۳۹۴		
	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
لیزینگ ایرانیان	۵,۷۹۷	۰	۵,۷۹۷	۶,۱۵۲	۰	۶,۱۵۲
سرمایه‌گذاری غدیر	۰	۰	۰	۱,۵۱۹	۰	۱,۵۱۹
بانک پاسارگاد	۲,۹۸۶	۰	۲,۹۸۶	۴,۳۸۹	۰	۴,۳۸۹
سیمان فارس و خوزستان	۰	۰	۰	۳۴۰	۰	۳۴۰
آذراب	۷۴	۰	۷۴	۱	۰	۱
قندپیرانشهر	۰	۰	۰	۱۹۱	۰	۱۹۱
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰	۰	۰	۹۳	۰	۹۳
سرمایه‌گذاری سپه	۰	۰	۰	۱۱,۷۸۰	۰	۱۱,۷۸۰
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۶۲۳	۰	۶۲۳	۶۹۶	۰	۶۹۶
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۶,۳۴۸	۰	۶,۳۴۸	۲,۴۷۸	۰	۲,۴۷۸
سرمایه‌گذاری شاهد	۰	۰	۰	۵۲۸	۰	۵۲۸
مس	۰	۰	۰	۱۵۵	۰	۱۵۵
نفت و گاز تأمین	۰	۰	۰	۱۵۶	۰	۱۵۶
سرمایه‌گذاری مسکن تهران	۰	۰	۰	۳۱۱	۰	۳۱۱
سیمان غرب	۲	۰	۲	۰	۰	۰
لاستیک سهند	۶۲۸	۰	۶۲۸	۰	۰	۰
خاک چینی ایران	۷	۰	۷	۰	۰	۰
معدنی املاح ایران	۷	۰	۷	۰	۰	۰
پتروشیمی خراسان	۴	۰	۴	۰	۰	۰
تکین کو	۳۱	۰	۳۱	۰	۰	۰
پگاه خراسان	۳۰	۰	۳۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری امید	۲,۱۷۲	۰	۲,۱۷۲	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۱۰,۴۳۹	۰	۱۰,۴۳۹	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۹۲۲	۰	۹۲۲	۰	۰	۰
همکاران سیستم	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰
داروسازی تولید دارو	۶	۰	۶	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۴	۰	۴	۰	۰	۰
توکا ریل	۵,۹۹۹	۰	۵,۹۹۹	۰	۰	۰
کارت اعتباری ایران کیش	۱۷	۰	۱۷	۰	۰	۰
تولید برق عسلویه مپنا	۸	۰	۸	۰	۰	۰
گروه صنعتی پاکشو	۲۴	۰	۲۴	۰	۰	۰
قاسم ایران	۹	۰	۹	۰	۰	۰
تولید برق دماوند	۲۴	۰	۲۴	۰	۰	۰
پتروشیمی مبین	۳۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰
صنایع نسوزتوکا	۲۸۵	۰	۲۸۵	۰	۰	۰
پتروشیمی فجر	۵۱۶	۰	۵۱۶	۰	۰	۰
سبحان آنکولوژی	۱۰	۰	۱۰	۰	۰	۰
ایران ترانسفو	۳۷	۰	۳۷	۰	۰	۰
بانک کارآفرین	۷	۰	۷	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۶۰۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
بانک سینا	۳,۳۷۳	۰	۳,۳۷۳	۰	۰	۰
بیمه ملت	۸۷۴	۰	۸۷۴	۰	۰	۰
کشت و صنعت پیاذر	۷۶	۰	۷۶	۰	۰	۰
داروسازی الحاوی	۲۶	۰	۲۶	۰	۰	۰
بانک پارسیان	۲	۰	۲	۰	۰	۰
تاید و اتر خاورمیانه	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰
آ اس پ	۱۸	۰	۱۸	۰	۰	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰
بانک انصار	۵	۰	۵	۰	۰	۰
عمران و توسعه شاهد	۱۱	۰	۱۱	۰	۰	۰
بانک حکمت	۲	۰	۲	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۵۹,۱۶۵	۰	۵۹,۱۶۵	۸۵,۱۵۴	۰	۸۵,۱۵۴
سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۱,۳۴۱,۶۰۵**	**۰**	**۱,۳۴۱,۶۰۵**	**۵۳۳,۳۲۳**	**۰**	**۵۳۳,۳۲۳**

۳۵-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵			۱۳۹۴
	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت الکترونیک سامان	۶۳۳,۷۰۴,۹۵۴	۴,۵۳۷,۳۲۷	۷۴۲,۶۷۳	۳,۷۹۴,۶۵۴
سرمایه‌گذاری توسعه صنایع بهشهر	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۰
معادن و فلزات	۴,۱۱۱,۸۷۹	۵,۶۴۰	۱۰,۸۵۱	(۵,۲۱۱)
فولاد مبارکه اصفهان	۶۸,۳۶۹,۱۲۷	۹۰,۲۵۶	۸۴,۷۹۸	۵,۴۵۸
فولاد خراسان	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۲,۸۸۰,۵۲۲	۹,۶۷۴	۱۰,۷۴۴	(۱,۰۷۰)
مخابرات ایران	۲,۰۵۰,۰۰۰	۴,۴۲۶	۵,۱۵۱	(۷۲۵)
سرمایه‌گذاری رنا	۰	۰	۰	۰
بانک تجارت	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۲۳	۳,۳۰۹	(۱,۱۸۶)
حفاری شمال	۱۱,۳۴۸,۶۷۸	۴۴,۶۴۲	۶۰,۰۴۵	(۱۵,۴۰۳)
لیزینگ رایان سایپا	۲,۴۸۱,۵۲۲	۸,۱۳۶	۷,۶۵۶	۴۸۰
مپنا	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری غدیر	۰	۰	۰	۰
آذراب	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۷۰	۱۷,۰۶۷	(۳,۴۹۷)
ایران خودرو	۱۰,۳۵۰,۰۰۰	۳۷,۶۶۳	۳۵,۴۰۸	۲,۲۵۵
سایپا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۱	۲,۹۸۸	(۴۶۷)
بانک ملت	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۴۰	۹,۸۱۲	(۳,۹۷۲)
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۰	۰	۰	۰
لیزینگ ایرانیان	۲,۱۹۹,۰۴۸	۳,۲۰۷	۴,۲۳۵	(۱,۰۲۸)
سرمایه‌گذاری سپه	۲۴,۱۲۹,۲۷۱	۳۳,۷۰۶	۵۲,۷۵۳	(۱۹,۰۴۷)
پست بانک	۰	۰	۰	۰
بانک پاسارگاد	۲۶,۳۳۶,۵۵۹	۲۷,۶۰۹	۵۶,۶۰۳	(۲۸,۹۹۴)
قند پیرانشهر	۰	۰	۰	۰
ذوب آهن اصفهان	۱۵۰,۰۰۰	۳۷۹	۳۷۴	۵
سرمایه‌گذاری امید	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۰۵	۸,۱۸۳	(۲,۳۷۸)
پالایش نفت تهران	۰	۰	۰	۰
گروه بهمن	۵,۴۲۵,۰۰۰	۱۵,۷۰۷	۱۲,۶۰۵	۳,۱۰۲
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۱۲,۹۲۹,۳۰۵	۱۲,۳۶۹	۱۸,۱۶۹	(۵,۸۰۰)
سرمایه‌گذاری نفت و گاز پتروشیمی تأمین	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس وخوزستان	۰	۰	۰	۰
شیشه همدان	۰	۰	۰	۰
صنعتی بارز	۰	۰	۰	۰
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۸۴	۹,۵۳۳	۱,۷۵۱
پلاسکوکار	۰	۰	۰	۰
خودرو دیزل	۰	۰	۰	۰
کشت و صنعت پیاذر	۷,۶۷۴,۷۵۲	۲۶,۰۷۳	۲۰,۳۱۳	۵,۷۶۰
بیمه ملت	۷,۴۵۶,۶۷۸	۱۲,۲۲۳	۱۰,۳۱۳	۱,۹۱۰
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۳,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۹۸	۸,۷۶۶	(۱,۴۶۸)
داده‌پردازی	۲,۳۳۳,۹۷۳	۸,۶۲۱	۶,۳۸۵	۲,۲۳۶
کارت ایران‌خودرو	۰	۰	۰	۰
سایر	۵۳,۸۴۳,۲۹۳	۱۲۳,۹۶۴	۱۱۹,۷۶۰	۴,۲۰۴
	۹۰۰,۲۷۴,۵۶۱	۵,۰۵۰,۰۶۳	۱,۳۱۸,۴۹۴	۳,۷۳۱,۵۶۹
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)				
	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ارز (غیر مشاع)				
	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌داری - ارز (مشاع)				
	۰	۰	۰	۰
	۹۰۰,۲۷۴,۵۶۱	**۵,۰۵۰,۰۶۳**	**۱,۳۱۸,۴۹۴**	**۳,۷۳۱,۵۶۹**

۳۵-۲-۱- در ابتدای سال ۱۳۹۵ بانک دارای ۶۳ درصد از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بوده که در طی سال مزبور اقدام به واگذاری ۱۵ درصد از سهام نامبرده به شرکت بیمه سامان و ۵ درصد به شرکت سرآمد اندوخته‌سازان فردا و ۱۵ درصد نیز به آتیه‌اندیشان سپهر شرق جمعاً به مبلغ ۴,۵۶۳ میلیارد ریال کرد که از این مبلغ معادل ۲۰۰میلیارد ریال به‌صورت نقدی و ۴۳۵میلیارد ریال در قبال دریافت ملک وصول و مابقی نیز به‌صورت اقساطی تا پایان سال ۱۳۹۷ دریافت خواهد شد.

۳۵-۳- سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)	۱۳۹۵				۱۳۹۴
	تعداد سهام	بهای تمام‌شده	ارزش بازار	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۶۳)
فولاد مبارکه اصفهان	۱۶,۴۵۶,۴۳۴	۲۰,۰۶۹	۲۲,۹۴۸	۲,۸۷۹	(۸۱۰)
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۸,۹۱۱,۷۹۰	۳۳,۲۵۶	۲۱,۳۱۸	(۱۱,۹۳۸)	۲,۶۵۶
مخابرات ایران	۴,۸۹۹	۱۲	۱۱	(۱)	۳
بانک سینا	۱۹,۲۷۷,۱۹۹	۳۳,۳۰۳	۱۹,۴۲۲	(۱۳,۸۸۱)	(۱,۳۶۱)
حفاری شمال	۲,۱۷۱,۴۴۵	۱۱,۴۸۹	۷,۲۲۷	(۴,۲۶۲)	(۱۶,۹۲۵)
مپنا	۷,۳۷۷,۷۵۰	۵۹,۲۶۵	۵۵,۵۰۸	(۳,۷۵۷)	۱۰,۴۰۷
آذراب	۰	۰	۰	۰	۲۴۶
بیمه البرز	۰	۰	۰	۰	(۱۶۴)
ایران خودرو	۳,۱۵۴,۴۵۵	۱۰,۲۹۱	۸,۱۳۵	(۲,۱۵۶)	۱۰,۹۵۷
بانک ملت	۶,۸۵۲,۹۵۲	۱۳,۴۴۸	۷,۴۹۴	(۵,۹۵۴)	(۶۲۱)
سرمایه‌گذاری شاهد	۰	۰	۰	۰	۱۱۲
لیزینگ ایرانیان	۲۹,۴۹۳,۰۷۷	۵۶,۱۹۸	۴۵,۲۱۴	(۱۰,۹۸۴)	(۱۴,۴۳۶)
سرمایه‌گذاری سپه	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۶۶۱)
بانک صادرات	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۸۴	۱۰,۳۸۹	(۲,۴۹۵)	(۶۹۳)
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	(۲۲,۹۲۷)
توکاریل	۱۹,۱۸۶,۱۲۸	۵۰,۳۱۸	۴۰,۱۶۱	(۱۰,۱۵۷)	(۸۶۱)
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۴۳,۵۲۲,۴۹۹	۵۸,۶۵۴	۵۲,۲۰۶	(۶,۴۴۸)	۱۷
حق سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۶,۷۵۰,۰۰۰	۲,۳۴۶	۱,۲۳۵	(۱,۱۱۱)	۰
گروه بهمن	۱۴,۹۲۰,۰۰۰	۳۵,۲۶۸	۲۶,۲۵۴	(۹,۰۱۴)	۱۴,۲۵۱
لاستیک سهند	۰	۰	۰	۰	(۸۱۱)
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۱۵۸	۲۳,۸۷۱	(۱۸,۲۸۷)	(۴,۴۵۷)
حمل ونقل توکا	۸,۹۹۸,۷۱۱	۱۹,۹۳۵	۲۵,۴۹۸	۵,۵۶۳	۳,۲۹۵
گسترش سرمایه‌گذاری ایران‌خودرو	۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۸	۱,۷۴۵	(۶۴۳)	۱,۱۲۵
پتروشیمی مبین	۰	۰	۰	۰	(۸۵)
تراکتورسازی	۰	۰	۰	۰	(۲۶۸)
پتروشیمی فجر	۰	۰	۰	۰	(۳۳۴)
صنایع نسوز توکا	۰	۰	۰	۰	(۹۲)
کشت و صنعت پیاذر	۰	۰	۰	۰	(۲۵۸)
شرکت عمران و توسعه شاهد	۰	۰	۰	۰	۴
تولید نیروی برق دماوند	۰	۰	۰	۰	۱۸
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۸	(۲)	۹۷
سرمایه‌گذاری بهمن	۰	۰	۰	۰	۵۱
صنعت نفت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۴	۱,۷۸۳	(۷۲۱)	۰
سلف اوره پتروشیمی شیراز۱	۲,۰۰۰	۱۴,۰۳۷	۱۶,۱۵۹	۲,۱۲۲	۰
حق تقدم انصار	۶,۴۸۱	۷	۴	(۳)	۰
داروسازی الحاوی	۱,۲۷۷,۰۱۰	۶,۲۰۴	۵,۳۶۶	(۸۳۸)	۰
دامداری تلیسه	۱۸۹,۸۶۰	۱,۶۲۸	۱,۶۷۴	۴۶	۰
خدمات انفورماتیک	۱۴۴,۷۵۷	۲,۷۰۲	۲,۷۲۳	۲۱	۰
آ.اس.پ	۹۳۲,۰۴۷	۱,۱۲۰	۹۲۶	(۱۹۴)	۰
پلاستیران	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵	۲۶۰	(۳۱۵)	۰
تعدیل ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	۰	۴۸,۹۱۵	۳۲۶,۴۱۵
		۴۹۰,۱۵۹	۳۹۷,۶۲۹	(۴۳,۶۱۵)	۲۷۷,۸۲۷
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
		۴۹۰,۱۵۹	**۳۹۷,۶۲۹**	**(۴۳,۶۱۵)**	**۲۷۷,۸۲۷**

۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۶-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۴	۰	۳۰,۲۸۴,۱۰۶	۰
۱۳۹۵	۰	۲۸,۴۲۲,۸۰۷	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.

۳۶-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

	۱۳۹۵	۱۳۹۴	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۶-۲-۱)	۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳	۱۲۶,۰۸۶,۶۹۵	میانگین ۵۳ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۶-۲-۲)	۱۸۲,۹۷۸,۲۵۲	۱۶۱,۲۶۲,۹۱۵	میانگین ۵۳ هفته‌ای
کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱,۴۳۲,۸۰۴)	(۱۹,۳۶۴,۸۹۵)	میانگین ۵۳ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۱,۵۴۵,۴۴۸	۱۴۱,۸۹۸,۰۲۰	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	**(۳۱,۱۹۴,۷۴۵)**	**(۱۵,۸۱۱,۳۲۵)**	

- 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.

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۱۹,۸۷۰,۹۵۷	۱۱۷,۱۵۱,۳۳۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانک‌ها	۶,۶۵۸,۳۴۲	۶,۵۱۱,۶۵۷
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۸۲۱,۴۰۳	۲,۴۲۳,۷۰۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۱۳۰,۳۵۰,۷۰۲**	**۱۲۶,۰۸۶,۶۹۴**

۳۶-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹۵ مبلغ (میانگین) میلیون ریال	۱۳۹۴ مبلغ (میانگین) میلیون ریال
یک‌ساله	۶۸,۵۳۶,۲۱۳	۵۴,۷۰۱,۷۵۹
دوساله	۷۳,۴۹۵	۳,۰۸۰,۹۸۳
سه‌ساله	۶۶,۵۱۳	۸۱,۵۵۴
چهارساله	۷۷,۱۸۵	۷۳,۹۵۳
پنج‌ساله	۱۶,۲۸۷,۰۱۷	۲۱,۸۳۸,۱۲۶
گواهی سپرده عام	۰	۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹۶,۱۳۹,۴۴۷	۸۰,۹۳۰,۶۶۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱,۰۴۰,۲۲۱	۱۷۱,۳۲۹
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۷۵۸,۱۵۷	۳۸۴,۵۴۴
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۸۲,۹۷۸,۲۴۸**	**۱۶۱,۲۶۲,۹۱۲**

۳۶-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۳۹۵ میلیون ریال	۱۳۹۴ میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱,۴۳۲,۸۰۴	۱۹,۳۶۴,۸۹۵
جایزه سپرده قانونی	۲۱۵,۹۲۲	۱۹۶,۰۰۵

۳۷- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ براساس صورت‌جلسه مورخ ۰۴ / ۰۷ / ۱۳۹۵ که معادل ۳درصد اعلام شده بود، محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع x نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله

۳,۹۱۰,۵۲۲ = %۳ x ۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳

۳۷-۱- حق‌الوکاله اعلام‌شده

	حق‌الوکاله اعلام‌شده: نرخ (درصد)	حق‌الوکاله اعلام‌شده: مبلغ (میلیون ریال)	حق‌الوکاله اعلام‌شده: نرخ (درصد)	حق‌الوکاله اعلام‌شده: مبلغ (میلیون ریال)
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳	۲,۵۴۹,۴۹۹	۲,۱۴	۲,۰۵۴,۶۴۵
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۲۰,۰۴۲	۲,۱۴	۱۶,۲۰۳
گواهی سپرده عام	۳	۰	۲,۱۴	۰
یک‌ساله	۳	۱,۸۱۷,۰۴۳	۲,۱۴	۱,۴۶۴,۷۲۳
دوساله	۳	۱,۹۵۰	۲,۱۴	۱,۵۷۱
سه‌ساله	۳	۱,۷۶۴	۲,۱۴	۱,۴۲۲
چهارساله	۳	۲,۰۴۷	۲,۱۴	۱,۶۴۹
پنج‌ساله	۳	۴۲۲,۸۰۹	۲,۱۴	۳۴۸,۰۷۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳	۳۱,۲۰۶	۲,۱۴	۲۲,۲۳۱
		۴,۸۴۶,۳۶۰		**۳,۹۱۰,۵۲۲**

۳۸- 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.

(درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع) x مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

۳۱,۱۹۴,۷۴۴ x (۲۸,۴۲۲,۸۰۷/۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳) = ۶,۸۰۱,۹۷۴

۳۹- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه ۱۳۹۵ میلیون ریال	گروه ۱۳۹۴ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۳۹۵ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۳۹۴ میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۳,۴۴۳,۳۱۷	۱۳,۰۵۳,۶۰۳	۱۳,۵۰۴,۹۵۸	۱۳,۱۰۸,۵۰۹
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۱۳۰,۹۲۴	۸۵,۸۸۲	۱۳۰,۹۲۴	۸۵,۸۸۲
سپرده‌های بلندمدت				
یکساله	۱۳,۳۸۵,۸۴۶	۱۲,۰۳۱,۶۱۵	۱۳,۳۸۵,۸۴۶	۱۲,۰۳۱,۶۱۵
دوساله	۱۲,۴۰۱	۶۷۶,۶۵۰	۱۲,۴۰۱	۶۷۶,۶۵۰
سه‌ساله	۱۳,۷۴۰	۱۹,۲۴۴	۱۳,۷۴۰	۱۹,۲۴۴
چهارساله	۱۵,۴۵۲	۱۵,۴۴۶	۱۵,۴۵۲	۱۵,۴۴۶
پنج‌ساله	۴,۳۴۱,۸۱۳	۵,۲۰۳,۱۹۵	۴,۳۴۱,۸۱۳	۵,۲۰۳,۸۵۰
گواهی سپرده عام	۱,۲۲۲	۱۲۹,۱۹۷	۱,۲۲۲	۱۲۹,۱۹۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۴۱,۰۴۵	۴۰,۲۱۲	۱۴۱,۰۴۵	۴۰,۲۱۲
	۳۱,۴۸۵,۷۶۰	**۳۱,۲۵۵,۰۴۴**	**۳۱,۵۴۷,۴۰۱**	**۳۱,۳۱۰,۶۰۵**

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۵ میلیون ریال	گروه ۱۳۹۴ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۳۹۵ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۳۹۴ میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۱-۴۰	۳۱,۴۸۵,۷۶۰	۳۱,۲۵۵,۰۴۴	۳۱,۵۴۷,۴۰۱	۳۱,۳۱۰,۶۰۵
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی		۴۰۰,۵۱۴	۴۹۰,۹۰۶	۴۰۰,۵۱۴	۴۹۰,۹۰۶
		۳۱,۸۸۶,۲۷۴	**۳۱,۷۴۵,۹۵۰**	**۳۱,۹۴۷,۹۱۵**	**۳۱,۸۰۱,۵۱۱**

۴۰-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۳۹۵ میلیون ریال	۱۳۹۴ میلیون ریال
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۹)	۳۱,۵۴۷,۴۰۱	۳۱,۳۱۰,۶۰۵
اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷,۲۱۸)	(۸۱۵,۴۵۲)
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱,۵۳۰,۱۸۳	۳۰,۴۹۵,۱۵۳
اضافه می‌شود سود هبه‌شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	۱۷,۲۱۸	۸۱۵,۴۵۲
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	**۳۱,۵۴۷,۴۰۱**	**۳۱,۳۱۰,۶۰۵**

۴۱- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴	شرکت اصلی ۱۳۹۵	شرکت اصلی ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۴۱	۲۳,۱۲۹	۴,۸۶۹	۲۳,۱۲۹	۴,۸۶۹
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته		۴۷,۲۱۴	۳۷,۱۷۵	۴۷,۲۱۴	۳۷,۴۴۳
ضمانت‌نامه‌های صادره		۷۳,۷۲۲	۶۰,۲۷۱	۷۸,۳۵۸	۶۰,۸۶۹
عملیات ارزی		۵۸,۸۰۱	۵۲,۱۶۱	۵۸,۸۰۱	۵۲,۱۶۱
وجوه اداره‌شده		۰	۲۱	۰	۲۱
حواله‌های بانکی		۱۴۴,۹۴۵	۱۲۲,۰۷۵	۱۲۶,۱۲۵	۱۲۲,۰۷۵
ارزیابی وثایق		۰	۰	۰	۰
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان		۰	۰	۰	۰
آیونمان کارت اعتباری		۱۷,۶۷۳	۵۱,۷۴۲	۱۷,۶۷۳	۵۱,۷۴۲
طرح شتاب		۷۴۷,۳۷۷	۶۱۵,۱۷۶	۷۴۷,۳۷۷	۶۱۵,۱۷۶
حق‌الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
ارسال پیام‌های کوتاه بانکی		۶۷,۷۰۶	۶۱,۸۵۶	۶۷,۷۰۶	۶۱,۸۵۶
فروش خدمات بیمه‌ای		۶۰,۸۶۸	۵۲,۵۶۱	۶۰,۸۶۸	۵۲,۵۶۱
سایر		۱۰۱,۹۳۲	۵۷,۲۴۹	۱۰۱,۹۳۲	۵۷,۲۴۹
		۱,۳۴۳,۳۶۷	**۱,۱۱۵,۱۵۶**	**۱,۳۲۹,۱۸۳**	**۱,۱۱۶,۰۲۲**

۱-۴۱- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۲۳,۹۴۵	۵,۶۸۵
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	(۸۱۶)	(۸۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	**۲۳,۱۲۹**	**۴,۸۶۹**

۴۲- هزینه کارمزد

	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴	شرکت اصلی ۱۳۹۵	شرکت اصلی ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به شتاب	۴۲۰,۷۷۱	۴۶۰,۴۵۹	۴۲۰,۷۷۱	۴۶۰,۴۵۹
کارمزد پرداختی به بانک‌ها	۱,۰۶۳,۹۸۷	۱,۲۴۲	۱,۰۶۳,۹۸۷	۱,۲۴۲
کارمزد اتاق پایاپای	۰	۰	۰	۰
حق عضویت تضمین سپرده‌ها	۰	۲۰۸,۱۹۲	۰	۲۰۸,۱۹۲
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱۲۱,۵۶۹	۳,۴۶۶	۱۲۱,۵۶۹	۳,۴۶۶
کارمزد پرداختی به اشخاص	۵۳,۲۶۷	۴۲۸,۳۶۶	۲۳۵,۲۸۴	۴۶۹,۹۰۰
سایر	۱,۵۲۰	۸۱۱	۱,۵۲۰	۸۱۱
	۱,۶۶۱,۱۱۴	**۱,۱۰۲,۵۳۶**	**۱,۸۴۳,۱۳۱**	**۱,۱۴۴,۰۷۰**

۴۳- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۵۷,۹۳۱,۵۲۹	۴۱,۱۱۹,۵۹۵
برگشت از فروش و تخفیفات	(۱۱۳)	۰
	۵۷,۹۳۱,۴۱۶	**۴۱,۱۱۹,۵۹۵**

۱-۴۳- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی است.

۴۴- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات

	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده کالا و خدمات ارائه‌شده	۵۶,۶۸۸,۳۱۸	۳۹,۹۰۱,۱۱۸
	۵۶,۶۸۸,۳۱۸	**۳۹,۹۰۱,۱۱۸**

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴	شرکت اصلی ۱۳۹۵	شرکت اصلی ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خرید و فروش ارز	۱,۲۹۷,۱۳۱	۱۶۸,۲۱۷	۱,۲۸۸,۳۵۳	۱۶۸,۲۱۷
سود (زیان) تسعیر ارز	۷۷,۸۶۴	۱,۱۲۹,۱۵۴	۹۶,۲۱۲	۱,۱۲۷,۶۵۳
	۱,۳۷۴,۹۹۵	**۱,۲۹۷,۳۷۱**	**۱,۳۸۴,۵۶۵**	**۱,۲۹۵,۸۷۰**

۴۶- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۵	گروه ۱۳۹۴	شرکت اصلی ۱۳۹۵	شرکت اصلی ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱-۴۶	۲,۲۴۴,۰۰۰	۰	۲,۲۴۴,۰۰۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی		۳,۲۸۳,۸۶۶	۲,۸۸۰,۲۵۱	۳,۲۸۳,۵۰۸	۲,۸۶۶,۳۸۴
درآمد کارشناسی	۲-۴۶	۱۸۱,۱۲۹	۳۱۹,۶۳۶	۱۸۱,۱۲۹	۳۲۰,۲۲۰
سایر موارد		۴۳۹,۱۷۱	۲۲۳,۰۲۵	۴۹۷,۹۲۰	۱۹۳,۱۹۷
		۶,۱۴۸,۱۶۶	**۳,۴۲۲,۹۱۲**	**۶,۲۰۶,۵۵۷**	**۳,۳۷۹,۸۰۱**

۴۶-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	۱۳۹۵				۱۳۹۴
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۳۰۲,۲۵۳	۳۰۲,۲۵۳	۶۹۱,۷۴۲	۳۸۹,۴۸۹	۰
ساختمان	۲۸۱,۷۷۷	۲۱۲,۹۲۲	۶۴۴,۸۸۱	۴۳۱,۹۶۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱,۱۰۳,۹۳۵	۱,۱۰۳,۹۳۴	۲,۵۲۶,۴۸۶	۱,۴۲۲,۵۵۱	۰
اثاثیه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسائط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
حق‌الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
تأسیسات	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
	۱,۶۸۷,۹۶۵	**۱,۶۱۹,۱۰۹**	**۳,۸۶۳,۱۰۹**	**۲,۲۴۴,۰۰۰**	**۰**

۴۶-۲- درآمد کارشناسی مربوط به اخذ کارمزد از مشتریان بابت کارشناسی و بررسی اعطای تسهیلات پرداختی به آن‌ها است.

۴۷- هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱-۴۷	۲,۳۷۴,۶۶۳	۲,۰۸۹,۶۹۳	۲,۱۸۷,۶۴۴	۱,۹۱۱,۸۶۰
هزینه‌های اداری	۲-۴۷	۱,۵۱۹,۵۶۷	۱,۴۷۲,۵۲۸	۱,۳۹۸,۴۰۷	۱,۳۷۲,۸۱۴
		۳,۸۹۴,۲۳۰	**۳,۵۶۲,۲۲۲**	**۳,۵۸۶,۰۵۱**	**۳,۲۸۴,۶۷۴**

۴۷-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱,۶۶۷,۸۵۶	۱,۴۳۲,۵۵۱	۱,۵۱۵,۳۳۷	۱,۲۸۸,۵۰۹
بیمه سهم کارفرما	۲۹۲,۳۱۸	۲۴۹,۴۲۸	۲۷۷,۵۹۹	۲۳۶,۳۹۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۶۰,۲۸۴	۱۴۲,۴۷۴	۱۵۰,۹۱۹	۱۳۴,۴۹۸
سفر و فوق‌العاده مأموریت	۳۷,۲۵۲	۲۱,۹۷۴	۳۵,۸۳۱	۲۰,۰۱۷
سایر	۲۱۶,۹۵۳	۲۴۳,۲۶۶	۲۰۷,۹۵۸	۲۳۲,۴۳۸
	۲,۳۷۴,۶۶۳	**۲,۰۸۹,۶۹۳**	**۲,۱۸۷,۶۴۴**	**۱,۹۱۱,۸۶۰**

۴۷-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۲۹۹,۱۱۲	۲۹۰,۹۶۶	۲۹۴,۸۲۷	۲۸۵,۸۸۳
انتشارات تبلیغات و بازاریابی	۱۸۹,۵۴۷	۳۸۲,۲۹۶	۱۸۲,۷۳۱	۳۷۵,۱۹۶
خرید خدمات قراردادی	۱۸۷,۲۸۴	۶۱,۱۰۱	۱۷۹,۸۹۷	۵۳,۶۹۱
انرژی و آب	۹۶,۸۶۶	۹۶,۵۳۸	۹۵,۳۵۴	۹۴,۹۲۸
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۱۴,۶۷۰	۱۲,۰۵۷	۱۳,۱۹۵	۱۰,۸۳۶
ملزومات مصرفی	۵۸,۴۷۱	۵۸,۶۳۵	۵۴,۳۵۵	۵۳,۴۴۹
هزینه اتوماسیون	۴۹,۵۳۹	۵۰,۸۴۳	۴۹,۸۳۴	۵۱,۶۷۴
هزینه بیمه	۸۶,۶۵۱	۱۱۶,۱۲۹	۶۴,۳۰۱	۹۵,۱۲۵
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۶۸,۳۳۱	۵۳,۷۷۶	۵۳,۶۴۵	۳۹,۹۸۳
هزینه هدایا و جوایز	۲,۴۹۰	۴,۲۹۴	۲,۰۳۲	۴,۰۰۰
هزینه تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود	۴۵,۷۸۴	۲۲,۸۶۸	۴۴,۳۸۳	۲۱,۱۳۲
تشریفات و پذیرایی	۱۲۹,۴۰۳	۱۱۵,۴۴۱	۱۲۶,۷۷۹	۱۱۲,۸۴۹
آموزش و تحقیقات	۴,۳۱۶	۵,۰۵۶	۳,۳۲۶	۴,۱۸۳
حمل و نقل	۶,۲۶۶	۲,۹۴۷	۳,۲۰۸	۲,۹۴۷
ارتباطات و مخابرات	۱۲,۱۱۴	۲۶,۵۳۶	۱۲,۱۱۴	۲۶,۵۳۶
پاداش هیئت‌مدیره	۰	۱۹,۲۰۰	۰	۱۹,۲۰۰
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۶۸,۷۲۳	۱۵۳,۸۴۵	۲۱۸,۴۲۶	۱۲۱,۲۰۲
	۱,۵۱۹,۵۶۷	**۱,۴۷۲,۵۲۸**	**۱,۳۹۸,۴۰۷**	**۱,۳۷۲,۸۱۴**

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۰۴,۲۴۰	۷۱۵,۲۹۳	۳۰۰,۰۰۰	۶۷۴,۶۸۶
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۰	۹۲,۳۷۶	۰	۹۱,۲۷۴
	۳۰۴,۲۴۰	**۸۰۷,۶۶۹**	**۳۰۰,۰۰۰**	**۷۶۵,۹۶۰**

۴۸-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۳۹۵					۱۳۹۴
	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
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال						
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی	۲,۲۱۷,۷۸۰	۴,۴۷۷,۸۱۵	۴۴,۲۹۴,۴۶۰	۰	۵۰,۹۹۰,۰۵۵	۴۳,۴۹۷,۵۳۹
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۲۱۷,۷۸۰	۴,۴۷۷,۸۱۵	۴۴,۲۹۴,۴۶۰	۰	۵۰,۹۹۰,۰۵۵	۴۳,۴۹۷,۵۳۹
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	(۵۶,۹۳۶)	(۱۰,۴۸۸)	(۹,۶۵۱)	۰	(۷۷,۰۷۵)	(۸۰,۷۸۰)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۴۵۶)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	(۸۰۰)	(۸۰۰)	۰	(۱,۶۰۰)	۰
ضمانت‌نامه‌های بانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	(۱,۰۳۱,۴۷۷)	۰	(۴۳,۳۳۷)	۰	(۱,۰۷۴,۸۱۴)	(۹۳۶,۶۲۴)
املاک و مستغلات	(۵,۸۹۴,۷۴۹)	(۲,۱۷۹,۶۶۲)	(۲۸,۲۹۰,۳۶۶)	۰	(۳۶,۳۶۴,۷۷۷)	(۲۵,۰۱۹,۳۴۶)
ماشین‌آلات	(۱۷,۵۴۸)	(۴۴,۸۱۸)	(۷۴,۵۷۴)	۰	(۱۳۶,۹۴۰)	(۱۹۶)
	(۷,۰۰۰,۷۱۰)	(۲,۲۳۵,۷۶۸)	(۲۸,۴۱۸,۷۲۸)	۰	(۳۷,۶۵۵,۲۰۶)	(۲۶,۰۴۱,۴۰۲)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۷۹۳,۰۹۵	۲,۲۴۲,۰۴۵	۸,۱۱۸,۱۷۲	۰		
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰	۲۰	۵۰	۵۰ تا ۱۰۰		
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۷۹,۳۰۹	۴۴۸,۴۰۹	۴,۰۵۹,۰۸۶	۰	۴,۵۸۶,۸۰۴	۴,۲۸۶,۸۰۴
اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	(۱۰۸,۶۲۰)	(۲۰۳,۲۵۳)	(۳,۹۷۴,۹۳۲)	۰	(۴,۲۸۶,۸۰۴)	(۳,۵۲۰,۸۴۴)
اضافه می‌شود سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات	(۲۹,۳۱۱)	۲۴۵,۱۵۶	۸۴,۱۵۴	۰	۳۰۰,۰۰۰	۷۶۵,۹۶۰

۴۸-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده مطالبات از دولت	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳
مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات	۲,۲۳۹,۰۲۲	۱,۱۸۹,۳۴۴
مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۴۷۳,۱۹۰	۶۳,۰۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۸,۹۴۶	۱,۰۳۰,۵۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۴,۲۸۴,۰۴۴	۵,۰۲۷,۶۳۱
کسر می‌شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیر اختصاصی منظورشده	(۲۴,۹۰۵,۹۵۹)	(۲۰,۵۷۹,۱۰۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۱۹,۶۳۱,۹۵۹	۱۱۹,۶۳۱,۹۵۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹
کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۱,۷۹۴,۴۷۹)	(۱,۷۰۳,۲۰۵)
اضافه می‌شود سوخت‌شده طی سال	۰	۰
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۰	۹۱,۲۷۴

۴۹- هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های مالی اوراق بدهی	۰	۴۹,۸۶۳	۰	۴۹,۸۶۳
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱,۷۸۸	۹,۳۲۹	۱,۷۸۸	۹,۳۲۹
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰
وجه التزام برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی تلفیق	۱۰۹,۵۲۸	۱۹۸,۳۹۱	۰	۰
	۱۱۱,۳۱۶	**۲۵۷,۵۸۳**	**۱,۷۸۸**	**۵۹,۱۹۲**

۴۹-۱- هزینه پرداختی اوراق صکوک مربوط به اوراق سال‌های قبل بوده که در اوایل سال ۱۳۹۴ تسویه شده است.

۵۰- هزینه استهلاک

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰۵,۲۲۷	۳۸۶,۵۷۲	۳۹۱,۸۰۸	۳۵۹,۰۷۹
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۶۸,۵۹۸	۶۴,۷۴۶	۵۳,۴۰۱	۶۳,۵۸۸
	۴۷۳,۸۲۵	**۴۵۱,۳۱۸**	**۴۴۵,۲۰۹**	**۴۲۲,۶۶۷**

۵۱- تعدیلات سنواتی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری	۱-۵۱	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۲-۵۱	۳۴	(۸۴۹,۸۵۶)	۰	(۷۴۴,۹۹۴)
		۳۴	**(۸۴۹,۸۵۶)**	**۰**	**(۷۴۴,۹۹۴)**

۵۱-۱- در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال ۱۳۹۴ تغییر روش حسابداری در این بانک انجام نشده است.

