بانک سامان
SamanBank
بانک سامان
SamanBank
بانک سامان
SamanBank
سرویس سامان
ATM

بانک سامان در سال جدید

فهرست مطالب

مقدمه

۴ | پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک

بخش اول

۱۰ | کلیات بانک

بخش دوم

۲۲ | اطلاعات مربوط به وضعیت و عملکرد مالی بانک

بخش سوم

۳۶ | اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک

بخش چهارم

۴۰ | حاکمیت شرکتی

بخش پنجم

۶۲ | گزارش مالی

مقدمه: پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک

پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک سامان به مجمع

سهامداران گرامی

ضمن تشکر و قدردانی از همراهی و همکاری شایسته شما در سال ۱۴۰۳ که زمینه‌ساز موفقیت‌های بسیاری برای گروه مالی سامان بود افتخار داریم تا توجه شما را به گزارش بیست و پنجمین سال فعالیت بانک سامان جلب کنیم.

۱۴۰۳، سال فرازها و فرودها

ما در سال ۱۴۰۳ شاهد تداوم سیاست‌های پولی انقباضی بانک مرکزی ج.ا.ا با هدف کاهش و کنترل نرخ تورم و حجم نقدینگی بودیم و این راهبرد مهم در حوزه اقتصاد کلان زمینه‌ساز چالش‌های بسیاری برای شبکه بانکی بود. ازاین‌دست می‌توان به تداوم سیاست محدودیت رشد ترازنامه بانک‌ها اشاره کرد که باعث محدودیت بیشتر بانک‌ها برای پرداخت تسهیلات جاری درکنار تسهیلات تکلیفی دولت و بانک مرکزی ج.ا.ا شد.

از سوی دیگر در سالی که گذشت شاهد افزایش نرخ ارز و راه‌اندازی مرکز مبادله ارز و طلا بودیم که موضوعات جدیدی از جمله افزایش نیاز به سرمایه در گردش شرکت‌ها و کارخانه‌های تولیدی برای تهیه مواد اولیه را به همراه داشت. این موضوع درکنار سیاست پولی انقباضی بانک مرکزی ج.ا.ا و محدودیت رشد ترازنامه برای بانک‌ها باعث شد که بانک‌ها نتوانند همه نیاز سرمایه درگردش شرکت‌ها را تأمین کنند.

باکاهش حجم نقدینگی در بازار، افزایش قیمت‌تمام‌شده منابع بانک‌ها را شاهد بودیم. بنابراین ما در بانک سامان سعی کردیم به نحوی عمل کنیم که قیمت تمام‌شده منابع افزایش پیدا نکند و بتوانیم به‌صورت حداکثری نیاز سرمایه درگردش مشتریان را برآورده کنیم.

همچنین با تحقق افزایش سرمایه بانک سامان ضمن تقویت بنیه مالی، توان اعتباردهی بانک برای تأمین نیازهای اعتباری مشتریان تقویت شد. این امر منجر شد که به لحاظ عملیاتی بانک بتواند وضعیت سودآوری خود را بهبود ببخشد.

گفتنی است برنامه‌ریزی برای جذب منابع ارزان‌قیمت به‌صورت منابع کوتاه‌مدت و جاری یکی از رئوس بانک بود که به‌طورجدی دنبال شد تا از این طریق بتوانیم قیمت تمام‌شده منابع را حفظ و کنترل کنیم و بتوانیم حاشیه نرخ سود تسهیلات اعطایی و قیمت تمام‌شده منابع را حفظ کنیم تا عملیات بانک همچنان سودآور باقی بماند.

همکاری نزدیک با مرکز مبادله ارز و طلا با هدف راه‌اندازی این مرکز و ارائه سرویس مطلوب به مشتریان، حفظ روابط کارگزاری با رعایت قوانین و مقررات بین‌المللی و موضوعات مرتبط با مبارزه با پول‌شویی و استفاده از ظرفیت شعبه فرانکفورت برای ارائه خدمات ارزی زمینه‌ساز تداوم عملکرد درخشان بانک در حوزه بین‌الملل با رقم قابل‌توجه ۷ میلیارد دلار بود.

همچنین نباید فراموش کرد که علیرغم شرایط حاکم بر فضای کسب‌وکار با توجه به سلسله اقداماتی که از سنوات قبل برای کنترل مطالبات غیرجاری انجام دادیم موفق شدیم با اقدامات پیشگیرانه نسبت مطالبات غیرجاری را در حدود ۰.۴ درصد حفظ کنیم.

روندهای کلان را پایش می‌کنیم

زمزمه پیش برد دور جدید مذاکرات از میانه‌های سال ۱۴۰۳ آغاز شد اما راهبرد همیشگی سامان برنامه‌ریزی برای شرایط سخت است تا در صورت ایجاد گشایش و بهبود، نتایج بیشتری کسب کنیم. درنتیجه فارغ از روند و نتیجه مذاکرات ما به‌گونه‌ای عمل خواهیم کرد تا حداکثر موفقیت در نیل به اهداف رقم‌زده شود.

ما در عرصه سرمایه‌گذاری خارجی تجارب بسیار خوبی اندوخته‌ایم و اگر شرایط برای سرمایه‌گذاران خارجی برقرار شود یک بستر کاملاً آماده در بانک سامان برای ارائه خدمات مالی، مشاوره‌ای و سرمایه‌گذاری به متقاضیان در این زمینه وجود دارد.

در عرصه بین‌المللی نیز با توجه به اقداماتی که در سنوات گذشته در حوزه مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم و در حوزه برقراری ارتباطات با کارگزاران خارجی انجام شده است آماده‌ایم تا خیلی سریع ارتباطات را گسترده‌تر کنیم و خدمات ارزی بیشتری ارائه دهیم.

ارتقا کیفیت خدمات در شعب سامان

یکی از پروژه‌های مهم ما در سال ۱۴۰۳ که در سال ۱۴۰۴ نیز تداوم خواهد داشت تغییر ساختار شعب بود که تلاش شد بسیاری از خدمات پایه بانکی در بسترهای الکترونیک تعریف و ارائه شود تا از این طریق و به‌واسطه آموزش‌های تخصصی همه همکاران مستقر در شعب بتوانند عملیات ارز و اعتبار را همزمان فراگرفته و از این دانش و تخصص برای ارائه خدمات تخصصی‌تر و مطلوب‌تر در همه عرصه‌ها به مشتریان صنفی، خرد و متوسط و شرکتی استفاده کنند.

همچنین توانستیم گستره خدمات الکترونیکی بانک را از طریق بلوبانک سامان توسعه دهیم و طیف وسیعی از مشتریان حقیقی یعنی بیش از

۱۳ میلیون نفر را در حوزه خدمات ریالی و اعتبارات خرد سرویس‌دهی کنیم.

درکنار این موضوع تمرکز همچنان بر مشتریان برتر و ویژه بود تا بتوانیم طیف خدمات گسترده‌تری را به این گروه از مشتریان ارائه دهیم.

حمایت از سرمایه‌گذاری برای توسعه تولید

حمایت از سرمایه‌گذاری برای تولید، همیشه از اولویت‌های بانک سامان بوده است و با توجه به تأکید راهبردی در اقتصاد کلان و نام‌گذاری سال ۱۴۰۴ در سال جاری نیز تلاش خواهیم کرد تا توان و ابزارهای سامان در اختیار شرکت‌های فعال در حوزه تولید قرار گیرد.

خدمات ارزی و بین‌الملل سامان در تراز جهانی

ارائه خدمات ارزی به مشتریان فعال در حوزه بین‌الملل به‌ویژه حوزه غذا و دارو با استفاده از ابزارهای بین‌المللی و توانمندی‌های فنی و ارتباطی قوی و به‌کارگیری امکانات شعبه فرانکفورت منجر به این شد که مشتریان سامان حداقل سختی و آسیب را در شرایط اقتصادی سال ۱۴۰۳ تجربه کنند. درکنار این موضوع و با هدف حمایت از تولید که سرلوحه اقدامات بانک بوده است، تلاش شد تا شرکت‌ها و کارخانه‌های تولیدی بتوانند حداکثر بهره‌برداری از خدمات بین‌المللی برای تأمین مواد اولیه کارخانه‌های خود را داشته باشند.

بلوبانک سامان نقطه عطف بانکداری نوین در ایران

توسعه بلوبانک سامان در سال ۱۴۰۳ رنگ و بوی جدی‌تری به خود گرفت و موفقیت‌های ویژه‌ای به همراه داشت. از نگاه مشتریان شاهد دریافت آسان خدمات، همراه با سرعت و اطمینان از پایداری سرویس بودیم. از منظر مدیران عملیاتی و اجرایی بانک، زمان بیشتری برای ارائه خدمات تخصصی‌تر به مشتریان فراهم شد و از منظر مدیریت ارشد، هیئت‌مدیره بانک و سهامداران، توانستیم با ارائه این دست از خدمات هزینه‌های عملیاتی را به نحوه مطلوبی کاهش دهیم.

ما در توسعه بلوبانک سامان سعی کردیم خدمات پایه و خرد را در بستر الکترونیک ارائه دهیم. تا ضمن ایجاد شرایط راحت و سرعت ارائه خدمات زمینه کاهش هزینه‌های عملیاتی را فراهم آوریم. بر این اساس موفق شدیم به بیش از ۳۲۰ هزار نفر از متقاضیان تسهیلات تکلیفی از طریق همین بستر، خدمات غیرحضوری و کاملاً برخط ارائه دهیم.

تطبیق و مبارزه با پول‌شویی خط قرمز سامان

یکی از بازوهای اصلی کمک‌کننده به توسعه و ارائه خدمات در حوزه امور بین‌الملل، حوزه تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم است. طبق برنامه‌ریزی انجام‌شده در این حوزه توانسته‌ایم این اطمینان خاطر را فراهم کنیم که عملکرد سامان منطبق با استانداردهای بین‌المللی است. حاصل همه این تلاش‌ها کسب بالاترین رتبه در نظام بانکی کشور در حوزه تطبیق و مبارزه با پول‌شویی توسط بانک سامان در دو سال پیاپی است.

مدیریت ریسک، یعنی مدیریت سودآوری

شناسایی، پایش و مدیریت انواع ریسک‌های مالی و بانکی موضوعی است که به‌صورت روزانه توسط مدیریت ارشد بانک مورد پردازش و رسیدگی قرار می‌گیرد. در این عرصه با توسعه مدیریت ریسک در بانک سامان توانستیم در حوزه ریسک‌های مختلف از جمله ریسک اعتباری که منجر به کنترل مطالبات غیرجاری شد یا در شرایط حاد نقدینگی در سال ۱۴۰۳ که منجر به کنترل ریسک نقدینگی شد دستاوردهای ارزشمندی را رقم بزنیم. در همین راستا تلاش می‌کنیم که کنترل ریسک عملیاتی در سال ۱۴۰۴ به بلوغ کامل برسد که می‌تواند اثر مثبتی در نسبت کفایت سرمایه بانک بگذارد.

برند کارفرمایی سامان حرف‌های زیادی برای گفتن خواهد داشت

بانک سامان در حوزه برند کارفرمایی به‌عنوان بانک پیشرو توانست گام‌هایی برداشته و وارد این عرصه شود. مجموعه اقداماتی در قسمت‌های مختلف بانک به‌صورت یک کارگروهی گسترده، در حوزه‌های مختلف اعم از مدیریت‌های روابط عمومی، سرمایه انسانی، پشتیبانی و... شکل گرفت تا بتوانیم ارزشمند بودن سرمایه‌های انسانی خودمان را قدر بدانیم و گام‌هایی را در این حوزه بتوانیم برداریم؛ که منجر به کسب هفت رتبه بین‌المللی در این حوزه شد؛ بی‌شک این حوزه موردتوجه جدی هیئت‌مدیره خواهد بود و تلاش داریم تا با تمرکز و جدیت بیشتر در این عرصه برای شرکت در فستیوال‌های بین‌المللی سامان را با شرکت‌های تراز اول بین‌المللی محک بزنیم و با استانداردها منطبق کنیم.

