بانک سامان
SamanBank

گزارش سالانه ۱۴۰۰

بانک سامان در سال جدید

بانک سامان
Saman Bank

## فهرست مطالب


**بخش اول**

۶ | پیام و گزارش هیئت‌مدیره

**بخش دوم**

۱۰ | کلیات بانک

**بخش سوم**

۳۱ | مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

**بخش چهارم**

۳۹ | تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک

**بخش پنجم**

۴۷ | اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

**بخش ششم**

۵۶ | گزارش مالی

# بخش اول: پیام و گزارش هیئت‌مدیره

# پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل

## اقتصاد ایران در سالی که گذشت

یکی از برجسته‌ترین اتفاق‌های مؤثر بر روندهای اقتصادی در سال گذشته انتخابات ریاست جمهوری و استقرار دولت جدید بود؛ چراکه پس از دوره هشت‌ساله ریاست جمهوری قبلی طبیعتاً در دولت جدید با رویکردها، سیاست‌ها و تصمیم‌های متفاوتی مواجه بودیم. سیاست‌هایی که متمرکز بر موارد زیر بود:

- کاهش نقدینگی و کنترل تورم که همین رویکرد روندهای تجهیز منابع و مصارف بانک‌ها را تحت‌الشعاع قرار داد.
- یکی از موضوع‌های جدی موردتوجه در سال ۱۴۰۰ برنامه‌ریزی و اقدامات مرتبط با کاهش دامنه شمول ارز ترجیحی بود که از ابتدای سال به‌تدریج شروع و منجر به افزایش نیاز به تأمین سرمایه درگردش بخش‌هایی از اقتصاد شد که وابستگی بالایی به تأمین مواد اولیه داشتند.
- افزایش تقاضا برای نقدینگی در سطح اقتصاد کلان منجر به افزایش قیمت تمام‌شده منابع در بانک‌ها شد. این در حالی بود که به دلیل محدودیت‌های قانونی و بازار، امکان نرخ‌گذاری مصارف با توجه به افزایش قیمت تمام‌شده منابع میسر نبود و این فضا منجر به فشار بر حاشیه سود بانک‌ها شد.
- در سالی که گذشت با توجه به شرایط تورمی بسیاری از فعالان کسب‌وکار برای سرمایه درگردش نیاز به تسهیلات پیدا کردند و تقاضا برای استفاده از تسهیلات مصرفی نیز رشد قابل‌توجهی داشت و با توجه به افزایش قیمت‌ها این امر فشار مضاعفی روی مصارف بانک به بار آورد.
- مقررات جدید مانند بخشنامه کنترل رشد ترازنامه بانک‌ها که بر این اساس تسهیلات بانک‌ها باید با رشد مشخصی افزایش پیدا می‌کرد؛ که همه این قوانین در برهه زمانی ابلاغ، بر سیاست‌های جاری بانک مؤثر و نیازمند برنامه‌ریزی‌های دقیق برای تحقق اهداف بانک بودند.

با عنایت به شرایط محیطی حاکم بر اقتصاد کلان یادشده، بانک سامان تلاش کرد تا در موضوع‌های زیر موفق عمل کند:

- مدیریت کارا در نقدینگی و کنترل قیمت تمام‌شده منابع؛
- تأمین مالی و سرمایه درگردش صاحبان کسب‌وکار به‌خصوص بخش تولیدی؛
- پاسخ‌گویی به متقاضیان استفاده از تسهیلات خرد.

## سامان ۱۴۰۰

ما در آغاز برنامه راهبردی پنج‌ساله بانک موسوم به سامان ۱۴۰۰ تمام تلاش و تمرکز خود را معطوف بر بهینه‌سازی فرآیندهای بانک از طریق هدایت اقدامات و خدمات ممکن به درگاه‌های الکترونیکی کردیم و هدف مهم در این مسیر افزایش ظرفیت ارائه خدمات، توسعه فروش مستقیم و افزایش درآمدهای عملیاتی بانک بود.

یکی از دستاوردهای مهم این برنامه راهبردی آزادسازی ظرفیت زمانی و پرسنلی شعب برای توسعه فروش حضوری بود که بر همین اساس در سال ۱۴۰۰ شاهد انجام ۹۶ درصد تراکنش‌های واریز و برداشت وجه در کل بانک از طریق درگاه‌های الکترونیکی بودیم که ارتقاء رضایت‌مندی مشتریان و بهبود نسبت‌های مالی بانک را در پی داشت.

نتایج اقدامات استراتژی ۵ ساله بانک در سال ۱۴۰۰ به‌خوبی در نسبت‌های مالی به شرح زیر قابل‌رؤیت و تحلیل است:

- رشد سودآوری به میزان ۲۱۰ درصد؛
- افزایش ۸۱ درصدی پرداخت تسهیلات نسبت به سال قبل؛
- افزایش ۵۹ درصدی میزان سپرده‌ها نسبت به سال قبل؛
- افزایش نسبت تسهیلات جاری به سپرده‌های ریالی به ۷۰ درصد در سال جاری (سال ۱۳۹۵ این نسبت ۳۴ درصد بوده است)؛
- افزایش نسبت تسهیلات جاری به‌کل دارایی‌ها به ۵۰.۸ درصد در سال جاری (سال ۱۳۹۵ این نسبت ۲۷.۳ بوده است)؛
- افزایش سهم بازار بانک سامان در حوزه سپرده‌ها در میان بانک‌های خصوصی به ۶.۷ درصد در سال جاری (سال ۱۳۹۵، این نسبت ۵ درصد بوده است)؛
- افزایش سهم بازار بانک سامان در حوزه تسهیلات جاری در میان بانک‌های خصوصی به ۸.۴ درصد در سال جاری (سال ۱۳۹۵، این نسبت ۴.۲ درصد بوده است)؛
- کاهش نسبت مطالبات غیر جاری (npl) به ۱.۸ درصد در سال جاری (سال ۱۳۹۵ این نسبت ۱۶.۵ درصد بوده است طبق بخشنامه الزامات مدیریت ریسک اعتباری مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۶)؛

- انجام عملیات ارزی بالغ‌بر ۷ میلیارد دلار و کسب رتبه نخست حواله‌های ارزی در شبکه بانکی.

## استراتژی بانک سامان تا سال ۱۴۰۴

استراتژی سامان ۱۴۰۴ درواقع تداوم برنامه‌های سامان ۱۴۰۰ با تأکید و تکیه‌بر توسعه فروش به‌واسطه شکل‌گیری زیرساخت‌های موردنیاز در این حوزه بود. بر این اساس با توسعه و اقبال عمومی به درگاه‌های الکترونیکی بانک سامان در سال‌های پیش رو تلاش خواهیم کرد تا در شعب بانک خدمات به مشتریان گروه هدف (شامل اصناف، مشتریان سپرده‌گذار و شرکت‌هایی که فعالیت خودشان را در بانک متمرکز کرده‌اند) ارائه دهیم. رویکرد فروش محور یکی از اهداف مهم ما در برنامه سامان ۱۴۰۴ است و در این راستا تلاش داریم محصولات متناسب با هرگروه از مشتریان را طراحی و در اختیار ایشان قرار دهیم.

روشن است پیاده‌سازی این رویکرد منجر به کنترل هزینه‌های عملیاتی، افزایش سودآوری و افزایش درآمدهای عملیاتی و عملکرد موفق‌تر و ایجاد ارزش‌افزوده در بانک خواهد شد.

در خصوص برنامه‌ها و ارکان استراتژیک پیش‌رو در راهبرد ۱۴۰۴، بانک سامان همچنان تلاش دارد به‌عنوان انتخاب اول در حوزه صنعت غذا و دارو فعالیت و ایفای نقش کند و درکنار آن در عرصه صنایع و بخش‌های مختلف اقتصاد همگام با مقاصد کلی نظام که حمایت از تولید است، تمرکز کند.

با توجه به سهم بازار بسیار خوب در عرصه عملیات ارزی و امکانات فراهم‌شده با افزایش دامنه جغرافیایی در عرصه بین‌المللی ازجمله: راه‌اندازی شعبه فرانکفورت، دفتر نمایندگی رم و تقویت ظرفیت مبادلات ارزی، ارائه خدمات ارزی به مطلوب‌ترین شکل ممکن به مشتریان و تبدیل‌شدن به انتخاب نخست مشتریان و کارگزاران بین‌المللی یکی از رویکردهای استراتژیک سامان بوده است.

## حاکمیت شرکتی

حاکمیت شرکتی یکی از اصلی‌ترین مباحث در بانک سامان است. هیئت‌مدیره بانک در راستای نقش کنترلی و نظارتی خود و در چارچوب بخشنامه حاکمیت شرکتی بانک مرکزی ج.ا.ا. از طریق کمیته‌های حسابرسی داخلی، تطبیق و ریسک اشراف کامل بر عملیات اجرایی بانک دارد.

## حفظ بلندمدت ارزش سهام بانک سامان

آنچه در برنامه‌های استراتژیک بانک برنامه‌ریزی و پیاده‌سازی می‌شود منجر به کسب درآمدزایی بیشتر، سودآوری بالاتر، حفظ جایگاه نشان تجاری سامان و درنهایت ارزش‌افزوده بالاتر برای سهام‌داران است.

حفظ ارزش نشان تجاری، افزایش و ارتقاء جایگاه بانک در عرصه‌های بین‌المللی وابسته به پیاده‌سازی دقیق برنامه استراتژیک است که اثرات آن را طی چند سال اخیر در سودآوری بانک شاهد بودیم. با تداوم و پیاده‌سازی این برنامه‌ها و حفظ مزیت به‌دست‌آمده سعی داریم به جریان سودآوری پایدار دست پیدا کنیم.

حفظ این سودآوری مستلزم همراهی سهام‌داران محترم با برنامه‌های توسعه‌ای و اجرایی بانک و مطلوب نگه‌داشتن کیفیت سرویس به مشتریان است و یقین داریم که همه موارد عنوان‌شده برای حفظ و ارتقاء نشان تجاری و جایگاه سامان در بازار میسر و شدنی است.

در پایان وظیفه خود می‌دانیم از همراهی، همدلی و حمایت سهام‌داران محترم از هیئت‌مدیره برای پیاده‌سازی اهداف راهبردی بانک تشکر و از زحمات همکاران تلاشگر بانک که در سال گذشته با وجود همه دشواری‌های اقتصادی و بیماری کرونا زمینه‌ساز دستاوردهای امروز بانک شدند، قدردانی کنیم.

**با احترام**

**هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک سامان**

# بخش دوم: کلیات بانک

آسوده‌خیال چک‌های خود را پاس کنید!
• تأمین فوری نقدینگی در مواقع ضروری
• روزشمار برای تأمین الزامات مالی شما

# کلیاتی درباره بانک

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

در شهریورماه سال ۱۳۸۱ مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تأمین سرمایه 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 درج‌شده است که اهم آن به‌قرار 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 قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه داخل و خارج از کشور؛
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- صدور اعتبارنامه و انواع چک؛
- صدور و خریدوفروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک؛
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به‌موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

## سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۳۴,۲۷۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش‌یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۸۱/۰۶/۰۷ | ۰ | ۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۲/۰۹/۰۶ | ۱۰ | ۲۰,۰۰۰ | ۲۲۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۳/۰۷/۲۳ | ۳۶.۴۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۳/۱۲/۱۷ | ۱۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۴/۰۸/۲۵ | ۲۵ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۷۵۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۵/۰۷/۱۶ | ۲۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۸/۱۰/۲۳ | ۱۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی و سلب حق‌تقدم |
| ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | ۶۶.۷۰ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۳۳.۳۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی سهام‌داران |
| ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ | ۶۴.۷۰ | ۲,۵۸۸,۰۰۰ | ۶,۵۸۸,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| ۱۳۹۴/۱۲/۱۹ | ۲۱ | ۱,۴۱۲,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی و سود انباشته |
| ۱۳۹۹/۱۱/۲۶ | ۴۳.۷۵ | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | سایر اندوخته‌ها |
| ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ | ۱۹۸ | ۲۲,۷۰۰,۰۰۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |

## ترکیب سهام‌داران

سهام‌داران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۴۰۰ در جدول زیر نمایش داده‌شده است:

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام | درصد سهام |
| **اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر** | | | | |
| شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص) | ۲,۵۷۷,۲۳۴,۳۵۱ | ۷.۵۲ | ۹۶۵,۰۴۳,۷۴۲ | ۸.۳۹ |
| شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص) | ۲,۰۱۵,۴۲۵,۱۵۱ | ۵.۸۸ | ۶۵۴,۸۵۳,۶۱۲ | ۵.۶۹ |
| مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد | ۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۴ | ۵ | ۵۷۵,۱۲۶,۶۶۸ | ۵ |
| صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش | ۲,۱۸۴,۲۹۷,۶۸۲ | ۶.۳۷ | ۳۴۳,۹۵۱,۰۱۱ | ۲.۹۹ |
| شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام) | ۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳ | ۱.۸۹ | ۲۱۴,۶۵۹,۰۸۳ | ۱.۸۷ |
| شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین | ۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰ | ۱.۰۲ | ۱۱۷,۷۳۷,۵۰۰ | ۱.۰۲ |
| اشخاص حقیقی یک درصد و بالاتر | ۵,۰۵۸,۷۸۴,۲۵۳ | ۱۴.۷۶ | ۱,۷۹۹,۳۹۸,۹۲۰ | ۱۵.۶۵ |
| **سایرین (کمتر از یک درصد)** | | | | |
| اشخاص حقوقی کمتر از یک درصد | ۴,۵۵۶,۸۴۷,۳۴۴ | ۱۳.۳ | ۱,۵۸۷,۳۷۶,۰۳۵ | ۱۳.۸۰ |
| اشخاص حقیقی کمتر از یک درصد | ۱۵,۱۶۵,۲۴۳,۹۴۲ | ۴۴.۲۵ | ۵,۲۴۱,۸۵۳,۴۲۹ | ۴۵.۵۸ |
| | **۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۱۰۰** | **۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۱۰۰** |

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | تعداد سهام‌داران | تعداد سهام | تعداد سهام‌داران |
| اشخاص حقوقی | ۱۴,۰۴۵,۹۷۱,۸۰۵ | ۳۸۲ | ۴,۴۵۸,۷۴۷,۶۵۱ | ۴۱۱ |
| اشخاص حقیقی | ۲۰,۲۲۴,۰۲۸,۱۹۵ | ۴۰,۴۰۹ | ۷,۰۴۱,۲۵۲,۳۴۹ | ۴۶,۱۲۲ |
| | **۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۴۰,۷۹۱** | **۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۴۶,۵۳۳** |

## معرفی اعضای هیئت‌مدیره

### احمد مجتهد؛ رئیس هیئت‌مدیره

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

### حسین قضاوی؛ نائب رئیس هیئت‌مدیره

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

### محمدعلی خادمی سید بنادک؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای خادمی از مرداد ۱۴۰۰ به‌عنوان عضو اجرائی هیئت‌مدیره در بانک سامان مشغول به کارشده‌اند. مدرک تحصیلی ایشان فوق‌لیسانس است.

## قاسم سرخوش؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای سرخوش از سال ۱۳۷۸ در بانک سامان مشغول به کار هستند. ایشان پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر حسابرسی داخلی بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. آقای سرخوش دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی از دانشگاه شهید بهشتی هستند.

## داود سوری؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای سوری از سال ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۳ در مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران با سمت مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی مشغول به کار بوده‌اند. پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر آکادمی سامان بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. آقای سوری دارای دکترای اقتصاد از آمریکا هستند.

### اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت‌مدیره و حضور اعضا در جلسات

در سال ۱۴۰۰ تعداد ۸۷ جلسه از سوی هیئت‌مدیره تشکیل و نسبت به موضوع‌های مهم بانک اتخاذ تصمیم شد.

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

میزان پاداش هیئت‌مدیره در مجمع عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، با رعایت مفاد قانون تجارت و معادل ۳ درصد از سود نقدی پیشنهاد می‌شود.

## کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره

### کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات

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

**دبیر کمیته:** مدیر فناوری اطلاعات

**اهداف کمیته**

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

### کمیته عالی استراتژی و بودجه

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

**دبیر کمیته:** قائم‌مقام

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

### کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان

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

**دبیر کمیته:** مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

**اهداف کمیته**

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

## کمیته عالی حسابرسی

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

**دبیر کمیته:** مدیر حسابرسی داخلی

**اهداف کمیته:** یاری‌رساندن به هیئت‌مدیره بانک در امر نظارت بر اثربخش بودن 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.

## کمیته عالی سرمایه انسانی

**اعضای کمیته:** نایب‌رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، مشاور هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و معاون توسعه و زیرساخت

**دبیر کمیته:** مدیر سرمایه انسانی

**اهداف کمیته:** برنامه‌ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین پروری، آموزش و نگهداشت سرمایه‌های انسانی به‌منظور خلق ارزش پایدار در راستای تحقق اهداف و سیاست‌های بانک.

## کمیته عالی مدیریت ریسک

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

**دبیر کمیته:** رئیس اداره ریسک

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

# معرفی مدیران ارشد بانک

## علیرضا معرفت؛ مدیرعامل

آقای علیرضا معرفت از دی‌ماه سال ۱۳۸۱ در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل قائم‌مقام مدیرعامل معاون اعتباری بانک، معاون و مدیر بانکداری شرکتی، رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان، معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی و معاون شعبه با بانک سامان همکاری داشته‌اند. ایشان از سال ۱۳۹۹ در مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. آقای معرفت دارای مدرک فوق‌لیسانس در رشته مدیریت MBA از دانشگاه مولتی‌مدیا کشور مالزی هستند.

## احسان ترکمن؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

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

## حمید تهمتن؛ معاون حقوقی و وصول مطالبات

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

## رضا شیرین گوهریان؛ معاون اعتباری

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

## فرشته ضرابیه؛ معاون توسعه و زیرساخت

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

## منصور مؤمنی؛ معاون بانکی و بازاریابی

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

## اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

| نام و نام خانوادگی | پست | سال ورود به بانک سامان |
|---|---|---|
| شهریار اکبر شاهجوقی | مدیر حسابداری و خزانه‌داری | ۱۳۸۱ |
| سیامک شهباز زاده خیاوی | مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی | ۱۳۸۲ |
| عباسعلی رمضانی | مدیر پیگیری مطالبات | ۱۳۸۲ |
| سیدمرتضی حسینی‌نژاد | مدیر بازاریابی و توسعه محصول | ۱۳۸۲ |
| محمد صابر سیاه‌پوش | مدیر حقوقی | ۱۳۸۳ |
| داوود ایزدی | مدیر جذب و فروش | ۱۳۸۳ |
| فرنود حسنی | مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان | ۱۳۸۶ |
| مرضیه عزیزی | مدیر فناوری اطلاعات | ۱۳۸۲ |
| پیمان نادری | مدیر سرمایه انسانی | ۱۳۹۰ |
| محمدحسن دولتی | مدیر پشتیبانی | ۱۳۸۲ |
| مروت رنجبر | مدیر بانکداری شرکتی | ۱۳۸۳ |
| هاله حسین‌زاده | مدیر بانکداری بین‌الملل | ۱۳۸۷ |
| مریم کربلائی حسینی | مدیر مالی و برنامه‌ریزی | ۱۳۸۳ |
| فاطمه افقهی | مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی | ۱۳۸۳ |
| حمیدرضا لهراسبی | مدیر حسابرسی داخلی | ۱۳۹۰ |
| سمیه اسکندری قادی | مدیر پشتیبانی فروش | ۱۳۸۳ |
| زهره پروین | مدیر بهبود و کیفیت | ۱۳۸۳ |
| محمدرضا ملک‌محمدی | مدیر سرمایه‌گذاری | ۱۳۸۵ |

## اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشورکه عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد تأیید 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 مجمع عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، مؤسسه حسابرسی بیات‌رایان را به‌عنوان حسابرس مستقل خود برگزیده‌اند. این مؤسسه در اردیبهشت سال ۱۳۵۷ تأسیس و از آن زمان تاکنون فعالیت‌های خود را درزمینهٔ ارائه خدمات حسابرسی، حسابداری، مشاوره مالیاتی، مشاوره مالی و مدیریت به‌طور مستمر ارائه داده است.

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

# گروه مالی سامان

| | اقامتگاه | سرمایه‌گذاری گروه (درصد) | سرمایه‌گذاری شرکت اصلی (درصد) | مؤسسه حسابرسی | فعالیت اصلی |
|---|---|---|---|---|---|
| **شرکت‌های فرعی** | | | | | |
| کارگزاری بانک سامان | تهران | ۰ | ۹۶.۳ | بیات‌رایان | سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | تهران | ۰ | ۱۰۰ | آزمون‌پرداز | خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال |
| پرداخت‌الکترونیک سامان | کیش | ۶ | ۵۲ | آزمون‌پرداز | ارائه خدمات پرداخت‌الکترونیک |
| صرافی سامان | تهران | ۰ | ۹۶.۵ | بیات‌رایان | عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی |
| پردازشگران سامان | تهران | ۰ | ۷۵ | آزمون‌پرداز | طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک |
| گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان | تهران | ۰ | ۱۰۰ | بیات‌رایان | ارائه خدمات فنی و مهندسی |
| گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق | عجب شیر | ۱۰۰ | ۰ | بیات‌رایان | تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه |
| کیش سل پارس | جزیره کیش | ۲۰ | ۶۰ | روشنگر بصیر | خدمات اپراتوری ومخابراتی |
| شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت) | تهران | ۹۰ | ۰ | تدوین و همکاران | طراحی، تولید و توسعه نرم افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | تهران | ۹۸ | ۰ | آزمون‌پرداز | ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی |
| تحلیلگر امید | تهران | ۰ | ۵۱ | بیات‌رایان | ارائه خدمات زیرساختی شامل امکان‌سنجی و تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری سخت‌افزاری و عملیات مجازی |
| شرکت نرم افزار تندر نور | تهران | ۹۹ | ۰ | آزمون‌پرداز | تولید نرم‌افزار و واردات قطعات |
| شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان | کرمان | ۶۰ | ۰ | آزمون‌پرداز | طراحی و تولید نرم‌افزار |
| شرکت همراستا نوآوران سامان | تهران | ۶۰ | ۰ | فریوان راهبرد | تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا |
| شرکت کیان نور رایانه | تهران | ۵۱ | ۰ | فریوان راهبرد | طراحی و پشتیبانی نرم‌افزار |
| شرکت تجارت‌الکترونیک بهار | | ۵۱ | ۰ | فریوان راهبرد | تجارت‌الکترونیک |
| **شرکت‌های وابسته** | | | | | |
| توسعه خدمات الکترونیک آدونیس | تهران | ۰ | ۲۴.۱۹ | ایران مشهود | تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات |
| کاردان | تهران | ۰ | ۳۲.۳ | بهمند | پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادر |
| شرکت آزند پردازش بامن | تهران | ۳۰ | ۰ | معتمد پارسیان | ارائه خدمات اینترنتی، امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم‌افزار |

# چشم‌انداز و استراتژی بانک

## چشم‌انداز بانک

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

## رسالت یا مأموریت ما

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

## ارزش‌های بانک

مشتری‌مداری، کارکنان توانمند، شفافیت، همکاری و بهبود مستمر.

## اولویت‌های بانک

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

## ارکان استراتژی بانک تا ۱۴۰۴

### تجاری‌سازی

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

### بهینه‌سازی عملیات

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

### رشد

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

# بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

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

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

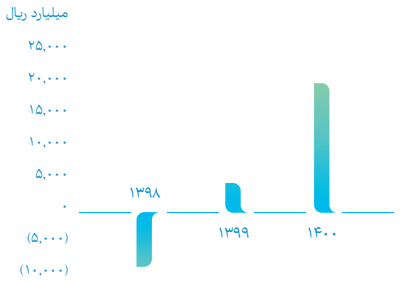
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقاء نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعدازآن؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است؛
- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون بانکی و پولی کشور؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای تمامی اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است.

# گزیده اطلاعات

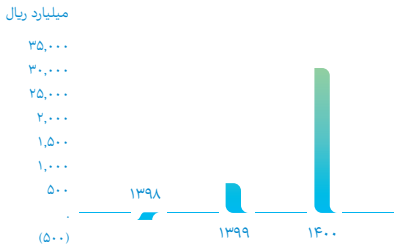
| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تلفیقی | بانک | تلفیقی | بانک | تلفیقی | بانک |
| | میلیارد ریال | میلیارد ریال | میلیارد ریال | میلیارد ریال | میلیارد ریال | میلیارد ریال |
| **عملکرد مالی طی سال** | | | | | | |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | ۱۸,۴۲۳ | ۱۸,۶۵۳ | ۳,۸۷۸ | ۴,۳۱۹ | (۸,۳۰۶) | (۸,۳۰۷) |
| خالص درآمد کارمزد | ۴,۱۸۹ | ۲,۹۴۷ | ۱,۲۹۶ | ۵۱۶ | (۱۹) | (۹۹) |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۳۹,۴۸۳ | ۳۴,۸۶۸ | ۲۸,۲۸۶ | ۱۸,۰۷۸ | ۴,۵۲۳ | ۳,۲۵۵ |
| سود (زیان) خالص | ۲۱,۱۵۵ | ۲۱,۸۶۷ | ۱۳,۶۷۸ | ۷,۰۴۷ | ۳۰۵ | ۷۰۲ |

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تغییرات بانک | | تغییرات بانک | | تغییرات بانک | |
| | درصد | | درصد | | درصد | |
| **عملکرد مالی طی سال** | | | | | | |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | ۳۳۲ | | ۱۵۲ | | | |
| خالص درآمد کارمزد | ۴۷۱ | | ۶۱۹ | | | |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۹۳ | | ۴۵۵ | | | |
| سود (زیان) خالص | ۲۱۰ | | ۹۰۴ | | | |

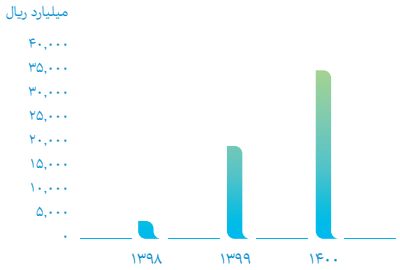
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری (بانک)



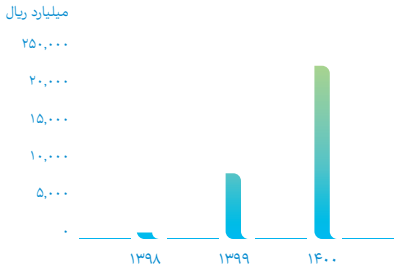

خالص درآمد کارمزد (بانک)




جمع درآمدهای عملیاتی (بانک)

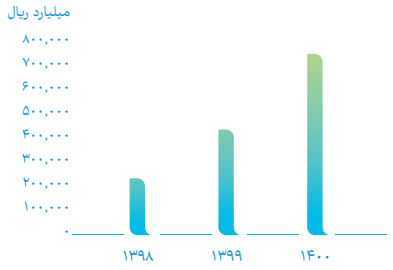



سود (زیان) خالص (بانک)

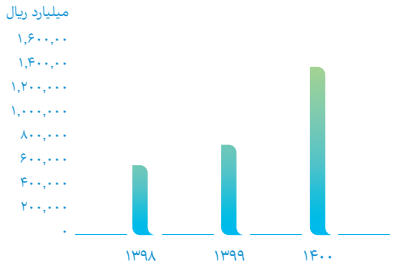


| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | | ۱۳۹۸ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | تلفیقی | بانک | تغییرات بانک | تلفیقی | بانک | تغییرات بانک | تلفیقی | بانک |
| | میلیارد ریال | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | میلیارد ریال |
| **وضعیت مالی در پایان سال** | | | | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۷۳۳,۹۶۲ | ۷۴۲,۱۴۵ | ۸۱ | ۴۰۷,۵۴۰ | ۴۱۰,۶۸۶ | ۸۱ | ۲۲۵,۶۶۲ | ۲۲۶,۳۷۰ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۳۴۱,۳۰۰ | ۱,۳۴۶,۱۸۸ | ۷۰ | ۷۹۹,۷۱۵ | ۷۹۳,۷۹۴ | ۴۴ | ۵۵۱,۲۲۳ | ۵۵۳,۱۴۱ |
| سپرده‌های مشتریان | ۱۸۱,۱۵۶ | ۱۷۶,۵۶۲ | ۶۴ | ۱۰۹,۸۴۹ | ۱۰۷,۹۵۸ | ۴۸ | ۷۳,۱۱۸ | ۷۲,۸۶۰ |
| جمع بدهی‌ها | ۱,۲۶۲,۸۲۴ | ۱,۲۶۹,۴۲۰ | ۶۵ | ۷۷۰,۷۲۳ | ۷۶۹,۵۴۳ | ۴۴ | ۵۳۵,۰۸۱ | ۵۳۵,۷۶۹ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۹۳۱,۱۶۵ | ۹۶۰,۴۴۵ | ۵۸ | ۵۹۵,۶۴۷ | ۶۰۶,۳۹۹ | ۵۳ | ۳۹۲,۰۲۱ | ۳۹۷,۴۸۳ |
| سرمایه | ۳۴,۲۷۰ | ۳۴,۲۷۰ | ۱۹۸ | ۱۱,۵۰۰ | ۱۱,۵۰۰ | ۴۴ | ۸,۰۰۰ | ۸,۰۰۰ |
| حقوق صاحبان سهام | ۷۲,۴۲۸ | ۷۶,۷۶۸ | ۲۱۷ | ۲۴,۲۷۰ | ۲۴,۲۵۰ | ۴۰ | ۱۵,۵۵۴ | ۱۷,۳۷۲ |

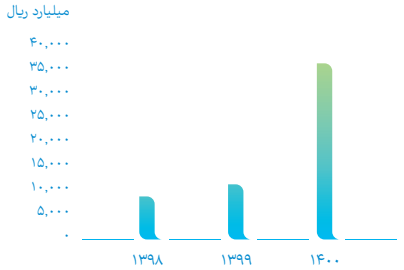
تسهیلات اعطایی و مطالبات (بانک)



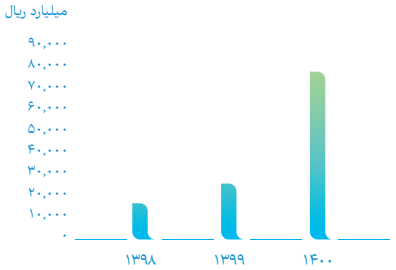

جمع دارایی‌ها (بانک)




سرمایه (بانک)




حقوق صاحبان سهام (بانک)




| | | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تلفیقی | بانک | تلفیقی | بانک | تلفیقی | بانک |
| **نرخ بازده** | درصد | | | | | | |
| نرخ بازده دارایی‌ها (ROA) | | ۱.۹۸ | ۲.۰۴ | ۲.۰۲ | ۱.۰۵ | ۰.۰۶ | ۰.۱۴ |
| نرخ بازده ارزش ویژه (ROE) | | ۴۳.۷۵ | ۴۳.۲۹ | ۶۸.۶۹ | ۳۳.۸۶ | ۲.۱۱ | ۴.۳۷ |
| **اطلاعات مربوط به سهام** | ریال | | | | | | |
| سود پایه هر سهم | | ۵۸۹ | ۶۳۸ | ۳۷۲ | ۲۰۶ | ۴۸ | ۸۸ |
| سود تقلیل یافته هر سهم | | ۵۸۹ | ۶۳۸ | ۳۷۲ | ۲۰۶ | ۴۸ | ۸۸ |
| سود نقدی هر سهم | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱ | ۲۱ |
| **سایر اطلاعات** | | | | | | | |
| تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع | | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| تعداد پرسنل (نفر) | | ۵,۶۵۲ | ۲,۵۵۳ | ۵,۱۲۳ | ۲,۴۷۳ | ۴,۷۱۱ | ۲,۴۹۲ |
| تعداد شعب | | ۰ | ۱۳۷ | ۰ | ۱۳۶ | ۰ | ۱۳۶ |

# بندهای مرتفع شده گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی سال ۱۳۹۹

اهم بندهای مشروط گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی که در سال ۱۴۰۰ تعیین تکلیف شده‌اند:

## ۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

کاهش کسری مبلغ مطالبات مشکوک‌الوصول از ۳,۱۴۶ میلیارد ریال به ۱,۰۵۳ میلیارد ریال.

## ۲- مالیات رفع موانع تولید ماده ۱۶ و ۱۷

کاهش مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید از مبلغ ۸,۵۲۱ میلیارد ریال به مبلغ ۴۱۲ میلیارد ریال که مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال پرداخت‌شده و مابقی ۱۲۰ میلیارد ریال پس از نهایی شدن رأی تسویه خواهد شد (مبلغ کاهش‌یافته شامل مبلغ ۶,۷۸۴ میلیارد ریال رفع تعرض بند پ ماده ۱۷ و مبلغ ۱,۳۲۵ میلیارد ریال در هیئت‌های تجدیدنظر بوده است). همچنین تأیید انجام تعهدات بانک برای سال ۱۳۹۸ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. برای وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال‌شده است.

## ۳- تعیین تکلیف پروژه البرز مال و تسویه مطالبات مشکوک‌الوصول مرتبط

طبق نامه شماره ۶۱-۱۲۰۰-۱۴۰۱ به‌تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ بر روی سامانه کدال افشاء شد. بانک مالک ۵۰ درصد قطعی پروژه البرز مال است و تسهیلات و مطالبات مشکوک‌الوصول مرتبط تسویه شد و سود شناسایی‌شده از این محل در کل مبلغ ۹,۲۸۶ میلیارد ریال در حساب‌های سال ۱۴۰۱ تحت سرفصل درآمد تسهیلات (به مبلغ ۳,۸۷۴ میلیارد ریال) و خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها (به مبلغ ۵,۴۱۱ میلیارد ریال) ثبت شد.

## ۴- وصول بخشی از اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد

مبلغ ۱۴.۷ میلیون یورو از مطالبات ۲۷ میلیون یورویی بانک سامان وصول و در حساب‌ها ثبت شد و پیگیری‌های حقوقی و قانونی برای وصول مابقی آن در جریان است که به‌محض وصول آثار درآمدی آن افشاء خواهد شد.

## ۵- تعیین تکلیف سرفصل حساب‌های دریافتی

تتمه مطالبات بانک از شرکت‌های بهناد بنا و مؤسسه آتیه کارکنان از محل وصول نقدی و تملیک املاک تسویه‌حساب و صفر شد.

## ۶- سرفصل سایر دارایی‌ها (بند ۱۳ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی سال ۱۳۹۹)

تمامی موارد تعیین تکلیف شده است و اخذ اسناد املاک به نام بانک در حال پیگیری حقوقی و قانونی است که با توجه به ماهیت این حساب‌ها تلاش خواهد شد که به میزان قابل توجهی کاهش یابد.

## ۷- تغییر طبقه بندی سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه سامان از طبقه جاری به بلندمدت

# بخش سوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

# اقلام ترازنامه

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد ازکل | درصد تغییرات نسبت به سال گذشته |
| **دارایی‌ها** | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۳,۷۸۳ | ۹.۲ | ۴۹.۳ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۹,۴۶۹ | ۲.۹ | ۵۷.۶ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۷۴۲,۱۴۵ | ۵۵.۱ | ۸۰.۷ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۹,۶۹۴ | ۵.۲ | ۵.۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۰,۱۶۱ | ۰.۸ | ۶۰.۹ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۹۶۸ | ۴.۸ | ۱۷.۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶,۴۱۱ | ۲.۷ | ۴۷۷.۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۸,۲۲۴ | ۲.۸ | ۵۶۰.۱ |
| سپرده قانونی | ۱۱۵,۳۶۰ | ۸.۶ | ۶۲.۳ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۰۵,۹۷۴ | ۷.۹ | ۶۵.۲ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۱,۳۴۶,۱۸۸** | **۱۰۰** | **۶۹.۶** |
| **بدهی‌ها** | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۵۴,۶۱۷ | ۴.۱ | ۶۵.۸ |
| سپرده‌های مشتریان | ۱۷۶,۵۶۲ | ۱۳.۱ | ۶۳.۵ |
| سود سهام پرداختنی | ۱۲۲ | ۰ | ۴۲.۹ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۷۴,۳۴۷ | ۵.۵ | ۲۶۸.۰ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۳,۳۲۸ | ۰.۲ | ۷۰ |
| **جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | **۳۰۸,۹۷۵** | **۲۳** | **۸۹.۴** |
| **حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۹۵۵,۸۶۷ | ۷۱ | ۵۸.۴ |
| سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۴,۵۷۷ | ۰.۳ | ۵۹.۸ |
| **حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | **۹۶۰,۴۴۴** | **۷۱** | **۵۸.۴** |
| **جمع بدهی ها** | **۱,۲۶۹,۴۲۰** | **۹۴** | **۶۵** |
| **حقوق صاحبان سهام** | | | |
| سرمایه | ۳۴,۲۷۰ | ۲.۵ | ۱۹۸ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانونی | ۷,۱۹۶ | ۰.۵ | ۸۳ |
| سایر اندوخته‌ها | ۲۸ | ۰ | ۰ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۱۲,۸۴۶ | ۱ | ۲۳۰۵.۳ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) انباشته | ۲۶,۶۴۵ | ۲ | ۲۲۲.۱ |
| صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهام خزانه | (۴,۲۱۶) | (۰.۳) | ۰ |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **۷۶,۷۶۸** | **۶** | **۲۱۶.۶** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **۱,۳۴۶,۱۸۸** | **۱۰۰** | **۶۹.۶** |

| | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد از کل | درصد تغییرات نسبت به سال گذشته | میلیارد ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | |
| موجودی نقد | ۸۲,۹۱۱ | ۱۰.۴ | (۹.۳) | ۹۱,۳۸۳ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۵,۰۴۰ | ۳.۲ | ۱۸۷.۱ | ۸,۷۲۱ |
| 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 | ۴۱۰,۶۸۶ | ۵۱.۷ | ۸۱.۴ | ۲۲۶,۳۷۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۶,۲۶۶ | ۸.۳ | ۲۹.۳ | ۵۱,۲۴۸ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۶,۳۱۷ | ۰.۸ | ۲۱.۴ | ۵,۲۰۲ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۵,۲۴۹ | ۷ | (۱۷.۰) | ۶۶,۵۴۷ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۶,۳۰۶ | ۰.۸ | ۹.۳ | ۵,۷۷۲ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۷۹۰ | ۰.۷ | ۱.۸ | ۵,۶۸۶ |
| سپرده قانونی | ۷۱,۰۷۴ | ۹ | ۴۴.۹ | ۴۹,۰۴۲ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۴,۱۵۵ | ۸.۱ | ۴۸.۶ | ۴۳,۱۶۹ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۷۹۳,۷۹۴** | **۱۰۰** | **۴۳.۵** | **۵۵۳,۱۴۱** |
| **بدهی‌ها** | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۲,۹۴۱ | ۴.۱ | (۳۲.۵) | ۴۸,۸۲۷ |
| سپرده‌های مشتریان | ۱۰۷,۹۵۸ | ۱۳.۶ | ۴۸.۲ | ۷۲,۸۶۰ |
| سود سهام پرداختنی | ۸۵ | ۰ | ۱۳۱.۱ | ۳۷ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۲۰,۲۰۲ | ۲.۵ | ۳۲.۲ | ۱۵,۲۸۴ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱,۹۵۸ | ۰.۲ | ۵۳.۱ | ۱,۲۷۹ |
| **جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | **۱۶۳,۱۴۵** | **۲۱** | **۱۸** | **۱۳۸,۲۸۷** |
| **حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۶۰۳,۵۳۵ | ۷۶ | ۵۲.۷ | ۳۹۵,۳۶۵ |
| سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۲,۸۶۴ | ۰.۴ | ۳۵.۲ | ۲,۱۱۸ |
| **حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | **۶۶۰,۳۹۹** | **۷۶** | **۵۲.۶** | **۳۹۷,۴۸۳** |
| **جمع بدهی ها** | **۷۶۹,۵۴۳** | **۹۷** | **۴۳.۶** | **۵۳۵,۷۶۹** |
| **حقوق صاحبان سهام** | | | | |
| سرمایه | ۱۱,۵۰۰ | ۱.۴ | ۴۳.۸ | ۸,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانونی | ۳,۹۱۶ | ۰.۵ | ۴۰.۷ | ۲,۷۸۴ |
| سایر اندوخته‌ها | ۲۸ | ۰ | (۹۹.۲) | ۳,۵۲۸ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۵۳۴ | ۰.۱ | (۴.۶) | ۵۶۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) انباشته | ۸,۲۷۲ | ۱ | ۲۳۰.۹ | ۲,۵۰۰ |
| صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **۲۴,۲۵۰** | **۳** | **۳۹.۶** | **۱۷,۳۷۲** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **۷۹۳,۷۹۴** | **۱۰۰** | **۴۳.۵** | **۵۵۳,۱۴۱** |

## اقلام سود و زیان

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد ازکل | درصد تغییرات نسبت به سال گذشته |
| **درآمدها** | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۱۰۷,۷۷۰ | ۷۴.۷ | ۸۳.۴ |
| درآمد کارمزد | ۷,۹۷۶ | ۵.۵ | ۷۵.۷ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۳,۹۱۵ | ۲.۷ | (۲۷.۱) |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۹,۳۵۴ | ۶.۵ | ۱۸.۷ |
| سایر درآمدها | ۱۵,۳۰۲ | ۱۰.۶ | ۱۰۱.۲ |
| **جمع درآمدها** | **۱۴۴,۳۱۶** | **۱۰۰** | **۷۱.۵** |
| **هزینه‌ها** | | | |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۸۹,۱۱۷) | ۷۲.۸ | ۶۳.۷ |
| هزینه کارمزد | (۵,۰۲۹) | ۴.۱ | ۲۵.۰ |
| هزینه‌های اداری و عمومی | (۱۸,۹۰۹) | ۱۵.۴ | ۳۶.۸ |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | (۸,۰۰۰) | ۶.۵ | ۱۰۰ |
| هزینه‌های مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه استهلاک | (۱,۳۹۴) | ۱.۱ | ۷۱.۵ |
| | **(۱۲۲,۴۴۹)** | **۱۰۰** | **۵۸.۸** |
| سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد | ۲۱,۸۶۷ | ۰ | ۲۱۰.۳ |
| مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) خالص** | **۲۱,۸۶۷** | **۰** | **۲۱۰.۳** |

| | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد از کل | درصد تغییرات نسبت به سال گذشته | میلیارد ریال |
| **درآمدها** | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۵۸,۷۵۳ | ۶۹.۸ | ۶۹.۶ | ۳۴,۶۳۶ |
| درآمد کارمزد | ۴,۵۴۰ | ۵.۴ | ۵۱.۵ | ۲,۹۹۷ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۵,۳۶۷ | ۶.۴ | (۳۰.۱) | ۷,۶۷۴ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۷,۸۷۷ | ۹.۴ | ۹۷.۶ | ۳,۹۸۷ |
| سایر درآمدها | ۷,۶۰۵ | ۹.۰ | (۲۳.۲) | ۹,۹۰۶ |
| **جمع درآمدها** | **۸۴,۱۴۲** | **۱۰۰** | **۴۲.۱** | **۵۹,۲۰۰** |
| **هزینه‌ها** | | | | |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۵۴,۴۳۴) | ۷۰.۶ | ۲۶.۸ | (۴۲,۹۴۳) |
| هزینه کارمزد | (۴,۰۲۴) | ۵.۲ | ۳۰ | (۳,۰۹۶) |
| هزینه‌های اداری و عمومی | (۱۳,۸۲۴) | ۱۷.۹ | ۵۷.۳ | (۸,۷۸۷) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | (۴,۰۰۰) | ۵.۲ | ۳۳.۳ | (۳,۰۰۰) |
| هزینه‌های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه استهلاک | (۸۱۳) | ۱.۱ | ۲۱.۰ | (۶۷۲) |
| | **(۷۷,۰۹۵)** | **۱۰۰** | **۳۱.۸** | **(۵۸,۴۹۸)** |
| سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد | ۷,۰۴۷ | ۰ | ۹۰۳.۹ | ۷۰۲ |
| مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) خالص** | **۷,۰۴۷** | **۰** | **۹۰۳.۹** | **۷۰۲** |

# شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ |
|---|---|---|---|---|---|
| | مقدار شاخص | تغییرات نسبت به سال گذشته | مقدار شاخص | تغییرات نسبت به سال گذشته | مقدار شاخص |
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| نسبت کفایت سرمایه | ۴ | ۸۶.۴ | ۲.۱۵ | (۳۴.۲) | ۳.۲۶ |
| نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها | ۶۵.۵۴ | ۱۳.۵ | ۵۷.۷۲ | ۱۹.۴ | ۴۸.۳۵ |
| نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها | ۵۵.۱۳ | ۶.۶ | ۵۱.۷۴ | ۲۶.۴ | ۴۰.۹۲ |
| نسبت هزینه کل به درآمد کل | ۸۴.۸۵ | (۷.۴) | ۹۱.۶۳ | (۷.۳) | ۹۸.۸۱ |
| نسبت بدهی | ۹۴.۳۰ | (۲.۷) | ۹۶.۹۵ | ۰.۱ | ۹۶.۸۶ |
| نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) | ۲.۰۴ | ۹۵.۳ | ۱.۰۵ | ۶۷۰.۵ | ۰.۱۴ |
| نرخ بازده ارزش ویژه (ROE) | ۴۳.۲۹ | ۲۷.۹ | ۳۳.۸۶ | ۶۷۴.۹ | ۴.۳۷ |
| نسبت بازده سرمایه | ۹۵.۵۵ | ۳۲.۲ | ۷۲.۲۷ | ۷۲۳.۷ | ۸.۷۷ |
| نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها | ۸۴.۱۲ | (۶.۱) | ۸۹.۶۳ | ۵.۹ | ۸۴.۶۵ |
| نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها | ۷۴.۶۸ | ۶.۹ | ۶۹.۸۳ | ۱۹.۳ | ۵۸.۵۱ |
| نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها | ۷۲.۷۸ | ۳.۱ | ۷۰.۶۱ | (۳.۸) | ۷۳.۴۱ |
| نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها | ۶.۵۳ | ۲۵.۹ | ۵.۱۹ | ۱.۲ | ۵.۱۳ |
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| نسبت سپرده به ازای هر شعبه | ۸,۲۶۶ | ۵۸.۰ | ۵,۲۳۲ | ۵۲.۰ | ۳,۴۴۳ |
| نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه | ۵,۴۱۷ | ۷۹.۴ | ۳,۰۲۰ | ۸۱.۴ | ۱,۶۶۴ |
| نسبت سود خالص به ازای هر شعبه | ۱۶۰ | ۲۰۸.۱ | ۵۲ | ۹۰۳.۹ | ۵ |
| نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان | ۴۵۴ | ۵۹.۵ | ۲۸۴ | ۵۰.۸ | ۱۸۹ |
| نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان | ۲۹۷ | ۸۱.۱ | ۱۶۴ | ۸۰ | ۹۱ |
| نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان | ۹ | ۲۱۰.۹ | ۳ | ۸۹۶.۳ | ۰ |

# بخش چهارم: تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک

## سپرده‌ها

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

### تفکیک نوع سپرده‌ها

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده سپرده | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | مانده سپرده | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| سپرده‌های ریالی دیداری | ۹۰,۵۰۵ | ۸ | ۵۹.۱ | ۵۶,۸۹۴ | ۸ |
| سپرده‌های ریالی قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه | ۴۷,۰۶۹ | ۴.۲ | ۵۹ | ۲۹,۵۹۹ | ۴.۲ |
| سپرده‌های ریالی سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۸۳۵,۲۳۱ | ۷۳.۸ | ۵۴.۹ | ۵۳۹,۱۹۳ | ۷۵.۸ |
| معادل ریالی سپرده‌های ارزی | ۱۵۲,۸۷۷ | ۱۳.۵ | ۸۹.۲ | ۸۰,۸۰۲ | ۱۱.۴ |
| سایر سپرده‌های ریالی | ۶,۷۴۷ | ۰.۶ | ۳۴.۸ | ۵,۰۰۴ | ۰.۷ |
| | **۱,۱۳۲,۴۲۹** | **۱۰۰** | **۵۹.۲** | **۷۱۱,۴۹۲** | **۱۰۰** |

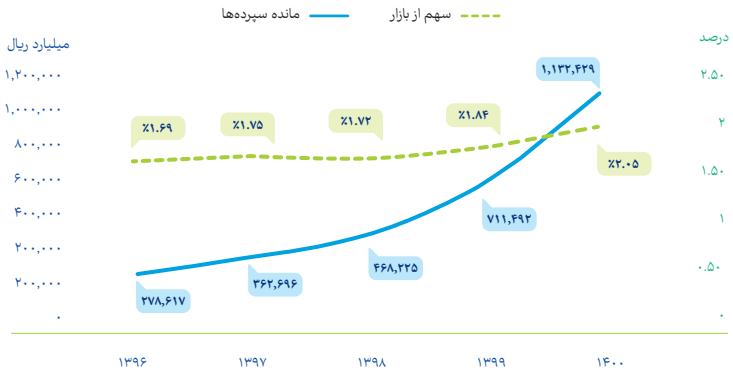
### تفکیک سپرده‌های دارا و بدون سود

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده سپرده | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | مانده سپرده | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| سپرده‌های ریالی بدون سود | ۱۴۴,۳۲۱ | ۱۲.۷ | ۵۷.۷ | ۹۱,۴۹۷ | ۱۲.۹ |
| معادل ریالی سپرده‌های ارزی بدون سود | ۳۲,۲۴۰ | ۲.۸ | ۹۵.۹ | ۱۶,۴۶۱ | ۲.۳ |
| سپرده‌های ریالی دارای سود | ۸۳۵,۲۳۱ | ۷۳.۸ | ۵۴.۹ | ۵۳۹,۱۹۳ | ۷۵.۸ |
| معادل ریالی سپرده‌های ارزی دارای سود | ۱۲۰,۶۳۷ | ۱۰.۷ | ۸۷.۵ | ۶۴,۳۴۱ | ۹.۰ |
| | **۱,۱۳۲,۴۲۹** | **۱۰۰** | **۵۹.۲** | **۷۱۱,۴۹۲** | **۱۰۰** |

## روند جذب منابع

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۷ | | ۱۳۹۶ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده | |
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | |
| سپرده‌های بانک سامان | ۱,۱۳۲,۴۲۹ | ۵۹.۲ | ۷۱۱,۴۹۲ | ۵۲ | ۴۶۸,۲۲۵ | ۲۹.۱ | ۳۶۲,۶۹۶ | ۳۰.۲ | ۲۷۸,۶۱۷ | |
| کل سپرده‌های سیستم بانکی | ۵۵,۳۱۵,۶۴۱ | ۴۲.۷ | ۳۸,۷۵۴,۶۲۰ | ۴۲.۷ | ۲۷,۱۶۲,۸۴۵ | ۳۱.۴ | ۲۰,۶۷۳,۳۶۸ | ۲۵.۶ | ۱۶,۴۶۴,۰۵۵ | |
| | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | |
| | درصد | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | |
| سهم از بازار | ۲.۰۵ | ۱۱.۵ | ۱.۸۴ | ۶.۵ | ۱.۷۲ | (۱.۷) | ۱.۷۵ | ۳.۷ | ۱.۶۹ | |

## روند جذب منابع و سهم بازار



# تسهیلات

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

### تفکیک تسهیلات براساس طبقه

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | خالص تسهیلات | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | خالص تسهیلات | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| جاری | ۷۲۸,۷۱۳ | ۹۸.۱۹ | ۸۶ | ۳۹۱,۷۴۲ | ۹۵.۴ |
| سررسید گذشته | ۲۱۵ | ۰.۰۳ | (۱۶.۹) | ۲۵۹ | ۰.۱ |
| معوق | ۱۲۳ | ۰.۰۲ | (۳۲.۲) | ۱۸۱ | ۰ |
| مشکوک‌الوصول | ۱۳,۰۹۴ | ۱.۷۶ | (۲۹.۲) | ۱۸,۵۰۴ | ۴.۵ |
| | **۷۴۲,۱۴۵** | **۱۰۰** | **۸۰.۷** | **۴۱۰,۶۸۶** | **۱۰۰** |

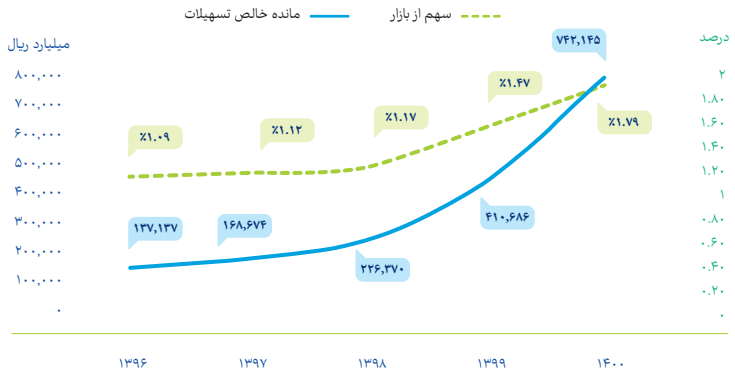
### تفکیک تسهیلات براساس نوع عقد قرارداد

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | خالص تسهیلات | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | خالص تسهیلات | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| فروش اقساطی | ۴۶,۳۷۷ | ۶.۲۵ | ۶۶.۹ | ۲۷,۷۹۳ | ۶.۸ |
| جعاله | ۷۵,۱۸۹ | ۱۰.۱۳ | ۱۹.۸ | ۶۲,۷۸۱ | ۱۵.۳ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۳,۳۰۰ | ۰.۴۴ | ۴۳.۶ | ۲,۲۹۸ | ۰.۶ |
| سلف | ۳۷ | ۰.۰۱ | ۰ | ۳۷ | ۰ |
| مضاربه | ۵,۸۶۷ | ۰.۷۹ | (۱۶.۷) | ۷,۰۴۵ | ۱.۷ |
| مشارکت مدنی | ۲۸۱,۸۰۳ | ۳۷.۹۷ | ۶۲.۸ | ۱۷۳,۰۹۸ | ۴۲.۱ |
| خرید دین | ۱۶۰,۰۸۳ | ۲۱.۵۷ | ۱۲۶.۱ | ۷۰,۷۹۳ | ۱۷.۲ |
| مرابحه | ۱۵۴,۹۴۷ | ۲۰.۸۸ | ۱۵۵.۴ | ۶۰,۶۶۶ | ۱۴.۸ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قرض‌الحسنه | ۶,۵۶۵ | ۰.۸۸ | ۱۵۲.۷ | ۲,۵۹۸ | ۰.۶ |
| سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی (ارز) | ۹۷۶ | ۰.۱۳ | ۷۰.۵ | ۵۷۳ | ۰.۱ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۹۰۲ | ۰.۱۲ | ۲۲۷.۵ | ۲۷۵ | ۰.۱ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۵۳۰ | ۰.۰۷ | (۳.۴) | ۵۴۹ | ۰.۱ |
| بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۵,۵۶۷ | ۰.۷۵ | ۱۵۵.۲ | ۲,۱۸۱ | ۰.۵ |
| **خالص تسهیلات** | **۷۴۲,۱۴۵** | **۱۰۰** | **۸۰.۷** | **۴۱۰,۶۸۶** | **۱۰۰** |

### روند اعطای تسهیلات

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | | ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۷ | | ۱۳۹۶ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده | تغییرات | مانده |
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| تسهیلات بانک سامان | ۷۴۲,۱۴۵ | ۸۰.۷ | ۴۱۰,۶۸۶ | ۸۱.۴ | ۲۲۶,۳۷۰ | ۳۴.۲ | ۱۶۸,۶۷۴ | ۲۳.۰ | ۱۳۷,۱۳۷ |
| کل تسهیلات سیستم بانکی | ۴۱,۴۱۸,۲۴۳ | ۴۸.۳ | ۲۷,۹۲۲,۶۹۳ | ۴۴.۳ | ۱۹,۳۵۵,۷۹۳ | ۲۸.۳ | ۱۵,۰۹۰,۲۰۷ | ۱۹.۹ | ۱۲,۵۸۷,۱۳۲ |
| | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار | تغییرات | سهم از بازار |
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| سهم از بازار | ۱.۷۹ | ۲۱.۸ | ۱.۴۷ | ۲۵.۸ | ۱.۱۷ | ۴.۶ | ۱.۱۲ | ۲.۶ | ۱.۰۹ |

روند اعطای تسهیلات و سهم از بازار



بانک سامان
SamanBank

## هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

هزینه‌های ایجاد شده از سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح جدول زیر است:

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده‌ها

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | سود علی‌الحساب | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | سود علی‌الحساب | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت عادی | ۱۶,۷۰۳ | ۱۸.۷ | ۴۰.۴ | ۱۱,۹۰۱ | ۲۱.۹ |
| سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت ویژه | ۱۱۳ | ۰.۱ | ۲۲۶.۸ | ۳۵ | ۰.۱ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های ریالی بلندمدت | ۶۷,۸۸۷ | ۷۶.۲ | ۶۶.۶ | ۴۰,۷۳۸ | ۷۴.۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۲,۴۶۶ | ۲.۸ | ۶۵۵۲۱.۵ | ۴ | ۰ |
| سود پرداختی به بانک مرکزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| معادل ریالی سود پرداختی به سپرده‌های ارزی | ۱,۹۴۸ | ۲.۲ | ۱۰.۸ | ۱,۷۵۷ | ۳.۲ |
| | **۸۹,۱۱۷** | **۱۰۰** | **۶۳.۷** | **۵۴,۴۳۴** | **۱۰۰** |

## درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی به شرح جدول زیر است:

درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع عقد قرارداد

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | درآمد تسهیلات | درصد از کل | تغییرات نسبت به سال گذشته | درآمد تسهیلات | درصد از کل |
| | میلیارد ریال | | درصد | میلیارد ریال | |
| فروش اقساطی | ۵,۴۳۷ | ۵.۳ | ۹۷.۳ | ۲,۷۵۵ | ۵.۶ |
| جعاله | ۱۳,۲۱۴ | ۱۲.۹ | ۱۷.۴ | ۱۱,۲۵۴ | ۲۲.۸ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۵۲ | ۰.۱ | (۱۲.۱) | ۶۰ | ۰.۱ |
| مضاربه | ۷۴۰ | ۰.۷ | ۱۶.۷ | ۶۳۴ | ۱.۳ |
| مشارکت مدنی | ۴۲,۷۴۵ | ۴۱.۷ | ۱۳۸.۹ | ۱۷,۸۹۶ | ۳۶.۲ |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خرید دین | ۱۹,۵۶۷ | ۱۹.۱ | ۱۳۳ | ۸,۳۹۸ | ۱۷ |
| مرابحه | ۱۸,۷۳۳ | ۱۸.۳ | ۱۵۶.۶ | ۷,۳۰۲ | ۱۴.۸ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجه التزام | ۱,۸۴۱ | ۱.۸ | ۲۰۸.۷ | ۵۹۶ | ۱.۲ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۱۵ | ۰ | (۸۳.۸) | ۹۲ | ۰.۲ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۶۲ | ۰.۱ | (۸۷) | ۴۷۶ | ۱ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۱۰۲,۴۰۶** | **۱۰۰** | **۱۰۷** | **۴۹,۴۶۳** | **۱۰۰** |

# بخش پنجم: اقدام‌ها و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

سریع و آسان
ATM

## بانکداری شرکتی

مدیریت بانکداری شرکتی باهدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان کلان و شرکتی بانک ایجادشده و در سال گذشته بیش از ۱۰۰ مشتری کلان جدید همکاری خود را با این مدیریت آغازکرده‌اند. همچنین با تلاش مستمر این مدیریت، منابع ریالی این گروه از مشتریان ۸۲.۴ درصد و مصارف آن‌ها ۷۸.۵ درصد رشد داشته است. عملیات ارزی آن‌ها نیز با افزایش ۲۷.۳ درصدی روبرو بوده است. خلاصه عملکرد منابع و مصارف این مدیریت به شرح جداول زیر است:

منابع مشتریان کلان

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| سپرده‌های صفرقیمت | ۳۵,۵۴۴ | ۸۲.۵ | ۱۹,۴۷۹ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت ویژه | ۹۴,۳۰۸ | ۱۰۳.۵ | ۴۶,۳۳۷ |
| سپرده‌های بلندمدت | ۵۱,۴۳۱ | ۵۳.۱ | ۳۳,۵۸۶ |
| | **۱۸۱,۲۸۴** | **۸۲.۴** | **۹۹,۴۰۱** |

مصارف مشتریان کلان

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| تسهیلات ریالی | ۴۲۸,۳۷۱ | ۷۳.۶ | ۲۴۶,۷۰۳ |
| صدور ضمانت‌نامه | ۱۰۰,۸۹۸ | ۱۰۲.۶ | ۴۹,۷۹۵ |
| | **۵۲۹,۲۷۰** | **۷۸.۵** | **۲۹۶,۴۹۸** |

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیون دلار | درصد | میلیون دلار |
| عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات) | ۴,۱۸۲ | ۲۷.۳ | ۳,۲۸۵ |
| | **۴,۱۸۲** | **۲۷.۳** | **۳,۲۸۵** |

## بانکداری ویژه و اختصاصی

مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی باهدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان برتر بانک ایجادشده است. در سال گذشته منابع جذب‌شده توسط این مدیریت ۶۱.۸ درصد رشد داشته که در جدول زیر خلاصه عملکرد آن قابل‌ملاحظه است:

منابع مشتریان ویژه و اختصاصی

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| سپرده‌های صفرقیمت | ۱۰,۷۱۱ | ۶۲.۵ | ۶,۵۹۳ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه | ۶۹,۶۷۰ | ۱۳.۸ | ۶۱,۲۴۳ |
| سپرده‌های بلندمدت | ۳۵۳,۳۸۴ | ۷۶.۴ | ۲۰۰,۳۲۹ |
| | **۴۳۳,۷۶۵** | **۶۱.۸** | **۲۶۸,۱۶۵** |

## بانکداری خرد

بانکداری خرد به‌عنوان یکی از مهم‌ترین درگاه‌های ارائه خدمات به مشتریان است که در سال گذشته منابع جذب‌شده مشتریان خرد ۳۴.۹ درصد رشد داشته است. در جدول زیر خلاصه عملکرد آن قابل‌ملاحظه است:

منابع مشتریان خرد

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| سپرده‌های صفرقیمت | ۷۳,۹۱۱ | ۳۵.۲ | ۵۴,۶۷۱ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه | ۱۷۹,۲۴۲ | ۳۲.۵ | ۱۳۵,۲۳۳ |
| سپرده‌های بلندمدت | ۸۷,۱۹۶ | ۳۹.۶ | ۶۲,۴۶۶ |
| | **۳۴۰,۳۴۹** | **۳۴.۹** | **۲۵۲,۳۶۹** |

## اعتبارات خرد و صنفی

مدیریت اعتبارات خرد و صنفی باهدف راهبری امور اعتباری بانک در سطح خرد و صنفی و پشتیبانی از شعب در این خصوص؛ تأثیر بسزایی در رشد مصارف بانک داشته است. در سال گذشته مصارف ریالی این مدیریت رشد ۸۸.۱ درصد داشته و همچنین در بخش مصارف ارزی علی‌رغم تحریم‌های شدید و شرایط ارزی دشوار کشور، با افزایش ۲۱.۵ درصد نسبت سال ۱۳۹۹ روبرو بوده است.