۵۱-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته	(۱۷۷)	(۷۶۶,۵۴۴)	۰	(۷۱۲,۷۳۶)
اصلاح مالیات بر ارزش افزوده	۰	(۴,۵۴۳)	۰	۰
اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته	۰	(۹۸۸)	۰	۰
اصلاح بیمه	۱۶۲	(۴۹,۲۱۸)	۰	(۳۲,۲۵۸)
اصلاح درآمد	۰	(۱,۱۰۸)	۰	۰
سایر هزینه‌ها	۴۹	(۲۷,۴۵۵)	۰	۰
	۳۴	**(۸۴۹,۸۵۶)**	**۰**	**(۷۴۴,۹۹۴)**

۵۱-۳- به‌منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

		گروه					شرکت اصلی			
	یادداشت	مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - قبل از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - بعد از اصلاحات	مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - قبل از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - بعد از اصلاحات
			بدهکار	بستانکار			بدهکار	بستانکار	
اقلام سود و زیانی		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۴	۳۱,۰۷۱,۱۰۱	۰	۱۳,۰۰۶	۳۱,۰۸۴,۱۰۷	۳۱,۱۷۷,۳۲۷	۰	۱۳,۰۰۶	۳۱,۱۹۰,۳۳۳
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۱۳۱,۲۶۷	۱۶,۱۱۱	۰	۱,۱۱۵,۱۵۶	۱,۱۱۶,۸۳۸	۸۱۶	۰	۱,۱۱۶,۰۲۲
هزینه‌کارمزد	۴۲	۱,۱۲۳,۳۷۳	۰	۲۰,۸۳۷	۱,۱۰۲,۵۳۶	۱,۱۴۴,۰۶۹	۰	۰	۱,۱۴۴,۰۶۹
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۴۳	۴۱,۱۱۵,۲۵۶	۰	۴,۳۳۹	۴۱,۱۱۹,۵۹۵	۰	۰	۰	۰
بهای تمام‌شده فروش و خدمات	۴۴	۳۹,۹۱۳,۱۸۵	۰	۱۲,۰۶۷	۳۹,۹۰۱,۱۱۸	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۲۴۴,۷۹۲	۱۴,۰۱۹	۰	۲۳۰,۷۷۳	۶۱۱,۷۹۹	۱۳,۰۰۶	۰	۵۹۸,۷۹۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۱,۲۹۷,۳۸۶	۱۵	۰	۱,۲۹۷,۳۷۱	۰	۰	۰	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۶	۳,۴۲۳,۹۵۶	۱,۰۴۴	۰	۳,۴۲۲,۹۱۲	۳,۳۷۹,۸۰۱	۰	۰	۳,۳۷۹,۸۰۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷	۳,۵۴۲,۸۶۱	۱۹,۳۶۱	۰	۳,۵۶۲,۲۲۲	۳,۲۸۵,۴۸۹	(۸۱۵)	۰	۳,۲۸۴,۶۷۴
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۸	۴۰۷,۶۶۹	۴۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۷,۶۶۹	۳۶۵,۹۶۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۷۶۵,۹۶۰
هزینه استهلاک	۵۰	۴۵۲,۰۳۹	۰	۷۲۱	۴۵۱,۳۱۸	۰	۰	۰	۰
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵	۱۷۴,۱۷۵	۰	۴۲۲	۱۷۴,۵۹۷	۰	۰	۰	۰
سهم اقلیت از سود خالص		۱۲۸,۰۵۰	۵,۵۶۱	۰	۱۳۳,۶۱۱	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی		۹۵,۰۴۷	۷۵۴,۸۰۹	۰	۸۴۹,۸۵۶	۳۲,۲۵۷	۷۱۲,۷۳۶	۰	۷۴۴,۹۹۳
اندوخته قانونی		۱۰۰,۸۴۱	۰	۶۲۳	۱۰۰,۲۱۸	۰	۰	۰	۰
			۱,۲۱۰,۹۲۰	۵۲,۰۱۵			۱,۱۲۵,۷۴۳	۱۳,۰۰۶	
سود انباشته			**۱,۱۵۸,۹۰۵**				**۱,۱۱۲,۷۳۷**		

		گروه					شرکت اصلی		
	یادداشت	مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - قبل از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - بعد از اصلاحات	مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - قبل از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		مانده طبق صورت‌های مالی۱۳۹۴ - بعد از اصلاحات
			بدهکار	بستانکار			بدهکار	بستانکار	
اقلام ترازنامه‌ای		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۹	۴۹,۵۹۸,۵۶۷	۱,۱۱۸,۲۰۴	۰	۵۰,۷۱۶,۷۷۱	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۲,۷۰۰,۲۴۶	۱۳۳,۴۰۵	۰	۱۲,۸۳۳,۶۵۱	۱۲,۷۰۰,۲۴۷	۱۳۳,۴۰۴	۰	۱۲,۸۳۳,۶۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۲۷,۲۰۳,۷۴۶	۰	۵۱۱,۸۸۱	۱۲۶,۶۹۱,۸۶۵	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۰	۵۱۱,۸۸۲	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱,۵۳۲,۰۰۳	۰	۶۰۹	۱,۵۳۱,۳۹۴	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۶۴۹,۳۳۴	۰	۲۵,۱۵۹	۶۲۴,۱۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۶۷,۸۲۰	۱۴,۳۷۸	۰	۸۲,۱۹۸	۰	۰	۰	۰
حساب‌های دریافتنی تجاری		۱,۵۸۱,۸۶۲	۰	۱,۵۸۱,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۵,۹۹۱,۱۸۴	۸۴۲,۲۵۳	۰	۶,۸۳۳,۴۳۷	۵,۷۸۵,۰۷۱	(۱۳۳,۴۰۵)	۰	۵,۶۵۱,۶۶۶
سفارشات و پیش پرداخت‌ها	۱۶	۱۲۰,۴۰۶	۰	۷۹,۵۹۶	۴۰,۸۰۹	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۶,۰۹۳,۸۰۹	۱۵,۶۳۴	۰	۶,۱۰۹,۴۴۳	۳,۵۹۳,۸۵۷	۰	۰	۳,۵۹۳,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۱۲۷,۹۷۳	۱۶۱	۰	۴,۱۲۸,۱۳۴	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۱	۳۰,۳۱۳,۴۰۸	۰	۵۱۱,۸۸۰	۲۹,۸۰۱,۵۲۸	۳۰,۲۵۵,۷۲۶	۰	۶۴۹,۶۷۵	۲۹,۶۰۶,۰۵۱
سرقفلی		۱۳۴,۵۲۷	۰	۱۳۴,۵۲۷	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۳۰,۳۱۷,۶۹۰	۲,۶۴۵,۵۰۴	۰	۲۷,۶۷۲,۱۸۶	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۲,۶۴۵,۵۰۴	۰	۲۷,۰۴۲,۲۱۰
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۲۱,۸۲۷,۱۳۷	۲۰,۶۷۰	۰	۲۱,۸۰۶,۴۶۷	۲۱,۹۳۳,۸۹۹	۴۸,۸۲۲	۰	۲۱,۸۸۵,۰۷۷
سود سهام پرداختنی	۲۴	۱۸۷,۰۷۱	۰	۹,۶۶۲	۱۹۶,۷۳۳	۰	۰	۰	۰
حساب های پرداختنی تجاری		۱,۱۲۹,۵۷۹	۱,۱۲۹,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پیش‌دریافت‌ها	۲۵	۶۸,۷۰۰	۲۶,۷۲۱	۰	۴۱,۹۷۹	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات	۲۶	۱۶۸,۶۱۰	۰	۲,۸۲۹	۱۷۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۵,۰۳۴,۷۰۵	۰	۱,۵۷۵,۵۸۳	۶,۶۱۰,۲۸۸	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۱۹۰,۸۶۳,۰۷۸	۰	۲,۶۴۵,۵۰۴	۱۹۳,۵۰۸,۵۸۲	۱۹۱,۵۲۸,۲۹۲	۰	۲,۶۴۵,۵۰۳	۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵
اندوخته قانونی	۳۱	۱,۵۹۷,۳۸۸	۱,۴۹۹	۰	۱,۵۹۵,۸۸۹	۰	۰	۰	۰
سود انباشته		۱,۲۱۵,۷۲۱	۱,۱۵۸,۹۰۵	۰	۵۶,۸۱۶	۱,۲۰۲,۱۴۵	۱,۱۱۲,۷۳۷	۰	۸۹,۴۰۸
سهم اقلیت	۳۳	۵۱۶,۵۷۸	۰	۲۷,۸۰۹	۵۴۴,۳۸۶	۰	۰	۰	۰
			۷,۱۰۶,۹۱۳	**۷,۱۰۶,۹۰۱**			**۳,۸۰۷,۰۶۲**	**۳,۸۰۷,۰۶۰**	

۵۲- 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	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۱,۶۳۴,۷۲۵)	۴۸۲,۵۰۴	۸۴,۶۶۶	۱۰۲,۷۴۵
هزینه استهلاک	۵۰۹,۲۴۳	۹۵۵,۴۸۳	۴۴۵,۲۰۹	۴۲۲,۶۶۷
خالص افزایش(کاهش) ذخیره مزایای پایان‌خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۷,۴۵۸	۱۳۹,۷۱۹	۱۲۲,۶۷۷	۱۱۸,۳۲۷
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	(۳۰۲,۹۵۸)	(۱۸۷,۸۶۸)	۰	۰
سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	(۲,۲۴۴,۰۰۱)	۰	(۲,۲۴۴,۰۰۱)	۰
سود (زیان) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	(۳,۲۸۳,۸۶۶)	(۲,۸۸۰,۲۵۲)	(۳,۲۸۳,۵۰۸)	(۲,۸۶۶,۳۸۵)
خالص افزایش (کاهش) هزینه‌های مالی پرداختنی	۰	۰	۰	۰
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۷۷,۸۶۵)	(۱,۱۲۹,۱۵۵)	(۹۶,۲۱۳)	(۱,۱۲۷,۶۵۴)
	(۶,۹۳۶,۷۱۴)	(۲,۶۱۹,۵۶۹)	(۴,۹۷۱,۱۷۰)	(۳,۳۵۰,۳۰۰)
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۱,۹۲۱,۷۱۶)	۲۹۷,۳۲۹	(۲۱,۵۶۶,۹۲۲)	۳۶,۹۵۱
سپرده‌های مشتریان	(۴,۶۹۹,۹۰۵)	۱۵۴,۷۳۰	(۴,۷۸۶,۷۰۵)	۱۹۰,۱۴۵
اوراق بدهی	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۱۸۳,۰۳۵	(۱,۴۸۷,۱۹۹)	۴,۵۴۴,۶۴۷	(۱,۴۳۳,۳۵۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۰,۱۵۱,۱۵۸	۳۴,۵۹۶,۳۷۳	۲۰,۶۷۹,۲۵۳	۳۴,۴۹۴,۸۶۰
	(۲,۲۸۷,۴۲۸)	۳۲,۵۶۱,۲۳۳	(۱,۱۲۹,۷۲۷)	۳۲,۲۸۸,۶۰۳
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳,۱۵۷,۶۲۱	(۸۸۳,۵۸۵)	۳,۰۲۴,۲۱۶	(۷۵۰,۱۸۱)
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	(۸۴۰,۴۲۰)	(۸,۹۴۸,۶۹۲)	(۷۶۲,۲۱۴)	(۸,۸۷۶,۳۰۶)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۶۸۸,۳۴۰)	(۵۷۹,۵۹۱)	۴۶۰,۷۷۴	(۷۹۳,۴۴۹)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۵۰۵,۱۳۵)	۵۶,۷۷۸	(۲,۵۴۸,۴۲۵)	۱۵۵,۶۹۷
سایر حساب‌های دریافتنی	(۶۳۶,۴۳۱)	(۳,۸۴۰,۸۹۷)	۳۰۷,۲۷۴	(۵,۱۴۸,۹۳۷)
سپرده قانونی	(۱,۹۰۴,۳۵۹)	(۱,۶۱۹,۰۶۰)	(۱,۹۰۴,۳۵۹)	(۱,۶۱۹,۰۶۰)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۰,۸۰۴,۳۰۹)	(۴,۰۷۸,۸۸۱)	(۱۱,۱۹۵,۹۵۲)	(۳,۸۰۶,۹۸۳)
	(۱۲,۲۲۱,۳۷۳)	(۱۹,۸۹۳,۹۲۸)	(۱۲,۶۱۸,۶۸۶)	(۲۰,۸۳۹,۲۱۹)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	**(۲۱,۴۴۵,۵۱۵)**	**۱۰,۰۴۷,۷۳۶**	**(۱۸,۷۱۹,۵۸۳)**	**۸,۰۹۹,۰۸۴**

۵۳- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۳	۳,۵۴۰,۱۰۵	۱۱,۲۱۴,۰۰۸
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۲-۵۳	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۵,۱۷۴,۲۹۵	۴,۰۴۰,۶۲۹
معاوضه دارایی‌ها	۳-۵۳	۳۱۶,۴۲۷	۶۸۴,۶۷۷
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده سهام‌داران		۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰
		۹,۰۳۰,۸۲۷	**۱۵,۹۳۹,۳۱۴**

۵۳-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده بدهی پس‌از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۳,۲۹۷,۹۹۱	۲,۰۳۴,۷۵۹	۰	۲,۴۹۴,۴۱۳
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۷۳,۹۴۴	۶۴۲,۵۰۴	۰	۷,۱۴۴
سهام	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۵۸۸	۴۹۲,۰۰۰	۰	۹۶,۴۶۸
زمین	مشتری غیرمرتبط	۶۴۵,۳۶۹	۳۷۰,۸۴۲	۰	۴۷۸,۸۴۶
		۴,۰۱۷,۸۹۲	**۳,۵۴۰,۱۰۵**	**۰**	**۳,۰۷۶,۸۷۱**

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده بدهی پس‌از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۷,۶۶۵,۹۸۸	۴,۴۸۸,۷۳۷	۰	۳,۵۷۶,۸۰۶
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۱,۵۶۳,۱۲۳	۲,۸۴۴,۱۲۷	۴۴,۹۵۳	۵۱,۰۴۹
سهام	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۷,۹۸۶,۳۲۸	۳,۷۱۶,۳۶۲	۰	۴,۲۷۱,۱۳۱
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱۹,۱۱۱	۱۶۴,۷۸۲	۰	۵۵۶
		۱۷,۲۳۴,۵۵۰	**۱۱,۲۱۴,۰۰۸**	**۴۴,۹۵۳**	**۷,۸۹۹,۵۴۲**

۵۳-۲- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۵۳-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

نوع دارایی واگذارشده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل‌شده	ارزش دفتری دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده	مابه‌التفاوت دریافتی/ پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	-	-	۰	۰	۰
ملک تجاری	-	-	۰	۰	۰
سهام	سهام‌دار	ملک تجاری	۳۱۶,۴۲۷	۴۳۵,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰
اوراق مشارکت	-	-	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	-	-	۰	۰	۰
زمین	-	-	۰	۰	۰
			۳۱۶,۴۲۷	**۴۳۵,۰۰۰**	**۱۴۰,۰۰۰**

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

نوع دارایی واگذارشده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل‌شده	ارزش دفتری دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده	مابه‌التفاوت دریافتی/ پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	ملک مسکونی	۸۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
ملک تجاری	مشتری غیرمرتبط	ملک تجاری	۳۶۷,۱۷۷	۲۳۴,۹۵۹	۱۳۲,۲۱۷
سهام	مشتری غیرمرتبط	سهام	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیرمرتبط	زمین	۲۳۷,۵۰۰	۱۸۸,۲۵۰	۴۹,۲۵۰
			۶۸۴,۶۷۷	**۴۶۳,۲۰۹**	**۲۲۱,۴۶۷**

۵۴-۱-۲- تعهدات شرکت اصلی 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	۳	۷,۱۵۷	۰	۰	۲	۴,۹۸۷	۱	۲,۱۷۰
مدت‌دار	۳	۱۴,۵۵۶	۷	۵۸,۳۲۶	۳	۵۵,۰۸۳	۷	۱۷,۷۹۹
		۲۱,۷۱۳		**۵۸,۳۲۶**		**۶۰,۰۷۰**		**۱۹,۹۶۹**

۵۴-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی و ارزی

	گروه				شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال		۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال
ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی	۱-۲-۵۴	۶۹,۷۰۸	۳۶۹,۷۶۰		۶۹,۷۰۸	۳۶۹,۷۶۰
ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی	۲-۲-۵۴	۴,۳۶۶,۱۵۱	۶,۵۶۸,۵۵۸		۴,۳۳۹,۲۳۶	۶,۷۰۹,۵۲۸
		۵,۰۵۶,۸۵۹	**۶,۹۳۸,۳۱۸**		**۴,۴۰۸,۹۴۴**	**۷,۰۷۹,۲۸۸**

۵۴-۲-۱- صورت‌وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال		مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال
دلار آمریکا	۰	۰		۴۰۸,۴۷۶	۱۲,۳۵۳
پوند	۱۳۸,۳۳۴	۵,۵۶۰		۱۳۸,۳۳۴	۵,۹۶۱
دلار کانادا	۲,۳۷۰,۰۰۰	۵۷,۵۰۴		۲,۳۷۰,۰۰۰	۵۴,۷۱۲
یوان چین	۱۵,۶۴۲,۶۲۳	۷۳,۵۵۱		۱۵,۶۴۲,۶۲۳	۷۲,۸۱۶
یورو	۱۵,۸۹۸,۹۱۷	۵۵۴,۰۹۳		۵,۰۵۲,۳۰۳	۱۷۱,۴۴۹
روپیه هند	۰	۰		۱۱۵,۸۲۷,۳۶۰	۵۲,۴۶۹
درهم امارات	۰	۰		۰	۰
دلار کانادا	۰	۰		۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰		۰	۰
ین ژاپن	۰	۰		۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰		۰	۰
		۶۹۰,۷۰۸			**۳۴۹,۷۶۰**

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره	۴,۴۳۹,۲۳۶	۶,۷۰۹,۵۲۸
	۴,۴۳۹,۲۳۶	**۶,۷۰۹,۵۲۸**