برج سامان
Saman Tower
بانک سامان
Saman Bank
آکادمی سامان

کاربرد هوش مصنوعی یک راهبرد جدی برای سامان است

خواه‌ناخواه هوش مصنوعی اثرات گسترده خود را در همه حوزه‌ها خواهد گذاشت. طبیعتاً ارائه خدمات بانکی مبتنی بر هوش مصنوعی یکی از موضوعاتی هست که بانک همواره به آن توجه دارد و در این عرصه برنامه‌ریزی‌هایی را شروع کردیم تا بتوانیم با بهره‌گیری از این دانش روز دنیا خدمات مطلوب‌تری را به مشتریان ارائه دهیم. مسیر طولانی پیش رو هست که باید به‌صورت جدی برنامه‌ریزی شود.

در پایان شایسته است از همراهی و تلاش و همدلی مجدانه سه رکن اساسی سامان یعنی همکاران پرتلاش، مشتریان وفادار و سهام‌داران همیشه حامی، تقدیر و تشکر کنیم.

به امید موفقیت‌های پایدار برای سامان

هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک سامان

بخش اول: کلیات بانک

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی بانک

بانک	تجدید ارائه شده			تغییرات سال ۱۴۰۳	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نسبت به سال ۱۴۰۲	نسبت به سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد
عملکرد مالی طی سال					
جمع درآمدهای عملیاتی	۵۱۳,۴۶۳,۹۴۳	۳۳۴,۰۱۸,۸۳۰	۲۱۸,۰۰۴,۵۲۱	۵۴	۵۳
سود (زیان) عملیاتی	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۳۹,۵۳۹,۷۶۴	۱۳,۴۳۶,۴۰۰	۴۳	۱۹۴
درآمدهای غیرعملیاتی	۱۳,۵۴۱,۹۱۶	۶,۰۹۴,۳۸۷	۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۱۲۲	(۶۰)
سود (زیان) خالص (پس ازکسر مالیات)	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۲۶,۵۵۵,۳۹۹	۸۶	۴۲
اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	(۱۷,۸۸۵,۸۰۷)	(۸,۹۱۰,۹۱۶)	(۶)	۱۰۱
وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	(۶۱)	۴۴۹
وضعیت مالی در پایان سال					
جمع دارایی‌ها	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۱	۷۲.۶
جمع بدهی‌ها	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱,۸۲۹,۰۹۳,۹۷۶	۴۰.۸	۷۵
سرمایه ثبت‌شده	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۷.۵	۱۳۳.۴
حقوق مالکانه	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹	۴۴.۷	۳۵
اطلاعات مربوط به هر سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷.۵	۱۳۳,۴
سود پایه هر سهم (ریال)	۶۴۷	۳۴۲	۲۶۱	۸۸.۹	۳۱
سایر اطلاعات					
تعداد پرسنل (پایان سال)	۲,۸۲۶	۲,۷۸۱	۲.۶۶۰	۱.۶	۴.۵

- رشد درآمدهای عملیاتی، سود عملیاتی و در نتیجه آن‌ها رشد سود خالص پایان سال مالی ۱۴۰۳ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش موارد زیر است:
- با توجه به تحقق استراتژی بانک و اهداف ترسیم‌شده در برنامه‌های عملیاتی بانک، با افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی از یک‌سو و افزایش نرخ تسهیلات به‌واسطه اوراق گواهی خاص توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، افزایش درآمد تسهیلات اعطایی را به دنبال داشته است.
- با توجه به بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه بانک مرکزی ج.ا.ا و محدودیت‌های مصرف منابع جذب‌شده توسط بانک‌ها، مصارف انجام شده در حوزه اوراق خزانه دولتی و سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی افزایش درآمدهای عملیاتی این بانک را به دنبال داشته است.
- رشد درآمد کارمزدها عمدتاً ناشی ازکارمزد دریافتی مرتبط با افزایش حجم ضمانت‌نامه‌ها، حواله‌های بانکی صادره، عملیات ارزی، کارمزدهای ناشی از عملیات اعتباری و بانکداری الکترونیکی بوده است.
- رشد سود مبادلات و معاملات ارزی نیز عمدتاً ناشی از افزایش کارمزد مبادلات ارزی، تسویه بدهی تعهدات ارزی گذشته با بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین افزایش نرخ تسعیر ارز مطابق با آخرین بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۳/۲۱۱۳۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ و بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ است.
- افزایش درآمدهای غیرعملیاتی پایان سال مالی ۱۴۰۳ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت فروش املاک بانک و درآمد کسب‌شده بلوبانک سامان از مشتریان است.
- رشد وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی است که بخش عمده آن ناشی از مبالغ ارزی آزادشده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا است.
- رشد دارایی‌های در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی۱۴۰۳ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش بخش موجودی نقد، افزایش تسهیلات اعطایی بانک در راستای سیاست کلان بانکی و افزایش میزان مانده سپرده قانونی در نتیجه افزایش جذب سپرده از مشتریان است و همچنین آثار ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا بر اقلام ارزی است.
- رشد بدهی‌ها در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی۱۴۰۳ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش سپرده‌های دریافتی از مشتریان و بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری است و همچنین آثار ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا بر اقلام ارزی است.
- رشد مانده سرمایه ثبت‌شده و در نتیجه آن حقوق مالکانه صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی۱۴۰۳ نسبت به سال مالی قبل ناشی از سیاست بانک در راستای بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه و در نتیجه افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته در طی سال ۱۴۰۳ است.

۱-۱-۲- گزیده اطلاعات مالی گروه

گروه	تجدید ارائه شده			تغییرات سال ۱۴۰۳	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نسبت به سال ۱۴۰۲	نسبت به سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد
عملکرد مالی طی سال					
جمع درآمدهای عملیاتی	۶۳۶,۰۶۷,۸۹۱	۴۳۱,۴۳۰,۰۱۹	۲۷۸,۳۵۹,۰۲۴	۴۷	۵۵
سود (زیان) عملیاتی	۶۹,۶۰۲,۲۲۱	۴۹,۶۶۱,۹۳۶	۱۲,۹۳۵,۵۶۵	۴۰	۲۸۴
درآمدهای غیرعملیاتی	۲۲,۷۰۴,۷۲۲	۹,۹۹۳,۰۷۶	۲۰,۵۸۱,۷۸۳	۱۲۷	(۵۱)
سود (زیان) خالص (پس از کسر مالیات)	۸۵,۵۰۹,۲۴۳	۴۶,۴۵۵,۴۷۲	۲۹,۵۶۴,۴۱۶	۸۴	۵۷
اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	(۱۴,۶۷۱,۲۲۲)	(۶,۹۵۳,۱۷۲)	(۱۱)	۱۱۱
وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴۸,۹۰۱,۹۴۰	۴۳۰,۷۹۳,۸۰۶	۱۷۹,۵۸۰,۱۴۷	(۶۵)	۱۴۰
وضعیت مالی در پایان سال					
جمع دارایی‌ها	۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸	۳,۳۶۷,۱۶۹,۸۷۶	۱,۹۳۰,۵۲۲,۶۶۹	۴۸	۷۴
جمع بدهی‌ها	۴,۷۳۱,۵۷۹,۸۶۹	۳,۲۰۱,۶۲۶,۶۴۶	۱,۸۱۲,۱۵۳,۹۰۲	۴۸	۷۷
سرمایه ثبت‌شده	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۸	۱۳۳
حقوق مالکانه	۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹	۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰	۱۱۸,۳۶۸,۷۶۷	۴۹	۴۰
اطلاعات مربوط به هر سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸	۱۳۳
سود پایه هر سهم (ریال)	۷۶۷	۴۰۶	۴۰۳	۸۹	۱
سایر اطلاعات					
تعداد پرسنل (پایان سال)	۶,۶۸۴	۶,۳۶۴	۵,۹۷۰	۵	۶.۶

۱-۲- قوانین و مقررات مؤثر حاکم بر فعالیت بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- 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.

سایر مراجع قانونی

- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون کار و تأمین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- 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 تجارت‌الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱؛
- 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 ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۲۲؛
- 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؛
- قانون بانک مرکزی ج.ا.ا مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون بودجه سالانه کشور؛
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی مصوب و لازم‌الاجرا؛
- 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 کد پستی برای تمامی اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- مجموعه مقررات ارزی با بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

و اساسنامه بانک سامان.

۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۲۰۰میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۱۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و 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	۲۵.۰	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 حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۲/۰۷/۲۵	۴۰.۹	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۶۵.۷	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۰/۲۳	۳۷.۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

آخرین افزایش سرمایه بانک در مجمع فوق‌العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تصویب و با توجه به مجوز ثبت افزایش سرمایه بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۳/۲۳۸۷۴۴ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۲ و مجوز ثبت افزایش سرمایه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۲۵-۰۳۹/۱۲۵۵۲۳۴ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷، مراحل ثبت افزایش سرمایه بانک در اداره ثبت شرکت‌ها پیگیری شد و سرانجام افزایش سرمایه بانک سامان به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

توضیح اینکه طبق تصویب‌نامه هیئت مدیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت ۶۲۰۳۶ ه به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک‌های غیر دولتی به رقم ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی موجود موظف هستند ظرف مدت ۳ سال و در چارچوب برنامه زمان‌بندی مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین‌شده اقدام کنند.

همچنین ترکیب سهام‌داران بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶	۴.۸	۳,۹۸۱,۱۶۷,۹۳۸	۵
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	۴,۶۳۳,۷۷۷,۶۹۴	۴.۲	۳,۵۷۱,۴۴۴,۸۶۹	۴.۵
مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹	۴.۲	۳,۳۳۷,۷۹۷,۴۵۴	۴.۲
صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۷,۲۸۹,۴۳۶,۷۸۹	۶.۶	۴,۷۴۷,۲۸۶,۴۹۶	۵.۹
شرکت پمپ‌سازی‌ایران (سهامی عام)	۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰	۲	۱,۵۱۱,۳۶۷,۴۹۸	۱.۹
شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین	۱,۱۱۵,۰۸۴,۷۶۷	۱	۸۱۹,۰۴۳,۴۶۷	۱
شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش (سهامی خاص)	۱,۶۹۶,۸۵۲,۶۲۶	۱.۵	۹۲۶,۵۰۳,۶۱۸	۱.۲
شرکت مدیریت سرمایه قلک (سهامی خاص)	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۳,۵۹۱,۱۳۴,۴۹۶	۳.۳	۱,۶۷۸,۶۶۹,۱۰۷	۲.۱
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶	۴.۴	۱,۲۸۰,۹۹۰,۵۵۵	۱.۶
صندوق س. اختصاصی بازارگردانی تثبیت‌پاداش، BFM	۲,۲۲۲,۸۴۲,۲۲۶	۲	۱,۶۶۹,۲۴۹,۰۰۲	۲.۱
شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص)	۱,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۲	۸۲۸,۶۷۲,۰۵۰	۱
شرکت سرمایه‌گذاری تأمین‌آتیه‌مسکن (سهامی خاص)	۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶	۱	۸۰۰,۵۴۶,۲۵۹	۱
اشخاص حقیقی یک درصد و بالاتر	**۹,۵۵۲,۱۶۱,۱۲۶**	**۸.۷**	**۸,۹۷۵,۵۹۳,۲۳۶**	**۱۱.۲**
اشخاص حقوقی کمتر از یک درصد (تعداد ۶۴۰ سهام‌دار)	**۱۰,۰۶۴,۳۶۵,۴۱۰**	**۹.۱**	**۸,۸۳۰,۴۴۵,۶۸۸**	**۱۱**
اشخاص حقیقی کمتر از یک درصد (تعداد ۳۹,۰۸۲ سهام‌دار)	**۴۸,۴۳۲,۴۸۷,۶۵۹**	**۴۴**	**۳۵,۴۹۱,۲۲۲,۷۶۳**	**۴۴.۴**
	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد سهام‌داران	تعداد سهام	درصد سهام‌داران
اشخاص حقوقی	۵۲,۰۱۵,۳۵۱,۲۱۵	۴۷	۳۵,۵۳۳,۱۸۴,۰۰۱	۴۴
اشخاص حقیقی	۵۷,۹۸۴,۶۴۸,۷۸۵	۵۳	۴۴,۴۶۶,۸۱۵,۹۹۹	۵۶
	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۴- ماهیت بانک و صنعت بانکی

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

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

همچنین موضوع فعالیت بانک به‌تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج‌شده است که اهم آن به قرار 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 در 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.