مصارف مشتریان خرد و صنفی

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیارد ریال | درصد | میلیارد ریال |
| تسهیلات ریالی | ۲۸۱,۷۳۴ | ۱۰۲.۷ | ۱۳۹,۰۱۷ |
| صدور ضمانت‌نامه | ۳۷,۱۰۰ | ۲۱.۶ | ۳۰,۵۱۷ |
| | **۳۱۸,۸۳۵** | **۸۸.۱** | **۱۶۹,۵۳۴** |

| | ۱۴۰۰ | افزایش (کاهش) | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | میلیون دلار | درصد | میلیون دلار |
| عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات) | ۳,۱۷۶ | ۲۱.۵ | ۲,۶۱۳ |
| | **۳,۱۷۶** | **۲۱.۵** | **۲,۶۱۳** |

## بانکداری الکترونیک

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

| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ | ۱۳۹۶ | ۱۳۹۵ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نت‌بانک / وب سرویس | نفر | ۱,۶۵۵,۶۷۱ | ۱,۵۹۷,۰۱۲ | ۱,۳۷۶,۹۱۳ | ۱,۰۷۰,۹۸۳ | ۹۳۶,۸۲۹ | ۸۵۹,۳۳۷ |
| | درصد | ۳.۷ | ۱۶ | ۲۸.۶ | ۱۴.۳ | ۹ | ۰ |
| سامانک | نفر | ۰ | ۰ | ۷۹۲,۵۰۳ | ۷۷۹,۱۸۷ | ۶۸۲,۴۸۵ | ۵۵۹,۴۶۱ |
| | درصد | ۰ | (۱۰۰) | ۱.۷ | ۱۴.۲ | ۲۲ | . |
| تلفن‌بانک | نفر | ۳۲۱,۶۷۱ | ۳۰۶,۴۳۷ | ۳۹۰,۰۵۸ | ۴۵۰,۵۴۸ | ۵۲۵,۶۰۰ | ۶۲۹,۱۸۲ |
| | درصد | ۵ | (۲۱.۴) | (۱۳.۴) | (۱۴.۳) | (۱۶.۵) | ۰ |
| موبایلت | نفر | ۳۹۲,۰۵۲ | ۲۱۳,۸۶۴ | ۹۰,۶۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | درصد | ۸۳.۳ | ۱۳۵.۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان | دستگاه | ۲۴۰,۱۰۳ | ۲۳۱,۵۱۸ | ۲۳۱,۵۰۷ | ۲۲۵,۴۵۹ | ۲۱۴,۵۱۴ | ۲۰۳,۳۱۱ |
| | درصد | ۳.۷ | ۰ | ۲.۷ | ۵.۱ | ۵.۵ | |
| تعداد دستگاه‌های خودپرداز | دستگاه | ۱۶۱۳ | ۱,۶۳۹ | ۱,۶۱۳ | ۱,۵۳۸ | ۱,۴۵۹ | ۱,۴۵۸ |
| | درصد | (۱.۶) | ۱.۶ | ۴.۹ | ۵.۴ | ۰.۱ | ۰ |
| تعداد دستگاه‌های خوددریافت | دستگاه | ۲ | ۲۰ | ۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | درصد | (۹۰) | (۴.۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد دستگاه‌های خودگردان | دستگاه | ۱۲۹ | ۹۶ | ۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | درصد | ۳۴.۴ | ۳.۲ | . | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد دستگاه‌های پایانه غیرنقدی (Cash Less) | دستگاه | ۱۴۵ | ۱۰۷ | ۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | درصد | ۳۵.۵ | ۱۰.۳ | | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد کارت‌های نقدی اعتباری و بن‌کارت | کارت | ۱,۴۱۲,۷۸۷ | ۱,۳۴۳,۳۳۳ | ۱,۴۳۰,۶۷۳ | ۱,۳۷۶,۳۳۸ | ۱,۲۴۵,۷۰۰ | ۱,۳۲۸,۸۶۱ |
| | درصد | ۵.۲ | (۶.۱) | ۳.۹ | ۱۰.۵ | (۶.۳) | ۰ |

## بانکداری بین‌الملل

یکی از دغدغه‌های این مدیریت در جهت پیشبرد اهداف برنامه‌ریزی‌شده، تسهیل فرآیندها، عملیات ارزی و تسریع در واردات کالا به کشور ازجمله کالاهای اساسی و دارویی موردنیاز کشور در شرایط تحریمی است که آن نیز همواره مورد تأکید مدیران ارشد بانک است. ازاین‌رو، این مدیریت از یکسو علیرغم تشدید موانع و آسیب‌های اقتصادی ناشی از تحریم‌های بین‌المللی و از سوی دیگر شرایط سخت فراگیری بیماری کوید-۱۹ در سال ۱۴۰۰، تمامی مساعی خود را جهت نیل به اهداف مقررشده به کار بسته است که در این خصوص می‌توان به حجم عملیات ارزی بانک و رتبه اخذشده در سیستم بانکی کشور اشاره کرد.

با عنایت به جدول یادشده، عملکرد ارزی بانک در سال ۱۴۰۰ باوجود تحریم‌های بین‌المللی و تبعات بیماری کرونا به میزان ۷,۳۵۸ میلیون دلار آمریکا بوده است که با توجه به هدف تعیین‌شده در این حوزه برابر با ۶,۰۰۰ میلیون دلار آمریکا، میزان دستیابی به اهداف ۱۲۳ درصد است.

همچنین استعلام و گزارش‌های اخذشده از بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر رتبه‌بندی بانک در واردات کالا و خدمات در پایان سال ۱۴۰۰ بیانگر این امر است که بانک موفق به کسب رتبه نخست در سال ۱۴۰۰ در حوزه حواله‌های ارزی که سهم متناظر با آن برابر با ۱۳.۸۹ درصد از کل حجم عملیات ارزی در حوزه اشاره‌شده در سیستم بانکی کشور است که این امر نشان‌دهنده عملکرد مؤثر بانک در این حوزه است.

از دیگر اقدامات این مدیریت می‌توان به رفع تعهد ارزی اشاره کرد. بر مبنای اطلاعات استخراج‌شده از سامانه رفع تعهد ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. درصد تعهدات ارزی ایفاء نشده این بانک در ابتدای سال ۱۴۰۰ به میزان ۳.۴۱ درصد بوده است که پیرو آموزش‌های مستمر در خصوص چگونگی کاهش تعهدات ارزی به شعب بانک در طی سال ۱۴۰۰ و همچنین برگزاری جلسه‌های متعدد با نمایندگان شعب، مدیریت بانکداری شرکتی و مدیریت جذب و فروش، خوشبختانه در پایان سال ۱۴۰۰، درصد تعهدات ایفاء نشده این بانک در پرتال ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. با ۱.۸۷ درصد کاهش به ۱.۵۴ درصد رسیده است.

از دیگر دستاوردهای مهم بانک در حوزه روابط کارگزاری می‌توان به موارد ذیل اشاره کرد:

- انتخاب اول بانک‌های خارجی برای برقراری روابط کارگزاری؛
- یکی از بانک‌های پیشتاز در انجام تمامی عملیات ارزی و دریافت درآمدهای صادراتی مربوط به کارگزاران کشور هندوستان (به ارز روپیه)؛
- یکی از بانک‌های پیشتاز در امر تخصیص ارز برای واردات کالاهای بشردوستانه شامل مواد غذایی، دارویی و تجهیزات پزشکی به کشور؛
- آغاز به کار شعبه فرانکفورت در تاریخ ۲۰۲۱/۰۷/۱۲.

## سرمایه‌گذاری و امور مجامع

- سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت دولتی با بازدهی تا سررسید موزون ۲۰.۸ درصد است. لازم به توضیح است دیرش اوراق در اختیار بانک سامان به جهت مدیریت منابع و نقدشوندگی در محدوده ۳ ماه بوده و میانگین بازده مؤثر ۲۰.۸ درصد کسب‌شده است درحالی‌که با دیرش مشابه، بازده اوراق دولتی حدود ۱۸ درصد بوده و این نشان‌دهنده توان و تلاش کارشناسان بانک سامان برای حداکثرکردن بازده با حداقل ریسک به نفع سهام‌داران است.

برخی از فعالیت‌های انجام شده به شرح زیر است:

- همواره در طی سال و به‌منظورکنترل ریسک نقدینگی و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. اوراق مالی اسلامی دولتی در اختیار این مدیریت بوده و این رقم در پایان سال معادل ۲۸ هزار میلیارد ریال بوده است؛
- شرکت مؤثر و فعال مدیریت سرمایه‌گذاری بانک سامان در عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا. و قراردادهای ریپوی اوراق به‌منظور تأمین مالی بانک با کمترین هزینه؛
- تلاش در جهت رعایت مصوبه بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر خرید اوراق دولتی به میزان ۳ درصد کل سپرده‌ها طی سال ۱۳۹۹؛
- مانیتورینگ و کنترل بازار بدهی و دریافت پیشنهادهای مناسب خریدوفروش.
- اوراق خریداری‌شده دارای مزایایی به شرح زیر بود:
  - دارای اختیار فروش‌های مختلف قراردادی برای هر ورقه از یک ماه تا یک سال که باعث می‌شود بانک ریسک نرخ بهره و نقدشوندگی را کنترل کند؛
  - دارای بازدهی مناسب با زمان نقدشوندگی.
- در سال جاری همچنان مدیریت خزانه سکه بورس کالا در بانک سامان تداوم داشت و در سال جاری متوسط موجودی انبار ۶۱ هزار سکه بوده است (مانده آخر سال ۵۴ هزار سکه). از محل این عملیات سودی بالغ بر ۱۹ میلیارد ریال قابل‌شناسایی است. بررسی کارشناسی توسعه خزانه سکه به خزانه شمش طلا که امیدواریم در سال ۱۴۰۱ به نتیجه برسد.
- نظارت کارشناسی و تخصصی بر صندوق‌های سرمایه‌گذاری و صندوق‌های بازارگردانی بانک؛
- ایفای نقش تحلیلگری برای سایر واحدهای بانک در ارائه گزارش‌های تحلیلی؛
- نظارت و مشاوره در ارتباط با شرکت‌های گروه مالی سامان و سایر شرکت‌های سرمایه‌پذیر؛
- طرح‌های تأمین مالی برای بانک.

## مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

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

- تشکیل و برگزاری جلسه‌های کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان؛
- شروع فرآیند پیاده‌سازی برنامه تطبیق بانک سامان در شرکت‌های گروه مالی سامان با بیشترین ریسک تطبیق و جرائم مالی (شرکت پردازشگران سامان (بلوبانک)، شرکت بیمه سامان، شرکت صرافی سامان و شرکت پرداخت الکترونیک)؛
- پیاده‌سازی ملاحظه‌های بازرسی و انتقال کامل اتوماسیون بازرسی ریالی و ارزی به سامانه داخلی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی؛
- پیاده‌سازی زیرساخت گراف مشتریان و روابط بین آن‌ها برای تحلیل الگوریتم‌های یادگیری ماشین؛
- پیاده‌سازی و تجمیع تمامی گزارش‌های اداره مبارزه با پول‌شویی در سامانه داخلی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و حذف نرم‌افزارهای متفرقه و مجزا؛
- بازنگری کلی در روش‌های انتقال داده و بهینه‌سازی فرآیندهای ETL به‌منظور افزایش سرعت تولید گزارش‌ها؛
- پیاده‌سازی کنترل خودکار پیام‌های سوئیفت و لیست‌های تحریمی و کالای دوگانه جهت استفاده در BPMS تطبیق؛
- پیاده‌سازی زیرساخت کنترل تراکنش‌های مشکوک به قمار و شرط‌بندی با دو متد GNN و Random Forest (علاوه بر روش‌های سنتی قدیمی)؛
- آموزش حضوری تطبیق و مبارزه با پول‌شویی پرسنل واحدهای احراز هویت، پشتیبانی مشتریان و صدورکارت بلوبانک؛
- به‌روزرسانی تمامی مدارک بانک‌های کارگزار اعم از داخلی و خارجی و حفظ و تقویت روابط کارگزاری با بانک‌های کشورکره جنوبی، ترکیه و عمان با وجود اعمال محدودیت‌های جدید؛
- بررسی گردش تعداد بالایی از مشتریان استخراجی با استفاده از قواعد مبارزه با پول‌شویی، گزارش‌های سامانه داخلی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، اعلام شعب و بازرسین و درنتیجه افزایش قابل‌توجه در ارسال گزارش تراکنش‌های مشکوک؛

- ارتقاء سامانه داخلی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و تحلیل و اضافه کردن قواعد جدید در آن؛
- ایجاد فرآیند اصلاح مشاغل مشتریان در فازبندی‌های مختلف؛
- شروع فرآیند بایگانی اسناد دیجیتال؛
- اصلاح فرآیند تعیین تکلیف سپرده متوفیان و ارتقاء آن به کنترل هفتگی.

## مدیریت مالی و برنامه‌ریزی

- همکاری و مشارکت در ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی، شعب و پرسنل بانک بر اساس اهداف مصوب؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های عملکرد بانک و مقایسه با برنامه عملیاتی به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌صورت هفتگی و ماهیانه؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی ۱۴۰۱؛
- همکاری و مشارکت در رتبه سنجی بانک توسط مؤسسه CI؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛
- همکاری و هدفگذاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۴؛
- تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه و اخذ مجوزهای مربوطه از بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار و ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها؛
- تهیه و ارائه گزارش میان‌دوره‌ای شش‌ماهه منتهی به شهریور ۱۴۰۰ و بارگذاری آن در سامانه کدال؛
- تهیه و ارائه گزارش پایان دوره اسفند ۱۴۰۰ و بارگذاری آن در سامانه کدال.

## مدیریت حسابداری و خزانه‌داری

- کنترل منابع و مصارف به‌صورت روزانه، هفتگی و ماهانه؛
- کنترل نقدینگی روزانه و حضور فعال در عملیات بازار بین‌بانکی و بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- ارسال دستور پرداخت های ساتنا، پایا و رفع مغایرت‌های شتابی به‌صورت روزانه؛
- حضور در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی و تنظیم لوایح مربوطه و کاهش ۸,۱۰۰ میلیارد ریال مالیات رفع موانع تولید ماده ۱۶ و ۱۷ بندهای ب و پ؛
- کاهش ۱,۴۴۸ میلیارد ریال بابت پرونده‌های مالیات عملکردی سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹؛
- تهیه و ارسال گزارش‌های معاملات فصلی در سامانه امور مالیاتی در موعد مقرر؛
- همکاری با حسابرسان بیمه تأمین اجتماعی و کاهش جریمه حسابرسی بیمه سال ۱۳۹۷ از ۴۰۰ میلیارد ریال به ۸۰ میلیارد ریال؛
- تهیه گزارش‌های رفع موانع تولید به‌صورت فصلی و سالانه و نسبت دارایی‌های ثابت.

## سرمایه انسانی

از مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته توسط این مدیریت می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- تدوین و بازنگری چارچوب شایستگی رفتاری بر اساس سند استراتژی سامان ۱۴۰۴؛
- همکاری با شرکت‌های تابعه در بهبود فرآیندهای سرمایه انسانی (صرافی سامان و کیش سل پارس)؛
- کارسنجی شعب با رویکرد آینده‌نگر با در نظرگرفتن ۵ شاخص KPI؛
- بازطراحی و درجه‌بندی شعب؛
- حرکت در مسیر تعدیل فاصله پرداخت حقوق خانواده‌های پستی با بازنگری پارامتر حق پست؛
- افزایش مزد شغل کارکنان؛
- طراحی و برگزاری دوره‌های ضمن خدمت عملی در حوزه بانکداری در محل شعب؛
- انتشار کتب اعتباری همسو با سیاست‌های عملیاتی؛

- برگزاری دوره‌های آموزشی مدیران متناسب با برنامه تحول ۱۴۰۴؛
- انجام اقدامات لازم برای کاهش ریسک ابتلا همکاران به کرونا ازجمله واکسیناسیون، ایجاد امکان دورکاری و ...؛
- اجرای ارزیابی پایین به بالا مدیران اجرایی شعب و ستاد و ارسال گزارش‌های بازخورد به همکاران و برگزاری جلسه‌های توسعه فردی با حضور مشاور و مربی برای افراد نیازمند توسعه و ضعیف؛
- تهیه و انتشار پست در شبکه اجتماعی بانک (همسا) باهدف ترویج حال خوب در سازمان/ ایجاد بستری جهت گفتگوی راحت‌تر با کارکنان نظیر سامان تاک.

## مسئولیت اجتماعی

بانک سامان در سال ۱۴۰۰ مانند سال‌های گذشته امور خیریه را در زمینه‌های آموزشی، حمایتی و درمان انجام داده که برخی از آن‌ها به شرح زیر است:

- خیریه نیکان ماموت؛
- خیریه آراسته؛
- خیریه بنیاد کودک؛
- مؤسسه خیریه بهنام دهش پور (تأمین هزینه‌های درمانی کودکان مبتلابه سرطان)؛
- مؤسسه خیریه زنجیره امید؛
- یونیسف؛
- مجتمع آموزشی دوازده کلاسه مسکن جوانان استان یزد؛
- مدرسه شش کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- تجهیز مدارس خرمشهر؛
- مدرسه شش کلاسه در روستای آبگاه از شهرستان نیک‌شهر استان سیستان و بلوچستان؛
- عمل جراحی بیمار قلبی در سیستان و بلوچستان؛
- هبه ویلچر به بنیاد همیاران خیر جمعی ایرانیان.

# بخش پنجم: مالی

# گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

## به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

## بانک سامان (سهامی عام)

## گزارش نسبت به صورت‌های مالی

### مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (سهامی عام) (بانک) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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 بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

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

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

### مبانی اظهارنظر مشروط

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

۴-۱- مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی و اختصاصی برای تسهیلات اعطایی (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۳ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه به میزان ۱,۰۵۳ میلیارد ریال از مبلغ ذخیره طبق محاسبات انجام‌شده کمتر است که مربوط به عدم احتساب ذخیره اختصاصی برای سال جاری است. همچنین از بابت سایر حساب‌های دریافتنی (موضوع یادداشت ۱۵ صورت‌های مالی) نیز علیرغم اخذ ذخیره عمومی به میزان کافی، ذخیره اختصاصی طبق دستورالعمل بالا محاسبه نشده است.

۴-۲- مفاد دستورالعمل بالا و بخشنامه‌های مربوطه در طبقه‌بندی دارایی‌های بانک به‌طورکامل رعایت نشده به‌طوری‌که درنتیجه امهال و تمدید برخی تسهیلات، طبقه‌بندی آن‌ها تغییر کرده است. همچنین بانک از معیارهای کیفی دیگری به‌غیراز موارد مندرج در دستورالعمل بالا برای تعیین مبلغ قابل بازیافت تسهیلات در فرایند محاسبه ذخیره استفاده کرده است.

۴-۳- نحوه امهال برخی تسهیلات و تغییر طبقه‌بندی آن‌ها الزاماً مطابق با مفاد دستورالعمل‌های مربوطه نبوده است. همچنین طبق روش اتخاذشده در صورت نکول در تسهیلات مشمول امهال، سود شناسایی‌شده قبلی برگشت داده می‌شود که این رویه نیز مطابق با استانداردهای

حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتریان، باید ذخیره مطالبات برای آنان شناسایی شود. لازم به توضیح است که میزان این برگشت سودها نسبت به سال قبل کاهش یافته است.

۴-۴- روش شناسایی بخشی از درآمد تسهیلات اعطایی عقد مرابحه، موضوع یادداشت توضیحی ۳۶-۱ صورت‌های مالی پیوست با سایر عقود یکنواخت نیست و درآمد کارمزد ضمانت‌نامه‌ها نیز بر مبنای نقدی شناسایی می‌شود.

در ارتباط با مفاد مندرج دربندهای بالا، با توجه به نبود اطلاعات کامل از لیست تسهیلات امهال شده و لیست تسهیلات به همراه درآمدهای شناسایی‌شده به تفکیک نوع عقود، تعیین آثار مالی ناشی از این موارد در میزان ذخایر منظور شده و درآمدهای شناسایی‌شده، برای این مؤسسه میسر نبوده است.

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

۵-۱- از بابت سال ۱۳۹۵ طبق اظهارنامه تسلیمی مبلغ ۱۱,۳۵۸ میلیارد ریال زیان ابرازشده که طبق رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۱,۹۲۸ میلیارد ریال از آن توسط اداره امور مالیاتی تأیید شده است. همچنین از بابت سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹ طبق برگ‌های تشخیص صادره جمعاً مبلغ ۹,۹۸۷ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص و رأی اجرای قرار صادره از بابت سال‌های بالا اعتراض کرده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری است. لازم به توضیح است که مابه‌التفاوت مالیات بر درآمدهای مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده‌های پرداختی به درآمدهای معاف، عدم پذیرش هزینه سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و احتساب تفاوت سود تسعیر ارز خالص دارایی‌های پولی ارزی با نرخ‌های ارز مندرج در سامانه نیما بجای نرخ‌های ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. است. این موضوع توسط کانون بانک‌های خصوصی نیز با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری است. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی پس از کسر معافیت‌های قانونی محاسبه و در حساب‌ها منظور شده که تاکنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که در ارتباط با زیان پذیرفته‌شده سال ۱۳۹۵ دارایی مالیات انتقالی به مبلغ ۴۸۲ میلیارد ریال در حساب‌ها شناسایی نشده است.

۵-۲- از بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برای سال ۱۳۹۶ بدهی اعلامی قطعی و تسویه شده و برای ۱۳۹۷ مبلغ ۷۶۰ میلیارد ریال مطالبه شده که پس از اعتراض بانک و گزارش اجرای قرارکارشناسی و همچنین در صورت کسر مبلغ مربوط به تأمین سرمایه کاردان (به‌عنوان شرکت دارای فعالیت مرتبط بانکی) مبلغ به ۱۲۰ میلیارد ریال کاهش می‌یابد. از بابت بند (پ) ماده بالا، برگ تشخیص‌هایی برای سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ صادر شده بود که درنتیجه اعتراض و پیگیری بانک، رفع تعرض شده است. همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت قانون بالا برای سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و سال مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است.

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

۶- همان‌طوری که در یادداشت توضیحی ۲۱-۴ صورت‌های مالی پیوست منعکس‌شده، در تاریخ ترازنامه اقلام پولی مطابق با نرخ‌های ارز اعلان‌شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار با نرخ برابری آن با نرخ یورو) تسعیر شده‌اند. همچنین اقلامی که در طی سال مورد گزارش با نرخ‌هایی بالاتر از نرخ‌های یادشده در دفاتر ایجاد شده‌اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر شده‌اند. در خصوص نرخ ارز استفاده‌شده، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان «آثار تغییر در نرخ ارز»، در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده‌حساب مربوط، برحسب آن تسویه می‌شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در پایان سال مالی و پس از آن، به نظر این مؤسسه آثار تفاوت تسعیر به نرخ‌های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش‌شده تاکنون خواهد شد. لازم به توضیح است که با توجه به محدودیت سیستم بانک در اعمال نرخ ارزی متفاوت از نرخ‌های سیستمی (به‌عنوان مثال نرخ ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.)، تفاوت ناشی از تسعیر بخشی از مانده‌های پولی ارزی که با نرخ‌هایی بالاتر از نرخ بانک مرکزی ج.ا.ا.خریداری شده‌اند، به‌صورت یکجا و به مبلغ ۹۱۵میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها گزارش‌شده که در برای رعایت استانداردهای حسابداری امکان تخصیص مبلغ تفاوت تسعیر ارز مربوط به هر دارایی یا بدهی پولی ارزی امکان‌پذیر نبوده است.

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

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

۷- طی سال مالی مورد گزارش سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، موضوع یادداشت توضیحی ۱۲، باارزش دفتری ابتدای دوره به مبلغ ۲,۲۵۵ میلیارد ریال از طبقه جاری به بلندمدت منتقل شده است. با توجه به مفاد بند ۷-۲ گزارش حسابرسی سال مالی قبل، تعیین ارزش دفتری ابتدای سال سرمایه‌گذاری بالا که مبنای محاسبه بهای سرمایه‌گذاری در زمان تغییر طبقه‌بندی نیز قرارگرفته، طبق استانداردهای حسابداری نبوده است.

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

۸-۱- همان‌طورکه در یادداشت توضیحی۱۲-۲-۳-۱ صورت‌های مالی منعکس شده است، اطلاعات صورت‌های مالی برخی از شرکت‌های فرعی

و وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی منظور نشده و صورت‌های مالی آن‌ها نیز در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده و برای برخی دیگر نیز از صورت‌های مالی حسابرسی نشده، استفاده‌شده است.

۸-۲- در ارتباط با سرقفلی ناشی از تلفیق به مبلغ ۱۱,۹۲۳ میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی ۲۱-۳، بانک کل مبلغ مازاد بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم بانک از خالص ارزش دفتری دارایی‌های شرکت‌های فرعی را به حساب سرقفلی منظور می‌کند. طبق استانداردهای حسابداری مازاد بالا باید به میزان تفاوت ارزش منصفانه نسبت به خالص ارزش دفتری دارایی‌های شرکت‌های فرعی به حساب هر دارایی منظور و مابقی به‌عنوان سرقفلی شناسایی شود.

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

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

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

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

۱۰-۱- در پایان سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان «مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد» از حساب‌های فی‌مابین با بانک برداشت نموده و مبلغ ۷,۵۹۳ میلیارد ریال نیز جریمه بابت تأخیر در تسویه تا پایان شهریور ۱۴۰۰ مطالبه کرده است. از بابت مبلغ برداشت کرده بالا و جرائم مطالبه شده مبلغی در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت بالا منحصر به این بانک نبوده و بانک مرکزی ج.ا.ا. برداشت‌های مشابهی از سایر بانک‌هایی که در آن سال‌ها عملیات ارزی داشته‌اند انجام داده است.

۱۰-۲- مبلغ ۳۴,۳۱۰ میلیارد ریال موضوع مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح یادداشت ۱۰-۲ مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته و پرداخت‌شده توسط بانک تا سال ۱۳۹۱ است که طبق اظهارات مدیریت بانک، تأمین منابع ارزی این اعتبارات اسنادی به عهده بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده، ولی این امر تاکنون محقق نشده است. در این ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت شده از مشتریان در سال‌های مربوطه جمعاً به مبلغ ۲,۷۸۴ میلیارد ریال نیز به‌عنوان بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا. در سرفصل بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی ۲۲) منعکس شده است. در ارتباط با موضوع بالا گزارش رسیدگی ویژه‌ای نیز توسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه‌شده که در آن علاوه بر مبالغ ثبت‌شده در دفاتر به حساب بانک مرکزی ج.ا.ا.، حدود ۱۷۹ میلیون دلار دیگر نیز به‌عنوان منابع تأمین‌شده توسط بانک که باید از طرف بانک مرکزی ج.ا.ا. با این بانک تسویه شود، گزارش‌شده است.

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

۱۱- همان‌طورکه در یادداشت توضیحی ۱۰-۳-۱ صورت‌های مالی پیوست منعکس شده است، مانده تسویه نشده اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد مبلغ ۱۲ میلیون یورو بابت اصل در سرفصل مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، ۷۷۴ هزار یورو بابت جریمه در سرفصل تسهیلات و ۵۴۶ میلیارد ریال در سایر مطالبات ریالی در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال ۱۳۹۰ به مبلغ ۲۷ میلیون یورو توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل شده که تاکنون بخشی از آن تسویه شده و مابقی به میزان مانده‌های بالا در دفاتر باقی مانده است.

در ارتباط با مابقی مطالبات یادشده، بانک در حال انجام پیگیری‌های حقوقی است. تعیین هرگونه اثرات مالی احتمالی ناشی از موارد بالا منوط به تعیین تکلیف پیگیری‌های حقوقی با بانک پاسارگاد و دریافت اطلاعات مربوط به مانده‌های ارزی نزد سایر اشخاص و حل و فصل نهایی موضوع است.

## اظهارنظر مشروط

۱۲- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار موارد مندرج دربندهای ۴ تا ۹ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج دربندهای ۱۰ و ۱۱ بالا، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

## تأکید بر مطلب خاص

۱۳- همان‌طورکه در یادداشت توضیحی ۱۱-۲-۱ منعکس شده است، طی پیگیری‌های انجام‌شده طی سال مالی مورد گزارش و پس از پایان سال،

وضعیت حقوقی پروژه سیتی سنترکرج (البرزمال) قطعی و درنتیجه بانک مالک ۵۰ درصد از پروژه اشاره شده است. در ارتباط با سود و زیان ناشی از احراز مالکیت بانک و تسویه تسهیلات اعطاشده قبلی به مالکان این پروژه، اطلاعات مربوطه در سال ۱۴۰۱ توسط بانک افشاء شده است.

۱۴- همان‌طورکه در یادداشت توضیحی ۲۱-۲-۱ منعکس شده است اسناد مالکیت بخشی از اموال تملیکی به مبلغ ۱۱,۲۹۶ میلیارد ریال که مربوط به وثایق تملیک شده توسط بانک است تاکنون به نام بانک منتقل نشده است.

اظهارنظر این مؤسسه بر اثر مفاد بندهای ۱۳ و ۱۴ بالا مشروط نشده است.

# گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

## گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۵- مفاد مواد ۱۱، ۴۸، ۶۵ و ۱۱۵ اساسنامه با موضوعات ممنوعیت خرید سهام بانک توسط خود بانک، کتبی بودن اخذ رأی در خصوص انتخاب بازرس قانونی، انتخاب اعضای هیئت‌مدیره حداقل هر دو سال یک‌بار و منظور نمودن اندوخته کفایت سرمایه در زمان کمتر بودن نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر (کمتر از ۵۰ درصد) رعایت نشده است.

۱۶- مفاد مواد ۱۰۹ و ۱۶۳ قانون تجارت با موضوع حداکثر مدت مأموریت اعضای هیئت‌مدیره به میزان ۲ سال و اعلام عملی ساختن افزایش سرمایه ظرف مدت ۱ ماه به اداره ثبت شرکت‌ها، با توجه به زمان‌بر بودن فرایند تأیید توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.، رعایت نشده است.

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

۱۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰-۳ صورت‌های مالی پیوست به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی دوره مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، موردبررسی قرارگرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده بالا مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۹- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که به‌منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده موردبررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج درگزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

## گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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

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

۲۲-۱- مفاد بند ۱۰-۱ ماده ۷، ماده ۹، تبصره ماده ۹ و مواد ۱۰، ۱۱، ۱۲ و ۱۳ «دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان»، با موضوع تهیه و افشاء صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت اصلی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور در خصوص برخی از شرکت‌ها، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی، افشاء تغییر در ترکیب اعضاء هیئت‌مدیره که بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیئت‌مدیره، ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی سالانه حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و ارائه و افشاء نسخه‌ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمان‌بر بودن فرآیند تصویب صورت‌جلسه توسط مراجع نظارتی، افشای مراتب دستور جلسه هیئت‌مدیره در خصوص افزایش سرمایه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری جلسه هیئت‌مدیره و افشای فوری تصمیم هیئت‌مدیره در خصوص افزایش سرمایه و افشای متن صورت‌جلسه هیئت‌مدیره ظرف ۳ روز کاری، افشای نسخه اصلاحی زمان‌بندی پرداخت سود ظرف یک هفته پس از مجمع و نیز افشای فوری اطلاعات بااهمیت رعایت نشده است.

۲۲-۲- مفاد ماده ۱۲ «دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت‌شده پذیرفته‌نشده نزد سازمان» در خصوص حضور یکی از اعضای هیئت‌مدیره در مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸ رعایت نشده است.

۲۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی 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 موردبررسی قرارگرفته است. در این خصوص به‌استثنای طبقه‌بندی مشتریان برحسب ریسک و ارزیابی ریسک کارگزاران خارجی به‌طورکامل، این مؤسسه به موارد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده طبق چک‌لیست‌های ابلاغی، برخورد نکرده است.

**مؤسسه حسابرسی بیات رایان**
**(حسابداران رسمی)**

| | | |
|---|---|---|
| عبدالحسین رهبری<br>(۸۰۰۳۵۴) | محمود عبدلی<br>(۹۵۲۲۳۴) | تاریخ: ۱۱ تیر ماه ۱۴۰۱ |

# صورت‌های مالی تلفیقی گروه

## ترازنامه تلفیقی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | |
| موجودی نقد | ۹ | ۱۱۵,۷۶۹,۰۱۹ | ۷۹,۸۵۷,۳۸۵ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۱۰ | ۳۹,۵۵۳,۱۹۳ | ۲۵,۱۲۹,۲۲۸ |
| مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۱ | ۷۳۳,۹۶۲,۰۹۹ | ۴۰۷,۵۴۰,۰۳۱ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۴۲,۴۳۸,۶۲۲ | ۴۷,۳۶۲,۱۴۰ |
| سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته | ۱۳ | ۶,۱۲۸,۴۵۹ | ۴,۶۶۱,۷۶۱ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۴ | ۲,۹۰۱,۳۹۷ | ۱,۶۲۴,۱۶۶ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۱۵ | ۵۹,۹۹۸,۷۹۸ | ۵۶,۱۹۷,۵۴۸ |
| سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها | ۱۶ | ۳,۶۴۰,۵۶۵ | ۱,۰۱۸,۵۹۴ |
| موجودی مواد و کالا | ۱۷ | ۴,۵۰۱,۴۹۹ | ۱,۹۹۶,۴۰۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۸ | ۵۳,۵۳۰,۱۳۶ | ۱۶,۹۲۷,۵۹۹ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۹ | ۴۱,۵۲۷,۳۲۹ | ۶,۲۸۸,۱۵۶ |
| سپرده قانونی | ۲۰ | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ |
| سایر دارایی‌ها | ۲۱ | ۱۲۱,۹۸۹,۵۸۵ | ۸۰,۰۳۸,۱۰۵ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۱,۳۴۱,۳۰۰,۴۲۰** | **۷۹۹,۷۱۴,۷۳۲** |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۱-۵۳ | ۳۱,۸۰۵,۵۵۰ | ۱,۰۱۰,۰۴۱ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۲-۵۳ | ۶۳,۶۰۰,۳۳۷ | ۴۴,۵۷۸,۵۲۴ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۳-۵۳ | ۸۴,۵۸۷,۷۹۹ | ۵۸,۶۹۴,۳۴۷ |
| طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه | ۴-۵۳ | ۸۷۰,۴۲۴ | ۷۲۱,۵۵۸ |

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

| بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه‌شده) |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۲ | ۵۸,۷۵۰,۶۹۱ | ۳۳,۹۳۲,۲۹۲ |
| سپرده‌های مشتریان | ۲۳ | ۱۸۱,۱۵۶,۰۹۲ | ۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱ |
| سود سهام پرداختنی | ۲۴ | ۵۳۹,۵۸۸ | ۵۳۸,۶۱۵ |
| حساب‌های پرداختنی تجاری | | ۰ | ۰ |
| پیش دریافت‌ها | ۲۵ | ۲۲۰,۱۲۷ | ۳۳۰,۵۶۲ |
| اوراق بدهی | | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۲۶ | ۱,۵۹۲,۱۹۶ | ۷۹۰,۹۲۶ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۲۷ | ۸۵,۲۵۶,۲۲۹ | ۲۷,۲۵۲,۸۹۶ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲۸ | ۴,۱۴۳,۹۸۵ | ۲,۳۸۰,۹۴۲ |
| جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۳۳۱,۶۵۸,۹۰۸ | ۱۷۵,۰۷۵,۲۱۴ |
| **حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | ۲۹ | ۹۳۱,۱۶۴,۶۲۶ | ۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹ |
| **جمع بدهی‌ها** | | ۱,۲۶۲,۸۲۳,۵۳۴ | ۷۷۰,۷۲۲,۶۸۳ |
| **حقوق صاحبان سهام** | | | |
| سرمایه | ۳۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ |
| اندوخته صرف سهام | | ۰ | ۰ |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی | | (۱۵,۱۴۴) | (۱۲,۹۴۴) |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۷,۳۱۹,۰۰۳ | ۳,۹۶۷,۹۲۸ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۷۵۷,۲۲۱ | ۴۱۵,۵۶۳ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۳۳ | ۱۲,۸۴۵,۹۳۳ | ۵۳۴,۰۶۷ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | | ۲۱,۴۶۷,۱۴۲ | ۱۱,۷۲۳,۰۴۹ |
| سهام خزانه | ۳۵ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | |
| آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | (۳,۸۵۷,۹۵۶) |
| جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی | | ۷۲,۴۲۸,۱۷۱ | ۲۴,۲۶۹,۷۰۷ |
| سهم اقلیت | ۳۴ | ۶,۰۴۸,۷۱۵ | ۴,۷۲۲,۳۴۲ |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | | ۷۸,۴۷۶,۸۸۶ | ۲۸,۹۹۲,۰۴۹ |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | | **۱,۳۴۱,۳۰۰,۴۲۰** | **۷۹۹,۷۱۴,۷۳۲** |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۱-۵۳ | ۳۱,۸۰۵,۵۵۰ | ۱,۰۱۰,۰۴۱ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۲-۵۳ | ۶۳,۶۰۰,۳۳۷ | ۴۴,۵۷۸,۵۲۴ |
| سایر تعهدات بانک | ۳-۵۳ | ۸۴,۵۸۷,۷۹۹ | ۵۸,۶۹۴,۳۴۷ |
| وجوه اداره‌شده و موارد مشابه | ۴-۵۳ | ۸۷۰,۴۲۴ | ۷۲۱,۵۵۸ |

## صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۳۶ | ۱۰۷,۴۰۱,۷۳۵ | ۵۸,۲۶۴,۷۷۲ |
| هزینه سود سپرده‌ها | ۴-۳۸ | (۸۸,۹۷۹,۲۲۵) | (۵۴,۳۸۶,۴۷۵) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | | ۱۸,۴۲۲,۵۱۰ | ۳,۸۷۸,۲۹۷ |
| درآمد کارمزد | ۴۰ | ۸,۰۹۶,۳۰۲ | ۴,۵۹۰,۰۸۲ |
| هزینه کارمزد | ۴۱ | (۳,۹۰۶,۹۷۸) | (۳,۲۹۴,۵۶۹) |
| خالص درآمد کارمزد | | ۴,۱۸۹,۳۲۴ | ۱,۲۹۵,۵۱۳ |
| درآمد حاصل از فروش و خدمات | ۴۲ | ۵۰,۳۸۹,۰۵۳ | ۳۶,۲۸۳,۷۸۸ |
| بهای تمام‌شده فروش و خدمات | ۴۳ | (۴۳,۶۷۱,۱۸۴) | (۲۹,۵۵۳,۱۳۵) |
| | | ۶,۷۱۷,۸۶۹ | ۶,۷۳۰,۶۵۳ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۳۷ | ۳۴,۶۵۳ | ۸,۱۲۲,۳۳۰ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۴۴ | ۱۰,۱۱۹,۰۲۶ | ۸,۲۵۸,۸۵۱ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهای عملیاتی | | ۳۹,۴۸۳,۳۸۲ | ۲۸,۲۸۵,۶۴۴ |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۴۵ | ۱۳,۳۵۲,۱۲۸ | ۶,۵۷۹,۹۳۸ |
| هزینه‌های اداری و عمومی | ۴۶ | (۲۱,۸۳۵,۳۵۸) | (۱۶,۱۵۵,۸۱۵) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | ۴۷ | (۸,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) |
| هزینه‌های مالی | ۴۸ | (۵۶۰,۳۷۳) | (۱۴۶,۷۶۱) |
| هزینه استهلاک | ۴۹ | (۲,۹۳۹,۳۷۹) | (۲,۳۸۸,۲۹۳) |
| سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته | | ۱۹,۵۰۰,۴۰۰ | ۱۲,۱۷۴,۷۱۳ |
| سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته | ۱۳ | ۳,۳۰۶,۶۱۵ | ۲,۳۰۳,۴۸۶ |
| سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد | | ۲۲,۸۰۷,۰۱۵ | ۱۴,۴۷۸,۱۹۹ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۲۶ | (۶۱۶,۷۴۱) | (۶۹۳,۲۷۳) |
| مالیات بر درآمد سال‌های قبل | | (۱,۰۳۵,۲۷۶) | (۱۰۷,۲۰۶) |
| جمع مالیات بر درآمد | | (۱,۶۵۲,۰۱۷) | (۸۰۰,۴۷۹) |
| **سود (زیان) خالص** | | **۲۱,۱۵۴,۹۹۸** | **۱۳,۶۷۷,۷۲۰** |
| سهم شرکت اصلی از سود (زیان) خالص | | **۲۰,۱۷۷,۸۶۶** | **۱۲,۷۳۱,۹۲۲** |
| سهم اقلیت از سود (زیان) خالص | | **۹۷۷,۱۳۱** | **۹۴۵,۷۹۷** |
| **سود هر سهم (ریال)** | | | |
| سود پایه هر سهم (ریال) | ۵۵ | **۵۸۹** | **۳۷۲** |
| سود تقلیل یافته هر سهم (ریال) | | **۵۸۹** | **۳۷۲** |

## صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) خالص گروه | | ۲۱,۱۵۴,۹۹۸ | ۱۳,۶۷۷,۷۲۰ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۳۳ | ۳۵,۷۶۹,۶۲۶ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ |
| درآمد حاصل از فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ |
| **سود جامع سال مالی** | | ۵۶,۹۲۴,۶۲۴ | ۱۳,۶۷۷,۷۲۰ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | (۴۷۷,۴۷۳) | (۱,۵۰۵,۰۶۴) |
| **سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل** | | **۵۶,۴۴۷,۱۵۱** | **۱۲,۱۷۲,۶۵۶** |

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

# صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

۱۴۰۰

| | یادداشت | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته صرف سهام | سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | جمع حقوق قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی | سهم اقلیت | 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 | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ | | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۹۴۴) | ۳,۹۶۷,۹۲۸ | ۴۱۵,۵۶۳ | ۵۳۴,۰۶۷ | ۰ | ۱۲,۲۰۰,۵۲۲ | ۰ | (۳,۸۵۷,۹۵۶) | ۲۴,۷۴۷,۱۷۹ | ۴,۷۲۲,۳۴۲ | ۲۹,۴۶۹,۵۲۱ |
| سود (زیان) خالص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۱۷۷,۸۶۶ | ۰ | ۰ | ۲۰,۱۷۷,۸۶۶ | ۹۷۷,۱۳۱ | ۲۱,۱۵۴,۹۹۸ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۷۷,۴۷۳) | ۰ | ۰ | (۴۷۷,۴۷۳) | ۰ | (۴۷۷,۴۷۳) |
| تعدیلات تلفیق | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات** | | | | | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۰۸۱,۸۶۷ | ۰ | ۴۹۸,۴۳۹ | ۰ | ۰ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ | ۱۸۹,۳۲۰ | ۳۵,۷۶۹,۶۲۶ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۰۸۱,۸۶۷ | ۰ | ۴۹۸,۴۳۹ | ۰ | ۰ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ | ۱۸۹,۳۲۰ | ۳۵,۷۶۹,۶۲۶ |
| **جمع سود جامع** | | **۱۱,۵۰۰,۰۰۰** | **۰** | **۰** | **(۱۲,۹۴۴)** | **۳,۹۶۷,۹۲۸** | **۴۱۵,۵۶۳** | **۳۵,۶۱۵,۹۳۴** | **۰** | **۳۲,۳۹۹,۳۵۴** | **۰** | **(۳,۸۵۷,۹۵۶)** | **۸۰,۰۲۷,۸۷۷** | **۵,۸۸۸,۷۹۳** | **۸۵,۹۱۶,۶۷۲** |
| افزایش سرمایه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵۹,۱۶۱ | ۴۵۹,۱۶۱ |
| افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده | | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۲,۷۷۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۵۲۶,۴۷۹) | ۰ | ۳,۸۵۷,۹۵۶ | (۲,۶۶۸,۵۲۱) | ۰ | (۲,۶۶۸,۵۲۱) |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۲۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۲۰۰) | ۰ | (۲,۲۰۰) |
| **سهام خزانه** | | | | | | | | | | | | | | | |
| خرید سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۰ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۰ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) |
| فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **توزیع و تخصیص** | | | | | | | | | | | | | | | |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۳۵۱,۰۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۵۱,۰۷۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴۱,۶۵۸ | ۰ | ۰ | (۳۴۱,۶۵۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهمی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۱۳,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۷۱۳,۰۰۰) | (۲۹۹,۲۴۰) | (۱,۰۱۲,۲۴۰) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره | | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۲,۲۰۰) | ۳,۳۵۱,۰۷۵ | ۳۴۱,۶۵۸ | (۲۲,۷۷۰,۰۰۰) | ۰ | (۱۰,۹۳۲,۲۱۲) | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۳,۸۵۷,۹۵۶ | (۷,۵۹۹,۷۰۶) | ۱۵۹,۹۲۰ | (۷,۴۳۹,۷۸۵) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | | **۳۴,۲۷۰,۰۰۰** | **۰** | **۰** | **(۱۵,۱۴۴)** | **۷,۳۱۹,۰۰۳** | **۷۵۷,۲۲۱** | **۱۲,۸۴۵,۹۳۳** | **۰** | **۲۱,۴۶۷,۱۴۲** | **(۴,۲۱۵,۹۸۴)** | **۰** | **۷۲,۴۲۸,۱۷۱** | **۶,۰۴۸,۷۱۵** | **۷۸,۴۷۶,۸۸۶** |

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

| | یادداشت | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته صرف سهام | سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | جمع حقوق قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی | سهم اقلیت | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۳۹۹ | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۹) | ۲,۸۳۴,۰۶۴ | ۳,۵۲۸,۲۱۸ | ۵۵۹,۸۶۵ | ۰ | ۲,۱۵۹,۶۰۱ | ۰ | ۰ | ۱۷,۰۸۱,۷۴۰ | ۵۸۸,۴۰۰ | ۱۷,۶۷۰,۱۴۰ |
| سود (زیان) خالص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۷۳۱,۹۲۲ | ۰ | ۰ | ۱۲,۷۳۱,۹۲۲ | ۹۴۵,۷۹۷ | ۱۳,۶۷۷,۷۱۹ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۵۰۵,۰۶۴) | ۰ | ۰ | (۱,۵۰۵,۰۶۴) | ۰ | (۱,۵۰۵,۰۶۴) |
| تعدیلات تلفیق | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۸,۰۳۸ | ۶۳۸,۰۳۸ |
| **سایرسود (زیان)های جامع پس ازکسرمالیات** | | | | | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵,۷۹۹) | ۰ | ۲۵,۷۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵,۷۹۹) | ۰ | ۲۵,۷۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع سود جامع** | | **۸,۰۰۰,۰۰۰** | **۰** | **۰** | **(۹)** | **۲,۸۳۴,۰۶۴** | **۳,۵۲۸,۲۱۸** | **۵۳۴,۰۶۶** | **۰** | **۱۳,۴۱۲,۲۵۸** | **۰** | **۰** | **۲۸,۳۰۸,۵۹۸** | **۲,۱۷۲,۲۳۵** | **۳۰,۴۸۰,۸۳۳** |
| **افزایش سرمایه** | | | | | | | | | | | | | | | |
| افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده | | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۹۷,۵۳۲ | ۲,۳۹۷,۵۳۲ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۸۵۷,۹۵۶) | (۳,۸۵۷,۹۵۶) | | (۳,۸۵۷,۹۵۶) |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۹۴۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۹۴۴) | ۰ | (۱۲,۹۴۴) |
| **سهام خزانه** | | | | | | | | | | | | | | | |
| خرید سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹ | ۹ | ۰ | ۹ |
| **توزیع و تخصیص** | | | | | | | | | | | | | | | |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۳,۸۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۱۳۳,۸۶۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۲,۵۷۵ | ۱۵۲,۵۷۵ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸۷,۳۴۵ | ۰ | ۰ | (۳۸۷,۳۴۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهمی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره | | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۹۳۵) | ۱,۱۳۳,۸۶۴ | (۳,۱۱۲,۶۵۵) | ۰ | ۰ | (۱,۶۸۹,۲۰۹) | ۰ | (۳,۸۵۷,۹۵۶) | (۴,۰۳۸,۸۹۱) | ۲,۵۵۰,۱۰۷ | ۱,۴۸۸,۷۸۴ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | | **۱۱,۵۰۰,۰۰۰** | **۰** | **۰** | **(۱۲,۹۴۴)** | **۳,۹۶۷,۹۲۸** | **۴۱۵,۵۶۳** | **۵۳۴,۰۶۷** | **۰** | **۱۱,۷۲۳,۰۴۹** | **۰** | **(۳,۸۵۷,۹۵۶)** | **۲۴,۲۶۹,۷۰۷** | **۴,۷۲۲,۳۴۲** | **۲۸,۹۹۲,۰۴۹** |

# صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| فعالیت‌های عملیاتی | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **نقد دریافتی بابت** | | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی[1] | | ۱۹,۶۵۷,۸۳۶ | ۷,۶۷۳,۹۰۲ |
| سود اوراق بدهی | | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ |
| کارمزد | | ۸,۰۹۶,۳۰۲ | ۴,۵۹۰,۰۸۲ |
| سود سپرده‌گذاری | | ۳,۰۹۶,۹۵۷ | ۶,۹۹۷,۷۶۱ |
| سود سرمایه‌گذاری‌ها | | ۳,۳۴۱,۲۶۸ | ۱۰,۴۲۵,۸۱۶ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | | ۱۷,۵۰۴,۵۴۴ | ۱۱,۳۱۷,۷۱۰ |
| **نقد پرداختی بابت** | | ۰ | ۰ |
| سود سپرده‌ها | | (۸۸,۹۷۹,۲۲۵) | (۵۴,۳۸۶,۴۷۵) |
| کارمزد | | (۳,۹۰۶,۹۷۸) | (۳,۲۹۴,۵۶۹) |
| هزینه مالی | | (۵۶۰,۳۷۳) | (۱۴۶,۷۶۱) |
| سایر هزینه‌های عملیاتی | | (۲۸,۰۷۲,۳۱۵) | (۱۸,۵۷۹,۱۶۰) |
| مالیات بر درآمد | | (۸۵۰,۷۴۷) | (۱۹۵,۶۴۹) |
| **جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | (۶۸,۳۴۲,۰۱۸) | (۳۳,۵۲۸,۸۰۳) |
| **جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | | |
| **خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها** | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | | (۵,۱۰۰,۸۹۲) | (۱۵,۳۳۶,۷۰۹) |
| سپرده‌های مشتریان | | ۷۱,۳۰۷,۱۱۱ | ۳۶,۷۳۰,۵۰۳ |
| اوراق بدهی | | ۰ | ۰ |
| حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها | | ۵۷,۸۹۳,۸۷۱ | ۸,۶۷۹,۸۲۶ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۳۳۵,۵۱۷,۱۵۷ | ۲۰۳,۶۲۶,۵۱۲ |
| **خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها** | | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | | (۱۴,۴۲۳,۹۶۴) | (۱۴,۳۰۸,۱۹۱) |
| اصل مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | | (۲۴۴,۱۰۵,۸۳۹) | (۱۴۰,۵۸۸,۹۴۸) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | ۳,۴۵۶,۸۲۰ | (۱,۲۹۹,۵۹۷) |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | | ۰ | ۰ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | | (۵,۰۷۸,۴۸۱) | ۱۰,۴۱۴,۷۰۵ |
| سپرده قانونی | | (۴۴,۲۸۶,۱۰۵) | (۲۲,۰۳۱,۴۷۴) |
| حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | | (۴۷,۰۷۸,۵۴۶) | (۳۸,۴۲۸,۳۲۱) |
| **جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | ۱۰۸,۱۰۱,۱۳۲ | ۲۷,۴۵۸,۳۰۶ |
| **جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی** | ۵۱ | ۳۹,۷۵۹,۱۱۴ | (۶,۰۷۰,۴۹۷) |
| **فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۲۶,۹۱۷,۸۰۵) | (۱۱,۵۲۰,۴۱۰) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۵,۱۷۵,۱۹۸ | ۱,۱۶۴,۲۶۴ |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۸,۱۰۷,۱۵۸) | (۷۵۰,۵۲۶) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود | | ۷۴۰,۵۹۸ | ۵۴,۱۹۳ |
| وجوه دریافتی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان | | ۰ | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی | | ۰ | ۰ |
| وجوه دریافتی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی | | ۵,۶۹۳,۷۸۹ | ۴,۳۶۴,۶۳۴ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | (۲۳,۴۱۵,۳۷۸) | (۶,۶۸۷,۸۴۵) |
| **جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | ۱۶,۳۴۳,۷۳۶ | (۱۲,۷۵۸,۳۴۲) |
| **فعالیت‌های تأمین مالی** | | | |
| افزایش سرمایه نقدی | | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه - منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ |
| معاملات سهام خزانه | | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۰ |
| پرداخت بابت سود تسهیلات | | ۰ | ۰ |
| پرداخت بابت خرید سهم منافع فاقد حق کنترل | | (۴,۲۷۷,۲۵۳) | (۳,۸۵۷,۹۵۶) |
| پرداخت بابت فروش سهم منافع فاقد حق کنترل | | ۲,۵۶۴,۳۳۸ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ |
| سود سهام پرداختی | | (۶۷۶,۳۴۰) | (۱۱۹,۵۵۲) |
| دریافت تسهیلات مالی | | ۶۱۰,۵۵۵,۲۷۳ | ۲۰,۷۷۸,۹۳۳ |
| باز پرداخت اصل تسهیلات مالی | | (۵۸۶,۵۰۳,۹۷۱) | (۱۷,۷۹۱,۰۰۷) |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی | | ۱۷,۴۴۶,۰۶۳ | (۹۸۹,۵۸۲) |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد | | ۳۳,۷۸۹,۷۹۹ | (۱۳,۷۴۷,۹۲۴) |
| موجودی نقد در ابتدای سال | | ۷۹,۸۵۷,۳۸۵ | ۸۸,۳۸۱,۲۳۶ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | | ۲,۱۲۱,۸۳۵ | ۵,۲۲۴,۰۷۳ |
| **موجودی نقد در پایان سال** | | **۱۱۵,۷۶۹,۰۱۹** | **۷۹,۸۵۷,۳۸۵** |
| **مبادلات غیرنقدی** | ۵۲ | **۱۴,۰۲۱,۰۹۶** | **۶,۸۹۳,۶۹۲** |

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

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

# صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

## ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | |
| موجودی نقد | ۹ | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۱۰ | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ |
| مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۱ | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۴ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۱۵ | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۸ | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۹ | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ |
| سپرده قانونی | ۲۰ | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ |
| سایر دارایی‌ها | ۲۱ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۴ | ۶۴,۱۵۴,۷۶۳ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۵۰** | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸** |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۱-۵۳ | ۳۱,۸۰۵,۵۵۰ | ۱,۰۱۰,۰۴۱ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۲-۵۳ | ۶۳,۶۰۰,۳۳۷ | ۴۴,۵۷۸,۵۲۴ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۳-۵۳ | ۸۴,۵۸۷,۷۹۹ | ۵۸,۶۹۴,۳۴۷ |
| طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه | ۴-۵۳ | ۸۷۰,۴۲۴ | ۷۲۱,۵۵۸ |

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

| بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه‌شده) |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۲ | ۵۴,۶۱۶,۹۸۳ | ۳۲,۹۴۱,۳۲۹ |
| سپرده‌های مشتریان | ۲۳ | ۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷ | ۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳ |
| سود سهام پرداختنی | ۲۴ | ۱۲۲,۰۵۱ | ۸۵,۳۹۱ |
| اوراق بدهی | | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۲۶ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۲۷ | ۷۴,۳۴۶,۸۴۰ | ۲۰,۲۰۲,۴۸۸ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲۸ | ۳,۳۲۷,۷۲۰ | ۱,۹۵۷,۷۸۴ |
| **جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | ۳۰۸,۹۷۵,۱۱۱ | ۱۶۳,۱۴۴,۷۰۵ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۲۹ | ۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰ | ۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶ |
| **جمع بدهی‌ها** | | **۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۱** | **۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱** |
| **حقوق صاحبان سهام** | | | |
| سرمایه | ۳۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ |
| اندوخته صرف سهام | | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۷,۱۹۵,۶۵۱ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۲۸,۲۱۸ | ۲۸,۲۱۸ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۳۳ | ۱۲,۸۴۵,۹۳۳ | ۵۳۴,۰۶۷ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | | ۲۶,۶۴۴,۶۵۱ | ۸,۲۷۲,۲۷۰ |
| سهام خزانه | ۳۵ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۰ |
| جمع حقوق صاحبان سهام | | ۷۶,۷۶۸,۴۶۹ | ۲۴,۲۵۰,۱۵۷ |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۵۰** | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸** |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۱-۵۳ | ۳۱,۸۰۵,۵۵۰ | ۱,۰۱۰,۰۴۱ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۲-۵۳ | ۶۳,۶۰۰,۳۳۷ | ۴۴,۵۷۸,۵۲۴ |
| سایر تعهدات بانک | ۳-۵۳ | ۸۴,۵۸۷,۷۹۹ | ۵۸,۶۹۴,۳۴۷ |
| وجوه اداره‌شده و موارد مشابه | ۴-۵۳ | ۸۷۰,۴۲۴ | ۷۲۱,۵۵۸ |

## صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۳۶ | ۱۰۷,۷۷۰,۲۲۵ | ۵۸,۷۵۲,۹۳۲ |
| هزینه سود سپرده‌ها | ۴-۳۸ | (۸۹,۱۱۷,۳۸۹) | (۵۴,۴۳۴,۲۹۴) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | | ۱۸,۶۵۲,۸۳۶ | ۴,۳۱۸,۶۳۸ |
| درآمد کارمزد | ۴۰ | ۷,۹۷۵,۹۵۲ | ۴,۵۳۹,۶۶۹ |
| هزینه کارمزد | ۴۱ | (۵,۰۲۹,۳۲۳) | (۴,۰۲۳,۷۹۴) |
| خالص درآمد کارمزد | | ۲,۹۴۶,۶۲۹ | ۵۱۵,۸۷۵ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۳۷ | ۳,۹۱۴,۶۷۹ | ۵,۳۶۶,۸۰۴ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۴۴ | ۹,۳۵۳,۵۶۴ | ۷,۸۷۶,۹۷۴ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهای عملیاتی | | ۳۴,۸۶۷,۷۰۸ | ۱۸,۰۷۸,۲۹۱ |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۴۵ | ۱۵,۳۰۱,۶۷۷ | ۷,۶۰۵,۲۰۸ |
| هزینه‌های اداری و عمومی | ۴۶ | (۱۸,۹۰۸,۶۰۸) | (۱۳,۸۲۴,۰۱۶) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | ۴۷ | (۸,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) |
| هزینه‌های مالی | ۴۸ | ۰ | ۰ |
| هزینه استهلاک | ۴۹ | (۱,۳۹۳,۷۸۹) | (۸۱۲,۸۹۵) |
| سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد | | ۲۱,۸۶۶,۹۸۸ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۲۶ | ۰ | ۰ |
| مالیات بر درآمد سال‌های قبل | | ۰ | ۰ |
| جمع مالیات بر درآمد | | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) خالص** | | **۲۱,۸۶۶,۹۸۸** | **۷,۰۴۶,۵۸۸** |
| **سود هر سهم (ریال)** | | | |
| سود پایه هر سهم (ریال) | ۵۵ | **۶۳۸** | **۲۰۶** |
| سود تقلیل یافته هر سهم (ریال) | | **۶۳۸** | **۲۰۶** |

## صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) خالص | | ۲۱,۸۶۶,۹۸۸ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ |
| مازاد تجدید ارزیابی‌ها دارایی‌ها | ۳۳ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ |
| درآمد حاصل از فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) جامع سال مالی | | ۵۷,۴۴۷,۲۹۴ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | (۵۰۰,۰۰۰) | (۱,۴۵۰,۰۷۳) |
| **سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل** | | **۵۶,۹۴۷,۲۹۴** | **۵,۵۹۶,۵۱۵** |

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

# صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

| | یادداشت | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته صرف سهام | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | | | | | | |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ | | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ | ۲۸,۲۱۸ | ۵۳۴,۰۶۷ | ۰ | ۸,۷۷۲,۲۷۰ | ۰ | ۲۴,۷۵۰,۱۵۷ |
| سود خالص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۸۶۶,۹۹۰ | ۰ | ۲۱,۸۶۶,۹۹۰ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | (۵۰۰,۰۰۰) |
| **سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات** | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۰۸۱,۸۶۷ | ۰ | ۴۹۸,۴۳۹ | ۰ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۰۸۱,۸۶۷ | ۰ | ۴۹۸,۴۳۹ | ۰ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ |
| **جمع سود جامع** | | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ | ۲۸,۲۱۸ | ۳۵,۶۱۵,۹۳۴ | ۰ | ۳۰,۶۳۷,۶۹۹ | ۰ | ۸۱,۶۹۷,۴۵۳ |
| **افزایش سرمایه** | | | | | | | | | | | |
| افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده | | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۲,۷۷۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه درجریان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سهام خزانه** | | | | | | | | | | | |
| خرید سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | (۴,۲۱۵,۹۸۴) |
| فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **توزیع و تخصیص** | | | | | | | | | | | |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۸۰,۰۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۲۸۰,۰۴۸) | ۰ | ۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهمی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۱۳,۰۰۰) | ۰ | (۷۱۳,۰۰۰) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره** | | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۸۰,۰۴۸ | ۰ | (۲۲,۷۷۰,۰۰۰) | ۰ | (۳,۹۹۳,۰۴۸) | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | (۴,۹۲۸,۹۸۴) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۷,۱۹۵,۶۵۱ | ۲۸,۲۱۸ | ۱۲,۸۴۵,۹۳۳ | ۰ | ۲۶,۶۴۴,۶۵۱ | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۷۶,۷۶۸,۴۶۹ |

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

| | یادداشت | سرمایه | افزایش سرمایه درجریان | اندوخته صرف سهام | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۳۹۹ | | | | | | | | | | |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۸۳,۶۱۴ | ۳,۵۲۸,۲۱۸ | ۵۵۹,۸۶۵ | ۰ | ۳,۹۴۹,۹۴۵ | ۰ | ۱۸,۸۲۱,۶۴۲ |
| سود خالص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ | ۰ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ |
| تعدیلات سنواتی | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۴۵۰,۰۷۳) | ۰ | (۱,۴۵۰,۰۷۳) |
| **سایرسود (زیان) های جامع پس ازکسرمالیات** | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵,۷۹۹) | ۰ | ۲۵,۷۹۹ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر سودهای جامع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵,۷۹۹) | ۰ | ۲۵,۷۹۹ | ۰ | ۰ |
| **جمع سود جامع** | | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۸۳,۶۱۴ | ۳,۵۲۸,۲۱۸ | ۵۳۴,۰۶۷ | ۰ | ۹,۵۷۲,۲۵۹ | ۰ | ۲۴,۴۱۸,۱۵۷ |
| **افزایش سرمایه** | | | | | | | | | | | |
| افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده | | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه درجریان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سهام خزانه** | | | | | | | | | | | |
| خرید سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **توزیع و تخصیص** | | | | | | | | | | | |
| اندوخته قانونی | ۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۱,۹۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۱۳۱,۹۸۸) | ۰ | ۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهمی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره** | | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۱,۹۸۸ | (۳,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۱,۲۹۹,۹۸۸) | ۰ | (۱۶۸,۰۰۰) |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ | ۲۸,۲۱۸ | ۵۳۴,۰۶۷ | ۰ | ۸,۲۷۲,۲۷۰ | ۰ | ۲۴,۲۵۰,۱۵۷ |

# صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه‌شده)

| فعالیت‌های عملیاتی | یادداشت | ۱۴۰۰ میلیون ریال | ۱۳۹۹ میلیون ریال |
|---|---|---|---|
| **نقد دریافتی بابت** | | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی [1] | | ۱۹,۷۴۱,۱۶۸ | ۷,۶۷۳,۹۰۲ |
| سود اوراق بدهی | | ۲,۵۶۲,۹۶۱ | ۲,۰۸۰,۸۲۷ |
| کارمزد | | ۷,۹۷۵,۹۵۲ | ۴,۵۳۹,۶۶۹ |
| سود سپرده‌گذاری | | ۳,۰۳۳,۱۶۸ | ۷,۲۲۱,۳۴۴ |
| سود سرمایه‌گذاری‌ها | | ۳,۹۱۴,۶۷۹ | ۵,۳۶۶,۸۰۴ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | | ۹,۰۹۶,۰۷۸ | ۳,۸۸۰,۸۵۸ |
| **نقد پرداختی بابت** | | | |
| سود سپرده‌ها | | (۸۹,۱۱۷,۳۸۹) | (۵۴,۴۳۴,۲۹۴) |
| کارمزد | | (۵,۰۲۹,۳۲۳) | (۴,۰۲۳,۷۹۴) |
| هزینه مالی | | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه‌های عملیاتی | | (۲۵,۷۷۰,۹۲۱) | (۱۷,۱۵۷,۶۸۲) |
| مالیات بر درآمد | | ۰ | ۰ |
| **جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | (۷۳,۵۹۳,۶۲۷) | (۴۴,۸۵۲,۳۶۶) |
| **جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | | |
| **خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها** | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | | (۸,۲۴۳,۶۳۷) | (۱۵,۸۸۵,۱۸۹) |
| سپرده‌های مشتریان | | ۶۸,۶۰۳,۸۰۴ | ۳۵,۰۹۷,۸۷۹ |
| اوراق بدهی | | ۰ | ۰ |
| حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها | | ۵۴,۱۱۹,۳۵۲ | ۴,۹۱۸,۰۶۹ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۳۵۴,۰۴۵,۹۹۵ | ۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵ |
| **خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها** | | | |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | | (۱۴,۴۲۹,۰۷۹) | (۱۶,۳۱۸,۲۷۷) |
| اصل مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | | (۲۴۸,۷۹۳,۱۸۷) | (۱۴۲,۵۲۷,۲۵۶) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | (۳,۴۲۸,۵۳۶) | (۱۵,۰۱۷,۲۰۳) |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | | (۳,۸۴۴,۱۸۳) | (۱,۱۱۴,۷۴۶) |
| سایر حساب‌های دریافتنی | | (۹,۷۱۸,۹۹۱) | ۱۱,۲۹۷,۸۴۸ |
| سپرده قانونی | | (۴۴,۲۸۶,۱۰۵) | (۲۲,۰۳۱,۴۷۴) |
| حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | | (۴۹,۹۳۲,۰۷۸) | (۳۰,۹۶۶,۷۶۹) |
| **جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | ۹۴,۰۹۳,۳۵۵ | ۱۶,۳۶۸,۹۵۷ |
| **جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی** | ۵۱ | ۲۰,۴۹۹,۷۲۸ | (۲۸,۴۸۳,۴۰۹) |
| **فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۳,۴۷۴,۳۶۳) | (۱,۲۹۹,۷۱۴) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۱,۸۴۵,۵۸۴ | ۶۴۳,۶۹۵ |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۵,۱۵۲,۲۰۲) | (۴۵۰,۰۸۱) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود | | ۵۸,۷۶۷ | ۶,۰۰۰ |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی | | ۰ | ۰ |
| وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی | | ۰ | ۱۵,۸۶۷,۰۹۸ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | (۶,۷۲۲,۲۱۴) | ۱۴,۷۶۶,۹۹۸ |
| **جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | ۱۳,۷۷۷,۵۱۴ | (۱۳,۷۱۶,۴۱۱) |
| **فعالیت‌های تأمین مالی** | | | |
| افزایش سرمایه نقدی | | ۰ | ۰ |
| معاملات سهام خزانه | | (۴,۲۱۵,۹۸۴) | ۰ |
| وجوه حاصل از صرف سهام | | ۰ | ۰ |
| سود سهام پرداختی | | (۶۷۶,۳۴۰) | (۱۱۹,۵۵۲) |
| دریافت تسهیلات مالی | | ۵۳۶,۰۶۰,۷۶۳ | ۶,۴۰۰,۰۰۰ |
| باز پرداخت اصل تسهیلات مالی | | (۵۰۶,۱۴۱,۴۷۳) | (۶,۴۰۰,۰۰۰) |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی | | ۲۵,۰۲۶,۹۶۶ | (۱۱۹,۵۵۲) |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد | | ۳۸,۸۰۴,۴۸۰ | (۱۳,۸۳۵,۹۶۳) |
| موجودی نقد در ابتدای سال | | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ | ۹۱,۳۸۲,۹۹۹ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | | ۲,۰۶۷,۱۱۴ | ۵,۳۶۴,۰۵۴ |
| **موجودی نقد در پایان سال** | | **۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴** | **۸۲,۹۱۱,۰۹۰** |
| **مبادلات غیرنقدی** | ۵۲ | **۱۴,۰۲۱,۰۹۶** | **۶,۸۹۳,۶۹۲** |

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

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

# یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

## ۱- معرفی بانک

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تأسیس‌شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این مؤسسه با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. تحت شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ به‌صورت مؤسسه اعتباری تشکیل‌شده و همچنین با مجوز ۴۳۳ /ه م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه داد و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست نمادهای بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان ولی عصر، پایین تر از چهارراه پارک وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک۲، با کد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ است.

### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آیین‌نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا.) است. اهم فعالیت‌های بانک عبارت از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری یا پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت یا بلندمدت ، انواع چک کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات 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 گواهی‌سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام تمامی عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام اوراق مشارکت، کارگزاری مابین 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:

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| شعب استان تهران | ۷۸ | ۷۸ | ۷۸ | ۷۸ |
| شعب سایر استان‌ها | ۵۶ | ۵۶ | ۵۶ | ۵۶ |
| شعب مناطق آزاد | ۲ | ۲ | ۲ | ۲ |
| شعب خارج ازکشور | ۱ | ۱ | ۰ | ۰ |
| | **۱۳۷** | **۱۳۷** | **۱۳۶** | **۱۳۶** |

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

### ۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک و گروه طی سال به‌شرح زیر بوده است:

| | گروه | | شرکت اصلی | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
| | پایان سال | پایان سال | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۳,۹۲۲ | ۳,۳۱۸ | ۸۲۳ | ۸۱۹ | ۶۶۸ | ۶۸۴ |
| شعب استان تهران | ۱,۰۳۷ | ۱,۱۰۸ | ۱,۰۳۷ | ۹۹۴ | ۱,۱۰۸ | ۱,۱۳۶ |
| شعب سایر استان‌ها | ۶۶۰ | ۶۶۵ | ۶۶۰ | ۶۵۱ | ۶۶۵ | ۶۵۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۲۴ | ۳۲ | ۲۴ | ۲۴ | ۳۲ | ۳۲ |
| شعب خارج ازکشور | ۹ | ۰ | ۹ | ۹ | ۰ | ۰ |
| | **۵,۶۵۲** | **۵,۱۲۳** | **۲,۵۵۳** | **۲,۴۹۷** | **۲,۴۷۳** | **۲,۵۰۲** |

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

## ۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۲-۱- استانداردهای جدید و تجدیدنظر شده مصوب که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند:

استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» که از ابتدای سال ۱۳۹۹ لازم‌الاجرا است و همچنین استانداردهای حسابداری شماره ۱۸ با عنوان «صورت‌های مالی جداگانه»، استاندارد حسابداری شماره ۲۰ با عنوان «سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری و وابسته و مشارکت خاص» استاندارد حسابداری شماره ۳۸ با عنوان «ترکیب تجاری» استاندارد حسابداری شماره ۳۹ با عنوان «صورت‌های مالی تلفیقی»، استاندارد حسابداری شماره ۴۰ با عنوان «مشارکت‌ها»، استاندارد حسابداری شماره ۴۱ با عنوان «افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر» استاندارد شماره۴۲ با عنوان «اندازه‌گیری ارزش منصفانه» از سال ۱۴۰۰ لازم‌الاجرا هستند. همچنین استاندارد حسابداری شماره ۱۶ «آثار تغییر در نرخ» از سال ۱۴۰۱ لازم‌الاجرا است، براساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت بانک سامان استانداردهای فوق با توجه به شرایط کنونی به‌طورکلی تأثیر فراوان بر شناخت، اندازه‌گیری و گزارشگری اقلام صورت‌های مالی نخواهد داشت.

## ۳- مبانی تلفیق

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

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

۳-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود. شرکت‌های فرعی در یاداشت ۱۲-۲-۳ افشاء شده است.

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

۳-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه شده است.

۳-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به‌عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به‌منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش دفتری مابه ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی‌شده و مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

## ۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

## ۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

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

۵-۱- در تهیه صورت‌های مالی بانک به استثنای موارد زیر از قضاوت و برآورد خاصی استفاده نکرده است:

۵-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها: سرمایه‌گذاری‌های بانک براساس تصمیم‌گیری‌های مالی وسرمایه‌گذاری مدیران بانک به بلندمدت و جاری طبقه‌بندی شده است.

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

## ۶- مبانی اندازه‌گیری

به استثنای 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. همچنین رویه سرمایه‌گذاری‌های جاری ارزش بازار است و رویه سایر سرمایه‌گذاری جاری خالص ارزش فروش است.

## ۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

## ۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

### ۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

#### ۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام‌شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود. همچنین سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت خاص در ابتدا به بهای تمام‌شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته و مشارکت خاص، تعدیل می‌شود.

#### ۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود. درآمد سودتضمین شده براساس مبلغ سرمایه‌گذاری نرخ اسمی سود و به مرور زمان شناسایی می‌شود.

### ۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. همچنین در مواردی که زمین و ساختمان مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته است بر مبنای تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت‌شده که تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله بوده که سال ۱۴۰۰ تناوب ۵ ساله بعدی است. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش فراوان در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت 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 به حساب سود و زیان دوره منظور می‌شود.

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

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

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

### ۸-۲-۳-۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به‌عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی است که به‌عنوان هزینه شناسایی‌شده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی‌شده در رابطه با همان دارایی به‌عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

## ۸-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام‌شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی است. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه مشکوک‌الوصول و معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

۸-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون یادشده و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا.، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌شود.

## ۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

## ۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

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

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

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

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

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

## ۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

## ۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

## ۸-۱۰- تسعیر ارز

### ۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

پیرو نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ با نرخ ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا برای هر دلار آمریکا ۲۰۰ هزار ریال و هر یورو ۲۲۰ هزار ریال) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی بر حسب 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.

## ۸-۱۱- سرقفلی

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

## ۸-۱۲- سهام خزانه

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

۸-۱۲-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام‌شده شناسایی می‌شود و به‌عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود، مابه ازای پرداختی یا دریافتی به‌طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.درهنگام فروش سهام خزانه، هیچ‌گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

## ۸-۱۳- «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به 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

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی صندوق (ریال) | | ۱,۶۳۱,۳۹۷ | ۱,۶۲۹,۳۶۵ | ۱,۶۳۰,۹۴۵ | ۱,۶۲۸,۰۰۷ |
| موجودی صندوق (ارز) | ۹-۲ | ۱۳,۲۹۷,۹۹۳ | ۶,۹۴۱,۲۴۶ | ۱۳,۱۰۵,۱۳۸ | ۶,۶۳۶,۳۷۳ |
| موجودی ارز نزد کارگزاران | | ۱۶۴,۷۵۰ | ۲,۳۱۱ | ۰ | ۰ |
| وجوه در راه (ریال) | | ۴,۸۴۸ | ۴,۴۵۹ | ۴,۸۴۸ | ۴,۳۵۰ |
| وجوه در راه (ارز) | | ۱۴,۳۰۰ | ۰ | ۱۴,۳۰۰ | ۰ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده) | ۹-۳ | ۲۱,۴۱۰,۱۳۳ | ۱۱,۹۰۱,۹۰۴ | ۲۱,۴۱۰,۱۳۳ | ۱۱,۹۰۱,۹۰۵ |
| سپرده های نزد سایر بانک و مؤسسات اعتباری (محدودنشده) | ۹-۴ | ۷۹,۲۴۵,۵۹۸ | ۵۹,۳۷۸,۱۰۰ | ۸۷,۶۱۷,۳۲۰ | ۶۲,۷۴۰,۴۵۵ |
| | | **۱۱۵,۷۶۹,۰۱۹** | **۷۹,۸۵۷,۳۸۵** | **۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴** | **۸۲,۹۱۱,۰۹۰** |

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۴,۴۸۹,۰۴۵ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۳۸,۹۵۹,۳۳۰/۱۷ دلار آمریکا، ۲۳,۵۸۷,۷۱۰/۷۷ یورو، ۲۱۲,۳۵۷/۸۳ پوند، ۱,۲۵۷,۶۷۹/۱۷ درهم، ۳,۸۹۳ لیر است.

## ۹-۳- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. (محدودنشده)

| | شرکت اصلی | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود نشده) | ۱۸,۲۸۴,۲۳۷ | ۱۰,۶۶۳,۰۳۶ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود نشده) | ۳,۱۲۵,۸۹۶ | ۱,۲۳۸,۸۶۸ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدود نشده) | ۰ | ۰ |
| | **۲۱,۴۱۰,۱۳۳** | **۱۱,۹۰۱,۹۰۵** |

## ۹-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده) | ۸,۸۷۵,۴۷۴ | ۶,۶۳۳,۸۶۶ | ۴۷۸,۴۳۹ | ۴۰۲,۳۵۵ |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده) | ۱۶,۴۳۳,۰۵۱ | ۸,۲۵۰,۴۵۳ | ۱۶,۴۳۲,۲۷۷ | ۸,۲۴۹,۵۸۷ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده) | ۹,۱۴۱,۸۴۰ | ۱۵,۸۲۶,۰۶۱ | ۱,۱۴۴,۳۴۹ | ۱۵,۱۳۶,۰۲۲ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده) | ۲,۸۶۵,۰۹۳ | ۳۵۶,۸۷۶ | ۲,۸۶۵,۰۹۳ | ۳۵۶,۸۷۶ |
| سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده) | ۴۱,۹۲۵,۳۷۰ | ۲۸,۳۰۶,۳۰۹ | ۶۶,۶۹۷,۱۶۲ | ۳۸,۵۹۵,۶۱۵ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده) | ۴,۷۷۰ | ۴,۵۳۵ | ۰ | ۰ |
| | **۷۹,۲۴۵,۵۹۸** | **۵۹,۳۷۸,۱۰۰** | **۸۷,۶۱۷,۳۲۰** | **۶۲,۷۴۰,۴۵۵** |

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

# ۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۱۰-۲ | ۳۸,۱۱۹,۰۸۵ | ۲۱,۹۹۳,۴۶۰ | ۳۸,۱۱۹,۰۸۶ | ۲۱,۹۹۳,۴۶۰ |
| مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۱۰-۳ | ۱,۴۳۴,۱۰۹ | ۳,۱۳۵,۷۶۸ | ۱,۳۴۹,۶۱۷ | ۳,۰۴۶,۱۶۲ |
| | | **۳۹,۵۵۳,۱۹۳** | **۲۵,۱۲۹,۲۲۸** | **۳۹,۴۶۸,۷۰۲** | **۲۵,۰۳۹,۶۲۲** |

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

## ۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جایزه سپرده قانونی دریافتنی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر مطالبات (شامل ۳قلم) | ۱۰-۲-۱ | ۳۸,۱۱۹,۰۸۵ | ۲۱,۹۹۳,۴۶۰ | ۳۸,۱۱۹,۰۸۶ | ۲۱,۹۹۳,۴۶۰ |
| | | **۳۸,۱۱۹,۰۸۵** | **۲۱,۹۹۳,۴۶۰** | **۳۸,۱۱۹,۰۸۶** | **۲۱,۹۹۳,۴۶۰** |

۱۰-۲-۱- مبلغ ۳۴,۴۲۲,۰۸۵ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش خرید ارز از بانک مرکزی ج.ا.ا. بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. است که مبلغ ۱۱۲,۳۰۶ میلیون ریال آن به صورت ریالی بوده و بخش ارزی آن به تفکیک ارز به شرح زیر است:

| ۱۴۰۰ | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | نرخ مرجع | | | نرخ مبادله‌ای | | | جمع کل | |
| نوع ارز | مبلغ ارز | نرخ ارز | معادل ریالی | مبلغ ارز | نرخ ارز | معادل ریالی | مبلغ ارز | نرخ ارز | معادل ریالی |
| | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال |
| یورو | ۶۲,۷۱۶,۴۵۴.۴۲ | ۲۲۰,۰۰۰ | ۱۳,۷۹۷,۶۲۰ | ۳۷,۱۸۸,۵۵۷.۴۶ | ۲۲۰,۰۰۰ | ۸,۱۸۱,۴۸۳ | ۹۹,۹۰۵,۰۱۱.۸۸ | ۲۲۰,۰۰۰ | ۲۱,۹۷۹,۱۰۳ |
| درهم امارات | ۳۴,۲۷۰,۷۰۵.۱۰ | ۵۴,۲۴۲ | ۱,۸۵۸,۹۱۲ | ۲,۵۶۳,۶۷۲.۳۹ | ۵۴,۲۴۲ | ۱۳۹,۰۵۹ | ۳۶,۸۳۴,۳۷۷.۴۹ | ۵۴,۲۴۲ | ۱,۹۹۷,۹۷۰ |
| یوان چین | ۰ | ۳۱,۳۲۱ | ۰ | ۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶ | ۳۱,۳۲۱ | ۷۵۶,۱۶۴ | ۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶ | ۳۱,۳۲۱ | ۷۵۶,۱۶۴ |
| وون کره جنوبی | ۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶ | ۱۶۴,۳۱۱ | ۸,۶۱۲,۶۵۵ | ۵,۸۵۹,۷۹۰,۴۳۰.۸۵ | ۱۶۴,۳۱۱ | ۹۶۲,۸۲۸ | ۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۶.۸۵ | ۱۶۴,۳۱۱ | ۹,۵۷۵,۴۸۳ |
| لیر ترکیه | ۷۸,۷۱۹.۶۸ | ۱۳,۴۵۰ | ۱,۰۵۹ | ۰ | ۱۳,۴۵۰ | ۰ | ۷۸,۷۱۹.۶۸ | ۱۳,۴۵۰ | ۱,۰۵۹ |
| | | | **۲۴,۲۷۰,۲۴۶** | | | **۱۰,۰۳۹,۵۳۴** | | | **۳۴,۳۰۹,۷۷۹** |

لازم به ذکر است بانک در سنوات قبل اقدام به تأمین منابع ارزی برای واردات و سایر مصارف ارزی کشور کرده که بخشی از آن تا کنون توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تسویه نشده است. بانک مرکزی ج.ا.ا. به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل و فصل مطالبات ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مؤسسه حسابرسی و خدمات سخن حق، را طی نامه‌های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال کرده است، گفتنی است که مبلغ ۱۸۴ میلیون دلار در حساب مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. ثبت شده است و مبلغ ۱۷۹ میلیون دلار از مصارف ارزی با نرخ مرجع از محل منابع ارزی آزاد متعلق به خود بانک صورت‌گرفته، بانک در حال پیگیری موضوع با بانک مرکزی ج.ا.ا. برای تعیین تکلیف نهایی است.

## ۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

| | یادداشت | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده) | | ۸۴,۴۹۱ | ۸۹,۶۰۶ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها | | ۱۲۳,۴۳۸ | ۳۱۵,۹۴۰ | ۱۲۳,۴۳۷ | ۳۱۵,۹۴۰ |
| سایر مطالبات شامل (یک قلم) | ۱۰-۳-۱ | ۱,۲۲۶,۱۷۸ | ۲,۷۳۰,۲۲۳ | ۱,۲۲۶,۱۷۸ | ۲,۷۳۰,۲۲۳ |
| | | **۱,۴۳۴,۱۰۹** | **۳,۱۳۵,۷۶۸** | **۱,۳۴۹,۶۱۷** | **۳,۰۴۶,۱۶۲** |

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

| نام بانک | نوع ارز | نوع‌قرارداد | نرخ سود (درصد) | تاریخ سررسید | نوع وثیقه | مبلغ ارز | مانده تسهیلات ۱۴۰۰ میلیون ریال | مانده تسهیلات ۱۳۹۹ میلیون ریال |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **تسهیلات ارزی** | | | | | | | | |
| پاسارگاد | یورو | خرید دین | ۱۲.۸۱ | ۱۳۹۱/۰۷/۱۳ | اسناد اعتبار اسنادی | ۳,۷۲۳,۲۶۲ | ۳۷۹,۷۷۳ | ۱,۶۰۸,۲۲۳ |
| پاسارگاد | یورو | خرید دین | ۱۲.۸۱ | ۱۳۹۱/۰۷/۰۷ | اسناد اعتبار اسنادی | ۲,۲۹۸,۰۸۸ | ۲۳۴,۴۰۵ | ۵۱۰,۰۰۰ |
| پاسارگاد | یورو | خرید دین | ۱۲.۸۱ | ۱۳۹۱/۰۷/۱۱ | اسناد اعتبار اسنادی | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۱۲,۰۰۰ | ۶۱۲,۰۰۰ |
| | | | | | | **۱۲,۰۲۱,۳۵۰** | ۱,۲۲۶,۱۷۸ | ۲,۷۳۰,۲۲۳ |
| | | | | | | | ۱,۲۲۶,۱۷۸ | ۲,۷۳۰,۲۲۳ |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی | | | | | | | ۰ | ۰ |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی | | | | | | | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | | | | | | | ۱,۲۲۶,۱۷۸ | ۲,۷۳۰,۲۲۳ |

## بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی (شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظرکه دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم‌علیه ابلاغ شد. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. باتوجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ یادشده در خارج ازکشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ یادشده در حساب‌های خارجی محکوم‌علیه از بانک مرکزی ج.ا.ا. استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام به‌عمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا. ، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم به، به حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادرکرد. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان در حساب مورد اشاره اقدام کرد که مورد تأیید مدیریت بین‌الملل بانک سامان است. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پرونده پس از ثبت مجدد بنا به دستور دادگاه بدوی وقت رسیدگی برای ۱۳۹۹/۱۱/۱۱ تعیین و طرفین دعوت به رسیدگی شدند و پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۶۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر تأدیه در انجام تعهد بر مبنای ۴ درصد در سال و براساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر شد که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظر خواهی بانک پاسارگاد قرارگرفت. درخصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران که راجع به مابقی وجه، اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک یادشده بوده متعاقب شکایت شرکت صرافی اقتصاد نوین بنا به دستور قضایی در اجرای قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو توقیف شده بود، با پیگیری‌های به‌عمل آمده از وجه مزبور رفع توقیف شد. به‌منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ یادشده طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ یادشده صادر شد. در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ یادشده در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف شد و بلافاصله طرح دعوی اصلی برای محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف‌شده طرح شد که پس از رسیدگی حکم بر محکومیت بانک اینوست (Capital Bannk JCS) به پرداخت مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو و ۲۳ سنت به انضمام خسارت دادرسی در حق بانک سامان صادر شد و پس از انقضای مواعد قانونی و عدم اعتراض به حکم صادره، بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجراییه صادر و پرونده وارد مرحله اجرای حکم شد که در نتیجه مبلغ یادشده وصول و در حساب بانک سامان کارسازی شد.

# ۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(تجدید ارائه‌شده)

| | گروه | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | | | | | | ۱۳۹۹ |
| | مانده اصل و سودسال‌های آتی سود و کارمزد و وجه التزام معوق | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود، کارمزد و وجه التزام 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 | ۵۸,۱۲۶,۷۶۴ | ۱,۹۹۶,۲۷۲ | ۷۳۱,۴۹۳ | ۰ | (۱۴,۳۴۸,۶۰۴) | (۱,۸۵۱,۳۰۲) | ۴۴,۶۵۴,۶۲۳ | (۳۱,۴۷۶) | ۴۴,۶۲۳,۱۴۷ | ۲۶,۷۸۰,۸۳۲ |
| جعاله | ۸۰,۶۶۷,۶۶۴ | ۲,۷۲۲,۴۰۰ | ۱۳۴,۴۰۶ | ۰ | (۱۳,۲۵۴,۶۷۱) | (۱۲۸,۷۱۰) | ۷۰,۱۴۱,۰۸۹ | (۱۶,۳۲۰) | ۷۰,۱۲۴,۷۶۹ | ۶۱,۸۸۲,۳۶۰ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۳,۵۴۷,۲۵۷ | ۱۷,۸۳۳ | ۳۲۱,۱۴۸ | ۰ | (۵۱۴,۹۸۵) | (۷,۱۲۵) | ۳,۳۶۴,۱۲۸ | (۶۴,۰۰۶) | ۳,۳۰۰,۱۲۲ | ۲,۲۹۷,۶۰۶ |
| سلف | ۲۷,۸۹۱ | ۱,۶۰۶ | ۲۳,۵۲۶ | ۰ | ۰ | (۲,۴۳۷) | ۵۰,۵۸۶ | (۱۳,۴۷۸) | ۳۷,۱۰۸ | ۳۷,۱۰۸ |
| مضاربه | ۲,۳۴۵,۵۴۱ | ۵۱۵,۷۴۸ | ۳,۵۳۰,۸۴۰ | (۲۱,۳۰۱) | ۰ | (۲۵۹,۶۹۸) | ۶,۱۱۱,۱۳۰ | (۹۳۳,۹۵۱) | ۵,۱۷۷,۱۷۹ | ۶,۳۶۰,۵۱۹ |
| مشارکت مدنی | ۲۸۸,۶۸۱,۵۲۰ | ۱۶,۳۴۲,۲۵۳ | ۷,۲۶۷,۶۰۶ | (۸,۱۷۸,۲۲۵) | ۰ | (۱,۸۰۱,۱۵۵) | ۳۰۲,۳۱۱,۹۹۹ | (۲۱,۱۸۳,۷۸۴) | ۲۸۱,۱۲۸,۲۱۵ | ۱۷۲,۵۴۶,۹۹۶ |
| خرید دین | ۱۹۶,۳۸۰,۹۰۸ | ۱۶,۹۱۸,۶۲۷ | ۱,۴۱۸,۷۹۷ | ۰ | (۵۴,۱۴۷,۵۶۴) | (۴۵۹,۹۲۷) | ۱۶۰,۱۱۰,۸۴۱ | (۲۷,۹۱۳) | ۱۶۰,۰۸۲,۹۲۸ | ۷۰,۷۹۲,۹۷۳ |
| مرابحه | ۲۰۳,۰۰۱,۰۵۸ | ۳,۱۹۴,۰۹۵ | ۵۷,۹۷۱ | ۰ | (۵۱,۲۶۹,۳۱۲) | (۳۶,۵۴۲) | ۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰ | ۰ | ۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰ | ۶۰,۶۶۵,۵۰۸ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قرض‌الحسنه | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۰ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۲,۵۹۷,۸۴۵ |
| سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی (ارز) | ۲۹۱,۰۹۵ | ۵۹۶,۱۴۹ | ۲۱۶,۳۰۴ | ۰ | (۷۴,۱۲۰) | (۱۷,۶۱۴) | ۱,۰۱۱,۸۱۴ | (۳۵,۳۶۹) | ۹۷۶,۴۴۵ | ۵۷۲,۷۶۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۱,۳۴۰,۴۹۲ | ۴۷۰,۶۹۹ | ۱۰۷,۵۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۱۸,۷۳۱ | (۱,۰۱۶,۵۲۲) | ۹۰۲,۲۰۹ | ۲۷۵,۴۷۱ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۴۰۶,۰۵۱ | ۷۸۱ | ۲۳۶,۴۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴۳,۳۱۳ | (۱۱۲,۹۶۸) | ۵۳۰,۳۴۵ | ۵۴۸,۹۹۱ |
| بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۵,۴۶۱,۳۴۴ | ۱۰۵,۵۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۹ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۹ | ۲,۱۸۱,۰۵۴ |
| | **۸۴۶,۸۴۳,۰۷۶** | **۴۲,۸۸۱,۹۸۸** | **۱۴,۰۴۶,۱۱۲** | **(۸,۱۹۹,۵۲۶)** | **(۱۳۳,۶۰۹,۲۵۶)** | **(۴,۵۶۴,۵۱۰)** | **۷۵۷,۳۹۷,۸۸۴** | **(۲۳,۴۳۵,۷۸۷)** | **۷۳۳,۹۶۲,۰۹۹** | **۴۰۷,۵۴۰,۰۳۱** |

(تجدید ارائه‌شده)

| | شرکت اصلی | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | | | | | | ۱۳۹۹ |
| | مانده اصل و سودسال‌های آتی، سود و کارمزد و وجه التزام معوق | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود، کارمزد و وجه التزام 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 | ۶۰,۰۲۸,۶۴۸ | ۲,۵۸۱,۹۹۷ | ۷۳۱,۴۹۳ | ۰ | (۱۵,۰۵۵,۷۷۷) | (۱,۸۵۱,۳۰۲) | ۴۶,۴۳۵,۰۵۹ | (۵۸,۱۸۳) | ۴۶,۳۷۶,۸۷۶ | ۲۷,۷۹۳,۰۱۵ |
| جعاله | ۸۵,۷۲۰,۱۶۵ | ۲,۷۳۴,۵۵۲ | ۱۳۴,۴۰۶ | ۰ | (۱۳,۲۵۴,۶۷۱) | (۱۲۸,۷۱۰) | ۷۵,۲۰۵,۷۴۲ | (۱۶,۳۲۰) | ۷۵,۱۸۹,۴۲۲ | ۶۲,۷۸۱,۱۴۸ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۳,۵۴۷,۲۵۷ | ۱۷,۸۳۳ | ۳۲۱,۱۴۸ | ۰ | (۵۱۴,۹۸۵) | (۷,۱۲۵) | ۳,۳۶۴,۱۲۸ | (۶۴,۰۰۶) | ۳,۳۰۰,۱۲۲ | ۲,۲۹۷,۶۰۶ |
| سلف | ۲۷,۸۹۱ | ۱,۶۰۶ | ۲۳,۵۲۶ | ۰ | ۰ | (۲,۴۳۷) | ۵۰,۵۸۶ | (۱۳,۴۷۸) | ۳۷,۱۰۸ | ۳۷,۱۰۸ |
| مضاربه | ۳,۰۴۵,۵۴۱ | ۵۱۵,۷۴۸ | ۳,۵۳۰,۸۴۰ | (۲۱,۳۰۱) | ۰ | (۲۵۹,۶۹۸) | ۶,۸۱۱,۱۳۰ | (۹۴۴,۴۵۱) | ۵,۸۶۶,۶۷۹ | ۷,۰۴۵,۲۱۵ |
| مشارکت مدنی | ۲۸۹,۸۱۱,۶۶۶ | ۱۶,۳۷۴,۴۱۷ | ۷,۲۶۷,۶۰۶ | (۸,۶۲۶,۳۲۶) | ۰ | (۱,۸۰۱,۱۵۵) | ۳۰۳,۰۲۶,۲۰۸ | (۲۱,۲۲۳,۳۰۶) | ۲۸۱,۸۰۲,۹۰۲ | ۱۷۳,۰۹۷,۶۰۱ |
| خرید دین | ۱۹۶,۳۸۰,۹۰۸ | ۱۶,۹۱۸,۶۲۷ | ۱,۴۱۸,۷۹۷ | ۰ | (۵۴,۱۴۷,۵۶۴) | (۴۵۹,۹۲۷) | ۱۶۰,۱۱۰,۸۴۱ | (۲۷,۹۱۳) | ۱۶۰,۰۸۲,۹۲۸ | ۷۰,۷۹۲,۹۷۳ |
| مرابحه | ۲۰۳,۰۰۱,۰۵۸ | ۳,۱۹۴,۰۹۵ | ۵۷,۹۷۱ | ۰ | (۵۱,۲۶۹,۳۱۲) | (۳۶,۵۴۲) | ۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰ | ۰ | ۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰ | ۶۰,۶۶۵,۵۰۸ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قرض‌الحسنه | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۰ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۲,۵۹۷,۸۴۵ |
| سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی (ارز) | ۲۹۱,۰۹۵ | ۵۹۶,۱۴۹ | ۲۱۶,۳۰۴ | ۰ | (۷۴,۱۲۰) | (۱۷,۶۱۴) | ۱,۰۱۱,۸۱۴ | (۳۵,۳۶۹) | ۹۷۶,۴۴۵ | ۵۷۲,۷۶۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۱,۳۴۰,۴۹۲ | ۴۷۰,۶۹۹ | ۱۰۷,۵۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۱۸,۷۳۱ | (۱,۰۱۶,۵۲۲) | ۹۰۲,۲۰۹ | ۲۷۵,۴۷۱ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۴۰۶,۰۵۱ | ۷۸۱ | ۲۳۶,۴۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴۳,۳۱۳ | (۱۱۲,۹۶۸) | ۵۳۰,۳۴۵ | ۵۴۸,۹۸۹ |
| بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۵,۴۶۱,۳۴۶ | ۱۰۵,۵۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۷ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۷ | ۲,۱۸۱,۰۵۴ |
| | **۸۵۵,۶۲۷,۶۰۹** | **۴۳,۵۱۲,۰۲۹** | **۱۴,۰۴۶,۱۱۲** | **(۸,۶۴۷,۶۲۷)** | **(۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹)** | **(۴,۵۶۴,۵۱۰)** | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** | **(۲۳,۵۱۲,۵۱۶)** | **۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶** | **۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲** |

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

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | |
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۵۵,۶۷۷,۴۸۹ | ۳۳,۲۶۳ | ۵,۵۰۰ | ۵,۰۵۹,۵۵۱ | ۶۰,۷۷۵,۸۰۳ |
| جعاله | ۸۱,۹۸۹,۹۱۸ | ۱۱,۹۹۱ | ۷,۳۰۰ | ۱,۵۱۵,۲۶۲ | ۸۳,۵۲۴,۴۷۰ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۲,۰۵۸,۴۸۳ | ۴,۲۶۱ | ۰ | ۱,۸۲۳,۴۹۵ | ۳,۸۸۶,۲۳۸ |
| سلف | ۲۵,۱۳۳ | ۰ | ۰ | ۲۷,۸۹۱ | ۵۳,۰۲۴ |
| مضاربه | ۳,۶۵۷,۷۷۲ | ۳,۲۹۷ | ۴۳۵ | ۲,۷۳۰,۶۲۵ | ۶,۳۹۲,۱۲۹ |
| مشارکت مدنی | ۲۹۶,۶۷۴,۶۰۱ | ۱۲۲,۶۸۷ | ۱۰۰,۹۸۷ | ۱۵,۴۷۱,۸۳۰ | ۳۱۲,۳۷۰,۱۰۵ |
| خرید دین | ۲۱۳,۷۱۷,۱۳۴ | ۰ | ۸,۷۷۷ | ۹۹۲,۴۲۲ | ۲۱۴,۷۱۸,۳۳۳ |
| مرابحه | ۲۰۶,۱۲۴,۶۶۰ | ۹۶,۰۷۱ | ۱۹,۳۵۹ | ۱۳,۰۳۴ | ۲۰۶,۲۵۳,۱۲۴ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قرض‌الحسنه | ۶,۵۴۳,۸۲۷ | ۱۳,۶۶۵ | ۲,۲۰۰ | ۵,۷۹۹ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ |
| سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی (ارز) | ۸۸۶,۵۷۳ | ۰ | ۰ | ۲۱۶,۹۷۵ | ۱,۱۰۳,۵۴۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۱,۲۶۵,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۶۵۳,۶۳۱ | ۱,۹۱۸,۷۳۲ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۲۵۴,۷۳۶ | ۰ | ۰ | ۳۸۸,۵۷۷ | ۶۴۳,۳۱۳ |
| بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۵,۵۶۶,۸۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۹ |
| | **۸۷۴,۴۴۲,۲۹۵** | **۲۸۵,۲۳۵** | **۱۴۴,۵۵۸** | **۲۸,۸۹۹,۰۹۲** | **۹۰۳,۷۷۱,۱۷۹** |
| **کسر می‌شود:** | | | | | |
| سود سال‌های آتی | (۱۳۳,۶۰۹,۲۵۷) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۳,۶۰۹,۲۵۷) |
| سود و کارمزد معوق | ۰ | (۴۲,۱۵۰) | (۲۱,۵۸۸) | (۴,۵۰۰,۷۷۴) | (۴,۵۶۴,۵۱۲) |
| وجوه دریافتی بابت مضاربه | (۲۱,۳۰۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۳۰۱) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | (۸,۱۷۸,۲۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۱۷۸,۲۲۵) |
| خالص مطالبات قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | **۷۳۲,۶۳۳,۵۱۲** | **۲۴۳,۰۸۵** | **۱۲۲,۹۷۰** | **۲۴,۳۹۸,۳۱۸** | **۷۵۷,۳۹۷,۸۸۴** |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | (۱۲,۱۰۳,۰۳۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۱۰۳,۰۳۳) |
| ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | (۱۳,۴۱۱) | (۴,۶۸۳) | (۱۱,۳۱۴,۶۵۹) | (۱۱,۳۳۲,۷۵۳) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۷۲۰,۵۳۰,۴۷۹** | **۲۲۹,۶۷۴** | **۱۱۸,۲۸۷** | **۱۳,۰۸۳,۶۵۹** | **۷۳۳,۹۶۲,۰۹۹** |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۳۸۸,۵۹۶,۰۹۵** | **۲۵۸,۶۳۲** | **۱۸۰,۸۸۸** | **۱۸,۵۰۴,۴۱۶** | **۴۰۷,۵۴۰,۰۳۱** |

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

| | شرکت اصلی | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | |
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۵۸,۲۴۳,۸۲۳ | ۳۳,۲۶۳ | ۵,۵۰۰ | ۵,۰۵۹,۵۵۱ | ۶۳,۳۴۲,۱۳۷ |
| جعاله | ۸۷,۰۵۴,۵۷۰ | ۱۱,۹۹۱ | ۷,۳۰۰ | ۱,۵۱۵,۲۶۲ | ۸۸,۵۸۹,۱۲۳ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۲,۰۵۸,۴۸۳ | ۴,۲۶۱ | ۰ | ۱,۸۲۳,۴۹۵ | ۳,۸۸۶,۲۳۹ |
| سلف | ۲۵,۱۳۳ | ۰ | ۰ | ۲۷,۸۹۱ | ۵۳,۰۲۴ |
| مضاربه | ۴,۳۵۷,۷۷۲ | ۳,۲۹۷ | ۴۳۵ | ۲,۷۳۰,۶۲۵ | ۷,۰۹۲,۱۲۹ |
| مشارکت مدنی | ۲۹۷,۷۵۸,۱۸۴ | ۱۲۲,۶۸۷ | ۱۰۰,۹۸۷ | ۱۵,۴۷۱,۸۳۰ | ۳۱۳,۴۵۳,۶۸۸ |
| خرید دین | ۲۱۳,۷۱۷,۱۳۴ | ۰ | ۸,۷۷۷ | ۹۹۲,۴۲۲ | ۲۱۴,۷۱۸,۳۳۳ |
| مرابحه | ۲۰۶,۱۲۴,۶۶۰ | ۹۶,۰۷۱ | ۱۹,۳۵۹ | ۱۳,۰۳۴ | ۲۰۶,۲۵۳,۱۲۴ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قرض‌الحسنه | ۶,۵۴۳,۸۲۷ | ۱۳,۶۶۵ | ۲,۲۰۰ | ۵,۷۹۹ | ۶,۵۶۵,۴۹۱ |
| سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی (ارز) | ۸۸۶,۵۷۳ | ۰ | ۰ | ۲۱۶,۹۷۵ | ۱,۱۰۳,۵۴۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۱,۲۶۵,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۶۵۳,۶۳۱ | ۱,۹۱۸,۷۳۱ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۲۵۴,۷۳۶ | ۰ | ۰ | ۳۸۸,۵۷۷ | ۶۴۳,۳۱۳ |
| بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۵,۵۶۶,۸۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۶۶,۸۶۹ |
| | **۸۸۳,۸۵۶,۸۶۴** | **۲۸۵,۲۳۵** | **۱۴۴,۵۵۸** | **۲۸,۸۹۹,۰۹۲** | **۹۱۳,۱۸۵,۷۴۹** |
| **کسر می‌شود:** | | | | | |
| سود سال‌های آتی | (۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹) |
| سود و کارمزد معوق | ۰ | (۴۲,۱۵۰) | (۲۱,۵۸۸) | (۴,۵۰۰,۷۷۴) | (۴,۵۶۴,۵۱۲) |
| وجوه دریافتی بابت مضاربه | (۲۱,۳۰۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۳۰۱) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | (۸,۶۲۶,۳۲۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۶۲۶,۳۲۶) |
| خالص مطالبات قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | **۷۴۰,۸۹۲,۸۰۸** | **۲۴۳,۰۸۵** | **۱۲۲,۹۷۰** | **۲۴,۳۹۸,۳۱۸** | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | (۱۲,۱۷۹,۷۶۲) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۱۷۹,۷۶۲) |
| ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | (۱۳,۴۱۱) | (۴,۶۸۳) | (۱۱,۳۱۴,۶۵۹) | (۱۱,۳۳۲,۷۵۴) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۷۲۸,۷۱۳,۰۴۶** | **۲۲۹,۶۷۴** | **۱۱۸,۲۸۷** | **۱۳,۰۸۳,۶۵۹** | **۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶** |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۳۹۱,۷۴۲,۳۶۶** | **۲۵۸,۶۳۲** | **۱۸۰,۸۸۸** | **۱۸,۵۰۴,۴۱۶** | **۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲** |

**۱۱-۲-۱-** لازم به توضیح است که پیگیری‌های انجام‌شده و اقدامات حقوقی صورت گرفته در خصوص پروژه سیتی سنتر البرز مال (موضوع بند ۱۲ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در صورت مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰) منجر به حصول نتیجه و تسویه کامل تسهیلات مورد اشاره شد که تمامی اطلاعات و مستندات مربوط به آن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ از طریق سامانه کدال سازمان بورس واوراق بهادرا افشاء عمومی شده است.

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

(تجدید ارائه‌شده)

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده ابتدای سال (تجدید ارائه شده) | ۶,۱۷۹,۷۶۲ | ۹,۳۳۲,۷۵۴ | ۱۵,۵۱۲,۵۱۶ | ۴,۱۷۹,۷۶۲ | ۷,۳۳۲,۷۵۳ | ۱۱,۵۱۲,۵۱۵ |
| بازیافت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سوخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش یا کاهش طی سال | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| **مانده پایان سال** | **۱۲,۱۷۹,۷۶۲** | **۱۱,۳۳۲,۷۵۴** | **۲۳,۵۱۲,۵۱۶** | **۶,۱۷۹,۷۶۲** | **۹,۳۳۲,۷۵۳** | **۱۵,۵۱۲,۵۱۵** |

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

| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منابع داخلی | ۷۴,۱۲۰ | ۰ | ۰ | ۹۵۸,۴۸۳ | ۱,۰۳۲,۶۰۲ | ۱,۳۶۶,۸۸۱ |
| حساب ذخیره ارزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۰,۹۴۵ | ۷۰,۹۴۵ | ۷۰,۹۴۵ |
| صندوق توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سندیکایی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۷۴,۱۲۰** | **۰** | **۰** | **۱,۰۲۹,۴۲۸** | **۱,۱۰۳,۵۴۷** | **۱,۴۳۷,۸۲۶** |

## ۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

| | شرکت اصلی | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | | | ۱۳۹۹ |
| | ۲۴درصد و بیشتر | ۲۱ تا ۲۴درصد | ۱۸ تا ۲۱درصد | ۱۵ تا ۱۸درصد | ۱۲ تا ۱۵درصد | کمتر از ۱۲درصد | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۰۰ و قبل از آن | ۲۲,۲۱۱,۵۵۵ | ۱۱,۰۴۵,۷۸۶ | ۱۶,۰۴۴,۵۹۰ | ۲۷۱,۳۶۴ | ۳۲۶,۷۶۴ | ۱,۶۲۶,۷۱۸ | ۵۱,۵۲۶,۷۷۷ | ۵۸,۱۵۷,۹۲۰ |
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۵,۸۷۴,۸۵۳ | ۱۷,۳۴۹,۷۱۱ | ۳۳۷,۱۷۶,۹۲۲ | ۵,۸۸۳,۱۶۴ | ۴۱,۰۷۶,۲۳۹ | ۱۱,۸۰۶,۸۵۳ | ۴۱۹,۱۶۷,۷۴۲ | ۲۵۳,۴۹۷,۳۵۶ |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۱۳۶,۲۹۷ | ۴,۷۰۱,۰۴۳ | ۱۷,۲۰۸,۷۰۸ | ۱۴,۳۰۴ | ۱۱۵,۹۴۱,۹۹۲ | ۲۹۴,۳۵۵ | ۱۳۹,۲۹۶,۶۹۹ | ۴۹,۴۲۱,۴۸۹ |
| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳,۵۰۵,۷۸۴ | ۱۱,۲۸۶,۸۴۲ | ۱۲,۲۶۲,۹۸۲ | ۳۳,۱۴۷ | ۱,۷۳۸,۶۶۵ | ۵۶۸,۲۲۸ | ۲۹,۳۹۵,۶۵۰ | ۲۸,۸۱۸,۶۳۹ |
| ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و بعد از آن | ۷,۷۰۶,۴۱۲ | ۳۸,۰۳۲,۵۰۴ | ۶۳,۴۴۲,۳۴۴ | ۲۵۳,۲۲۷ | ۲,۹۶۷,۷۹۰ | ۱۳,۸۶۸,۰۳۴ | ۱۲۶,۲۷۰,۳۱۳ | ۳۶,۳۰۳,۴۱۲ |
| | **۴۰,۴۳۴,۹۰۱** | **۸۲,۴۱۵,۸۸۶** | **۴۴۶,۱۳۵,۵۴۶** | **۶,۴۵۵,۲۰۶** | **۱۶۲,۰۵۱,۴۵۰** | **۲۸,۱۶۴,۱۸۸** | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷** |
| **۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۲۸,۹۱۲,۴۷۳** | **۱۵,۵۷۱,۶۹۶** | **۴۴,۷۰۱,۶۰۹** | **۲۵۸,۳۶۸,۲۱۳** | **۶۱,۳۰۲,۷۳۳** | **۱۷,۳۴۲,۰۹۲** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷** | |

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

| | شرکت اصلی | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۱۷,۲۴۲,۰۵۶ | ۳۷,۹۷۰,۳۳۵ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها | ۰ | ۱۵,۵۸۹ |
| ضمانت‌نامه بانکی | ۲,۴۲۱ | ۸,۵۴۷ |
| اعتبارات اسنادی معامله‌شده | ۰ | ۴,۲۱۳ |
| سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار | ۲۳,۱۹۵,۸۳۳ | ۴,۵۷۵,۴۷۶ |
| زمین و ساختمان | ۷۰,۵۳۵,۷۵۱ | ۵۸,۴۳۹,۱۳۷ |
| ماشین‌آلات | ۷۵۷,۶۲۵ | ۱,۶۰۳,۷۸۰ |
| چک و سفته | ۶۱۷,۴۱۷,۰۱۱ | ۶۰,۷۰۶,۸۹۱ |
| سایر | ۳۶,۵۰۶,۴۸۵ | ۲۶۲,۸۷۴,۸۴۹ |
| جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷** |
| تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه | ۰ | ۰ |
| | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷** |

- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن براساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده‌ترین وثیقه به سمت سایر است.

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

شرکت اصلی

| | فروش اقساطی | جعاله | اجاره به‌شرط تملیک | سلف | مضاربه | مشارکت مدنی | خرید دین | مرابحه | استصناع | قرض‌الحسنه | سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | تسهیلات اعطایی (ارز) | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده | بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده | بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **اصل تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲۴,۹۲۴,۴۴۹ | ۵۹,۹۵۲,۴۰۳ | ۲,۰۳۰,۴۰۰ | ۲۵,۴۵۳ | ۳,۲۴۳,۶۷۰ | ۱۶۵,۴۷۶,۸۹۱ | ۶۱,۹۱۶,۰۰۹ | ۵۹,۴۱۵,۹۹۷ | ۰ | ۲,۵۹۷,۸۴۵ | ۰ | ۱۴۴,۲۰۷ | ۷۲۲,۰۹۱ | ۴۱۶,۷۵۶ | ۰ | ۲,۱۴۱,۲۸۱ | ۳۸۳,۰۰۷,۴۵۲ |
| اعطایی طی سال | ۳۶,۹۴۸,۸۶۷ | ۱۳۹,۸۴۰,۲۵۸ | ۱,۰۹۰,۰۰۰ | ۰ | ۳۳۸,۴۷۷ | ۸۵۲,۱۸۸,۸۱۰ | ۱۶۱,۶۸۰,۷۵۰ | ۱۵۸,۱۸۶,۸۴۰ | ۰ | ۴,۶۳۴,۱۴۰ | ۰ | ۱۲۲,۸۶۲ | ۱,۳۹۲,۲۶۳ | ۴۱۲,۳۳۴ | ۰ | ۵۷,۶۷۰,۷۰۹ | ۱,۴۱۴,۵۰۶,۳۱۰ |
| وصولی طی سال | (۱۸,۷۵۱,۷۴۸) | (۱۲۷,۴۵۵,۸۷۸) | (۹۵,۲۵۳) | ۰ | (۷۹۶,۳۰۴) | (۷۲۹,۶۵۵,۱۹۱) | (۸۱,۸۲۳,۳۴۲) | (۶۵,۹۰۷,۶۳۳) | ۰ | (۶۶۶,۴۹۴) | ۰ | (۶۷,۷۰۷) | (۷۷۳,۸۶۲) | (۴۲۳,۰۴۰) | ۰ | (۵۴,۳۵۰,۶۴۵) | (۱,۰۸۰,۷۶۷,۰۹۷) |
| تأثیر تسعیر طی دوره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | **۴۳,۱۲۱,۵۶۸** | **۷۲,۳۳۶,۷۸۳** | **۳,۰۲۵,۱۴۷** | **۲۵,۴۵۳** | **۲,۷۸۵,۸۴۳** | **۲۸۸,۰۱۰,۵۱۰** | **۱۴۱,۷۷۳,۴۱۷** | **۱۵۱,۶۹۵,۲۰۴** | **۰** | **۶,۵۶۵,۴۹۱** | **۰** | **۱۹۹,۳۶۲** | **۱,۳۴۰,۴۹۲** | **۴۰۶,۰۵۰** | **۰** | **۵,۴۶۱,۳۴۵** | **۷۱۶,۷۴۶,۶۶۵** |
| **فرع تسهیلات اعطایی[1]** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲,۹۲۶,۷۴۸ | ۲,۸۴۵,۰۶۵ | ۳۳۱,۲۱۱ | ۲۵,۱۳۳ | ۴,۷۴۵,۹۹۶ | ۲۰,۸۴۴,۰۱۶ | ۸,۹۰۴,۸۷۷ | ۱,۲۴۹,۵۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۳,۹۳۱ | ۵۶۹,۹۰۲ | ۲۴۵,۲۰۱ | ۰ | ۳۹,۷۷۳ | ۴۳,۱۹۱,۳۶۴ |
| افزایش طی سال | ۳,۶۵۰,۹۱۵ | ۹,۹۳۳,۷۷۱ | ۳۶,۱۲۲ | ۰ | ۳۹۰,۶۵۲ | ۳۲,۶۴۱,۶۰۴ | ۱۹,۴۸۳,۱۵۱ | ۱۴,۰۶۸,۶۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۶۱,۳۸۲ | ۸,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۸۹۰,۵۵۶ | ۸۲,۶۶۵,۱۷۶ |
| وصولی طی سال | (۳,۲۶۴,۱۷۴) | (۹,۹۰۹,۸۷۷) | (۲۸,۳۵۳) | ۰ | (۱,۰۹۰,۰۶۰) | (۲۹,۸۴۳,۵۹۷) | (۱۰,۰۵۰,۶۰۳) | (۱۲,۰۶۶,۱۳۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۲۱۲,۸۶۰) | ۰ | (۷,۹۳۹) | ۰ | (۸۲۴,۸۰۴) | (۶۸,۲۹۸,۳۹۸) |
| تأثیر تسعیر طی دوره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | **۳,۳۱۳,۴۸۹** | **۲,۸۶۸,۹۵۹** | **۳۳۸,۹۸۰** | **۲۵,۱۳۳** | **۴,۰۴۶,۵۸۸** | **۲۳,۶۴۲,۰۲۳** | **۱۸,۳۳۷,۴۲۵** | **۳,۲۵۲,۰۶۶** | **۰** | **۰** | **۰** | **۸۱۲,۴۵۳** | **۵۷۸,۲۳۹** | **۲۳۷,۲۶۲** | **۰** | **۱۰۵,۵۲۵** | **۵۷,۵۵۸,۱۴۲** |
| **ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | (۵۸,۱۸۳) | (۱۶,۳۲۰) | (۶۴,۰۰۶) | (۱۳,۴۷۸) | (۹۴۴,۴۵۱) | (۱۳,۲۲۳,۳۰۶) | (۲۷,۹۱۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۵,۳۶۹) | (۱,۰۱۶,۵۲۲) | (۱۱۲,۹۶۸) | ۰ | ۰ | (۱۵,۵۱۲,۵۱۶) |
| بازیافت شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۰۰۰,۰۰۰) |
| سوخت شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش (کاهش) طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | (۵۸,۱۸۳) | (۱۶,۳۲۰) | (۶۴,۰۰۶) | (۱۳,۴۷۸) | (۹۴۴,۴۵۱) | (۲۱,۲۲۳,۳۰۶) | (۲۷,۹۱۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۵,۳۶۹) | (۱,۰۱۶,۵۲۲) | (۱۱۲,۹۶۸) | ۰ | ۰ | (۲۳,۵۱۲,۵۱۶) |
| وجوه دریافتی بابت مضاربه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۳۰۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۳۰۱) |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۶۲۶,۳۲۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۶۲۶,۳۲۶) |
| **خالص تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۲۷,۷۹۳,۰۱۴** | **۶۲,۷۸۱,۱۴۸** | **۲,۲۹۷,۶۰۵** | **۳۷,۱۰۸** | **۷,۰۴۵,۲۱۵** | **۱۷۳,۰۹۷,۶۰۰** | **۷۰,۷۹۲,۹۷۴** | **۶۰,۶۶۵,۵۰۹** | **۰** | **۲,۵۹۷,۸۴۵** | **۰** | **۵۷۲,۷۶۹** | **۲۷۵,۴۷۱** | **۵۴۸,۹۹۰** | **۰** | **۲,۱۸۱,۰۵۴** | **۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۴۶,۳۷۶,۸۷۴** | **۷۵,۱۸۹,۴۲۲** | **۳,۳۰۰,۱۲۱** | **۳۷,۱۰۸** | **۵,۸۶۶,۶۸۰** | **۲۸۱,۸۰۲,۹۰۱** | **۱۶۰,۰۸۲,۹۲۹** | **۱۵۴,۹۴۷,۲۷۱** | **۰** | **۶,۵۶۵,۴۹۲** | **۰** | **۹۷۶,۴۴۳** | **۹۰۲,۲۱۰** | **۵۳۰,۳۴۴** | **۰** | **۵,۵۶۶,۸۷۲** | **۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶** |

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

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

شرکت اصلی

| | فروش اقساطی | جعاله | اجاره به‌شرط تملیک | سلف | مضاربه | مشارکت مدنی | خرید دین | مرابحه | استصناع | قرض‌الحسنه | سایر تسهیلات اعطایی (ریال) | تسهیلات اعطایی (ارز) | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده | بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده | بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲,۱۸۴,۲۷۵ | ۲,۶۷۴,۳۶۷ | ۱۰,۱۳۳ | ۱,۶۰۶ | ۵۸۴,۷۸۶ | ۹,۷۴۰,۲۲۶ | ۷,۲۱۳,۲۹۱ | ۱,۲۳۷,۳۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳۷,۰۹۸ | ۴۷۰,۷۰۰ | ۹۳۰ | ۰ | ۳۹,۷۷۳ | ۲۴,۴۹۴,۵۱۰ |
| افزایش طی سال | ۳,۶۱۲,۰۷۹ | ۹,۷۰۵,۴۵۲ | ۳۴,۹۹۰ | ۰ | ۱۲۵,۰۰۰ | ۳۲,۳۲۵,۴۱۷ | ۱۹,۳۹۸,۲۷۳ | ۱۳,۸۸۴,۴۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹۰,۸۷۶ | ۱ | ۰ | ۰ | ۸۹۰,۵۵۶ | ۸۰,۴۶۷,۱۲۴ |
| وصولی طی سال | (۳,۲۱۴,۳۵۷) | (۹,۶۴۵,۲۶۸) | (۲۷,۲۹۰) | ۰ | (۱۹۴,۰۳۷) | (۲۵,۶۹۱,۲۲۷) | (۹,۶۹۲,۹۳۷) | (۱۱,۹۲۷,۷۱۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳۱,۸۲۵) | ۰ | (۱۴۹) | ۰ | (۸۲۴,۸۰۴) | (۶۱,۴۴۹,۶۰۴) |
| تاثیر تسعیر طی دوره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | **۲,۵۸۱,۹۹۷** | **۲,۷۳۴,۵۵۱** | **۱۷,۸۳۲** | **۱,۶۰۶** | **۵۱۵,۷۴۹** | **۱۶,۳۷۴,۴۱۶** | **۱۶,۹۱۸,۶۲۷** | **۳,۱۹۴,۰۹۴** | **۰** | **۰** | **۰** | **۵۹۶,۱۴۹** | **۴۷۰,۶۹۹** | **۷۸۱** | **۰** | **۱۰۵,۵۲۴** | **۴۳,۵۱۲,۰۳۰** |
| **وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۷۴۲,۴۷۳ | ۱۷۰,۶۹۷ | ۳۲۱,۰۷۹ | ۲۳,۵۲۶ | ۴,۱۶۱,۲۱۰ | ۱۱,۱۰۳,۷۸۹ | ۱,۶۹۱,۵۸۶ | ۱۲,۱۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۶,۸۳۳ | ۹۹,۲۰۳ | ۲۴۴,۲۷۱ | ۰ | ۰ | ۱۸,۶۹۶,۸۵۳ |
| افزایش طی سال | ۳۸,۸۳۶ | ۲۲۸,۳۱۸ | ۱,۱۳۲ | ۰ | ۲۶۵,۶۵۲ | ۳۱۶,۱۸۷ | ۸۴,۸۷۸ | ۱۸۴,۲۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۷۰,۵۰۶ | ۸,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۹۸,۰۵۲ |
| وصولی طی سال | (۴۹,۸۱۷) | (۲۶۴,۶۰۹) | (۱,۰۶۳) | ۰ | (۸۹۶,۰۲۲) | (۴,۱۵۲,۳۷۰) | (۳۵۷,۶۶۶) | (۱۳۸,۴۲۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۸۱,۰۳۵) | ۰ | (۷,۷۹۰) | ۰ | ۰ | (۶,۸۴۸,۷۹۳) |
| تأثیر تسعیر طی دوره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | **۷۳۱,۴۹۲** | **۱۳۴,۴۰۶** | **۳۲۱,۱۴۹** | **۲۳,۵۲۶** | **۳,۵۳۰,۸۴۰** | **۷,۲۶۷,۶۰۶** | **۱,۴۱۸,۷۹۷** | **۵۷,۹۷۱** | **۰** | **۰** | **۰** | **۲۱۶,۳۰۴** | **۱۰۷,۵۴۰** | **۲۳۶,۴۸۱** | **۰** | **۰** | **۱۴,۰۴۶,۱۱۲** |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۲,۹۲۶,۷۴۸** | **۲,۸۴۵,۰۶۴** | **۳۳۱,۲۱۲** | **۲۵,۱۳۲** | **۴,۷۴۵,۹۹۶** | **۲۰,۸۴۴,۰۱۵** | **۸,۹۰۴,۸۷۸** | **۱,۲۴۹,۵۱۱** | **۰** | **۰** | **۰** | **۴۶۳,۹۳۱** | **۵۶۹,۹۰۳** | **۲۴۵,۲۰۱** | **۰** | **۳۹,۷۷۳** | **۴۳,۱۹۱,۳۶۰** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۳,۳۱۳,۴۸۹** | **۲,۸۶۸,۹۵۷** | **۳۳۸,۹۸۱** | **۲۵,۱۳۲** | **۴,۰۴۶,۵۸۹** | **۲۳,۶۴۲,۰۲۲** | **۱۸,۳۳۷,۴۲۴** | **۳,۲۵۲,۰۶۵** | **۰** | **۰** | **۰** | **۸۱۲,۴۵۳** | **۵۷۸,۲۳۹** | **۲۳۷,۲۶۲** | **۰** | **۱۰۵,۵۲۴** | **۵۷,۵۵۸,۱۳۷** |

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

| | شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
| | 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 | ۲۱۰,۴۶۵,۹۳۴ | (۲,۳۱۵,۳۶۱) | ۲۰۸,۱۵۰,۵۷۴ | ۱۰۲,۹۷۰,۹۰۸ | (۲,۳۱۵,۳۶۰) | ۱۰۰,۶۵۵,۵۴۷ |
| مشتریان حقوقی | ۵۴۷,۵۵۹,۶۵۱ | (۲۱,۱۹۷,۱۵۵) | ۵۲۶,۳۶۲,۴۹۷ | ۳۱۷,۹۵۶,۷۶۴ | (۱۳,۱۹۷,۱۵۵) | ۳۰۴,۷۵۹,۶۱۰ |
| کارکنان | ۷,۶۳۱,۵۹۵ | ۰ | ۷,۶۳۱,۵۹۵ | ۵,۲۷۱,۱۴۴ | ۰ | ۵,۲۷۱,۱۴۳ |
| | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۰** | **(۲۳,۵۱۲,۵۱۶)** | **۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷** | **(۱۵,۵۱۲,۵۱۵)** | **۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲** |

**۱۱-۹-** تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

| | شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ |
| | متوسط موزون نرخ سود | جاری | غیرجاری | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | جمع | جمع |
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت‌های فرعی (تابعه)** | | | | | | |
| شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان | ۱۸ | ۱۳,۶۹۹ | ۰ | (۲۰۵) | ۱۳,۴۹۳ | ۱۲,۹۳۱ |
| شرکت کارگزاری سامان | ۱۸-۱۴ | ۱,۸۸۹,۸۱۳ | ۰ | (۲۸,۳۴۷) | ۱,۸۶۱,۴۶۶ | ۶۸۹,۵۰۰ |
| پردازشگران سامان | ۱۸ | ۱,۱۹۰,۸۳۴ | ۰ | (۱۷,۸۶۳) | ۱,۱۷۲,۹۷۱ | ۱,۱۵۲,۰۰۹ |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | ۲۲ | ۷۹,۵۳۳ | ۰ | (۱,۱۹۳) | ۷۸,۳۴۰ | ۷۲,۹۶۷ |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کیش سل پارس | ۱۸ | ۸۶۷,۹۱۴ | ۰ | (۱۳,۰۱۹) | ۸۵۴,۸۹۵ | ۱۶۱,۶۲۹ |
| پرداخت‌الکترونیک سامان کیش | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵۷,۸۶۰ |
| شرکت تندر نور | | ۳,۴۹۹,۶۰۹ | ۰ | (۵۲,۴۹۴) | ۳,۴۴۷,۱۱۵ | ۰ |
| شرکت کالا تجارت خلیج فارس | | ۲,۴۸۵,۶۸۴ | ۰ | (۳۷,۲۸۵) | ۲,۴۴۸,۳۹۹ | ۰ |
| **سایر اشخاص وابسته** | | | | | | |
| شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس | ۲۲-۱۸ | ۳۰۵,۳۱۰ | ۰ | (۴,۵۸۰) | ۳۰۰,۷۳۰ | ۸۲,۴۵۴ |
| | | **۱۰,۳۳۲,۳۹۵** | **۰** | **(۱۵۴,۹۸۷)** | **۱۰,۱۷۷,۴۰۹** | **۲,۴۲۹,۳۵۰** |

# ۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | بلندمدت | جمع | جاری | بلندمدت | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار | ۲,۱۹۵,۱۳۴ | ۹,۶۵۷,۹۲۲ | ۱۱,۸۵۳,۰۵۶ | ۴,۹۳۰,۸۴۴ | ۶۰۵,۸۰۳ | ۵,۵۳۶,۶۴۷ |
| سرمایه‌گذاری در سایر سهام | ۰ | ۹,۷۶۱,۶۳۰ | ۹,۷۶۱,۶۳۰ | ۰ | ۸,۴۲۶,۳۵۳ | ۸,۴۲۶,۳۵۳ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | ۱۹,۸۶۲,۷۹۴ | ۹۶۱,۱۴۴ | ۲۰,۸۲۳,۹۳۸ | ۳۲,۷۲۶,۲۷۷ | ۶۷۲,۸۶۳ | ۳۳,۳۹۹,۱۴۰ |
| | **۲۲,۰۵۷,۹۲۸** | **۲۰,۳۸۰,۶۹۶** | **۴۲,۴۳۸,۶۲۲** | **۳۷,۶۵۷,۱۲۱** | **۹,۷۰۵,۰۱۹** | **۴۷,۳۶۲,۱۴۰** |

شرکت اصلی

| | | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | جاری | بلندمدت | جمع | جاری | بلندمدت | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار | ۱-۱۲ | ۲,۱۹۵,۱۳۴ | ۳۰,۳۴۲,۱۳۳ | ۳۲,۵۳۷,۲۶۷ | ۴,۹۳۰,۸۴۴ | ۲۲,۸۸۴,۸۴۶ | ۲۷,۸۱۵,۶۹۰ |
| سرمایه‌گذاری در سایر سهام | ۲-۱۲ | ۰ | ۸,۹۰۰,۶۴۴ | ۸,۹۰۰,۶۴۴ | ۰ | ۶,۷۳۱,۷۳۹ | ۶,۷۳۱,۷۳۹ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | ۳-۱۲ | ۲۸,۱۸۴,۶۶۰ | ۷۱,۵۰۰ | ۲۸,۲۵۶,۱۶۱ | ۳۱,۶۴۶,۶۰۸ | ۷۱,۵۰۱ | ۳۱,۷۱۸,۱۰۹ |
| | | **۳۰,۳۷۹,۷۹۴** | **۳۹,۳۱۴,۲۷۷** | **۶۹,۶۹۴,۰۷۲** | **۳۶,۵۷۷,۴۵۲** | **۲۹,۶۸۸,۰۸۶** | **۶۶,۲۶۵,۵۳۷** |