۵۴- اقلام زیرخط

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی و ارزی

۴۵-۱-۱- صورت‌وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰											
	مانده در ابتدای دوره مالی			گشایش‌شده طی دوره مالی			واریز (ابطال)شده طی دوره مالی			اثر تغییرات نرخ طی دوره مالی	مانده در پایان دوره		
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال
دیداری	یورو	۱۸	۴۴,۸۵۰,۳۴۹	۱,۵۲۱,۹۹۶	۲۵	۲۱۱,۹۸۶,۰۴۵	۷,۳۸۷,۹۲۵	۸	۲۰۸,۴۰۲,۲۴۲	۷,۲۶۳,۰۲۶	۴۱,۰۸۲	۳۵	۴۸,۴۳۴,۱۵۲	۱,۶۸۷,۹۸۰
	فرانک سوییس	۲	۱,۴۴۰,۶۸۹	۴۴,۵۶۴	۰	۶۸,۷۴۵,۹۶۹	۲,۲۳۲,۹۳۷	۱	۵۳,۱۹۶,۲۲۷	۱,۷۲۷,۸۶۶	۲,۲۳۰	۱	۱۶,۹۹۰,۴۳۱	۵۵۱,۸۶۸
	کرون سوئد	۱	۴,۳۱۶,۵۰۰	۱۵,۸۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱)	۱	۴,۳۱۶,۵۰۰	۱۵,۸۳۹
	لیر ترکیه	۳	۴,۷۹۹,۶۲۰	۵۰,۶۴۰	۱	۱۹,۲۷۲,۶۴۶	۱۷۲,۳۹۳	۲	۲۴,۰۲۲,۰۱۱	۲۱۴,۸۷۶	(۷,۷۰۹)	۲	۵۰,۲۵۵	۴۵۰
	ون کره جنوبی	۴۱	۱۵,۹۹۰,۲۳۶,۱۶۵	۴۱۱,۹۲۴	۲۲	۱۰۶,۹۱۵,۷۴۳,۷۲۸	۳,۰۶۸,۴۸۱	۳۷	۹۹,۲۵۹,۸۷۸,۳۰۰	۲,۸۴۸,۷۵۸	۴۶,۹۹۵	۲۶	۲۳,۶۴۶,۱۰۱,۵۹۳	۶۷۸,۶۴۳
	ین ژاپن	۵	۱۳۹,۵۰۳,۰۰۱	۳۷,۵۵۲	۹	۸۴۰,۴۶۶,۵۶۲	۲۴۱,۸۱۹	۳	۷۴۷,۲۶۱,۰۰۱	۲۱۵,۰۰۱	۲,۵۸۴	۱۱	۲۳۲,۷۰۸,۵۶۲	۶۶,۹۵۴
	یوان چین	۲۴	۱۲۲,۶۶۹,۷۳۲	۵۷۱,۰۲۷	۳۱	۲۱۰,۸۷۰,۳۵۳	۹۹۱,۵۱۲	۲۲	۲۶۸,۲۱۱,۷۵۶	۱,۲۶۱,۱۳۱	۵,۷۶۵	۳۳	۶۵,۳۲۸,۳۳۰	۳۰۷,۱۷۳
	درهم امارات	۲	۹۵,۰۶۴	۷۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶	۲	۹۵,۰۶۴	۸۳۹
	روپیه هند	۳۸	۱,۷۱۷,۲۸۶,۱۳۱	۷۷۷,۹۳۰	۱۰	۳,۰۸۶,۱۲۳,۸۵۳	۱,۵۳۰,۷۱۷	۳۶	۴,۲۳۹,۷۱۰,۶۰۱	۲,۱۰۲,۸۹۶	۷۳,۸۴۳	۱۲	۵۶۳,۶۹۹,۳۸۳	۲۷۹,۵۹۴
	ریال عمان	۲	۲۱,۷۰۴,۷۰۴	۱,۷۰۴,۸۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۴۱,۵۸۴	۱,۳۵۰,۴۴۴	۱۲۲,۳۷۱	۲	۵,۶۶۳,۱۲۰	۴۷۶,۷۴۴
جمع دیداری				**۵,۱۳۷,۰۹۹**			**۱۵,۶۲۵,۷۸۴**			**۱۶,۹۸۳,۹۹۸**	**۲۸۷,۱۸۶**			**۴,۰۶۶,۰۸۴**
مدت‌دار	یورو	۴	۹۵۱,۰۶۰	۳۲,۲۷۴	۱	۱۵,۶۵۹,۷۲۸	۵۴۵,۷۵۷	۰	۱۱,۲۵۸,۶۲۷	۳۹۲,۳۷۴	۸۷۱	۵	۵,۳۵۲,۱۶۱	۱۸۶,۵۲۸
	ون کره جنوبی	۲	۶۰۳,۶۵۴,۶۰۰	۱۵,۵۵۰	۴	۹,۰۸۴,۹۰۴,۵۵۸	۲۶۰,۷۳۶	۲	۹,۰۸۹,۰۴۶,۶۲۴	۲۶۰,۸۵۵	۱,۷۷۴	۴	۵۹۹,۵۱۲,۵۳۴	۱۷,۲۰۶
	یوان چین	۳	۲,۲۷۹,۴۰۰	۱۰,۶۱۰	۴	۱۴,۶۵۳,۹۰۴	۶۸,۹۰۲	۳	۱۲,۲۳۶,۳۷۰	۵۷,۵۳۵	۱۰۷	۴	۴,۶۹۶,۹۳۴	۲۲,۰۸۴
	روپیه هند	۳	۷,۴۰۸,۶۲۵	۳,۳۵۶	۲	۵۴,۱۴۸,۲۳۵	۲۶,۸۵۷	۳	۴۶,۳۵۷,۰۸۶	۲۲,۹۹۳	۳۱۸	۲	۱۵,۱۹۹,۷۷۴	۷,۵۳۹
	ین ژاپن	۰	۰	۰	۲	۱۳,۷۸۹,۵۲۵	۳,۹۶۷	۰	۸,۱۹۳,۸۷۵	۲,۳۵۷	۰	۲	۵,۵۹۵,۶۵۰	۱,۶۰۹
جمع مدت‌دار				**۶۱,۷۹۰**			**۹۰۶,۲۱۹**			**۷۳۶,۱۱۴**	**۳,۰۷۰**			**۲۳۴,۹۶۶**
				۵,۱۹۸,۸۸۹			**۱۶,۵۳۲,۰۰۳**			**۱۷,۷۲۰,۱۱۲**	**۲۹۰,۲۵۶**			**۴,۳۰۱,۰۵۰**

۵۴-۳- سایر تعهدات شرکت اصلی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۰	۰
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۱,۶۰۴,۴۲۰	۱,۵۲۷,۲۸۰
تعهدات 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	۱۳,۱۵۸,۹۸۵	۲,۴۵۴,۰۷۱
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	۰	۰
تعهدات معاملات بخش غیردولتی	۲,۵۷۵,۱۹۱	۳,۰۱۰,۷۵۲
تعهدات اعتبارگیرندگان بابت خدمات اعتباری	۴,۹۷۴	۵,۰۰۴
تعهدات بابت بروات	۲,۹۵۸,۲۵۸	۱۶۶,۳۸۸
	۲۰,۳۰۱,۸۲۸	**۷,۱۶۳,۴۹۵**

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده	۱,۱۰۰,۶۳۱	۱,۰۸۷,۰۱۸
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۶۵,۲۳۰	۷۶,۶۴۰
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۱۷۹	۱۷۹
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۲,۰۳۷	۲,۰۳۷
	۱,۱۶۸,۰۷۷	**۱,۱۶۵,۸۷۴**

۵۴-۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۰۰۹,۰۷۰	۲,۰۴۴,۵۵۸
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۴,۴۴۳	۲,۲۲۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۶۴۶,۵۵۵	۲۴۸,۸۲۱
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۸۴,۲۶۴	۱۱۴,۳۰۰
زمین و ساختمان	۸۵۹,۵۳۷	۹۹۰,۴۹۷
ماشین آلات	۱,۲۴۹	۰
چک و سفته	۵,۷۱۳,۶۹۴	۸,۸۲۲,۳۷۷
سایر	۸۰,۰۳۶	۷۷,۱۲۳
	۹,۳۹۸,۸۴۸	۱۲,۲۹۹,۸۹۸
تعهدات ایجادشده بدون وثیقه	۵۲,۱۱۵	۰
	۹,۴۵۰,۹۶۳	**۱۲,۲۹۹,۸۹۸**

۵۵- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای قابل توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۵-۲- بدهی‌های احتمالی قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۶- سود هر سهم

۵۶-۱- 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) در شرکت اصلی ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۶-۲- سود تقلیل‌یافته 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 تقلیل‌دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی در شرکت اصلی (تقلیل یافته) ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی هیچ‌گونه رویداد بااهمیتی که بر صورت‌های مالی تأثیرگذار بوده و نیاز به افشاء داشته باشد، رخ نداده است.

۵۸- مطالبات سوخت‌شده

بانک سامان، در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۵۹-تشریح ریسک‌های بانک

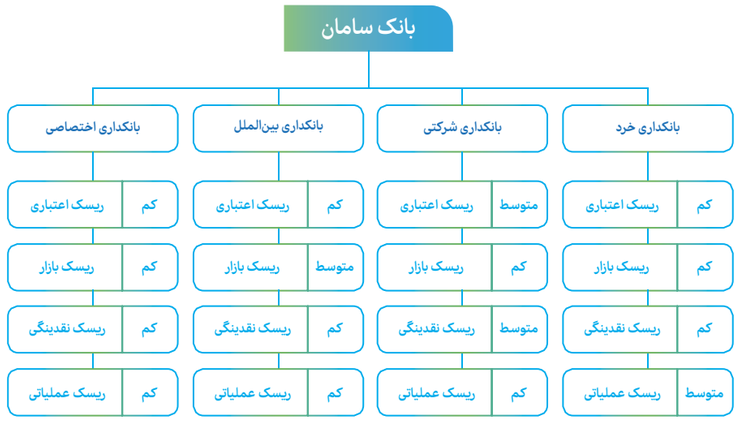
بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته‌شده مدیریت ریسک را مستقرکرده است. اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن‌ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش‌های آتی این بخش منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سودوزیان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

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

ریسک‌های فوق 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.

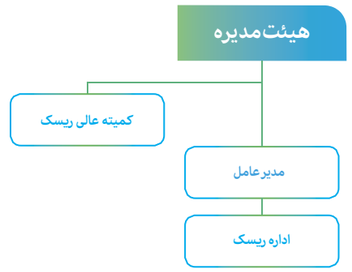
۵۹-۱- رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

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.



۵۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است؛ لذا در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل ازکمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار زیر درج شده است. اداره ریسک به‌عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک موظف به اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک 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، 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 درگزارش 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 با هدف رعایت الزامات بانک مرکزی و فراهم کردن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل واصلی‌ترین 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 معاونت نظارتی بانک است. این واحد براساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

۵۹-۳- ریسک اعتباری

۵۹-۳-۱- 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 می‌کند. 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 باشد. این سیاست‌ها باید باتوجه 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 زمینه 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 اکسپوژرهای داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانکی (ناظر) تعیین‌شده است.

۵۹-۳-۲- 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 براساس 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 ازطریق اخذ وثایق مطمئن
- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذی‌نفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان
- برگزاری مستمر جلسات کمیته‌های احیاء 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 وضعیت 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

۵۹-۳-۳- 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.

۵۹-۳-۴- 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. باتوجه‌به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «خرد و صنفی» در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه **تسهیلات و تعهدات کلان**[۲]، **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی** است.

تسهیلات و تعهدات کلان:

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، براساس شناسایی ذی‌نفع واحد[۳] 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؛
  - واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی با یکدیگر مشروط بر آن‌که حاصل‌ضرب درصد تملک آن‌ها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰ درصد باشد.
- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دو سوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد؛
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد.
- 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 ۷۵ درصد درآمد سالانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل باشند؛
  - شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن‌که بیش از ۵۰ درصد درآمد ناخالص سالانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه فوق مصداق ندارد؛
  - اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰ درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی باشند؛
  - اشخاصی که بیش از ۵۰ درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی باشد.

۲- مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک باشد.

۳- یک شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل یا 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، بدین‌ترتیب که مشکلات یکی از آن‌ها بتواند به دیگری تسری یابد و منجر به عدم بازپرداخت یا ایفای به‌موقع تسهیلات یا تعهدات آن‌ها شود.

- 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 ۲۰ درصد آرای آن شخص حقوقی می‌باشند.
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰ درصد 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؛ لذا در صورت واجد شرایط‌بودن 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 باشد، 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، براساس شناسایی اشخاص مرتبط[۴] است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت عامل
- 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 منفردا یا جمعاً مالکیت حداقل پنج‌درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌باشند.
- 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 باشند.
- شخص حقوقی که اشخاص مرتبط یادشده در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند.
- شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد.
- شخص حقوقی که حداقل ده درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است.
- شخص حقوقی که حداقل بیست 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 سه درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- **حد جمعی**: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.

۴- اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء نظیر داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک کنترل کرده و بانفوذ قابل‌ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود کرده و بدین‌ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرارگیرد.

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

تسهیلات و تعهدات شرکتی:

مرجع تصمیم‌گیری برای تسهیلات و اعتبارات مرتبط با هر مشتری شرکتی تا سقف **هشتصد میلیارد ریال**، کمیسیون بانکداری شرکتی است و برای مبالغ بیش از هشتصد میلیارد ریال مرجع تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره بانک است.

تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی[۵]:

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، براساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. ازاین‌رو مشتریان در حوزه خرد 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 به همراه ذی‌نفعان واحد مرتبط با آن‌ها که مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات ایشان حداکثر معادل مبلغ **یکصد 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 باشد، باید مراتب با هماهنگی مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی به مدیریت امور بانکداری شرکتی منعکس می‌شود.

صرف‌نظر از مبلغ تسهیلات مورد تقاضا یا مورد استفاده، ارائه هرگونه خدمات اعتباری به مشتریان زیر صرفاً ازطریق مدیریت امور بانکداری شرکتی صورت پذیرد:

- شرکت‌های تولیدی با سرمایه ثبتی بیش از یکصد میلیارد ریال
- شرکت‌های بازرگانی و خدماتی با سرمایه ثبتی بیش از یکصدوبیست 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

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی:

در مدیریت امور 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 هر گروه 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 باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) درکمیسیون‌هایی که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌شوند اتخاذ و تصمیم‌گیری کنند. کمیسیون‌های مزبورکه در خصوص اعطای تسهیلات ریالی و ارزی، صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و ثبت سفارش بروات اسنادی با تضمین بانک تصمیم‌گیری می‌کنند عبارتند از:

- کمیسیون اعتباری شعب
- کمیسیون اعتباری سرپرستی
- کمیسیون داخلی اعتبارات صنفی
- کمیسیون عالی اعتبارات صنفی

۵- **تسهیلات صنفی**: منظور از تسهیلات صنفی، تسهیلاتی است که به‌منظور تأمین سرمایه درگردش، توسعه کسب‌وکار موجود یا ایجاد کسب‌وکار جدید به اصناف گروه هدف، اعطا می‌شود.
تسهیلات خرد: منظور از تسهیلات خرد، تسهیلاتی است که برای تأمین نیازهای مصرفی مشتریان خرد نظیر خرید و تعمیر مسکن و خرید کالاهای مصرفی اعطا می‌شود.

- حدود اختیارات ریالی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها

حدود اختیارات ریالی کمیسیون‌های اعتباری (ارقام برحسب میلیون ریال)

رکن اعتباری	نوع تسهیلات و اعتبارات ریالی	حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
کمیسیون اعتباری شعب درجه چهار	تسهیلات ریالی	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب درجه سه	تسهیلات ریالی	۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۰۰	۱,۵۰۰
	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۰۰	۱,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب درجه دو	تسهیلات ریالی	۴,۵۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰
	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۴,۵۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب درجه یک	تسهیلات ریالی	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ممتاز	تسهیلات ریالی	۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
کمیسیون اعتباری سرپرستی	تسهیلات ریالی ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	۲۵درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هر یک از انواع تسهیلات و تعهدات به شرح فوق		۲۵درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هر یک از انواع تسهیلات و تعهدات به شرح فوق	

- حدود اختیارات ارزی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها

حدود اختیارات ارزی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی (ارقام بر حسب میلیون ریال)

گروه شعب	نوع تعهد ارزی	حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ و ۲		حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
شعب ارزی	اعتبارات اسنادی دیداری	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۵,۰۰۰
درجه دو	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰
	۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	در اختیار شعبه		۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
شعب ارزی	اعتبارات اسنادی دیداری	۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷,۰۰۰
درجه یک	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
	۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	در اختیار شعبه		۷,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
	اعتبارات اسنادی دیداری	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴,۵۰۰	۱۰,۰۰۰
شعب ارزی ممتاز	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
	۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	در اختیار شعبه		۱۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
کمیسیون اعتباری سرپرستی	۲۵درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هریک از انواع تعهدات به شرح فوق				

- حدود اختیارات ارزی کمیسیون‌های اعتباری صنفی

حدود اختیارات کمیسیون‌های سطوح بالاتر از شعب و سرپرستی‌ها (ارقام بر حسب میلیون ریال)

نوع کمیسیون	حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ و ۲		حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۳	
	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
کمیسیون داخلی اعتبارات	۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
کمیسیون اعتبارات خرد و متوسط	۱۰۰, ۰۰۰			

۵۹-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

وثایق و تضمینات درجه‌یک

- **وثیقه درجه‌یک نوع اول**: شامل مسدودی موجودی در سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ریالی با نرخ سود علی‌الحساب صفر درصد و بدون کارت‌بانکی (سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ریالی با کد ۸۳۶ برای اشخاص حقیقی و ۸۳۷ برای اشخاص حقوقی)؛

وثیقه درجه‌یک نوع دوم: شامل مسدودی موجودی در سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی ریالی؛

- **وثیقه درجه‌یک نوع سوم**: شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت ویژه ارزی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی (به‌استثنای سپرده‌های اندوخته- آتیه)، سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ریالی و ارزی با نرخ سود بیشتر از نرخ عادی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه ریالی و ارزی، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت عام با نام و بی‌نام صادره بانک سامان، گواهی سرمایه‌گذاری صندوق‌های با درآمد ثابت که بانک سامان به‌عنوان مدیر ثبت یا ضامن واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق یادشده باشد؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع چهارم**: شامل اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا. و اوراق مشارکت دولتی.

وثایق و تضمینات درجه دو

شامل اموال غیرمنقول و سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده دربورس اوراق بهادار (به‌استثنای سهام شرکت‌هایی که معاملات آن‌ها در بازار پایه توافقی انجام می‌شود) است. یادآور می‌شود اموال غیرمنقول موردقبول شعب باید از نوع وثایق ملکی یا آپارتمان‌های مسکونی یا اداری شش‌دانگ، ارزنده، سهل‌البیع و بلامعارض واقع در محدوده شهری شهرداری‌ها، دارای پایان کار معتبر باشد. ترهین آپارتمان‌های با کاربری مسکونی و اداری با قدمت حداکثر ۲۵ سال و املاک (ویلایی) با کاربری مسکونی و اداری بدون محدودیت سال ساخت بلامانع است. ضمناً ارزیابی وثایق باید با رعایت مفاد مندرج در آخرین بازنگری بخش‌نامه شماره ۱۵۹۹-۳۱۰-۹۲ با موضوع ارزیابی وثایق غیرمنقول صورت پذیرد.

وثایق و تضمینات درجه سه

منظور از تضمینات درجه سه سفته تضمینی دریافتی از مشتریان است. شایان‌ذکر است شعب می‌بایست برای اخذ سفته از مشتریان مفاد آخرین بازنگری بخش‌نامه شماره ۲۲۳۲-۳۱۰-۹۲ با موضوع شرایط و ضوابط اخذ، تحریر و امضای سفته‌های تضمینی را به‌طور کامل و دقیق رعایت کنند.

۵۹-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

معیارهای مناسب برای اعطای اعتبار، اطلاعات دقیق از بازار هدف بانک، شناخت کامل از وام‌گیرنده یا طرف مقابل، هدف از اعتبار و ساختار آن و منبع بازپرداخت اعتبار را در برمی‌گیرد.