۱-۵- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

ارکان اصلی ساختار حاکمیت ریسک در بانک سامان کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، کمیته فرعی ریسک عملیاتی و مدیریت ریسک می‌باشند. هیئت‌مدیره بانک از طریق برگزاری منظم جلسه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته‌های فرعی، مدیریت ریسک یکپارچه بانک را راهبری می‌کند. مدیریت ریسک بانک سامان، به‌عنوان بازوی اجرایی هیئت‌مدیره، از طریق تهیه و ارائه گزارش‌های ماهانه در کمیته‌های فرعی و کمیته عالی مدیریت ریسک، وظیفه شناسایی، اندازه‌گیری و گزارش‌دهی ریسک‌های بانک را بر عهده دارد.

مهم‌ترین ریسک‌هایی که کسب‌وکار بانک را تهدید می‌کنند عبارتند از:

- **ریسک اعتباری** (زیان ناشی از نکول مشتری در نتیجه عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت تسهیلات)

  مهم‌ترین تدابیر اتخاذشده برای مدیریت ریسک اعتباری بانک عبارتند از:

  - استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان اعم از حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی؛
  - اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و به‌روزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق؛
  - تبیین حدود ریسک اعتباری و پایش مستمر میزان مطالبات غیر جاری، میزان تمرکز تسهیلات و کیفیت پرتفوی اعتباری؛
  - پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل‌شده با ریسک مشتریان (RORAC)[1].

- **ریسک نقدینگی (عدم توانایی در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت برای پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها)**

  مهم‌ترین تدابیر اتخاذشده برای مدیریت ریسک نقدینگی بانک عبارتند از:

  - پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی طبق استانداردهای کمیته بال و بانک مرکزی ج.ا.ا، شامل نسبت پوشش نقدینگی (LCR)[2] (برای ارزیابی توانایی بانک در بازپرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت طی یک دوره سی‌روزه) و نسبت خالص تأمین مالی پایدار (NSFR)[3] (برای ارزیابی مقاومت بانک در افق زمانی یک‌ساله و کاهش ریسک تأمین مالی)؛
  - تبیین حدود ریسک روی نسبت‌های نقدینگی و پیشنهاد میزان بافر نقدینگی بهینه؛

1. Return On Risk Adjusted Capital
2. Liquidity Coverage Ratio (LCR)
3. Net Stable Funding Ratio (NSFR)

- انجام آزمون بحران نقدینگی طبق رهکرد آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- تدوین برنامه احتیاطی نقدینگی.

- **ریسک بازار** (زیان ناشی از نوسانات نرخ‌های بازار مانند نرخ بهره و نرخ ارز)

مهم‌ترین تدابیر اتخاذشده برای مدیریت ریسک بازار بانک عبارتند از:

- تبیین حدود و پایش مستمر وضعیت شاخص‌های ارزی بانک؛
- ارزیابی مستمر ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک.

- **ریسک عملیاتی** (زیان ناشی از نقصان یا عدم کفایت فرایندهای داخلی، روش‌ها، سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد یا رویدادهای خارجی)؛

مهم‌ترین تدابیر اتخاذشده برای مدیریت ریسک عملیاتی و ارتقا تاب‌آوری عملیاتی[1] بانک عبارت‌اند از:

- توسعه پروژه مدیریت ریسک عملیاتی منطبق بر استانداردهای کمیته بازل برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و نظارت بر ریسک‌های عملیاتی با تأکید بر فرایندهای کلیدی بانک؛
- توسعه پروژه ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات.

۱-۶- فرصت‌ها و تهدیدات بیرونی

نقاط قوت بانک

- نشان تجاری (برند) شناخته‌شده در بین بانک‌های کشور؛
- توانایی و تجربه ارائه خدمات بانکداری ویژه، بانکداری شرکتی و عملیات ارزی؛
- وجود فرایند و نرم‌افزار جامع پیگیری و وصول مطالبات؛
- کامل بودن ارائه سبد خدمات تکمیلی بانک از طریق شرکت‌های تابعه از قبیل: صرافی سامان، پرداخت الکترونیک سامان کیش، کارگزاری سامان، بیمه سامان و ...؛
- وجود فرهنگ تطابق‌پذیری و پذیرش تغییر در بانک؛
- حسن شهرت و اعتماد مشتریان؛
- برخورداری از سرمایه انسانی متعهد و تحصیل‌کرده.

نقاط ضعف بانک

- محدودیت تعداد شعب؛
- محدودیت در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان با توجه به اندازه بانک.

۱-۷- خدمات اصلی بانک

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی ج.ا.ا و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت‌های زیر است:

جذب سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص، ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک، انجام عملیات بین‌بانکی، ارائه تسهیلات و انجام عملیات اعتباری در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مرتبط، ارائه انواع ابزارهای پرداخت، دریافت، نقل‌وانتقال وجوه ریالی و ارزی، گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه، ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کارت هدیه و ...)، ارائه خدمات بانکی در قالب اینترنت بانک، موبایل بانک و بانکداری دیجیتال طبق ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، ارائه خدمات و اجاره صندوق امانات به مشتریان، انجام عملیات ارزی مانند: خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی، انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در چارچوب ضوابط و قوانین پولی و بانکی کشور، انجام سفارش‌های پرداخت (دستور پرداخت مشتریان)، ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی از طریق شعب، ارائه خدمات مشاوره و اجرایی در حوزه سرمایه‌گذاری و مدیریت دارایی‌ها به مشتریان، سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق صکوک، خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، ارائه خدمات پوشش بیمه‌ای از طریق بیمه

1. Return On Risk Adjusted Capital

سامان طبق ضوابط بیمه مرکزی و در چارچوب قوانین بانک مرکزی ج.ا.ا، ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج، فروش تمبر مالیاتی و سفته و انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی ج.ا.ا.

گفتنی است جمع‌آوری منابع (سپرده) و تخصیص آن (تسهیلات و تعهدات) در چارچوب اعتبار سنجی مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و طبق ضوابط و آیین‌نامه‌های مرتبط صورت می‌گیرد.

۱-۸- تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک

اقتصاد ایران پس از خروج آمریکا از برجام دچار یک رکود تورمی عمیق شد، اما دولت از سال ۱۴۰۰ با اجرای سیاست‌های مالی انبساطی گسترده که کسری بودجه عظیمی برجای گذاشت، موجب افزایش رشد اقتصادی شد. بنابراین در سال‌های اخیر اقتصاد ایران علیرغم رشد بالا مبتلا به یک تورم مزمن بسیار بالا و بی‌سابقه در تاریخ اقتصادی ایران شد. نظام بانکی در این سال‌ها به شیوه‌های مختلف از این شرایط اقتصادی متأثر شده است. از یک‌سو، تورم بالا، بانک مرکزی ج.ا.ا را مجبور به چاپ پول بیشتر کرد و این امر منجر به رشد قابل‌توجهی در دارایی‌های بانک‌ها شده است. بنابراین دارایی‌های سیستم بانکی به نسبت تورم رشد کرده است. اما رشد اقتصادی از سوی دیگر، فرصتی برای توسعه کسب‌وکارهایی فراهم کرد و به بانک‌ها این امکان را داد تا با افزایش سهم تسهیلات حرفه‌ای به رشدهای دارایی بیشتری دست یابند. چنانکه بانک سامان از این فرصت استفاده کرده است. اما این شرایط تنها همراه با فرصت نبوده است. تورم بالا و بی‌ثباتی‌های اقتصادی فشار نقدینگی و ریسک اعتباری را نیز بر ترازنامه بانک‌ها وارد کرده است. همچنین نوسانات نرخ ارز نیز ریسک‌های عملیات ارزی را افزایش داده است.

۱-۹- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره‌برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و...؛

- بانک مرکزی ج.ا.ا.، مجوز آغاز فعالیت بانک، به شماره ۴۳۳/م ه- به تاریخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹؛
- شرکت فرابورس ایران (سهامی‌عام) پذیرفته شده در فرابورس-بازار اول، به شماره ۰۸۵۱-۹۰ به تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵؛
- سازمان ثبت اسناد، گواهی‌نامه تمدید ثبت علامت، به شماره ثبت علامت تجاری ۱۹۹۷۴۱ به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۱۹؛
- سازمان ثبت اسناد، گواهی‌نامه تمدید ثبت علامت، به شماره ثبت علامت تجاری ۱۹۹۷۴۳ به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۱۹؛
- اطلاعیه گشایش نماد بانک سامان در بازار اول فرابورس ایران به شماره ۵۸۰۶/الف/۰۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۲.

۱-۱۰- تعداد کارکنان بانک

متوسط تعداد کارکنان بانک (نفر)

۱۴۰۳	نوع قرارداد				تحصیلات					
	دائم	موقت	برون‌سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم و فوق دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	جمع
کارکنان ستاد	۱۳۴	۵۲۶	۱	۶۶۱	۱	۶۲	۲۹۸	۲۸۷	۱۲	۶۶۱
کارکنان صف	۷۰۹	۱,۴۲۲	۰	۲,۱۳۱	۳	۱۸۸	۱,۲۱۴	۷۲۰	۷	۲,۱۳۱

متوسط تعداد کارکنان بانک (نفر)

۱۴۰۲	نوع قرارداد				تحصیلات					
	دائم	موقت	برون‌سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم و فوق دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	جمع
کارکنان ستاد	۱۹۷	۵۹۸	۱	۷۹۶	۲	۸۳	۳۹۰	۳۱۶	۵	۷۹۶
کارکنان صف	۶۸۷	۱,۲۲۷	۰	۱,۹۱۴	۲	۱۹۱	۱,۱۲۴	۵۹۳	۴	۱,۹۱۴

تعداد نفرات حضوریافته در دوره‌های آموزشی بانک طی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

نام دوره برگزار شده	تعداد پرسنل حضوریافته در دوره
بازاریابی و فروش	۷۹۱
ارز مقدماتی	۱۷۳
اعتبار اسنادی داخلی	۱۰۱
نحوه محاسبه بدهی و تعهدات سیستمی و بدهی رهنی	۷۰
ارزیابی وثائق	۱۰۷
تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی	۳۵
حقوق بانکی و پیگیری و وصول مطالبات	۲۲۳
زبان انگلیسی	۹۲۵
پاسخگویی تلفنی	۴۴
توانمندسازی مدیران اجرایی (کوچینگ)	۳۲۵
مبارزه با پولشویی	۵۵۷
بانکداری جامع اعتباری	۱۱۶
خوشنویسی	۳۱
پکیج ارز	۴۸
پکیج اعتبار	۴۶
ارز عملی	۶۵
حسابداری ارزی	۵۱
ISBP	۲۸
۶۰۰ ucp	۳۵
زیرسیستم تسهیلات	۱۳۷
عقود اسلامی	۱۱۰
امورگمرکی و ترخیص کالا	۷۱
مکاتبات بازرگانی	۶۰
همایش رادار	۱۳۶
همایش ری مستر (کیفیت کار و زندگی)	۶۶
سایر دوره‌های برگزار شده	۹۶۸
جمع	**۵,۳۱۹**

بخش دوم: اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک

۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

به علت بالا بودن حجم اطلاعات مربوط به فهرست زمین و ساختمان بانک، موارد در قالب فایل جداگانه به پیوست گزارش فعالیت هیئت‌مدیره ارائه می‌شود.

۲-۲- سهام خزانه

طبق تبصره ۵ ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و ماده ۵ آیین‌نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه بانک می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰ درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد و به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. همچنین از بابت رعایت آیین‌نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه این بانک با دارا بودن حدوداً ۲.۳ درصد سهام خزانه، انحراف عملکردی ندارد.

۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له/علیه بانک

تمامی امور دعاوی بانک توسط مدیریت حقوقی و شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان مدیریت و اجرا می‌شود.
دعاوی مطروحه علیه بانک سامان و دعاوی مطروحه بانک سامان علیه بانک‌ها ، اشخاص، سازمان‌های داخلی و خارجی به شرح زیر مورد تأیید است:

	تعداد پرونده
دعاوی مطروحه علیه بانک سامان	۳,۸۸۹
دعاوی مطروحه بانک سامان علیه مشتری و سازمان‌ها	۲,۴۲۳

به اعتقاد هیئت‌مدیره دعاوی مطروحه علیه بانک سامان اثر مالی بااهمیتی بر صورت‌های‌مالی نخواهد داشت.

۲-۴- بازار فروش خدمات بانک و جایگاه بانک در صنعت بانکداری

سپرده‌ها

روند جذب منابع

	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
خالص سپرده‌های بانک سامان	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴	۳۱.۸	۲,۳۹۴,۶۰۹,۹۰۳	۵۰.۷	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲	۴۳.۱	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۸	۵۸.۲	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۷
کل سپرده‌های سیستم بانکی	۱۳۵,۲۵۴,۴۵۳,۰۰۰	۴۷.۶	۹۱,۶۲۹,۲۳۸,۰۰۰	۲۶.۰	۷۲,۷۴۲,۵۲۱,۰۰۰	۳۱.۵	۵۵,۳۱۵,۶۴۱,۰۰۰	۴۲.۷	۳۸,۷۵۴,۶۲۰,۰۰۰
	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	۲.۳	(۱۱)	۲.۶	۲۰	۲.۲	۹	۲	۱۱	۲

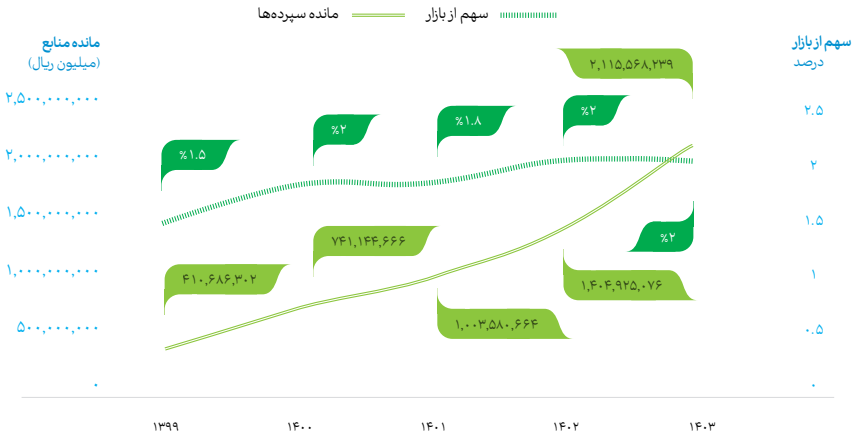
روند جذب منابع

تسهیلات

روند اعطای تسهیلات

	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
تسهیلات بانک سامان	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۵۰.۶	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۶	۴۰	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۳۵.۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۸۰.۵	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲
کل تسهیلات سیستم بانکی	۱۰۶,۷۸۹,۷۷۰,۰۰۰	۵۱.۱	۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۰۰	۲۶.۶	۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۰۰۰	۳۴.۸	۴۱,۴۱۸,۲۴۳,۰۰۰	۴۸.۳	۲۷,۹۲۲,۶۹۳,۰۰۰
	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	۲	۰	۲	۱۱	۱.۸	۰	۱.۸	۲۲	۱.۵

روند اعطای تسهیلات و سهم از بازار



تعدادی از دستاوردهای مهم بانک در سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

- **تثبیت رتبه اعتباری بانک سامان**

مؤسسه رتبه‌بندی بین‌المللی Capital Intelligence Rating رتبه‌های اعتباری بانک سامان را مورد ارزیابی قرار داد که بر اساس این بررسی رتبه ارز خارجی درازمدت B، ارز خارجی کوتاه‌مدت B و رتبه توان مالی را +B اعلام کرد. این مؤسسه همچنین چشم‌انداز فعالیت بانک سامان در سال‌های آینده را نیز پایدار پیش‌بینی کرده است.

مؤسسه Capital Intelligence Rating در فرایند ارزیابی خود عواملی مانند: کیفیت دارایی، نسبت کفایت سرمایه، مطالبات معوقه، استراتژی و محیط عملیاتی کسب‌وکار را مورد توجه قرار داده است.

- **رشد ۵ پله‌ای بانک سامان در رتبه‌بندی ۱۰۰ شرکت برتر ایران**

بانک سامان بر اساس آخرین رتبه‌بندی صورت گرفته توسط سازمان مدیریت صنعتی با رشد ۵ پله‌ای نسبت به سال گذشته، چهل و سومین شرکت برتر ایران شد.

سازمان مدیریت صنعتی رتبه‌بندی سال ۱۴۰۲ شرکت‌های برتر ایران را برای بیست و هفتمین سال متوالی اعلام کرد که براین‌اساس، هولدینگ بانک سامان بر اساس اطلاعات مالی سال ۱۴۰۲، با پنج پله صعود نسبت به سال قبل، توانست به جایگاه چهل و سومین شرکت برتر ایران تکیه بزند. این رتبه‌بندی بر اساس میزان فروش و درآمد شرکت‌ها صورت می‌پذیرید و رتبه ۴۳ در حالی توسط بانک سامان کسب‌شده که این بانک توانسته میزان درآمد خود در سال ۱۴۰۲ به میزان چشمگیری افزایش دهد و نام خود را بالاتر از بسیاری از شرکت‌های نام‌آور حوزه اقتصادی قرار دهد.

- **کسب ۷ جایزه اسکار کسب‌وکار در دستان بانک سامان**

بانک سامان در جشنواره بین‌المللی کسب‌وکار استیوی (stevie awards)، که به‌عنوان "اسکار کسب‌وکار" شناخته می‌شود، موفق به کسب ۷ جایزه معتبر شد. این جوایز شامل ۵ مدال طلا و ۲ مدال برنز در حوزه‌های مختلف از جمله نوآوری در ارتباطات داخلی، رسیدگی به صدای مشتریان، گزارش سالانه سرمایه انسانی و ویدئوهای سازمانی بودند.

این دستاورد در شرایطی حاصل شد که شرکت‌های بزرگی از کشورهای ترکیه، عربستان، قطر، امارات و کویت نیز در این جشنواره دستاوردهای برجسته خود را در معرض قضاوت گذاشته بودند.

کسب این جوایز نشان‌دهنده تعهد بانک سامان به نوآوری، تعالی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان و سایر ذینفعان است. این موفقیت بزرگ گامی در مسیر درخشان بانک سامان برای قرارگرفتن در ردیف برندهای برجسته جهانی و برافراشتن پرچم ایران در عرصه‌های بین‌المللی است.

- **تجهیز بیمارستان بهارلو توسط بانک سامان**

بانک سامان در راستای ایفای مسئولیت اجتماعی خود، سه دستگاه مانیتور علائم حیاتی به بیمارستان بهارلو تهران اهدا کرده است. براین‌اساس، دو دستگاه از این تجهیزات در اورژانس مسمومیت و یک دستگاه در بخش مسمومیت این بیمارستان مورد استفاده قرارگرفته است.

- **تمدید گواهینامه سیستم مدیریت شکایت مشتری در بانک سامان**

بانک سامان پس از اجرای موفق استانداردهای مربوط به برقراری ارتباط مؤثر و هدفمند با مشتریان و پیگیری دقیق شکایات آن‌ها، برای نهمین سال متوالی موفق به تمدید گواهینامه بین‌المللی ایزو ۱۰۰۰۲ شد.

- **کسب رتبه دوم حاکمیت شرکتی در میان بانک‌های بورسی**

بانک سامان با کسب امتیاز ۹۶,۶۹ در ارزیابی میزان رعایت ضوابط دستورالعمل الزامات حاکمیت شرکتی (ابلاغی توسط سازمان بورس اوراق بهادار)، موفق به کسب رتبه دوم در گروه بانک‌ها شد.

- **کسب ۵ مقام برتر توسط بانک سامان در جشنواره ملی انتشارات روابط عمومی**

روابط‌عمومی بانک سامان در نوزدهمین جشنواره ملی انتشارات روابط عمومی توانست رتبه‌های برتر ۵ بخش (فرهنگ‌سازی، نشریه داخلی، ویژه‌نامه، کتاب و خبر) این جشنواره را از آن خود کند.

همچنین در بخش فرهنگ‌سازی توانست با حمایت از صنایع‌دستی و ترویج جشن‌های آیینی، رتبه نخست را از آن خود کند.

- **کسب رتبه نخست بانک سامان در حوزه مبارزه با پول‌شویی برای دومین سال متوالی**

بانک سامان برای دومین سال متوالی موفق شد تا رتبه نخست رعایت ضوابط مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم در شبکه بانکی کشور را کسب کند.

- **موبایلت بانک سامان در صدر بهترین اپلیکیشن‌های بانکی**

بر اساس آخرین ارزیابی صورت گرفته، موبایلت بانک سامان توانسته با کسب بیشترین امتیاز کاربران، در صدر لیست بهترین اپلیکیشن‌های بانکی قرار بگیرد.

- **دریافت تندیس رضایتمندی مشتریان**

بانک سامان، موفق به دریافت تندیس رضایتمندی مشتریان از چهاردهمین اجلاس رضایتمندی مشتری شد.

مدرسه نور دانش
افتتاح مدرسه چهار کلاسه خیرساز نور دانش
جناب آقای احمد مجتهد ریاست هیئت مدیره بانک سامان
جناب آقای فرنود حسنی مدیر روابط عمومی بانک سامان
سرکار خانم شه بخش رییس شعبه زاهدان بانک سامان
آقای نجفی افشار نماینده جامعه خیرین مدرسه ساز کشور
آیین بهره برداری از مدرسه ۴ کلاسه
دکتر احمد مجتهد، روستای حاج بهمن
دهستان دوغک شهرستان زاهدان

- **انتشار گزارش سرمایه‌انسانی بانک سامان**

بانک سامان با تهیه گزارشی از فرایندهای سرمایه‌انسانی در این بانک، به معرفی عملکرد و اقدامات خود در حوزه HP پرداخته است.

- **قهرمانی در ششمین دوره مسابقات فوتبال جهانی شرکت‌ها (فیفکو)**

بانک سامان در ششمین دوره مسابقات فوتبال جهانی شرکت‌ها (فیفکو) که در شهر هِراکلیون یونان برگزار شد، موفق به کسب عنوان قهرمانی شد.

- **قرارگرفتن سپ در جمع ۱۱ شرکت برتر پرداخت جهان**

سپ، با حفظ جایگاه نخست خود در ایران و منطقه خاورمیانه، گامی بلند در عرصه جهانی برداشت و در جمع ۱۱ شرکت برتر پرداخت جهان قرارگرفت.

- **کارت بلوجونیور**

خدمات نوین بانکی برای فرزندان. این کارت یکی از خدمات بلوبانک سامان است که می‌توان آن را یک گزینه ایده‌آل برای فرزندان دانست. این سرویس به فرزندان این امکان را می‌دهد تا به‌صورت مستقل‌تر و درعین‌حال تحت نظارت والدین، از خدمات بانکی بهره‌مند شوند. این کارت ویژه، نه‌تنها به نوجوانان کمک می‌کند تا مدیریت مالی را یاد بگیرند، بلکه به آن‌ها اجازه می‌دهد تا با ابزارهای مدرن بانکی هم آشنا شوند.

- **برگزاری مسابقات فوتسال کارگری**

سومین دوره مسابقات فوتسال کارگری کشور از تاریخ ۹ تا ۱۳ مهرماه به میزبانی بانک سامان در سالن مجموعه ورزشی غدیر تهران برگزار شد.

- **صعود به قله دماوند**

تیم کوهنوردی بانک سامان هم‌زمان با فرارسیدن بیست و پنجمین سالگرد تأسیس بانک سامان به قله ۵۶۷۱ متری دماوند بام ایران صعود کرد.