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

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

| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | منشأ ایجاد | تعداد سهام | درصد | بهای تمام‌شده | ارزش بازار | بهای تمام‌شده | ارزش بازار |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس** | | | | | | | |
| بانک خاورمیانه | خرید | ۲۴۹,۹۹۹,۹۹۹ | ۱ | ۱۸۶,۵۳۸ | ۱,۳۶۴,۷۰۰ | ۱۸۸,۴۰۴ | ۱,۴۲۳,۸۰۰ |
| ملی صنایع مس ایران | خرید | ۱۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۵۸,۸۱۶ | ۱۳۹,۵۷۹ | ۱۵۱,۴۶۸ | ۱۲۲,۵۲۱ |
| حق تقدم تأمین سرمایه نوین | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۰۸۲ | ۳۱,۱۲۹ |
| گروه پتروشیمی ایرانیان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۳۵۷ | ۱۲,۶۹۳ |
| توسعه معادن و فلزات | خرید | ۶,۰۲۰,۷۶۸ | ۰.۰۱ | ۵۲,۶۸۱ | ۷۱,۴۹۴ | ۱۱۶,۱۳۷ | ۱۲۵,۰۳۰ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | خرید | ۴,۸۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۱ | ۷۱,۷۳۵ | ۶۰,۰۹۱ | ۱۲۴,۳۱۷ | ۹۶,۵۱۲ |
| پتروشیمی پردیس | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۵,۲۶۰ | ۶۳,۰۴۴ |
| فولاد خوزستان | خرید | ۴,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۲۸,۳۷۹ | ۲۲,۹۳۰ | ۷۰,۰۱۵ | ۶۸,۱۷۸ |
| بیمه پارسیان | خرید | ۱,۹۲۰,۰۰۰ | ۰.۰۲ | ۸,۳۵۸ | ۶,۴۶۷ | ۳۴,۷۲۱ | ۲۷,۹۶۶ |
| حق تقدم بیمه پارسیان | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰,۰۶۶ | ۲۹,۵۴۱ |
| سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۰۹۷ | ۷۵,۳۴۳ |
| فولاد مبارکه اصفهان | | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۲۴,۱۲۲ | ۱۳۰,۱۲۵ | ۲۱۴,۲۰۲ | ۲۰۸,۶۸۸ |
| غلتک‌سازان سپاهان | خرید | ۵۹۵,۰۰۰ | ۰.۰۳ | ۳,۷۱۰ | ۲,۵۷۲ | ۰ | ۰ |
| غلتک‌سازان سپاهان (حق تقدم) | خرید | ۱,۱۵۵,۰۰۰ | ۰.۱۱ | ۵,۷۴۶ | ۲,۳۳۸ | ۰ | ۰ |
| شیمی دارویی پخش | خرید | ۸۹۰,۵۲۷ | ۰.۲۰ | ۲۰,۳۹۶ | ۱۶,۷۹۸ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان | خرید | ۱۱,۶۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۱ | ۵,۶۵۶ | ۴,۹۵۶ | ۰ | ۰ |
| بانک ملت | خرید | ۳,۹۵۰,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۱۵,۱۴۴ | ۱۴,۴۹۸ | ۰ | ۰ |
| بانک اقتصاد نوین | خرید | ۵,۷۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۲ | ۲۳,۹۸۹ | ۲۲,۵۲۶ | ۰ | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس | | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۵ | ۱۱,۲۲۵ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری نفت و گاز | خرید | ۳,۹۰۶,۲۷۰ | ۰.۰۰ | ۵۱,۹۳۵ | ۵۰,۷۲۲ | ۰ | ۰ |
| کیمیدارو | خرید | ۱۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۲ | ۱,۵۳۶ | ۱,۴۱۵ | ۰ | ۰ |
| قطعات اتومبیل | | ۱۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۰.۱۹ | ۲۷,۸۶۱ | ۲۹,۷۶۷ | ۰ | ۰ |
| تأمین ماسه ریخته‌گری | خرید | ۳,۳۵۷,۹۵۳ | ۰.۱۸ | ۶۰,۳۴۹ | ۱۱,۹۵۲ | | |
| | | | | **۸۵۷,۰۵۵** | **۱,۹۶۴,۱۵۴** | **۱,۱۴۳,۱۲۶** | **۲,۲۸۴,۴۴۵** |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس** | | | | | | | |
| بیمه سامان | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۱۶,۳۶۹ | ۲,۲۵۵,۳۲۱ |
| سرمایه‌گذاری پارس آریان | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۳۶۰ | ۶۹,۱۵۴ |
| بین‌المللی ساروج بوشهر | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۳۵۲ | ۵۶,۶۹۶ |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | خرید | ۲,۲۲۳,۶۰۰ | ۰.۴۴ | ۱۲۷,۱۰۶ | ۱۱۱,۷۴۴ | ۱۱۱,۴۹۰ | ۱۳۷,۲۷۵ |
| گروه صنعتی سدید | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۲۸۵ | ۱۹,۸۳۶ |
| کیسون | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳,۲۶۵ | ۳۲,۳۷۷ |
| سنگ آهن گهر زمین | خرید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲,۵۵۴ | ۷۵,۷۳۹ |
| مواد اولیه داروپخش (دتماد) | خرید | ۶۶۵,۰۰۰ | ۰.۰۹ | ۲۸,۴۶۹ | ۲۳,۳۶۰ | ۰ | ۰ |
| کشت و دامداری فکا | خرید | ۳,۱۵۰,۰۰۰ | ۰.۲۱ | ۲۴,۷۳۱ | ۲۳,۸۵۴ | ۰ | ۰ |
| پتروشیمی آبادان | خرید | ۸۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۱ | ۳,۶۵۶ | ۱,۸۵۶ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری سبحان | خرید | ۶,۳۰۰,۰۰۰ | ۰.۱۳ | ۱۴,۳۲۱ | ۱۶,۳۲۳ | ۰ | ۰ |
| دارویی ره آورد تأمین | خرید | ۱,۱۵۰,۰۰۰ | ۰.۴۶ | ۲۵,۶۷۰ | ۲۳,۲۵۴ | ۰ | ۰ |
| زغال سنگ پروده طبس | خرید | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۵ | ۱۶,۵۹۳ | ۱۶,۱۱۷ | ۰ | ۰ |
| زغال سنگ پروده طبس (حق تقدم) | خرید | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | ۰.۰۸ | ۱۹,۴۰۹ | ۱۴,۴۷۲ | ۰ | ۰ |
| | | | | **۲۵۹,۹۵۴** | **۲۳۰,۹۸۰** | **۱,۷۱۲,۶۷۴** | **۲,۶۴۶,۳۹۹** |
| | | | | ۱,۱۱۷,۰۰۹ | ۲,۱۹۵,۱۳۴ | ۲,۸۵۵,۸۰۱ | ۴,۹۳۰,۸۴۴ |
| **اضافه (کسر) می‌شود:** | | | | | | | |
| تعدیل بهای تمام‌شده | | | | ۱,۰۷۸,۱۲۴ | ۰ | ۲,۰۷۵,۰۴۴ | ۰ |
| | | | | **۲,۱۹۵,۱۳۴** | **۲,۱۹۵,۱۳۴** | **۴,۹۳۰,۸۴۴** | **۴,۹۳۰,۸۴۴** |

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

| | یادداشت | منشأ ایجاد | تعداد سهام | سرمایه‌گذاری | بهای تمام‌شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | |
| | | | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس** | | | | | | | | | | |
| پمپ سازی ایران | | خرید | ۱,۸۶۰,۶۷۹ | ۰.۲۹۵۳۵ | ۱۲۵,۷۵۳ | (۷۴,۳۴۳) | ۵۱,۴۱۰ | ۵۱,۴۱۱ | ۳۶,۲۶۵ | ۳۶,۲۶۵ |
| شیشه همدان | | خرید | ۶۹,۱۰۴,۰۸۵ | ۲.۳۹۹ | ۳۶۹,۱۹۵ | ۰ | ۳۶۹,۱۹۵ | ۶۴۳,۳۵۹ | ۳۶۹,۱۹۵ | ۶۹۳,۸۰۵ |
| شرکت بورس اوراق بهادار | | تأسیس | ۹,۷۹۹,۹۷۲ | ۰.۰۷ | ۹۵,۰۴۹ | (۱۳,۹۰۵) | ۸۱,۱۴۴ | ۸۱,۱۴۴ | ۱۷۶,۱۲۷ | ۱۹۰,۷۲۷ |
| بورس انرژی ایران | | خرید | ۱۳,۶۹۸,۰۰۰ | ۰.۷۶۱ | ۴,۵۶۶ | ۰ | ۴,۵۶۶ | ۷۲۶,۵۴۲ | ۴,۵۶۶ | ۱,۲۱۱,۶۷۹ |
| پرداخت‌الکترونیک سامان | ۱۲-۱-۲-۱ | خرید | ۲,۶۱۹,۴۶۱,۰۸۹ | ۵۲.۳۹ | ۱۰,۹۷۹,۲۶۱ | ۰ | ۱۸,۵۲۰,۹۹۲ | ۵۹,۱۹۹,۸۲۱ | ۲۲,۲۹۰,۱۴۳ | ۴۱,۹۲۸,۷۱۰ |
| پرداخت‌الکترونیک سامان کیش(حق تقدم) | | خرید | ۱,۵۴۰,۸۸۲,۶۴۵ | ۵۱.۳۶ | ۴,۵۸۰,۸۶۱ | ۰ | ۸,۹۵۹,۸۷۴ | ۳۱,۰۶۴,۱۹۴ | ۰ | ۰ |
| | | | | | **۱۶,۱۵۴,۶۸۵** | **(۸۸,۲۴۷)** | **۲۷,۹۸۷,۱۸۲** | **۹۱,۷۶۶,۴۷۱** | **۲۲,۸۷۶,۲۹۶** | **۴۴,۰۶۱,۱۸۶** |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس** | | | | | | | | | | |
| پلاستیران | | خرید | ۳۰۹,۵۳۵ | ۰.۵۳۷ | ۳۴۰ | ۰ | ۳۴۰ | ۳,۲۱۳ | ۵۷۵ | ۲۲,۵۹۹ |
| پلاستیران (حق تقدم) | | خرید | ۲,۳۷۷,۴۰۰ | ۰.۵۴ | ۲۳۵ | ۰ | ۲۳۵ | ۸,۰۱۴ | ۰ | ۰ |
| شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه | | خرید | ۳,۳۴۹,۵۰۰,۰۰۰ | ۳.۱۹ | ۷,۹۷۵ | ۰ | ۷,۹۷۵ | ۷۱,۰۰۹ | ۷,۹۷۵ | ۱۲۹,۱۷۹ |
| بیمه سامان | ۱۲-۱-۲-۱ | خرید | ۵۸۱,۵۹۵,۴۶۲ | ۱۱.۶۳۶ | ۱,۴۰۷,۴۴۹ | ۰ | ۲,۳۴۶,۴۰۱ | ۷,۶۳۶,۳۴۸ | ۰ | ۰ |
| | | | | | ۱,۴۱۵,۹۹۹ | ۰ | ۲,۳۵۴,۹۵۱ | ۷,۷۱۸,۵۸۴ | ۸,۵۵۰ | ۱۵۱,۷۷۸ |
| | | | | | **۱۷,۵۷۰,۶۸۴** | **(۸۸,۲۴۷)** | **۳۰,۳۴۲,۱۳۳** | **۹۹,۴۸۵,۰۵۵** | **۲۲,۸۸۴,۸۴۶** | **۴۴,۲۱۲,۹۶۴** |

**۱۲-۱-۲-۱-** بخشی از سهام شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است. لازم به توضیح است شروع وثیقه‌گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ و (تعداد ۱۶۲,۷۵۵,۳۶۹) تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد، ادامه دارد.

**۱۲-۱-۲-۲-** لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش سهام شرکت بیمه سامان از طبقه جاری به سرمایه‌گذاری بلندمدت طبقه‌بندی شده است.

## ۱۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

| | یادداشت | منشأ ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام‌شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ | |
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت اصلی** | | | | | | | | | | |
| شرکت صرافی بانک سامان | | تأسیس | ۲۱,۱۲۵,۰۰۰ | ۹۶.۴۶ | ۲۱۵,۱۱۶ | ۰ | ۲۱۵,۱۱۶ | ۲۱۵,۱۱۶ | ۲۱۵,۶۲۵ | ۲۱۵,۶۲۵ |
| شرکت کارگزاری بانک سامان | | خرید | ۲۴۰,۶۲۰,۰۰۰ | ۹۶.۲۵ | ۳۶۲,۹۳۲ | ۰ | ۳۶۲,۹۳۲ | ۳۶۲,۹۳۲ | ۳۶۲,۹۳۲ | ۳۶۲,۹۳۲ |
| سرمایه‌گذاری ایران | | خرید | ۳۳,۱۱۰,۰۰۰ | ۰.۳۰ | ۳۳,۱۱۰ | ۰ | ۳۳,۱۱۰ | ۳۳,۱۱۰ | ۲۷,۰۹۰ | ۲۷,۰۹۰ |
| شرکت رتبه بندی ایران | | خرید | ۲,۲۴۷,۵۷۴ | ۶.۴۲ | ۳,۲۴۳ | ۰ | ۳,۲۴۳ | ۳,۲۴۳ | ۳,۲۴۳ | ۳,۲۴۳ |
| شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | | تأسیس و تملیک | ۴۹,۴۲۰,۰۱۶ | ۱۰۰ | ۱۷۶,۹۴۹ | ۰ | ۱۷۶,۹۴۹ | ۱۷۶,۹۴۹ | ۶۹,۱۷۰ | ۶۹,۱۷۰ |
| شرکت پردازش گران سامان | ۱۲-۲-۱-۱ | تأسیس | ۱,۶۸۷,۴۹۹,۹۹۶ | ۷۵ | ۱,۶۹۰,۱۰۵ | ۰ | ۱,۶۹۰,۱۰۵ | ۱,۶۹۰,۱۰۵ | ۲۵۳,۴۷۳ | ۲۵۳,۴۷۳ |
| گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان | | تأسیس | ۹,۹۷۰ | ۹۹.۷۰ | ۱۰ | ۰ | ۱۰ | ۱۰ | ۱۰ | ۱۰ |
| شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک | | خرید | ۳۵,۴۲۴,۰۰۰ | ۱.۳۱ | ۲۲,۴۳۵ | ۰ | ۲۲,۴۳۵ | ۲۲,۴۳۵ | ۹,۳۱۵ | ۹,۳۱۵ |
| شرکت کیش سل پارس | | خرید | ۱۲۵,۹۹۹,۹۹۸ | ۶۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ |
| شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس | | خرید | ۱۴۵,۱۴۶,۰۰۰ | ۲۴.۱۹ | ۱۸۵,۷۸۷ | ۰ | ۱۸۵,۷۸۷ | ۱۸۵,۷۸۷ | ۱۶۱,۵۹۶ | ۱۶۱,۵۹۶ |
| گروه هتل های ملل | | خرید | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵ | ۱,۵۶۰,۱۵۰ | ۰ | ۱,۵۶۰,۱۵۰ | ۱,۵۶۰,۱۵۰ | ۱,۶۵۰,۱۵۰ | ۱,۶۵۰,۱۵۰ |
| تحلیلگر امید | | خرید | ۱۶,۶۶۵,۰۰۰ | ۵۰.۵۰ | ۳۴۶,۴۹۵ | ۰ | ۳۴۶,۴۹۵ | ۳۴۶,۴۹۵ | ۱۷۴,۲۷۴ | ۱۷۴,۲۷۴ |
| تأمین سرمایه کاردان | | تأسیس و خرید | ۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۲.۳۳ | ۶۴۹,۲۰۸ | ۰ | ۲,۲۴۳,۹۳۲ | ۲,۲۴۳,۹۳۲ | ۲,۲۴۳,۹۳۲ | ۲,۲۴۳,۹۳۲ |
| سایر سرمایه‌گذاری‌ها | | تأسیس | ۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶ | ۵۲.۴۹ | ۴۶۱,۹۸۰,۸۹ | ۰ | ۴۶۱,۹۸۱ | ۴۶۱,۹۸۱ | ۱۱۲,۵۲۹ | ۱۱۲,۵۲۹ |
| | | | | | **۷,۰۸۷,۵۲۰** | **۰** | **۸,۶۸۲,۲۴۴** | **۸,۶۸۲,۲۴۴** | **۶,۶۶۳,۳۳۹** | **۶,۶۶۳,۳۳۹** |
| **اضافه می‌شود:** | | | | | | | | | | |
| پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس | | خرید | ۰ | ۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ |
| پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن‌آور پارس) | | خرید | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۲ | ۶۸,۴۰۰ | ۰ | ۶۸,۴۰۰ | ۶۸,۴۰۰ | ۶۸,۴۰۰ | ۶۸,۴۰۰ |
| | | | | | **۷,۳۰۵,۹۲۰** | **۰** | **۸,۹۰۰,۶۴۴** | **۸,۹۰۰,۶۴۴** | **۶,۷۳۱,۷۳۹** | **۶,۷۳۱,۷۳۹** |

۱۲-۲-۱- لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش ۲۵درصد از سهم شرکت پردازشگران سامان به شخص حقیقی منتقل شد.

۱۲-۲-۲- با توجه به اینکه امکان شناسایی ارزش دقیق بازار در تاریخ گزارشگری برای شرکت‌ها وجود ندارد، بنابراین ارزش بازار مطابق ارزش دفتری لحاظ شده است.

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

| | اقامتگاه | درصد سرمایه‌گذاری | | مؤسسه حسابرسی | فعالیت اصلی |
|---|---|---|---|---|---|
| | | گروه | شرکت اصلی | | |
| **شرکت‌های فرعی** | | | | | |
| کارگزاری بانک سامان | تهران | ۰ | ۹۶ | بیات رایان | سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | تهران | ۰ | ۱۰۰ | آزمون‌پرداز | خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال |
| پرداخت الکترونیک سامان کیش | جزیره کیش | ۶ | ۵۲ | آزمون‌پرداز | ارائه خدمات پرداخت‌الکترونیک |
| صرافی سامان | تهران | ۰ | ۹۶.۴۶ | بیات رایان | عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی |
| پردازشگران سامان | تهران | ۰ | ۷۵ | آزمون‌پرداز | طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک |
| گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان | تهران | ۰ | ۱۰۰ | بیات رایان | ارائه خدمات فنی و مهندسی |
| گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق | عجب شیر | ۱۰۰ | ۰ | بیات رایان | تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه |
| کیش سل پارس | جزیره کیش | ۲۰ | ۶۰ | روشنگر بصیر | خدمات اپراتوری و مخابراتی |
| شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت) | تهران | ۹۰ | ۰ | تدوین و همکاران | طراحی، تولید، توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | تهران | ۹۸ | ۰ | آزمون‌پرداز | ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی |
| تحلیلگر امید | تهران | ۰ | ۵۱ | بیات رایان | ارائه خدمات زیرساختی شامل امکان‌سنجی تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت افزاری و عملیات مجازی |
| شرکت تجارت الکترونیک بهار | | ۵۱ | ۰ | فریوران راهبرد | تجارت الکترونیک |
| شرکت نرم افزاری تندر نور | تهران | ۹۹ | ۰ | آزمون‌پرداز | تولید نرم‌افزار و واردات قطعات |
| شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان | کرمان | ۶۰ | ۰ | آزمون‌پرداز | طراحی و تولید نرم‌افزار |
| شرکت هم‌راستا نوآوران سامان | تهران | ۶۰ | ۰ | فریوران راهبرد | تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا |
| شرکت کیان نور رایانه | تهران | ۵۱ | ۰ | فریوران راهبرد | تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای و صادرات آن |
| **شرکت‌های وابسته** | | | | | |
| توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس | تهران | ۰ | ۲۴.۱۹ | ایران مشهود | تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات |
| تأمین سرمایه کاردان | تهران | ۰ | ۳۲.۳۳ | بهمند | پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادر |
| شرکت آزند پردازش بامن | تهران | ۳۰ | ۰ | معتمد پارسیان | تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات و طراحی نرم‌افزار |

۱۲-۲-۳-۱- لازم به توضیح است اطلاعات صورت‌های مالی شرکت‌های کیش سل پارس و تحلیلگر امید به‌صورت حسابرسی‌نشده در صورت‌های مالی تلفیقی بانک اعمال شده است. همچنین شرکت کالا تجارت خلیج فارس و سرو زرین اطلس، آژند پردازش بامن، تجارت الکترونیک بهار، Modern eaststar به علت عدم ارائه صورت‌های مالی در تلفیق لحاظ نشده است.

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

| ناشر | منشأ ایجاد | نوع اوراق | نرخ سود | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دولت و شرکت‌های دولتی** | | | | | |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴) | خرید | مرابحه | ۱۸ | ۰ | ۷,۸۴۰,۰۰۰ |
| شرکت بهمن سوم (گندم) | خرید | صکوک | ۱۷ | ۰ | ۳۴,۹۳۹ |
| شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱) | خرید | اوراق منفعت دولتی | ۱۸ | ۹۹۹,۹۹۹ | ۲,۹۹۹,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۷ | ۰ | ۷,۰۸۶,۵۷۷ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۵ | ۰ | ۴,۸۶۰,۲۲۵ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۳) | خرید | اسناد خزانه | ۰ | ۰ | ۲۴۱,۳۳۱ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۷) | خرید | اسناد خزانه | ۰ | ۰ | ۹۴۵,۶۶۹ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۴) | خرید | اسناد خزانه | ۰ | ۰ | ۹۰۱,۹۰۱ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۲) | خرید | اسناد خزانه | ۰ | ۰ | ۱,۹۸۸,۳۴۹ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۷ | ۹,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۷ | ۵,۳۰۸,۹۸۹ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۵ | ۱,۰۹۵ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۶ | ۱۲,۵۱۰ | ۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷) | خرید | اسناد خزانه | ۰ | ۱,۳۶۹,۵۷۵ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۵۴) | خرید | اوراق مرابحه | ۱۵ | ۱۰,۴۲۶,۷۲۶ | ۰ |
| شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲) | خرید | اوراق منفعت دولتی | ۱۸ | ۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| **بانک‌ها** | | | | | |
| **سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | | | | | |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان | تأسیس | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۴۵.۲۷ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| صندوق یکم نیکوکاری آگاه | تأسیس | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۳۸.۷۱ | ۲,۵۰۰ | ۲,۵۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان | تأسیس | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۱۸.۴۳ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان | تأسیس | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۱۶.۹۹ | ۴۹,۰۰۰ | ۴۹,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران | تأسیس | واحد سرمایه گذاری عادی | ۵۷.۷۱ | ۱۹۵,۱۸۱ | ۱۸۵,۹۱۱ |
| صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۳۹.۵۹ | ۳۷۰,۵۸۸ | ۷۸۸,۶۰۸ |
| صندوق سرو سودمند مدبران | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | ۰ | ۱۳,۰۶۹ |
| صندوق پارندپایدارسپهر | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | ۰ | ۷۰,۵۰۲ |
| صندوق اعتماد آفرین پارسیان | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۳۲ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان) | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | ۰ | ۱,۳۲۳,۱۸۹ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (سپ) | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | ۰ | ۳۵۲,۵۰۶ |
| | | | | **۲۸,۲۵۶,۱۶۱** | **۳۱,۷۱۸,۱۰۹** |

۱۲-۳-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای ممتاز صندوق‌های سرمایه‌گذاری به‌عنوان بلندمدت طبقه‌بندی شده‌اند.

## 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/دوره | ۴,۲۳۶,۴۸۴ | ۴۲۵,۲۷۷ | ۴,۶۶۱,۷۶۱ |
| تحصیل طی سال/دوره | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال/دوره قبل از استهلاک سرقفلی | ۳,۹۶۹,۵۹۸ | ۰ | ۳,۹۶۹,۵۹۸ |
| سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال/دروه | (۱,۷۹۲,۶۶۴) | ۰ | (۱,۷۹۲,۶۶۴) |
| استهلاک سرقفلی | ۰ | (۴۷,۲۵۳) | (۴۷,۲۵۳) |
| سود دریافتنی معاملات درون‌گروهی | (۶۶۲,۹۸۳) | ۰ | (۶۶۲,۹۸۳) |
| | **۵,۷۵۰,۴۳۵** | **۳۷۸,۰۲۴** | **۶,۱۲۸,۴۵۹** |

## ۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ |
| | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی | ۱,۹۰۸,۶۹۴ | ۰ | ۱,۹۰۸,۶۹۴ | ۶۶۸,۲۳۶ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته | ۹۹۲,۷۰۳ | ۰ | ۹۹۲,۷۰۳ | ۹۵۵,۹۳۰ |
| | **۲,۹۰۱,۳۹۷** | **۰** | **۲,۹۰۱,۳۹۷** | **۱,۶۲۴,۱۶۶** |

| | شرکت اصلی | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ |
| | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی | ۹,۱۶۸,۵۳۳ | ۰ | ۹,۱۶۸,۵۳۳ | ۵,۳۶۱,۱۲۴ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته | ۹۹۲,۷۰۳ | ۰ | ۹۹۲,۷۰۳ | ۹۵۵,۹۳۰ |
| | **۱۰,۱۶۱,۲۳۶** | **۰** | **۱۰,۱۶۱,۲۳۶** | **۶,۳۱۷,۰۵۳** |

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

**۱۴-۲-** مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید خدمات | فروش خدمات | علی‌الحساب دریافتی | علی‌الحساب پرداختی | قرض‌الحسنه فی‌مابین | سود سهام دریافتنی | سود سهام پرداختنی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| صرافی سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۸۶,۰۶۰ | ۰ | ۴۲,۴۶۱ | ۰ | ۱,۱۲۸,۵۲۱ |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲,۲۴۸ | ۰ | ۱,۴۳۴,۹۵۸ | ۰ | ۱,۴۸۷,۲۰۵ |
| راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پردازشگران سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۳۱,۳۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۳۱,۳۹۴ |
| کارگزاری بانک سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸۰,۵۵۵ | ۰ | ۱۸۰,۵۵۵ |
| پرداخت الکترونیک سامان | ۲,۳۱۸,۷۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵۰,۱۵۰ | ۰ | ۱,۱۷۸,۵۶۰ | ۰ | ۳,۷۴۷,۴۸۳ |
| گروه مالی و اقتصادی سامان | ۰ | ۳۰,۳۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۱,۱۱۸,۱۷۲ | ۰ | ۱,۱۴۸,۵۶۳ |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۰۴ |
| کیش سل پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۸۴ |
| گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶,۱۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶,۱۰۲ |
| تأمین سرمایه کاردان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۹۷۰,۰۰۰ |
| آدونیس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۸۸ | ۰ | ۱۹,۳۵۳ | ۰ | ۲۱,۵۴۱ |
| توسعه فناوری تحلیگر امید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳,۹۵۶ | ۰ | ۹,۰۲۵ | ۰ | ۶۲,۹۸۱ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۴۶۹ | ۰ | ۱۹,۲۳۵ | ۰ | ۲۲,۷۰۴ |
| | **۲,۳۱۸,۷۷۲** | **۳۰,۳۷۳** | **۰** | **۰** | **۰** | **۲,۸۳۹,۷۷۳** | **۰** | **۴,۹۷۲,۳۱۷** | **۰** | **۱۰,۱۶۱,۲۳۶** |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | | | | | |

| | ۱۳۹۹ | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید خدمات | فروش خدمات | علی‌الحساب دریافتی | علی‌الحساب پرداختی | قرض‌الحسنه فی‌مابین | سود سهام دریافتنی | سود سهام پرداختنی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| صرافی سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۴,۲۳۲ | ۰ | ۳۳۷,۶۱۴ | ۰ | ۷۶۱,۸۴۵ |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳,۹۸۲ | ۰ | ۳۱۸,۸۷۰ | ۰ | ۳۵۲,۸۵۲ |
| راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پردازشگران سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵۲,۱۹۱ | ۰ | ۷,۹۰۴ | ۰ | ۴۶۰,۰۹۵ |
| کارگزاری بانک سامان | ۱۲۹,۸۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۰۱ | ۰ | ۱۴۴,۳۷۲ | ۰ | ۲۷۵,۱۷۱ |
| پرداخت الکترونیک سامان | ۱,۸۰۶,۳۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۹,۰۰۰ | ۰ | ۳۹۴,۸۰۲ | ۰ | ۲,۳۸۰,۱۳۴ |
| گروه مالی و اقتصادی سامان | ۰ | ۳۰,۳۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۹۴۹,۷۵۲ | ۰ | ۹۸۰,۱۴۳ |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۰۴ |
| کیش سل پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۹۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۹۴۷ |
| گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۰,۹۲۹ | ۰ | ۰ | | ۹۰,۹۲۹ |
| تأمین سرمایه کاردان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۲۵,۶۶۶ | | ۹۲۵,۶۶۶ |
| آدونیس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۵۸۷ | ۰ | ۹,۶۷۶ | ۰ | ۳۰,۲۶۳ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۴۷۰ | ۰ | ۱۹,۲۳۵ | ۰ | ۲۲,۷۰۴ |
| | ۱,۹۳۶,۲۳۰ | ۳۰,۳۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۴۲,۵۵۹ | ۰ | ۳,۱۰۷,۸۹۲ | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | | | | | |

**۱۴-۲-۱-** سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یاداشت‌های ۶۰-۳ و ۶۰-۴ افشاء شده است.

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

| | ۱۴۰۰ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی | ۹,۱۶۸,۵۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۱۶۸,۵۳۳ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته | ۹۹۲,۷۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۹۲,۷۰۳ |
| خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | ۶,۳۱۷,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |

# ۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه

| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۲,۲۵۰,۵۶۱ | ۰ | ۰ | ۲,۲۵۰,۵۶۱ | ۵۸۶,۹۹۲ |
| سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت | ۱,۱۶۸,۰۴۵ | ۰ | ۰ | ۱,۱۶۸,۰۴۵ | ۴۸۴,۲۸۸ |
| مطالبات ازکارکنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران موقت | ۵۷,۰۲۲,۰۴۹ | (۴۲۷,۱۴۰) | (۱۴,۷۱۸) | ۵۶,۵۸۰,۱۹۱ | ۵۵,۱۲۶,۲۶۸ |
| | **۶۰,۴۴۰,۶۵۶** | **(۴۲۷,۱۴۰)** | **(۱۴,۷۱۸)** | **۵۹,۹۹۸,۷۹۸** | **۵۶,۱۹۷,۵۴۸** |

شرکت اصلی

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | ۱۵-۱ | ۳۰۶,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۶,۰۴۰ | ۱۳۴,۶۰۳ |
| سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت | | ۱,۱۶۸,۰۴۵ | ۰ | ۰ | ۱,۱۶۸,۰۴۵ | ۴۸۴,۲۸۷ |
| مطالبات ازکارکنان | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران موقت | ۱۵-۲ | ۶۳,۶۶۲,۸۸۴ | (۱۵۴,۰۵۱) | (۱۴,۷۱۸) | ۶۳,۴۹۴,۱۱۵ | ۵۴,۶۳۰,۳۱۸ |
| | | **۶۵,۱۳۶,۹۶۹** | **(۱۵۴,۰۵۱)** | **(۱۴,۷۱۸)** | **۶۴,۹۶۸,۲۰۰** | **۵۵,۲۴۹,۲۰۹** |

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

| | شرکت اصلی | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت‌های بورسی و فرابورسی** | | |
| حفاری شمال | ۰ | ۱۱,۰۱۹ |
| سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات | ۳۵۸ | ۸,۴۸۱ |
| سرمایه‌گذاری توکا فولاد | ۰ | ۱۰,۶۷۴ |
| حمل و نقل توکا | ۰ | ۹۷۸ |
| رایان سایپا | ۰ | ۲۸ |
| بیمه سامان | ۲۳۹,۰۴۵ | ۷ |
| پمپ‌سازی ایران | ۹۳۰ | ۴,۴۵۲ |
| شیشه همدان | ۲۷,۶۴۲ | ۱۵,۲۲۴ |
| سنگ آهن | ۲,۷۵۸ | ۰ |
| فجر انرژی | ۰ | ۴,۴۴۶ |
| گروه توسعه ملی | ۰ | ۲,۹۵۲ |
| سرمایه‌گذاری البرز | ۱ | ۲,۲۵۰ |
| تایدواتر خاورمیانه | ۱۵ | ۱۵ |
| داروپخش | ۰ | ۲,۱۷۵ |
| گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایران | ۴۶۶ | ۵,۶۵۸ |
| تکادو | ۰ | ۱,۰۹۳ |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | ۰ | ۶,۹۰۷ |
| پتروشیمی پردیس | ۰ | ۷,۳۰۰ |
| سایر | ۹,۸۶۹ | ۱۴,۳۶۰ |
| | ۲۸۱,۰۸۴ | ۹۸,۰۱۸ |
| **سایر شرکت‌ها** | | |
| سرمایه‌گذاری ایران | ۷۵ | ۱,۶۲۵ |
| ایرانیان فن‌آور پارس | ۰ | ۱۰,۰۸۰ |
| توسعه سرمایه‌گذاری سامان | ۲۴,۸۸۰ | ۲۴,۸۸۰ |
| | ۲۴,۹۵۶ | ۳۶,۵۸۶ |
| | **۳۰۶,۰۴۰** | **۱۳۴,۶۰۳** |

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

| | یادداشت | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **اقلام مرتبط با تسهیلات** | | | |
| هزینه دادرسی و وصول مطالبات | | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۳,۴۷۸,۸۴۵ |
| | | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۳,۴۷۸,۸۴۵ |
| **اقلام غیر مرتبط با تسهیلات** | | | |
| بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها | ۱-۲-۱۵ | ۱۰,۵۵۲,۰۶۷ | ۲۵,۲۲۴,۰۲۸ |
| بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها | | ۰ | ۲,۰۸۰,۳۲۴ |
| بدهکاران بابت سوءاستفاده‌های مالی | | ۰ | ۰ |
| بدهکاران موقت (ارزی) | ۲-۲-۱۵ | ۴۶,۶۴۷,۰۳۸ | ۲۲,۳۴۳,۲۸۲ |
| سایر | ۳-۲-۱۵ | ۲,۵۳۷,۱۷۱ | ۱,۶۷۲,۶۰۷ |
| جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات | | ۵۹,۷۳۶,۲۷۵ | ۵۱,۳۲۰,۲۴۲ |
| | | **۶۳,۶۶۲,۸۸۴** | **۵۴,۷۹۹,۰۸۸** |

**۱۵-۲-۱-** لازم به توضیح است مبلغ بالا بابت فروش اقساطی اموال تملیکی به مشتریان (به استثناء شرکت‌های تابعه) است.

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

**۱۵-۲-۳-** مبلغ ۱,۳۴۰ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به یک پرونده حقوقی است که در حال جریان است.

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

| | ۱۴۰۰ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام دریافتنی | ۳۰۶,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۶,۰۴۰ |
| سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت | ۱,۱۶۸,۰۴۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۶۸,۰۴۵ |
| مطالبات ازکارکنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهکاران موقت | ۵۹,۷۳۶,۲۷۵ | ۰ | ۰ | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۶۳,۶۶۲,۸۸۴ |
| خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۶۱,۲۱۰,۳۶۱ | ۰ | ۰ | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۶۵,۱۳۶,۹۶۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | (۱۴,۷۱۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۴,۷۱۸) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۵۴,۰۵۱) | (۱۵۴,۰۵۲) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۶۱,۱۹۵,۶۴۳** | **۰** | **۰** | **۳,۷۷۲,۵۵۷** | **۶۴,۹۶۸,۲۰۰** |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۵۱,۹۲۴,۴۱۵** | **۰** | **۰** | **۳,۳۲۴,۷۹۴** | **۵۵,۲۴۹,۲۰۹** |

## ۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

| | یادداشت | گروه | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| پیش‌پرداخت‌ها | ۱-۱۶ | ۳,۶۴۰,۵۶۵ | ۱,۰۱۸,۵۹۴ |
| | | **۳,۶۴۰,۵۶۵** | **۱,۰۱۸,۵۹۴** |

**۱-۱۶-** از مبلغ بالا ۴۰۴,۶۸۳ میلیون ریال مربوط به شرکت کیش سل پارس و رقم ۱,۰۸۷,۴۳۴ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق بابت پرداختی به فروشندگان خارجی برای واردات مواد اولیه کمکی و کالاهای بازرگانی و ۱,۹۶۴,۱۵۴ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت ثبت سفارش خرید کارت‌خوان و قطعات است.

## ۱۷- موجودی مواد و کالا

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی انبار | ۴,۵۰۱,۴۹۹ | ۱,۹۹۶,۴۰۵ |
| | **۴,۵۰۱,۴۹۹** | **۱,۹۹۶,۴۰۵** |

**۱-۱۷-** موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۴۸,۲۹۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار عمدتاً مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق از بابت شمش و قراضه آهن است و متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه‌های کارت‌خوان مانند رول و باطری شرکت پرداخت الکترونیک سامان است.

# ۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

| | گروه | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | زمین | ساختمان | تأسیسات | تجهیزات | دستگاه پایانه فروش و صندوق‌ها | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام‌شده** | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۳,۱۲۱,۲۲۶ | ۲,۰۹۱,۸۱۲ | ۱۰۶,۹۲۳ | ۱,۷۴۴,۲۴۷ | ۷,۲۷۰,۲۶۱ | ۱۵۴,۰۶۳ | ۳,۴۹۶,۰۶۹ | ۴۱۶,۳۷۸ | ۱,۳۲۶,۸۵۵ | ۱,۰۲۸,۰۶۰ | ۱,۰۸۹,۲۸۷ | ۲۱,۸۴۵,۱۸۴ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۹۳۹,۸۸۳ | ۲۹۴,۶۴۳ | ۰ | ۲۳۹,۲۶۰ | ۴۰,۴۹۴ | ۴,۹۰۵ | ۳۷۳,۳۸۲ | ۲۸۲,۵۷۷ | ۹۱,۳۶۱ | ۳۶۴,۲۴۳ | ۲,۷۷۸,۴۶۵ | ۵,۴۰۹,۲۱۵ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | (۲۴۸,۶۰۰) | (۹۲,۵۰۵) | ۰ | (۲۸,۹۸۰) | (۴۲,۶۳۸) | (۱,۶۰۰) | (۶۶,۹۹۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۸۱,۳۱۶) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۶۷۶ | ۳۰۴,۳۱۱ | ۰ | ۸۳۸,۲۳۴ | ۱,۳۹۴,۱۴۹ | ۰ | ۹۷,۳۶۸ | (۱۶,۳۳۴) | ۴۲,۱۸۰ | (۵۲۶,۰۹۱) | (۲,۴۹۵,۱۳۷) | (۳۶۰,۶۴۳) |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۳,۸۱۳,۱۸۷** | **۲,۵۹۸,۲۶۳** | **۱۰۶,۹۲۳** | **۲,۷۹۲,۷۶۲** | **۸,۶۶۲,۲۶۶** | **۱۵۷,۳۶۷** | **۳,۸۹۹,۸۲۷** | **۶۸۲,۶۲۱** | **۱,۴۶۰,۳۹۶** | **۸۶۶,۲۱۲** | **۱,۳۷۲,۶۱۵** | **۲۶,۴۱۲,۴۳۹** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۴,۴۱۳,۲۵۲ | ۵,۷۳۰,۱۹۶ | ۲۷۰ | ۵۴۴,۰۵۷ | ۳۹۴ | ۳,۹۷۶ | ۷۳۳,۵۹۲ | ۱۲۴,۹۸۷ | ۳۶,۸۹۶ | ۲,۳۸۶,۳۲۴ | ۴,۹۲۷,۳۶۶ | ۱۸,۹۰۱,۳۱۱ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۱۲,۱۹۲,۸۱۹ | ۲,۸۴۷,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۰۴۰,۴۰۵ |
| فروش‌رفته | (۱,۹۳۲,۷۲۸) | (۶۳۴,۹۹۲) | ۰ | (۳۷,۷۸۰) | (۷,۶۶۸) | ۰ | (۱۳,۹۵۷) | ۰ | ۰ | (۴۷۱) | ۰ | (۲,۶۲۷,۵۹۷) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۶,۰۶۵,۶۶۴ | ۲,۶۱۸,۳۶۶ | ۰ | ۹۲۰,۴۱۰ | ۴,۶۰۱,۰۲۴ | ۰ | ۱۰۳,۶۴۵ | (۲۰۹,۷۴۰) | (۲۲۱,۷۱۱) | (۹۲,۸۰۵) | (۶,۰۵۶,۱۹۵) | ۷,۷۲۸,۶۵۶ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۲۴,۵۵۲,۱۹۴** | **۱۳,۱۵۹,۴۲۰** | **۱۰۷,۱۹۳** | **۴,۲۱۹,۴۴۸** | **۱۳,۲۵۶,۰۱۶** | **۱۶۱,۳۴۳** | **۴,۷۲۳,۱۰۶** | **۵۹۷,۸۶۸** | **۱,۲۷۵,۵۸۰** | **۳,۱۵۹,۲۶۰** | **۲۴۳,۷۸۶** | **۶۵,۴۵۵,۲۱۵** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۰ | ۱۷۷,۵۳۱ | ۲۳,۲۰۲ | ۵۱۹,۷۵۷ | ۴,۰۴۵,۵۰۴ | ۱۰۱,۹۳۷ | ۲,۴۸۷,۸۷۷ | ۲۰۸,۴۱۹ | | | | ۷,۵۶۴,۲۲۷ |
| استهلاک سال و کاهش ارزش | ۰ | ۱۰۰,۹۶۹ | ۱۶۷ | ۲۷۸,۱۱۴ | ۱,۱۹۲,۷۶۶ | ۱۴,۷۷۵ | ۳۳۷,۳۲۷ | ۱۰۴,۷۸۶ | | | | ۲,۰۲۸,۹۰۴ |
| فروش‌رفته | ۰ | (۱۴,۰۵۳) | ۰ | (۴,۸۹۱) | (۲۹,۱۹۰) | (۱,۵۴۴) | (۵۸,۶۱۳) | ۰ | | | | (۱۰۸,۲۹۱) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۰** | **۲۶۴,۴۴۹** | **۲۳,۳۶۸** | **۷۹۲,۹۸۲** | **۵,۲۰۹,۰۸۰** | **۱۱۵,۱۶۸** | **۲,۷۶۶,۵۸۹** | **۳۱۳,۲۰۵** | | | | **۹,۴۸۴,۸۴۰** |
| استهلاک سال و کاهش ارزش | ۰ | ۲۹۰,۲۹۳ | ۱۷۸ | ۳۱۷,۵۲۷ | ۱,۴۷۱,۸۱۴ | ۲۸,۶۸۶ | ۳۷۷,۲۳۲ | ۳۱۵,۵۳۵ | | | | ۲,۸۰۱,۲۶۷ |
| فروش‌رفته | ۰ | (۴۵,۶۶۸) | ۰ | (۱۱,۴۴۴) | (۳,۸۰۰) | ۰ | (۱۲,۲۷۹) | ۰ | | | | (۷۳,۱۹۰) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | (۱۲۹,۸۲۰) | ۰ | ۴۹۷ | ۰ | ۰ | (۵۰۵) | (۱۵۸,۰۱۱) | | | | (۲۸۷,۸۳۸) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۰** | **۳۷۹,۲۵۴** | **۲۳,۵۴۶** | **۱,۰۹۹,۵۶۴** | **۶,۶۷۷,۰۹۴** | **۱۴۳,۸۵۴** | **۳,۱۳۱,۰۳۷** | **۴۷۰,۷۲۹** | | | | **۱۱,۹۲۵,۰۷۹** |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | | | |
| در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | ۳,۱۲۱,۲۲۶ | ۱,۹۱۴,۲۸۱ | ۸۳,۷۲۱ | ۱,۲۲۴,۴۹۰ | ۳,۲۲۴,۷۵۷ | ۵۲,۱۲۶ | ۱,۰۰۸,۱۹۳ | ۲۰۷,۹۵۹ | ۱,۳۲۶,۸۵۵ | ۱,۰۲۸,۰۶۰ | ۱,۰۸۹,۲۸۷ | ۱۴,۲۸۰,۹۵۵ |
| در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۳,۸۱۳,۱۸۷ | ۲,۳۳۳,۸۱۴ | ۸۳,۵۵۵ | ۱,۹۹۹,۷۸۰ | ۳,۴۵۳,۱۸۶ | ۴۲,۲۰۰ | ۱,۱۳۳,۲۳۸ | ۳۶۹,۴۱۶ | ۱,۴۶۰,۳۹۶ | ۸۶۶,۲۱۲ | ۱,۳۷۲,۶۱۵ | ۱۶,۹۲۷,۵۹۹ |
| **در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۲۴,۵۵۲,۱۹۴** | **۱۲,۷۸۰,۱۶۵** | **۸۳,۶۴۷** | **۳,۱۱۹,۸۸۴** | **۶,۵۷۸,۹۲۲** | **۱۷,۴۸۹** | **۱,۵۹۲,۰۶۹** | **۱۲۷,۱۳۹** | **۱,۲۷۵,۵۸۰** | **۳,۱۵۹,۲۶۰** | **۲۴۳,۷۸۶** | **۵۳,۵۳۰,۱۳۶** |

## شرکت اصلی

| | زمین | ساختمان | تأسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارش ها و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام‌شده** | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۲,۵۳۴,۵۰۵ | ۱,۱۵۴,۸۲۸ | ۱۰۳,۴۷۰ | ۱۲۳,۰۰۳ | ۳,۳۳۶,۵۳۴ | ۴۱۶,۳۷۸ | ۳۷۹,۰۰۰ | ۳۲۷,۳۱۹ | ۲۳۱,۳۲۳ | ۸,۶۰۶,۳۵۹ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۴۲۸,۵۷۱ | ۱۹۱,۴۲۹ | ۰ | ۴,۹۰۵ | ۳۰۹,۵۹۱ | ۲۸۲,۵۷۷ | ۰ | ۰ | ۵۵۳,۸۲۱ | ۱,۷۷۰,۸۹۴ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | (۲۲۴,۳۰۰) | (۶۶,۵۷۶) | ۰ | ۰ | (۶۲,۵۴۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۵۳,۴۱۷) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۶۷۶ | ۲۵۹,۳۸۷ | ۰ | ۰ | (۱۸) | (۱۶,۳۳۴) | ۰ | (۲۵۰,۴۱۶) | (۴۶۴,۴۷۶) | (۴۷۱,۱۸۰) |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۲,۷۳۹,۴۵۲** | **۱,۵۳۹,۰۶۸** | **۱۰۳,۴۷۰** | **۱۲۷,۹۰۸** | **۳,۵۸۳,۵۶۶** | **۶۸۲,۶۲۱** | **۳۷۹,۰۰۰** | **۷۶,۹۰۳** | **۳۲۰,۶۶۸** | **۹,۵۵۲,۶۵۶** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۲,۸۹۴,۸۵۱ | ۵,۴۱۵,۹۰۸ | ۰ | ۱۲۶,۰۷۸ | ۵۶۰,۴۹۷ | ۱۲۴,۹۸۷ | ۰ | (۱) | ۷۶۶,۱۳۸ | ۹,۸۸۸,۴۶۰ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۱۲,۱۹۲,۸۱۹ | ۲,۸۴۷,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۰۴۰,۴۰۵ |
| فروش‌رفته | (۱,۴۷۳,۸۷۹) | (۵۵۸,۹۹۰) | ۰ | ۰ | (۱۱,۳۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۰۴۴,۲۵۶) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۶,۰۶۵,۶۶۴ | ۲,۶۰۰,۸۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰۹,۷۴۰) | ۰ | (۷۵,۱۴۴) | (۶۰۸,۲۶۴) | ۷,۷۷۳,۳۸۳ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۲۲,۴۱۸,۹۰۸** | **۱۱,۸۴۴,۴۴۰** | **۱۰۳,۴۷۰** | **۲۵۳,۹۸۶** | **۴,۱۳۲,۶۷۶** | **۵۹۷,۸۶۸** | **۳۷۹,۰۰۰** | **۱,۷۵۸** | **۴۷۸,۵۴۳** | **۴۰,۲۱۰,۶۴۸** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۰ | ۸۷,۵۷۷ | ۲۲,۵۳۳ | ۹۱,۸۳۹ | ۲,۴۲۴,۱۰۴ | ۲۰۸,۴۱۹ | | | | ۲,۸۳۴,۴۷۳ |
| استهلاک سال و کاهش ارزش | ۰ | ۵۸,۰۹۵ | ۰ | ۱۰,۰۴۱ | ۳۰۰,۵۶۶ | ۱۰۴,۷۸۵ | | | | ۴۷۳,۴۸۹ |
| فروش‌رفته | ۰ | (۵,۲۸۱) | ۰ | ۰ | (۵۶,۰۱۱) | ۰ | | | | (۶۱,۲۹۱) |
| نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۰** | **۱۴۰,۳۹۲** | **۲۲,۵۳۳** | **۱۰۱,۸۸۰** | **۲,۶۶۸,۶۵۹** | **۳۱۳,۲۰۴** | | | | **۳,۲۴۶,۶۶۹** |
| استهلاک سال و کاهش ارزش | ۰ | ۲۲۹,۴۳۶ | ۰ | ۲۴,۸۵۹ | ۳۲۳,۱۱۲ | ۳۱۵,۵۳۵ | | | | ۸۹۲,۹۴۳ |
| فروش‌رفته | ۰ | (۴۱,۷۳۰) | ۰ | ۰ | (۱۰,۵۶۷) | ۰ | | | | (۵۲,۲۹۷) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | (۱۲۹,۸۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۵۸,۰۱۱) | | | | (۲۸۷,۸۳۱) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۰** | **۱۹۸,۲۷۸** | **۲۲,۵۳۳** | **۱۲۶,۷۴۰** | **۲,۹۸۱,۲۰۴** | **۴۷۰,۷۲۸** | | | | **۳,۷۹۹,۴۸۳** |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | |
| در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | ۲,۵۳۴,۵۰۵ | ۱,۰۶۷,۲۵۱ | ۸۰,۹۳۷ | ۳۱,۱۶۳ | ۹۱۲,۴۳۰ | ۲۰۷,۹۵۹ | ۳۷۹,۰۰۰ | ۳۲۷,۳۱۹ | ۲۳۱,۳۲۳ | ۵,۷۷۱,۸۸۷ |
| در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲,۷۳۹,۴۵۲ | ۱,۳۹۸,۶۷۶ | ۸۰,۹۳۷ | ۲۶,۰۲۷ | ۹۱۴,۹۰۷ | ۳۶۹,۴۱۷ | ۳۷۹,۰۰۰ | ۷۶,۹۰۳ | ۳۲۰,۶۶۸ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ |
| **در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۲۲,۴۱۸,۹۰۸** | **۱۱,۶۴۶,۱۶۱** | **۸۰,۹۳۷** | **۱۲۷,۲۴۷** | **۱,۱۵۱,۴۷۲** | **۱۲۷,۱۴۰** | **۳۷۹,۰۰۰** | **۱,۷۵۸** | **۴۷۸,۵۴۳** | **۳۶,۴۱۱,۱۶۴** |

**۱۸-۱-** زمین و ساختمان‌های بانک، طی سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و تفاوت آن به مبلغ ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی‌شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است؛ که جمعاً مبلغ ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ میلیون ریال از مبلغ مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شد.

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

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۱۱,۴۹۷,۳۱۷ | ۲۲,۴۱۸,۹۰۷ | ۳,۳۷۴,۵۴۵ | ۲,۷۳۹,۴۵۲ |
| ساختمان | ۸,۸۷۲,۴۷۸ | ۱۱,۸۴۴,۴۳۹ | ۱,۵۸۸,۶۶۲ | ۱,۳۹۸,۶۷۵ |
| | **۲۰,۳۶۹,۷۹۴** | **۳۴,۲۶۳,۳۴۶** | **۴,۹۶۳,۲۰۸** | **۴,۱۳۸,۱۲۸** |

**۱۸-۲-** زمین و ساختمان‌های بانک طی سال ۱۴۰۰ جمعاً به مبلغ ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ میلیون ریال براساس نظرکارشناسان رسمی مورد ازریابی قرارگرفته است. از مبلغ بالا ۱۵,۱۷۰,۲۲۲ میلیون ریال آن مربوط به عرصه و اعیان است و مبلغ ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ میلیون ریال آن مربوط به سرقفلی محل کسب و پیشه است که تحت عنوان مازاد تجدید ازریابی در حقوق صاحبان سهام و صورت سود و زیان جامع انعکاس یافته است. از مبلغ مازاد تجدید ارزیابی ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شد.

# ۱۹- دارایی نامشهود

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | سرقفلی محل کسب و پیشه | نرم‌افزار | توسعه نرم‌افزار | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام‌شده** | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۵,۱۹۳,۹۱۲ | ۱,۴۳۹,۵۴۴ | ۹,۴۹۴ | ۱۶۱,۰۸۹ | ۶,۸۰۴,۰۳۹ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۸۹,۳۹۷ | ۷۱۴,۷۷۶ | ۰ | ۴,۷۷۱ | ۸۰۸,۹۴۳ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | (۶,۰۰۰) | (۲,۱۸۶) | ۰ | (۳۷۶) | (۸,۵۶۲) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | (۱,۶۵۱) | ۱,۶۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۵,۲۷۵,۶۵۹** | **۲,۱۵۳,۷۸۵** | **۹,۴۹۴** | **۱۶۵,۴۸۴** | **۷,۶۰۴,۴۲۰** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱** | ۵,۲۷۵,۶۵۹ | ۲,۱۵۳,۷۸۵ | ۹,۴۹۴ | ۱۶۵,۴۸۴ | ۷,۶۰۴,۴۲۱ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۴,۶۰۱,۸۱۶ | ۳,۴۷۸,۲۳۷ | ۲۷۰ | ۲۶,۸۳۴ | ۸,۱۰۷,۱۵۷ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ |
| فروش‌رفته | (۱,۳۵۸,۷۲۴) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۳۵۸,۷۲۴) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۸,۷۱۲,۰۴۵ | ۱۸,۴۲۲ | ۰ | ۰ | ۸,۷۳۰,۴۶۶ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۳۷,۶۴۰,۸۷۹** | **۵,۶۵۰,۴۴۳** | **۹,۷۶۴** | **۱۹۲,۳۱۸** | **۴۳,۴۹۳,۴۰۴** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۰ | (۶۶۵,۹۸۱) | (۸,۲۷۶) | (۵۴,۴۱۶) | (۷۲۸,۶۷۳) |
| استهلاک سال | ۰ | (۵۶۹,۵۴۱) | ۰ | (۱۸,۰۵۰) | (۵۸۷,۵۹۱) |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۰** | **(۱,۲۳۵,۵۲۱)** | **(۸,۲۷۶)** | **(۷۲,۴۶۶)** | **(۱,۳۱۶,۲۶۴)** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱** | ۰ | (۱,۲۳۵,۵۲۱) | (۸,۲۷۶) | (۷۲,۴۶۶) | (۱,۳۱۶,۲۶۴) |
| استهلاک سال | ۰ | (۶۰۵,۶۹۴) | (۳۲) | (۴۴,۰۸۱) | (۶۴۹,۸۰۷) |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | (۴) | ۰ | ۰ | (۴) |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۰** | **(۱,۸۴۱,۲۱۹)** | **(۸,۳۰۸)** | **(۱۱۶,۵۴۷)** | **(۱,۹۶۶,۰۷۵)** |
| **ارزش دفتری** | | | | | |
| در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | ۵,۱۹۳,۹۱۲ | ۱,۴۳۹,۵۴۴ | ۹,۴۹۴ | ۱۰۶,۶۷۳ | ۶,۷۴۹,۶۲۳ |
| در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۵,۲۷۵,۶۵۹ | ۹۱۸,۲۶۳ | ۱,۲۱۸ | ۹۳,۰۱۸ | ۶,۲۸۸,۱۵۶ |
| **در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۳۷,۶۴۰,۸۷۹** | **۳,۸۰۹,۲۲۳** | **۱,۴۵۶** | **۷۵,۷۷۱** | **۴۱,۵۲۷,۳۲۹** |

| | 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 ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۵,۱۳۱,۷۹۵ | ۱,۰۷۸,۶۱۷ | ۰ | ۲۷,۹۹۰ | ۶,۲۳۸,۴۰۳ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۱۱۸,۹۱۰ | ۳۲۹,۸۳۳ | ۰ | ۱,۳۳۹ | ۴۵۰,۰۸۱ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | (۶,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۰۰۰) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۵,۲۴۴,۷۰۶** | **۱,۴۰۸,۴۴۹** | **۰** | **۲۹,۳۲۹** | **۶,۶۸۲,۴۸۵** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱** | ۵,۲۴۴,۷۰۶ | ۱,۴۰۸,۴۴۹ | ۰ | ۲۹,۳۲۹ | ۶,۶۸۲,۴۸۴ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۴,۵۸۷,۶۰۸ | ۵۳۹,۶۱۵ | ۰ | ۲۴,۹۷۷ | ۵,۱۵۲,۲۰۲ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ |
| فروش‌رفته | (۱,۳۵۸,۷۲۴) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۳۵۸,۷۲۴) |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۸,۷۳۰,۵۱۰ | (۴۳) | ۰ | ۰ | ۸,۷۳۰,۴۶۶ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۳۷,۶۱۴,۱۸۴** | **۱,۹۴۸,۰۲۱** | **۰** | **۵۴,۳۰۶** | **۳۹,۶۱۶,۵۱۲** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | |
| **مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱** | ۰ | (۵۵۲,۷۱۵) | ۰ | ۰ | (۵۵۲,۷۱۵) |
| استهلاک سال | ۰ | (۳۳۹,۴۰۷) | ۰ | ۰ | (۳۳۹,۴۰۷) |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **۰** | **(۸۹۲,۱۲۲)** | **۰** | **۰** | **(۸۹۲,۱۲۲)** |
| **مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱** | ۰ | (۸۹۲,۱۲۲) | ۰ | ۰ | (۸۹۲,۱۲۲) |
| استهلاک سال | ۰ | (۵۰۰,۸۴۶) | ۰ | ۰ | (۵۰۰,۸۴۶) |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش‌رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نقل و انتقالات و سایر تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۰** | **(۱,۳۹۲,۹۶۸)** | **۰** | **۰** | **(۱,۳۹۲,۹۶۸)** |
| **ارزش دفتری** | | | | | |
| در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | ۵,۱۳۱,۷۹۵ | ۱,۰۷۸,۶۱۷ | ۰ | ۲۷,۹۹۰ | ۶,۲۳۸,۴۰۲ |
| در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۵,۲۴۴,۷۰۶ | ۵۱۶,۳۲۷ | ۰ | ۲۹,۳۲۹ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ |
| **در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **۳۷,۶۱۴,۱۸۴** | **۵۵۵,۰۵۳** | **۰** | **۵۴,۳۰۶** | **۳۸,۲۲۳,۵۴۳** |

**۱۹-۱-** زمین و ساختمان‌های بانک طی سال ۱۴۰۰ جمعاًبه مبلغ ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ میلیون ریال براساس نظرکارشناسان رسمی مورد ازریابی قرارگرفته است. از مبلغ فوق ۱۵,۱۷۰,۲۲۲ میلیون ریال آن مربوط به عرصه و اعیان است و مبلغ ۲۰,۴۱۰,۰۸۳ میلیون ریال آن مربوط به سرقفلی محل کسب و پیشه است که تحت عنوان مازاد تجدید ازریابی در حقوق صاحبان سهام وصورت سود و زیان جامع انعکاس یافته است. از مبلغ مازاد تجدید ارزیابی ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ میلیون ریال پس ازطی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شد.

۱۹-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۱۶,۵۱۵,۲۹۵ | ۳۷,۶۱۴,۱۸۴ | ۴,۴۹۷,۱۷۶ | ۵,۲۴۴,۷۰۶ |
| | **۱۶,۵۱۵,۲۹۵** | **۳۷,۶۱۴,۱۸۴** | **۴,۴۹۷,۱۷۶** | **۵,۲۴۴,۷۰۶** |

# ۲۰- سپرده قانونی

| | شرکت اصلی | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال) | ۱۱۴,۷۴۲,۶۶۱ | ۷۰,۵۴۳,۳۳۲ |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز) | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال) | ۶۱۷,۰۵۸ | ۵۳۰,۲۸۲ |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز) | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایرکشورها (ارز) | ۰ | ۰ |
| | **۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹** | **۷۱,۰۷۳,۶۱۴** |

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

# ۲۱- سایر دارایی‌ها

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار | ۲۱-۱ | ۲,۷۰۸,۰۵۳ | ۳۹۰,۹۱۱ | ۲,۷۰۸,۰۵۴ | ۳۹۰,۹۱۱ |
| املاک و مستغلات غیر عملیاتی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وثایق تملیکی | ۲۱-۲ | ۹۲,۶۰۵,۵۳۵ | ۵۵,۲۵۱,۹۴۵ | ۹۲,۶۲۱,۴۹۶ | ۵۵,۳۶۲,۰۶۷ |
| ودیعه‌های ساختمان‌های استیجاری | | ۲۲۰,۲۴۶ | ۱۵۷,۹۱۰ | ۲۱۰,۱۴۳ | ۱۵۲,۰۸۱ |
| پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها | | ۳۶,۳۴۴ | ۲۹,۵۸۹ | ۰ | ۰ |
| پیش‌پرداخت اجاره شعب | | ۱۹,۵۰۰ | ۱۳,۴۳۱ | ۱۹,۵۰۰ | ۱۳,۴۳۱ |
| موجودی ملزومات | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اقلام در راه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| طلا و نقره | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تمبر مالیاتی | | ۹,۴۴۷ | ۳,۸۱۴ | ۹,۴۴۹ | ۳,۸۱۵ |
| سایر پیش‌پرداخت‌ها | | ۴۸,۴۶۴ | ۷۳,۳۲۳ | ۰ | ۰ |
| پیش‌پرداخت مالیات و بیمه | | ۲۷۲,۹۱۸ | ۱۷۹,۶۴۶ | ۲۷۲,۹۱۸ | ۱۷۹,۶۴۶ |
| سرقفلی تلفیق | ۲۱-۳ | ۱۱,۹۲۲,۸۰۰ | ۱۳,۳۵۹,۰۰۵ | ۰ | ۰ |
| مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز | ۲۱-۴ | ۹۱۵,۱۰۶ | ۴,۰۰۱,۰۱۰ | ۹۱۵,۱۰۶ | ۴,۰۰۱,۰۱۰ |
| پرداختی بابت سهم‌الشرکه | ۲۱-۵ | ۱,۸۴۴,۱۴۸ | ۸۳۲,۸۵۷ | ۱,۸۴۴,۱۴۸ | ۸۳۲,۸۵۷ |
| علی‌الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۲۱-۶ | ۱۱,۳۸۷,۰۲۴ | ۵,۷۴۴,۶۶۷ | ۷,۳۷۳,۴۵۰ | ۳,۲۱۸,۹۴۵ |
| | | **۱۲۱,۹۸۹,۵۸۵** | **۸۰,۰۳۸,۱۰۵** | **۱۰۵,۹۷۴,۲۶۴** | **۶۴,۱۵۴,۷۶۳** |

## ۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

| | شرکت اصلی | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال) | ۴,۵۶۶,۶۱۴ | ۶۳,۷۰۳ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز) | ۲۸۸,۵۹۲ | ۳۳۰,۵۸۷ |
| | ۴,۸۵۵,۲۰۶ | ۳۹۴,۲۹۰ |
| **کسر می‌شود:** | | |
| پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال) | (۷,۱۲۹) | (۲,۵۸۰) |
| پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز) | (۲,۱۴۰,۰۲۳) | (۷۹۹) |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | ۰ | ۰ |
| | **۲,۷۰۸,۰۵۳** | **۳۹۰,۹۱۱** |

## ۲۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

| | ۱۳۹۹ | تملیک‌شده طی دوره | فروش / واگذاری طی دوره | ۱۴۰۰ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منقول** | | | | |
| سهام | ۷۹۸,۹۵۸ | ۱۲۷,۶۸۱ | (۲۲۳,۲۱۹) | ۷۰۳,۴۲۱ |
| اثاثه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تجهیزات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کالا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وسایل نقلیه | ۰ | ۹۰۰ | ۰ | ۹۰۰ |
| | ۷۹۸,۹۵۸ | ۱۲۸,۵۸۱ | (۲۲۳,۲۱۹) | ۷۰۴,۳۲۱ |
| **غیرمنقول** | | | | |
| مسکونی | ۵,۲۲۸,۳۹۹ | ۳,۶۳۴,۷۸۶ | (۱,۳۶۱,۳۶۷) | ۷,۵۰۱,۸۱۸ |
| تجاری/اداری | ۴۰,۰۴۰,۸۱۷ | ۶۲,۲۷۸,۵۷۰ | (۲۷,۸۶۳,۸۹۴) | ۷۴,۴۵۵,۴۹۳ |
| کارخانه | ۳,۲۸۰,۰۵۰ | ۱۰۶,۴۵۵ | ۰ | ۳,۳۸۶,۵۰۵ |
| زمین | ۶,۰۱۳,۸۴۳ | ۵۷۳,۳۸۳ | (۱۳,۸۶۸) | ۶,۵۷۳,۳۵۹ |
| | ۵۴,۵۶۳,۱۰۹ | ۶۶,۵۹۳,۱۹۵ | (۲۹,۲۳۹,۱۲۸) | ۹۱,۹۱۷,۱۷۵ |
| | ۵۵,۳۶۲,۰۶۷ | ۶۶,۷۲۱,۷۷۶ | (۲۹,۴۶۲,۳۴۶) | ۹۲,۶۲۱,۴۹۶ |
| کاهش ارزش انباشته | ۰ | | | ۰ |
| | **۵۵,۳۶۲,۰۶۷** | | | **۹۲,۶۲۱,۴۹۶** |
| **سود (زیان) ناشی از فروش** | **۵,۸۸۵,۷۰۰** | | | **۹,۲۶۶,۸۷۰** |

**۲۱-۲-۱-** در پایان سال مالی مورد گزارش بخشی از اسناد مالکیت وثایق تملیکی به ارزش ۱۱,۲۹۶ میلیارد ریال به دلیل مشکلات حقوقی به نام بانک منتقل نشده است ولی اقدامات لازم برای انتقال اسناد مالکیت مزبور به نام بانک در حال پیگیری است.