ترتیب و اولویت این موارد به‌صورت زیر است:

- **ماهیت و هدف اعتبار**: هدف کسب‌وکار متقاضی برای بانک باید قابل‌قبول باشد یعنی باید قانونی، غیر سفته‌بازی[6] و منطبق برگذشته‌ی متقاضی باشد. همچنین بانک باید مطمئن باشد که تسهیلات اعتباری در تأمین مالی فعالیت‌های طبیعی کسب‌وکار متقاضی استفاده شود. میزان تسهیلات نیز باید برای هدف مشتری کافی باشد و نسبت به منابع در اختیار مشتری منطقی باشد. امروزه در دنیا با بالارفتن فعالیت‌های پول‌شویی، خیلی ضروری است که حتماً هدف از تسهیلات اعتباری کاملاً مشخص و درک شود.
- **نوع تسهیلات اعتباری**: اعتبار در حساب‌جاری[7] ، وام مصرفی، وام سرمایه درگردش، وام مدت‌دار، لیزینگ، خرید اقساطی، کارت اعتباری، مستغلات، تجاری، رهنی، وام‌های ساخت‌وساز، وام‌های خرد، خرید دین،... .
- **صلاحیت قرض گرفتن**: قرض دهنده باید وضعیت قانونی مشتری را بررسی کند. افراد کم سن، فقیر، ناتوان ذهنی، شایستگی لازم را برای عقود معاملاتی ندارند. در این‌گونه موارد نیاز به قیم برای آنان است.
- **تضمینات**: اگر وثیقه‌ای موردنیاز باشد چندین فاکتور باید بررسی شود مانند کفایت، قابلیت، اعتبار و سندیت وثیقه.

6- non-speculative

7- overdraft

- **بررسی وضع مالی قرض‌گیرنده**: در تحلیل وضعیت مالی مشتری، توانایی کسب‌وکار مشتری در ایجاد جریان نقدی مناسب از فعالیت و عملیات کسب‌وکار برای ایفای تعهدات بسیار مهم است. ازجمله معیارهای مختلف برای اندازه‌گیری وضعیت مالی مشتری می‌توان به این موارد اشاره کرد: توانایی بازپرداخت، نقدینگی، ظرفیت بازپرداخت.
- **پیش‌بینی توانایی بازپرداخت**: قرض‌دهنده باید در مورد توانایی قرض‌گیرنده در ایفای تعهداتش در سررسید مقرر در آینده، یک اطمینان منطقی داشته باشد.
- **سودآوری**: هزینه ایجاد اعتبار برای متقاضی، حقوق کارمندان مرتبط با ارزیابی اعتبار، اعطای اعتبار و پایش اعتبار، هزینه اجاره و دیگر هزینه‌های عمومی باید توسط بازدهی ایجادشده توسط اعتبار اعطاشده، پوشش داده شود (معمولاً به‌عنوان پیش‌پرداخت اخذ می‌شود). درواقع یک سودآوری درست با هزینه سرمایه سنجیده می‌شود.
- **پایش مداوم**: تسهیلات اعتباری باید به‌طور مداوم از طرق مختلف پایش شود: حدود ریسک، تخصیص سرمایه و گزارش‌های دوره‌ای برحسب نوع مشتری، بخش، وضعیت تسهیلات و ... .

اصول لازم‌الرعایه برای تشکیل پرونده اعتباری

ازآنجایی‌که فرایند اعطای تسهیلات در بانک سامان از درخواست متقاضی و تشکیل پرونده آغاز می‌شود؛ لذا بانک سامان برای تشکیل پرونده‌های اعتباری اصول لازم‌الرعایه زیر را دارد:

- شناسایی مشتری (CDD)
- دسترسی به پرونده‌های اعتباری مشتریان منوط به رعایت ضوابط و مقررات محرمانگی بانک
- بانک از محل مصرف وام که توسط مشتری اظهارشده است اطمینان حاصل کند.
- قبل از تخصیص اعتبار، بانک از امضای فرم‌ها و مستندات حقوقی توسط متقاضی اطمینان حاصل کند.
- بانک با درخواست‌های اعتباری منصفانه و بدون تبعیض برخورد کند.
- تسهیلات اعطایی بانک با رعایت اصل عدم تمرکز در صنایع و بخش‌های صنعت ارائه خواهد شد.
- بانک بایستی حاشیه وثیقه مناسب برای تسهیلات اعتباری مختلف نگهداری کند.
- هر نوع آیین‌نامه، بخش‌نامه و دستورالعمل اعتباری بایستی در چهارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی ایران تدوین شود.
- محتوای پرونده‌های اعتباری باید شامل موارد زیر باشد:
  - مستندات هویتی مشتری و ضامنین
  - درخواست اعتباری امضاشده
  - اظهارنظر کارشناسی شامل:
    - هدف اخذ تسهیلات
    - وثایق و تضمینات
    - تعهدات مشتری
    - سابقه عمومی
    - مدیریت
    - سابقه مشتری نزد بانک
    - تحلیل وضعیت مالی
    - تحلیل وضعیت رقابتی
  - پیش‌بینی جریانات نقدی
  - مستندات مربوط به وثایق و تضمینات
  - ساختار معامله اعتباری
  - صورت‌های مالی حسابرسی‌شده
  - مجوزهای قانونی کسب‌وکار

فرآیند کلی اعتبارسنجی

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

علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظف‌اند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار و 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 باتوجه‌به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
- 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.

۵۹-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری‌شده وثایق LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۹-۳-۷-۱ تا ۵۹-۳-۷-۲ نمایش داده شده است.

۵۹-۳-۷-۱- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها براساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

قابل‌ذکر است سیستم رتبه‌بندی مشتریان در بانک سامان در حال شکل‌گیری است. اگرچه سیستم اعتباری طراحی شده است؛ اما تاکنون امکان عملیاتی مبتنی بر تفکیک مشتریان بانک برحسب درجه ریسک آن‌ها میسر نشده است.

۵۹-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی براساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۱۰۸,۴۲۶,۱۵۳	۱۰۵,۴۸۹,۳۸۱	۹,۴۵۰,۹۶۳	۱۲,۲۹۹,۸۹۸
سررسید گذشته	۰	۰	۱,۷۵۲,۶۷۴	۱,۵۰۷,۳۱۸	۰	۰
معوق	۰	۰	۲,۹۲۸,۰۸۳	۳,۰۴۵,۶۱۶	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۲۰,۸۵۵,۸۰۷	۲۲,۸۵۸,۱۸۸	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۷	۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳	۹,۴۵۰,۹۶۳	۱۲,۲۹۹,۸۹۸
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶,۲۱۲,۵۱۶)	(۵,۹۱۲,۵۱۶)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱**	**۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷**	**۹,۴۵۰,۹۶۳**	**۱۲,۲۹۹,۸۹۸**

۵۹-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آن‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
اوراق خزانه اسلامی	۰	۴۵۸,۹۰۳
	۰	۴۵۸,۹۰۳
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
..	۰	۰
	۰	۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
..	۰	۰
	۰	**۴۵۸,۹۰۳**

۵۹-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۲۶,۱۳۸	۳۸,۵۱۸
اوراق مشارکت/صکوک	۵,۴۷۵	۵,۱۳۷
اوراق سهام سریع‌المعامله	۱۱۶,۱۷۸	۲۳۱,۰۰۵
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۴,۵۴۱,۴۳۸	۳,۸۰۵,۹۳۴
املاک و مستغلات	۵۸,۸۷۶,۲۶۷	۳۷,۰۸۷,۱۱۷
کارخانه و تجهیزات	۶۶,۲۳۳	۶۸,۰۶۹
ضمانت‌نامه	۳۱,۱۱۸	۳۶,۰۶۴
چک	۳۸,۱۰۶,۰۶۰	۳۲,۸۷۹,۹۷۷
سفته	۷,۵۷۱,۸۳۳	۹,۸۹۴,۲۶۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۸,۸۹۱,۵۷۰	۵,۸۶۳,۳۵۲
اسناد عادی	۱۳,۱۴۰	۱۶,۱۳۵
برگه اسناد تضمینی	۱۳۶,۶۳۳	۷,۱۸۱
اقرارنامه	۱,۸۱۲	۲,۸۶۲
تعهدنامه	۸۳,۰۰۰	۸۱,۷۳۵
قرارداد صلح حقوق	۹,۲۷۵	۶۱۴
وکالت‌نامه	۴,۵۱۹	۴,۹۸۵
ورقه مبایعه‌نامه	۱۷۵,۹۷۵	۱۷۷,۰۹۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	۰	۰
نقد	۳۵,۳۶۳	۷۵,۲۳۰
اوراق مشارکت/صکوک	۲۷,۶۴۰	۱۳,۳۲۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۱۰,۳۴۶,۷۶۳	۸,۶۲۷,۸۷۸
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۶,۸۷۸,۳۱۴	۴,۳۶۵,۵۸۳
املاک و مستغلات	۳۲,۴۲۱,۱۴۶	۳۳,۰۸۸,۶۴۰
کارخانه و تجهیزات	۴,۰۳۵,۴۶۶	۳,۲۸۸,۰۲۴
ضمانت‌نامه	۸۳,۳۲۳	۴۸۲,۱۶۶
چک	۱۵۰,۹۱۵,۸۱۱	۱۴۶,۳۰۳,۴۶۱
سفته	۱۳,۴۳۵,۷۹۵	۱۴,۸۷۵,۶۷۵
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴,۳۶۹,۹۵۶	۱۵,۹۲۹,۸۰۸
اسناد عادی	۰	۶,۰۰۰
برگه اسناد تضمینی	۲۰,۳۶۳	۰
اقرارنامه	۰	۰
تعهدنامه	۱۰۰,۶۷۵	۹۲,۴۱۹
قرارداد صلح حقوق	۴۰۰	۴۰۰
وکالت‌نامه	۰	۰
ورقه مبایعه‌نامه	۱,۴۱۸	۱,۴۱۸
	۳۵۱,۳۲۹,۰۹۷	**۳۱۷,۳۵۰,۰۶۳**

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

۵۹-۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری‌شده وثایق

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	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
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	۰	۰
کمتر از ۵۰ درصد	۲,۷۷۹,۷۶۷	۳,۶۸۵,۰۲۸
۵۱ تا ۷۰	۲,۸۱۰,۸۵۳	۱,۷۵۶,۶۱۶
۷۱ تا ۹۰	۳,۷۱۸,۷۸۵	۳,۲۵۳,۰۳۳
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۵۸۸,۲۳۷	۱,۰۲۷,۴۰۶
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۱,۱۶۵,۲۶۴	۳۳,۶۱۶,۶۱۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۵۹۹,۸۸۶	۲,۶۸۸,۳۲۴
۵۱ تا ۷۰	۴,۵۸۰,۰۳۹	۴,۸۷۸,۲۰۵
۷۱ تا ۹۰	۳,۰۱۵,۱۸۶	۳,۱۴۸,۲۳۴
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۰۹۰,۰۳۷	۱,۲۱۹,۲۰۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷۳,۴۰۲,۱۴۷	۷۱,۷۱۵,۳۲۱
	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	**۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷**

- مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری‌شده وثایق و با درنظرگرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکرشده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری است. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر است.

۵۹-۳-۸- 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 درزمینه اقلام بالای خط و زیرخط ترازنامه 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.

۵۹-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون‌مرزی آن

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴	۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳	۲,۷۷۷,۷۹۳	۳,۲۳۸,۵۶۷	۹,۴۵۰,۹۶۳	۱۲,۲۹۹,۸۹۸
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۲۹,۱۱۶,۱۶۱	۲۳,۰۸۰,۲۳۹	۴۴۵,۰۱۸	۶۲۷,۳۹۶	۳,۰۴۲,۱۶۱	۳,۹۵۹,۲۰۲
مسکن	۲۲,۰۱۰,۶۴۴	۱۹,۷۰۹,۲۵۷	۰	۰	۰	۰
بازرگانی	۵۱,۰۱۵,۰۸۶	۵۴,۴۲۳,۵۴۵	۰	۰	۵,۹۵۱,۴۰۱	۷,۷۴۵,۴۱۵
خدمات	۲۵,۶۶۳,۹۱۵	۲۷,۴۴۹,۱۳۲	۱,۹۵۹,۲۱۷	۱,۷۶۸,۴۳۸	۴۴۷,۹۹۹	۵۸۳,۰۴۵
کشاورزی	۱,۰۶۵,۸۱۴	۷۵۴,۸۳۱	۰	۰	۰	۰
بانک‌ها	۰	۰	۲۴۴,۵۲۳	۲۹۸,۸۰۰	۰	۰
معدن	۶۴۰,۷۴۸	۸۹۰,۶۲۲	۰	۰	۹,۴۰۲	۱۲,۲۳۶
متفرقه	۴,۴۵۰,۳۴۶	۶,۵۹۲,۸۷۷	۱۲۹,۰۳۵	۵۴۳,۹۳۳	۰	۰
	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴	**۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳**	**۲,۷۷۷,۷۹۳**	**۳,۲۳۸,۵۶۷**	**۹,۴۵۰,۹۶۳**	**۱۲,۲۹۹,۸۹۸**
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴	۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳	۲,۷۷۷,۷۹۳	۳,۲۳۸,۵۶۷	۹,۴۵۰,۹۶۳	۱۲,۲۹۹,۸۹۸
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۴	**۱۳۲,۹۰۰,۵۰۳**	**۲,۷۷۷,۷۹۳**	**۳,۲۳۸,۵۶۷**	**۹,۴۵۰,۹۶۳**	**۱۲,۲۹۹,۸۹۸**

۵۹-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴,۲۳۹,۳۱۴	۳,۹۳۵,۱۸۱
صنایع معدنی و فلزی	۴,۹۶۴,۳۰۶	۳,۳۶۰,۴۸۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۶,۷۹۸,۶۲۳	۵,۳۸۹,۲۳۶
غذایی و دارویی	۹,۷۹۴,۶۷۶	۷,۷۶۴,۱۹۲
انرژی	۲,۲۸۲,۷۰۷	۲,۰۴۰,۲۹۳
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱,۰۳۶,۵۳۵	۵۹۰,۸۵۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۳۶,۱۳۷	۱۰۴,۷۶۹
صنایع معدنی و فلزی	۱۵۶,۳۷۰	۵۸,۹۴۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۸,۲۰۳	۷۹,۹۷۹
غذایی و دارویی	۵,۳۶۶	۱,۶۵۴
انرژی	۷,۲۲۷	۶۴,۷۲۰
پیمانکاری	۲۲,۲۴۴	۴۳,۲۲۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۷۳۵	۱۴۵
واسطه‌گری مالی	۶۹,۰۹۱	۱۳۴,۱۱۵
سایر	۱۲۷,۶۴۵	۱۳۹,۸۴۷
تعهدات		
خودرو و قطعات	۳۴۷,۸۱۵	۴۵۲,۶۶۲
صنایع معدنی و فلزی	۲۱۱,۹۹۶	۲۷۵,۹۰۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۴۰۷,۸۸۱	۱,۸۳۲,۲۷۸
غذایی و دارویی	۷۷۲,۲۶۲	۱,۰۰۵,۰۵۶
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۳۰۲,۲۰۶	۳۹۳,۳۰۵
	۳۲,۶۰۳,۳۳۹	**۲۷,۶۶۶,۸۳۷**

۵۹-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و نوع مشتری

		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۳,۴۵۶,۵۱۰	۱.۳	۱۲,۱۹۰,۰۹۰	۱۰.۵
	مشتریان حقوقی	۱۷,۴۲۶,۳۷۹	۶.۴	۹,۹۳۰,۵۶۴	۸.۵
عقود غیرمبادله‌ای (شامل عقود مشارکتی)	مشتریان حقیقی	۱۷,۹۷۷,۲۴۶	۷	۳۰,۴۱۶,۳۷۴	۲۲
	مشتریان حقوقی	۲۳۴,۸۰۵,۵۲۹	۸۵.۸	۸۱,۴۲۵,۶۸۹	۵۸,۹
		۲۷۳,۶۶۵,۶۶۴		**۱۳۳,۹۶۲,۷۱۷**	

- تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شود.

۵۹-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیرجاری 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 ۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به‌منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سودمشاع، بانک‌ها می‌بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا ازطریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند. لذا بانک سامان نیز به‌منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیرجاری 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 و بانکداری اعتباری منجر به وصول مطالبات نشود، ابتدا توسط واحدهای اعتبارات خرد و صنفی و بانکداری شرکتی و در مرحله بعد برای آغاز اقدامات قانونی و حقوقی ازطریق معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و بنابر قوانین و مقررات، بانک ملزم به فروش اموال و املاک مازاد و تملیکی و وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول خود خواهد بود. براساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات سررسیدگذشته برعهده واحدهای اعتباری و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول بر عهده معاونت حقوقی بانک است.

وصول مطالبات سررسیدگذشته، براساس برنامه‌ها و پروژه‌های معاونت اعتباری، وصول مانده مطالبات سررسیدگذشته بر عهده مدیریت اعتبارات خرد و صنفی و مدیریت اعتبارات شرکتی است که در قالب برنامه سالانه تحقق اهداف خود را براساس معیارهای مصوب پیگیری می‌کنند. مطابق اهداف مصوب هیئت‌مدیره، مقرر است در برنامه یک‌ساله مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی مبلغ ۲,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و مدیریت اعتبارات شرکتی مبلغ ۱,۱۰۱,۰۰۰ میلیون ریال از مانده مطالبات سررسیدگذشته را وصول کنند. به‌این‌ترتیب درمجموع وصول حدود ۳,۲۰۱,۰۰۰ میلیون ریال از مانده تسهیلات سررسیدگذشته ازطریق دو مدیریت فوق محقق خواهد شد.

همچنین درخصوص وصول مطالبات طبقه معوق و مشکوک‌الوصول و فروش اموال تملیکی مسئولیت برعهده معاونت حقوقی بانک است. طبق برنامه مصوب هدف وصول مطالبات معوق ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، وصول مطالبات مشکوک‌الوصول برابر ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و میزان فروش املاک تملیکی بانک ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است. درمجموع بالغ‌بر ۱۹,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از تسهیلات غیرجاری توسط معاونت حقوقی وصول خواهد شد.

روند وصول مطالبات در تمامی معاونت‌ها و مدیریت‌ها براساس 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 اخذ کرده و مقررات جاری بانک اقدام به تملک شش‌دانگ یا شراکت در ملک موضوع مزایده کند.