- **اعزام شش دستگاه خودپرداز سیار به مرز مهران و شلمچه برای خدمت‌رسانی به زائرین اربعین**

این دستگاه‌ها به‌صورت شبانه‌روزی توسط تیم بانک سامان که در منطقه مستقر بودند پشتیبانی شد. تمامی زائرین با استفاده از کارت‌های عضو شتاب و از طریق این دستگاه‌ها خدمات بانکی مختلف اعم از دریافت وجه نقد تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال در روز، انتقال وجه کارت به کارت تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال در روز، خرید شارژ اپراتورهای تلفن همراه و پرداخت قبوض را دریافت کردند.

- **تندیس رضایتمندی مشتری کارگزاری بانک سامان**

هشتمین اجلاس سراسری رضایتمندی مشتری با رویکرد تجلیل از یک‌صد واحد مشتری‌مدار روز چهارشنبه ۹ خرداد در محل مرکز همایش‌های صداوسیما با حضور مسئولان عالی‌رتبه کشور و مدیران بنگاه‌های اقتصادی برگزار شد.

- **نوآوری و دانش در خدمت مشتری**

کارگزاری بانک سامان دانش‌بنیان شد. گواهی تأییدیه دانش‌بنیان شرکت کارگزاری بانک سامان، بر اساس ارزیابی انجام‌شده طبق «آیین‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان» و «قانون حمایت از شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات» مورخ ۱۴۰۳/۲/۱۵ صادر شد.

- **رشد ۸۱ درصدی پرداخت تسهیلات خانوار در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی**

بر اساس آمار بانک مرکزی ج.ا.ا میزان پرداخت تسهیلات در گروه مصرف‌کننده نهایی (خانوار) از جمله قرض‌الحسنه ازدواج، ضروری، فرزندآوری و اشتغال توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی در سال گذشته ۸۱ درصد افزایش یافت.

- **امکان ایفای تعهدات صادراتی از طریق بانک سامان**

هم‌زمان با برگزاری نمایشگاه ایران اکسپو که به معرفی توانمندی‌های صادراتی ایران می‌پردازد، بانک سامان به‌عنوان یک بانک پیشرو در ارائه خدمات به تجار کشور، حضوری فعال و پررنگ در این نمایشگاه داشت.

- **افتتاح نیروگاه خورشیدی نرماشیر با حمایت مالی بانک سامان**

نیروگاه خورشیدی ۱۰ مگاواتی نرماشیر کرمان که با تأمین مالی بانک سامان احداث‌شده، مورد بهره‌برداری قرارگرفت.

- **افتتاح دهمین مدرسه بانک سامان در روستای چشمه خانی شهرستان دلفان**

بانک سامان در راستای ایفای مسئولیت اجتماعی با تخصیص اعتبار از محل بودجه فعالیت‌های خیریه خود، اقدام به ساخت و تکمیل مدرسه ۶ کلاسه در روستای چشمه خانی از توابع شهرستان دلفان استان لرستان کرد. این فضای آموزشی با ۹۳۵ مترمربع زیربنا، ۱۷۰۰ متر محوطه‌سازی و ۲۰۰ متر چمن مصنوعی با مشارکت بانک سامان احداث شده است.

- **افتتاح یازدهمین مدرسه بانک سامان در روستای دومک سیستان و بلوچستان**

این مدرسه چهارکلاسه که به نام نور دانش نام‌گذاری شده با همت مشترک بانک سامان و دکتر احمد مجتهد رئیس هیئت‌مدیره این بانک با بالاترین کیفیت در روستای دومک سیستان و بلوچستان از محروم‌ترین روستاهای کشور احداث شده است.

۲-۵- مراودات بانک با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۲-۵-۱- وضعیت پرداخت‌ها به دولت

	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره مشابه قبل ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۴۰۱	تغییرات ۱۴۰۳	تغییرات ۱۴۰۲	دلایل تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	
مالیات عملکرد	۲,۵۴۶,۷۰۴	۱,۱۹۲,۵۴۰	۲۳۳,۶۸۴	۱۱۴	۴۱۰	-
بیمه سهم کارفرما	۲,۹۰۷,۸۷۸	۲,۰۸۷,۹۸۶	۱,۴۹۷,۲۷۱	۳۹	۳۹	افزایش حقوق کارکنان
هزینه نفت، گاز و گازوئیل	۱۰,۸۴۳	۶,۷۴۳	۳,۰۰۰	۶۱	۱۲۵	-
هزینه آب، برق و حق انشعاب	۱۸۹,۷۲۰	۱۶۰,۳۸۶	۱۲۰,۰۰۰	۱۸	۳۴	-
هزینه خطوط دیتا	۱۸۹,۰۱۱	۱۳۱,۹۹۵	۹۶,۵۹۸	۴۳	۳۷	-
هزینه فاکس و تلفن	۱۰,۶۵۱	۱۱,۷۸۵	۹,۶۵۰	(۱۰)	۲۲	-
هزینه پست	۱۴۶,۳۸۶	۸۷,۴۷۷	۶۴,۵۴۶	۶۷	۳۶	-
عوارض نوسازی	۳۸,۰۴۲	۱۶,۰۴۱	۱۰,۱۵۲	۱۳۷	۵۸	-
هزینه‌های اخذ اطلاعات از سازمان ثبت احوال	۴۳۹,۴۲۴	۱۷۸,۸۳۴	۸۸,۶۴۰	۱۴۶	۱۰۲	-
هزینه‌های اخذ اطلاعات از سازمان پست	۵۰,۴۵۶	۴۱,۹۰۳	۱۲,۶۸۸	۲۰	۲۳۰	-
هزینه‌های ثبتی	۱۴,۵۹۸	۸,۸۶۶	۶,۵۸۱	۶۵	۳۵	-
عوارض مشاغل	۵۰,۶۵۲	۶۲,۸۵۲	۳۳,۱۹۶	(۱۹)	۸۹	-
عوارض تابلو	۳,۵۰۷	۳۹,۲۹۳	۲۷,۰۷۰	(۹۱)	۴۵	-
عوارض پسماند	۱۶,۰۹۶	۱۲,۸۰۸	۷,۳۱۷	۲۶	۷۵	-
هزینه پیام کوتاه خدمات بانکی (بند تبصره۶ قانون بودجه)	۱۰۱,۱۰۲	۴۸,۴۶۰	۳۶,۴۰۴	۱۰۹	۳۳	افزایش نرخ
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌های بانک‌مرکزی	۲,۲۷۵,۷۰۱	۱,۶۸۳,۷۵۳	۸۴۸,۱۲۹	۳۵	۹۹	-
	۸,۹۹۰,۷۷۱	**۵,۷۷۱,۷۲۰**	**۳,۰۹۴,۹۲۴**			

۲-۶- کیفیت سود بانک

سال مالی منتهی به	سود (زیان) خالص	سود (زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود (زیان) حاصل از منابع غیرعملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۵۶,۶۴۳,۹۰۸	۱۳,۵۴۱,۹۱۷	۲۹۱
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۳۱,۵۳۹,۷۶۴	۶,۰۹۴,۳۸۷	۱.۳۳۷
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۶,۵۵۵,۳۹۹	۱۱,۴۳۶,۳۹۹	۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۶۷۱

۲-۷- نسبت‌های مالی

بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه‌شده)	۱۴۰۱ (تجدید ارائه‌شده)
	درصد	درصد	درصد
نسبت‌های نقدینگی			
نسبت موجودی نقد به کل دارایی‌ها	۲۸	۲۴	۱۰
نسبت موجودی نقد به کل سپرده‌ها	۴۱	۳۳	۱۲
نسبت‌های اهرمی			
نسبت بدهی	۹۵	۹۶	۹۴
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۲.۰۸۴	۲.۱۴۱	۱.۶۵۱
نسبت‌های سودآوری			
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۱.۷۴	۱.۴۲	۱.۶۲
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)	۳۸.۴	۲۸.۹۳	۲۸.۴۷
نسبت‌های ارزش بازار			
نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۳۱۱	۱۳۴۴	۴۰۰۰
نسبت قیمت به ارزش **اسمی** هر سهم	۱۷۴	۱۹۲	۲۸۵
نسبت قیمت به ارزش **دفتری** هر سهم	۸۹	۱۰۳	۸۲
نسبت قیمت به سود هر سهم	۲۶۹	۵۶۱	۱۰۹۱
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)	۱,۷۴	۱,۹۲۰	۲,۸۵۰
ارزش **اسمی** هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
ارزش **دفتری** هر سهم (ریال)	۱,۹۶۵	۱,۸۶۷	۳,۴۶۴

گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه‌شده)	۱۴۰۱ (تجدید ارائه‌شده)
	درصد	درصد	درصد
نسبت‌های نقدینگی			
نسبت موجودی نقد به کل دارایی‌ها	۲۵	۲۲	۹
نسبت موجودی نقد به کل سپرده‌ها	۴۰	۳۲	۱۱
نسبت‌های اهرمی			
نسبت بدهی	۹۵	۹۵	۹۴
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱.۹۲	۱.۹۳۴	۱.۵۳۱
نسبت‌های سودآوری			
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۲.۰۵	۲.۲۸	۱.۸
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)	۴۶.۸	۳۷	۳۰.۲
نسبت‌های ارزش بازار			
نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۲۷۰	۵۱۳	۱۵۳۱
نسبت قیمت به ارزش **اسمی** هر سهم	۱۷۴	۱۹۲	۲۸۵
نسبت قیمت به ارزش **دفتری** هر سهم	۷۸	۸۶	۸۳
نسبت قیمت به سود هر سهم	۲۲۷	۲۷۷	۷۰۷
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)	۱,۷۴۰	۱,۹۲۰	۲,۸۵۰
ارزش **اسمی** هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
ارزش **دفتری** هر سهم (ریال)	۲,۲۴۱	۲,۲۳۳	۳,۴۵۴

۲-۸- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم سود و جوایز متعلق به اوراق مشارکت از پرداخت مالیات معاف است.	۱۰۰	-	-
ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم معادل ۱۰درصد از مالیات بر درآمد شرکت‌هایی که سهام آن‌ها برای معامله در بورس‌های داخلی یا خارجی پذیرفته می‌شوند با تأیید سازمان بخشوده می‌شود.	۲.۵	از سال پذیرش در بورس	تا سال حذف از بورس
بند (ث) ماده ۱۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت‌های بورسی و فرابورس که به حساب سرمایه شرکت انتقال یافته و تا ده ماه پس از تصویب افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شود.	۱۰۰	۱۴۰۲	-
ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری فعالیت اقتصادی در مناطق آزاد از پرداخت مالیات معاف است.	۱۰۰	-	-

۲-۹- پرداخت سود

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود سهام تقسیم شده به سود پیشنهادی هیئت‌مدیره	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۲	۵,۶۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۷۷,۵۸۰	۵,۴۳۷,۸۵۳	عدم ثبت اطلاعات در سامانه سجام
۱۴۰۱	۳,۵۶۴,۰۸۰	۳,۵۶۴,۰۸۰	۱۰۰	۲,۵۹۵,۷۳۲	۳,۴۶۶,۲۷۳	سهام وثیقه‌ای که پرداخت سود آن‌ها منوط به مجوز وثیقه‌گیر است.
۱۴۰۰	۲,۱۹۳,۲۸۰	۲,۱۹۳,۲۸۰	۱۰۰	۱,۳۵۷,۷۸۸	۲,۱۲۶,۲۴۷	متوفیان نقص در اطلاعات هویتی یا اطلاعات حساب