**۲۱-۲-۲-** رقم عمده افزایش وثایق تملیکی بابت خرید و تملیک شش دانگ مالکیت پروژه سامان فراز است.

**۲۱-۲-۳-** تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کمتر از یک سال از تاریخ تملیک | ۵۵,۰۰۴,۱۳۵ | ۳۴,۵۲۷,۵۹۶ |
| یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک | ۱۹,۴۸۶,۸۰۲ | ۴,۵۷۸,۰۳۸ |
| بیش از دو سال از تاریخ تملیک | ۱۷,۴۲۶,۲۳۷ | ۱۵,۴۵۷,۴۷۶ |
| | **۹۱,۹۱۷,۱۷۵** | **۵۴,۵۶۳,۱۰۹** |

**۲۱-۲-۴-** سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشاء شده است.

**۲۱-۲-۵-** مبلغ ۱۱,۲۸۰ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه‌ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقفلی نیازی به پوشش بیمه‌ای ندارد.

**۲۱-۲-۶-** مبلغ ۴,۰۴۶ میلیارد ریال از مانده مزبور به عملیات ارز پتروشیمی با بانک مرکزی ج.ا.ا. و نیز مطالبات خرید و فروش سهام با کارگزاری است که هر دو مورد در فروردین ماه ۱۴۰۱ تسویه شده است.

## ۲۱-۳- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره (۸-۱۱ اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر است:

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی | ۱۴,۸۶۸,۲۹۰ | ۴۳۶,۰۶۴ |
| سرقفلی تحصیل‌شده طی دوره مالی | ۵۶,۹۶۴ | ۱۴,۴۳۲,۲۲۷ |
| تعدیل سرقفلی ناشی از فروش | ۰ | ۰ |
| بهای تمام‌شده در پایان دوره مالی | ۱۴,۹۲۵,۲۵۴ | ۱۴,۸۶۸,۲۹۰ |
| استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی | (۱,۵۷۱,۱۴۷) | (۸۴,۶۹۸) |
| سرقفلی شرکت گروه | ۵۸,۷۰۴ | ۶۱,۸۶۳ |
| استهلاک دوره مالی | (۱,۴۹۰,۰۰۹) | (۱,۴۸۶,۴۴۹) |
| تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش | ۰ | ۰ |
| استهلاک انباشته در پایان دوره مالی | (۳,۰۰۲,۴۵۳) | (۱,۵۰۹,۲۸۴) |
| **مبلغ دفتری** | **۱۱,۹۲۲,۸۰۰** | **۱۳,۳۵۹,۰۰۵** |

**۲۱-۴-** رقم مزبور بابت مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی است که در دفاتر بانک به نرخ‌های «سامانه نیما» و «سامانه الکترونیکی ارزی(ets)» شناسایی و ایجاد شده‌اند و طبق بخشنامه شماره ۴۵۰۵۰۸ /۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ و ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه، تسعیر شده است. همچنین رقم مابه‌التفاوت نرخ تسعیر ارز به‌صورت یکجا محاسبه و درحساب یادشده منظور شده است.

**۲۱-۵-** عمده رقم مزبور بابت پیش‌پرداخت به شرکت توسعه و عمران بهناد بنا برای تکمیل پروژه اوپال است.

# ۲۲ - بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

| | یادداشت | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بانک مرکزی** | | | | | |
| سپرده (ریال) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده دیداری (ارز) | | ۶,۵۶۷,۸۹۲ | ۱,۶۲۷,۲۶۷ | ۶,۵۶۷,۸۹۲ | ۱,۶۲۷,۲۶۷ |
| سپرده مدت‌دار (ارز) | | ۳,۷۲۳,۲۷۲ | ۲,۱۶۷,۲۱۲ | ۳,۷۲۳,۲۷۲ | ۲,۱۶۷,۲۱۲ |
| بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز | ۱-۲۲ | ۲,۷۸۴,۱۳۹ | ۲,۸۴۲,۵۳۲ | ۲,۷۸۴,۱۳۹ | ۲,۸۴۲,۵۳۲ |
| بدهی بابت حساب ذخیره ارزی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی (ریال) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی (ارز) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۳-۲۲ | ۲۲,۱۰۱,۱۶۲ | ۰ | ۲۲,۱۰۱,۱۶۲ | ۰ |
| **جمع بدهی به بانک مرکزی** | | ۳۵,۱۷۶,۴۶۵ | ۶,۶۳۷,۰۱۱ | ۳۵,۱۷۶,۴۶۵ | ۶,۶۳۷,۰۱۱ |
| **بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری (ریال) | | ۷,۸۱۸,۵۰۵ | ۳۷۶ | ۷,۸۱۸,۵۰۵ | ۳۷۶ |
| سپرده‌های دیداری (ارز) | | ۸,۰۵۰,۲۲۳ | ۸,۹۴۲,۵۰۰ | ۸,۰۵۰,۲۲۳ | ۸,۹۴۲,۵۰۰ |
| پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی (ریال) | | ۴,۱۳۳,۷۰۸ | ۹۹۰,۹۶۳ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی (ارز) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۲-۲۲ | ۳,۵۶۸,۱۰۸ | ۱۶,۴۱۹,۶۵۶ | ۳,۵۶۸,۱۰۸ | ۱۶,۴۱۹,۶۵۶ |
| **جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی** | | ۲۳,۵۷۰,۵۴۵ | ۲۶,۳۵۳,۴۹۵ | ۱۹,۴۳۶,۸۳۷ | ۲۵,۳۶۲,۵۳۲ |
| **بانک‌های خارجی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری (ریال) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های دیداری (ارز) | | ۳,۶۸۱ | ۹۴۱,۷۸۶ | ۳,۶۸۱ | ۹۴۱,۷۸۶ |
| تسهیلات دریافتی (ارز) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی به بانک‌های خارجی** | | ۳,۶۸۱ | ۹۴۱,۷۸۶ | ۳,۶۸۱ | ۹۴۱,۷۸۶ |
| **جمع بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری** | | **۵۸,۷۵۰,۶۹۱** | **۳۳,۹۳۲,۲۹۲** | **۵۴,۶۱۶,۹۸۳** | **۳۲,۹۴۱,۳۲۹** |

**۲۲-۱-** مبلغ ۲,۷۸۴,۱۳۵ میلیون ریال مربوط به بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز (موضوع یاداشت۱۰-۲-۱ همراه صورت‌های مالی) است.

**۲۲-۲-** رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

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

**۲۲-۳-** مبلغ مزبور بابت عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

# ۲۳- سپرده‌های مشتریان

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مشتریان حقیقی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۱-۲۳ | ۲۴,۵۳۵,۳۱۱ | ۲۰,۹۲۲,۵۸۷ | ۲۴,۵۳۵,۳۱۱ | ۲۰,۹۲۲,۵۸۷ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۲-۲۳ | ۳۰,۵۲۶,۶۳۷ | ۲۶,۳۵۷,۸۵۱ | ۳۰,۵۲۶,۶۳۷ | ۲۶,۳۵۷,۸۵۱ |
| سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها | ۳-۲۳ | ۱۵۰,۹۹۳ | ۹۵,۵۳۱ | ۱۵۰,۹۹۳ | ۹۵,۵۳۱ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی** | | **۵۵,۲۱۲,۹۴۱** | **۴۷,۳۷۵,۹۶۹** | **۵۵,۲۱۲,۹۴۱** | **۴۷,۳۷۵,۹۶۹** |
| **مشتریان حقوقی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۱-۲۳ | ۸۳,۹۸۲,۸۷۸ | ۴۲,۳۴۵,۳۸۵ | ۷۹,۲۴۲,۵۷۷ | ۴۰,۲۷۴,۸۹۴ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۲-۲۳ | ۳۴,۳۸۴,۸۱۶ | ۱۴,۶۷۱,۷۶۵ | ۳۴,۳۸۴,۹۰۵ | ۱۴,۶۷۱,۸۸۶ |
| سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها | ۳-۲۳ | ۷,۵۷۵,۴۵۶ | ۵,۴۵۵,۸۶۳ | ۷,۷۲۱,۰۹۵ | ۵,۶۳۴,۹۶۴ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی** | | ۱۲۵,۹۴۳,۱۵۱ | ۶۲,۴۷۳,۰۱۳ | ۱۲۱,۳۴۸,۵۷۷ | ۶۰,۵۸۱,۷۴۳ |
| | | **۱۸۱,۱۵۶,۰۹۲** | **۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱** | **۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷** | **۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳** |

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

| | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال) | ۷۲,۳۸۵,۰۲۷ | ۴۸,۳۳۰,۰۶۲ | ۷۳,۰۱۴,۱۹۰ | ۵۰,۸۳۱,۷۳۹ |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز) | ۲۹۴,۲۹۰ | ۱۴۴,۰۴۵ | ۲۹۴,۲۹۰ | ۱۴۴,۰۴۵ |
| انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده | ۴,۲۴۲,۳۰۴ | ۳,۰۴۹,۹۰۵ | ۴,۲۴۲,۳۰۴ | ۳,۰۴۹,۹۰۵ |
| حواله‌های عهده بانک (ارز) | ۰ | ۱۴۲ | ۰ | ۱۴۲ |
| وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده (ریال) | ۱۰۹,۳۰۲ | ۶۲,۵۵۲ | ۱۰۹,۳۰۲ | ۶۲,۵۵۲ |
| بستانکاران موقت (ریال) | ۱۸,۲۹۶,۰۶۳ | ۷,۳۴۳,۳۷۴ | ۱۲,۹۲۶,۵۹۸ | ۲,۷۷۱,۲۰۷ |
| بستانکاران موقت (ارز) | ۱۲,۹۴۳,۰۹۱ | ۴,۱۳۵,۸۸۱ | ۱۲,۹۴۳,۰۹۱ | ۴,۱۳۵,۸۸۱ |
| مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال) | ۲۴۴,۲۶۶ | ۲۰۹,۶۳۴ | ۲۴۴,۲۶۶ | ۲۰۹,۶۳۴ |
| مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز) | ۳۵,۱۵۹ | ۲۳,۶۹۴ | ۳۵,۱۵۹ | ۲۳,۶۹۳ |
| **کسر می‌شود:** | | | | |
| حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده) | (۳۱,۳۱۴) | (۳۱,۳۱۶) | (۳۱,۳۱۴) | (۳۱,۳۱۶) |
| | **۱۰۸,۵۱۸,۱۸۹** | **۶۳,۲۶۷,۹۷۲** | **۱۰۳,۷۷۷,۸۸۸** | **۶۱,۱۹۷,۴۸۱** |

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

| | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال) | ۴۷,۰۶۸,۵۰۵ | ۲۹,۵۹۸,۷۶۳ | ۴۷,۰۶۸,۵۹۵ | ۲۹,۵۹۸,۸۸۳ |
| سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز) | ۱۷,۸۴۲,۹۳۶ | ۱۱,۴۳۰,۸۴۴ | ۱۷,۸۴۲,۹۳۶ | ۱۱,۴۳۰,۸۴۶ |
| سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده | ۱۱ | ۹ | ۱۱ | ۹ |
| | **۶۴,۹۱۱,۴۵۳** | **۴۱,۰۲۹,۶۱۶** | **۶۴,۹۱۱,۵۴۲** | **۴۱,۰۲۹,۷۳۷** |

## ۲۳-۳- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال) | ۳,۹۳۲,۲۵۷ | ۲,۶۱۸,۰۶۴ | ۴,۰۷۷,۸۹۶ | ۲,۷۹۷,۱۶۵ |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز) | ۸۱۸,۶۶۲ | ۴۸۰,۰۳۳ | ۸۱۸,۶۶۲ | ۴۸۰,۰۳۳ |
| پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ریال) | ۲,۶۵۰,۲۵۳ | ۲,۱۸۸,۱۶۹ | ۲,۶۵۰,۲۵۳ | ۲,۱۸۸,۱۶۹ |
| پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ارز) | ۳۰۶,۱۲۹ | ۲۴۵,۹۸۰ | ۳۰۶,۱۲۹ | ۲۴۵,۹۷۹ |
| سایر | ۱۹,۱۴۸ | ۱۹,۱۴۸ | ۱۹,۱۴۸ | ۱۹,۱۴۸ |
| | **۷,۷۲۶,۴۴۹** | **۵,۵۵۱,۳۹۴** | **۷,۸۷۲,۰۸۸** | **۵,۷۳۰,۴۹۵** |

# ۲۴- سود سهام پرداختنی

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده از سنوات قبل | ۱,۳۹۹,۴۸۸ | ۲۴۵,۰۴۶ | ۸۵,۳۹۰ | ۳۶,۹۴۳ |
| سود سهام مصوب | ۹۸۹,۱۶۱ | ۲,۹۹۵,۷۸۱ | ۷۱۳,۰۰۰ | ۱۶۸,۰۰۰ |
| پرداخت‌شده | (۱,۸۴۹,۰۶۱) | (۲,۷۰۲,۲۱۱) | (۶۷۶,۳۴۰) | (۱۱۹,۵۵۲) |
| | **۵۳۹,۵۸۸** | **۵۳۸,۶۱۵** | **۱۲۲,۰۵۱** | **۸۵,۳۹۱** |

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

| | سود نقدی هر سهم | سود سهام مصوب | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۰ | افزایش سرمایه از محل مطالبات | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سنوات قبل | ۰ | ۵,۱۸۱,۶۴۰ | ۳۶,۹۰۲ | ۰ | ۰ | ۳۶,۹۰۱ |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۶۸,۰۰۰ | ۴۸,۴۸۹ | (۲۹,۹۹۳) | ۰ | ۱۸,۴۹۶ |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۰ | ۷۱۳,۰۰۰ | ۰ | (۶۴۶,۳۴۷) | ۰ | ۶۶,۶۵۳ |
| | ۰ | **۶,۰۶۲,۶۴۰** | **۸۵,۳۹۱** | **(۶۷۶,۳۴۰)** | ۰ | **۱۲۲,۰۵۱** |

**۲۴-۲-** مانده سود سهام پرداختنی صرفاً مربوط به سهام‌دارانی است که اطلاعات حساب بانکی یا سجامی آن‌ها در دسترس نیست.

# ۲۵- پیش دریافت‌ها

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| پیش‌دریافت‌ها | ۲۲۰,۱۲۷ | ۳۳۰,۵۶۲ |
| | **۲۲۰,۱۲۷** | **۳۳۰,۵۶۲** |

# ۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۷۹۰,۹۲۶ | ۴۵۳,۷۳۲ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد سال | ۶۱۶,۷۴۱ | ۶۹۳,۲۷۳ | ۰ | ۰ |
| اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تأدیه‌شده طی سال | (۸۵۰,۷۴۷) | (۴۳۹,۹۹۲) | ۰ | ۰ |
| مالیات سال‌های قبل | ۱,۰۳۵,۲۷۶ | ۸۳,۹۱۳ | ۰ | ۰ |
| تعدیلات تلفیق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۱,۵۹۲,۱۹۶ | ۷۹۰,۹۲۶ | ۰ | ۰ |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در پایان سال** | **۱,۵۹۲,۱۹۶** | **۷۹۰,۹۲۶** | **۰** | **۰** |

## ۲۶-۱- ذخیره مالیات عملکرد

مالیات بر درآمد بانک برای تمامی سال‌های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

| سال مالی | سود(زیان) ابرازی | درآمدمشمول مالیات (زیان ابرازشده) | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | | | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | مالیات | | | | مانده ذخیره | مانده ذخیره | |
| | | | ابرازی | تشخیصی | قطعی | تأدیه‌شده[1] | مانده ذخیره | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۹۴ | ۱۰۲,۷۵۱ | (۴,۰۰۲,۴۶۱) | ۰ | ۵۵۰,۲۷۰ | ۶۱۵,۷۵۰ | ۵۵۰,۲۷۰ | ۰ | ۰ | تجدید نظر در دیوان عدالت اداری ارجاع به هیئت هم‌عرض |
| ۱۳۹۵ | ۸۴,۶۷۱ | (۱۱,۳۵۷,۷۹۰) | ۰ | (۱,۹۲۸,۰۹۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | درمرحله اعتراض به هیئت بدوی |
| ۱۳۹۶ | ۱,۰۱۸,۳۶۶ | (۱۶,۵۳۱,۰۰۵) | ۰ | ۶۰۲,۹۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | درمرحله‌اعتراض به‌هیئت‌تجدیدنظر |
| ۱۳۹۷ | ۵,۱۴۳,۲۹۲ | (۹,۳۵۳,۲۰۱) | ۰ | ۴,۳۹۹,۱۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | درمرحله اعتراض به هیئت بدوی |
| ۱۳۹۸ | ۲,۱۵۱,۹۷۶ | (۱۴,۵۸۲,۰۲۶) | ۰ | ۲,۱۱۴,۴۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | درمرحله اعتراض به هیئت بدوی |
| ۱۳۹۹ | ۷,۵۴۶,۵۸۸ | (۹,۹۹۸,۷۲۹) | ۰ | ۲,۸۷۱,۴۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | درمرحله رسیدگی |
| ۱۴۰۰ | ۲۱,۸۶۶,۹۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| | | | | | | | ۰ | ۰ | |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی | | | | | | | ۰ | ۰ | |

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

**۲۶-۱-۱-** مالیات مقطوع و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تأییدشده که در هیئت حل اختلاف بدوی زیان به مبلغ ۱,۹۲۸,۰۹۷ میلیون ریال تأیید شده و با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر است.

**۲۶-۱-۲-** بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه‌شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد درگزارش مجریان قرار به ۶۰۲,۹۵۹ میلیون ریال تعدیل‌شده و مالیات نقل و انتقال نیز با پرداخت ۲۴۵,۴۳۳ میلیون ریال تسویه شده است. بابت سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه‌شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد در هیئت حل اختلاف بدوی به ۴,۳۹۹,۱۰۴ میلیون ریال تعدیل‌شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف تجدیدنظر ارجاع شده است و مالیات نقل و انتقال در هیئت بدوی به مبلغ ۵۸,۳۸۳ میلیون ریال کاهش یافته و تسویه شده است، همچنین جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۶۳,۴۸۶ میلیون ریال اعلام‌شده که با درخواست ۸۰درصد بخشودگی موافقت و با پرداخت مبلغ ۱۲,۶۹۷ میلیون ریال تسویه شده است. ضمناً بابت موضوع بندهای ب قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۷۷,۳۳۵ میلیون ریال مطالبه‌شده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی با پرداخت مبلغ ۲۹۱,۸۶۲ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است و درخصوص بند پ سال ۱۳۹۶ مبلغ ۲,۷۹۰,۶۹۸ میلیون ریال مطالبه‌شده که در هئیت حل اختلاف تجدید نظر رفع تعرض شده است. همچنین بابت موضوع

بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه‌شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب در گزارش مجریان قرار به ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل‌شده است که پس از اعتراض بانک و گزارش اجرای قرارکارشناسی در صورت کسر مبلغ مربوط به تأمین سرمایه کاردان (به‌عنوان شرکت دارای فعالیت بانکی) مبلغ به ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال کاهش می‌یابد و در خصوص بند پ مبلغ ۳,۹۹۳,۴۷۸ میلیون ریال مطالبه‌شده که با اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی رای رفع تعرض صادر و قطعی شده است. بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ برگ تشخیص به مبلغ ۳,۳۷۲,۹۲۴ میلیون ریال صادر شده که در هیئت بدوی به مبلغ ۲,۱۱۴,۴۲۱ میلیون ریال تعدیل‌شده و با اعتراض بانک به هیئت حل اختلاف تجدید نظر ارجاع شده است. مالیات نقل و انتقال به مبلغ ۲۸,۵۹۴ میلیون ریال تسویه شده و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر با ۸۰درصد بخشودگی به مبلغ ۱۳,۷۸۵ میلیون ریال تسویه شده است.

**۲۶-۱-۳-** در سال ۱۳۹۹ مالیات عملکرد به مبلغ ۲,۸۷۱,۴۸۹ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده که با توجه به عدم توافق با ممیزکل پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است. مالیات نقل و انتقال املاک به مبلغ ۴۷,۳۲۵ میلیون ریال مطالبه‌شده که پس از توافق با ممیزکل به مبلغ ۴۶,۵۸۸ میلیون ریال تعدیل و تسویه شده است. مالیات ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۴,۷۵۰ میلیون ریال جریمه شده که پس از توافق با ممیزکل به مبلغ ۴,۵۸۲ میلیون ریال تعدیل‌شده و نامه درخواست بخشودگی به اداره مالیات ارسال شده است.

## ۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها

| | یادداشت | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال) | | ۵,۷۰۸,۸۰۱ | ۸۰,۸۴۵ | ۵,۷۰۸,۸۰۱ | ۸۰,۸۴۵ |
| بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (ارز) | | ۲۵۹,۲۶۸ | ۱۵۱,۹۰۴ | ۲۵۹,۲۶۸ | ۱۵۱,۹۰۴ |
| حساب‌های پرداختنی پروژه سامان فراز (سهم بانک گردشگری) | | ۱۴,۱۵۵,۰۰۷ | ۰ | ۱۴,۱۵۵,۰۰۷ | ۰ |
| حق بیمه پرداختنی | | ۰ | ۰ | ۴۶,۰۷۸ | ۸,۶۲۶ |
| مالیات‌های تکلیفی پرداختنی | | ۲۴۴,۴۳۱ | ۲۴۳,۸۸۵ | ۳۷,۵۰۴ | ۲۴,۱۵۳ |
| اسناد پرداختنی | | ۱,۱۱۵,۴۷۴ | ۶۷۴,۱۰۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره هزینه‌های پرداختنی | | ۱,۶۴۱,۲۵۶ | ۱,۹۲۷,۶۶۴ | ۱,۱۹۶,۱۷۳ | ۱,۵۲۱,۸۱۸ |
| حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی | | ۲۹۱,۳۹۷ | ۴۶۰,۲۸۷ | ۲۹۱,۳۹۷ | ۴۶۰,۲۸۷ |
| حساب واسط ذخیره سود سپرده‌های کوتاه‌مدت | | ۷۹۸,۷۰۳ | ۶۲۱,۹۰۷ | ۷۹۸,۷۰۳ | ۶۲۱,۹۰۷ |
| حساب واسط حق‌الوکاله | | ۶۵۲,۲۴۷ | ۱۶۰ | ۶۵۲,۲۴۷ | ۱۶۰ |
| حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها | | ۶۴۳,۰۰۰ | ۴۷۳,۲۱۵ | ۶۴۳,۰۰۰ | ۴۷۳,۲۱۵ |
| بستانکاران داخلی (حساب واسط شعب) | | ۴,۷۰۱,۵۶۷ | ۱,۹۰۰,۲۲۵ | ۴,۷۰۱,۵۶۷ | ۱,۹۰۰,۲۲۵ |
| تأمین‌کنندگان کالا وخدمات | | ۲,۳۰۱,۲۲۸ | ۱,۶۰۲,۵۶۹ | ۰ | ۰ |
| حساب واسط تسویه بدهکاران (خودران وفا) | | ۲۷,۲۵۸,۲۲۰ | ۹,۶۹۱,۴۵۰ | ۲۷,۲۵۸,۲۲۰ | ۹,۶۹۱,۴۵۰ |
| حساب‌های پرداختنی پروژه سامان فراز (سهم شرکت بهناد بنا) | ۲۷-۱ | ۸,۶۷۷,۱۵۱ | ۰ | ۸,۶۷۷,۱۵۱ | ۰ |
| حساب‌های پرداختنی | ۲۷-۱ | ۲,۹۱۵,۱۷۲ | ۱,۹۲۱,۷۰۷ | ۲,۷۸۴,۷۷۹ | ۱,۶۳۰,۰۷۲ |
| سایر موارد | | ۱۳,۸۹۳,۳۰۸ | ۷,۵۰۲,۹۷۸ | ۷,۱۳۶,۹۴۶ | ۳,۶۳۷,۸۲۶ |
| | | **۸۵,۲۵۶,۲۲۹** | **۲۷,۲۵۲,۸۹۶** | **۷۴,۳۴۶,۸۴۰** | **۲۰,۲۰۲,۴۸۸** |

**۲۷-۱-** رقم مزبور بابت خرید اموال برای استفاده شعب و ادارات بانک است.

# ۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

| گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
| | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۲,۳۹۱,۵۵۲ | ۰ | ۲,۳۹۱,۵۵۲ | ۱,۵۲۹,۳۷۶ | ۰ | ۱,۵۲۹,۳۷۶ |
| پرداخت‌شده طی سال | (۱۴۹,۱۴۷) | ۰ | (۱۴۹,۱۴۷) | (۸۵,۶۴۶) | ۰ | (۸۵,۶۴۶) |
| تعدیلات تلفیق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره تأمین‌شده طی سال | ۱,۹۰۱,۵۸۱ | ۰ | ۱,۹۰۱,۵۸۱ | ۹۳۷,۲۱۲ | ۰ | ۹۳۷,۲۱۲ |
| **مانده درپایان سال** | **۴,۱۴۳,۹۸۵** | **۰** | **۴,۱۴۳,۹۸۵** | **۲,۳۸۰,۹۴۲** | **۰** | **۲,۳۸۰,۹۴۳** |

| شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | |
| | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۱,۹۵۷,۷۸۳ | ۰ | ۱,۹۵۷,۷۸۳ | ۱,۲۷۹,۱۶۳ | ۰ | ۱,۲۷۹,۱۶۳ |
| پرداخت‌شده طی سال | (۵۸,۹۰۵) | ۰ | (۵۸,۹۰۵) | (۳۵,۷۵۹) | ۰ | (۳۵,۷۵۹) |
| تعدیلات تلفیق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره تأمین‌شده طی سال | ۱,۴۲۸,۸۴۲ | ۰ | ۱,۴۲۸,۸۴۲ | ۷۱۴,۳۸۱ | ۰ | ۷۱۴,۳۸۱ |
| **مانده در پایان سال** | **۳,۳۲۷,۷۲۰** | **۰** | **۳,۳۲۷,۷۲۰** | **۱,۹۵۷,۷۸۴** | **۰** | **۱,۹۵۷,۷۸۳** |

# ۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۱-۲۹ | ۴۹۲,۰۰۹,۲۴۷ | ۲۹۶,۳۷۹,۱۱۱ | ۴۹۲,۰۱۱,۰۵۸ | ۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت | ۱-۲۹ | ۴۱۱,۷۱۹,۰۱۶ | ۲۸۶,۲۸۴,۲۶۰ | ۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸ | ۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه | ۱-۲۹ | ۸۵۶,۵۸۴ | ۴۴۳,۶۶۶ | ۸۵۶,۵۸۴ | ۴۴۳,۶۶۶ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۱-۲۹ | ۲۲,۰۰۲,۲۸۶ | ۹,۶۷۶,۳۲۰ | ۲۲,۰۰۲,۲۸۷ | ۹,۶۷۶,۳۲۰ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | **۹۲۶,۵۸۷,۱۳۳** | **۵۹۲,۷۸۳,۳۵۷** | **۹۵۵,۸۶۷,۱۷۷** | **۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴** |
| **سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۲-۲۹ | ۴,۴۹۸,۱۹۱ | ۲,۸۰۴,۳۶۲ | ۴,۴۹۸,۱۹۱ | ۲,۸۰۴,۳۶۲ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت | ۲-۲۹ | ۷۲,۹۷۲ | ۵۶,۸۵۸ | ۷۲,۹۷۲ | ۵۶,۸۵۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه | ۲-۲۹ | ۶,۳۳۱ | ۲,۸۹۲ | ۶,۳۳۱ | ۲,۸۹۲ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۲-۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | **۴,۵۷۷,۴۹۴** | **۲,۸۶۴,۱۱۱** | **۴,۵۷۷,۴۹۴** | **۲,۸۶۴,۱۱۱** |
| | | **۹۳۱,۱۶۴,۶۲۶** | **۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹** | **۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰** | **۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶** |

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

| | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | | | شرکت اصلی ۱۳۹۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | ارز | جمع | ریال | ارز | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۵۲ | ۲۲,۰۰۲,۲۳۳ | ۲۲,۰۰۲,۲۸۵ | ۴۹ | ۹,۶۷۶,۲۷۱ | ۹,۶۷۶,۳۲۰ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | ۳۴۲,۳۶۲,۹۷۶ | ۹۸,۶۳۴,۲۷۲ | ۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸ | ۲۴۲,۳۶۸,۴۶۵ | ۵۴,۶۶۵,۱۹۰ | ۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه** | | | | | | |
| تا سه ماهه | ۲۰۲,۰۰۸ | ۰ | ۲۰۲,۰۰۸ | ۱۱۵,۵۸۷ | ۰ | ۱۱۵,۵۸۷ |
| بیش از سه تا شش ماهه | ۶۴۹,۱۷۰ | ۰ | ۶۴۹,۱۷۰ | ۳۰۷,۰۰۶ | ۰ | ۳۰۷,۰۰۶ |
| بیش از شش تا یکسال | ۵,۴۰۶ | ۰ | ۵,۴۰۶ | ۲۱,۰۷۳ | ۰ | ۲۱,۰۷۳ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | | | | | | |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یک ساله | ۲۷,۷۶۹,۶۰۴ | ۰ | ۲۷,۷۶۹,۶۰۴ | ۹۹,۵۴۴,۱۲۸ | ۰ | ۹۹,۵۴۴,۱۲۸ |
| دو ساله | ۴۶۴,۱۸۴,۳۵۲ | ۰ | ۴۶۴,۱۸۴,۳۵۲ | ۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸ | ۰ | ۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸ |
| سه ساله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| چهار ساله | ۲,۱۱۷ | ۰ | ۲,۱۱۷ | ۸,۰۰۰ | ۰ | ۸,۰۰۰ |
| پنج ساله | ۵۴,۹۸۷ | ۰ | ۵۴,۹۸۸ | ۸۷,۸۱۹ | ۰ | ۸۷,۸۱۹ |
| | **۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰** | **۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶** | **۹۵۵,۸۶۷,۱۷۷** | **۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳** | **۶۴,۳۴۱,۴۶۱** | **۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴** |

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

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

شرکت اصلی

| | ۱۴۰۰ | | | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | بیش از ۲۲درصد | ۱۹ تا ۲۲درصد | ۱۶تا ۱۹درصد | ۱۳تا ۱۶درصد | ۱۰تا ۱۳درصد | ۱۰درصد و کمتر | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سررسیدشده | ۲۵۰ | ۵,۷۴۴ | ۱۲,۸۱۲ | ۳۳,۵۸۳ | ۰ | ۰ | ۵۲,۳۸۹ | ۳۵,۱۷۶ |
| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۱۰۶,۳۳۳ | ۱,۸۵۷ | ۰ | ۰ | ۱۰۸,۱۹۱ | ۱۷,۱۱۹ |
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۰ | ۷۱,۴۴۴,۹۶۳ | ۵۴,۴۹۲,۸۵۰ | ۲۳,۶۵۷,۷۹۸ | ۰ | ۰ | ۱۴۹,۵۹۵,۶۱۱ | ۸۸,۰۴۳,۹۰۹ |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۲۲۶,۲۸۹,۹۵۳ | ۱۱۵,۶۵۴,۰۸۷ | ۲۹۳,۱۷۹ | ۰ | ۰ | ۳۴۲,۲۳۷,۲۱۹ | ۲۰۸,۲۶۸,۴۵۳ |
| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | ۷,۲۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۲۰۲ | ۴,۲۵۵ |
| ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و پس از آن | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۳۹ | ۱۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۴۸ | ۱۲,۰۱۳ |
| | **۲۵۰** | **۲۹۷,۷۴۰,۶۵۹** | **۱۷۰,۲۸۳,۷۲۴** | **۲۳,۹۸۶,۴۲۶** | **۰** | **۰** | **۴۹۲,۰۱۱,۰۵۸** | **۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴** |
| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | **۲۵۰** | **۱۱۱,۹۸۷,۳۳۷** | **۱۴۶,۷۷۴,۸۱۱** | **۳۷,۶۱۸,۵۲۶** | **۰** | **۰** | **۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴** | |

## ۲۹-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

| | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سپرده‌های جذب‌شده | بازپرداخت سپرده‌ها | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یک ساله | ۹۹,۵۴۴,۱۲۸ | ۳,۳۷۴,۴۲۵ | ۷۵,۱۴۸,۹۵۰ | ۲۷,۷۶۹,۶۰۴ |
| دو ساله | ۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸ | ۳۴۱,۳۵۸,۸۶۸ | ۷۳,۹۱۵,۴۹۳ | ۴۶۴,۱۸۴,۳۵۳ |
| سه ساله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| چهار ساله | ۸,۰۰۰ | ۹۹۶ | ۶,۸۷۹ | ۲,۱۱۷ |
| پنج ساله | ۸۷,۸۱۹ | ۵,۸۷۲ | ۳۸,۷۰۴ | ۵۴,۹۸۷ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۲۴۲,۳۶۸,۴۶۶ | ۱۷۳,۷۱۲,۳۰۳ | ۷۳,۷۱۷,۷۹۲ | ۳۴۲,۳۶۲,۹۷۷ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۴۴۳,۶۶۶ | ۷۹۶,۰۱۸ | ۳۸۳,۱۰۰ | ۸۵۶,۵۸۴ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها ومؤسسات اعتباری | ۴۹ | ۴ | ۱ | ۵۲ |
| | **۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳** | **۵۱۹,۲۴۸,۴۸۶** | **۲۲۳,۲۱۰,۹۱۹** | **۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰** |

## ۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

| | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سپرده‌های جذب‌شده طی سال | بازپرداخت سپرده‌ها | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | معادل ریالی | معادل ریالی |
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده‌های بلندمدت** | | | | | | |
| دلار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یورو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درهم امارات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه** | | | | | | |
| دلار آمریکا | ۱۰۶,۰۹۷,۳۹۸ | ۲۰,۸۶۱,۶۳۴.۱۹ | ۲۷,۶۷۵,۰۲۴.۲۹ | ۹۹,۲۸۴,۰۰۷.۵۲ | ۱۹,۸۵۶,۸۰۲ | ۱۱,۶۷۰,۷۱۴ |
| یورو | ۲۲۴,۰۸۵,۷۱۷ | ۱۰۶,۱۴۶,۱۴۲.۶۴ | ۶۶,۰۸۹,۲۲۴.۰۵ | ۲۶۴,۱۴۲,۶۳۵.۷۷ | ۵۸,۱۱۱,۳۸۰ | ۲۸,۹۰۷,۰۵۸ |
| درهم امارات | ۴۷۵,۷۱۰,۵۰۳ | ۱۹۶,۴۰۴.۸۴ | ۱۰۲,۶۶۴,۸۹۳.۸۲ | ۳۷۳,۲۴۲,۰۱۴.۲۷ | ۲۰,۲۴۵,۳۹۳ | ۱۳,۹۷۴,۴۷۲ |
| پوند انگلیس | ۳۱۰,۵۰۱ | ۳۸,۷۳۰ | ۱۲,۶۱۱.۰۵ | ۳۳۶,۶۱۹.۷۰ | ۸۸,۳۰۰ | ۴۶,۷۰۷ |
| دلار استرالیا | ۷۱۸ | ۰ | ۰ | ۷۱۸.۳۵ | ۱۰۶ | ۶۱ |
| دلار کانادا | ۵۶,۶۸۷ | ۰ | ۱۰۴.۸۰ | ۵۶,۵۸۲.۴۵ | ۸,۹۱۹ | ۴,۹۲۹ |
| ین ژاپن | ۹,۹۴۴,۱۴۳ | ۰ | ۲,۷۴۹,۹۴۳ | ۷,۱۹۴,۱۹۹.۶۰ | ۱۲,۰۲۲ | ۹,۸۴۶ |
| فرانک سوئیس | ۵,۰۰۴ | ۰ | ۰ | ۵,۰۰۴.۱۵ | ۱,۰۶۷ | ۵۸۴ |
| لیر ترکیه | ۲,۰۹۸,۷۹۲ | ۵۰,۲۸۵,۴۲۰.۶۳ | ۳۹,۷۳۲,۸۲۸.۸۰ | ۱۲,۶۵۱,۳۸۳.۷۴ | ۱۷۰,۱۶۱ | ۳۰,۲۰۴ |
| یوان چین | ۸۱۱,۲۴۰ | ۱,۰۵۲,۸۰۱.۴۶ | ۰ | ۱,۸۶۴,۰۴۱.۰۷ | ۵۸,۳۸۴ | ۱۳,۴۷۵ |
| روبل روسیه | ۴,۵۶۹,۱۹۲ | ۰ | ۰ | ۴,۵۶۹,۱۹۱.۸۳ | ۸,۶۶۸ | ۶,۶۸۹ |
| ریال عمان | ۱,۶۰۹ | ۰ | ۱,۶۰۸.۵۷ | ۰ | ۱ | ۴۵۱ |
| ریال قطر | ۰ | ۱۰۵,۱۹۰,۸۷۴.۸۸ | ۷۷,۳۳۳,۰۳۰.۴۰ | ۲۷,۸۵۷,۸۴۴.۴۸ | ۷۳,۰۷۱ | ۰ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری** | | | | | | |
| دلار آمریکا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یورو | ۷۵,۰۰۵,۱۳۶ | ۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۵,۱۳۵.۹۳ | ۲۲,۰۰۱,۱۳۰ | ۹,۶۷۵,۶۶۳ |
| درهم امارات | ۱۳,۹۳۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۹۳۰ | ۷۵۶ | ۴۰۹ |
| پوند انگلیس | ۱,۳۲۶ | ۰ | ۰ | ۱,۳۲۶.۲۵ | ۳۴۸ | ۲۰۰ |
| ون کره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | | **۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶** | **۶۴,۳۴۱,۴۶۱** |

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

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ میلیون ریال | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ میلیون ریال |
| **سپرده‌های ریالی** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۲۱,۴۳۸ | ۲۵۱,۴۹۳,۳۸۲ | ۱۸,۲۷۶ | ۱۶۲,۴۶۹,۷۶۲ |
| اشخاص حقیقی | ۲,۴۹۵,۲۳۶ | ۵۸۳,۷۳۷,۲۳۷ | ۲,۵۱۶,۵۴۷ | ۳۷۶,۷۲۳,۲۹۳ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۱ | ۵۲ | ۱ | ۴۹ |
| جمع سپرده‌های ریالی | ۲,۵۱۶,۶۷۵ | ۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰ | ۲,۵۳۴,۸۲۴ | ۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳ |
| **سپرده‌های ارزی** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۱,۲۵۴ | ۶۷,۰۶۰,۵۵۴ | ۱,۰۸۹ | ۳۶,۱۷۱,۸۲۰ |
| اشخاص حقیقی | ۳۷,۶۸۷ | ۳۱,۵۷۳,۷۱۸ | ۳۳,۴۱۱ | ۱۸,۴۹۳,۳۷۰ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۴ | ۲۲,۰۰۲,۲۳۳ | ۴ | ۹,۶۷۶,۲۷۱ |
| جمع سپرده‌های ارزی | ۳۸,۹۴۵ | ۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶ | ۳۴,۵۰۴ | ۶۴,۳۴۱,۴۶۱ |
| | **۲,۵۵۵,۶۲۰** | **۹۵۵,۸۶۷,۱۷۷** | **۲,۵۶۹,۳۲۸** | **۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴** |

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

| گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سود علی‌الحساب طی دوره | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی دوره | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۱۷,۹۰۸ | ۱۶,۷۰۳,۱۱۹ | ۰ | (۱۶,۷۰۳,۶۳۵) | ۱۷,۳۹۲ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۲,۸۹۲ | ۱۱۳,۴۹۳ | ۰ | (۱۱۰,۰۵۴) | ۶,۳۳۱ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های یک ساله | ۹۶۳,۸۷۰ | ۸,۷۶۸,۴۵۱ | ۰ | (۹,۴۰۹,۸۶۵) | ۳۲۲,۴۵۶ |
| سپرده‌های دو ساله | ۱,۸۲۳,۸۵۳ | ۵۹,۱۰۵,۶۴۷ | ۰ | (۵۶,۷۵۹,۸۰۲) | ۴,۱۶۹,۶۹۷ |
| سپرده‌های سه ساله | ۱۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۸ |
| سپرده‌های چهارساله | ۷۲ | ۶۸۳ | ۰ | (۷۲۲) | ۳۳ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۱۳,۸۴۷ | ۱۱,۹۴۵ | ۰ | (۲۲,۵۰۷) | ۳,۲۸۶ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۰ | ۲,۴۶۶,۲۰۵ | ۰ | (۲,۴۶۶,۲۰۵) | ۰ |
| سپرده‌های ارزی | ۴۱,۵۵۱ | ۱,۹۴۷,۸۴۷ | ۰ | (۱,۹۳۱,۲۱۷) | ۵۸,۱۸۱ |
| | **۲,۸۶۴,۱۱۱** | **۸۹,۱۱۷,۳۸۹** | **۰** | **(۸۷,۴۰۴,۰۰۶)** | **۴,۵۷۷,۴۹۴** |

| شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سود علی‌الحساب طی دوره | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی دوره | مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۱۵,۳۰۷ | ۱۶,۷۰۳,۱۱۹ | ۰ | (۱۶,۷۰۳,۶۳۵) | ۱۴,۷۹۱ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۲,۸۹۲ | ۱۱۳,۴۹۳ | ۰ | (۱۱۰,۰۵۴) | ۶,۳۳۱ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های یک ساله | ۹۶۳,۸۷۰ | ۸,۷۶۸,۴۵۲ | ۰ | (۹,۴۰۹,۸۶۵) | ۳۲۲,۴۵۶ |
| سپرده‌های دو ساله | ۱,۸۲۳,۸۵۳ | ۵۹,۱۰۵,۶۴۷ | ۰ | (۵۶,۷۵۹,۸۰۲) | ۴,۱۶۹,۶۹۷ |
| سپرده‌های سه ساله | ۱۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۸ |
| سپرده‌های چهارساله | ۷۲ | ۶۸۳ | ۰ | (۷۲۲) | ۳۳ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۱۶,۴۴۸ | ۱۱,۹۴۵ | ۰ | (۲۲,۵۰۷) | ۵,۸۸۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۰ | ۲,۴۶۶,۲۰۵ | ۰ | (۲,۴۶۶,۲۰۵) | ۰ |
| سپرده‌های ارزی | ۴۱,۵۵۱ | ۱,۹۴۷,۸۴۷ | ۰ | (۱,۹۳۱,۲۱۷) | ۵۸,۱۸۱ |
| | **۲,۸۶۴,۱۱۱** | **۸۹,۱۱۷,۳۸۹** | **۰** | **(۸۷,۴۰۴,۰۰۶)** | **۴,۵۷۷,۴۹۴** |

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

# ۳۰- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۴,۲۷۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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 آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۲/۰۹/۰۶ | ۱۰ | ۲۰,۰۰۰ | ۲۲۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۳/۰۷/۲۳ | ۳۶.۴ | ۸۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۳/۱۲/۱۷ | ۱۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۴/۰۸/۲۵ | ۲۵ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۷۵۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۵/۰۷/۱۶ | ۲۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۸۸/۱۰/۲۳ | ۱۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | ۱۸۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی و سلب حق‌تقدم |
| ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | ۶۶.۷ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی |
| ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۳۳.۳ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی سهام‌داران |
| ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ | ۶۴.۷ | ۲,۵۸۸,۰۰۰ | ۶,۵۸۸,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| ۱۳۹۴/۱۲/۱۹ | ۲۱ | ۱,۴۱۲,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | آورده‌نقدی و سود انباشته |
| ۱۳۹۹/۱۱/۲۶ | ۴۳.۷۵ | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | سایر اندوخته‌ها |
| ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ | ۱۹۸ | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |

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

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام | درصد سهام |
| **یک درصد و بالاتر** | | | | |
| شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص) | ۲,۵۷۷,۲۳۴,۳۵۱ | ۸ | ۹۶۵,۰۴۳,۷۴۲ | ۸ |
| شرکت هلدینگ سرآمد | ۲,۰۱۵,۴۲۵,۱۵۱ | ۶ | ۶۵۴,۸۵۳,۶۱۲ | ۶ |
| صندوق سرمایه‌گذاری .ا.ب. پاداش پشتیبان پارس | ۲,۱۸۴,۲۹۷,۶۸۲ | ۶ | ۳۴۳,۹۵۱,۰۱۱ | ۳ |
| شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد | ۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۴ | ۵ | ۵۷۵,۱۲۶,۶۶۸ | ۵ |
| شرکت ایده‌پردازان بازارسرمایه امین (سهامی خاص) | ۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰ | ۱ | ۱۱۷,۷۳۷,۵۰۰ | ۱ |
| صنایع پمپ‌سازی ایران | ۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳ | ۲ | ۲۱۴,۶۵۹,۰۸۳ | ۲ |
| اشخاص حقیقی بالای یک درصد | ۵,۰۵۸,۷۸۴,۲۵۳ | ۱۵ | ۱,۷۹۹,۳۹۸,۹۲۰ | ۱۵ |
| **سایرین (کمتر از یک درصد)** | | | | |
| اشخاص حقوقی (۳۷۶ سهام‌دار) | ۴,۵۵۶,۸۴۷,۳۴۴ | ۱۳ | ۱,۵۸۷,۳۷۶,۰۳۵ | ۱۳.۸۰ |
| اشخاص حقیقی (تعداد ۴۰,۴۰۲ سهام‌دار) | ۱۵,۱۶۵,۲۴۳,۹۴۲ | ۴۴ | ۵,۲۴۱,۸۵۳,۴۲۹ | ۴۵.۶۰ |
| | **۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۱۰۰** | **۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۱۰۰** |

# ۳۱- اندوخته قانونی

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۳,۹۶۷,۹۲۸ | ۲,۸۳۴,۰۶۴ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ | ۲,۷۸۳,۶۱۴ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۳,۳۵۱,۰۷۵ | ۱,۱۳۳,۸۶۴ | ۳,۲۸۰,۰۴۸ | ۱,۱۳۱,۹۸۸ |
| تعدیلات تلفیق | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **مانده در پایان سال** | **۷,۳۱۹,۰۰۳** | **۳,۹۶۷,۹۲۸** | **۷,۱۹۵,۶۵۱** | **۳,۹۱۵,۶۰۲** |

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

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت اصلی** | | |
| بانک سامان | ۷,۱۹۵,۶۵۱ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ |
| **شرکت‌های فرعی** | | |
| پرداخت‌الکترونیک | ۷۷,۰۸۵ | ۰ |
| صرافی سامان | ۳۹,۴۶۳ | ۳۳,۸۴۱ |
| کارگزاری بانک سامان | (۴,۹۱۶) | ۷,۹۰۳ |
| پردازشگران سامان | ۵,۸۳۵ | ۱۱,۸۷۶ |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۴,۶۵۳ | ۴,۶۵۳ |
| گروه توسعه مالی واقتصادی سامان | ۴۸۱ | ۴۸۱ |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | ۲,۳۰۰ | ۲۳۰ |
| گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| موبایلت | ۰ | ۴۹ |
| تحلیلگر امید | (۳,۵۴۸) | ۰ |
| تعدیلات تلفیق | ۰ | ۰ |
| | **۷,۳۱۹,۰۰۳** | **۳,۹۶۷,۹۲۸** |

## ۳۲- سایر اندوخته‌ها

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۴۱۵,۵۶۳ | ۳,۵۲۸,۲۱۸ | ۲۸,۲۱۸ | ۳,۵۲۸,۲۱۸ |
| کاهش | ۰ | (۳,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | (۳,۵۰۰,۰۰۰) |
| افزایش | ۳۴۱,۶۵۸ | ۳۸۷,۳۴۵ | ۰ | ۰ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در پایان سال** | **۷۵۷,۲۲۱** | **۴۱۵,۵۶۳** | **۲۸,۲۱۸** | **۲۸,۲۱۸** |

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

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

## ۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

| | شرکت اصلی | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ |
| | مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها | واگذاری، مستهلک و کنارگذاری‌شده/ افزایش سرمایه | مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۲,۵۸۸,۶۷۵ | (۲,۵۸۸,۰۰۰) | ۶۷۵ | ۶۷۵ |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱,۵۰۶,۴۷۳ | ۰ | ۱,۵۰۶,۴۷۳ | ۱,۵۰۶,۴۷۳ |
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۰ | (۸۹۲,۱۷۶) | (۸۹۲,۱۷۶) | (۸۹۲,۱۷۷) |
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۰ | (۳۳,۴۰۲) | (۳۳,۴۰۲) | (۳۳,۴۰۲) |
| ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۰ | (۲۱,۷۰۴) | (۲۱,۷۰۴) | (۲۱,۷۰۴) |
| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۰ | (۲۵,۷۹۹) | (۲۵,۷۹۹) | (۲۵,۷۹۹) |
| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۳۵,۵۸۰,۳۰۶ | (۲۳,۲۶۸,۴۳۹) | ۱۲,۳۱۱,۸۶۷ | ۰ |
| | **۳۹,۶۷۵,۴۵۳** | **(۲۶,۸۲۹,۵۲۰)** | **۱۲,۸۴۵,۹۳۳** | **۵۳۴,۰۶۷** |

۳۳-۱- باتوجه به کم‌اهمیت بودن مبلغ تحقق یافته مازاد تجدید ارزیابی ناشی از استهلاک دوره ساختمان‌های تجدید ارزیابی‌شده، از انتقال بخشی از مازاد به سود انباشته صرف نظر شده است.

## ۳۴- سهم اقلیت

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سهم از سرمایه | ۳,۱۰۳,۸۳۸ | ۲,۳۵۰,۵۷۶ |
| سهم از اندوخته | ۲۳۶,۸۵۱ | ۱۶۳,۳۱۳ |
| سهم از سود و زیان انباشته | ۱,۹۵۵,۴۴۶ | ۱,۳۵۱,۰۹۱.۶۰ |
| سهم از افزایش سرمایه در جریان | ۵۶۳,۲۶۰ | ۸۵۷,۳۶۱ |
| مازاد تجدید ارزیابی | ۱۸۹,۳۲۰ | ۰ |
| | **۶,۰۴۸,۷۱۵** | **۴,۷۲۲,۳۴۲** |

## ۳۵- سهم خزانه

طی سال مالی مورد گزارش، بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک دارای ۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۱ سهم خزانه است که گردش آن به شرح جدول زیر است. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام بدون صرف و کسر است.

| | شرکت اصلی | | | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد خرید / فروش | مبلغ خرید/ فروش | صرف سهام ناشی از فروش | کسر سهام ناشی از فروش |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۱ | ۴,۲۱۵,۹۸۴ | ۰ | ۰ |
| خالص خرید (فروش) طی سال | ۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۱ | ۴,۲۱۵,۹۸۴ | ۰ | ۰ |
| مانده در ابتدای سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در پایان سال** | **۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۱** | **۴,۲۱۵,۹۸۴** | **۰** | **۰** |

## ۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

| | | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
| | یادداشت | مشاع | غیرمشاع | جمع | مشاع | غیرمشاع | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۱-۳۶ | ۱۰۱,۴۵۷,۷۶۷ | ۵۱۶,۲۹۹ | ۱۰۱,۹۷۴,۰۶۵ | ۴۸,۲۹۳,۷۷۲ | ۹۰۳,۲۴۱ | ۴۹,۱۹۷,۰۱۳ |
| درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۲-۳۶ | ۴,۳۱۸,۳۶۰ | ۱,۱۰۹,۳۱۱ | ۵,۴۲۷,۶۶۹ | ۸,۲۷۶,۳۴۸ | ۷۹۱,۴۱۲ | ۹,۰۶۷,۷۵۹ |
| | | **۱۰۵,۷۷۶,۱۲۶** | **۱,۶۲۵,۶۰۹** | **۱۰۷,۴۰۱,۷۳۵** | **۵۶,۵۷۰,۱۱۹** | **۱,۶۹۴,۶۵۲** | **۵۸,۲۶۴,۷۷۲** |

| | | شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
| | یادداشت | مشاع | غیرمشاع | جمع | مشاع | غیرمشاع | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۱-۳۶ | ۱۰۱,۸۹۰,۰۴۷ | ۵۱۶,۲۹۶ | ۱۰۲,۴۰۶,۳۴۴ | ۴۸,۵۵۹,۸۰۶ | ۹۰۳,۲۴۲ | ۴۹,۴۶۳,۰۴۹ |
| درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۲-۳۶ | ۴,۴۵۶,۵۲۶ | ۹۰۷,۳۵۵ | ۵,۳۶۳,۸۸۱ | ۸,۵۸۰,۷۰۸ | ۷۰۹,۱۷۶ | ۹,۲۸۹,۸۸۴ |
| | | **۱۰۶,۳۴۶,۵۷۴** | **۱,۴۲۳,۶۵۱** | **۱۰۷,۷۷۰,۲۲۵** | **۵۷,۱۴۰,۵۱۴** | **۱,۶۱۲,۴۱۸** | **۵۸,۷۵۲,۹۳۲** |

| | شرکت اصلی | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | | | | |
| | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۵,۳۶۷,۴۵۹ | ۶۹,۶۴۱ | ۵,۴۳۷,۰۹۹ | ۰ | ۵,۴۳۷,۰۹۹ | ۲,۶۷۷,۴۵۲ | ۷۷,۸۰۵ | ۲,۷۵۵,۲۵۷ | ۰ | ۲,۷۵۵,۲۵۷ |
| جعاله | ۱۲,۹۳۰,۲۵۶ | ۲۶۷,۰۰۷ | ۱۳,۱۹۷,۲۶۴ | ۱۶,۶۶۰ | ۱۳,۲۱۳,۹۲۴ | ۱۰,۹۹۶,۵۵۱ | ۱۷۹,۹۲۳ | ۱۱,۱۷۶,۴۷۴ | ۷۷,۳۷۳ | ۱۱,۲۵۳,۸۴۷ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۵۲,۴۲۲ | ۰ | ۵۲,۴۲۲ | ۰ | ۵۲,۴۲۲ | ۵۹,۶۳۲ | ۰ | ۵۹,۶۳۲ | ۰ | ۵۹,۶۳۲ |
| مضاربه | ۷۳۹,۹۱۰ | ۰ | ۷۳۹,۹۱۰ | ۰ | ۷۳۹,۹۱۰ | ۶۳۴,۰۳۸ | ۰ | ۶۳۴,۰۳۸ | ۰ | ۶۳۴,۰۳۸ |
| مشارکت مدنی | ۴۲,۷۴۴,۸۸۰ | ۰ | ۴۲,۷۴۴,۸۸۰ | ۰ | ۴۲,۷۴۴,۸۸۰ | ۱۷,۸۹۵,۹۱۰ | ۰ | ۱۷,۸۹۵,۹۱۰ | ۰ | ۱۷,۸۹۵,۹۱۰ |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خرید دین | ۱۹,۵۶۷,۰۹۶ | ۰ | ۱۹,۵۶۷,۰۹۶ | ۰ | ۱۹,۵۶۷,۰۹۶ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ | ۰ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ | ۰ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ |
| مرابحه | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۰ | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۰ | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ | ۰ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ | ۰ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجه التزام | ۱,۷۵۴,۵۶۲ | ۰ | ۱,۷۵۴,۵۶۲ | ۸۶,۴۰۹ | ۱,۸۴۰,۹۷۱ | ۵۹۶,۴۱۹ | ۰ | ۵۹۶,۴۱۹ | ۰ | ۵۹۶,۴۱۹ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۱۴,۸۹۸ | ۱۴,۸۹۸ | ۰ | ۱۴,۸۹۸ | ۰ | ۹۲,۰۸۸ | ۹۲,۰۸۸ | ۰ | ۹۲,۰۸۸ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۰ | ۶۱,۶۸۱ | ۶۱,۶۸۱ | ۰ | ۶۱,۶۸۱ | ۰ | ۴۷۶,۰۵۳ | ۴۷۶,۰۵۳ | ۰ | ۴۷۶,۰۵۳ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۱۰۱,۸۹۰,۰۴۷** | **۴۱۳,۲۲۷** | **۱۰۲,۳۰۳,۲۷۵** | **۱۰۳,۰۶۹** | **۱۰۲,۴۰۶,۳۴۴** | **۴۸,۵۵۹,۸۰۶** | **۸۲۵,۸۶۸** | **۴۹,۳۸۵,۶۷۴** | **۷۷,۳۷۳** | **۴۹,۴۶۳,۰۴۹** |

## ۳۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

| | گروه | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | | | | |
| | 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 | ۵,۱۵۳,۳۳۱ | ۶۹,۶۴۱ | ۵,۲۲۲,۹۷۲ | ۰ | ۵,۲۲۲,۹۷۲ | ۲,۶۳۷,۰۹۳ | ۷۷,۸۰۵ | ۲,۷۱۴,۸۹۸ | ۰ | ۲,۷۱۴,۸۹۸ |
| جعاله | ۱۲,۹۳۰,۲۵۶ | ۲۶۷,۰۰۸ | ۱۳,۱۹۷,۲۶۴ | ۱۶,۶۶۲ | ۱۳,۲۱۳,۹۲۷ | ۱۰,۹۹۶,۵۵۱ | ۱۷۹,۹۲۳ | ۱۱,۱۷۶,۴۷۴ | ۷۷,۳۷۳ | ۱۱,۲۵۳,۸۴۷ |
| اجاره به‌شرط تملیک | ۵۲,۴۲۲ | ۰ | ۵۲,۴۲۲ | ۰ | ۵۲,۴۲۱ | ۵۹,۶۳۲ | ۰ | ۵۹,۶۳۲ | ۰ | ۵۹,۶۳۲ |
| مضاربه | ۷۳۹,۹۱۰ | ۰ | ۷۳۹,۹۱۰ | ۰ | ۷۳۹,۹۱۰ | ۶۳۴,۰۳۸ | ۰ | ۶۳۴,۰۳۸ | ۰ | ۶۳۴,۰۳۸ |
| مشارکت مدنی | ۴۲,۵۲۶,۷۲۸ | ۰ | ۴۲,۵۲۶,۷۲۸ | ۰ | ۴۲,۵۲۶,۷۲۸ | ۱۷,۶۷۰,۲۳۶ | ۰ | ۱۷,۶۷۰,۲۳۶ | ۰ | ۱۷,۶۷۰,۲۳۶ |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خرید دین | ۱۹,۵۶۷,۰۹۵ | ۰ | ۱۹,۵۶۷,۰۹۵ | ۰ | ۱۹,۵۶۷,۰۹۵ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ | ۰ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ | ۰ | ۸,۳۹۷,۹۰۳ |
| مرابحه | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۰ | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۰ | ۱۸,۷۳۳,۴۶۲ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ | ۰ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ | ۰ | ۷,۳۰۱,۹۰۰ |
| استصناع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجه التزام | ۱,۷۵۴,۵۶۲ | ۰ | ۱,۷۵۴,۵۶۲ | ۸۶,۴۰۹ | ۱,۸۴۰,۹۷۱ | ۵۹۶,۴۱۹ | ۰ | ۵۹۶,۴۱۹ | ۰ | ۵۹۶,۴۱۹ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۱۴,۸۹۸ | ۱۴,۸۹۸ | ۰ | ۱۴,۸۹۸ | ۰ | ۹۲,۰۸۸ | ۹۲,۰۸۸ | ۰ | ۹۲,۰۸۸ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۰ | ۶۱,۶۸۱ | ۶۱,۶۸۱ | ۰ | ۶۱,۶۸۱ | ۰ | ۴۷۶,۰۵۳ | ۴۷۶,۰۵۳ | ۰ | ۴۷۶,۰۵۳ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۱۰۱,۴۵۷,۷۶۷** | **۴۱۳,۲۲۸** | **۱۰۱,۸۷۰,۹۹۵** | **۱۰۳,۰۷۱** | **۱۰۱,۹۷۴,۰۶۵** | **۴۸,۲۹۳,۷۷۲** | **۸۲۵,۸۶۸** | **۴۹,۱۱۹,۶۴۱** | **۷۷,۳۷۳** | **۴۹,۱۹۷,۰۱۳** |

## ۳۶-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

**گروه**

| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک) | ۰ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۰ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۰ | ۵۸۴,۹۹۰ | ۵۸۴,۹۹۰ | ۰ | ۵۸۴,۹۹۰ |
| سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها | ۱,۹۵۵,۵۲۵ | ۲۰۱,۹۵۵ | ۲,۱۵۷,۴۸۰ | ۱۹,۵۲۷ | ۲,۱۷۷,۰۰۶ | ۴,۴۹۴,۷۶۶ | ۸۲,۲۳۳ | ۴,۵۷۷,۰۰۰ | ۱۲۴,۱۸۹ | ۴,۷۰۱,۱۸۹ |
| سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۰ | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۰ | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ | ۰ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ | ۰ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ |
| درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت | ۳۲,۱۲۲ | ۰ | ۳۲,۱۲۲ | ۰ | ۳۲,۱۲۲ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ | ۰ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ | ۰ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ |
| | **۴,۳۱۸,۳۶۰** | **۱,۰۸۹,۷۸۳** | **۵,۴۰۸,۱۴۴** | **۱۹,۵۲۷** | **۵,۴۲۷,۶۶۹** | **۸,۲۷۶,۳۴۸** | **۶۶۷,۲۲۲** | **۸,۹۴۳,۵۷۰** | **۱۲۴,۱۸۹** | **۹,۰۶۷,۷۵۹** |

**شرکت اصلی**

| | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جایزه سپرده‌قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک) | ۰ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۰ | ۸۸۷,۸۲۸ | ۰ | ۵۸۴,۹۸۹ | ۵۸۴,۹۸۹ | ۰ | ۵۸۴,۹۸۹ |
| سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها | ۲,۰۹۳,۶۹۰ | ۰ | ۲,۰۹۳,۶۹۰ | ۱۹,۵۲۶ | ۲,۱۱۳,۲۱۶ | ۴,۷۹۹,۱۲۷ | ۰ | ۴,۷۹۹,۱۲۷ | ۱۲۴,۱۸۷ | ۴,۹۲۳,۳۱۴ |
| سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۰ | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۰ | ۲,۳۳۰,۷۱۳ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ | ۰ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ | ۰ | ۲,۰۶۸,۵۴۰ |
| درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت | ۳۲,۱۲۳ | ۰ | ۳۲,۱۲۳ | ۰ | ۳۲,۱۲۳ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ | ۰ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ | ۰ | ۱,۷۱۳,۰۴۰ |
| | **۴,۴۵۶,۵۲۶** | **۸۸۷,۸۲۸** | **۵,۳۴۴,۳۵۴** | **۱۹,۵۲۶** | **۵,۳۶۳,۸۸۱** | **۸,۵۸۰,۷۰۸** | **۵۸۴,۹۸۹** | **۹,۱۶۵,۶۹۶** | **۱۲۴,۱۸۷** | **۹,۲۸۹,۸۸۴** |

# ۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

| | یادداشت | گروه | | | | | | شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
| | | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها** | | | | | | | | | | | | | |
| سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۱-۳۷ | (۱,۵۲۴,۹۱۱) | ۰ | (۱,۵۲۴,۹۱۱) | ۴۹۷,۵۰۰ | ۰ | ۴۹۷,۵۰۰ | ۳,۶۵۲,۸۸۸ | ۰ | ۳,۶۵۲,۸۸۸ | ۲,۳۵۹,۰۰۵ | ۰ | ۲,۳۵۹,۰۰۵ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲-۳۷ | ۸۳,۰۹۷ | ۰ | ۸۳,۰۹۷ | ۱,۷۵۵,۱۰۰ | ۰ | ۱,۷۵۵,۱۰۰ | ۱۲۷,۶۲۶ | ۰ | ۱۲۷,۶۲۶ | ۱,۶۰۴,۸۴۷ | ۰ | ۱,۶۰۴,۸۴۷ |
| **جمع سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها** | | **(۱,۴۴۱,۸۱۴)** | **۰** | **(۱,۴۴۱,۸۱۴)** | **۲,۲۵۲,۶۰۰** | **۰** | **۲,۲۵۲,۶۰۰** | **۳,۷۸۰,۵۱۴** | **۰** | **۳,۷۸۰,۵۱۴** | **۳,۹۶۳,۸۵۱** | **۰** | **۳,۹۶۳,۸۵۱** |
| **سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها** | | | | | | | | | | | | | |
| خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۳-۳۷ | ۱,۴۷۶,۴۶۷ | ۰ | ۱,۴۷۶,۴۶۷ | ۵,۸۶۹,۷۳۰ | ۰ | ۵,۸۶۹,۷۳۰ | ۱۳۴,۱۶۵ | ۰ | ۱۳۴,۱۶۵ | ۱,۴۰۲,۹۵۳ | ۰ | ۱,۴۰۲,۹۵۳ |
| | | **۳۴,۶۵۳** | **۰** | **۳۴,۶۵۳** | **۸,۱۲۲,۳۳۰** | **۰** | **۸,۱۲۲,۳۳۰** | **۳,۹۱۴,۶۷۹** | **۰** | **۳,۹۱۴,۶۷۹** | **۵,۳۶۶,۸۰۴** | **۰** | **۵,۳۶۶,۸۰۴** |

## ۳۷-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

| | ۱۴۰۰ | | | ۱۳۹۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| صرافی بانک سامان | ۴۲,۴۶۱ | ۰ | ۴۲,۴۶۱ | ۳۳۷,۶۱۴ | ۰ | ۳۳۷,۶۱۴ |
| کارگزاری بانک سامان | ۳۶,۱۸۳ | ۰ | ۳۶,۱۸۳ | ۱۴۴,۲۵۰ | ۰ | ۱۴۴,۲۵۰ |
| سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه | ۵۸,۰۵۸ | ۰ | ۵۸,۰۵۸ | ۸,۶۱۳ | ۰ | ۸,۶۱۳ |
| سرمایه‌گذاری ایران | ۴,۴۷۰ | ۰ | ۴,۴۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت رتبه‌بندی ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت بورس و اوراق بهادار | ۲,۳۳۵ | ۰ | ۲,۳۳۵ | ۱,۰۹۳ | ۰ | ۱,۰۹۳ |
| تأمین سرمایه کاردان | ۹۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۹۷۰,۰۰۰ | ۸۰۸,۳۳۳ | ۰ | ۸۰۸,۳۳۳ |
| شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱,۱۱۶,۰۸۷ | ۰ | ۱,۱۱۶,۰۸۷ | ۲۳۵,۳۷۵ | ۰ | ۲۳۵,۳۷۵ |
| شرکت پردازشگران سامان | ۱۰,۳۲۰ | ۰ | ۱۰,۳۲۰ | ۶,۴۳۵ | ۰ | ۶,۴۳۵ |
| گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان | ۱۶۸,۴۲۰ | ۰ | ۱۶۸,۴۲۰ | ۳۹۸,۸۰۰ | ۰ | ۳۹۸,۸۰۰ |
| بورس انرژی ایران | ۴۱۱ | ۰ | ۴۱۱ | ۲۵۶ | ۰ | ۲۵۶ |
| آفتاب تجارت سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۵۶ | ۰ | ۳,۲۵۶ |
| شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک | ۶۴,۳۹۲ | ۰ | ۶۴,۳۹۲ | ۲۵,۵۸۳ | ۰ | ۲۵,۵۸۳ |
| سرمایه‌گذاری ایران فن‌آور پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۴۰۰ | ۰ | ۱۴,۴۰۰ |
| شیشه همدان | ۲۷,۶۴۲ | ۰ | ۲۷,۶۴۲ | ۳۰,۲۹۵ | ۰ | ۳۰,۲۹۵ |
| پمپ‌سازی ایران | ۹۳۰ | ۰ | ۹۳۰ | ۲۳۳ | ۰ | ۲۳۳ |
| شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس | ۳۳,۸۶۷ | ۰ | ۳۳,۸۶۷ | ۹,۶۷۶ | ۰ | ۹,۶۷۶ |
| شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۴۰۰ | ۰ | ۴,۴۰۰ |
| بیمه سامان | ۲۳۹,۰۳۸ | ۰ | ۲۳۹,۰۳۸ | ۱۴,۷۵۳ | ۰ | ۱۴,۷۵۳ |
| پرداخت الکترونیک سامان | ۷۸۸,۲۷۸ | ۰ | ۷۸۸,۲۷۸ | ۲۳۱,۴۳۰ | ۰ | ۲۳۱,۴۳۰ |
| تحلیلگر امید | ۹,۰۲۵ | ۰ | ۹,۰۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت** | **۳,۵۷۱,۹۱۵** | **۰** | **۳,۵۷۱,۹۱۵** | **۲,۲۷۴,۷۹۶** | **۰** | **۲,۲۷۴,۷۹۶** |
| بانک خاورمیانه | ۳۰,۰۰۰ | ۰ | ۳۰,۰۰۰ | ۲۰,۲۰۰ | ۰ | ۲۰,۲۰۰ |
| بیمه دی | ۱,۷۷۲ | ۰ | ۱,۷۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری شفا دارو | ۴۳۲ | ۰ | ۴۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ملی صنایع مس ایران | ۲,۵۴۳ | ۰ | ۲,۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سنگ آهن گهر زمین | ۲,۷۵۸ | ۰ | ۲,۷۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تأمین سرمایه‌نوین | ۳۸۰ | ۰ | ۳۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بین‌المللی ساروج بوشهر | ۳,۵۰۲ | ۰ | ۳,۵۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | ۶,۸۰۱ | ۰ | ۶,۸۰۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بیمه پارسیان | ۷۰۲ | ۰ | ۷۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صنایع ماشین‌های اداری ایران | ۳۲۲ | ۰ | ۳۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری پارس توشه | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۴ | ۰ | ۱۴۴ |
| سیمان خوزستان | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۱ | ۰ | ۳۹۱ |
| فجر انرژی خلیج فارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۴۴۶ | ۰ | ۴,۴۴۶ |
| گروه دارویی برکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸۰ | ۰ | ۷۸۰ |
| شیر و گوشت زاگرس شهرکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۲ | ۰ | ۲۰۲ |
| لاستیک یزد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری صنعت نفت | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۰ | ۰ | ۷۲۰ |
| داروپخش | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۷۵ | ۰ | ۲,۱۷۵ |
| هلدینگ خاورمیانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۰۴ | ۰ | ۱,۸۰۴ |
| سرمایه‌گذاری امید | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۱۵۰ |
| تاید واتر خاورمیانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۹۲ | ۰ | ۲,۴۹۲ |
| بانک ملت | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۰ | ۰ | ۱۱۰ |
| شرکت توسعه معادن و فلزات | ۵,۲۳۸ | ۰ | ۵,۲۳۸ | ۸,۱۲۲ | ۰ | ۸,۱۲۲ |
| بانک پاسارگاد | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹۲ | ۰ | ۴۹۲ |
| سرمایه‌گذاری البرز | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۲۴۹ | ۰ | ۲,۲۴۹ |
| شرکت گروه توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۵۲ | ۰ | ۲,۹۵۲ |
| شرکت پتروشیمی شازند | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۰۶ | ۰ | ۶,۲۰۶ |
| سرمایه‌گذاری پارس آریان | ۵۳۱ | ۰ | ۵۳۱ | ۵۹۳ | ۰ | ۵۹۳ |
| فروشگاه زنجیره‌ای افق کوروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۳۵ | ۰ | ۸۳۵ |
| فولاد خوزستان | ۳,۶۳۶ | ۰ | ۳,۶۳۶ | ۷۳۷ | ۰ | ۷۳۷ |
| کیسون | ۳۶۳ | ۰ | ۳۶۳ | ۱۸۰ | ۰ | ۱۸۰ |
| تکادو | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۹۳ | ۰ | ۱,۰۹۳ |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | ۱۰,۱۷۴ | ۰ | ۱۰,۱۷۴ | ۶,۹۰۷ | ۰ | ۶,۹۰۷ |
| سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۸ | ۰ | ۱۲۸ |
| پتروشیمی پردیس | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۳۰۰ | ۰ | ۷,۳۰۰ |
| فولاد مبارکه | ۸,۰۰۰ | ۰ | ۸,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گروه سدید | ۲۷ | ۰ | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صنایع پتروشیمی | ۳۴۶ | ۰ | ۳۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گروه پتروشیمی ایرانیان | ۴۶۶ | ۰ | ۴۶۶ | ۵,۶۵۸ | ۰ | ۵,۶۵۸ |
| کشت و دامداری فکا | ۱ | ۰ | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تأمین ماسه ریخته‌گری | ۴۰ | ۰ | ۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت** | ۷۸,۰۳۳ | ۰ | ۷۸,۰۳۳ | ۷۷,۰۶۶ | ۰ | ۷۷,۰۶۶ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۴۴۵ | ۰ | ۶,۴۴۵ |
| صندوق سرمایه‌گذاری عقیق | ۱,۴۹۶ | ۰ | ۱,۴۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه | ۱,۴۴۴ | ۰ | ۱,۴۴۴ | ۶۹۸ | ۰ | ۶۹۸ |
| **سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری** | ۲,۹۴۰ | ۰ | ۲,۹۴۰ | ۷,۱۴۲ | ۰ | ۷,۱۴۲ |
| | **۳,۶۵۲,۸۸۸** | **۰** | **۳,۶۵۲,۸۸۸** | **۲,۳۵۹,۰۰۵** | **۰** | **۲,۳۵۹,۰۰۵** |

## ۳۷-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | خالص ارزش فروش | ارزش دفتری | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | سهم | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)** | | | | | |
| سرمایه‌گذاری غدیر | ۳,۹۰۰,۸۶۵ | ۴۵,۰۰۰ | ۴۵,۵۸۵ | (۵۸۵) | ۱۱۸,۸۳۰ |
| پرداخت الکترونیک سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۸,۶۴۰ |
| تکادو | ۵۲,۱۱۰ | ۸۷۰ | ۹۴۱ | (۷۱) | (۲۵,۵۷۵) |
| سرمایه‌گذاری صدر تأمین (تاصیکو) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲,۰۸۲) |
| کلرپارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۷۴۹ |
| حق تقدم آهن و فولاد ارفع (ارفعح) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۵,۱۰۸) |
| خدمات انفورماتیک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۳۵۰) |
| سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین(تاپیکو) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳,۱۰۱) |
| حق تقدم افق کوروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵,۹۳۷) |
| فروشگاه زنجیره‌ای افق کورش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۶۵۸) |
| ارتباطات سیار ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۴۵۴ |
| سرمایه‌گذاری خوارزم | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۹,۴۶۳) |
| گروه توسعه مالی مهر آیندگان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۳۵۶) |
| سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی (شستا) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۰۰ |
| گروه دارویی برکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۱,۷۸۹) |
| گروه توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۶۸۴ |
| سبحان دارو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۰,۲۸۰) |
| تاید واتر خاورمیانه (حتاید) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۷,۳۶۶) |
| سرمایه‌گذاری سپه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶,۴۲۰ |
| بوس اوراق بهادار تهران | ۸,۳۵۹,۵۷۸ | ۱۱۰,۸۷۰ | ۸۱,۰۷۸ | ۲۹,۷۹۱ | ۴۲,۸۳۸ |
| کشت و صنعت دشت خرم‌دره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۴۰۸ |
| سرمایه‌گذاری صنعت نفت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۹۰۴ |
| بین‌المللی ساروج بوشهر (حق تقدم) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۲۷۴ |
| شیر و گوشت زاگرس شهرکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۱۵ |
| پتروشیمی زاگرس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۴۵۴) |
| فجر انرژی خلیج فارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۸۲۱ |
| سرمایه‌گذاری البرز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۸۰۰ |
| سرمایه‌گذاری پارس توشه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۶۲ |
| پتروشیمی شازند | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۴۵۲ |
| حق تقدم گروه پتروشیمی ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۷۳۴ |
| هلدینگ خاورمیانه (میدکو) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۰,۷۵۳ |
| حق تقدم هلدینگ خاورمیانه (میدکو) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۸۹۲ |
| بانک ملت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۵۰۹) |
| مدیریت سرمایه‌گذاری امید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۹۱۱ |
| بانک پاسارگاد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۵,۴۳۰ |
| پتروشیمی پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۲۵۶) |
| گروه صنعتی سدید | ۶,۸۱۲,۶۸۳ | ۵,۴۴۰ | ۱۹,۸۳۶ | (۱۴,۳۹۶) | (۸,۷۷۴) |
| کشت و دامداری فکا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۳۰۳ |
| پاکسان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۵۱۶ |
| نفت سپاهان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۷۹۴ |
| حق تقدم سبحان دارو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۳۲۷) |
| پارس دارو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۸۹۲) |
| کارخانجات داروپخش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۳۴ |
| آفتاب تجارت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۰۹۰ |
| شیشه همدان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۳,۶۸۵ |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۲۸۶ | ۱۴,۲۵۶ | ۱,۰۳۰ | ۱۵,۴۳۳ |
| بین‌المللی ساروج بوشهر | ۲,۹۱۸,۶۴۷ | ۵۵,۶۶۳ | ۵۶,۶۹۶ | (۱,۰۳۳) | ۳,۷۲۱ |
| بیمه پارسیان | ۲,۶۵۳,۶۸۰ | ۲۹,۳۱۹ | ۲۸,۱۱۱ | ۱,۲۰۸ | (۴,۱۱۲) |
| حق تقدم بیمه پارسیان | ۳,۴۲۵,۶۹۹ | ۲۹,۳۶۵ | ۲۹,۵۴۱ | (۱۷۶) | (۳۵۰) |
| پتروشیمی پردیس | ۶۰۸,۹۹۴ | ۹۸,۳۷۳ | ۶۳,۰۴۴ | ۳۵,۳۳۰ | (۶,۸۶۸) |
| حق تقدم سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات | ۳,۲۲۲,۲۴۹ | ۱۹,۷۶۲ | ۲۶,۲۹۴ | (۶,۵۳۲) | ۰ |
| توسعه معادن و فلزات | ۶,۶۱۶,۱۹۱ | ۶۷,۹۶۱ | ۶۰,۶۹۰ | ۷,۲۷۲ | ۱۵,۸۸۲ |
| صرافی سامان | ۵۰,۰۰۰ | ۴,۱۰۰ | ۵۰۹ | ۳,۵۹۱ | ۰ |
| حق تقدم تأمین سرمایه نوین | ۲,۷۸۶,۰۰۶ | ۱۵,۱۸۷ | ۱۱,۸۷۲ | ۳,۳۱۵ | (۳,۰۰۱) |

| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | خالص ارزش فروش | ارزش دفتری | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | سهم | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تأمین سرمایه نوین | ۴,۵۲۰,۵۹۱ | ۳۰,۹۹۰ | ۲۳,۷۸۶ | ۷,۲۰۴ | ۹,۲۱۳ |
| سرمایه‌گذاری صبا تأمین | ۶۲۰,۱۲۸ | ۴,۹۲۸ | ۴,۹۱۶ | ۱۲ | (۲۷۳) |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۱۰,۲۲۹,۹۷۱ | ۱۰۹,۹۴۳ | ۱۰۲,۷۵۵ | ۷,۱۸۸ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی | ۵,۴۲۹,۴۹۰ | ۷۸,۸۴۶ | ۷۸,۴۲۹ | ۴۱۶ | ۸,۱۲۷ |
| کیسون | ۲,۲۲۲,۰۸۷ | ۱۹,۴۶۵ | ۳۲,۳۷۷ | (۱۲,۹۱۳) | (۴,۹۹۹) |
| سرمایه‌گذاری پارس آریان | ۶,۱۸۸,۴۳۱ | ۱۰۱,۹۰۳ | ۷۴,۷۳۲ | ۲۷,۱۷۱ | ۳۵,۴۵۷ |
| بیمه دی | ۱,۰۱۸,۹۵۸ | ۵,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۴ | (۵,۰۰۴) | ۰ |
| بانک خاورمیانه | ۱,۴۹۹,۹۹۵ | ۱۳,۹۲۴ | ۱۴,۰۹۷ | (۱۷۳) | ۲۰۰,۴۳۷ |
| پتروشیمی آبادان | ۱,۴۵۳,۲۴۸ | ۴,۰۲۶ | ۶,۶۴۲ | (۲,۶۱۶) | ۰ |
| سنگ آهن گهر زمین | ۱,۶۲۲,۱۵۸ | ۷۶,۸۵۰ | ۷۵,۷۳۹ | ۱,۱۱۰ | ۲۲۶ |
| فولاد خوزستان | ۶,۶۲۴,۰۱۳ | ۳۵,۶۹۳ | ۴۳,۹۲۶ | (۸,۲۳۳) | ۱۶,۷۹۲ |
| سیمان باقران | ۴۰۷,۲۷۰ | ۷,۶۴۸ | ۷,۰۳۴ | ۶۱۴ | ۰ |
| گروه پتروشیمی ایرانیان | ۳,۲۵۹,۵۰۸ | ۱۱,۳۸۲ | ۱۲,۶۹۳ | (۱,۳۱۱) | ۱۲۸,۴۴۴ |
| صنعتی بهشهر | ۱۰۰,۰۰۰ | ۲,۷۶۹ | ۲,۹۷۲ | (۲۰۲) | ۰ |
| آهن و فولاد ارفع | ۷۰۰,۰۰۰ | ۷,۹۶۰ | ۱۰,۴۵۲ | (۲,۴۹۲) | ۰ |
| غلتک‌سازان سپاهان | ۳۵۰,۰۰۰ | ۱,۴۰۷ | ۲,۱۸۲ | (۷۷۵) | ۰ |
| ملی صنایع مس ایران | ۱,۲۸۲,۲۱۵ | ۱۰,۶۵۰ | ۱۰,۶۰۱ | ۴۹ | ۶۰,۵۰۰ |
| سایر | ۳۰,۱۸۰,۳۳۶ | ۱۶۴,۵۹۳ | ۱۶۰,۱۴۰ | ۴,۴۵۳ | ۳,۸۸۰ |
| | ۱۱۸,۰۳۲,۸۸۶ | ۱,۱۸۵,۱۷۱ | ۱,۱۱۱,۹۳۰ | ۷۳,۲۴۱ | ۱,۰۳۹,۶۲۴ |
| **سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های** | | | | | |
| **سرمایه گذاری (ریال) (مشاع)** | | | | | |
| صندوق اعتماد آفرین پارسیان | ۳۲,۰۹۶,۲۷۰ | ۱,۳۱۹,۶۵۷ | ۱,۲۹۴,۶۴۹ | ۲۵,۰۰۸ | ۲۱۶,۳۳۷ |
| صندوق فیروزه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۱۶۶) |
| صندوق لوتوس پارسیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۶۹۵ |
| صندوق افرا | ۱۰,۹۵۸,۵۲۴ | ۱۴۸,۳۰۸ | ۱۴۳,۲۰۳ | ۵,۱۰۵ | ۰ |
| صندوق پارند پایدار | ۶,۲۴۲,۹۹۸ | ۶۹,۸۱۵ | ۷۰,۵۰۲ | (۶۸۷) | ۲۰۵,۹۸۰ |
| صندوق پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان) | | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱,۳۷۰ |
| صندوق گنجینه امید ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۶۸۳ |
| صندوق مشترک آتیه‌نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۹۲۴) |
| صندوق گنجینه زرین‌شهر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۸۶۱) |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک اندیشه فردا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۷۷۲) |
| صندوق اندوخته ملت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۴,۹۷۷) |
| صندوق امین اشنا ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳,۲۷۸) |
| صندوق نگین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷,۸۹۱) |
| صندوق سهم آشنا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸,۲۲۲ |
| صندوق گسترش فردای ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵,۲۳۲ |
| صندوق آتیه ملت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۰۶۲) |
| صندوق سرو سودمند | ۱۸۰,۹۲۳ | ۱۲,۴۵۱ | ۱۳,۰۶۹ | (۶۱۸) | (۲,۱۴۷) |
| صندوق تصمیم | ۵۲,۲۳۳,۲۶۸ | ۹۹۶,۰۹۵ | ۹۶۹,۱۷۲ | ۲۶,۹۲۳ | ۰ |
| صندوق کمند | ۱۸,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۸۶,۲۸۴ | ۱۸۷,۶۳۰ | (۱,۳۴۶) | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۲۱) |
| | ۱۲۰,۲۱۱,۹۸۳ | ۲,۷۳۲,۶۱۰ | ۲,۶۷۸,۲۲۵ | ۵۴,۳۸۵ | ۵۶۵,۲۲۲ |
| **سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیر مشاع)** | | | | | |
| **سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ارز) (غیرمشاع)** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۲۳۸,۲۴۴,۸۶۹** | **۳,۹۱۷,۷۸۱** | **۳,۷۹۰,۱۵۵** | **۱۲۷,۶۲۶** | **۱,۶۰۴,۸۴۷** |

## ۳۷-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | سهم | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)** | | | | | |
| بانک خاورمیانه | ۲۴۹,۹۹۹,۹۹۹ | ۱,۴۰۹,۷۰۳ | ۱,۳۶۴,۷۰۰ | (۴۵,۰۰۳) | ۶۶۰,۹۱۶ |
| شرکت ملی صنایع مس ایران | ۱۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۱۳۲,۱۴۰ | ۱۳۹,۵۷۹ | ۷,۴۳۸ | (۲۸,۹۴۶) |
| حق تقدم تأمین سرمایه نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۹۵۳) |
| گروه پتروشیمی ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۳۵ |
| توسعه معادن و فلزات | ۶,۰۲۰,۷۶۸ | ۵۵,۳۸۵ | ۷۱,۴۹۴ | ۱۶,۱۰۹ | ۸,۸۹۲ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | ۴,۸۰۰,۰۰۰ | ۵۶,۷۲۹ | ۶۰,۰۹۱ | ۳,۳۶۲ | (۲۷,۸۰۵) |
| بانک ملت | ۳,۹۵۰,۰۰۰ | ۱۵,۱۴۴ | ۱۴,۴۹۸ | (۶۴۶) | ۰ |
| پتروشیمی پردیس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۲۱۷) |
| فولاد خوزستان | ۴,۳۰۰,۰۰۰ | ۲۷,۶۷۱ | ۲۲,۹۳۰ | (۴,۷۴۱) | (۱,۸۳۷) |
| بیمه پارسیان | ۱,۹۲۰,۰۰۰ | ۷,۶۴۳ | ۶,۴۶۷ | (۱,۱۷۶) | (۶,۷۵۵) |
| حق تقدم بیمه پارسیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۵۲۵) |
| سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۷۵۴) |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۲۱,۲۷۳ | ۱۳۰,۱۲۵ | ۸,۸۵۲ | (۵,۵۱۴) |
| غلتک‌سازان سپاهان | ۵۹۵,۰۰۰ | ۳,۷۱۰ | ۲,۵۷۲ | (۱,۱۳۸) | ۰ |
| غلتک‌سازان سپاهان (حق تقدم) | ۱,۱۵۵,۰۰۰ | ۵,۷۴۷ | ۲,۳۳۸ | (۳,۴۰۹) | ۰ |
| شیمی دارویی پخش | ۸۹۰,۵۲۷ | ۲۰,۳۹۶ | ۱۶,۷۹۸ | (۳,۵۹۸) | ۰ |
| سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان | ۱۱,۶۰۰,۰۰۰ | ۵,۶۵۶ | ۴,۹۵۶ | (۷۰۱) | ۰ |
| سرمایه‌گذاری پارس آریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۷۹۴ |
| بین‌المللی ساروج بوشهر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۶۵۶) |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | ۲,۲۲۳,۶۰۰ | ۱۵۰,۲۱۴ | ۱۱۱,۷۴۴ | (۳۸,۴۶۹) | ۲۵,۷۸۵ |
| گروه صنعتی سدید | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶,۴۴۹) |
| کیسون | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰,۸۸۸) |
| سنگ آهن گهر زمین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۸۶ |
| مواد اولیه داروپخش (دتماد) | ۶۶۵,۰۰۰ | ۲۸,۴۶۹ | ۲۳,۳۶۰ | (۵,۱۰۹) | ۰ |
| کشت و دامداری فکا | ۳,۱۵۰,۰۰۰ | ۲۴,۷۳۱ | ۲۳,۸۵۴ | (۸۷۷) | ۰ |
| پتروشیمی آبادان | ۸۰۰,۰۰۰ | ۳,۶۵۶ | ۱,۸۵۶ | (۱,۸۰۰) | ۰ |
| بانک اقتصاد نوین | ۵,۷۰۰,۰۰۰ | ۲۳,۹۸۹ | ۲۲,۵۲۶ | (۱,۴۶۳) | ۰ |
| سرمایه‌گذاری نفت و گاز | ۳,۹۰۶,۲۷۰ | ۵۱,۹۳۵ | ۵۰,۷۲۲ | (۱,۲۱۳) | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۱۰۵ | ۱۱,۲۲۵ | ۱,۱۲۱ | ۰ |
| کیمیدارو | ۱۰۰,۰۰۰ | ۱,۵۳۶ | ۱,۴۱۵ | (۱۲۰) | ۰ |
| قطعات اتومبیل | ۱۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۲۷,۸۶۱ | ۲۹,۷۶۷ | ۱,۹۰۶ | ۰ |
| زغال سنگ پروده طبس | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۵۹۳ | ۱۶,۱۱۷ | (۴۷۶) | ۰ |
| زغال سنگ پروده طبس (حق تقدم) | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | ۱۹,۴۰۹ | ۱۴,۴۷۲ | (۴,۹۳۸) | ۰ |
| سرمایه‌گذاری سبحان | ۶,۳۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۳۲۱ | ۱۶,۳۲۳ | ۲,۰۰۳ | ۰ |
| دارویی ره آورد تأمین | ۱,۱۵۰,۰۰۰ | ۲۵,۶۷۰ | ۲۳,۲۵۴ | (۲,۴۱۶) | ۰ |
| بورس اوراق بهادار | ۹,۷۹۹,۹۷۲ | ۹۵,۰۴۹ | ۸۱,۱۴۴ | (۱۳,۹۰۵) | ۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷) | ۱,۴۱۰,۳۴۸ | ۱,۳۰۵,۱۹۶ | ۱,۳۶۹,۵۷۵ | ۶۴,۳۷۹ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۵۴) | ۱۰,۶۶۴,۰۰۰ | ۱۰,۴۰۳,۸۷۸ | ۱۰,۴۲۶,۷۲۶ | ۲۲,۸۴۸ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۵۰۰,۰۸۷ | ۹,۵۰۰,۰۰۰ | (۸۷) | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷) | ۵,۵۴۱,۸۰۰ | ۵,۲۶۴,۸۵۴ | ۵,۳۰۸,۹۸۹ | ۴۴,۱۳۵ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵) | ۱,۱۰۰ | ۱,۰۹۷ | ۱,۰۹۵ | (۳) | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵) | ۱۲,۷۰۰ | ۱۲,۵۰۶ | ۱۲,۵۱۰ | ۴ | ۰ |
| صنایع پمپ‌سازی ایران | ۱,۸۶۰,۶۸۰ | ۱۲۵,۷۵۳ | ۵۱,۴۱۱ | (۷۴,۳۴۳) | (۸۹,۴۸۸) |
| شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱) | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۹۹,۹۹۹ | (۱) | ۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۴,۸۲۵) |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۹,۹۲۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۷۰۲ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۳۰۱ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۱۴۵ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۲۸ |
| شرکت بهمن سوم (مرابحه گندم) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۹ |
| شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۰) |
| شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۱) |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲,۶۹۲ |
| صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران | ۳۵,۰۰۰ | ۱۸۵,۹۱۱ | ۱۹۵,۱۸۱ | ۹,۲۷۰ | ۱۵۰,۹۱۱ |
| صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم | ۴۱,۲۰۴ | ۲۶۱,۶۴۰ | ۳۷۰,۵۸۸ | ۱۰۸,۹۴۷ | ۳۶۴,۲۱۱ |
| صندوق پارند پایدارسپهر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۴۴۶ |
| صندوق اعتماد آفرین پارسیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۶۷ |
| صندوق سرو سودمند مدبران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵۸ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (سپ) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲,۳۰۳ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۳,۷۹۳ |
| تأمین ماسه ریخته‌گری | ۳,۳۵۷,۹۵۲ | ۶۰,۳۴۹ | ۱۱,۹۵۲ | (۴۸,۳۹۷) | ۰ |
| تعدیل ذخیره | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۷,۸۲۰ | ۰ |
| | ۳۹۹,۹۵۰,۹۱۹ | ۳۰,۴۷۶,۰۰۴ | ۳۰,۵۱۲,۳۴۹ | ۱۳۴,۱۶۵ | ۱,۴۰۲,۹۵۳ |
| **سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)** | | | | | |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۳۹۹,۹۵۰,۹۱۹ | ۳۰,۴۷۶,۰۰۴ | ۳۰,۵۱۲,۳۴۹ | ۱۳۴,۱۶۵ | ۱,۴۰۲,۹۵۳ |

# ۳۸- هزینه سود سپرده‌ها

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **درآمدهای مشاع** | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۳۵ | ۱۰۱,۸۹۰,۰۴۷ | ۴۸,۵۵۹,۸۰۶ |
| درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۲-۳۵ | ۴,۴۵۶,۵۲۶ | ۸,۵۸۰,۷۰۸ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۳۶ | ۳,۹۱۴,۶۷۹ | ۵,۳۶۶,۸۰۴ |
| جمع درآمدهای مشاع | | ۱۱۰,۲۶۱,۲۵۲ | ۶۲,۵۰۷,۳۱۸ |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۱-۳۷ | (۷,۵۷۲,۵۰۱) | ۰ |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله | | ۱۰۲,۶۸۸,۷۵۱ | ۶۲,۵۰۷,۳۱۹ |
| حق‌الوکاله | ۲-۳۷ | (۱۷,۵۸۹,۲۰۸) | (۱۱,۲۹۵,۰۱۵) |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع | | ۸۵,۰۹۹,۵۴۳ | ۵۱,۲۱۲,۳۰۴ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۳-۳۷ | ۷۵۵,۵۱۳ | ۴۵۸,۰۹۸ |
| جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع | ۱-۱-۳۷ | ۰ | ۲۴۸,۳۶۵ |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۸۵,۸۵۵,۰۵۶ | ۵۱,۹۱۸,۷۶۷ |
| سود سپرده‌های ارزی | | ۱,۹۴۷,۸۴۷ | ۱,۷۵۷,۴۶۲ |
| جمع هزینه سود سپرده‌ها | | ۸۷,۸۰۲,۹۰۴ | ۵۳,۶۷۶,۲۲۹ |
| **مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران** | | **(۱,۳۱۴,۴۸۵)** | **(۷۵۸,۰۶۵)** |

## ۳۸-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

### ۳۸-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

| سال مالی | نسبت منابع بانک به جمع مصارف | درآمدهای مشاع | سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع |
|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۹۹ | ۰ | ۶۲,۵۰۷,۳۱۸ | ۰ |
| ۱۴۰۰ | ۰ | ۱۱۰,۲۶۱,۲۵۲ | ۷,۵۷۲,۵۰۱ |

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

### ۳۸-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | توضیحات |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| میانگین مصارف مشاع | ۳۸-۱-۲-۱ | ۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸ | ۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰ | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۳۸-۱-۲-۲ | ۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵ | ۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶ | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| **کسر شود:** سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۳۸-۳ | (۷۷,۷۴۹,۶۲۷) | (۴۶,۵۳۴,۶۵۷) | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۵۸۶,۳۰۶,۹۲۸ | ۳۷۷,۹۹۶,۴۶۸ | |
| سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) | | **۴۳,۲۳۵,۶۰۰** | **(۱,۴۹۵,۹۷۸)** | |

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

#### ۳۸-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات | ۵۶۴,۷۲۶,۲۷۶ | ۲۹۷,۹۷۵,۳۲۸ |
| خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها | ۹,۱۲۰,۹۰۴ | ۲۹,۲۶۰,۲۳۴ |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۵۵,۶۹۵,۳۴۸ | ۴۹,۲۶۴,۹۲۸ |
| | **۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸** | **۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰** |

#### ۳۸-۱-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۲۸۴,۲۹۱,۶۶۵ | ۲۰۱,۵۲۱,۷۲۲ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۹۱۸,۹۸۲ | ۲۸۳,۵۹۷ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ |
| یک ساله | ۵۲,۷۴۵,۳۴۷ | ۱۷۲,۰۷۳,۰۶۹ |
| دو ساله | ۳۱۲,۶۳۴,۹۶۳ | ۵۰,۵۳۶,۸۳۹ |
| سه ساله | ۰ | ۰ |
| چهار ساله | ۲۴۱ | ۱,۳۲۰ |
| پنج ساله | ۷۰,۱۸۲ | ۱۱۲,۹۹۳ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۱۳,۳۹۵,۱۷۶ | ۱,۵۸۶ |
| | **۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵** | **۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶** |

## ۳۸-۲- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال ۱۴۰۰ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۲/ ۰۸/ ۱۳۹۹ که معادل ۳ درصد اعلام‌شده بود محاسبه‌شده است:

**میانگین مصارف مشاع x نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله**

**۱۷,۵۸۹,۲۰۸ = ٪۳ x ۵۸۶,۳۰۶,۹۲۸**

### ۳۸-۲-۱- حق‌الوکاله اعلام‌شده

| | حق‌الوکاله اعلام‌شده | | حق‌الوکاله اعمال‌شده | |
|---|---|---|---|---|
| | نرخ (درصد) | میلیون ریال | نرخ (درصد) | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۳ | ۷,۵۱۱,۹۶۵ | ۳ | ۷,۵۱۱,۹۶۵ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۳ | ۲۴,۲۷۶ | ۳ | ۲۴,۲۷۶ |
| گواهی سپرده عام | ۳ | ۰ | ۳ | ۰ |
| یک ساله | ۳ | ۱,۳۹۲,۹۳۸ | ۳ | ۱,۳۹۲,۹۳۸ |
| دو ساله | ۳ | ۸,۲۵۶,۳۱۴ | ۳ | ۸,۲۵۶,۳۱۴ |
| سه ساله | ۳ | ۰ | ۳ | ۰ |
| چهارساله | ۳ | ۶ | ۳ | ۶ |
| پنج ساله | ۳ | ۱,۸۵۳ | ۳ | ۱,۸۵۳ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۳ | ۴۰۱,۸۵۵ | ۳ | ۴۰۱,۸۵۵ |
| | | **۱۷,۵۸۹,۲۰۸** | | **۱۷,۵۸۹,۲۰۸** |

**۳۸-۳-** جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۷۷,۷۴۹,۶۲۷ | ۴۶,۵۳۴,۶۵۷ |
| جایزه سپرده قانونی | ۷۵۵,۵۱۳ | ۴۵۸,۰۹۸ |

## ۳۸-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۱۶,۵۶۴,۹۵۵ | ۱۱,۸۵۲,۹۲۳ | ۱۶,۷۰۳,۱۱۹ | ۱۱,۹۰۰,۷۴۳ |
| سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۱۱۳,۴۹۳ | ۳۴,۷۳۰ | ۱۱۳,۴۹۳ | ۳۴,۷۳۰ |
| **سپرده‌های بلندمدت** | | | | |
| یک ساله | ۸,۷۶۸,۴۵۱ | ۳۱,۹۲۲,۳۶۹ | ۸,۷۶۸,۴۵۱ | ۳۱,۹۲۲,۳۶۹ |
| دو ساله | ۵۹,۱۰۵,۶۴۷ | ۸,۷۹۳,۴۸۴ | ۵۹,۱۰۵,۶۴۷ | ۸,۷۹۳,۴۸۴ |
| سه ساله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| چهار ساله | ۶۸۳ | ۱,۵۷۴ | ۶۸۳ | ۱,۵۷۴ |
| پنج ساله | ۱۱,۹۴۵ | ۲۰,۱۷۶ | ۱۱,۹۴۵ | ۲۰,۱۷۶ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۲,۴۶۶,۲۰۵ | ۳,۷۵۸ | ۲,۴۶۶,۲۰۶ | ۳,۷۵۷ |
| | **۸۷,۰۳۱,۳۷۸** | **۵۲,۶۲۹,۰۱۳** | **۸۷,۱۶۹,۵۴۳** | **۵۲,۶۷۶,۸۳۲** |

| | یادداشت | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) | ۴-۳۸ | ۸۷,۰۳۱,۳۷۸ | ۵۲,۶۲۹,۰۱۳ | ۸۷,۱۶۹,۵۴۳ | ۵۲,۶۷۶,۸۳۲ |
| سود گواهی سپرده خاص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده‌های (ارزی) | | ۱,۹۴۷,۸۴۸ | ۱,۷۵۷,۴۶۲ | ۱,۹۴۷,۸۴۷ | ۱,۷۵۷,۴۶۲ |
| | | **۸۸,۹۷۹,۲۲۵** | **۵۴,۳۸۶,۴۷۵** | **۸۹,۱۱۷,۳۸۹** | **۵۴,۴۳۴,۲۹۴** |

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

| | یادداشت | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۸۵,۸۵۵,۰۵۷ | ۵۱,۹۱۸,۷۶۷ |
| سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۴-۳۸ | (۸۷,۱۶۹,۵۴۳) | (۵۲,۶۷۶,۸۳۲) |
| **مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران** | | **(۱,۳۱۴,۴۸۵)** | **(۷۵۸,۰۶۵)** |

# ۴۰- درآمد کارمزد

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه | ۱-۴۰ | ۲۱۸,۸۴۲ | ۶۶,۹۴۴ | ۲۱۸,۸۴۲ | ۶۶,۹۴۴ |
| اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته | | ۳۱۹,۵۸۵ | ۳۳۲,۲۵۱ | ۳۱۹,۵۸۶ | ۳۳۲,۲۵۱ |
| ضمانت‌نامه‌های صادره | | ۱,۱۰۶,۰۷۵ | ۵۸۰,۷۷۸ | ۱,۱۳۹,۷۱۶ | ۶۲۰,۵۲۷ |
| عملیات ارزی | | ۲۵۱,۹۱۷ | ۱۲۵,۴۰۲ | ۲۵۱,۹۱۷ | ۱۲۵,۴۰۲ |
| وجوه اداره شده | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حواله‌های بانکی | | ۱,۷۳۱,۲۵۷ | ۱,۰۲۹,۲۹۹ | ۱,۵۷۷,۲۶۶ | ۹۳۹,۱۳۷ |
| آبونمان کارت اعتباری | | ۱,۵۰۶,۳۹۱ | ۸۶۴,۹۵۶ | ۱,۵۰۶,۳۹۱ | ۸۶۴,۹۵۶ |
| طرح شتاب | | ۸۰۸,۶۰۹ | ۵۸۳,۹۲۳ | ۸۰۸,۶۰۹ | ۵۸۳,۹۲۳ |
| صدور کارت | | ۳۵,۰۰۰ | ۲۷,۴۰۷ | ۳۵,۰۰۰ | ۲۷,۴۰۷ |
| دارندگان کارت‌های شتابی | | ۸۵۷,۱۶۶ | ۵۱۵,۸۳۰ | ۸۵۷,۱۶۶ | ۵۱۵,۸۳۰ |
| کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی POS | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی | | ۲۸۷,۳۰۸ | ۱۶۶,۱۳۴ | ۲۸۷,۳۰۸ | ۱۶۶,۱۳۴ |
| کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای | | ۲۱۰,۰۰۴ | ۱۱,۱۳۸ | ۲۱۰,۰۰۴ | ۱۱,۱۳۸ |
| کارمزد دریافتی بابت سایرخدمات | | ۷۶۴,۱۴۷ | ۲۸۶,۰۲۰ | ۷۶۴,۱۴۶ | ۲۸۶,۰۲۰ |
| | | **۸,۰۹۶,۳۰۲** | **۴,۵۹۰,۰۸۲** | **۷,۹۷۵,۹۵۲** | **۴,۵۳۹,۶۶۹** |

**۴۰-۱-** خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر است:

| | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | ۲۲۲,۶۰۶ | ۷۳,۸۲۷ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه | (۳,۷۶۴) | (۶,۸۸۲) |
| **خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه** | **۲۱۸,۸۴۲** | **۶۶,۹۴۴** |

# ۴۱- هزینه کارمزد

| | گروه ۱۴۰۰ | گروه ۱۳۹۹ | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | شرکت اصلی ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد پرداختی به شتاب | ۷۵۴,۶۴۵ | ۵۲۳,۶۸۱ | ۷۵۴,۶۴۵ | ۵۲۳,۶۸۱ |
| کارمزد بابت POS | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارمزد اتاق پایاپای | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارمزد پرداختی به کارگزاران | ۳۱,۳۹۷ | ۳۹,۲۳۱ | ۳۱,۳۹۷ | ۳۹,۲۳۱ |
| کارمزد پرداختی به بانک مرکزی (شاپرک) | ۲,۹۸۶,۲۰۵ | ۲,۲۱۲,۱۵۵ | ۲,۹۸۶,۲۰۵ | ۲,۲۱۸,۷۷۸ |
| کارمزد پرداختی به اشخاص | ۲۹۳,۳۸۳ | ۲۰۴,۷۲۲ | ۲۹۳,۳۸۳ | ۲۰۴,۷۲۲ |
| کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک | (۲۵۰,۳۱۵) | ۲۵۶,۴۲۵ | ۶۸۱,۷۷۹ | ۸۷۴,۸۵۴ |
| سایر | ۹۱,۶۶۳ | ۵۸,۳۵۴ | ۲۸۱,۹۱۴ | ۱۶۲,۵۲۸ |
| | **۳,۹۰۶,۹۷۸** | **۳,۲۹۴,۵۶۹** | **۵,۰۲۹,۳۲۳** | **۴,۰۲۳,۷۹۴** |

## ۴۲- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات | ۵۰,۳۹۵,۵۳۰ | ۳۶,۲۸۸,۲۳۹ |
| برگشت از فروش و تخفیفات | (۶,۴۷۷) | (۴,۴۵۱) |
| | **۵۰,۳۸۹,۰۵۳** | **۳۶,۲۸۳,۷۸۸** |

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

## ۴۳- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بهای تمام‌شده کالا وخدمات ارائه‌شده | ۴۳,۶۷۱,۱۸۴ | ۲۹,۵۵۳,۱۳۵ |
| | **۴۳,۶۷۱,۱۸۴** | **۲۹,۵۵۳,۱۳۵** |

## ۴۴- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) خرید و فروش ارز | ۷,۹۹۷,۱۹۱ | ۳,۰۲۹,۷۷۷ | ۷,۲۸۶,۴۵۰ | ۲,۵۱۲,۹۲۰ |
| سود (زیان) تسعیر ارز | ۲,۱۲۱,۸۳۵ | ۵,۲۲۹,۰۷۳ | ۲,۰۶۷,۱۱۴ | ۵,۳۶۴,۰۵۴ |
| | **۱۰,۱۱۹,۰۲۶** | **۸,۲۵۸,۸۵۱** | **۹,۳۵۳,۵۶۴** | **۷,۸۷۶,۹۷۴** |

## ۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد حاصل از فروش اموال منقول | | ۰ | ۰ | ۱,۵۸۰ | ۸,۸۱۴ |
| سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | ۱-۴۵ | ۴,۸۶۸,۸۵۴ | ۶۱۷,۹۶۳ | ۴,۲۲۵,۱۸۰ | ۳۵۱,۵۶۹ |
| سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی | | ۵,۶۹۳,۷۸۹ | ۴,۳۶۴,۶۳۴ | ۹,۲۶۶,۸۷۰ | ۵,۸۸۵,۷۰۰ |
| سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته | ۲-۴۵ | ۲۸۳,۷۹۸ | ۲۶۳,۳۳۲ | ۲۸۳,۷۹۸ | ۲۶۳,۳۳۲ |
| درآمد کارشناسی | | ۶۶۰,۳۰۰ | ۳۱۶,۲۰۸ | ۶۰۵,۷۹۶ | ۲۸۹,۵۸۸ |
| درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت | | ۵,۱۶۲ | ۱,۹۷۵ | ۵,۱۶۲ | ۱,۹۷۵ |
| بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی | | ۱,۲۰۶ | ۲۷۷ | ۱,۲۰۶ | ۲۷۷ |
| درآمد حاصل از دعاوی حقوقی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر موارد | | ۱,۸۳۹,۰۱۸ | ۱,۰۱۵,۵۴۹ | ۹۱۲,۰۸۵ | ۸۰۳,۹۵۲ |
| | | **۱۳,۳۵۲,۱۲۸** | **۶,۵۷۹,۹۳۸** | **۱۵,۳۰۱,۶۷۷** | **۷,۶۰۵,۲۰۸** |

**۴۵-۱-** سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به‌شرح زیر است:

| | شرکت اصلی | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | | | | ۱۳۹۹ |
| | بهای تمام‌شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زمین | ۸۳۸,۴۲۰ | ۸۳۸,۴۲۰ | ۲,۱۸۶,۸۷۶ | ۱,۳۴۸,۴۵۶ | ۲۶۱,۶۳۲ |
| تأسیسات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساختمان | ۷۴۸,۴۸۵ | ۶۶۷,۹۶۲ | ۱,۹۵۲,۲۹۵ | ۷۸۵,۸۹۵ | ۸۲,۹۳۸ |
| اثاثیه و منصوبات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وسایل نقلیه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی‌های در دست تکمیل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اقلام سرمایه‌ای در انبار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرقفلی محل کسب و پیشه | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۳,۳۹۰,۸۲۹ | ۲,۰۹۰,۸۲۹ | ۶,۹۹۹ |
| حق‌الامتیاز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۲,۸۸۶,۹۰۵** | **۲,۸۰۶,۳۸۲** | **۷,۵۳۰,۰۰۰** | **۴,۲۲۵,۱۸۰** | **۳۵۱,۵۶۹** |

**۴۵-۲-** مانده این حساب مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی‌ها در سنوات گذشته است.

## ۴۶- هزینه‌های اداری و عمومی

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه‌های کارکنان | ۱-۴۶ | ۱۱,۳۹۸,۹۰۷ | ۶,۷۹۵,۰۳۳ | ۱۰,۰۸۸,۳۵۹ | ۶,۱۳۳,۴۵۶ |
| هزینه‌های اداری | ۲-۴۶ | ۱۰,۴۳۶,۴۵۱ | ۹,۳۶۰,۷۸۲ | ۸,۸۲۰,۲۴۹ | ۷,۶۹۰,۵۵۹ |
| | | **۲۱,۸۳۵,۳۵۸** | **۱۶,۱۵۵,۸۱۵** | **۱۸,۹۰۸,۶۰۸** | **۱۳,۸۲۴,۰۱۶** |

**۴۶-۱-** هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حقوق، دستمزد و مزایا | ۸,۴۷۰,۸۹۲ | ۵,۱۰۸,۵۵۴ | ۷,۵۳۲,۷۵۶ | ۴,۶۴۹,۱۱۲ |
| عیدی، پاداش و سایر مزایا | ۸۴,۰۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بیمه سهم کارفرما | ۱,۱۲۶,۶۲۷ | ۷۹۵,۳۹۱ | ۱,۰۲۶,۸۷۶ | ۷۴۵,۹۲۶ |
| اضافه‌کاری | ۵,۸۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان | ۸۳,۳۰۶ | ۳۴,۹۶۶ | ۰ | ۰ |
| سفر و فوق‌العاده مأموریت | ۹۹,۷۹۹ | ۲۴,۶۱۹ | ۹۹,۳۸۶ | ۲۳,۹۵۰ |
| سایر | ۱,۵۲۸,۳۹۱ | ۸۳۱,۵۰۳ | ۱,۴۲۹,۳۴۱ | ۷۱۴,۴۶۸ |
| | **۱۱,۳۹۸,۹۰۷** | **۶,۷۹۵,۰۳۳** | **۱۰,۰۸۸,۳۵۹** | **۶,۱۳۳,۴۵۶** |

۴۶-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اجاره محل | ۶۰۵,۱۸۵ | ۵۱۸,۳۴۸ | ۵۳۴,۷۱۵ | ۴۸۲,۵۳۱ |
| انتشارات، تبلیغات و بازاریابی | ۱,۲۲۳,۵۰۶ | ۵۴۴,۷۲۵ | ۱,۰۱۲,۹۷۶ | ۴۱۴,۷۹۶ |
| آموزش و تحقیقات | ۵۱,۷۳۵ | ۴۹,۶۲۹ | ۵۱,۷۳۵ | ۴۹,۵۱۸ |
| ارتباطات و مخابرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه بیمه | ۷۹,۶۴۸ | ۶۶,۵۱۵ | ۵۵,۹۰۸ | ۵۸,۲۵۸ |
| حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره | ۹۶۰,۰۹۴ | ۱,۶۹۹,۱۰۸ | ۹۴۹,۵۰۶ | ۱,۶۹۲,۳۲۵ |
| حمل‌ونقل | ۱۳۵,۰۷۳ | ۳۱,۲۲۳ | ۳۳,۴۱۲ | ۲۳,۳۱۶ |
| انرژی و آب | ۴۸۰,۰۸۸ | ۳۶۹,۴۵۰ | ۳۶۲,۵۳۸ | ۲۶۲,۰۶۴ |
| تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود | ۹۷۱,۴۶۳ | ۷۶۲,۹۹۵ | ۹۴۹,۷۰۷ | ۷۴۸,۲۸۷ |
| ملزومات مصرفی | ۳۹۶,۵۱۸ | ۲۷۵,۹۰۸ | ۳۶۴,۴۳۲ | ۲۴۵,۰۹۲ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها | ۶۷۱,۲۳۲ | ۶۵۱,۳۴۵ | ۶۵۸,۴۸۸ | ۶۳۸,۸۱۱ |
| پاداش هیئت‌مدیره | ۱۲۵,۸۳۸ | ۸۸,۱۷۴ | ۲۱,۳۹۰ | ۵,۰۴۰ |
| حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تشریفات و پذیرایی | ۷۱۷,۹۳۲ | ۴۴۸,۵۴۰ | ۶۷۳,۰۱۹ | ۴۳۴,۶۱۷ |
| خرید خدمات قراردادی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه اتوماسیون | ۴۰۶,۸۷۴ | ۱۳۴,۵۶۷ | ۴۲۹,۸۶۶ | ۱۵۷,۵۵۹ |
| هزینه ناهاری کارکنان | ۱۲,۲۰۴ | ۱,۲۹۳ | ۰ | ۰ |
| هزینه هدایا وجوایز | ۱,۱۲۷ | ۱۱۳ | ۰ | ۰ |
| حق‌المشاوره | ۶۳,۱۶۱ | ۴۳,۴۴۱ | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه | ۳,۵۳۴,۷۷۲ | ۳,۶۷۵,۴۰۸ | ۲,۷۲۲,۵۵۷ | ۲,۴۷۸,۳۴۵ |
| | **۱۰,۴۳۶,۴۵۱** | **۹,۳۶۰,۷۸۲** | **۸,۸۲۰,۲۴۹** | **۷,۶۹۰,۵۵۹** |

# ۴۷- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۴۷-۱ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| | | **۸,۰۰۰,۰۰۰** | **۴,۰۰۰,۰۰۰** | **۸,۰۰۰,۰۰۰** | **۴,۰۰۰,۰۰۰** |

## ۴۷-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

| | یادداشت | شرکت اصلی | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۰ | | | | | ۱۳۹۹ |
| | | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول تا ۵ سال | مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال | جمع | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **خالص تسهیلات ومطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول** | | | | | | | |
| سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اشخاص غیردولتی | | ۲۲۸,۴۵۳ | ۱۲۷,۴۰۹ | ۲۴,۴۰۸,۵۱۱ | ۰ | ۲۴,۷۶۴,۳۷۲ | ۲۸,۲۷۶,۶۸۹ |
| مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۱۵ | ۰ | ۰ | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۰ | ۳,۹۲۶,۶۰۹ | ۳,۴۷۸,۸۴۵ |
| | | ۲۲۸,۴۵۳ | ۱۲۷,۴۰۹ | ۲۸,۳۳۵,۱۱۹ | ۰ | **۲۸,۶۹۰,۹۸۱** | **۳۱,۷۵۵,۵۳۴** |
| **کسر می‌شود:** ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری | | ۵۸,۸۰۰ | ۳,۲۵۲ | ۱۶,۰۴۲ | ۰ | ۷۸,۰۹۴ | ۲۴۹,۲۲۲ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ضمانت‌نامه‌های بانکی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اعتبارات اسنادی معامله‌شده | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار | | ۰ | ۰ | ۳,۹۲۸ | ۰ | ۳,۹۲۸ | ۲,۸۸۰,۴۵۴ |
| املاک و مستغلات | | ۳۵,۵۳۷ | ۱۰۰,۷۴۰ | ۵,۳۷۷,۴۴۰ | ۰ | ۵,۵۱۳,۷۱۷ | ۱۰,۵۴۲,۳۳۸ |
| ماشین‌آلات | | ۰ | ۰ | ۲۹۰ | ۰ | ۲۹۰ | ۲۷۵ |
| | | ۹۴,۳۳۷ | ۱۰۳,۹۹۲ | ۵,۳۹۷,۷۰۰ | ۰ | **۵,۵۹۶,۰۲۹** | **۱۳,۶۷۲,۲۸۹** |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | ۱۳۴,۱۱۵ | ۲۳,۴۱۷ | ۲۲,۹۳۷,۴۲۰ | ۰ | ۲۳,۰۹۴,۹۵۲ | **۱۸,۰۸۳,۲۴۵** |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | ۱۰ | ۲۰ | ۵۰ | ۵۰ تا ۱۰۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی | | ۱۳,۴۱۱ | ۴,۶۸۳ | ۱۱,۴۶۸,۷۱۰ | ۰ | ۱۱,۴۸۶,۸۰۵ | ۹,۴۸۶,۸۰۵ |
| **اضافه می‌شود:** ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **کسر می‌شود:** مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل | | ۲,۹۵۸ | ۴,۶۸۳ | ۹,۴۷۹,۱۶۳ | ۰ | ۹,۴۸۶,۸۰۵ | ۷,۴۸۶,۸۰۵ |
| **اضافه می‌شود:** سوخت‌شده طی دوره | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | **۱۰,۴۵۴** | ۰ | **۱,۹۸۹,۵۴۶** | ۰ | **۲,۰۰۰,۰۰۰** | **۲,۰۰۰,۰۰۰** |

## ۴۷-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | | ۰ | ۰ |
| مانده مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی | | ۰ | ۰ |
| مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی | ۲-۱۱ | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ |
| مانده بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش دریافت‌ها | ۱-۲۱ | ۲,۷۰۸,۰۵۳ | ۳۹۰,۹۱۱ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۲-۱۴ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۳-۱۵ | ۶۵,۱۳۶,۹۶۹ | ۵۴,۹۳۳,۶۹۱ |
| **کسر می شود:** | | | |
| مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظورشده | | (۲۳,۰۹۴,۹۵۱) | (۱۸,۰۸۳,۲۴۵) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | | ۸۲۰,۵۶۸,۴۹۰ | ۴۶۹,۷۵۷,۲۲۷ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد) | | ۱.۵ | ۱.۳ |
| ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | | ۱۲,۱۹۴,۴۷۸ | ۶,۱۹۴,۴۷۹ |
| **کسر می‌شود:** مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل | | (۶,۱۹۴,۴۷۹) | (۴,۱۹۴,۴۷۹) |
| **اضافه می‌شود:** سوخت‌شده طی دوره | | ۰ | ۰ |
| | | **۶,۰۰۰,۰۰۰** | **۲,۰۰۰,۰۰۰** |

## ۴۸- هزینه‌های مالی

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه مالی اوراق بدهی | ۵۶۰,۳۷۳ | ۱۴۶,۷۶۱ | ۰ | ۰ |
| وجه التزام پرداختی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۵۶۰,۳۷۳** | **۱۴۶,۷۶۱** | **۰** | **۰** |

**۴۸-۱-** هزینه پرداختی اوراق صکوک مربوط به اوراق سال‌های قبل بوده که در اوایل سال ۱۳۹۴ تسویه شده است.

## ۴۹- هزینه استهلاک

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود | ۹۰۱,۲۷۰ | ۵۶۲,۴۳۴ | ۸۹۲,۹۴۳ | ۴۷۳,۴۸۷.۹۶ |
| استهلاک دارایی‌های نامشهود | ۲,۰۳۸,۱۰۹ | ۱,۸۲۵,۸۶۰ | ۵۰۰,۸۴۶ | ۳۳۹,۴۰۷ |
| | **۲,۹۳۹,۳۷۹** | **۲,۳۸۸,۲۹۳** | **۱,۳۹۳,۷۸۹** | **۸۱۲,۸۹۵** |

## ۵۰- تعدیلات سنواتی

| | | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اصلاح اشتباهات | ۱-۵۰ | (۴۷۷,۴۷۳) | (۱,۵۰۵,۰۶۴) | (۵۰۰,۰۰۰) | (۱,۴۵۰,۰۷۳) |
| | | **(۴۷۷,۴۷۳)** | **(۱,۵۰۵,۰۶۴)** | **(۵۰۰,۰۰۰)** | **(۱,۴۵۰,۰۷۳)** |

**۵۰-۱-** اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

| | گروه | | شرکت اصلی | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | (۵۰۰,۰۰۰) | (۵۰۰,۰۰۰) | (۵۰۰,۰۰۰) | (۵۰۰,۰۰۰) |
| سایر هزینه‌ها | ۲۲,۵۲۷ | (۱,۰۰۵,۰۶۴) | ۰ | (۹۵۰,۰۷۳) |
| | **(۴۷۷,۴۷۳)** | **(۱,۵۰۵,۰۶۴)** | **(۵۰۰,۰۰۰)** | **(۱,۴۵۰,۰۷۳)** |

۵۰-۲- به منظور 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 ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

## ۵۱- 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) خالص | ۲۱,۱۵۴,۹۹۸ | ۱۳,۶۷۷,۷۱۹ | ۲۱,۸۶۶,۹۹۰ | ۷,۰۴۶,۵۸۸ |
| هزینه استهلاک | ۲,۹۳۹,۳۷۹ | ۲,۳۸۸,۲۹۳ | ۱,۳۹۳,۷۸۹ | ۸۱۲,۸۹۵ |
| خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱,۷۶۳,۰۴۲ | ۱,۰۳۰,۰۸۶ | ۱,۳۶۹,۹۳۶ | ۶۷۸,۶۲۱ |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| درآمد اعطایی اعتبار به مشتریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده سرمایه‌گذاری بانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی | ۴۱۳,۶۱۲ | ۱۲۸,۰۷۸ | ۰ | ۰ |
| خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی | ۸۰۱,۲۷۰ | ۶۰۴,۸۳۰ | ۰ | ۰ |
| (سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود | (۴,۸۶۸,۸۵۴) | (۶۱۷,۹۶۳) | (۴,۲۲۵,۱۸۰) | (۳۵۱,۵۶۹) |
| (سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی | (۵,۶۹۳,۷۸۹) | (۴,۳۶۴,۶۳۴) | (۹,۲۶۶,۸۷۰) | (۵,۸۸۵,۷۰۰) |
| خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد | (۲,۱۲۱,۸۳۵) | (۵,۲۲۴,۰۷۳) | (۲,۰۶۷,۱۱۴) | (۵,۳۶۴,۰۵۵) |
| | ۲۲,۳۸۷,۸۲۳ | ۱۱,۶۲۲,۳۳۶ | ۱۷,۰۷۱,۵۵۰ | ۹۳۶,۷۸۱ |
| **خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی** | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۵,۱۰۰,۸۹۲) | (۱۵,۳۳۶,۷۰۹) | (۸,۲۴۳,۶۳۷) | (۱۵,۸۸۵,۱۸۹) |
| سپرده‌های مشتریان | ۷۱,۳۰۷,۱۱۱ | ۳۶,۷۳۰,۵۰۳ | ۶۸,۶۰۳,۸۰۴ | ۳۵,۰۹۷,۸۷۹ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۵۷,۸۹۳,۸۷۱ | ۸,۶۷۹,۸۲۶ | ۵۴,۱۱۹,۳۵۲ | ۴,۹۱۸,۰۶۹ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۳۳۵,۵۱۷,۱۵۷ | ۲۰۳,۶۲۶,۵۱۲ | ۳۵۴,۰۴۵,۹۹۴ | ۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵ |
| | ۴۵۹,۶۱۷,۲۴۷ | ۲۳۳,۷۰۰,۱۳۲ | ۴۶۸,۵۲۵,۵۱۳ | ۲۳۳,۰۴۶,۸۳۴ |
| **خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی** | | | | |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۱۴,۴۲۳,۹۶۴) | (۱۴,۳۰۸,۱۹۱) | (۱۴,۴۲۹,۰۷۹) | (۱۶,۳۱۸,۲۷۷) |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | (۳۳۴,۴۲۲,۰۶۸) | (۱۸۶,۳۷۸,۰۹۴) | (۳۳۹,۴۵۸,۳۶۵) | (۱۸۸,۳۱۶,۴۰۲) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳,۴۵۶,۸۲۰ | (۱,۲۹۹,۵۹۷) | (۳,۴۲۸,۵۳۶) | (۱۵,۰۱۷,۲۰۳) |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | (۳,۸۴۴,۱۸۳) | (۱,۱۱۴,۷۴۶) |
| سایر حساب‌های دریافتنی | (۵,۰۷۸,۴۸۱) | ۱۰,۴۱۴,۷۰۵ | (۹,۷۱۸,۹۹۱) | ۱۱,۲۹۷,۸۴۸ |
| سپرده قانونی | (۴۴,۲۸۶,۱۰۵) | (۲۲,۰۳۱,۴۷۴) | (۴۴,۲۸۶,۱۰۵) | (۲۲,۰۳۱,۴۷۴) |
| حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | (۴۷,۴۹۲,۱۵۷) | (۳۷,۷۹۰,۳۱۴) | (۴۹,۹۳۲,۰۷۸) | (۳۰,۹۶۶,۷۶۹) |
| | (۴۴۲,۲۴۵,۹۵۵) | (۲۵۱,۳۹۲,۹۶۵) | (۴۶۵,۰۹۷,۳۳۷) | (۲۶۲,۴۶۷,۰۲۳) |
| | **۳۹,۷۵۹,۱۱۴** | **(۶,۰۷۰,۴۹۷)** | **۲۰,۴۹۹,۷۲۸** | **(۲۸,۴۸۳,۴۰۹)** |

# ۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

| | یادداشت | شرکت اصلی ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | ۵۲-۱ | ۲,۴۴۶,۹۲۸ | ۲,۶۱۲,۵۴۰ |
| تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی | ۵۲-۲ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات) | | ۶,۲۷۰,۲۸۰ | ۴,۲۸۱,۱۵۳ |
| معاوضه دارایی‌ها | ۵۲-۳ | ۵,۳۰۳,۸۸۸ | ۰ |
| افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران | | ۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | | ۰ | ۰ |
| | | **۱۴,۰۲۱,۰۹۶** | **۶,۸۹۳,۶۹۲** |