برنامه وصول سال ۱۳۹۵			
مانده مطالبات	پیش‌بینی وصول سال ۹۵	میزان وصول سال ۹۵	محقق‌شده (درصد)
۳۰,۸۰۸,۴۵۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۹۱,۹۶۹	۵۳.۰۲

۵۹-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
توزیع‌بخشی تسهیلات غیرجاری	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۹,۲۷۰,۰۳۲	۱۰,۰۶۱,۵۱۰	۱,۹۱۴,۸۰۴	۱,۸۱۷,۵۱۱	۷,۳۵۵,۲۲۸	۲,۷۰۶,۲۸۲
مسکن	۱,۶۵۴,۵۰۱	۱,۷۳۳,۰۳۸	۸۷,۰۸۹	۷۹,۲۹۹	۱,۵۶۷,۴۱۲	۱۶۵,۶۲۶
بازرگانی	۱۰,۸۸۴,۴۹۱	۱۰,۵۸۴,۳۱۰	۱,۷۶۵,۹۶۵	۱,۵۴۳,۳۴۰	۹,۱۱۸,۵۲۶	۱,۴۶۵,۷۸۴
خدمات	۲,۸۵۷,۵۶۴	۴,۰۱۰,۱۱۷	۵۳۵,۶۱۳	۵۰۴,۶۵۲	۲,۳۲۱,۹۵۱	۱,۶۸۸,۱۶۶
کشاورزی	۲۰۳,۸۵۱	۲۱۴,۸۵۳	۱۰,۰۱۷	۷,۲۵۰	۱۹۳,۸۳۴	۲۱,۰۱۹
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۱,۰۴۴	۶۷۱	۹۴	۱۳۱	۹۵۰	(۲۷۹)
متفرقه	۶۶۵,۰۷۰	۸۰۶,۶۲۰	۱۱۹,۱۷۰	۱۸۰,۵۷۲	۵۴۵,۹۰۰	۲۶۰,۷۲۰
	۲۵,۵۳۶,۵۵۳	**۲۷,۴۱۱,۱۱۹**	**۴,۴۳۲,۷۵۲**	**۴,۱۳۲,۷۵۵**	**۲۱,۱۰۳,۸۰۱**	**۶,۳۰۷,۳۱۸**

۵۹-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۰	۰
املاک و مستغلات مسکونی	۵,۳۶۸,۴۰۹	۶,۱۸۳,۳۶۴
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۱۰,۲۹۸,۹۴۲	۱۲,۷۵۳,۱۳۶
کارخانه و تجهیزات	۴,۴۲۶,۴۸۴	۴,۲۳۸,۹۰۵
سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰
زمین	۳,۹۵۹,۴۰۸	۳,۶۱۷,۴۸۴
	۲۴,۰۵۳,۲۴۳	**۲۶,۷۹۲,۸۸۹**

۵۹-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۳,۵۴۸,۶۳۸ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۹۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۹-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸درصد بیان می‌شود.

(میزان ریسک x ۸درصد = سرمایه اختصاص‌یافته)

۱۳۹۵				
نوع دارایی	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص‌یافته
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸,۸۵۸,۶۴۰	۲۰	۵,۷۷۱,۷۲۸	۴۶۱,۷۳۸
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۶۴۸,۷۵۹	۱۰۰	۲,۶۴۸,۷۵۹	۲۱۱,۹۰۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۸,۹۴۷	۱۰۰	۳,۵۷۸,۹۴۷	۲۸۶,۳۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۹۴۵,۷۴۴	۱۰۰	۵,۹۴۵,۷۴۴	۴۷۵,۶۶۰
تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۲۵,۰۶۲,۴۷۸	۵۰	۱۲,۵۳۱,۲۳۹	۱,۰۰۲,۴۹۹
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۸۹,۰۶۱,۳۵۴	۱۰۰	۸۹,۰۶۱,۳۵۴	۷,۱۲۴,۹۰۸
سایر دارایی‌ها	۴۷,۹۳۰,۰۱۴	۱۰۰	۴۷,۹۳۰,۰۱۴	۳,۸۳۴,۴۰۱
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰درصد)	۰	۱۰۰	۰	۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۵,۱۲۹,۹۴۵	۱۰۰	۱,۰۲۵,۹۸۹	۸۲,۰۷۹
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۰	۱۰۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۴,۳۲۱,۰۱۹	۱۰۰	۸۶۴,۲۰۴	۶۹,۱۳۶
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۰	۱۰۰	۰	۰
	۲۱۲,۵۳۶,۹۰۰		**۱۶۹,۳۵۷,۹۷۸**	**۱۳,۵۴۸,۶۳۸**

۵۹-۴- ریسک نقدینگی

۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست بانک سامان این است که برای هر ارز همواره سپرده 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.

۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۴- 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 و همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می‌شود.

۵۹-۴-۵- 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 باتوجه‌به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه‌نقد؛ اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی باتوجه‌به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی برای تغییر در نرخ‌های یادشده براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی براساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک؛
- تعیین نرخ سود بین‌واحدی؛
- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی باتوجه‌به 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 غیرمشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک براساس 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 ...) براساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک؛
- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک براساس 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؛
- 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 از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف؛
- نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی.

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

۵۹-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۴,۱۷۱,۶۴۷	۲,۴۷۸,۷۳۲
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۲۴,۶۵۴,۷۸۴	۴۴,۷۷۲,۸۱۹
اوراق خزانه اسلامی	۰	۴۵۸,۹۰۳
	۲۸,۸۲۶,۴۳۱	**۴۷,۷۱۰,۴۵۴**

۵۹-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها (۱)	۲۳	۱۸	۲۴	۱۲	۱۴
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۳	۱۷	۲۴	۱۱	۱۳
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها (۲)	۲۱	۱۵	۲۲	۹	۱۰
تسهیلات به‌کل سپرده‌ها	۵۱	۵۲	۵۴	۵۰	۵۱
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۳۶	۱۳۱	۱۳۶	۱۲۰	۱۲۰
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها (۳)	۵۵	۵۴	۵۶	۵۰	۵۱

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 فرار شامل سپرده‌هایی است که سررسید قراردادی ندارند، نظیر سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و ...

۵۹-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۳۹۵						
	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۶۷۶,۰۲۹	۹,۶۷۶,۰۲۹	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	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۶۱,۸۱۸,۰۴۶	۱۸,۹۹۵,۰۰۷	۲۴,۶۹۶,۲۰۵	۱۸,۳۸۳,۲۰۶	۳,۸۵۷,۷۳۴	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۷۷۷,۷۹۳	۳۹۷,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۲,۳۸۰,۴۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۸,۹۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۷۸,۹۴۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۹۴۵,۷۴۴	۵,۹۴۵,۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۱۳,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۱۳,۰۳۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۰۱,۱۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۳۰۱,۱۸۹
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۳۵۴,۴۳۳	۳۵۴,۴۳۳	۶۷۲,۹۵۸	۱,۶۴۶,۴۲۷	۲۰,۰۰۷,۴۳۱	۰
سایر دارایی‌ها	۴۵,۸۶۱,۵۶۲	۲۲,۰۰۶,۵۹۲	۱,۸۳۳,۳۳۳	۸,۲۵۰,۰۰۰	۱۳,۰۵۳,۲۴۳	۰	۷۱۸,۳۹۴
	۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹	**۱۳۱,۶۹۲,۹۴۰**	**۲۱,۱۸۲,۷۷۳**	**۳۳,۶۱۹,۱۶۳**	**۳۳,۰۸۲,۸۷۶**	**۲۳,۸۶۵,۱۶۵**	**۱۴,۵۹۱,۹۷۷**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۴۷۵,۲۸۹)	(۲,۹۶۶,۹۷۷)	۰	(۲,۵۰۸,۳۱۲)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۹۸,۳۷۳)	(۹۶۲,۰۴۵)	(۹۶۲,۰۴۶)	(۱,۸۲۶,۶۵۳)	(۴,۴۶۸,۹۷۷)	(۸,۸۷۸,۶۵۴)	۰
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۴۸۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۸۱۳,۳۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۸۱۳,۳۰۱)
ذخیره مزایای پایان‌خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵۳۷,۳۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۳۷,۳۱۱)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)	(۴,۴۰۷,۴۹۰)	(۲,۴۸۱,۳۵۸)	(۴,۷۱۱,۲۹۴)	(۱۱,۵۲۶,۴۳۷)	(۱۹۱,۷۲۶,۴۷۰)	۰
جمع بدهی‌ها	**(۲۴۶,۸۲۹,۸۰۵)**	**(۸,۳۳۶,۵۱۲)**	**(۳,۴۴۳,۴۰۴)**	**(۹,۰۴۶,۲۵۹)**	**(۱۵,۹۹۵,۴۱۴)**	**(۲۰۰,۶۰۵,۱۲۴)**	**(۹,۴۰۳,۰۹۴)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۱۱,۲۰۵,۰۹۴)**						**(۱۱,۲۰۵,۰۹۴)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹)**	**(۸,۳۳۶,۵۱۲)**	**(۳,۴۴۳,۴۰۴)**	**(۹,۰۴۶,۲۵۹)**	**(۱۵,۹۹۵,۴۱۴)**	**(۲۰۰,۶۰۵,۱۲۴)**	**(۲۰,۶۰۸,۱۸۸)**
شکاف	۰	۱۲۳,۹۵۷,۰۲۸	۱۰	۲۴,۵۷۲,۹۰۵	۱۷,۰۸۷,۴۶۳	(۱۷۶,۷۳۹,۹۵۹)	(۶,۶۱۶,۸۰۸)
شکاف انباشته	۰	۱۲۳,۹۵۷,۰۲۹	۱۴۱,۶۹۶,۴۰۰	۱۶۶,۲۶۹,۳۰۴	۱۸۳,۳۵۶,۷۶۷	۶,۶۱۶,۸۰۸	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه (درصد)	۰	۹۷۴	۱۳۹	۱۹۳	۱۳۴	(۱,۳۸۸)	(۵۲)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه (درصد)	۰	۹۷۴	۱۱۱۳	۱۳۰۶	۱۴۴۰	۵۲	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۱۰۴۲	۱۴۹	۲۰۷	۱۴۴	(۱,۴۸۶)	(۵۶)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۱۰۴۲	۱۱۹۱	۱۳۹۸	۱۵۴۲	۵۶	۰

	۱۳۹۴						
	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۹,۳۶۲,۱۶۵	۴۹,۳۶۲,۱۶۵	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲,۸۳۳,۶۵۱	۱۲,۸۳۳,۶۵۱	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	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷	۶۴,۱۷۵,۰۵۳	۲۰,۴۱۶,۶۶۱	۱۸,۶۱۷,۹۹۲	۲۳,۱۴۴,۳۸۴	۶۳۳,۸۹۷	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۸,۵۶۷	۸۰۴,۰۱۲	۰	۴۵۸,۹۰۲	۰	۰	۱,۹۷۵,۶۵۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۳۰,۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۵۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۶۵۱,۶۶۶	۵,۶۵۱,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۹۳,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۹۳,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۱۱۹,۵۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۳۲۵,۲۷۴	۳۰۷,۳۵۸	۵۹۳,۰۰۷	۱,۴۵۷,۸۲۴	۱۸,۴۴۷,۸۶۲	۰
سایر دارایی‌ها	۲۹,۶۰۶,۰۵۱	۳,۸۱۸,۹۳۲	۵۳۳,۴۷۹	۷,۲۰۱,۹۶۷	۱۷,۹۵۷,۷۹۶	۰	۹۳,۸۷۷
	۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴	**۱۳۶,۹۷۰,۷۵۳**	**۲۱,۲۵۷,۴۹۸**	**۲۶,۸۷۱,۸۶۸**	**۴۲,۵۶۰,۰۰۴**	**۱۹,۰۸۱,۷۵۹**	**۱۰,۸۱۳,۴۷۲**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۷,۰۴۲,۲۱۰)	(۱۹,۰۹۴,۲۶۰)	۰	(۷,۹۴۷,۹۵۰)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۱,۸۸۵,۰۷۷)	(۹۴۳,۱۲۷)	(۷۶۴,۳۰۸)	(۱,۵۴۵,۱۷۱)	(۳,۸۵۰,۴۳۷)	(۱۴,۷۸۲,۰۳۴)	۰
سود سهام پرداختنی	(۱۵۷,۰۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۳۴)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۲۶۸,۶۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۶۸,۶۵۳)
ذخیره مزایای پایان‌خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴۱۴,۶۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۱۴,۶۳۴)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵)	(۴,۴۵۵,۰۲۰)	(۲,۳۴۰,۲۹۰)	(۴,۴۴۳,۶۱۵)	(۱۰,۸۷۱,۳۲۰)	(۱۷۲,۰۶۳,۵۵۰)	۰
جمع بدهی‌ها	**(۲۴۷,۹۴۱,۴۰۳)**	**(۲۴,۴۹۲,۴۰۷)**	**(۳,۱۰۴,۵۹۸)**	**(۱۳,۹۳۶,۷۳۶)**	**(۱۴,۷۲۱,۷۵۷)**	**(۱۸۶,۸۴۵,۵۸۴)**	**(۴,۸۴۰,۳۲۱)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۹,۶۱۳,۹۵۱)**						**(۹,۶۱۳,۹۵۱)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴)**	(۲۴,۴۹۲,۴۰۷)	(۳,۱۰۴,۵۹۸)	(۱۳,۹۳۶,۷۳۶)	(۱۴,۷۲۱,۷۵۷)	(۱۸۶,۸۴۵,۵۸۴)	(۱۴,۴۵۴,۲۷۲)
شکاف	-	۱۱۲,۴۷۸,۳۵۰	۱۸,۱۵۲,۸۹۸	۱۲,۹۳۵,۱۳۱	۲۷,۸۳۸,۲۴۶	(۱۶۷,۷۶۳,۸۲۳)	(۳,۶۴۰,۸۰۲)
شکاف انباشته	-	۱۱۲,۴۷۸,۳۵۰	۱۳۰,۶۳۱,۲۴۸	۱۴۳,۵۶۶,۳۷۹	۱۷۱,۴۰۴,۶۲۵	۳,۶۴۰,۸۰۲	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه (درصد)	-	۹۰۹.۸	۱۴۶.۸	۱۰۴.۶	۲۲۵.۲	(۱,۳۵۷)	(۲۹.۴)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه (درصد)	-	۹۰۹.۸	۱۰۵۶.۷	۱۱۶۱.۳	۱۳۸۶.۵	۲۹.۴	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ (درصد)	-	۹۵۳.۳	۱۵۳.۸	۱۰۹.۶	۲۳۵.۹	(۱,۴۲۱.۸)	(۳۰.۹)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	-	۹۵۳.۳	۱۱۰۷.۱	۱۲۱۶.۷	۱۴۵۲.۷	۳۰.۹	۰

۵۹-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۹-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۵	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۴۷۵,۲۸۹)	(۲۷۲,۳۹۰)	(۱,۴۸۷,۵۴۱)	(۸۱۸,۹۸۹)	۰	۰	(۲,۸۹۶,۳۶۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۹۸,۳۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۰۹۸,۳۷۳)
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	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)	(۱۲,۴۷۲,۳۰۸)	(۱۱,۵۵۱,۲۰۲)	(۶۵,۷۵۴,۴۵۳)	(۹,۸۵۵,۴۰۱)	۰	(۱۱۵,۲۱۹,۶۸۵)
	(۲۳۷,۴۲۶,۷۱۱)	**(۱۲,۷۴۴,۶۹۸)**	**(۱۳,۰۳۸,۷۴۳)**	**(۶۶,۵۷۳,۴۴۲)**	**(۹,۸۵۵,۴۰۱)**	**۰**	**(۱۳۵,۲۱۴,۴۲۷)**

۱۳۹۴	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۷,۰۴۲,۲۱۰)	(۱۹,۰۹۴,۲۶۰)	۰	(۷,۹۴۷,۹۵۰)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۱,۸۸۵,۰۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۸۸۵,۰۷۷)
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	(۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵)	(۵,۹۴۸,۰۶۵)	(۱,۷۴۰,۱۹۷)	(۵,۶۳۶,۲۰۰)	(۷۵,۹۶۱,۲۰۲)	۰	(۱۰۴,۸۸۸,۱۳۱)
	(۲۴۳,۱۰۱,۰۸۲)	**(۲۵,۰۴۲,۳۲۵)**	**(۱,۷۴۰,۱۹۷)**	**(۱۳,۵۸۴,۱۵۰)**	**(۷۵,۹۶۱,۲۰۲)**	**۰**	**(۱۲۶,۷۷۳,۲۰۸)**

۵۹-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۵	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲,۶۸۵,۱۶۹)	(۲۷۲,۳۹۱)	(۱,۴۸۷,۵۴۲)	(۸۱۸,۹۸۹)	۰	۰	(۱۰۶,۲۴۷)
سپرده‌های مشتریان	(۶,۵۷۷,۲۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۵۷۷,۲۹۲)
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	(۱۵,۸۸۴,۸۷۳)	(۸,۲۰۱,۸۹۷)	(۱,۳۲۰,۹۰۹)	(۴,۶۹۱,۵۵۷)	۰	۰	(۱,۶۷۰,۵۱۰)
	(۲۵,۱۴۷,۳۳۴)	**(۸,۴۷۴,۲۸۸)**	**(۲,۸۰۸,۴۵۱)**	**(۵,۵۱۰,۵۴۶)**	**۰**	**۰**	**(۸,۳۵۴,۰۴۹)**

۱۳۹۴	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۲,۷۹۹,۶۹۳)	(۱۲,۲۱۵,۱۱۵)	۰	(۷,۹۴۷,۹۵۱)	۰	۰	(۲,۶۳۶,۶۲۷)
سپرده‌های مشتریان	(۹,۹۳۶,۷۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۹۳۶,۷۷۶)
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	(۱۳,۷۵۷,۱۴۸)	(۴,۰۷۸,۰۶۵)	(۱,۶۳۵,۰۶۸)	(۵,۰۶۲,۰۶۵)	۰	۰	(۲,۹۸۱,۹۵۰)
	(۴۶,۴۹۳,۶۱۷)	**(۱۶,۲۹۳,۱۸۰)**	**(۱,۶۳۵,۰۶۸)**	**(۱۳,۰۱۰,۰۱۶)**	**۰**	**۰**	**(۱۵,۵۵۵,۳۵۳)**

۵۹-۴-۶- 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. بدین‌منظور برنامه اجرایی پروژه آزمون بحران با اهداف شناسایی و مطالعه عوامل زمینه‌ساز بستر بحران نقدینگی در بانک با استفاده از مطالعات صورت‌گرفته 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 براساس 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 قرار گرفت؛ 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 باشد، 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 باشد، 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 اعتبار گیرندگان 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 می‌بایست شوک‌های فرضی بر ورود و خروج دارایی‌ها اعمال کرد و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران موردمحاسبه قرار داد.

در شرایط عادی و براساس سوابق تاریخی نسبت‌های نقدینگی ازجمله LCR هیچ‌گاه به مرز بحران نرسیده است؛ لذا سناریوی ما براساس یک شرایط فرضی در آینده بنا خواهد شد و نه داده‌های تاریخی. فرضیات مختلفی می‌تواند بر وقوع بحران مؤثر باشد از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدودشدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی 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 درنهایت ممکن است به مرز بحران نزدیک کند.

۵۹-۵- ریسک بازار

۵۹-۵-۱- 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 می‌کند نه هنگامی‌که اقلام یادشده را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند.

۹۵-۵-۲- 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، مدیر امور سرمایه‌گذاری، مدیریت امور 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 ۵۰میلیارد ریال در روز یا ۱۰درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر باشد)؛
- کمیسیون سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه پذیر (هرکدام که کمتر باشد)؛
- 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 سرمایه پذیر؛
- 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 امور بین‌الملل و به‌صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم‌گیری در حدود مجاز مبادلات را بر عهده دارند.
- در مواردی در کمیسیون‌های هفتگی بین‌الملل رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل براساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌کنند.

۵۹-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های باز ارزی

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

براساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی 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 ارز که در بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود.

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

براساس آیین‌نامه بانک مرکزی حد مجاز وضعیت باز برای هر ارز (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۱۰درصد سرمایه پایه بانک است و حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه بانک است.

۵۹-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

باتوجه‌به 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 ارائه شده است.

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار (۱)	تأثیر در سود و زیان (۲)	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله	(-۴.۵ , ۴.۴)	(۱۲۱۶)	(-۵.۲ , ۸.۰)	۷۴۰۰
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	(-۱.۹ , ۲.۳)	۲۸۰	(-۲.۸ , ۴.۸)	۸۷۸

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.

۵۹-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	دلار کانادا	دلار استرالیا	لیر ترکیه	روبیه هند	یوان چین	ریال عمان	ون کره جنوبی
									۲۶۱۵				
موجودی نقد	۱۹,۳۹۵,۳۴۳	۱۱,۵۸۷,۶۴۷	۲۲۲,۲۸۱	۵,۰۶۲,۲۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۹,۸۹۷,۱۵۰	۳۷۸,۵۵۶,۹۴۰	۶,۴۹۵,۵۹۰	۴۱,۰۷۴,۸۸۱	۱,۲۶۸,۹۴۷,۸۱۰	۱۳,۳۹۷,۸۷۹	-	-	۱۱۱,۵۳۷,۶۵۰	۱,۶۴۶,۹۳۰,۸۱۴	۵۹۸,۰۴۵,۹۹۹	۱۰,۸۰۲,۹۲۴	۹,۹۸۶,۹۲۸,۷۲۹
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۹,۶۶۹,۶۶۲	۱۲۷,۲۹۹,۹۰۱	-	۱,۱۶۹,۶۰۰	۳,۹۹۳,۰۸۴	۱,۹۸۹,۱۴۰	-	-	-	۱۱,۲۱۳,۷۶۰	۴,۷۶۲,۶۰۱	-	۲,۶۲۰,۹۶۴,۵۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۹,۱۱۸,۷۸۲	۹۹,۹۲۵,۶۴۰	-	۳۶,۹۴۰,۷۴۹	۲۱۸,۵۵۶	-	-	-	۷۸,۷۲۰	-	-	-	۵۴,۶۵۶,۸۵۸,۷۴۴
جمع دارایی‌های ارزی	**۹۷,۹۲۰,۹۳۷**	**۶۱۷,۷۶۵,۱۲۸**	**۶,۷۱۷,۸۷۱**	**۴۸,۳۴۹,۳۷۹**	**۱,۲۷۲,۵۹۹,۲۵۰**	**۱۵,۳۸۷,۰۲۰**	-	-	**۱۱۱,۶۱۳,۹۸۵**	**۱,۶۵۶,۲۸۵,۷۴۴**	**۵۹۸,۸۰۹,۶۱۰**	**۱۰,۸۰۲,۹۲۴**	**۶۷,۰۶۴,۷۵۲,۰۸۵**
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۸,۱۸۳,۵۶)	(۱۰,۸۳۱,۵۳۹)	(۴۹۳)	(۲,۵۲۷,۸۲۱)	(۲,۲۲۸,۱۸۴)	(۲,۲۹۴,۱۷۲)	-	-	-	(۲۰,۰۴۳,۹۳۰)	-	(۱۰,۰۲۵)	-
سپرده‌های مشتریان	(۶,۵۸۵,۷۲۸)	(۱۱۷,۲۹۱,۸۵۰)	(۹۲,۹۶۸)	(۱۱,۱۳۲,۰۰۵)	(۵۷۴,۵۷۳,۳۴۵)	(۱,۰۳۱,۲۳۴)	(۱۷۵)	(۳۸,۸۹۱)	(۴۲,۷۰۱,۰۴۴)	(۱,۴۶۴,۳۶۶,۵۴۱)	(۹۰,۱۴۶,۰۳۳)	(۸,۹۳۲,۶۰۳)	(۶,۵۹۰,۶۶۲,۵۵۳)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۲۹۸,۷۰۹)	(۱۸,۵۷۵,۶۷۵)	-	(۲۶۶,۹۴۰)	-	(۴,۵۲۰)	-	-	(۳,۲۶۸,۰۰۱)	(۱۱,۲۱۳,۷۶۰)	(۲۳۰,۶۳۴)	(۱,۰۰۰)	(۲,۵۸۹,۲۷۳,۳۵۱)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۴۶۱,۲۸۵)	(۳۰,۶۷۲,۴۶۴)	(۸۱۵,۳۳۸)	(۱۵,۹۶۷,۰۰۷)	(۳,۲۹۳,۳۳۵)	(۳,۹۹۳,۱۰۱)	(۶۳۱,۰۰۱)	(۷۱۸)	(۳,۲۶۸,۰۰۱)	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق سپرده‌گذاران ارزی	(۱۳۳,۴۸۰,۶۴۳)	(۵۵۰,۹۰۸,۵۶۰)	(۹۰۸,۶۹۹)	(۳۰,۵۴۳,۷۷۳)	(۵۸۱,۳۶۳,۲۰۱)	(۲۸,۵۲۰,۲۹۹)	(۶۳۲,۷۷۵)	(۳۴,۶۰۹)	(۷,۹۶۹,۰۴۵)	(۱,۱۷۵,۶۲۴,۳۴۱)	(۹۲,۶۳۳,۳۷۵)	(۸,۹۳۳,۶۸۸)	(۲,۶۱۹,۳۷۳,۹۷۶)
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	**(۳۵,۵۵۹,۷۰۷)**	**۶۶,۸۵۶,۵۶۷**	**۳,۸۰۸,۱۷۲**	**۵۳,۷۰۵,۶۶۶**	**۶۹۱,۵۹۶,۲۴۹**	**۱۹,۸۹۸,۰۷۳,۶۵۹**	**(۱,۵۳۵,۲۷۹,۹۲۱)**	**(۲۹۶,۰۸۶,۶۴۲)**	**۹۲۷,۱۰۳,۹۶۱,۶۱۰**	**۴۷۴,۰۵۹,۹۱۰,۲۵۱**	**۵۷۳,۷۶۲,۶۰۰**	**۱۳۰,۵**	**۱,۶۶۱,۲۹۴,۲۱۳,۳۶۵**
معادل ریالی وضعیت بازارزی	**(۸۲۸,۶۴۵,۷۰۸,۰۷۲)**	**۲,۳۳۰,۰۱۸,۲۲۰,۶۹۹**	**۱,۲۰**	**۱۸,۳۰**	**۱,۵۶**	**۳,۷۲**	**(۰.۰۱)**	**۷۲۸**	**۷۸۰**	**۱,۸۷**	**(۰.۱۴)**	**۱,۳۳**	**۱۳۰.۵**
درصد وضعیت بازارزی نسبت به سرمایه پایه	**(۶.۵۱)**	**۱۸.۳۰**	**۱.۲۰**	**۱۹.۵۹**	**۱.۶۷**	**۳.۷۲**	**(۰.۰۱)**	-	**۲.۰۰**	**۱.۸۷**	**(۰.۱۵)**	**۱.۳۳**	**۱۳۹۷**
درصد وضعیت بازارزی نسبت به سرمایه پایه ناقد	**(۶.۹۷)**	**۱۹.۵۹**	**۱.۹۹**	**۲.۹۹**	**۱.۶۷**	**۳.۷۲**	**(۰.۰۱)**	-	**۷.۸۰**	**۲.۰۰**	**(۰.۱۵)**	**۱.۳۳**	**۱۳۹۷**
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	**(۳۰,۶۴۷,۰۳۲)**	**۹۵,۵۵۱,۹۶۶**	**۳,۷۶۷,۷۶۷**	**۳,۷۶۷,۷۶۷**	**(۳۰,۶۱۷,۶۱۵)**	**۶,۵۵۲,۶۷۴**	**(۶۵,۹۹۵)**	(۱۱,۸۷۱)	**۲۱,۷۰۹,۹۶۰**	**۱,۵۰۳,۶۴۲,۳۹۴**	**۳۱,۶۲۶,۰۱۸**	**۲,۰۱۸,۶۲۲**	**۴۶,۷۱۷,۷۷۱,۹۸۲**
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	-	۵۳,۷۸۶,۳۱۳	-	-	-	-	-	-	۵۰,۲۵۵	۵۷۸,۸۹۹,۱۵۷	-	-	-
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	۱,۳۳۹,۷۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق ذخیره ارزی	-	-	-	-	-	۱۶,۹۹۰,۶۳۱	-	-	-	-	-	-	-

باتوجه‌به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار (۱)	تاثیر در سود و زیان (۲)	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
نوع ارز				
دلار آمریکا	(-۰.۰۲ , ۰.۳۲)	(۱,۳۳۵)	(-۰.۰۲ , ۰.۴۳)	(۱,۹۶۷)
یورو	(-۱.۸۶ , ۲.۲۷)	۳,۹۴۰	(-۲.۶۸ , ۲.۹۸)	۹,۷۱۸
پوند انگلستان	(-۲.۹ , ۳.۱۴)	(۳۲۲)	(-۲.۴۹ , ۲.۵۸)	۱۷۱
درهم امارات	(-۰.۰۴ , ۰.۳۳)	۷۴۸	(-۰.۰۴ , ۰.۴۳)	(۳۷۵)
ین ژاپن	(-۲.۸۹ , ۳.۳۹)	۷۰۹	(-۲.۲۴ , ۲.۶۸)	(۰)
فرانک سوئیس	(-۱.۹۲ , ۲.۰۸)	۴۳۵	(-۲.۷۱ , ۳.۴۱)	۳۷۰
دلار کانادا	(-۲.۶۱ , ۲.۷۳)	(۲)	(-۲.۶۳ , ۲.۷۳)	(۱)
دلار استرالیا	(-۳.۰۵ , ۳.۱)	(۱)	(-۳.۶۷ , ۳.۵۸)	(۰)
لیر ترکیه	(-۳.۸۳ , ۲.۹۳)	(۲,۳۳۷)	(-۳.۵۷ , ۳.۵۰)	(۱۸۵)
روپیه هند	(-۱.۳۹ , ۱.۴)	۴۳۰	(-۱.۴۳ , ۲.۰۶)	۱۶۰
یوان چین	(-۱.۰۲ , ۰.۸۲)	۱	(-۰.۸۷ , ۱.۰۱)	۱۳۷
ریال عمان	(-۰.۲۸ , ۰.۴۱)	۲۴۲	(-۰.۲۰ , ۰.۴۷)	۳۳۷
ون کره جنوبی	(-۲.۸ , ۲.۸۹)	۳,۵۱۳	(-۲.۶۱ , ۲.۷۳)	۱

۱- تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۲- تاثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۵۹-۵-۶- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک سهام		ریسک ارز		
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۱۰,۷۴۴	۱۰۱,۹۲۴	۲۶,۷۲۵	۵۱۰,۲۸۶	۶۱۲,۲۱۰

۵۹-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۳۹۵						
	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	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۲۳,۸۴۹,۷۳۴	۸۰۵,۰۵۰	۰	۰	۰	۶,۸۳۹,۹۳۰
	%۴.۵۷	%۵.۹۶	%۴	۰	۰	۰	%۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۶۷۶,۰۲۹	۴,۲۰۲,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۵,۴۷۳,۳۷۳
	%۹.۶	%۲۲	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	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۵۸,۸۹۸,۲۴۸	۱۹,۸۹۸,۱۳۷	۲۵,۷۵۷,۲۰۶	۱۹,۱۷۳,۱۰۵	۴,۰۲۳,۵۰۵	۰
	%۱۹	%۲۱.۴	%۱۹.۳	%۱۹.۱	%۱۵.۴	%۱۲.۰	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۷۷۷,۷۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۷۷,۷۹۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۸,۹۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۷۸,۹۴۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۹۴۵,۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۴۵,۷۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۱۳,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۱۳,۰۳۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۰۱,۱۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۳۰۱,۱۸۹
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۱۳,۶۰۶,۰۹۰	۱,۲۴۹,۶۷۷	۷,۱۱۳,۷۰۲	۱,۰۶۶,۲۱۵	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۵,۸۶۱,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۸۶۱,۵۶۲
	۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹	**۱۰۰,۵۵۶,۷۲۸**	**۲۱,۹۵۲,۸۶۴**	**۳۲,۸۷۰,۹۰۸**	**۲۰,۲۳۹,۳۲۰**	**۴,۰۲۳,۵۰۵**	**۷۸,۳۹۱,۵۷۴**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۴۷۵,۲۸۹)	(۲۷۲,۳۹۰)	(۱,۴۸۷,۵۴۱)	(۸۱۸,۹۸۹)	۰	۰	(۲,۸۹۶,۳۶۹)
	%۱.۲	%۱.۷۴	%۲.۴۷	%۲.۹	۰	۰	%۰.۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۹۸,۳۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۰۹۸,۳۷۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۴۸۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۹,۳۵۰,۶۱۲)	۰	۰	۰		۰	(۹,۳۵۰,۶۱۲)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)	(۱۲۵,۷۶۵,۸۶۳)	(۱۱,۵۵۱,۲۰۴)	(۶۵,۷۵۴,۴۵۰)	(۹,۸۵۵,۴۰۱)	۰	(۱,۹۲۶,۱۳۱)
	%۱۵.۱	%۱۲.۶۴	%۱۷.۵	%۱۸.۴	%۲۲.۶	۰	۰
جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها	**(۲۴۶,۸۲۹,۸۰۵)**	**(۱۲۶,۰۳۸,۲۵۳)**	**(۱۳,۰۳۸,۷۴۵)**	**(۶۶,۵۷۳,۴۳۹)**	**(۹,۸۵۵,۴۰۱)**	**۰**	**(۳۱,۳۲۳,۹۶۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۱۱,۲۰۵,۰۹۴)**						**(۱۱,۲۰۵,۰۹۴)**
جمع بدهی‌ها، سپرده‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹)**	**(۱۲۶,۰۳۸,۲۵۳)**	**(۱۳,۰۳۸,۷۴۵)**	**(۶۶,۵۷۳,۴۳۹)**	**(۹,۸۵۵,۴۰۱)**	**۰**	**(۴۲,۵۲۹,۰۶۱)**
شکاف		**(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)**	**۸,۹۱۴,۱۱۸**	**(۳۳,۷۰۲,۵۳۱)**	**۱۰,۳۸۳,۹۲۰**	**۴,۰۲۳,۵۰۶**	**۳۶,۳۹۹,۸۲۴**
شکاف انباشته		**(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)**	**(۱۶,۵۶۷,۴۰۸)**	**(۵۰,۲۶۹,۹۳۹)**	**(۳۹,۸۸۶,۰۱۸)**	**(۳۵,۸۶۲,۵۱۳)**	**۵۳۷,۳۱۳**

	۱۳۹۴						
	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	۴۹,۳۶۲,۱۶۵	۴۴,۷۷۲,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۴,۵۸۹,۳۴۶
	%۸.۷	%۹.۶۳					%۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲,۸۳۳,۶۵۱	۴,۵۶۹,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۸,۲۶۴,۳۹۹
	%۸	%۲۲					%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	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷	۶۷,۷۸۵,۹۴۹	۳۳,۷۹۹,۷۹۹	۱۶۲,۷۲۷	۱۲,۸۳۶,۶۹۵	۱۲,۴۰۲,۸۱۷	۰
	%۲۲	% ۲۳.۵۶	% ۲۳.۲۶	% ۲۴.۵۰	% ۲۰.۳۶	% ۱۱.۷۲	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۸,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۳۸,۵۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۳۰,۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۵۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۶۵۱,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۵۱,۶۶۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۹۳,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۹۳,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۱۱۹,۵۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۱۱,۹۶۲,۰۹۳	۱۹۱,۴۶۶	۶۲۰,۱۲۵	۸,۰۲۶,۹۸۳	۳۳۰,۶۵۸	۰
سایر دارایی‌ها	۲۹,۶۰۶,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۶۰۶,۰۵۱
	۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴	**۱۲۹,۰۹۰,۱۱۳**	**۳۳,۹۹۱,۲۶۵**	**۷۸۲,۸۵۲**	**۲۰,۸۶۳,۶۷۸**	**۱۲,۷۳۳,۴۷۵**	**۶۰,۰۹۳,۹۷۱**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲۷,۰۴۲,۲۱۰)	(۵۸۳,۶۴۸)	(۴,۶۶۶,۶۱۱)	(۱,۷۰۹,۷۰۰)	۰	۰	(۲۰,۰۸۲,۲۵۱)
	% ۰.۴۴	% ۰.۴۵	% ۱.۲۳	% ۳.۴۰	۰	۰	% ۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۱,۸۸۵,۰۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۸۸۵,۰۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۵۷,۰۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۳۴)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۶۸۳,۲۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۶۸۳,۲۸۷)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵)	(۱۰۸,۷۲۱,۴۵۶)	(۱,۷۴۰,۱۹۷)	(۵,۶۳۶,۲۰۰)	(۷۲,۹۵۵,۹۰۱)	(۳,۰۰۵,۳۰۱)	(۲,۱۱۴,۷۴۰)
	% ۱۷.۶۳	% ۱۶.۴۵	% ۴.۷۸	% ۶.۸۱	% ۲۰.۳	% ۲۲.۹	
جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها	**(۲۴۷,۹۴۱,۴۰۳)**	**(۱۰۹,۳۰۵,۱۰۴)**	**(۶,۴۰۶,۸۰۸)**	**(۷,۳۴۵,۹۰۰)**	**(۷۲,۹۵۵,۹۰۱)**	**(۳,۰۰۵,۳۰۱)**	**(۴۸,۹۲۲,۳۸۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۹,۶۱۳,۹۵۱)**						**(۹,۶۱۳,۹۵۱)**
جمع بدهی‌ها، سپرده‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴)**	**(۱۰۹,۳۰۵,۱۰۴)**	**(۶,۴۰۶,۸۰۸)**	**(۷,۳۴۵,۹۰۰)**	**(۷۲,۹۵۵,۹۰۱)**	**(۳,۰۰۵,۳۰۱)**	**(۵۸,۵۳۶,۳۴۰)**
شکاف		**۱۹,۷۸۵,۰۰۸**	**۲۷,۵۸۴,۴۵۵**	**(۶,۵۶۳,۰۴۸)**	**(۵۲,۰۹۲,۲۲۳)**	**۹,۷۲۸,۱۷۵**	**۱,۹۷۲,۲۶۵**
شکاف انباشته		**۱۹,۷۸۵,۰۰۸**	**۴۷,۳۶۹,۴۶۴**	**۴۰,۸۰۶,۴۱۶**	**(۱۱,۲۸۵,۸۰۷)**	**(۱,۵۵۷,۶۳۲)**	**۴۱۴,۶۳۴**

۵۹-۶- ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- 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.

۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

بانک سامان برای اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به‌گونه‌ای که منطبق با قوانین نظارتی بانک مرکزی و نیز بهترین نمونه تجارب موجود در صنعت بانکداری باشد و نیز 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 با هدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌کند. لذا فرایند مدیریت ریسک عملیاتی ازطریق 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 گزارشات 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 ازطریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی باتوجه‌به 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 امور بازرسی**: این مدیریت ازطریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را براساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها موردبررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه می‌کند. این گزارش‌ها به‌عنوان اطلاعات‌پایه 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.

۵۹-۶-۳- 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 جهت 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 باشند.
- 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.

۵۹-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵۹-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان برای منظورکردن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به کفایت سرمایه خود مطابق با بال II از رویکرد شاخص پایه استفاده می‌کند. علاوه بر این بانک سامان درحال توسعه و ایجاد ساختارهای موردنیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین‌منظور 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.

۵۹-۶-۶- 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 ازطریق همکاری همه‌جانبه با واحدهای اجرایی مرتبط صورت می‌گیرد. مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در این خصوص شناسایی گلوگاه فرایندها ازنقطه‌نظر 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.

۵۹-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح زیر است.

	۱۳۹۵			۱۳۹۴		
	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده بر حسب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	۲,۶۶۷,۰۸۳	۰	۰	۲,۱۰۹,۶۲۰	۰	۰
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۰	۰	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۹,۶۴۵,۰۲۰	۰	۰	۱۰,۶۰۹,۷۷۹	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸,۸۵۸,۶۴۰	۲۰	۵,۷۷۱,۷۲۸	۴۹,۳۴۳,۰۱۲	۲۰	۹,۸۶۸,۶۰۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت دولتی	۰	۰	۰	۴۵۸,۹۰۲	۰	۰
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۳۸۱,۹۰۵	۱۰۰	۲,۳۸۱,۹۰۵,۰	۲,۶۹۴,۶۳۳	۱۰۰	۲,۶۹۴,۶۳۳
حساب‌های دریافتنی	۱۰,۱۲۵,۲۸۷	۱۰۰	۱۰,۱۲۵,۲۸۷	۶,۸۱۵,۵۹۴	۱۰۰	۶,۸۱۵,۵۹۴
وام‌ها و تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۲۸,۷۹۳,۵۰۱	۵۰	۱۴,۳۹۶,۷۵۱	۲۷,۵۶۲,۴۷۷	۵۰	۱۳,۷۸۱,۲۳۹
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۱۰۰,۷۳۶,۴۶۱	۱۰۰	۹۳,۲۷۸,۳۸۸	۹۳,۷۷۳,۱۵۲	۱۰۰	۹۰,۰۷۴,۵۷۷
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۷,۹۱۴,۲۲۶	۱۰۰	۷,۹۱۴,۲۲۶	۷,۷۱۳,۴۲۰	۱۰۰	۷,۷۱۳,۴۲۰
سایر دارایی‌ها	۴۵,۳۹۰,۰۰۱	۱۰۰	۴۵,۳۹۰,۰۰۱	۲۰,۴۸۱,۰۱۵	۱۰۰	۲۰,۴۸۱,۰۱۵
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۷۶۸,۱۳۲	۱۰۰	۷۶۸,۱۳۲	۱,۱۴۷,۴۷۴	۱۰۰	۱,۱۴۷,۴۷۴
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۳۷۶,۸۷۲	۱۰۰	۳۷۶,۸۷۲	۲۷۶,۵۰۸	۱۰۰	۲۷۶,۵۰۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۶۴۴,۲۵۰	۱۰۰	۶۴۴,۲۵۰	۷۷۹,۴۸۹	۱۰۰	۷۷۹,۴۸۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۱۰۰,۷۲۷	۱۰۰	۱۰۰,۷۲۷	۲۸,۸۱۵	۱۰۰	۲۸,۸۱۵
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۱,۲۸۷,۵۹۵	۱۰۰	۱,۲۸۷,۵۹۵	۱,۴۸۶,۶۴۳	۱۰۰	۱,۴۸۶,۶۴۳
سایر تعهدات	۱,۳۳۸,۹۱۲	۱۰۰	۱,۳۳۸,۹۱۲	۱۱۷,۵۶۷	۱۰۰	۱۱۷,۵۶۷
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک			**۱۸۳,۷۷۴,۷۷۴**			**۱۵۵,۲۶۵,۵۷۶**

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.

۵۹-۷-۶- 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.

سرمایه درمعرض ریسک عملیاتی	۱۳۹۵	۱۳۹۴
روش اندازه‌گیری	میلیون ریال	میلیون ریال
شاخص پایه	۱۷۲,۰۰۰	۳۲۱,۵۰۰

۵۹-۷- مدیریت سرمایه

۵۹-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۲,۷۱۸,۰۰۳ میلیون ریال است:

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
الف) سرمایه اصلی		
سرمایه به کسر سرمایه تأمین‌شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۵,۵۷۵,۰۰۴	۵,۵۷۵,۰۰۴
اندوخته قانونی	۱,۵۳۶,۵۶۹	۱,۵۳۳,۸۶۸
سایر اندوخته‌ها	۰	۰
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶۱,۳۷۹	۱,۲۰۲,۱۴۵
سهام خزانه	۰	۰
	۷,۲۷۲,۹۵۲	۸,۳۰۱,۰۱۷
ب) سرمایه تکمیلی	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۱,۷۷۹,۷۶۱	۱,۷۸۸,۹۰۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳,۹۳۲,۱۴۴	۲,۴۲۵,۶۷۱
اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام	۰	۰
	۵,۷۱۱,۹۰۵	۴,۲۱۴,۵۷۸
کسر می‌شود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	۰	۰
سرمایه تکمیلی	۵,۷۱۱,۹۰۵	۴,۲۱۴,۵۷۸
سرمایه پایه قبل از کسور	۱۲,۹۸۴,۸۵۷	۱۲,۵۱۵,۵۹۵
ج) کسور از سرمایه پایه		
سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری فرعی تلفیق‌نشده	۰	(۱۵۲,۸۸۵)
سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۲۶۶,۸۵۴)	(۱۲,۳۶۲,۷۱۰)
سرمایه پایه	۱۲,۷۱۸,۰۰۳	۱۱,۹۷۹,۲۸۷
سرمایه پایه نافذ	۱۱,۸۹۲,۸۸۸	۱۱,۷۹۹,۲۸۷

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱۱,۸۹۲,۸۸۸ میلیون ریال است. سرمایه پایه جدید بانک براساس 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 تنفیذ خواهد شد.

۵۹-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، براساس سرمایه پایه نافذ (سرمایه تأییدشده بانک مرکزی در سال ۱۳۹۴) ۶/۵۰ درصد است.

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پایه نافذ	۱۱,۸۹۲,۸۸۸	۱۱,۷۹۹,۲۸۷
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک	۱۸۳,۷۷۴,۷۷۴	۱۵۵,۲۶۵,۵۷۶
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۶.۵	۸

۵۹-۷-۴- نسبت کفایت سرمایه نهایی بعد از برگزاری مجمع بانک

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، براساس سرمایه پایه سال ۱۳۹۵ معادل ۷ درصد است.

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پایه نافذ	۱۲,۷۱۸,۰۰۳	۱۲,۳۶۲,۷۱۰
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده برحسب ریسک	۱۸۳,۷۷۴,۷۷۴	۱۵۵,۲۶۵,۵۷۶
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۷	۸

۵۹-۷-۴-۱- نسبت کفایت سرمایه پس از افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال طبق مجوز رسمی بانک مرکزی به ۸/۱۹ درصد خواهد رسید.

۵۹-۷-۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۴درصد است.

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۲۰۵,۰۹۴	۹,۶۱۳,۹۵۱
جمع دارایی‌ها	۲۵۸,۰۳۴,۸۹۹	۲۵۷,۵۵۵,۳۵۴
درجه اهرمی (درصد)	۴	۴

۶۰ - بخش‌های عملیاتی

۶۰-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

۶۰-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل‌گزارش در جدول صفحه روبرو ارائه شده 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
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۳,۳۹۳,۲۵۴	۰	۸۶۵,۶۵۰	۰	۰	۲۴,۲۵۸,۹۰۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۱,۵۴۷,۴۰۳)	۰	(۴۰۰,۵۱۴)	۰	۰	(۳۱,۹۴۷,۹۱۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۸,۱۵۴,۱۴۹)	۰	۴۶۵,۱۳۶	۰	۰	(۷,۶۸۹,۰۱۳)
درآمد کارمزد	۴۱۴,۴۹۹	۲۳,۹۴۵	۵۸,۸۰۱	۸۳۲,۷۵۶	۰	۱,۳۳۰,۰۰۱
هزینه کارمزد	(۲۳۶,۸۰۴)	(۸۱۶)	(۱۲۱,۵۶۹)	(۱,۴۸۴,۷۵۸)	۰	(۱,۸۴۳,۹۴۷)
خالص درآمد کارمزد	۱۷۷,۶۹۵	۲۳,۱۲۹	(۶۲,۷۶۸)	(۶۵۲,۰۰۲)	۰	(۵۱۳,۹۴۶)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۵,۰۲۹,۵۵۹	۵,۰۲۹,۵۵۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۱,۳۸۴,۵۶۵	۰	۱,۳۸۴,۵۶۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۶,۲۰۶,۵۵۷	۶,۲۰۶,۵۵۷
	۰	۰	۰	۱,۳۸۴,۵۶۵	۱۱,۲۳۶,۱۱۶	۱۲,۶۲۰,۶۸۱
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج بانک	(۷,۹۷۶,۴۵۴)	۲۳,۱۲۹	۴۰۲,۳۶۸	۷۳۲,۵۶۳	۱۱,۲۳۶,۱۱۶	۴,۴۱۷,۷۲۲
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۷,۹۷۶,۴۵۴)	۲۳,۱۲۹	۴۰۲,۳۶۸	۷۳۲,۵۶۳	۱۱,۲۳۶,۱۱۶	۴,۴۱۷,۷۲۲
هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل‌انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	**(۸,۲۷۶,۴۵۴)**	**۲۳,۱۲۹**	**۴۰۲,۳۶۸**	**۷۳۲,۵۶۳**	**۱۱,۲۳۶,۱۱۶**	**۴,۱۱۷,۷۲۲**
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها						(۴,۰۳۳,۰۴۸)
سود قبل از مالیات						**۸۴,۶۷۴**

- فعالیت‌های غیرریالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌شوند.
- تمامی فعالیت‌های غیرریالی در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌شود.

۶۰-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و 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.

نوع ارز	۱۳۹۵					۱۳۹۴				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها										
موجودی نقد	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۰	۰	۰	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۴۹,۳۶۲,۱۶۵	۰	۰	۰	۴۹,۳۶۲,۱۶۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۶۷۶,۰۲۹	۰	۰	۰	۹,۶۷۶,۰۲۹	۱۲,۸۳۳,۶۵۱	۰	۰	۰	۱۲,۸۳۳,۶۵۱
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	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۰	۰	۰	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷	۰	۰	۰	۱۲۶,۹۸۷,۹۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۷۷۷,۷۹۳	۰	۰	۰	۲,۷۷۷,۷۹۳	۳,۲۳۸,۵۶۷	۰	۰	۰	۳,۲۳۸,۵۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۵۷۸,۹۴۶	۰	۰	۰	۳,۵۷۸,۹۴۶	۱,۰۳۰,۵۲۲	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۵۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۹۴۵,۷۴۴	۰	۰	۰	۵,۹۴۵,۷۴۴	۵,۶۵۱,۶۶۶	۰	۰	۰	۵,۶۵۱,۶۶۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۱۳,۰۳۷	۰	۰	۰	۳,۶۱۳,۰۳۷	۳,۵۹۳,۸۵۷	۰	۰	۰	۳,۵۹۳,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۰۱,۱۸۹	۰	۰	۰	۴,۳۰۱,۱۸۹	۴,۱۱۹,۵۶۳	۰	۰	۰	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۰	۰	۰	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۰	۰	۰	۲۱,۱۳۱,۳۲۵
جمع دارایی‌ها	**۲۱۲,۱۷۳,۳۳۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۱۲,۱۷۳,۳۳۷**	**۲۲۷,۹۴۹,۳۰۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۲۷,۹۴۹,۳۰۳**
بدهی‌ها										
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۵,۴۷۵,۲۸۹	۰	۰	۰	۵,۴۷۵,۲۸۹	۲۷,۰۴۲,۲۱۰	۰	۰	۰	۲۷,۰۴۲,۲۱۰
سپرده‌های مشتریان	۱۷,۰۹۸,۳۷۳	۰	۰	۰	۱۷,۰۹۸,۳۷۳	۲۱,۸۸۵,۰۷۷	۰	۰	۰	۲۱,۸۸۵,۰۷۷
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹	۰	۰	۰	۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹	۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵	۰	۰	۰	۱۹۴,۱۷۳,۷۹۵
جمع بدهی‌ها	**۲۳۷,۴۲۶,۷۱۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۳۷,۴۲۶,۷۱۱**	**۲۴۳,۱۰۱,۰۸۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۴۳,۱۰۱,۰۸۲**

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۱-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج نشد.

۶۱-۲- معاملات با مدیران

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

۶۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح جدول صفحه بعد است:

	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای تجاری فرعی	پردازشگران سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و همگروه	اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه	بلی	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات های داخلی بانک	۱۲,۸۸۳	-	۱۱,۵۹۴
	ارتباطات ماهواره‌ای سامان	همگروه	اعطای۱۴ فقره ضمانت‌نامه	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات های داخلی بانک	۲۶,۳۹۷	۳,۰۷۷	۲۴,۱۳۶
			اعطای۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۴۳,۰۷۷	۰	۴۳,۰۷۷
	آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	اعطای۶ فقره تسهیلات	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات های داخلی بانک	۱۳۱,۹۴۳	۱۴,۱۱۱	۶۷,۰۰۴
			اعطای۲ فقره ضمانت نامه			۱۱,۵۱۹	۰	۰
	آتیه‌اندیشان سپهر شرق	همگروه	فروش سهام	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات های داخلی بانک	۱,۹۷۰,۶۷۶	۰	۱,۹۷۰,۶۷۶
	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و همگروه	قرارداد پیگیری وصول مطالبات	بلی	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۱۹,۸۷۲	۰	(۳,۳۱۲)
	کارگزاری بانک سامان	همگروه	اعطای ۳۱۰ فقره تسهیلات	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۵,۱۵۲,۲۳۳	۱۸,۱۸۳	۱۱۱,۱۵۳
			اعطای ۲ فقره ضمانت‌نامه			۱۰,۰۸۷	۰	۹,۰۷۸
			۳فقره قرارداد اجاره			۱,۸۳۶	۰	۳۴۴
	آدونیس	همگروه	۳فقره قرارداد			۸۰,۸۳۶	۰	(۱۳,۱۹۶)
			قرارداد اجاره واحد شمال شرقی و جنوب غربی طبقه ۳ پاسداران شیراز	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۱۴۰	۰	-
			اعطای۳ فقره تسهیلات مشارکت‌مدنی			۷۸,۸۸۰	۲,۶۲۵	۵۷,۹۷۲
	پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	عضو مشترک هیئت‌مدیره و همگروه	اعطای۶ فقره‌تسهیلات مشارکت‌مدنی	بلی	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۷۸۵,۴۹۶	۲۲,۱۷۶	۸۳,۷۰۳
			اعطای۱۹فقره‌ضمانت‌نامه			۲۰۱,۹۳۸	۰	۱۷۷,۷۲۹
			۶فقره قرارداد اجاره وخدمات به پذیرندگان کارت			۱۵۸,۵۴۴	۰	۲۵۵
سایر اشخاص وابسته	آفتاب تجارت	سایر	اعطای۳ فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۲,۳۰۰	۰	۹۵
			قرارداد تنظیفات خدمات عمومی			۸۷,۹۵۰	۰	(۷,۷۹۳)
			۵فقره قرارداد			۹,۲۶۵	۰	(۱,۰۳۱)
	بهناد بنا	سایر	۸ فقره قرارداد	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۲۵۸,۲۴۴	۰	۱۰۵,۳۶۶
			۱فقره ضمانت‌نامه			۶,۲۶۸	۰	-
	کالا تجارت خلیج‌فارس	سایر	۵فقره جعاله-فرانک سوئیس	خیر	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۴۲۴,۷۴۶	۸۰۶	-
			یک فقره ضمانت‌نامه			۳,۱۰۰	۰	۲,۷۹۰
			۳۲فقره مشارکت مدنی			۴,۱۸۷,۵۰۷	۴۲۵,۹۴۰	۱,۷۷۱,۶۳۰,۲
	بیمه سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و سهام‌دار	بیمه‌نامه‌های منعقده	بلی	براساس آیین‌نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۷۹,۵۴۵	۰	(۷,۸۲۱)
			فروش سهام			۱,۹۴۴,۰۰۰	۰	۱,۱۴۱,۰۰۰
			اعطای ۱۴فقره ضمانت‌نامه			۱۴,۹۷۲	۰	-

۶۱-۴- مانده‌حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آن‌ها انجام‌نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت (پرداخت)	تعدیلات(هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و..)	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	فرعی	۵۹,۳۵۱	-	۲۹۲,۳۷۰	۱۳۹,۴۲۳
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	فرعی	(۲۰۰,۰۰۰)	-	۲۰۰,۰۰۰	-
تامین سرمایه کاردان	وابسته	-	-	۲۶۴,۶۰۰	-

طلب مزبور به دلیل سود سهام دریافتنی است.

۶۲- 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 ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۸,۴۶۷
پیشنهاد هیئت‌مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	۰

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز		
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز - ریال	۵۳۹,۴۶۱	۵۵۳,۳۱۳
جمع منابع قرض‌الحسنه	۵۳۹,۴۶۱	۵۵۳,۳۱۳
مصارف قرض‌الحسنه		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص		
تسهیلات عادی	(۷۶۴,۱۵۶)	(۱۴۰,۹۱۸)
تسهیلات کارمندی	(۱۳۲)	(۵۴)
تسهیلات تبصره‌ای	۰	۰
جمع مصارف قرض‌الحسنه	(۷۶۴,۲۸۸)	(۱۴۰,۹۷۲)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز	(۶۷,۰۵۷)	(۵۱,۸۸۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵درصد)	(۲۶,۹۷۴)	(۲۷,۶۶۶)
مازاد(کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه	**(۳۱۸,۸۵۸)**	**۳۳۲,۷۸۷**

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۲۳,۹۴۵	۵,۶۸۵
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه		(۸۱۶)	(۸۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۴۱	**۲۳,۱۲۹**	**۴,۸۶۹**

۶۳-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۶۶۶,۸۶۰	۹۱,۱۳۶
مددجویان کمیته امداد	۷۹,۴۱۸	۳۶,۵۳۱
اشخاص عادی	۱۷,۸۷۸	۱۳,۲۵۲
کارکنان	۱۳۲	۵۳
	۷۶۴,۲۸۸	**۱۴۰,۹۷۲**

باشماهستیم

مرکز سامان ارتباط: ۶۴۲۲-۰۲۱

www.sb24.com