۲-۱۰- سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته

	مالکیت		سود خالص	سود عملیاتی	سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	سود سهام مصوب مجمع	نام حسابرس شرکت	نماینده / نمایندگان سهام‌دار عمده در شرکت فرعی
	گروه	شرکت اصلی						
	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
کارگزاری بانک سامان	۰	۹۶.۲۵	۲۶۱,۷۲۶	۲۹۹,۹۰۶	۲۶,۱۷۳	۲۶,۱۷۳	تدوین و همکاران	رضا شیرین گوهریان
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۱۰۰	۷۲۱,۷۱۴	۲۱۰,۲۶۵	۷۲,۱۷۱	۷۲,۱۷۱	بیات رایان	حمید تهمتن
میزبان‌گستر حافظ سامان	۶۰	۰	(۳۰,۱۷۸)	(۲۱,۴۰۸)	۰	عدم برگزاری مجمع	هادی حساب تهران	حمید تهمتن
پرداخت الکترونیک سامان‌کیش	۰.۹۶	۵۷.۰۹	۳,۳۱۵,۶۹۹	۳,۷۰۱,۳۴۸	۳۳۱,۵۷۰	۶۷۶,۰۰۰	بیات رایان	رضا شیرین گوهریان
صرافی سامان	۰	۹۶.۴۶	۶,۸۹۰,۶۴۲	۶,۵۴۳,۲۱۱	۶,۸۹۰,۶۴۲	۵,۸۵۷,۰۴۵	بیات رایان	حسین کورش پسندیده
پردازشگران سامان	۰	۷۵	۵,۴۸۹,۱۵۳	۷,۰۲۵,۹۴۴	۵۴۸,۹۱۵	۵۸۰,۰۰۰	بیات رایان	ولی ضرابیه
گروه مالی اقتصادی سامان	۰.۳	۹۹.۶۰	۱,۱۶۰,۸۸۷	۱,۱۸۱,۲۵۹	۴۱۲,۹۶۲	۱۱۶,۰۹۰	بیات رایان	ولی ضرابیه
تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	۹۹.۹۵	۰	(۸۳۷)	(۸۳۷)	۰	۰	بیات رایان	-
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۱۰۰	۰	۱,۲۲۶,۵۰۰	۱,۸۰۰,۳۷۵	۱۲۲,۶۵۰	۵۰۰,۰۰۰	آزمون‌پرداز	حمید تهمتن
کیش‌سل پارس	۸۰	۰	۶۰۴,۱۸۶	۵۹۵,۴۴۲	۶۰,۴۱۸	۶۰,۴۱۹	حسابرسین	علی کاظمی هومن سپهری
راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	۰	۹۹.۹۶	۲۱۵,۱۹۹	۲۸۱,۸۷۲	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	بیات رایان	سمیه اسکندری قادی
توسعه و گسترش سرو سامان	۸۰	۰	(۱۰,۵۶۳)	(۱۰,۷۰۷)	۰	عدم برگزاری مجمع	بیات رایان	سید مرتضی حسینی‌نژاد
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۱۰۰	۰	۱,۷۳۸	۱,۰۳۱	۱۸۷	۱۸۴	بیات رایان	علی کاظمی
توسعه تجارت فاخر سامان	۹۸	۰	(۲۷,۸۹۴)	(۲۷,۸۹۴)	۰	۰	بیات رایان	سید احمد مقیمی یوسف علی شریفی
تجارت الکترونیک بهار	۵۱	۰	(۹۲,۲۸۴)	(۹۲,۲۹۱)	۰	۰	فریوران راهبرد	احسان ترکمن
نرم افزاری تندر نور	۹۵.۸۹	۰	۲۶۰,۸۶۱	۱,۲۸۸,۲۸۷	۲۶,۰۸۶	۲۲۰,۰۰۰	بیات رایان	حسین واعظ قمصری
ارتباطات پیوسته ایرانیان	۸۰	۰	۱,۱۱۱	(۲۳,۹۱۴)	۰	۰	فریوران راهبرد	احسان ترکمن
همراستا نوآوران سامان	۱۰۰	۰	(۸,۷۷۴)	(۹,۰۰۶)	۰	۰	فریوران راهبرد	رامین مرادجم اصغر اطمینان
نرم افزاری کیان نور رایانه	۵۱	۰	۲۱۲,۸۹۶	۱۴۳,۵۶۲	۰	۰	فریوران راهبرد	غلامحسین عرب‌حسن‌خانی
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۰	۳۰.۱۱	۱۱۹,۴۱۴	۲۹۲,۹۰۷	۱۱۹,۴۱۴	۱۰۷,۰۰۰	ایران مشهود	منصور مؤمنی
تأمین سرمایه کاردان	۰.۹	۳۱.۴۳	۷,۳۹۲,۶۱۱	۶,۸۰۹,۰۳۸	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	بهمند	مهدی کرباسیان
آزند پردازش بامن	۳۰	۰	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	ارقام پردازش نوین	عدم ارائه صورت مالی
سایر	۲۹.۲	۵۲.۴۹	۲۰۷,۸۵۵	۱۴۱,۰۴۹	۲۰,۹۰۰	۲۰,۹۰۰	تدوین و همکاران	علی کاظمی- جمال غضنفری نصرآباد

بخش سوم: اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

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 اولین بار در این تاریخ معامله سهام این شرکت صورت پذیرفت. همچنین در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ 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.

گفتنی است، سهام بانک سامان از مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اول فرابورس پذیرفته و معامله شده است.
وضعیت سهام بانک طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده	درصد شناوری	پایان سال مالی		
		میلیون ریال				ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹,۶۳۷,۲۲۳,۳۲۴	۵۸,۵۶۳,۰۰۰	۲۳۶	۲۳۶	۶۶.۴۲	۱۹۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۷۲۴,۰۵۵,۸۴۴	۳۴,۵۷۲,۵۸۰	۲۰۹	۲۰۹	۶۹.۸۰	۱۵۳,۶۰۰,۰۰۰	۱,۹۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۵۹۱,۹۴۸,۰۸۶	۳۱,۲۱۴,۷۹۳	۲۰۸	۲۰۸	۰	۹۷,۶۶۹,۵۰۰	۲,۸۵۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰

- درصد شناوری سهام در سال ۱۴۰۱ به دلیل ثبت نماد بانک در بازار پایه سازمان فرابورس از طرف سازمان بورس محاسبه نشده است.

۳-۲- بازارگردانی

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی روی سهام خود با صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس کرده است. این قرارداد از زمان انعقاد تاکنون تمدید و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ اعتبار دارد.

	پارامتر
نام بازارگردان	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۱/۲۶
پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۱/۲۶
منابع اختصاص‌یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۳,۵۶۲,۳۴۸
مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۹,۹۷۶,۵۸۷
مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۰,۱۶۹,۸۱۷
سود و زیان بازارگردانی (میلیون ریال)	۱,۳۶۴,۵۵۵
تعداد سهام خریداری‌شده	۵,۱۴۵,۵۷۷,۶۱۸
تعداد سهام فروخته‌شده	۵,۰۶۹,۰۳۸,۲۹۶
مانده سهام بانک سامان نزد بازارگردان (متعلق به بانک)	۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۲

بخش چهارم: حاکمیت شرکتی

۴-۱- نظام راهبری بانک

۱- جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت‌مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	زمینه‌های سوابق کاری	تاریخ انتصاب	میزان مالکیت در سهام بانک	عضویت هم‌زمان در هیئت‌مدیره سایر شرکت‌ها	عضویت قبلی در هیئت‌مدیره سایر شرکت‌ها در ۵ سال اخیر
احمد مجتهد	رئیس هیئت‌مدیره	دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا آمریکا	رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان برای ۳ دوره متوالی نایب رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان رئیس هیئت‌مدیره شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان معاون طرح و توسعه بانک سامان رئیس هیئت‌مدیره شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان مشاور ریاست بانک مرکزی ج.ا.ا مشاور وزیر امور اقتصاد و دارایی رئیس پژوهشکده پولی و بانکیMBRA استاد تمام دانشگاه علامه طباطبایی تهران	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۴۴,۶۷۵,۶۲۹	خیر	عضو هیئت‌مدیره شرکت‌های تأمین آتیه کارکنان سامان، بیمه سامان، ارتباط ماهواره‌ای سامان، انجمن علمی پول و بانک ایران
حسین قضاوی	نایب رئیس هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی	نایب رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک سامان معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصاد و دارایی قائم‌مقام بانک مرکزی ج.ا.ا معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا عضو هیئت‌مدیره بانک توسعه صادرات رئیس هیئت امنای صندوق بازنشستگی و ... کارکنان بانک‌ها مدیرعامل بانک اکو در کشور ترکیه	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۱۹,۶۱۶,۶۳۴	خیر	عضو هیئت‌مدیره شرکت پتروشیمی خارک
محمدعلی خادمی سیدبنادک	عضو هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک شهر عضو هیئت‌عامل بانک شهر معاون مدیرعامل بانک ملت رئیس شعبه درجه یک بانک ملت	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۷,۶۵۲,۹۷۲	خیر	عضو هیئت‌مدیره شرکت‌های بهناد بنا، مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
قاسم سرخوش	عضو هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت کسب و کار DBA از گرونوبل فرانسه	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر حسابرسی‌داخلی بانک سامان مدیر سرمایه‌گذاری بانک سامان مدیر تأمین مالی و خزانه‌داری بانک سامان معاون مدیریت مالی بانک سامان رئیس دایره حسابداری بانک سامان	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۵۵,۵۳۴,۹۳۵	خیر	عضو هیئت‌مدیره کارگزاری سامان
داود سوری	عضو هیئت‌مدیره	دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر آکادمی بانک سامان عضو کمیته‌های عالی بانک سامان مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران عضو هیئت‌علمی دانشگاه صنعتی شریف تهران عضو هیئت‌علمی مؤسسه عالی پژوهش در برنامه‌ریزی و مدیریت	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۳۳,۰۳۶,۳۵۱	خیر	عضو هیئت‌مدیره شرکت‌های کارگزاری سامان، مؤسسه آگاهی کار و دانش مینای سامان، گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان

۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسه‌های هیئت‌مدیره و کمیته‌های تخصصی و همچنین حضور اعضا در جلسه‌ها

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	دفعات حضور در جلسات			
		هیئت‌مدیره	کمیته عالی حسابرسی	کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات	سایرکمیته‌ها
احمد مجتهد	رئیس هیئت‌مدیره	۶۹	۱۶	۲	۲۱
حسین قضاوی	نایب رئیس هیئت‌مدیره	۸۱	۱۶	۰	۰
داود سوری	عضو هیئت‌مدیره	۷۷	۰	۰	۳۱
قاسم سرخوش	عضو هیئت‌مدیره	۸۴	۱۶	۰	۱۴
محمدعلی خادمی سیدبنادک	عضو هیئت‌مدیره	۶۱	۰	۴	۰

تعداد جلسه‌های هیئت‌مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۷
تعداد جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶
تعداد جلسه‌های کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصاب‌های برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵
تعداد جلسه‌های سایرکمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۴

۳- اطلاعات مربوط به مدیران ارشد بانک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	سوابق مهم اجرایی در بانک و غیره	میزان مالکیت در سهام بانک
علیرضا معرفت	مدیرعامل	دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه	مدیرعامل قائم مقام مدیر عامل عضو هیئت‌مدیره شرکت صرافی سامان معاون اعتباری مدیر بانکداری شرکتی رئیس اداره‌کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان‌کلان معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی معاون شعبه	۵۱,۳۸۶,۸۱۳
حمید تهمتن	قائم مقام مدیرعامل	کارشناسی ارشد حقوق دانشگاه تهران	قائم مقام مدیرعامل معاون حقوقی و وصول مطالبات مدیر حقوقی	۱۲,۳۳۵,۸۸۷
منصور مؤمنی	معاون بانکی و بازاریابی	لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالی علوم اراک	معاون بانکی و بازاریابی معاون و مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان معاون مدیر بانکداری خرد بانک سامان رئیس شعبه بانکداری الکترونیک	۲۰,۱۶۱,۵۵۵
فرشته ضرابیه	معاون توسعه و زیرساخت	دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس	معاون توسعه و زیرساخت مدیر سرمایه انسانی مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان معاون و رئیس اداره روابط عمومی	۱,۵۰۶,۳۷۰,۸۸۴
رضا شیرین گوهریان	معاون اعتباری	دکتری مدیریت کسب و کار دانشگاه گرنوبل فرانسه	معاون اعتباری معاون و مدیر اعتبارات خرد و صنفی معاون و رئیس اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها معاون اداره کارشناسی تسهیلات	۲۹,۹۵۸,۹۵۴
هاله حسین‌زاده	معاون بین‌الملل	کارشناسی ارشد علوم اقتصادی دانشگاه تهران	معاون بین‌الملل مدیر بانکداری بین‌الملل معاون و رئیس اداره معاملات ارزی معاون معاملات و خزانه داری	۱۵,۹۳۵,۸۱۱
حمیدرضا لهراسبی	معاون مالی و برنامه‌ریزی	کارشناسی ارشد حسابداری دانشگاه تهران	معاون مالی و برنامه‌ریزی مدیر حسابرسی داخلی معاون مدیر حسابداری مدیریت رئیس اداره صورت‌های مالی	۱۱,۹۸۵,۰۵۰