**۵۲-۱-** در سال مالی مورد گزارش، دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

| ۱۴۰۰ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه مشتری | مبلغ بدهی در زمان تملیک | ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده | پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک | پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده | مانده بدهی پس از تملیک |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ملک مسکونی | مشتری غیرمرتبط | ۱,۱۹۹,۶۰۱ | ۵۷۹,۵۸۹ | ۰ | ۷۷,۳۲۱ | ۶۹۷,۳۳۳ |
| ملک تجاری / اداری | مشتری غیرمرتبط | ۳۰,۷۷۱ | ۳۳,۵۳۹ | ۰ | ۷,۴۱۸ | ۴,۶۵۱ |
| سهام | مشتری غیرمرتبط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت | مشتری غیرمرتبط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارخانه و تجهیزات | مشتری غیرمرتبط | ۱,۹۱۱,۰۹۹ | ۱,۲۶۳,۰۰۰ | ۰ | ۲۲,۴۸۲ | ۶۷۰,۵۸۱ |
| زمین | مشتری غیرمرتبط | ۷۰۱,۲۰۳ | ۵۷۰,۸۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰,۴۰۳ |
| | | **۳,۸۴۲,۶۷۵** | **۲,۴۴۶,۹۲۸** | **۰** | **۱۰۷,۲۲۲** | **۱,۵۰۲,۹۶۹** |

| ۱۳۹۹ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه مشتری | مبلغ بدهی در زمان تملیک | ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده | پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک | پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده | مانده بدهی پس از تملیک |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ملک مسکونی | مشتری غیرمرتبط | ۱,۸۶۲,۰۷۹ | ۴۵۲,۴۰۸ | ۴۳۹ | ۱۲۶,۶۲۰ | ۱,۵۳۵,۸۵۲.۸۱ |
| ملک تجاری / اداری | مشتری غیرمرتبط | ۲,۰۲۱,۸۲۴ | ۱,۲۰۵,۵۶۳ | ۱۰۵,۳۰۳ | ۲,۰۶۹ | ۷۱۳,۰۲۶.۳۳ |
| سهام | مشتری غیرمرتبط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت | مشتری غیرمرتبط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارخانه و تجهیزات | مشتری غیرمرتبط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زمین | مشتری غیرمرتبط | ۲,۳۴۹,۵۱۷ | ۹۵۴,۵۶۹ | ۵۲۱,۹۰۰ | ۱۶۵,۳۴۷ | ۱,۰۳۸,۳۹۵.۹۹ |
| | | **۶,۲۳۳,۴۲۱** | **۲,۶۱۲,۵۴۰** | **۶۲۷,۶۴۲** | **۲۹۴,۰۳۷** | **۳,۲۸۷,۲۷۶** |

**۵۲-۲-** در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

**۵۲-۳-** در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بانک بابت ثمن معامله خرید برج جام ملت (برج سامان) دو ملک اداری خود را واگذارکرده است.

| ۱۴۰۰ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه طرف معامله | نوع دارایی تحصیل‌شده | ارزش دفتری دارایی واگذارشده | ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده | ما به‌التفاوت دریافتی / پرداختی |
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ملک مسکونی | شرکت فرعی | ملک مسکونی | ۰ | ۰ | ۰ |
| ملک تجاری | مشتری غیرمرتبط | ملک تجاری و مسکونی | ۵,۳۰۳,۸۸۸ | ۱۴,۲۲۴,۷۳۰ | ۸,۹۲۰,۸۴۲ |
| سهام | سهامدار | سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت | سایر اشخاص مرتبط | اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارخانه و تجهیزات | مشتری غیرمرتبط | کارخانه و تجهیزات | ۰ | ۰ | ۰ |
| زمین | شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک | زمین | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | **۵,۳۰۳,۸۸۸** | **۱۴,۲۲۴,۷۳۰** | **۸,۹۲۰,۸۴۲** |

# ۵۳- اقلام زیرخط

## ۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۳-۱-۱- صورت‌وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

| | مانده در ابتدای دوره مالی | | | گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی سال | | | واریز (ابطال) شده طی سال | | | اثر تغییرات نرخ طی دوره | مانده در پایان سال | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نوع ارز | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی |
| | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال | میلیون ریال | | | میلیون ریال |
| **دیداری** | | | | | | | | | | | | | |
| یورو | ۸ | ۲,۶۲۷,۲۹۴.۴۱۰ | ۳۳۸,۹۲۱ | ۱ | ۴۲۵,۹۲۷.۲۳ | ۹۳,۷۰۳.۹۹ | ۵ | (۲,۸۴۹,۴۳۹.۶۹) | (۶۲۶,۸۷۷) | ۲۳۹,۰۸۴ | ۴ | ۲۰۳,۷۸۱.۹۵ | ۴۴,۸۳۲ |
| فرانک سوئیس | ۱ | ۲,۰۸۲,۵۰۶ | ۲۴۳,۱۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ | (۲,۰۸۲,۵۰۶) | (۴۴۴,۰۲۸) | ۲۰۰,۸۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ون کره جنوبی | ۱ | ۱,۳۶۸,۴۷۶ | ۱۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ | (۱,۳۶۸,۴۷۶) | (۲۲۵) | ۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یوان چین | ۲ | ۶,۸۴۷,۹۲۰ | ۱۱۳,۷۴۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲ | (۶,۸۴۷,۹۲۰) | (۲۱۴,۴۸۴) | ۱۰۰,۷۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درهم امارات | ۱ | ۸۹,۰۱۳ | ۲,۶۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۲۱۳ | ۱ | ۸۹,۰۱۳.۴۶ | ۴,۸۲۸ |
| روپیه هند | ۳ | ۳۸,۱۰۰,۸۰۲.۲۳ | ۵۶,۷۷۰ | ۱ | ۲,۵۳۸,۰۰۰ | ۶,۶۵۷.۱۷ | ۲ | (۳۱,۳۵۳,۷۰۰.۶۱) | (۸۲,۲۴۱) | ۴۳,۱۶۸ | ۱ | ۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲ | ۲۴,۳۵۵ |
| | | | **۷۵۵,۳۴۳** | | | **۱۰۰,۳۶۱.۱۶** | | | **(۱,۳۶۷,۸۵۴)** | **۵۸۶,۱۶۵** | | | **۷۴,۰۱۵** |
| **مدت‌دار** | | | | | | | | | | | | | |
| یورو | ۳ | ۱۸۱,۴۷۰ | ۲۳,۴۱۰ | ۲ | ۶۱,۵۰۰,۰۵۱.۲۶ | ۱۳,۵۳۰,۰۱۱.۲۸ | ۲ | (۶۱,۵۰۰,۰۵۱.۲۶) | (۱۳,۵۳۰,۰۱۱) | ۱۶,۵۱۴ | ۳ | ۱۸۱,۴۷۰.۰۹ | ۳۹,۹۲۳ |
| ریال عمان | ۱ | ۲,۶۷۰ | ۷۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۴ | ۱ | ۲,۶۷۰ | ۱,۳۸۳ |
| | | | **۲۴,۱۵۹** | | | **۱۳,۵۳۰,۰۱۱.۲۸** | | | **(۱۳,۵۳۰,۰۱۱)** | **۱۷,۱۴۷.۸۶** | | | **۴۱,۳۰۷** |
| | | | **۷۷۹,۵۰۲** | | | **۱۳,۶۳۰,۳۷۲** | | | **(۱۴,۸۹۷,۸۶۵)** | **۶۰۳,۳۱۳** | | | **۱۱۵,۳۲۱** |

۵۳-۱-۲- 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 | ۲ | ۱۱۸,۳۹۴ | ۱۰ | ۵,۸۰۵,۵۷۹ | ۶ | (۲,۶۲۶,۹۴۰) | ۱۰ | ۳,۲۹۷,۰۳۴ |
| مدت‌دار | ۱۲ | ۱۱۲,۱۴۶ | ۲۷ | ۴۳,۷۷۵,۰۹۹ | ۱۷ | (۱۵,۴۹۴,۰۴۹) | ۲۴ | ۲۸,۳۹۳,۱۹۷ |
| | | **۲۳۰,۵۴۰** | | **۴۹,۵۸۰,۶۷۹** | | **(۱۸,۱۲۰,۹۸۹)** | | **۳۱,۶۹۰,۲۲۹** |

## ۵۳-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۳-۲-۱- صورت‌وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ارزی | معادل ریالی | مبلغ ارزی | معادل ریالی |
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| پوند | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یورو | ۴,۰۴۹,۶۸۲ | ۸۹۰,۹۳۰ | ۱۲,۴۳۵,۰۹۱.۷۵ | ۱,۶۰۴,۱۲۷ |
| | | **۸۹۰,۹۳۰** | | **۱,۶۰۴,۱۲۷** |

۵۳-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۶۲,۷۰۹,۴۰۷ | ۴۲,۹۷۴,۳۹۷ |
| | **۶۲,۷۰۹,۴۰۷** | **۴۲,۹۷۴,۳۹۷** |

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه | ۵,۵۶۹,۰۹۵ | ۰ |
| تعهدات بابت کارت‌های اعتباری | ۲۴,۴۱۶,۰۲۲ | ۱۱,۰۶۹,۰۰۷ |
| تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده به ارز (حساب ذخیره ارزی) | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت قراردادهای منعقده (ریال) | ۴۸,۷۵۳,۵۵۹ | ۲۷,۷۸۷,۰۲۴ |
| 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 اعتبارگیرندگان بابت خدمات اعتباری | ۴,۰۱۳ | ۴,۰۵۶ |
| تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۵,۸۴۵,۱۱۱ | ۱۲,۱۲۴,۴۴۸ |
| تعهدات بابت بروات | ۰ | ۷,۷۰۹,۸۱۱ |
| | **۸۴,۵۸۷,۷۹۹** | **۵۸,۶۹۴,۳۴۷** |

**۵۳-۴-** وجوه اداره‌شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده | ۶۸۵,۸۷۹ | ۵۹۷,۶۵۲ |
| وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده | ۱۸۴,۳۲۶ | ۱۲۳,۶۸۸ |
| تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه | ۱۷۶ | ۱۷۶ |
| سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده | ۴۴ | ۴۱ |
| | **۸۷۰,۴۲۴** | **۷۲۱,۵۵۸** |

## ۵۳-۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

| | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۵,۶۹۴,۷۴۸ | ۵,۵۷۴,۰۲۰ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | ۱۴,۹۹۶ | ۰ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها | ۰ | ۰ |
| ضمانت‌نامه بانکی | ۱۲,۳۱۶ | ۱,۱۵۶,۱۶۰ |
| اعتبارات اسنادی معامله‌شده | ۰ | ۰ |
| سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار | ۰ | ۴۳,۲۸۳ |
| زمین و ساختمان | ۲,۱۲۲,۱۸۶ | ۳,۲۸۸,۷۹۱ |
| ماشین‌آلات | ۴۱,۷۹۴ | ۱۰۰,۸۵۱ |
| چک و سفته | ۸۶,۷۹۸,۲۴۸ | ۳۵,۳۱۳,۶۱۱ |
| سایر | ۷۱۸,۷۵۷ | ۱۰۸,۸۷۱ |
| | ۹۵,۴۰۳,۰۴۴ | ۴۵,۵۸۵,۵۸۷ |
| تعهدات ایجادشده بدون وثیقه | ۲,۸۴۵ | ۲,۹۷۸ |
| | **۹۵,۴۰۵,۸۸۸** | **۴۵,۵۸۸,۵۶۵** |

# ۵۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

**۵۴-۱-** تعهدات سرمایه‌ای گروه شامل مخارج تکمیل پروژه البرز مال به مبلغ ۱۰,۵۰۰ میلیارد ریال، پروژه میرداماد به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال و پروژه اوپال به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال است.

**۵۴-۲-** بدهی‌های احتمالی گروه عمدتاً مربوط به موضوع مالیات عملکرد، ارزش افزوده، حقوق تکلیفی و رسیدگی‌های سازمان تأمین اجتماعی در شرکت‌های فرعی است که در سطح صورت‌های مالی تلفیقی کم‌اهمیت است.

# ۵۵- سود هر سهم

## ۵۵-۱- 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) ۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

## ۵۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل‌یافته 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 (تقلیل‌یافته) ۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

## ۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورت‌های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری) به جزء ثبت افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی که در صورت‌های مالی سال مورد گزارش منظور شد، وجود نداشته است.

## ۵۷- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده است.

## ۵۸- 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 صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان و ناشی از فعالیت‌های بانک است. اصلی‌ترین ریسک‌هایی که مدیریت ریسک بانک سامان بر مبنای رهنمودهای مدیریت ریسک صادره ازکمیته بال (بال ۲) موردبررسی قرار می‌دهد، عبارت‌اند از:

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

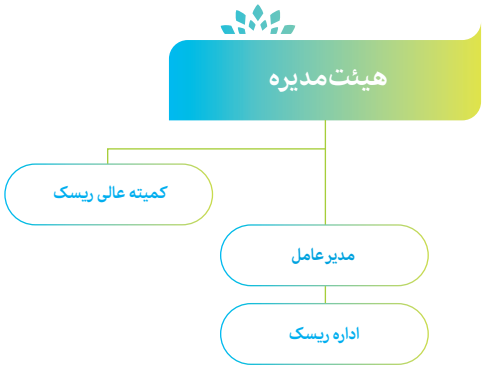
ریسک‌های بالا برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک است. در مدل فعلی شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره جسته و به‌طور مستمر مدل‌های ارزیابی خود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

### ۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن 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 جذب و فروش 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.

## ۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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




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

## ۵۸-۳- ریسک اعتباری

### ۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل و فرع 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 باید موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت‌گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب‌کننده وام، نحوه گزارش‌دهی/فرایند مربوط به موارد استثناء و... را در برگیرد. این‌گونه فعالیت‌ها باید به‌روشنی تعریف‌شده، همسو با رویه‌های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی‌های فعالیت بانک متناسب است. این سیاست‌ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند: موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی‌های کارکنان و فناوری، طرح‌ریزی و اجرا شود.

این‌گونه سیاست‌ها به‌ویژه باید اهداف بانک را در زمینه ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوژر نسبت به طرف 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.

### ۵۸-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

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

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

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

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی؛
- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات؛
- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات؛
- تأکید بر امر ظرفیت‌سنجی مشتریان برای اعطای تسهیلات؛
- برقراری نظام کنترلی و نظارتی بر کیفیت گزارش‌های اطلاعاتی؛
- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات از طریق اخذ وثایق مطمئن؛
- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان؛
- برگزاری مستمر جلسه‌های کمیته‌های احیا و وصول مطالبات در سطوح مختلف به‌منظور تعیین تکلیف سریع پرونده‌های مطالباتی مشتریان؛
- توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسیدگذشته، 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.

### ۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

### ۵۸-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

#### تسهیلات و تعهدات کلان

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

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

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

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

- **اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**

- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است؛
- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است.

- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:**

- شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
- ضامن با مضمون‌عنه مشروط بر آن‌که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن است. عکس رابطه بالا در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل هستند؛
- شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن‌که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه بالا مصداق ندارد؛
- اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی هستند؛
- اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی است.

- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:**

- شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی هستند؛
- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن است؛
- شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن است؛
- شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن است.

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

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

## حدود تسهیلات و تعهدات کلان

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

## تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای 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 حداقل۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌هستند؛

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

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

## حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

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

## تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی[1]

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، بر اساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. ازاین‌رو مشتریان در حوزه 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 بدون در نظر گرفتن ذینفعان واحد آن‌ها طبق آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده دارای فروشی حداکثر معادل یک هزار و دویست میلیارد ریال یا هم‌ارز ریالی آن به ارزهای مختلف است.

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

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

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

---

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

### ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

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

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

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

## ۵۸-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

### وثایق درجه‌یک

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

### وثایق درجه‌دو

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

### وثایق درجه سه

شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی است.

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

## ۵۸-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

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

علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظف‌اند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه درگردش، توسعه کسب‌وکار یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ۱۰ میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند؛

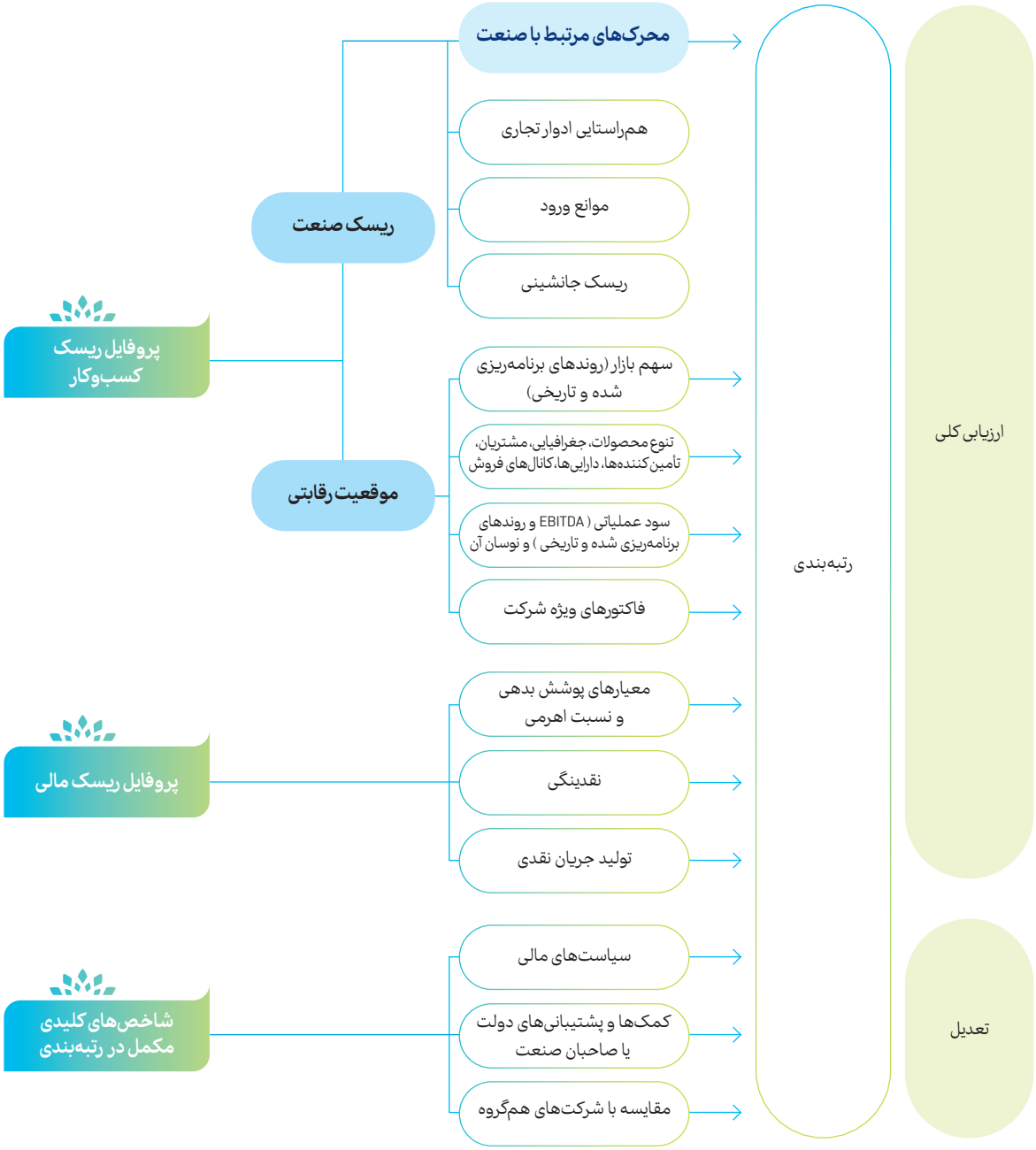
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده‌دارند؛
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند؛
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی 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؛
- رویه اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک سامان در بخش بعدی به‌صورت کلی تشریح شده است.

## استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک

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

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

## ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



## پروفایل ریسک کسب‌وکار

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

- **تحلیل صنعت**
- **جایگاه رقابتی**

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

- **ادوار تجاری**: این مقیاس ریسک نوسان فروش و سود عملیاتی را در آینده قابل پیش‌بینی در مقایسه با عملکرد گذشته صنعت اندازه‌گیری می‌کند؛
- **موانع ورود**: سطح حمایت و حفاظت از شرکت‌هایی که در صنعت فعال هستند را اندازه می‌گیرد؛
- **ریسک جایگزینی**: ریسک و آسیب‌پذیری صنعت را در خصوص منسوخ شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می‌گیرد.

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

- سهم بازار
- تنوع و گستردگی
- سودآوری عملیاتی

## پروفایل ریسک مالی

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

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

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

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

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

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

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

## ۵۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق) LTV از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۸-۳-۷-۱ تا ۵۸-۳-۷-۴ نمایش داده‌شده است.

### ۵۸-۳-۷-۱- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

| | تسهیلات اعطایی به بانک‌ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | سرمایه‌گذاری‌ها | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درجه ۱ (ریسک کم) | ۰ | ۰ | ۶۹۸,۵۰۸,۸۵۰ | ۳۶۷,۸۳۰,۰۹۹ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۹۵,۲۲۸,۹۲۵ | ۴۵,۲۲۴,۱۷۶ |
| درجه ۲ (ریسک متوسط) | ۰ | ۰ | ۱۹,۴۰۹,۶۸۸ | ۲۹,۸۲۲,۶۶۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۶,۹۶۳ | ۳۶۴,۳۸۹ |
| درجه ۳ (ریسک زیاد) | ۰ | ۰ | ۴۷,۷۳۸,۶۴۲ | ۲۸,۵۴۶,۰۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درجه ۴ (درآستانه سوخت‌شدن) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۰ | ۰ | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |
| ذخیره کاهش ارزش | ۰ | ۰ | (۲۳,۵۱۲,۵۱۵) | (۱۵,۵۱۲,۵۱۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۰ | ۰ | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |

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

### ۵۸-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

| | تسهیلات اعطایی به بانک‌ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جاری | ۰ | ۰ | ۷۴۰,۸۹۲,۸۰۸ | ۳۹۷,۹۲۲,۱۲۷ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |
| سررسید گذشته | ۰ | ۰ | ۲۲۸,۴۵۳ | ۲۶۱,۵۹۰ | ۰ | ۰ |
| معوق | ۰ | ۰ | ۱۲۷,۴۰۹ | ۲۰۹,۵۴۶ | ۰ | ۰ |
| مشکوک | ۰ | ۰ | ۲۴,۴۰۸,۵۱۱ | ۲۷,۸۰۵,۵۵۳ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۰ | ۰ | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |
| ذخیره کاهش ارزش | ۰ | ۰ | (۲۳,۵۱۲,۵۱۵) | (۱۵,۵۱۲,۵۱۵) | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۰ | ۰ | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |

## ۵۸-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و مانند آن‌ها

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منتشره توسط دولت و بانک مرکزی** | | |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۷۴) | ۰ | ۷,۸۴۰,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴) | ۰ | ۷,۰۸۶,۵۷۷ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۷۷) | ۰ | ۴,۸۶۰,۲۲۵ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۹۰۳) | ۰ | ۲۴۱,۳۳۱ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۷) | ۰ | ۹۴۵,۶۶۹ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۴) | ۰ | ۹۰۱,۹۰۱ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۸۱۲) | ۰ | ۱,۹۸۸,۳۴۹ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۳۹) | ۹,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۸۷) | ۵,۳۰۸,۹۸۹ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۳۵) | ۱,۰۹۵ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۴۵) | ۱۲,۵۱۰ | ۰ |
| وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۹۱۷) | ۱,۳۶۹,۵۷۵ | ۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۸۵۴) | ۱۰,۴۲۶,۷۲۶ | ۰ |
| | **۲۶,۶۱۸,۸۹۴** | **۲۳,۸۶۴,۰۵۲** |
| **منتشره توسط شرکت‌های دولتی** | | |
| شرکت بهمن سوم (گندم) | ۰ | ۳۴,۹۳۹ |
| شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱) | ۹۹۹,۹۹۹ | ۲,۹۹۹,۰۰۰ |
| شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲) | ۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| | **۹۹۹,۹۹۹** | **۵,۰۳۳,۹۳۹** |
| **منتشره توسط بخش غیردولتی** | | |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| صندوق یکم نیکوکاری آگاه | ۲,۵۰۰ | ۲,۵۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان | ۴۹,۰۰۰ | ۴۹,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران | ۱۹۵,۱۸۱ | ۱۸۵,۹۱۱ |
| صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم | ۳۷۰,۵۸۸ | ۷۸۸,۶۰۸ |
| صندوق سرو سودمند مدبران | ۰ | ۱۳,۰۶۹ |
| صندوق پارند پایدار سپهر | ۰ | ۷۰,۵۰۲ |
| صندوق اعتماد آفرین پارسیان | ۰ | ۱۴,۸۳۲ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان) | ۰ | ۱,۳۲۳,۱۸۹ |
| صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس (سپ) | ۰ | ۳۵۲,۵۰۶ |
| **سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار** | **۶۳۷,۲۶۸** | **۲,۸۲۰,۱۱۶** |
| | **۲۸,۲۵۶,۱۶۱** | **۳۱,۷۱۸,۱۰۸** |

## ۵۸-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

| انواع اصلی وثایق | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| نقد | ۳,۰۵۰ | ۷۵۰ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۰ | ۰ |
| اوراق سهام سریع‌المعامله | ۱,۹۹۶,۹۰۷ | ۹۲,۳۹۵ |
| اوراق سهام غیربورسی | ۰ | ۰ |
| سپرده | ۴۳,۰۹۸,۵۶۲ | ۳۰,۲۹۰,۹۴۳ |
| املاک و مستغلات | ۵۶۹,۹۸۷,۰۷۳ | ۲۴۱,۱۹۷,۷۹۸ |
| کارخانه و تجهیزات | ۴۵۵,۰۰۱ | ۵۷۳,۱۲۵ |
| ضمانت‌نامه | ۲۰۰ | ۲۰۰ |
| چک | ۳۲۳,۴۳۴,۴۵۵ | ۱۰۷,۳۲۱,۰۸۲ |
| سفته | ۱۶,۲۸۰,۱۱۸ | ۸,۰۱۵,۰۵۲ |
| قرارداد لازم‌الاجرا | ۴۴,۱۸۹,۶۲۶ | ۳۱,۶۲۹,۸۲۴ |
| سایر | ۳۷۸,۹۵۸,۸۸۵ | ۲۳۲,۱۲۹,۳۵۳ |
| **جمع وثایق مشتریان حقیقی** | **۱,۳۷۸,۴۰۳,۸۷۷** | **۶۵۱,۲۵۰,۵۲۳** |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| نقد | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۰ | ۰ |
| اوراق سهام سریع‌المعامله | ۸۶,۳۵۱,۷۰۲ | ۷۱,۴۰۹,۵۸۱ |
| اوراق سهام غیربورسی | ۰ | ۰ |
| سپرده | ۲۹۰,۲۳۹,۲۵۵ | ۶۶,۲۵۷,۹۹۶ |
| املاک و مستغلات | ۱۲۸,۸۶۱,۱۲۶ | ۷۷,۵۸۰,۵۴۰ |
| کارخانه و تجهیزات | ۲,۳۶۵,۴۷۰ | ۲,۳۷۰,۱۵۰ |
| ضمانت‌نامه | ۷,۶۳۰ | ۱۰,۹۰۰ |
| چک | ۱,۸۷۸,۴۸۸,۹۱۷ | ۴۸۸,۷۰۱,۰۳۸ |
| سفته | ۶,۷۶۸,۱۶۹ | ۶,۳۲۳,۹۷۸ |
| قرارداد لازم‌الاجرا | ۷۶,۷۹۴,۲۵۲ | ۲۹,۶۲۳,۴۲۶ |
| سایر | ۵۷۶,۱۰۵ | ۵۱۸,۹۲۸ |
| **جمع وثایق مشتریان حقوقی** | **۲,۴۷۰,۴۵۲,۶۲۵** | **۷۴۲,۷۹۶,۵۳۷** |
| | **۳,۸۴۸,۸۵۶,۵۰۳** | **۱,۳۹۴,۰۴۷,۰۶۰** |

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

## ۵۸-۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری‌شده وثایق

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به بانک‌ها** | | |
| کمتر از ۵۰ درصد | ۰ | ۰ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۰ | ۰ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۰ | ۰ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۰ | ۰ |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد | ۰ | ۰ |
| | ۰ | ۰ |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| کمتر از ۵۰درصد | ۶۱,۰۳۵,۴۴۹ | ۳۶,۷۶۴,۸۳۴ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۸,۴۲۲,۹۲۷ | ۴,۵۳۴,۷۲۷ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۵,۵۳۷,۳۶۵ | ۳,۷۲۰,۴۲۶ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۴۷۰,۵۱۵ | ۵۹۰,۶۰۳ |
| بالاتر از ۱۰۰درصد | ۱۳۸,۵۴۲,۹۲۵ | ۶۳,۱۱۳,۵۸۱ |
| | **۲۱۴,۰۰۹,۱۸۲** | **۱۰۸,۷۲۴,۱۷۰** |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| کمتر از ۵۰درصد | ۵۶,۷۸۴,۵۱۷ | ۳۱,۰۳۵,۱۱۷ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۲۰,۳۸۹,۸۳۶ | ۹,۳۴۷,۹۷۲ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۱۹,۷۷۲,۷۳۸ | ۹,۰۵۹,۰۹۴ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۳,۸۰۳,۰۳۳ | ۵,۴۴۵,۶۸۲ |
| بالاتر از ۱۰۰درصد | ۴۵۰,۸۹۷,۸۷۶ | ۲۶۲,۵۸۶,۷۸۲ |
| | **۵۵۱,۶۴۷,۹۹۹** | **۳۱۷,۴۷۴,۶۴۷** |
| | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶** |

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

## ۵۸-۳-۸- 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 هر سال بازار هدف خود را در زمینه اقلام بالای خط و زیر خط ترازنامه را تعیین می‌کند. بانک سامان تمرکز ریسک اعتباری خود را برای حوزه‌های زیر تعریف می‌کند:

- بانکداری شرکتی
- بانکداری خرد و متوسط

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

## ۵۸-۳-۸-۱- توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن

| | تسهیلات اعطایی | | سرمایه‌گذاری‌ها | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مبلغ دفتری | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |
| **میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی** | | | | | | |
| صنعت۵۷-۳-۸-۱-۱ | ۳۷۶,۰۹۱,۱۴۶ | ۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴ | ۳۷,۷۶۱,۲۳۱ | ۲۶,۳۹۱,۸۹۱ | ۲۰,۸۶۱,۳۰۴ | ۱۵,۶۶۶,۷۹۸ |
| مسکن | ۵۶,۱۷۲,۶۶۷ | ۳۱,۵۱۲,۱۹۱ | ۰ | ۰ | ۱۴۲,۸۰۴ | ۱۱۹,۴۰۳ |
| بازرگانی | ۹۶,۸۷۳,۲۹۹ | ۱۳۷,۸۲۶,۰۲۵ | ۰ | ۰ | ۴۸,۵۵۸,۹۵۹ | ۱۳,۲۷۶,۵۰۳ |
| خدمات | ۲۱۲,۷۸۲,۸۲۳ | ۱۰۸,۷۸۶,۱۵۸ | ۲,۲۷۴,۹۵۶ | ۶,۷۳۱,۷۳۹ | ۲۵,۴۳۷,۲۲۴ | ۱۶,۳۷۵,۷۸۵ |
| کشاورزی | ۲۲,۵۵۵,۱۱۶ | ۵,۸۱۵,۶۱۹ | ۰ | ۰ | ۶۰,۳۳۱ | ۲۷۸ |
| بانک‌ها | ۰ | ۰ | ۲۸,۲۵۶,۱۶۱ | ۱,۴۲۳,۸۰۰ | ۰ | ۰ |
| معدن | ۱,۱۸۱,۱۳۲ | ۳۶۵,۳۳۴ | ۱,۴۰۱,۷۲۴ | ۰ | ۳۴۵,۲۶۶ | ۱۴۹,۷۹۸ |
| متفرقه | ۹۹۸ | ۱۷۱,۹۹۶ | ۰ | ۳۱,۷۱۸,۱۰۸ | ۰ | ۰ |
| | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶** | **۶۹,۶۹۴,۰۷۲** | **۶۶,۲۶۵,۵۳۷** | **۹۵,۴۰۵,۸۸۸** | **۴۵,۵۸۸,۵۶۵** |
| **میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور** | | | | | | |
| داخل کشور | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۹۵,۴۰۵,۸۸۸ | ۴۵,۵۸۸,۵۶۵ |
| خارج کشور | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | **۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱** | **۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶** | **۶۹,۶۹۴,۰۷۲** | **۶۶,۲۶۵,۵۳۷** | **۹۵,۴۰۵,۸۸۸** | **۴۵,۵۸۸,۵۶۵** |

۵۸-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات** | | |
| خودرو و قطعات | ۱۷۱,۹۰۱,۹۱۶ | ۳۷۱,۶۴۰ |
| صنایع معدنی و فلزی | ۱۸,۶۰۰,۹۶۷ | ۱,۲۳۳,۴۲۲ |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | ۴۷,۵۰۸,۸۹۶ | ۱۴,۳۸۵,۱۶۸ |
| غذایی و دارویی | ۹۲,۳۳۶,۸۷۳ | ۲۱,۴۲۶,۳۶۹ |
| انرژی | ۲,۹۲۴,۷۴۳ | ۰ |
| پیمانکاری | ۲,۰۴۲,۱۳۵ | ۰ |
| مخابرات، رایانه و صنایع وابسته | ۴۰,۰۰۳,۳۴۲ | ۱۰۳,۷۸۶,۱۶۹ |
| واسطه‌گری مالی | ۰ | ۰ |
| سایر | ۷۷۲,۲۷۶ | ۵۱۸,۷۲۶ |
| | **۳۷۶,۰۹۱,۱۴۶** | **۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴** |
| **سرمایه‌گذاری‌ها** | | |
| خودرو و قطعات | ۳۴,۶۷۶ | ۰ |
| صنایع معدنی و فلزی | ۸۲۷,۲۷۴ | ۱,۰۸۲,۱۴۹ |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | ۱۳,۶۵۶ | ۱۵۱,۶۵۵ |
| غذایی و دارویی | ۶۴,۸۲۷ | ۰ |
| انرژی | ۴,۵۶۶ | ۰ |
| پیمانکاری | ۰ | ۰ |
| مخابرات، رایانه و صنایع وابسته | ۳۰,۸۸۶,۷۵۸ | ۲۲,۲۹۰,۱۴۳ |
| واسطه‌گری مالی | ۲,۸۴۴,۴۲۵ | ۷۳,۷۲۰ |
| سایر | ۳,۰۸۵,۰۴۸ | ۲,۷۹۴,۲۲۴ |
| | **۳۷,۷۶۱,۲۳۱** | **۲۶,۳۹۱,۸۹۱** |
| **تعهدات** | | |
| خودرو و قطعات | ۲,۳۸۵,۱۰۶ | ۱,۷۹۱,۲۱۰ |
| صنایع معدنی و فلزی | ۱,۴۵۳,۷۴۰ | ۱,۰۹۱,۷۵۶ |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | ۹,۶۵۴,۳۹۸ | ۷,۲۵۰,۴۳۴ |
| غذایی و دارویی | ۵,۲۹۵,۷۱۰ | ۳,۹۷۷,۰۶۸ |
| انرژی | ۰ | ۰ |
| پیمانکاری | ۰ | ۰ |
| مخابرات، رایانه و صنایع وابسته | ۰ | ۰ |
| واسطه‌گری مالی | ۰ | ۰ |
| سایر | ۲,۰۷۲,۳۵۰ | ۱,۵۵۶,۳۳۱ |
| | **۲۰,۸۶۱,۳۰۴** | **۱۵,۶۶۶,۷۹۸** |
| | **۴۳۴,۷۱۳,۶۸۱** | **۱۸۳,۷۸۰,۱۸۳** |

### ۵۸-۳-۸-۲- توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

| | | تسهیلات اعطایی طی دوره | | مانده تسهیلات در پایان دوره | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۱۴۲,۱۵۵,۲۲۸.۵۳ | ۱۰ | ۱۶۶,۱۰۲,۴۱۱ | ۱۹.۴ |
| | مشتریان حقوقی | ۳۵۵,۵۹۱,۴۸۶.۰۱ | ۲۶ | ۲۷۴,۳۴۳,۳۰۴ | ۳۳ |
| | | ۴۹۷,۷۴۶,۷۱۵ | ۳۷ | ۴۴۰,۴۴۵,۷۱۵ | ۵۲ |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۶۹,۴۰۲,۸۸۵.۹۲ | ۵ | ۴۶,۴۰۷,۵۲۴ | ۸.۸ |
| | مشتریان حقوقی | ۷۸۷,۷۵۸,۵۴۱.۷۴ | ۵۸ | ۲۷۰,۶۷۵,۰۲۹ | ۳۸.۷ |
| | | ۸۵۷,۱۶۱,۴۲۸ | ۶۳ | ۳۱۷,۰۸۲,۵۵۳ | ۴۸ |
| | | **۱,۳۵۴,۹۰۸,۱۴۲** | ۱۰۰ | **۷۵۷,۵۲۸,۲۶۷** | ۱۰۰ |

- تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

### ۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات 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 ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها باید نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند. بنابراین بانک سامان نیز به‌منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین‌شده اقدام می‌کند که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد.) در پرونده‌های مطالباتی در صورتی که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت‌های ذیربط و اداره وصول مطالبات و در مرحله بعد توسط معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

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

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

### ۵۸-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

| | مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری | | ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول | | خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **توزیع‌بخشی تسهیلات غیرجاری** | | | | | | |
| صنعت | ۵,۲۹۳,۵۹۱ | ۵,۹۶۵,۳۷۶ | ۱,۷۷۰,۸۰۵ | ۱,۵۷۲,۳۱۸ | ۳,۵۲۲,۷۸۶ | ۴,۳۹۳,۰۵۸ |
| مسکن | ۵,۱۵۰,۵۶۵ | ۵,۳۱۵,۶۲۷ | ۲,۵۳۱,۰۴۸ | ۱,۷۲۷,۹۷۷ | ۲,۶۱۹,۵۱۷ | ۳,۵۸۷,۶۴۹ |
| بازرگانی | ۱۱,۲۸۸,۰۰۴ | ۱۳,۳۴۸,۷۳۸ | ۵,۲۸۹,۱۸۰ | ۴,۶۵۱,۵۰۹ | ۵,۹۹۸,۸۲۴ | ۸,۶۹۷,۲۲۹ |
| خدمات | ۲,۹۱۸,۵۷۵ | ۳,۴۲۷,۶۵۵ | ۱,۷۱۸,۸۶۴ | ۱,۳۳۶,۱۲۲ | ۱,۱۹۹,۷۱۱ | ۲,۰۹۱,۵۳۳ |
| کشاورزی | ۷۴,۶۴۸ | ۹۰,۵۰۷ | ۷,۴۵۸ | ۸,۲۰۵ | ۶۷,۱۹۱ | ۸۲,۳۰۲ |
| بانک‌ها | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| معدن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| متفرقه | ۳۸,۹۸۸ | ۱۲۸,۷۸۶ | ۱۵,۳۹۸ | ۳۶,۶۲۲ | ۲۳,۵۹۰ | ۹۲,۱۶۴ |
| | **۲۴,۷۶۴,۳۷۲** | **۲۸,۲۷۶,۶۸۹** | **۱۱,۳۳۲,۷۵۳** | **۹,۳۳۲,۷۵۳** | **۱۳,۴۳۱,۶۱۹** | **۱۸,۹۴۳,۹۳۶** |

### ۵۸-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اموال منقول | ۷۰۴,۳۲۱ | ۷۹۸,۹۵۸ |
| املاک و مستغلات مسکونی | ۷,۵۰۱,۸۱۸ | ۵,۲۲۸,۳۹۹ |
| املاک و مستغلات اداری/ تجاری | ۷۴,۴۵۵,۴۹۳ | ۴۰,۰۴۰,۸۱۷ |
| کارخانه و تجهیزات | ۳,۳۸۶,۵۰۵ | ۳,۲۸۰,۰۵۰ |
| سرمایه‌گذاری‌ها | ۰ | ۰ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ |
| زمین | ۶,۵۷۳,۳۵۹ | ۶,۰۱۳,۸۴۳ |
| | **۹۲,۶۲۱,۴۹۶** | **۵۵,۳۶۲,۰۶۷** |

### ۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۴,۳۰۶,۱۶۱ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه‌شده است.

### ۵۸-۳-۱۰-۱- محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری | ۵۸-۷-۲ | ۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴ | ۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹ |
| ضریب (درصد) | | ۸ | ۸ |
| | | **۵۴,۳۰۶,۱۶۱** | **۴۴,۵۹۰,۵۰۰** |

## ۵۸-۴- ریسک نقدینگی

### ۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

### ۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی

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

### ۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

### ۵۸-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

### ۵۸-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

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

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

## ۵۸-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده نزد بانک مرکزی | ۲۱,۴۱۰,۱۳۳ | ۱۱,۹۰۱,۹۰۴ |
| نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها | ۸۷,۶۱۷,۳۲۰ | ۶۲,۷۴۰,۴۵۵ |
| اوراق منتشرشده توسط دولت | ۲۶,۶۱۸,۸۹۴ | ۲۳,۸۶۴,۰۵۲ |
| | **۱۳۵,۶۴۶,۳۴۷** | **۹۸,۵۰۶,۴۱۱** |

## ۵۸-۴-۵-۲- نسبت‌های نقدینگی

| | ابتدای سال | میانگین دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | پایان دوره |
|---|---|---|---|---|---|
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| دارایی نقد و معادل نقد[1] به کل دارایی‌ها | ۸.۱ | ۱۰.۴ | ۱۳.۷ | ۸.۳ | ۱۲.۱ |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها | ۸ | ۱۱.۲ | ۱۵.۶ | ۸.۱ | ۱۴.۳ |
| خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها[2] | ۵.۵ | ۸.۷ | ۱۳ | ۵.۶ | ۱۱.۷ |
| تسهیلات به کل سپرده‌ها | ۶۹.۵ | ۷۴.۹ | ۸۲.۱ | ۶۵.۹ | ۷۸.۴ |
| تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر | ۱۶۳.۳ | ۱۸۳.۰ | ۱۹۸ | ۱۶۰ | ۱۸۲ |
| سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها[3] | ۵۰.۴ | ۴۹.۳ | ۵۲.۴ | ۴۵.۴ | ۴۶.۲ |

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، مانند سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و... .

## ۵۸-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ تا ۳ ماه | بین ۳ ماه تا ۱ سال | ۱ تا ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۱۱۴,۳۵۷,۴۴۸ | ۱۲۰,۲۵۳,۸۹۵ | ۲۵۵,۰۹۸,۳۳۰ | ۲۴۳,۵۳۹,۴۹۲ | ۸,۸۹۵,۵۰۱ | ۰ | ۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۲,۱۹۵,۱۳۴ | ۱,۳۷۰,۶۶۹ | ۱۱,۴۳۹,۲۳۵ | ۱۴,۸۰۸,۹۸۹ | ۰ | ۳۹,۸۸۰,۰۴۶ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ | ۱,۴۷۴,۰۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳,۴۹۴,۱۱۵ | ۶۵,۱۳۶,۹۶۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ |
| سپرده قانونی | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۲,۷۳۵,۳۰۲ | ۲,۲۷۰,۸۷۵ | ۴,۳۱۱,۷۵۷ | ۱۰,۵۴۸,۸۳۹ | ۹۵,۴۹۲,۹۴۶ | ۰ | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ | ۱۳,۱۴۲,۹۴۳ | ۶۴۰ | ۸,۶۴۰ | ۹۲,۶۱۱,۸۹۶ | ۰ | ۲۱۰,۱۴۳ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ |
| | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۴۸** | **۲۹۷,۱۵۶,۲۹۸** | **۱۲۳,۸۹۶,۰۸۰** | **۲۷۰,۸۵۷,۹۶۲** | **۳۶۱,۵۰۹,۲۱۵** | **۱۰۴,۳۸۸,۴۴۷** | **۱۸۸,۳۸۰,۲۴۶** | **۱,۳۶۹,۸۶۹,۵۳۲** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) | (۳۰,۵۲۰,۱۱۸) | ۰ | (۲۴,۰۹۶,۸۶۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) | (۱۰,۵۲۷,۹۷۷) | (۱۰,۵۲۷,۹۹۷) | (۱۹,۹۸۹,۶۵۳) | (۴۸,۹۰۵,۴۸۷) | (۸۶,۶۱۰,۴۰۴) | ۰ | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۲۲,۰۵۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲۲,۰۵۱) | (۱۲۲,۰۵۱) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۳,۳۲۷,۷۱۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۲۷,۷۱۹) | (۳,۳۲۷,۷۱۹) |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) | (۱۶,۴۳۱,۶۵۴) | (۱۱,۸۵۴,۱۶۱) | (۲۲,۵۰۷,۷۹۷) | (۵۵,۰۶۵,۷۶۹) | (۸۵۴,۵۸۵,۲۸۹) | ۰ | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)** | **(۵۷,۴۷۹,۷۴۹)** | **(۲۲,۳۸۲,۱۵۷)** | **(۶۶,۵۹۴,۳۱۶)** | **(۱۰۳,۹۷۱,۲۵۵)** | **(۹۴۱,۱۹۵,۶۹۲)** | **(۷۷,۷۹۶,۶۱۰)** | **(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)** |
| جمع حقوق صاحبان سهام | (۷۶,۷۶۸,۴۶۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۶,۷۶۸,۴۶۸) | (۷۶,۷۶۸,۴۶۸) |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | (۹۰,۴۳۲,۰۵۶) | (۳۱,۶۵۱,۲۲۰) | (۲۲,۶۰۸,۰۱۴) | (۱۳,۵۶۴,۸۰۸) | (۴,۵۲۱,۶۰۳) | (۴,۵۲۱,۶۰۳) | (۱۳,۵۶۴,۸۰۸) | (۹۰,۴۳۲,۰۵۶) |
| **جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط** | **(۱,۴۳۶,۶۲۰,۳۰۳)** | **(۸۹,۱۳۰,۹۶۹)** | **(۴۴,۹۹۰,۱۷۱)** | **(۸۰,۱۵۹,۱۲۴)** | **(۱۰۸,۴۹۲,۸۵۸)** | **(۹۴۵,۷۱۷,۲۹۵)** | **(۱۶۸,۱۲۹,۸۸۶)** | **(۱,۴۳۶,۶۲۰,۳۰۳)** |
| شکاف | ۰ | ۲۰۸,۰۲۵,۳۲۹ | ۷۸,۹۰۵,۹۰۹ | ۱۹۰,۶۹۸,۸۳۷ | ۲۵۳,۰۱۶,۳۵۷ | (۸۴۱,۳۲۸,۸۴۸) | ۲۰,۲۵۰,۳۶۰ | (۶۶,۷۵۰,۷۷۲) |
| شکاف انباشته | ۰ | ۲۰۸,۰۲۵,۳۲۹ | ۲۸۶,۹۳۱,۲۳۸ | ۴۷۷,۶۳۰,۰۷۵ | ۷۳۰,۶۴۶,۴۳۳ | (۱۱۰,۶۸۲,۴۱۶) | (۹۰,۴۳۲,۰۵۶) | ۰ |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد) | ۰ | ۶۷۸.۱ | ۲۵۷.۲ | ۶۲۱.۶ | ۸۲۴.۷ | (۲,۷۴۲.۳) | ۶۶ | ۰ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد) | ۰ | ۶۷۸.۱ | ۹۳۵.۲ | ۱,۵۵۶.۸ | ۲,۳۸۱.۵ | (۳۶۰.۸) | (۲۹۴.۸) | ۰ |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد) | ۰ | ۶۷۸.۱ | ۲۵۷.۲ | ۶۲۱.۶ | ۸۲۴.۷ | (۲,۷۴۲.۳) | ۶۶ | ۰ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ | ۰ | ۶۷۸.۱ | ۹۳۵.۲ | ۱,۵۵۶.۸ | ۲,۳۸۱.۵ | (۳۶۰.۸) | (۲۹۴.۸) | ۰ |

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ تا ۳ ماه | بین ۳ ماه تا ۱ سال | ۱ تا ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ | ۹۸,۳۴۳,۴۵۵ | ۷۱,۲۴۳,۰۰۱ | ۱۴۱,۹۰۵,۰۴۴ | ۸۷,۷۰۰,۱۷۳ | ۱۱,۴۹۴,۶۲۹ | ۰ | ۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۴,۹۳۰,۸۴۴ | ۰ | ۶,۸۸۳,۵۱۴ | ۲۲,۳۲۲,۹۰۱ | ۰ | ۳۲,۱۲۸,۲۷۸ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۶,۳۱۷,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ | ۱۳۴,۶۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵,۱۱۴,۶۰۶ | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۶,۳۰۵,۹۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۷۹۰,۳۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ |
| سپرده قانونی | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ | ۱,۶۷۰,۱۰۴ | ۱,۳۸۵,۱۴۶ | ۲,۶۳۰,۰۰۴ | ۶,۴۳۴,۳۸۱ | ۵۸,۹۵۳,۹۷۹ | ۰ | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۴,۱۵۴,۷۶۱ | ۸,۶۴۰,۹۳۴ | ۶۴۰ | ۸,۶۴۰ | ۵۵,۳۵۲,۴۶۷ | ۰ | ۱۵۲,۰۸۰ | ۶۴,۱۵۴,۷۶۱ |
| | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶** | **۲۲۱,۶۷۰,۶۵۳** | **۷۲,۶۲۸,۷۸۷** | **۱۵۱,۴۲۷,۲۰۱** | **۱۷۱,۸۰۹,۹۲۳** | **۷۰,۴۴۸,۶۰۸** | **۱۰۵,۸۰۸,۳۶۴** | **۸۰۹,۳۰۶,۰۵۱** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) | (۲۱,۰۳۲,۰۰۶) | ۰ | (۱۱,۹۰۹,۳۲۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) | (۶,۴۳۷,۲۸۲) | (۶,۴۳۷,۲۹۴) | (۱۲,۲۲۲,۵۸۰) | (۲۹,۹۰۳,۰۳۱) | (۵۲,۹۵۷,۵۲۶) | ۰ | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) |
| سود سهام پرداختنی | (۸۵,۳۹۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۵,۳۹۱) | (۸۵,۳۹۱) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۱,۹۵۷,۷۸۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۹۵۷,۷۸۳) | (۱,۹۵۷,۷۸۳) |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) | (۱۰,۳۴۸,۸۲۹) | (۷,۴۸۴,۷۱۷) | (۱۴,۲۱۱,۴۲۴) | (۳۴,۷۶۸,۵۲۸) | (۵۳۹,۵۸۵,۱۷۷) | ۰ | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)** | **(۳۷,۸۱۸,۱۱۷)** | **(۱۳,۹۲۲,۰۱۲)** | **(۳۸,۳۴۳,۳۲۷)** | **(۶۴,۶۷۱,۵۵۹)** | **(۵۹۲,۵۴۲,۷۰۳)** | **(۲۲,۲۴۵,۶۶۲)** | **(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)** |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **(۲۴,۲۵۰,۱۵۷)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۲۴,۲۵۰,۱۵۷)** | **(۲۴,۲۵۰,۱۵۷)** |
| **جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط** | (۵۲,۵۰۲,۲۳۵) | (۱۸,۳۷۵,۷۸۲) | (۱۳,۱۲۵,۵۵۹) | (۷,۸۷۵,۳۳۵) | (۲,۶۲۵,۱۱۲) | (۲,۶۲۵,۱۱۲) | (۷,۸۷۵,۳۳۵) | (۵۲,۵۰۲,۲۳۵) |
| **جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام** | **(۸۴۶,۲۹۵,۷۷۲)** | **(۵۶,۱۹۳,۸۹۹)** | **(۲۷,۰۴۷,۵۷۰)** | **(۴۶,۲۱۸,۶۶۲)** | **(۶۷,۲۹۶,۶۷۰)** | **(۵۹۵,۱۶۷,۸۱۵)** | **(۵۴,۳۷۱,۱۵۵)** | **(۸۴۶,۲۹۵,۷۷۲)** |
| شکاف | ۰ | ۱۶۵,۴۷۶,۷۵۴ | ۴۵,۵۸۱,۲۱۶ | ۱۰۵,۲۰۸,۵۴۰ | ۱۰۴,۵۱۳,۲۵۲ | (۵۲۴,۷۱۹,۲۰۷) | ۵۱,۴۳۷,۲۱۰ | (۳۶,۹۸۹,۷۲۰) |
| شکاف انباشته | ۰ | ۱۶۵,۴۷۶,۷۵۴ | ۲۱۱,۰۵۷,۹۷۰ | ۳۱۶,۲۶۶,۵۱۰ | ۴۲۰,۷۷۹,۷۶۲ | (۱۰۳,۹۳۹,۴۴۵) | (۵۲,۵۰۲,۲۳۵.۱) | ۰ |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد) | ۰ | ۱,۲۳۹.۲ | ۳۴۱.۳ | ۷۸۷.۹ | ۷۸۲.۷ | (۳,۹۲۹.۴) | ۳۸۵.۲ | ۰ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد) | ۰ | ۱,۲۳۹.۲ | ۱,۵۸۰.۵ | ۲,۳۶۸.۴ | ۳,۱۵۱.۱ | (۷۷۸.۴) | (۳۹۳.۲) | ۰ |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد) | ۰ | ۱,۳۹۱.۴ | ۳۸۳.۳ | ۸۸۴.۶ | ۸۷۸.۸ | (۴,۴۱۲.۰) | ۴۳۲.۵ | ۰ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد) | ۰ | ۱,۳۹۱.۴ | ۱,۷۷۴.۷ | ۲,۶۵۹.۳ | ۳,۵۳۸.۱ | (۸۷۴) | (۴۴۱.۵) | ۰ |

## ۵۸-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۸-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | 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 | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) | (۲,۵۲۱,۷۹۶) | (۵,۵۴۴,۴۷۳) | (۱۰,۲۷۸,۷۹۹) | ۰ | ۰ | (۳۶,۲۷۱,۹۱۴) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) |
| 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 | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) | (۴۹,۵۵۵,۵۶۹) | (۱۲,۲۴۰,۵۰۵) | (۱۷۱,۲۴۲,۲۳۲) | (۲۶۴,۴۰۶,۸۳۱) | ۰ | (۴۶۲,۹۹۹,۵۳۳) |
| | **(۱,۱۹۱,۶۲۳,۱۷۰)** | **(۵۲,۰۷۷,۳۶۵)** | **(۱۷,۷۸۴,۹۷۸)** | **(۱۸۱,۵۲۱,۰۳۱)** | **(۲۶۴,۴۰۶,۸۳۱)** | **۰** | **(۶۷۵,۸۳۲,۹۶۵)** |

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | 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 | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) | (۱,۸۳۶,۵۵۲) | (۶,۶۸۲,۲۱۲) | (۵,۱۶۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۱۹,۲۶۲,۵۶۴) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) | (۴۲,۵۳۵,۶۹۴) | (۲۳,۸۶۹,۲۰۴) | (۷۳,۷۶۳,۲۱۵) | (۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸) | ۰ | (۳۰۶,۷۰۹,۹۷۵) |
| | **(۷۴۷,۲۹۷,۷۱۷)** | **(۴۴,۳۷۲,۲۴۶)** | **(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)** | **(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)** | **(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)** | **۰** | **(۴۳۳,۹۳۰,۲۵۲)** |

۵۸-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ تا ۳ ماه | بین ۳ ماه تا ۱ سال | ۱ تا ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها و سپرده‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۱۸,۳۴۵,۰۶۸) | (۲,۵۲۱,۷۹۶) | (۵,۵۴۴,۴۷۳) | (۱۰,۲۷۸,۷۹۹) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۳۲,۲۴۰,۲۶۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۲۴۰,۲۶۸) |
| 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 | (۱۲۰,۶۹۴,۶۸۶) | (۱۲,۴۳۲,۳۰۵) | (۷,۲۱۲,۹۷۱) | (۵۲,۲۸۵,۵۶۵) | ۰ | ۰ | (۴۸,۷۶۳,۸۴۵) |
| | **(۱۷۱,۲۸۰,۰۲۲)** | **(۱۴,۹۵۴,۱۰۱)** | **(۱۲,۷۵۷,۴۴۴)** | **(۶۲,۵۶۴,۳۶۴)** | **۰** | **۰** | **(۸۱,۰۰۴,۱۱۳)** |

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ تا ۳ ماه | بین ۳ ماه تا ۱ سال | ۱ تا ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها و سپرده‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۱۳,۶۷۸,۷۶۴) | (۱,۸۳۶,۵۵۲) | (۶,۶۸۲,۲۱۲) | (۵,۱۶۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۶,۴۶۰,۶۱۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶,۴۶۰,۶۱۹) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۴,۳۸۳,۰۱۲) | (۲۷,۰۱۰,۶۹۱) | (۴,۰۶۶,۷۷۱) | (۲۳,۵۲۸,۲۸۷) | ۰ | ۰ | (۹,۷۷۷,۲۶۳) |
| | **(۹۴,۵۲۲,۳۹۵)** | **(۲۸,۸۴۷,۲۴۳)** | **(۱۰,۷۴۸,۹۸۳)** | **(۲۸,۶۸۸,۲۸۷)** | **۰** | **۰** | **(۲۶,۲۳۷,۸۸۲)** |

### ۵۸-۴-۶- 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 صورت گرفته پیشین، تعیین فاکتورهای ریسک اصلی، شوک و اثرات آن بر دارایی‌ها و بدهی‌ها، طراحی سناریو همسو با دارایی‌ها و بدهی‌ها و مدل‌سازی آزمون بحران نقدینگی در بانک بر اساس عوامل تأثیرگذار درونی، پیش‌بینی احتمال بروز بحران نقدینگی و نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی برای پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل‌ملاحظه به اجرا درمی‌آید.

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

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

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

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

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

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

## ۵۸-۵- ریسک بازار

### ۵۸-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

### ۵۸-۵-۲- 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)، کمیته عالی اجرایی، کمیته سرمایه‌گذاری، مدیریت سرمایه‌گذاری، مدیریت بین‌الملل و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

ارکان تصمیم‌گیری در حوزه ریسک بازار به شرح زیر است:

#### سهام

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

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

### ارز

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

## ۵۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تشکیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های باز ارزی

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

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

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

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

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

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

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

## ۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

| نوع سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار[1] | تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله | (۲.۲, ۲.۰-) | (۲۶۱) | (۳.۹, ۳.۶-) | ۱۰,۰۶۳ |
| سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق | (۳.۱ , ۲.۷-) | ۱,۸۹۲ | (۳.۵ , ۲.۹-) | ۱۲۴,۹۶۲ |

۱. تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبه شده است.