۴-۱- اطلاعات مربوط به کمیته‌های عالی حسابرسی، کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات و کمیته عالی ریسک

	نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسه‌های کمیته در سال مالی ۱۴۰۳	خلاصه سوابق
	حسین قضاوی	رئیس کمیته	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۱۶	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک سامان معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصاد و دارایی قائم‌مقام بانک مرکزی ج.ا.ا معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا عضو هیئت‌مدیره بانک توسعه صادرات رئیس هیئت‌امنای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها مدیر عامل بانک اکو در کشور ترکیه
کمیته عالی حسابرسی	حمیدرضا فیالی	عضو کمیته	عضو کمیته عالی حسابرسی	دکتری حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی	۱۴۰۱/۰۴/۰۸	۱۶	نایب‌رئیس و عضو هیئت‌مدیره شرکت شیشه همدان عضو هیئت‌مدیره شرکت انرژی‌گستر جم معاون مالی و اقتصادی و امور شرکت‌ها گروه سرمایه‌گذاری لوتوس مهر ایرانیان معاون مالی و اقتصادی فروشگاه زنجیره‌ای رفاه معاون مالی و اقتصادی شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی معاون مالی و اداری گروه کالسیمین معاون مالی و اقتصادی هلدینگ صدراگستر پردیسان (گروه غذایی محسن) معاون مالی و اقتصادی شرکت توسعه برق و انرژی سپهر مدیر حسابرسی داخلی شرکت خدماتی کالای شهروند رئیس حسابداری صنعتی داروسازی ژاگرس فارمد حسابرسی گروه بانک‌ها در سازمان حسابرسی کارشناس رسمی دادگستری و مشاور رسمی مالیاتی مدرس مدعو دانشگاه تهران
	حسین یاراحمدی	عضو کمیته	عضو کمیته عالی حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی	۱۴۰۱/۰۴/۱۴	۸	حسابرسی گروه بانک‌ها در سازمان حسابرسی مدیر حسابرسی داخلی شرکت خدماتی کالای شهروند معاون مالی و اقتصادی فروشگاه زنجیره‌ای رفاه معاون مالی و اقتصادی هلدینگ صدراگستر پردیسان معاون مالی و اقتصادی شرکت سرمایه گذاری خوارزمی معاون مالی و اداری گروه کالسیمین معاون مالی و اقتصادی توسعه برق و انرژی سپهر رئیس حسابداری صنعتی داروسازی ژاگرس فارمد
	ولی ضرابیه	رئیس کمیته	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد تامین مالی از دانشکده Cass Business school of London و کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی از دانشکده Manchester bussiness school	۱۳۹۸/۰۵/۱۵	۵	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک سامان رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر عامل بانک سامان عضو هیئت‌عامل بانک سامان عضو هیئت‌مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش رئیس هیئت‌مدیره شرکت پردازشگران سامان نایب‌رئیس هیئت‌مدیره شرکت تأمین سرمایه کاردان رئیس هیئت‌مدیره شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان رئیس هیئت‌مدیره کارگزاری بانک سامان
	محمدعلی خادمی سیدبنادک	عضو کمیته	عضو هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی	۱۴۰۰/۰۵/۰۱	۴	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک شهر عضو هیئت‌عامل بانک شهر معاون مدیر عامل بانک ملت رئیس شعبه درجه یک بانک ملت
کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات	داود سوری	عضو کمیته	عضو هیئت‌مدیره	دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۰	عضو هیئت‌مدیره شرکت‌های کارگزاری سامان مؤسسه آگاهی کار و دانش مینای سامان گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان
	علیرضا معرفت	عضو کمیته	مدیرعامل	دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه	۱۳۹۷/۱۰/۱۹	۵	مدیرعامل بانک سامان قائم‌مقام مدیر عامل بانک سامان عضو هیئت‌مدیره شرکت صرافی سامان معاون اعتباری بانک سامان مدیر بانکداری شرکتی بانک سامان رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی معاون شعبه
	فرشته ضرابیه	عضو کمیته	معاون توسعه و زیرساخت	دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس	۱۴۰۰/۰۹/۰۱	۵	معاون توسعه و زیرساخت مدیر سرمایه انسانی مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان رئیس اداره روابط عمومی معاون اداره روابط عمومی

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسه‌های کمیته در سال مالی ۱۴۰۳	خلاصه سوابق	
داود سوری	عضو کمیته	عضو هیئت مدیره	دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا	۱۴۰۱/۰۱/۲۷	۱۰	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر آکادمی بانک سامان عضو کمیته‌های بانک سامان مدیر گروه آموزش ریسک و بازار های مالی مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران عضو هیئت علمی دانشگاه صنعتی شریف تهران عضو هیئت علمی مؤسسه عالی پژوهش در برنامه‌ریزی و مدیریت	کمیته عالی ریسک
قاسم سرخوش	رئیس کمیته	عضو هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت کسب و کار DBA از گرونوبل فرانسه	۱۴۰۲/۱۲/۰۱	۱۰	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر حسابرسی داخلی بانک سامان مدیر سرمایه‌گذاری بانک سامان مدیر تأمین مالی و خزانه‌داری بانک سامان معاون مدیریت مالی بانک سامان رئیس دایره حسابداری بانک سامان	
حمید تهرانفر	عضو کمیته	عضو علی البدل هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی از موسسه عالی بانکداری ایران	۱۴۰۱/۰۸/۰۸	۹	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک کارآفرین قائم مقام مدیرعامل بانک صادرات معاون نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا معاون اعتبارات بانک اقتصادنوین مدیر بازرسی بانک اقتصادنوین مدیرکل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا مدیر اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا بازرس و رئیس گروه حسابداری بانک مرکزی ج.ا.ا	
سید احمد طاهری بهبهانی	عضو کمیته	عضو کمیته ریسک	کارشناسی زبان خارجی انگلیسی از دانشگاه شیراز	۱۴۰۱/۰۸/۲۱	۱۰	مدیر عامل سابق بانک رئیس کمیسیون بانکداری بین‌الملل عضو کمیسیون عالی اجرایی عضو کمیسیون بانکداری کلان عضو کمیته منابع و مصارف عضو کمیسیون دارایی و بدهی رئیس کمیسیون اعتبارات شرکتی مشاور هیئت‌مدیره و ناظر بر امور بین‌الملل و شعبه خارج از کشور عضو کمیسیون عالی سرمایه انسانی ناظر بر کمیته دارایی‌ها و بدهی‌ها عضو کمیته تطبیق و جرایم مالی کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان عضو کمیته بانکداری بین‌الملل و عضو هیئت‌مدیره امنای مؤسسه تأمین آتیه کارکنان بانک سامان عضو کمیته عالی ریسک عضو کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان	
پرویز خوشکلام خسروشاهی	عضو کمیته	عضو کمیته ریسک	کارشناسی ارشد اقتصاد از دانشگاه شهید بهشتی تهران	ابتدای سال ۱۴۰۲	۹	عضو کمیته عالی ریسک	
مهرداد سپهوند	عضو کمیته	عضو کمیته ریسک	دکتری اقتصاد از دانشگاه ناتینگهام انگلستان	ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۰	عضو کمیته عالی ریسک	

۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته‌های عالی ریسک و سرمایه انسانی و انتصابات در سال مالی گذشته

خلاصه مهم‌ترین اقدامات و تصمیمات کمیته عالی ریسک در سال مالی ۱۴۰۳ به شرح زیر بوده است:

- تأکید بر اهمیت بروزرسانی دستورالعمل‌های مدیریت ریسک و شناسنامه‌های کمیته‌های فرعی ریسک؛
- تأکید بر حضور مدیریت ریسک در پروژه‌های بهبود فرایند و ارتقای سیستمی در حال اجرا در سطح بانک؛
- تأکید بر ضرورت تهیه گزارش آسیب‌شناسی در خصوص سامانه‌های اعتبارسنجی؛
- تأکید بر ضرورت تهیه شیوه‌نامه اندازه‌گیری ریسک شهرت؛
- تأکید بر حضور مدیریت ریسک در جلسه‌های کمیته فرعی (کارگروه) مدیریت تقاضا؛
- تأکید بر حضور و مشارکت فعال مدیریت ریسک در فرایند برنامه‌ریزی و تدوین بودجه؛
- تأکید بر مشارکت کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار در فرایند سیاست‌گذاری کمیته دارایی-بدهی؛
- استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان اعم از حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی؛
- پایش مستمر مطالبات غیر جاری از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک اعتباری؛
- پایش مستمر نرخ پوشش وثایق از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک اعتباری؛
- پایش مستمر تمرکز مبلغی و بخشی تسهیلات جاری و غیر جاری از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک اعتباری؛
- پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل‌شده با ریسک مشتریان از طریق استفاده از شاخص RORAC[1] در سامانه CLV[2]؛
- پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی (نسبت LCR[3] و نسبت NSFR[4]) از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک نقدینگی و بازار؛
- پایش مستمر وضعیت منابع بانک (سپرده‌ها) از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک نقدینگی و بازار؛
- پایش مستمر وضعیت ریسک نرخ ارز بانک از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک نقدینگی و بازار؛
- پایش مستمر وضعیت ریسک پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک نقدینگی و بازار؛
- انجام آزمون بحران نقدینگی طبق رهکرد آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- تدوین و تصویب برنامه احتیاطی نقدینگی بر مبنای نتایج آزمون بحران اجراشده طبق رهکرد آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- نظارت بر پیشرفت کار پروژه ریسک عملیاتی بانک از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک عملیاتی؛
- نظارت بر پیشرفت کار پروژه ریسک فناوری اطلاعات بانک از طریق بررسی گزارش‌های ماهانه ریسک عملیاتی.

خلاصه مهم‌ترین اقدامات و تصمیمات کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات در سال مالی ۱۴۰۳ به شرح زیر بوده است:

دستور جلسه	تصمیم‌های گرفته شده
تغییرات آیین‌نامه تسهیلات، بورسیه تحصیلی و تسویه‌حساب	پیشنهادهای تغییر در مفاد آیین‌نامه‌ها مورد تأیید قرارگرفت.
تغییرات دستورالعمل مدیریت مسیر شغلی	پیشنهاد تغییر در دستورالعمل مورد تأیید قرارگرفت.
ارائه اقدامات در خصوص برند کارفرمایی بانک و برنامه‌های پیشنهادی بعدی	حضور مؤثر و قدرتمند در ارائه توانمندی‌های محیط کار بانک و رقابت با شرکت‌های مطرح داخلی و خارجی مورد تأیید قرارگرفت.
تغییرات پیشنهادی در مفاد آیین‌نامه تسویه‌حساب	پیشنهاد تغییر در مفاد آیین‌نامه‌ها مورد تأیید قرارگرفت.
اندازه سازمانی ساختار واحد ریسک	اندازه واحد از اداره به مدیریت مورد تأیید قرارگرفت.
تغییر در نظام تعیین فوق‌العاده شعب کیش و قشم	پیشنهاد مورد تأیید قرارگرفت.
بررسی کار راهه جدید پستی شعب	پیشنهاد کارراهه پستی شعب مورد تأیید قرارگرفت.
اعطای سهام بانک به کارکنان	مورد تأیید قرارگرفت.
تصمیم‌گیری در خصوص بیمه تکمیلی سهم بانک	پیشنهاد مورد تأیید قرارگرفت.
تسهیلات کارکنان در سال ۱۴۰۴	پیشنهاد مورد تأیید قرارگرفت.
دستورالعمل پذیرش مدرک تحصیلی	تغییرات مورد تأیید قرارگرفت.
پیشنهاد انتصاب مدیر و معاون مدیر	انتصابات مورد تأیید قرارگرفت.