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

| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلستان | فرانک سوئیس | ین ژاپن | درهم امارات | یوان چین | روپیه هند | ون کره جنوبی | سایر ارزها |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| موجودی نقد | ۴۲,۹۱۴,۰۷۵ | ۱۴,۱۶۰,۵۵۵ | ۲۲۵,۳۶۷ | ۰ | ۰ | ۱,۸۷۷,۶۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۳,۵۷۷,۵۰۵ | ۲۰۱,۳۵۹,۰۸۸ | ۸۱۴,۱۴۴ | ۵,۹۵۸,۹۴۱ | ۳,۴۲۹,۳۷۳,۲۸۴ | ۱۶۲,۱۸۲,۰۲۲ | ۵۰,۲۸۹,۴۱۴,۵۴۲ | ۱,۵۲۷,۸۷۷,۰۰۰ | ۱۱۳,۴۴۸,۶۸۹ | ۰ |
| مطالبات از دولت | ۰ | 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 | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۶۵۷,۵۷۷ | ۱۰,۰۹۲,۵۱۶ | ۰ | ۰ | ۳,۷۹۳,۰۸۴ | ۳,۰۱۸,۵۶۶ | ۰ | ۱,۷۰۸,۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۱۸,۴۸۴,۶۱۰ | ۱۱۲,۴۲۷,۹۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲۲,۰۲۹,۷۱۶ | ۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷ | ۲,۰۰۰,۰۶۰,۰۱۳ | ۳۰۸,۵۴۵,۵۳۹ | ۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی‌های نامشهود | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۰۴,۰۹۲,۵۰۸ | ۲۵۲,۹۱۳,۴۰۵ | ۳۷۲,۱۴۱ | ۳,۱۰۹,۰۸۲ | ۳,۳۶۹,۵۲۳,۴۶۸ | ۵۳۷,۳۰۲,۲۸۵ | ۳۷,۱۹۰,۹۸۱,۱۱۰ | ۱,۹۲۰,۹۱۸,۳۵۸ | ۳۰۸,۵۴۵,۵۳۸ | ۰ |
| جمع دارایی‌های ارزی | ۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵ | ۵۹۰,۹۵۳,۵۲۵ | ۱,۴۱۱,۶۵۲ | ۹,۰۶۸,۰۲۳ | ۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶ | ۱,۲۲۶,۴۱۰,۲۴۳ | ۱۴۵,۷۵۶,۹۷۴,۶۴۹ | ۵,۴۵۰,۵۶۳,۵۷۱ | ۷۳۰,۵۳۹,۷۶۶ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۰ | ۶۲,۵۷۴,۷۴۴ | ۰ | ۲,۰۸۲,۵۰۶ | ۰ | ۸۹,۰۱۳ | ۱,۳۶۸,۴۷۶ | ۳۸,۱۰۰,۸۰۲ | ۶,۸۴۷,۹۲۰ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۰ | ۷۷۲,۰۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع تعهدات ارزی مشتریان | ۰ | ۶۳,۳۴۶,۸۰۶ | ۰ | ۲,۰۸۲,۵۰۶ | ۰ | ۸۹,۰۱۳ | ۱,۳۶۸,۴۷۶ | ۳۸,۱۰۰,۸۰۲ | ۶,۸۴۷,۹۲۰ | ۰ |
| جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان | ۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵ | ۶۵۴,۳۰۰,۳۳۱ | ۱,۴۱۱,۶۵۲ | ۱۱,۱۵۰,۵۲۹ | ۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶ | ۱,۲۲۶,۴۹۹,۲۵۷ | ۱۴۵,۷۵۸,۳۴۳,۱۲۵ | ۵,۴۸۸,۶۶۴,۳۷۴ | ۷۳۷,۳۸۷,۶۸۶ | ۰ |
| معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال) | ۳۲,۰۷۴,۴۷۸ | ۱۲۴,۳۱۷,۰۶۳ | ۳۱۲,۷۶۳ | ۱,۹۱۷,۶۴۱ | ۹,۹۲۰,۵۵۸ | ۵۳,۰۶۶,۶۵۵ | ۲۰,۵۸۵,۸۴۱ | ۱۲,۰۴۳,۰۶۳ | ۱۸,۰۴۰,۱۸۷ | ۵,۲۴۵,۴۷۵ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۵,۲۶۴,۷۳۳) | (۱۱۸,۹۰۵,۴۹۱) | (۱,۴۹۳) | (۳۲۰,۵۹۱) | (۲۱۲,۳۰۲,۲۸۷) | (۱۰۰,۵۴۲,۶۰۴) | (۲۸,۰۶۶,۵۸۶,۷۰۸) | (۵۳۲,۳۸۱,۴۴۳) | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۱۱,۲۰۸,۴۳۲) | (۲۶۷,۰۶۵,۵۵۳) | (۳۹۴,۹۹۶) | (۱۱,۳۰۱) | (۳,۳۶۹,۵۱۵,۹۶۸) | (۵۳۴,۰۵۶,۵۶۷) | (۱۶,۳۵۸,۴۹۲,۵۴۱) | (۱,۰۴۱,۹۵۶,۷۲۵) | (۶۱,۲۱۷,۹۶۱) | ۰ |
| سود سهام پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۱۰۴,۷۸۰,۲۲۹) | (۲۶۱,۲۳۹,۰۳۴) | (۳۷۲,۱۴۵) | (۳,۱۵۰,۰۸۹) | (۳,۳۶۹,۵۳۰,۹۶۸) | (۵۴۰,۶۶۳,۳۹۰) | (۳۷,۵۹۷,۰۵۸,۰۵۷) | (۱,۹۶۰,۰۷۶,۳۵۸) | (۳۱۳,۱۹۶,۲۸۸) | ۰ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌های ارزی | (۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴) | (۶۴۷,۲۱۰,۰۷۸) | (۷۶۸,۶۳۴) | (۳,۴۸۱,۹۸۱) | (۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲) | (۱,۱۷۵,۲۶۲,۵۶۱) | (۸۲,۰۲۲,۱۳۷,۳۰۶) | (۳,۵۳۴,۴۱۴,۵۲۶) | (۳۷۴,۴۱۴,۲۴۹) | ۰ |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۰ | (۶۲,۶۰۳,۴۰۶) | ۰ | (۲,۰۸۲,۵۰۶) | ۰ | (۸۹,۰۱۳) | (۱,۳۶۸,۴۷۶) | (۳۸,۱۰۰,۸۰۲) | (۶,۸۴۷,۹۲۰) | ۰ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۰ | (۱۲,۴۳۵,۰۹۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر تعهدات بانک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع تعهدات ارزی بانک | ۰ | (۷۵,۰۳۸,۴۹۷) | ۰ | (۲,۰۸۲,۵۰۶) | ۰ | (۸۹,۰۱۳) | (۱,۳۶۸,۴۷۶) | (۳۸,۱۰۰,۸۰۲) | (۶,۸۴۷,۹۲۰) | ۰ |
| جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک | (۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴) | (۷۲۲,۲۴۸,۵۷۶) | (۷۶۸,۶۳۴) | (۵,۵۶۴,۴۸۷) | (۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲) | (۱,۱۷۵,۳۵۱,۵۷۴) | (۸۲,۰۲۳,۵۰۵,۷۸۲) | (۳,۵۷۲,۵۱۵,۳۲۸) | (۳۸۱,۲۶۲,۱۶۹) | ۰ |
| معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال) | (۳۵,۱۷۹,۲۹۰) | (۱۳۷,۲۲۷,۲۲۹) | (۱۷۰,۲۹۷) | (۹۵۶,۹۶۷) | (۱۰,۱۳۷,۳۵۲) | (۵۰,۸۵۳,۶۶۰) | (۱۱,۵۸۴,۳۹۹) | (۷,۸۳۸,۷۰۶) | (۹,۳۲۷,۵۷۸) | (۲,۴۷۵,۵۲۴) |
| **خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰** | **(۱۹,۵۲۷,۱۱۸)** | **(۶۷,۹۴۸,۲۴۵)** | **۶۴۳,۰۱۸** | **۵,۵۸۶,۰۴۲** | **(۱۴۸,۶۵۹,۳۸۷)** | **۵۱,۱۴۷,۶۸۲** | **۶۳,۷۳۴,۸۳۷,۳۴۳** | **۱,۹۱۶,۱۴۹,۰۴۵** | **۳۵۶,۱۲۵,۵۱۷** | **۰** |
| **معادل ریالی خالص وضعیت باز هرارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)** | **(۳,۱۰۴,۸۱۲)** | **(۱۲,۹۱۰,۱۶۶)** | **۱۴۲,۴۶۶** | **۹۶۰,۶۷۴** | **(۲۱۶,۷۹۴)** | **۲,۲۱۲,۹۹۵** | **۹,۰۰۱,۴۴۲** | **۴,۲۰۴,۳۵۷** | **۸,۷۱۲,۶۱۰** | **۲,۷۶۹,۹۵۱** |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (درصد)** | **(۲۴.۲)** | **(۱۰۰.۵)** | **۱.۱** | **۷.۵** | **(۱.۷)** | **۱۷.۲** | **۷۰.۱** | **۳۲.۷** | **۶۷.۸** | **۲۱.۶** |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی[1] در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (درصد)** | **(۲۶.۱)** | **(۱۰۸.۶)** | **۱.۲** | **۸.۱** | **(۱.۸)** | **۱۸.۶** | **۷۵.۷** | **۳۵.۴** | **۷۳.۳** | **۲۳.۳** |

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

## ۵۸-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلستان | فرانک سوئیس | ین ژاپن | درهم امارات | یوان چین | روپیه هند | ون کره جنوبی | سایر ارزها |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| موجودی نقد | ۳۸,۹۵۹,۳۳۰ | ۲۳,۶۵۲,۷۱۱ | ۲۱۲,۳۵۸ | ۰ | ۰ | ۱,۲۵۷,۶۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۰,۷۷۹,۹۳۵ | ۲۰۰,۰۸۹,۶۸۳ | ۸۱۴,۱۵۸ | ۲,۴۸۸,۲۶۱ | ۳,۲۵۵,۵۶۱,۸۲۷ | ۱۶۴,۹۴۷,۰۰۷ | ۱۰۹,۲۸۶,۸۴۷ | ۲,۵۶۳,۴۹۲,۸۲۱ | ۴۸,۴۱۹,۵۸۰,۰۷۹ | ۰ |
| مطالبات از دولت | ۰ | 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 | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۵۵۷,۷۹۴ | ۴,۶۵۳,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۳,۷۹۳,۰۸۴ | ۱,۱۴۱,۸۷۲ | ۰ | ۱,۷۰۸,۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۱۸,۴۸۴,۶۱۰ | ۱۶۸,۰۸۵,۸۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۷,۰۶۵,۷۲۳ | ۲۵۹,۶۵۷,۶۴۵ | ۲,۰۰۰,۰۶۰,۰۱۳ | ۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷ | ۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی‌های نامشهود | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۹۸,۳۰۸,۲۲۷ | ۲۹۹,۲۶۵,۴۲۲ | ۳۹۲,۳۶۸ | ۳۷۲,۸۹۹ | ۳,۳۶۴,۳۷۳,۵۲۵ | ۴۱۵,۴۰۹,۸۱۹ | ۲۵۹,۶۵۷,۶۴۳ | ۱,۹۲۰,۹۱۸,۳۵۸ | ۳۷,۲۸۱,۵۸۳,۳۳۳ | ۰ |
| جمع دارایی‌های ارزی | ۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷ | ۶۹۵,۷۴۶,۸۲۱ | ۱,۴۱۸,۸۸۴ | ۲,۸۶۱,۱۶۰ | ۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶ | ۱,۰۶۹,۸۲۲,۱۰۱ | ۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵ | ۶,۴۸۶,۱۷۹,۳۹۲ | ۱۴۳,۹۷۷,۷۴۲,۴۰۹ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۰ | ۴۳,۷۹۵,۲۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۶۵,۱۶۳ | ۰ | ۹,۲۸۵,۱۰۲ | ۰ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۰ | ۳۸۶,۴۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع تعهدات ارزی مشتریان | ۰ | ۴۴,۱۸۱,۷۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۶۵,۱۶۳ | ۰ | ۹,۲۸۵,۱۰۲ | ۰ | ۰ |
| **جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان** | **۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷** | **۷۳۹,۹۲۸,۵۳۵** | **۱,۴۱۸,۸۸۴** | **۲,۸۶۱,۱۶۰** | **۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶** | **۱,۰۷۴,۴۸۷,۲۶۴** | **۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵** | **۶,۴۹۵,۴۶۴,۴۹۴** | **۱۴۳,۹۷۷,۷۴۲,۴۰۹** | **۰** |
| معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال) | ۳۷,۸۱۷,۹۷۹ | ۱۶۲,۷۸۴,۲۷۸ | ۳۷۲,۱۹۳ | ۶۱۰,۰۵۱ | ۱۱,۰۶۸,۵۸۱ | ۵۸,۲۸۲,۳۳۸ | ۱۹,۶۸۸,۴۴۷ | ۱۷,۰۳۷,۶۰۳ | ۲۳,۶۵۷,۱۲۷ | ۳,۵۴۰,۰۷۶ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۴,۸۲۴,۷۴۶) | (۱۲۶,۴۱۵,۳۳۰) | (۱,۴۹۳) | (۳۲۰,۵۹۱) | (۱۸,۰۹۰,۸۳۰) | (۴,۵۱۴,۴۲۷) | (۱۳,۹۲۹,۷۷۷) | (۲,۱۱۶,۴۵۵,۳۳۹) | (۲۸,۱۷۵,۳۳۵,۳۴۴) | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۰۶,۴۹۷,۹۲۵) | (۲۹۹,۳۹۲,۲۲۰) | (۴۲۸,۰۵۶) | (۱۱,۳۰۱) | (۳,۳۶۴,۳۶۶,۰۲۵) | (۵۴۴,۹۱۳,۶۲۴) | (۳۰,۵۷۷,۴۴۶) | (۴۱۰,۹۰۰,۸۳۲) | (۱۶,۹۹۳,۹۵۷,۷۰۶) | ۰ |
| سود سهام پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۹۸,۸۸۸,۷۳۰) | (۳۱۵,۱۳۵,۳۰۰) | (۳۹۲,۳۷۲) | (۴۱۳,۹۰۶) | (۳,۳۶۴,۳۸۱,۰۲۵) | (۴۴۷,۰۸۲,۴۳۲) | (۲۶۱,۸۱۸,۲۷۲) | (۱,۹۲۶,۱۹۹,۸۴۷) | (۳۷,۶۶۲,۲۴۰,۲۲۲) | ۰ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌های ارزی | (۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱) | (۷۴۰,۹۴۲,۸۵۰) | (۸۲۱,۹۲۰) | (۷۴۵,۷۹۹) | (۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹) | (۹۹۶,۵۱۰,۴۸۲) | (۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶) | (۴,۴۵۳,۵۵۶,۰۱۸) | (۸۲,۸۳۱,۵۳۳,۲۷۲) | ۰ |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۰ | (۴۳,۷۹۵,۲۵۲) | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۶۶۵,۱۶۳) | ۰ | (۹,۲۸۵,۱۰۲) | ۰ | ۰ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۰ | (۴,۰۴۹,۶۸۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر تعهدات بانک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع تعهدات ارزی بانک | ۰ | (۴۷,۸۴۴,۹۳۴) | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۶۶۵,۱۶۳) | ۰ | (۹,۲۸۵,۱۰۲) | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک | (۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱) | (۷۸۸,۷۸۷,۷۸۴) | (۸۲۱,۹۲۰) | (۷۴۵,۷۹۹) | (۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹) | (۱,۰۰۱,۱۷۵,۶۴۵) | (۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶) | (۴,۴۶۲,۸۴۱,۱۲۰) | (۸۲,۸۳۱,۵۳۳,۲۷۲) | ۰ |
| معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال) | (۴۲,۰۴۲,۲۸۰) | (۱۷۳,۵۳۳,۳۱۲) | (۲۱۵,۶۰۱) | (۱۵۹,۰۱۸) | (۱۱,۲۷۴,۳۰۳) | (۵۴,۳۰۵,۷۶۹) | (۹,۵۹۴,۴۲۱) | (۱۱,۷۰۶,۰۳۲) | (۱۳,۶۱۰,۱۳۲) | (۱,۵۴۵,۳۰۰) |
| **خالص وضعیت بازارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹** | **(۲۱,۱۲۱,۵۰۵)** | **(۴۸,۸۵۹,۲۴۹)** | **۵۹۶,۹۶۳** | **۲,۱۱۵,۳۶۲** | **(۱۲۳,۱۰۹,۴۴۴)** | **۷۳,۳۱۱,۶۱۹** | **۳۲۲,۲۷۶,۶۳۹** | **۲,۰۳۲,۶۲۳,۳۷۴** | **۶۱,۱۴۶,۲۰۹,۱۳۷** | **۰** |
| **معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)** | **(۴,۲۲۴,۳۰۱)** | **(۱۰,۷۴۹,۰۳۵)** | **۱۵۶,۵۹۲** | **۴۵۱,۰۳۳** | **(۲۰۵,۷۲۲)** | **۳,۹۷۶,۵۶۹** | **۱۰,۰۹۴,۰۲۷** | **۵,۳۳۱,۵۷۱** | **۱۰,۰۴۶,۹۹۵** | **۱,۹۹۴,۷۷۵** |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)** | **(۱۳.۸)** | **(۳۵)** | **۰.۵** | **۱.۵** | **(۰.۷)** | **۱۳** | **۳۲.۹** | **۱۷.۴** | **۳۲.۷** | **۶.۵** |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی[1] در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)** | **(۱۳.۸)** | **(۳۵)** | **۰.۵** | **۱.۵** | **(۰.۷)** | **۱۳** | **۳۲.۹** | **۱۷.۴** | **۳۲.۷** | **۶.۵** |

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

## ۵۸-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت بازارزی

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها | ۳۲,۰۶۰,۸۸۸ | ۲۸,۰۱۲,۰۸۵ |
| وضعیت باز منفی تمامی ارزها | (۱۵,۱۸۸,۳۸۴) | (۱۶,۲۳۹,۳۶۴) |
| وضعیت باز ارزی | ۳۲,۰۶۰,۸۸۸ | ۲۸,۰۱۲,۰۸۵ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد) | ۱۰۵ | ۲۱۰ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ (درصد) | ۱۰۵ | ۲۳۶ |
| وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد) | (۵۰) | (۱۲۲) |
| وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد) | (۵۰) | (۱۳۷) |

## ۵۸-۵-۵-۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار[1] | تاثیر در سود و زیان[2] | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| نوع ارز | | | | |
| دلار آمریکا | (-۳.۷۷,۲.۶۷) | ۱۲,۱۱۲ | (-۴.۸۸,۵.۸۴) | (۶۵,۱۴۹) |
| یورو | (-۳.۳۸,۲.۲۸) | ۵۰,۸۹۵ | (-۴.۰۲,۵.۶۶) | (۲۴۷,۸۰۲) |
| پوند انگلستان | (-۳.۵۹,۲.۷۶) | (۴۶۰) | (-۴.۸,۶.۳) | ۳,۶۲۱ |
| درهم امارات | (-۳.۷۷,۲.۶۷) | (۱۵,۷۵۴) | (-۴.۸۹,۵.۸۴) | ۵۱,۶۴۱ |
| ین ژاپن | (-۳.۴۴,۲.۶۳) | ۱,۲۶۶ | (-۵.۲۵,۶.۳۱) | (۵,۰۱۱) |
| فرانک سوئیس | (-۳.۵۳,۲.۵۹) | (۴,۶۸۵) | (-۴.۴۳,۶.۱۳) | ۲۴,۱۰۱ |
| دلار کانادا | (-۴.۰۹,۳.۱) | ۱۹ | (-۲.۹۵,۳.۸۳) | (۳۷۷) |
| دلار استرالیا | (-۴.۲۴,۲.۹۹) | (۱) | (-۳.۴۴,۳.۲۸) | (۳) |
| لیر ترکیه | (-۸.۳۳,۴.۸۲) | (۱۴,۳۰۹) | (-۵.۴۴,۶.۲۸) | ۲۶,۶۲۶ |
| روپیه هند | (-۳.۷۴,۲.۷۷) | (۲۰,۲۰۱) | (-۴.۹۷,۶.۱۱) | ۹۵,۱۲۸ |
| یوان چین | (-۳.۷۲,۲.۶۸) | (۱۸,۳۴۸) | (-۴.۸۴,۶) | ۲۲۳,۲۴۷ |
| ریال عمان | (-۳.۹,۲.۶۶) | (۲,۴۸۳) | (-۵.۱۹,۵.۸۹) | ۲۰,۲۰۰ |
| ون کره جنوبی | (-۳.۴۵,۲.۶۳) | (۵۰,۰۲۷) | (-۵.۰۷,۶.۶۷) | ۲۶۲,۲۶۰ |
| | | **(۶۱,۹۷۵)** | | **۳۸۸,۴۸۱** |

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.

## ۵۸-۵-۶- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

| | ریسک سهام | | ریسک ارز | | |
|---|---|---|---|---|---|
| روش اندازه‌گیری | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مدل شبیه‌سازی تاریخی | ۲,۱۴۷,۹۴۱ | ۶,۴۴۳,۸۲۳ | ۲۵۵,۶۴۰ | ۳,۲۲۴,۵۷۸ | ۹,۶۶۸,۴۰۱ |

## ۵۸-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ تا ۳ ماه | بین ۳ ماه تا ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیرحساس به نرخ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ | ۱,۶۲۲,۷۸۹ | ۸۵,۹۹۴,۵۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۱۶۵,۳۶۴ |
| | %۰.۳ | %۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ | ۱,۳۴۹,۶۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸,۱۱۹,۰۸۷ |
| | %۰.۷ | %۲۱ | 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 | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۱۸۱,۲۰۶,۳۶۰ | ۱۷۹,۶۰۸,۷۰۱ | ۱۶۳,۹۱۵,۳۳۴ | ۱۹۵,۵۳۸,۲۴۳ | ۲۱,۸۷۶,۰۲۹ | ۰ |
| | %۱۵.۶ | %۱۷.۸ | %۱۵.۵ | %۱۵.۲ | %۱۵.۳ | %۴.۱ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ |
| سپرده قانونی | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۶۱,۰۱۳,۵۶۶ | ۱,۴۷۰,۲۱۶ | ۲۰,۵۶۸,۰۳۱ | ۳۱,۷۵۸,۱۰۰ | ۰ | ۵۴۹,۸۰۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۴۸** | **۲۴۵,۱۹۲,۳۲۹** | **۲۶۷,۰۷۳,۴۴۸** | **۱۸۴,۴۸۳,۳۶۵** | **۲۲۷,۲۹۶,۳۴۳** | **۲۱,۸۷۶,۰۲۹** | **۴۰۰,۲۶۶,۷۳۴** |
| **بدهی‌ها و سپرده‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) | (۲,۵۲۱,۷۹۶) | (۵,۵۴۴,۴۷۳) | (۱۰,۲۷۸,۷۹۹) | ۰ | ۰ | (۳۶,۲۷۱,۹۱۴) |
| | %۰.۶ | ۰ | %۱.۵ | %۲.۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۲۲,۰۵۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲۲,۰۵۱) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۳,۳۲۷,۷۱۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۲۷,۷۱۹) |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) | (۵۰۷,۹۷۷,۶۰۸) | (۱۲,۲۴۰,۵۰۵) | (۱۷۱,۲۴۲,۲۳۲) | (۲۶۴,۴۰۶,۸۳۱) | ۰ | (۴,۵۷۷,۴۹۴) |
| | %۱۰.۷ | %۴.۴ | %۱۴ | %۱۵.۳ | %۱۹.۶ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)** | **(۵۱۰,۴۹۹,۴۰۴)** | **(۱۷,۷۸۴,۹۷۸)** | **(۱۸۱,۵۲۱,۰۳۱)** | **(۲۶۴,۴۰۶,۸۳۱)** | **۰** | **(۲۹۵,۲۰۷,۵۳۵)** |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **(۷۶,۷۶۸,۴۶۸)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۷۶,۷۶۸,۴۶۸)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **(۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۴۸)** | **(۵۱۰,۴۹۹,۴۰۴)** | **(۱۷,۷۸۴,۹۷۸)** | **(۱۸۱,۵۲۱,۰۳۱)** | **(۲۶۴,۴۰۶,۸۳۱)** | **۰** | **(۳۷۱,۹۷۶,۰۰۴)** |
| **شکاف** | **۰** | **(۲۶۵,۳۰۷,۰۷۵)** | **۲۴۹,۲۸۸,۴۷۰** | **۲,۹۶۲,۳۳۳** | **(۳۷,۱۱۰,۴۸۸)** | **۲۱,۸۷۶,۰۲۹** | **۲۸,۲۹۰,۷۳۰** |
| | ۰ | (۲۶۵,۳۰۷,۰۷۵) | (۱۶,۰۱۸,۶۰۴) | (۱۳,۰۵۶,۲۷۱) | (۵۰,۱۶۶,۷۵۹) | (۲۸,۲۹۰,۷۳۰) | (۰) |

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

| | 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 | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ | ۱۵,۵۳۸,۳۷۷ | ۴۷,۲۰۲,۰۷۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۱۷۰,۶۳۵ |
| | %۳.۶ | %۱۹.۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ | ۳,۰۴۶,۱۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۹۹۳,۴۶۰ |
| | %۲.۳ | %۱۹.۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ | ۱۰۸,۹۸۶,۸۰۱ | ۹۶,۴۱۳,۵۸۹ | ۸۸,۲۴۲,۵۸۱ | ۱۰۵,۲۶۶,۵۳۵ | ۱۱,۷۷۶,۷۹۵ | ۰ |
| | %۱۴.۹ | %۱۸.۱ | %۱۳.۸ | %۱۴.۴ | %۱۳.۷ | %۹.۲ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۶,۳۱۷,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۶,۳۰۵,۹۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۷۹۰,۳۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ |
| سپرده قانونی | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ | ۴۰,۵۹۸,۰۲۶ | ۲,۷۹۷,۶۱۶ | ۸,۶۴۵,۴۹۸ | ۱۸,۶۹۶,۷۸۳ | ۰ | ۳۳۵,۶۹۱ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۴,۱۵۴,۷۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۱۵۴,۷۶۱ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶** | **۱۶۸,۱۶۹,۳۶۷** | **۱۴۶,۴۱۳,۲۸۲** | **۹۶,۸۸۸,۰۷۹** | **۱۲۳,۹۶۳,۳۱۹** | **۱۱,۷۷۶,۷۹۵** | **۲۴۶,۵۸۲,۶۹۴** |
| **بدهی‌ها و سپرده‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) | (۱,۸۳۶,۵۵۲) | (۶,۶۸۲,۲۱۲) | (۵,۱۶۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۱۹,۲۶۲,۵۶۴) |
| | %۰.۸ | ۰ | %۱.۸ | %۲.۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) |
| سود سهام پرداختنی | (۸۵,۳۹۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۵,۳۹۱) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۱,۹۵۷,۷۸۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۹۵۷,۷۸۳) |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) | (۳۴۶,۳۸۱,۵۵۷) | (۲۳,۸۶۹,۲۰۴) | (۷۳,۷۶۳,۲۱۵) | (۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸) | ۰ | (۲,۸۶۴,۱۱۱) |
| | %۱۰.۶ | %۵.۹ | %۱۵.۲ | %۱۳.۱ | %۱۹ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۷۶۹,۵۴۳,۳۷۹)** | **(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)** | **(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)** | **(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)** | **(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)** | **۰** | **(۱۵۲,۳۳۰,۰۵۱)** |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **(۲۴,۲۵۰,۱۵۷)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۲۴,۲۵۰,۱۵۷)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **(۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶)** | **(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)** | **(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)** | **(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)** | **(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)** | **۰** | **(۱۷۶,۵۸۰,۲۰۸)** |
| **شکاف** | **۰** | **(۱۸۰,۰۴۸,۷۴۲)** | **۱۱۵,۸۶۱,۸۶۶** | **۱۷,۹۶۴,۸۶۴** | **(۳۵,۵۵۷,۲۶۹)** | **۱۱,۷۷۶,۷۹۵** | **۷۰,۰۰۲,۴۸۷** |
| **شکاف انباشته** | **۰** | **(۱۸۰,۰۴۸,۷۴۲)** | **(۶۴,۱۸۶,۸۷۶)** | **(۴۶,۲۲۲,۰۱۳)** | **(۸۱,۷۷۹,۲۸۲)** | **(۷۰,۰۰۲,۴۸۷)** | **۰** |

## ۵۸-۶- ریسک عملیاتی

### ۵۸-۶-۱- 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.

### ۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

- **اداره ریسک**: واحد اجرایی ریسک عملیاتی با هدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌کند. بنابراین فرایند مدیریت ریسک عملیاتی از طریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی مطابق با میزان اشتهای این ریسک انجام می‌پذیرد. در حال حاضر با دریافت گزارش‌های ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- **مدیریت بهبود و کیفیت**: این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندها جاری ایفای نقش می‌کند. این ساختار به‌منظور استاندارد کردن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.
- **اداره بازرسی**: این اداره از طریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را بر اساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها مورد بررسی 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.
- **مدیریت سرمایه انسانی**: مسئولیت ایجاد و اشاعه فرهنگ مناسب ریسک در سطح بانک باهدف ایجاد کنترل‌های پیشگیرانه از وقوع رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی بر عهده مدیریت سرمایه انسانی است.

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

### ۵۸-۶-۳- 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 برای ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هریک از افراد و واحدها به خوبی از وظایف و مسئولیت‌های خود در رابطه با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی آگاه هستند؛
- اشاعه فرهنگ مناسبی درخصوص ریسک عملیاتی برای نهادینه‌سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی؛
- برنامه ریزی برای ارائه برنامه‌های آموزشی برای اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینه شغلی خود بهره‌مند هستند.

### ۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

### ۵۸-۶-۵- 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 در حال توسعه و ایجاد ساختارهای مورد نیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

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

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

## ۵۸-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

### سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

### سازوکار پایش ریسک عملیاتی

وضعیت ریسک عملیاتی سازمان به منظور 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.

## ۵۸-۶-۷-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

| روش اندازه‌گیری | سرمایه در معرض ریسک عملیاتی |
|---|---|
| | میلیون ریال |
| روش شاخص پایه | ۴,۴۵۰,۶۹۱ |

# ۵۸-۷- مدیریت سرمایه

## ۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه لایه یک** | | |
| سرمایه پرداخت‌شده (منابع تأمین‌شده توسط سهام‌داران) | ۱۱,۰۹۴,۸۲۲ | ۱۰,۹۳۰,۸۵۶ |
| صرف سهام | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۲۶,۶۴۴,۶۵۱ | ۸,۷۷۲,۲۷۰ |
| اندوخته قانونی | ۷,۱۹۵,۶۵۱ | ۳,۹۱۵,۶۰۲ |
| اندوخته احتیاطی | ۰ | ۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۲۸,۲۱۸ | ۲۸,۲۱۸ |
| **جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی** | **۴۴,۹۶۳,۳۴۱** | **۲۳,۶۴۶,۹۴۷** |
| **کسر می‌شود:** تعدیلات نظارتی | | |
| بهای تمام‌شده سهام خزانه | ۴,۲۱۵,۹۸۴ | ۰ |
| بهای تمام‌شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه یا افزایش سرمایه به‌طور بی‌واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری‌شده | ۹ | ۹ |
| دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه) | ۶۰۹,۳۶۰ | ۵۴۵,۶۵۶ |
| حداقل بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری یا نهادهای مالی غیرتابعه | ۸۷,۹۲۵ | ۸۷,۹۲۵ |
| ۵۰درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | ۱۷,۰۳۲,۵۸۴ | ۹,۶۵۹,۸۵۳ |
| سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| **جمع تعدیلات نظارتی** | **۲۱,۹۴۵,۸۶۲** | **۱۰,۲۹۳,۴۴۳** |
| **سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | **۲۳,۰۱۷,۴۷۹** | **۱۳,۳۵۳,۵۰۴** |
| **سرمایه لایه دو** | | |
| بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر | ۰ | ۰ |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۱,۲۵ درصد دارایی‌های موزون‌شده به ریسک | ۸,۴۸۵,۳۳۸ | ۶,۳۴۸,۵۳۱ |
| مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار | ۱۶,۲۰۹,۵۰۰ | ۴۹۶,۴۴۵ |
| **جمع سرمایه لایه دو** | **۲۴,۶۹۴,۸۳۸** | **۶,۸۴۴,۹۷۶** |
| **کسر می‌شود:** | | |
| ۵۰درصدخالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | ۱۷,۰۳۲,۵۸۴ | ۹,۶۵۹,۸۵۳ |
| سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی | ۷,۶۶۲,۲۵۴ | ۰ |
| فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک | ۰ | ۰ |
| سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی | ۷,۶۶۲,۲۵۴ | ۰ |
| **سرمایه نظارتی** | **۳۰,۶۷۹,۷۳۳** | **۱۳,۳۵۳,۵۰۴** |

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | | | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده با احتساب ثایق و ضرایب تبدیل[1] | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اوراق مشارکت غیردولتی | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی است) | ۹۹۱,۵۴۱ | ۱۰۰ | ۹۹۱,۵۴۱ | ۱۰۰ | ۹۹۱,۵۴۱ | ۷۹,۳۲۳ | ۹۵۵,۹۳۰ | ۷۶,۴۷۴ |
| سایر حساب‌های دریافتنی (جاری است) | ۵۰,۶۴۳,۵۷۶ | ۱۰۰ | ۵۰,۶۴۳,۵۷۶ | ۱۰۰ | ۵۰,۶۴۳,۵۷۶ | ۴,۰۵۱,۴۸۶ | ۲۸,۲۴۹,۴۰۶ | ۲,۲۵۹,۹۵۲ |
| خالص دارایی‌های ثابت | ۷۴,۰۲۵,۳۴۶ | ۱۰۰ | ۷۴,۰۲۵,۳۴۶ | ۱۰۰ | ۷۴,۰۲۵,۳۴۶ | ۵,۹۲۲,۰۲۸ | ۱۱,۵۵۰,۶۹۲ | ۹۲۴,۰۵۵ |
| سایر اقلام بالای خط ترازنامه | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ | ۱۰۰ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ | ۱۰۰ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱ | ۸,۴۷۷,۹۴۱ | ۶۴,۶۳۹,۰۴۸ | ۵,۱۷۱,۱۲۴ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها بدون رتبه اعتباری | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +AAA تا -AA | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +A تا -A | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BBB تا -BBB | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BB تا -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری پایین -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای بدون رتبه اعتباری | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار ازگروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی وگروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین‌المللی، بانک توسعه آسیا و بانک توسعه آفریقا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA | ۴,۷۶۵,۱۷۷ | ۱۰۰ | ۴,۷۶۵,۱۷۷ | ۲۰ | ۹۵۳,۰۳۵ | ۷۶,۲۴۳ | ۵۸۶,۵۹۶ | ۴۶,۹۲۸ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A | ۹,۳۹۰,۳۰۵ | ۱۰۰ | ۹,۳۹۰,۳۰۵ | ۵۰ | ۴,۶۹۵,۱۵۲ | ۳۷۵,۶۱۲ | ۱,۳۶۸,۶۶۴ | ۱۰۹,۴۹۳ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB | ۲۱,۴۷۸,۹۰۴ | ۱۰۰ | ۲۱,۴۷۸,۹۰۴ | ۱۰۰ | ۲۱,۴۷۸,۹۰۴ | ۱,۷۱۸,۳۱۲ | ۱,۷۱۵,۹۱۰ | ۱۳۷,۲۷۳ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۷,۲۴۰,۳۱۹ | ۵۷۹,۲۲۶ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری | ۳۳,۹۲۷,۸۶۹ | ۱۰۰ | ۳۳,۹۲۷,۸۶۹ | ۱۰۰ | ۳۳,۹۲۷,۸۶۹ | ۲,۷۱۴,۲۲۹ | ۲۴,۳۲۵,۹۵۶ | ۱,۹۴۶,۰۷۷ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +AAA تا -AA | ۳۲,۱۰۵,۱۳۳ | ۱۰۰ | ۲۶,۰۷۹,۹۹۴ | ۲۰ | ۵,۲۱۵,۹۹۹ | ۴۱۷,۲۸۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +A تا -A | ۸۵,۰۶۲,۴۶۸ | ۱۰۰ | ۵۵,۶۵۵,۰۴۱ | ۵۰ | ۲۷,۸۲۷,۵۲۰ | ۲,۲۲۶,۲۰۲ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +BBB تا -BB | ۳۱,۰۸۶,۳۴۳ | ۱۰۰ | ۱۸,۵۰۱,۶۵۴ | ۱۰۰ | ۱۸,۵۰۱,۶۵۴ | ۱,۴۸۰,۱۳۲ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین -BB | | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری | ۵۶,۱۹۵,۸۰۶ | ۱۰۰ | ۴۴,۸۶۷,۷۰۲ | ۱۰۰ | ۴۴,۸۶۷,۷۰۲ | ۳,۵۸۹,۴۱۶ | ۰ | ۰ |
| تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت | ۰ | ۲۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش‌دریافت | ۲۸,۳۵۱,۵۵۲ | ۲۰ | ۵,۶۷۰,۳۱۰ | ۱۰۰ | ۵,۶۷۰,۳۱۰ | ۴۵۳,۶۲۵ | ۱۵۳,۳۹۷ | ۱۲,۲۷۲ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش‌دریافت | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده‌نقدی | ۶۰,۵۹۷,۶۹۴ | ۵۰ | ۳۰,۱۹۹,۳۰۵ | ۱۰۰ | ۳۰,۱۹۹,۳۰۵ | ۲,۴۱۵,۹۴۴ | ۲۰,۶۵۵,۲۹۰ | ۱,۶۵۲,۴۲۳ |
| تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت | ۴۸,۷۷۳,۵۵۹ | ۵۰ | ۲۰,۴۳۸,۲۸۳ | ۱۰۰ | ۲۰,۴۳۸,۲۸۳ | ۱,۶۳۵,۰۶۳ | ۱۲,۷۲۵,۲۴۱ | ۱,۰۱۸,۰۱۹ |
| سایر تعهدات | ۴۵,۵۶۹,۹۳۳ | ۱۰۰ | ۴۵,۵۶۹,۹۳۳ | ۱۰۰ | ۴۵,۵۶۹,۹۳۳ | ۳,۶۴۵,۵۹۵ | ۳۰,۸۵۰,۸۷۶ | ۲,۴۶۸,۰۷۰ |
| | | | | | **۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴** | **۵۴,۳۰۶,۱۶۱** | **۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹** | **۴۴,۵۹۰,۵۰۰** |

۱. اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل‌شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.

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

## ۵۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۷۸,۸۲۷,۰۱۳ میلیون ریال است.

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | | | | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده با احتساب ثایق و ضرایب تبدیل[1] | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی) | ۱۴,۷۵۵,۲۳۱ | ۱۰۰ | ۱۴,۷۵۵,۲۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۱۰۰ | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۵۹,۵۲۹,۲۲۰ | ۱۰۰ | ۵۹,۵۲۹,۲۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت منتشره یا تضمین‌شده توسط بانک مرکزی | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) | ۱۹,۴۰۴,۶۸۰ | ۱۰۰ | ۱۹,۴۰۴,۶۸۰ | ۵۰ | ۹,۷۰۲,۳۴۰ | ۷۷۶,۱۸۷ | ۱۳,۴۱۷,۰۶۳ | ۱,۰۷۳,۳۶۵ |
| مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) یا مطالبات به تضمین دولت | ۶۴,۸۴۲,۳۷۸ | ۱۰۰ | ۶۴,۶۵۸,۴۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) یا مطالبات به تضمین نهادهای یادشده | ۲۲,۵۶۶,۸۲۹ | ۱۰۰ | ۲۲,۵۳۸,۴۹۰ | ۵۰ | ۱۱,۲۶۹,۲۴۵ | ۹۰۱,۵۴۰ | ۰ | ۰ |
| اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۷۷,۲۰۹ | ۵۱۰,۱۷۷ |
| اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی | ۱۰,۵۶۶,۴۰۳ | ۱۰۰ | ۹,۴۵۰,۲۷۷ | ۱۵۰ | ۱۴,۱۷۵,۴۱۵ | ۱,۱۳۴,۰۳۳ | ۲۳۱,۷۵۹,۴۰۳ | ۱۸,۵۴۰,۷۵۲ |
| مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار») | ۴,۰۰۵,۰۰۶ | ۱۰۰ | ۴,۰۰۵,۰۰۶ | ۱۵۰ | ۶,۰۰۷,۵۰۹ | ۴۸۰,۶۰۱ | ۲,۹۸۲,۴۱۹ | ۲۳۵,۵۹۴ |
| مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت‌ها بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار») | ۲,۷۵۵,۶۱۵ | ۱۰۰ | ۲,۷۵۵,۶۱۵ | ۲۰۰ | ۵,۵۱۱,۲۳۰ | ۴۴۰,۸۹۸ | ۱,۴۲۴,۸۴۴ | ۱۱۳,۹۸۷ |
| مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار») | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد. | ۷۳,۱۳۵,۵۹۸ | ۱۰۰ | ۲۵,۸۶۰,۶۵۲ | ۵۰ | ۱۲,۹۳۰,۳۲۶ | ۱,۰۳۴,۴۲۶ | ۸,۹۱۳,۹۳۴ | ۷۱۳,۱۱۵ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال است. | ۱۰۱,۶۸۸,۳۹۹ | ۱۰۰ | ۶۸,۶۹۹,۸۰۳ | ۷۵ | ۵۱,۵۲۴,۸۵۲ | ۴,۱۲۱,۹۸۸ | ۸,۶۴۸,۷۱۴ | ۶۹۱,۸۹۷ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار خوب | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) -با رتبه اعتباری خوب | ۲۷۵,۷۱۵,۹۲۴ | ۱۰۰ | ۸۱,۱۸۹,۲۲۳ | ۵۰ | ۴۰,۵۹۴,۶۱۱ | ۳,۲۴۷,۵۶۹ | ۵۵,۸۲۹,۶۱۸ | ۴,۴۶۶,۳۶۹ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری متوسط | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال است و مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای بالا قرار نمی‌گیرد. | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به‌کسر ذخیره اختصاصی مربوطه )- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری | ۱۲,۰۹۸,۸۱۴ | ۱۰۰ | ۱۲,۰۳۸,۲۱۹ | ۱۵۰ | ۱۸,۰۵۷,۳۲۸ | ۱,۴۴۴,۵۸۶ | ۱۰,۸۶۶,۰۳۴ | ۸۶۹,۲۸۳ |
| خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری | ۳۶,۱۴۸,۹۰۵ | ۱۰۰ | ۱۸,۰۷۳,۷۶۵ | ۱۰۰ | ۱۸,۰۷۳,۷۶۵ | ۱,۴۴۵,۹۰۱ | ۱۲,۱۴۴,۶۸۶ | ۹۷۱,۵۷۵ |
| خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰ درصد و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیرجاری | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

**۵۸-۷-۲-۱-** جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۳,۴۶۲,۶۱۲ میلیون ریال است.

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| سهام تجاری | ۱,۴۰۱,۷۲۴ | ۸ | ۱۱۲,۱۳۸ | ۴,۹۳۰,۸۴۴ | ۸ | ۳۹۴,۴۶۸ |
| مجموع بهای تمام‌شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص | | ۵ | ۰ | ۰ | ۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه | | ۰.۲ | ۰ | ۰ | ۰.۲ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا۶ماه | | ۰.۴ | ۰ | ۰ | ۰.۴ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ماه | | ۰.۷ | ۰ | ۰ | ۰.۷ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲سال | | ۱.۲۵ | ۰ | ۰ | ۱.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳سال | | ۱.۷۵ | ۰ | ۰ | ۱.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴سال | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵سال | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷سال | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰سال | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا ۱۵سال | ۰ | ۴.۵ | ۰ | ۰ | ۴.۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰سال | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰سال | ۰ | ۶ | ۰ | ۰ | ۶ | ۰ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است | ۳۲,۰۶۰,۸۸۸ | ۸ | ۲,۵۶۴,۸۷۱ | ۲۸,۰۱۲,۰۸۵ | ۸ | ۲,۲۴۰,۹۶۷ |
| **جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار** | | | **۲,۶۷۷,۰۰۹** | | | **۲,۶۳۵,۴۳۴** |
| ضریب (درصد) | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| | | | **۳۳,۴۶۲,۶۱۲** | | | **۳۲,۹۴۲,۹۲۹** |

**۵۸-۷-۲-۲-** جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۵,۶۳۳,۶۳۵ میلیون ریال است.

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک | ۲۹,۶۷۱,۲۷۲ | ۱۵ | ۴,۴۵۰,۶۹۱ | ۱۷,۱۱۱,۷۱۲ | ۱۵ | ۲,۵۶۶,۷۵۷ |
| ضریب (درصد) | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| | | | **۵۵,۶۳۳,۶۳۵** | | | **۳۲,۰۸۴,۴۶۱** |

## ۵۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۴ درصد است.

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه نظارتی** | **۳۰,۶۷۹,۷۳۳** | **۱۳,۳۵۳,۵۰۴** |
| دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری | ۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴ | ۵۵۷,۳۸۱,۲۴۹ |
| دارایی‌های موزون به ریسک بازار | ۳۳,۴۶۲,۶۱۲ | ۳۲,۹۴۲,۹۲۹ |
| دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی | ۵۵,۶۳۳,۶۳۵ | ۳۲,۰۸۴,۴۶۱ |
| **جمع دارایی‌های موزون به ریسک** | **۷۶۷,۹۲۳,۲۶۱** | **۶۲۲,۴۰۸,۶۳۸** |
| نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد) | ۳ | ۲.۱۵ |
| **نسبت کفایت سرمایه (درصد)** | ۴ | ۲.۱۵ |

### ۵۸-۷-۳-۱- نسبت کفایت سرمایه محاسبه‌شده در صورت‌های مالی حسابرسی نشده

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|---|---|
| | میلیون ریال |
| **سرمایه نظارتی** | ۵۸,۱۱۸,۲۲۹ |
| دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری | ۶۷۸,۸۴۳,۳۲۸ |
| دارایی‌های موزون به ریسک بازار | ۳۴,۰۳۰,۳۵۱ |
| دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی | ۵۵,۶۳۳,۶۳۵ |
| **جمع دارایی‌های موزون به ریسک** | **۷۶۸,۵۰۷,۳۱۳** |
| نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد) | ۶.۹۴ |
| **نسبت کفایت سرمایه (درصد)** | ۸ |

علیرغم پیگیری‌های مکرر انجام‌شده توسط این بانک پیش‌نویس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تا این تاریخ نهایی و تصویب نشده است. بنابراین در محاسبه‌های مزبور دو دلیل مؤثر شامل اعمال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در سرمایه پرداخت‌شده و کسر مازاد سرمایه‌گذاری‌ها بیش از حد مقرر به بهای تمام‌شده به جای ارزش دفتری (به دلیل رشد قیمت سهام شرکت‌های بورسی تحت مالکیت) لحاظ نشده و این امر موجب اختلاف نسبت مزبور شد.

## ۵۸-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۵.۷ درصد است.

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع حقوق صاحبان سهام | ۷۶,۷۶۸,۴۶۸ | ۲۴,۲۵۰,۱۵۷ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۴۸ | ۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶ |
| درجه اهرمی (درصد) | ۵.۷ | ۳.۱ |

# ۵۹- بخش‌های عملیاتی

## ۵۹-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

## ۵۹-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه شده است. سود قبل از مالیات بخش به‌عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرارگرفته است.

| | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض‌الحسنه | بانکداری بین‌الملل | بانکداری الکترونیکی | سایر فعالیت‌ها | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک** | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۱۰۷,۶۴۷,۶۳۰ | ۰ | ۱۲۲,۵۹۶ | ۰ | ۰ | ۱۰۷,۷۷۰,۲۲۵ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۸۷,۱۶۹,۵۴۲) | ۰ | (۱,۹۴۷,۸۴۷) | ۰ | ۰ | (۸۹,۱۱۷,۳۸۹) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | ۲۰,۴۷۸,۰۸۸ | ۰ | (۱,۸۲۵,۲۵۱) | ۰ | ۰ | ۱۸,۶۵۲,۸۳۷ |
| درآمد کارمزد | ۴,۰۱۰,۷۲۰ | ۲۲۲,۶۰۶ | ۲۵۱,۹۱۷ | ۳,۴۹۴,۴۷۴ | ۰ | ۷,۹۷۹,۷۱۶ |
| هزینه کارمزد | (۵۷۵,۲۹۷) | (۳,۷۶۴) | (۳۱,۳۹۷) | (۴,۴۲۲,۶۲۹) | ۰ | (۵,۰۳۳,۰۸۷) |
| خالص درآمد کارمزد | ۳,۴۳۵,۴۲۳ | ۲۱۸,۸۴۲ | ۲۲۰,۵۱۹ | (۹۲۸,۱۵۵) | ۰ | ۲,۹۴۶,۶۲۹ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۱۴,۶۷۹ | ۳,۹۱۴,۶۷۹ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۹,۳۵۳,۵۶۴ | ۰ | ۰ | ۹,۳۵۳,۵۶۴ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۳۰۱,۶۷۷ | ۱۵,۳۰۱,۶۷۷ |
| | ۰ | ۰ | ۹,۳۵۳,۵۶۴ | ۰ | ۱۹,۲۱۶,۳۵۶ | ۲۸,۵۶۹,۹۲۰ |
| خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک | ۲۳,۹۱۳,۵۱۱ | ۲۱۸,۸۴۲ | ۷,۷۴۸,۸۳۲ | (۹۲۸,۱۵۵) | ۱۹,۲۱۶,۳۵۶ | ۵۰,۱۶۹,۳۸۶ |
| خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک | ۲۳,۹۱۳,۵۱۱ | ۲۱۸۸۴۲ | ۷,۷۴۸,۸۳۲ | (۹۲۸,۱۵۵) | ۱۹۲۱۶۳۵۶ | ۵۰,۱۶۹,۳۸۶ |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی | (۸,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۰۰۰,۰۰۰) |
| سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) هربخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب | **۱۵,۹۱۳,۵۱۱** | **۲۱۸,۸۴۲** | **۷,۷۴۸,۸۳۲** | **(۹۲۸,۱۵۵)** | **۱۹,۲۱۶,۳۵۶** | **۴۲,۱۶۹,۳۸۶** |
| هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها | | | | | | (۲۰,۳۰۲,۳۹۶) |
| سود قبل از مالیات | | | | | | **۲۱,۸۶۶,۹۸۸** |

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

## ۵۹-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها، بدهی‌ها و درآمدها

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

| | ۱۴۰۰ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ایران | عراق | امارات | سایر | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹,۴۶۸,۷۰۲ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۹,۶۹۴,۰۷۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۶۱,۲۳۶ |
| سپرده قانونی | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۴۱۱,۱۶۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸,۲۲۳,۵۴۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۹۶۸,۲۰۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۵,۹۷۴,۲۶۴ |
| | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۵۰** | ۰ | ۰ | ۰ | **۱,۳۴۶,۱۸۸,۲۵۰** |
| **بدهی‌ها** | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۴,۶۱۶,۹۸۳) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۲۲,۰۵۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲۲,۰۵۱) |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۴,۳۴۶,۸۴۰) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۳,۳۲۷,۷۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۲۷,۷۲۰) |
| | **(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۱)** | ۰ | ۰ | ۰ | **(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۱)** |
| **جمع درآمدهای عملیاتی** | **۳۴,۸۶۷,۷۰۹** | ۰ | ۰ | ۰ | **۳۴,۸۶۷,۷۰۹** |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها** | **(۱۳,۰۰۰,۷۱۹)** | ۰ | ۰ | ۰ | **(۱۳,۰۰۰,۷۱۹)** |

| | ۱۳۹۹ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ایران | عراق | امارات | سایر | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | |
| موجودی نقد | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲,۹۱۱,۰۹۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۰۳۹,۶۲۲ |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶,۲۶۵,۵۳۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۶,۳۱۷,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۵۳ |
| سپرده قانونی | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱,۰۷۳,۶۱۴ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۶,۳۰۵,۹۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۰۵,۹۸۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۷۹۰,۳۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۷۹۰,۳۶۱ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵,۲۴۹,۲۰۹ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۴,۱۵۴,۷۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۱۵۴,۷۶۳ |
| | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸** | ۰ | ۰ | ۰ | **۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸** |
| **بدهی‌ها** | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۹۴۱,۳۲۹) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳) |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶) |
| سود سهام پرداختنی | (۸۵,۳۹۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۵,۳۹۱) |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰,۲۰۲,۴۸۸) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۱,۹۵۷,۷۸۴) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۹۵۷,۷۸۴) |
| | **(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱)** | ۰ | ۰ | ۰ | **(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱)** |
| **جمع درآمدهای عملیاتی** | **۱۸,۰۷۸,۲۹۱** | ۰ | ۰ | ۰ | **۱۸,۰۷۸,۲۹۱** |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها** | **(۱۱,۰۳۱,۷۰۳)** | ۰ | ۰ | ۰ | **(۱۱,۰۳۱,۷۰۳)** |

# ۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

## ۶۰-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

درطی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام درزمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج نشد.

## ۶۰-۲- معاملات با مدیران

این بانک فاقد معامله با مدیران است. (مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیئت‌مدیره و هیئت عامل بانک است.)

## ۶۰-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات (زیر خط) | سود (زیان) ناخالص معامله | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| پردازشگران سامان | همگروه | اعطای ۳ فقره تسهیلات مرابحه | خیر | | ۱,۱۶۹,۰۰۰ | ۰ | ۱۵۶,۱۴۱ | ۱,۱۹۰,۸۳۴ | ۴۲۰,۰۰۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره جعاله | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶۰,۰۰۰ | |
| ارتباطات ماهواره‌ای سامان | همگروه | اعطای ۲۴ فقره ضمانت‌نامه | خیر | | ۰ | ۲۵۰,۲۴۰ | ۴,۷۶۲ | ۲۲۵,۹۹۰ | ۱۸۰,۳۶۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی | | | ۱۳,۰۰۰ | ۰ | ۱,۰۲۱ | ۱۳,۶۹۹ | ۴۰,۰۰۰ | |
| آتیه‌اندیشان سپهر مهر | همگروه | انعقاد ۲ فقره قرارداد | خیر | | ۲۴,۲۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی | | | ۶۶,۱۲۷ | ۰ | ۱۲,۰۶۷ | ۸۳,۳۸۶ | ۶۶,۱۲۷ | |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | همگروه | انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات | خیر | | ۰ | ۳۳۶,۱۷۲ | ۰ | (۱۸,۲۹۰) | (۵۰,۰۱۷) | |
| کارگزاری بانک سامان | همگروه و عضو مشترک هیئت‌مدیره | اعطای ۶۸ فقره تسهیلات مشارکت مدنی | بله | | ۲۴,۷۲۴,۰۰۰ | ۰ | ۱۵۸,۱۶۱ | ۱,۸۸۹,۸۱۳ | ۷۰۰,۰۰۰ | |
| | | اعطای ۸ فقره ضمانت‌نامه | | | ۰ | ۶۷۷,۲۴۶ | ۱۴,۴۵۷ | ۶۴۲,۴۹۱ | ۶۳۳,۵۶۱ | |
| | | اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مضاربه عام | | | ۷,۷۶۶,۰۰۰ | ۰ | ۸۲,۶۵۰ | ۰ | ۰ | |
| گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان | همگروه و عضو مشترک هیئت‌مدیره | جریمه دیرکرد قرارداد | بله | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۲۶۳ | |
| صرافی سامان | همگروه | اعطای ۱فقره ضمانت‌نامه | خیر | | ۰ | ۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تندر نور | همگروه | اعطای ۲ فقره تسهیلات مرابحه | خیر | | ۲,۶۴۲,۰۳۳ | ۰ | ۵۱,۴۷۴ | ۲,۶۹۳,۵۰۷ | ۱,۲۱۸,۹۱۷ | واحدهای تجاری فرعی |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله | | | ۶۶۷,۲۷۳ | ۰ | ۵۵,۳۷۴ | ۷۰۶,۱۰۲ | ۰ | |
| | | اعطای ۲ فقره ضمانت‌نامه | | | ۰ | ۶۰,۰۰۰ | ۳۳۱ | ۶۰,۰۰۰ | ۰ | |
| | | انعقاد ۱ فقره قرارداد | | | ۰ | ۱,۶۰۰ | ۰ | (۱,۶۰۰) | (۴۰۰) | |
| راهکارهای مالی هوشمند سامان | همگروه | انعقاد ۳ فقره قرارداد | خبر | | ۸۱,۴۴۹ | ۰ | ۰ | ۴۶۷ | ۰ | |
| توسعه فناوری تحلیلگر امید | همگروه | اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه | خیر | | ۰ | ۴۲,۲۹۴ | ۱,۴۳۰ | ۳۸,۰۶۵ | ۰ | |
| پرداخت الکترونیک سامان کیش | همگروه | اعطای ۱۹ فقره ضمانت‌نامه | خیر | | ۰ | ۷۴۸,۱۶۱ | ۱۵,۵۸۰ | ۶۷۳,۳۹۰ | ۹۶۵,۳۹۴ | |
| | | انعقاد ۵ فقره قرارداد | | | ۰ | ۱,۰۲۰,۳۵۷ | ۰ | (۶,۰۰۰) | ۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴۸,۵۷۶ | |
| | | فروش ملک | | کارشناسی | ۳,۸۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۲,۵۹۶,۴۹۹ | ۱,۹۲۵,۰۰۰ | ۰ | |
| کیش سل پارس | همگروه | اعطای۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی | خیر | | ۵۸,۴۲۰ | ۰ | ۸,۹۳۷ | ۶۵,۱۴۹ | ۵۸,۴۲۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات فروش اقساطی | | | ۷۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۵,۱۷۸ | ۷۰۵,۱۷۸ | ۰ | |
| | | اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله | | | ۹۱,۵۸۰ | ۰ | ۸,۲۶۵ | ۹۷,۵۸۶ | ۹۱,۵۸۰ | |
| | | اعطای ۶ فقره ضمانت‌نامه | | | ۰ | ۶۲,۵۸۸ | ۱,۲۵۰ | ۵۵,۵۴۲ | ۲۸,۵۴۲ | |
| | | انعقاد ۵ فقره قرارداد | | | ۰ | ۲۱۱,۵۷۶ | ۰ | (۷۰۰) | ۰ | |
| گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق | همگروه | اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه | خیر | | ۰ | ۲۱,۰۰۰ | ۸۴ | ۱۶,۸۰۰ | ۱۶,۸۰۰ | |

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات (زیر خط) | سود (زیان) ناخالص معامله | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اعضای هیئت مدیره و نمایندگان | قاسم سرخوش | عضو هیئت‌مدیره | بله | | ۱۵,۹۶۹ | ۰ | ۱,۶۸۲ | ۱۲,۸۲۸ | ۰ |
| | احمد مجتهد | رئیس هیئت‌مدیره | بله | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | داوود سوری | عضو هیئت‌مدیره | بله | | ۵۰۴ | ۰ | ۳ | ۱۶ | ۰ |
| | علیرضا معرفت | مدیر عامل | بله | | ۴,۸۱۳ | ۰ | ۲۷۱ | ۲,۹۳۲ | ۳,۴۲۶ |
| | حسین قضاوی | نایب رئیس هیئت‌مدیره | بله | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | محمدعلی خادمی | عضو هیئت‌مدیره | بله | | ۳۰,۰۰۰ | ۰ | ۲۳۶ | ۳۰,۲۳۶ | ۰ |
| واحدهای تجاری وابسته | آدونیس | همگروه | خیر | | ۰ | ۲۳۱,۹۲۱ | ۰ | (۲۰,۶۸۸) | (۱۰۶,۹۷۹) |
| | | | | | ۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۵,۳۱۰ | ۳۰۵,۳۱۰ | ۴۶,۱۶۶ |
| | | | | | ۰ | ۶۲,۴۴۰ | ۱,۰۹۷ | ۵۹,۳۱۸ | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۶۰۵ |
| | تأمین سرمایه کاردان | همگروه | خیر | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر اشخاص وابسته | آفتاب تجارت | سایر | خیر | | ۰ | ۲۵,۸۹۳ | ۸۳ | ۲۵,۸۹۳ | ۱۰,۱۹۶ |
| | | | | | ۰ | ۵۷۴,۷۶۶ | ۰ | (۳,۵۴۰) | (۲۰,۰۰۰) |
| | بیمه سامان | همگروه و عضو مشترک هیئت‌مدیره | بله | | ۲۸۶,۷۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | کارشناسی | ۲,۱۶۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۱,۱۶۰,۰۰۰) | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۴,۸۷۵,۰۱۲ | ۹۹,۱۹۸ | ۴,۵۴۸,۰۸۳ | ۳۸,۸۶۶ |
| | بهناد بنا | همگروه عضو هیئت‌مدیره مشترک | بله | کارشناسی | ۱۵,۲۱۶,۵۷۱ | ۰ | ۰ | (۸,۶۷۷,۱۵۱) | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۶,۲۵۰ | ۰ | (۱,۳۹۸) | (۱,۳۹۸) |
| | | | | کارشناسی | ۲۹۵,۳۴۸ | ۰ | ۷۶,۵۹۱ | ۰ | ۰ |
| | | | | کارشناسی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۵۳۹,۴۲۰ |
| | تأمین آتیه کارکنان | همگروه و عضو مشترک هیئت‌مدیره | بله | | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۸۷۹ | ۵,۷۴۰,۲۱۶ |
| | | | | کارشناسی | ۹,۲۳۱,۴۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۲,۳۵۰ | ۴۸ | ۲,۱۱۵ | ۲,۱۱۵ |
| | شرکت تجارت الکترونیک بهار | سایر | خیر | | ۰ | ۶,۰۰۰ | ۰ | (۶,۰۰۰) | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۳,۹۶۰ | ۷۸ | ۳,۳۹۳ | ۰ |
| | پتروشیمی خارک | سایر | خیر | | ۰ | ۲۶۰,۰۰۰ | ۱,۲۴۵ | ۲۵۰,۰۰۰ | ۲۰۵,۰۰۰ |
| | کالا تجارت خلیج فارس | سایر | خیر | | ۱,۱۷۰,۲۵۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۷,۲۵۶ | ۸۵,۴۹۷ |
| | | | | | ۳,۰۴۳,۹۲۳ | ۰ | ۳۰۳,۲۱۹ | ۲,۶۱۶,۶۰۴ | ۲,۶۰۲,۶۱۲ |
| | | | | کارشناسی | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | | ۳,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۷۴ | ۲,۷۹۰ |
| | توسعه سرمایه گذاری سامان | سایر | خیر | | ۵۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۵۱,۰۲۴ | ۵۶۴,۰۶۶ | ۸۰,۰۰۰ |
| | | | | | ۳۳۵,۰۰۰ | ۰ | ۹,۲۷۰ | ۳۳۵,۸۲۶ | ۰ |
| | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲۲,۷۳۱ |
| | بیمه اتکایی سامان | سایر و عضو مشترک هیئت‌مدیره | بله | | ۱,۳۴۰,۰۰۰ | ۰ | ۵۲۳,۱۰۲ | ۱,۰۴۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | | ۷۷,۰۳۶,۸۳۹ | ۹,۴۷۹,۹۲۳ | ۴,۲۴۶,۱۱۸ | ۱۱,۱۱۸,۴۶۱ | ۲۱,۰۸۷,۳۸۶ |

**۶۰-۴-** 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) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارگزاری بانک سامان | هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک | ۳۵۰ | ۰ | ۰ | (۳۵۰) |
| تندر نور | هم‌گروه | ۴۰۰ | ۰ | ۰ | (۴۰۰) |
| توسعه فناوری تحلیلگر امید | هم‌گروه | ۰ | ۰ | (۱,۷۲۶) | (۱,۷۲۶) |
| آدونیس | هم‌گروه | ۲,۶۲۳ | ۰ | (۸۷,۳۱۵) | (۸۹,۹۳۹) |
| بهناد بنا | هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک | ۰ | ۰ | (۱,۳۹۸) | (۱,۳۹۸) |
| اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | هم‌گروه | ۰ | ۰ | (۴۰,۱۸۰) | (۴۰,۱۸۰) |

# ۶۱- سود انباشته در پایان سال

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

| | مبلغ |
|---|---|
| | میلیون ریال |
| **تکالیف قانونی** | |
| تقسیم حداقل ۱۰درصد سود خالص سال مالی ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت | ۲,۱۸۶,۶۹۹ |
| **پیشنهاد هیئت‌مدیره** | |
| سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره | ۰ |

# ۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی

## ۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال) | ۲-۲۳ | ۴۷,۰۶۸,۵۹۵ | ۲۹,۵۹۸,۸۸۳ |
| **جمع منابع قرض‌الحسنه** | | ۴۷,۰۶۸,۵۹۵ | ۲۹,۵۹۸,۸۸۳ |
| **مصارف قرض‌الحسنه** | | | |
| **تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)** | | | |
| تسهیلات عادی | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات تبصره ... بودجه | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات تبصره ... بودجه | | ۰ | ۰ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی** | | ۰ | ۰ |
| **تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)** | | | |
| تسهیلات عادی | | (۶,۵۶۵,۴۹۱) | (۲,۵۹۷,۸۴۵) |
| تسهیلات کارمندی | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات تبصره ... بودجه | | ۰ | ۰ |
| تسهیلات تبصره ... بودجه | | ۰ | ۰ |
| **جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | | ۰ | ۰ |
| **جمع مصارف قرض‌الحسنه** | | (۶,۵۶۵,۴۹۱) | (۲,۵۹۷,۸۴۵) |
| سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز | | (۴,۳۶۸,۸۸۲) | (۲,۷۰۷,۵۳۸) |
| ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵ درصد) | | (۲,۳۵۳,۴۳۰) | (۱,۴۷۹,۹۴۴) |
| **مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه** | | **۳۳,۷۸۰,۷۹۲** | **۲۲,۸۱۳,۵۵۶** |

## ۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

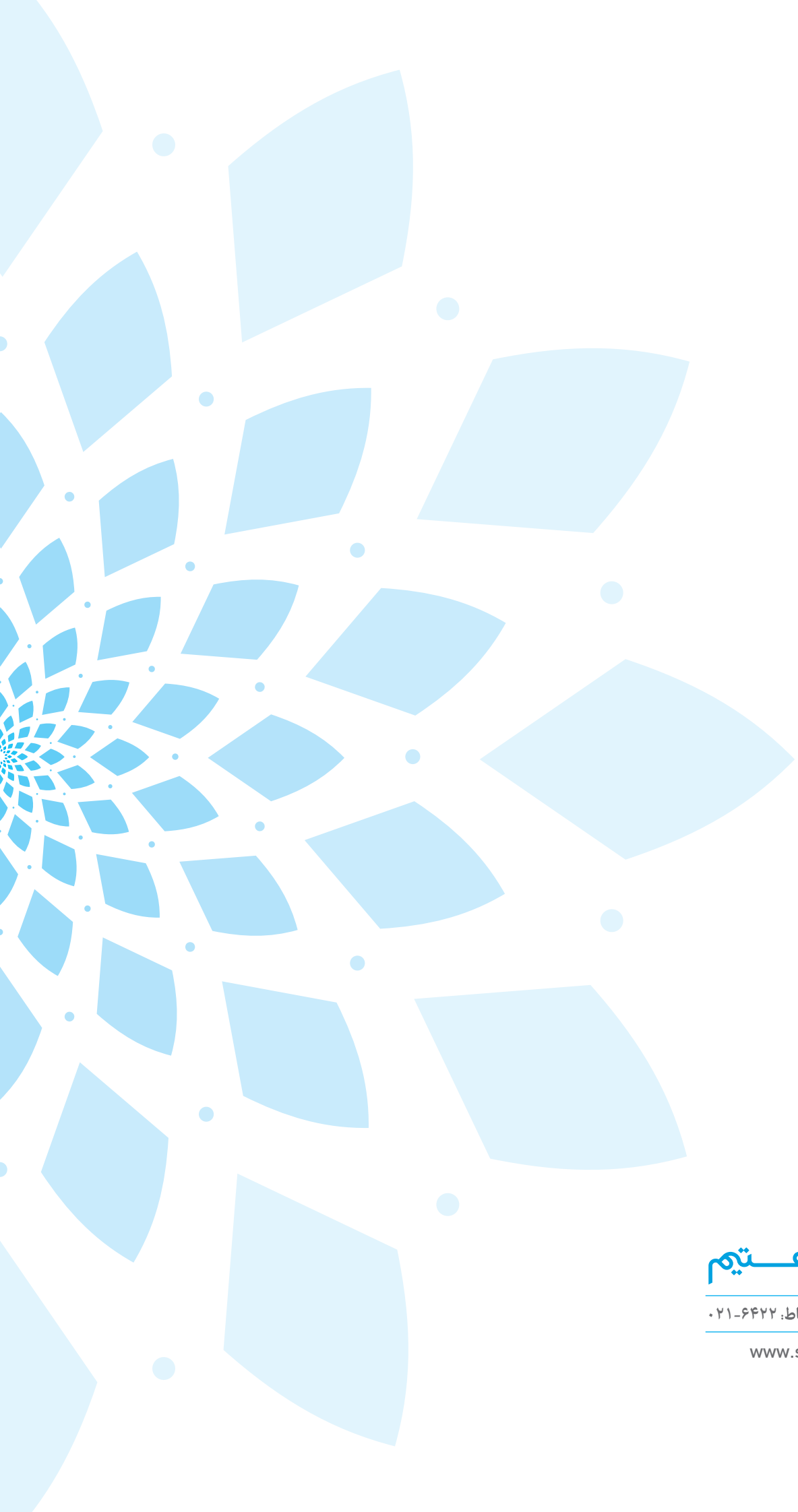
| | یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | | ۲۲۲,۶۰۶ | ۷۳,۸۲۷ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه | | (۳,۷۶۴) | (۶,۸۸۲) |
| خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه | ۱-۳۹ | **۲۱۸,۸۴۲** | **۶۶,۹۴۴** |

## ۶۲-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ازدواج | ۴,۹۴۹,۲۰۰ | ۱,۵۴۶,۳۶۲ |
| مددجویان کمیته امداد | ۵۰۳,۰۵۳ | ۲۲۳,۹۰۷ |
| اشخاص عادی | ۱,۱۱۳,۲۳۹ | ۸۲۷,۵۷۶ |
| کارکنان | ۰ | ۰ |
| | **۶,۵۶۵,۴۹۱** | **۲,۵۹۷,۸۴۵** |

## ۶۲-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

| | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اشخاص حقیقی | ۶,۵۶۵,۴۹۱ | ۲,۵۹۷,۸۴۵ |
| اشخاص حقوقی (تعاونی) | ۰ | ۰ |
| اشخاص حقوقی (سایر) | ۰ | ۰ |
| | **۶,۵۶۵,۴۹۱** | **۲,۵۹۷,۸۴۵** |



باشماهستیم

مرکز سامان ارتباط: ۶۴۲۲-۰۲۱

www.sb24.ir