1. Return on Risk-Adjusted Capital
2. Customer Lifetime Value
3. Liquidity Coverage Ratio
4. Net Stable Funding Ratio

خلاصه مهم‌ترین اقدامات و تصمیمات کمیته عالی حسابرسی در سال مالی ۱۴۰۳ به شرح زیر بوده است:

کمیته عالی حسابرسی به منظور پوشش اهداف و وظایف مندرج در شناسنامه کمیته یادشده، تعداد ۱۶جلسه (۱۲ جلسه عادی و ۴ جلسه فوق‌العاده) در سال ۱۴۰۳، برگزارکرده است، عناوین گزارش‌های مطرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی، تصمیمات و اقدامات صورت گرفته به شرح زیر ارائه می‌شود:

اقدامات کمیته درزمینه کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته

گزارش‌های طرح‌شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی	مصوبات کمیته عالی حسابرسی
گزارش ارزیابی کلی کنترل‌های داخلی بانک برای سال ۱۴۰۲	
گزارش‌های حسابرسی داخلی در ارتباط با نتایج ارزیابی کنترل‌های داخلی (سه‌ماهه چهارم سال ۱۴۰۲)	
گزارش‌های حسابرسی داخلی در ارتباط با نتایج ارزیابی کنترل‌های داخلی (سه‌ماهه اول سال ۱۴۰۳)	
گزارش بررسی فرایند مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات اعتباری خرد و متوسط (اعتبارات خرد و صنفی)	
گزارش بررسی فرایند مدیریت خدمات حقوقی (مدیریت حقوقی)	
گزارش ارزیابی عملکرد کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۲	
گزارش ارزیابی عملکرد کمیته‌های عالی بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته در سال ۱۴۰۲	
گزارش بررسی دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری ابلاغی از سوی بانک مرکزی اسفند ۱۴۰۲	بنا به تصمیم کمیته، گزارش‌ها برای صدور دستور اقدامات مقتضی به حضور مدیرعامل محترم، ارسال شد. صورت‌جلسه‌های کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره، رسانده شد.
چک‌لیست ارزیابی کلی کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی بانک در راستای مفاد ماده ۵۹ دستورالعمل "حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری"	
گزارش بررسی نحوه ثبت، نگهداری و کفایت پوشش بیمه‌ای و اموال و تجهیزات مدیریت فناوری اطلاعات (مرکز داده چیتگر)	
گزارش بررسی اجمالی عملکرد و ارزیابی کنترل‌های داخلی شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	
بررسی شناسنامه کمیته‌های فرعی (عملیاتی، اعتباری، نقدینگی و بازار)	
گزارش ممیزی فرایندهای سرویس پست الکترونیک بانک	
گزارش ممیزی فرایندها و الزامات امنیت اطلاعات شرکت کیش سل پارس (سامانتل)	
گزارش ممیزی جامع سرویس موبایلت شرکت راهکارهای مالی هوشمند	
بررسی تعهدات حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت‌های گروه مالی سامان نسبت به ارائه نامه مدیریت	به منظور بررسی تصمیمات مندرج در چهاردهمین صورت‌جلسه کمیته عالی حسابرسی، مراتب در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ در جلسه هیئت‌مدیره محترم، مطرح و تمامی موارد طی مصوبه شماره ۰۱ جلسه ۷۶ هیئت‌مدیره محترم، تصویب شد.
گزارش ممیزی فرایندهای نرم‌افزارهای اطلاعاتی (BI)	طی مصوبه جلسه ۱۵۷ کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۹ اقدامات لازم به منظور بهبود و ارتقاء سطح بلوغ فرایند، تصویب شد.
گزارش ممیزی فرایندهای فناوری اطلاعات شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	طی مصوبه شماره ۰۲ جلسه ۱۵۲ کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات به تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۸مقرر شد گزارش مذکور در جلسه هیئت‌مدیره شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان، مطرح شود.

اقدامات کمیته درزمینه سلامت گزارشگری مالی

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	مصوبه‌های کمیته عالی حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی برنامه و بودجه بانک در سال ۱۴۰۳	
گزارش بررسی صورت‌های مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۲	
گزارش بررسی صورت‌های مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی منتهی به شش‌ماهه ۱۴۰۳	بنا به تصمیم کمیته، گزارش‌ها برای صدور دستور اقدامات مقتضی به حضور مدیرعامل محترم، ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره، رسانده شد.
گزارش بررسی آخرین وضعیت طلب از شرکت خودران وفا بابت فروش ملک اوپال -بلوک‌های میانی (برلیان و الماس)	
صورت خلاصه تعدیلات سود بانک‌ها به استناد مفاد مندرج در مجوز بانک مرکزی برای برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه برای سال ۱۴۰۲	
گزارش بررسی وضعیت املاک شناسایی و توقیف‌شده از طرف دعوی حقوقی	طی مصوبه شماره ۰۲ جلسه ۱۲ هیئت‌مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ به استحضار اعضا رسانده و تصمیمات مقتضی اتخاذ شد.

اقدامات کمیته درزمینه ارتباط با حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل

ششمین و یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی با حضور نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در تاریخ‌های ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ و ۱۴۰۳/۰۹/۱۲ برگزار و اطمینان حاصل شد که حسابرسان در انجام مأموریت خود با مشکل و مانعی در خصوص استقلال عمل در رسیدگی‌ها، دسترسی به مسئولان مربوطه، پرونده‌ها، مدارک و مستندات مواجه نبوده‌اند.

اقدامات کمیته درزمینه اثربخشی حسابرسی داخلی

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	اقدام‌ها و تصمیم‌ها
گزارش‌های فصلی عملکرد کمیته عالی حسابرسی ارسالی به بانک مرکزی (سه‌ماهه چهارم سال ۱۴۰۲ و سه‌ماهه اول و دوم سال ۱۴۰۳)	
گزارش ارزیابی عملکرد کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۲	مراتب پس از تأیید کمیته، توسط هیئت‌مدیره محترم، تصویب شد.
گزارش ارزیابی عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۲	
گزارش ارزیابی عملکرد واحد حسابرسی داخلی (۶ماهه ابتدای سال ۱۴۰۳)	

اظهارنظر کمیته عالی حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته

کمیته حسابرسی با شماره نامه: ۶۱/۱۲۵/۱۴۰۴ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۰ اعلام کرده است که با اتکا به مستندات ارائه شده، الزامات مندرج در تبصره ۵ ماده ۷ حاکمیت شرکتی رعایت شده است.

اقدامات کمیته درزمینه رعایت قوانین و مقررات و الزامات

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	مصوبه‌های کمیته عالی حسابرسی
گزارش بررسی رعایت مفاد دستورالعمل‌ها و الزامات حاکمیت شرکتی	
بررسی چک‌لیست الزامات حاکمیت شرکتی بر مبنای دستورالعمل ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به حضور مدیرعامل محترم، ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره، رسانده شد.
بررسی گزارش یافته‌های عینی حسابرس مستقل در خصوص موارد ۲۶ گانه عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	
نتایج رتبه‌بندی ناشران فرابورس و بورس در خصوص میزان رعایت ضوابط دستورالعمل حاکمیت شرکتی	
گزارش بررسی قوانین و مقررات ناظر بر نحوه افشای معاملات بااهمیت و معاملات با اشخاص وابسته در سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران (کدال)	طی مصوبه شماره ۰۱ جلسه ۴ هیئت عامل محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۹ مطرح و مقرر شد برای تصویب در جلسه هیئت‌مدیره محترم نیز ارائه گردد.
گزارش بررسی قوانین و مقررات ناظر بر نحوه افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و غیر وابسته	طی مصوبه شماره ۰۱ جلسه ۱۲ هیئت‌مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ چارچوب و نحوه افشای معاملات تصویب شد.
اظهارنظر کمیته عالی حسابرسی در خصوص رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی معاملات با اشخاص وابسته (سال ۱۴۰۲)	بنابه تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به حضور مدیرعامل محترم، ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به همراه اظهارنظر در خصوص معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۲ برای درج در گزارش هیئت‌مدیره به مجمع، ارائه شد.
گزارش ارزیابی اثربخش مصوبات هیئت‌مدیره محترم (سال ۱۴۰۲)	بنابه تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به حضور مدیرعامل محترم، ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره، رسانده شد.
گزارش رعایت قوانین و مقررات (سال ۱۴۰۲)	پس از طرح در جلسه کمیته عالی حسابرسی، در جلسه هیئت‌مدیره مطرح و مصوبات لازم اخذ شد.
گزارش رعایت قوانین و مقررات (۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳)	
گزارش بررسی رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته مندرج در دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	اظهارنظر کمیته در خصوص معاملات با اشخاص وابسته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره، رسانده شد.
بررسی پیشنهاد انتخاب حسابرس مستقل، بازرس اصلی و علی‌البدل برای سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	طی مصوبه شماره ۰۶ جلسه ۱۷ هیئت‌مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۱ حسابرس مستقل، بازرس اصلی و علی‌البدل پیشنهادشده توسط کمیته عالی حسابرسی، تصویب شد. طی مصوبه شماره ۰۸ جلسه ۲۰ هیئت‌مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ پنجمین صورت‌جلسه کمیته عالی حسابرسی به استحضار اعضا رسانده شد.
گزارش اقدامات کارگروه استقرار حاکمیت شرکتی در شرکت‌های گروه مالی سامان	طی مصوبه شماره ۰۳ جلسه ۷۳ هیئت‌مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۲، چهاردهمین صورت‌جلسه کمیته‌عالی‌حسابرسی به استحضار اعضا، رسانده شد و همچنین اهم موارد صورت جلسه کمیته‌عالی، طی مصوبه شماره ۰۱ جلسه ۷۶ تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ هیئت‌مدیره محترم، تصویب شد.

۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی

با هدف کسب اطمینان از تحقق اصول حاکمیت شرکتی، هیئت‌مدیره بانک نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثربخش به شرح زیر اقدام کرده است:

اصول حاکمیت شرکتی	اقدام‌های انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره
چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	۱-۱- ساز و کارکنترل‌های داخلی اثربخش به منظور مدیریت نقدینگی و حصول اطمینان معقول از حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک در برابر تقلب و سوءاستفاده، در چارچوب مستنداتی مانند شناسنامه فرایندها، شرح فعالیت‌های سازمانی، دستورالعمل‌ها و رویه‌های اجرایی داخلی یا ابلاغی از سوی مقامات ناظر خارج از بانک، مدون و اجرایی شده است. اجزای استقراریافته کنترل‌های داخلی مطابق با چارچوب دستورالعمل"" حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری"" ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، ارتقاء و با نظارت مستمر، سطح کیفی کنترل‌ها ارزیابی می‌شود. ۱-۲- اهداف بلندمدت، سالانه و شاخص‌های کلیدی عملکرد به تفکیک واحدها، تدوین و تصویب‌شده و با راه‌اندازی سامانه داخلی در مقاطع زمانی ماهانه، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات بانک ارزیابی می‌شود. ۱-۳- در راستای پیاده‌سازی اخلاق سازمانی، مستند "منشور رفتار حرفه‌ای" تدوین و پس از تصویب به تمامی سطوح سازمانی، ابلاغ و در دسترس همه کارکنان قرارگرفته؛ ساز و کار الزام و اجرای مستند یادشده نیز، پیاده‌سازی شده است. به منظور جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های کارکنان در خصوص نقض قوانین و مقررات، مسیر مستقیم[1] و بدون محدودیت با امکان عدم دسترسی به اطلاعات شخص گزارش دهنده تعیین‌شده است.
حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن‌ها	هیئت‌مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد به هنگام اخذ تصمیمات، منافع تمام سهامداران از جمله سهامداران اقلیت را به‌صورت یکسان در نظر گرفته و دارایی‌های بانک به‌صورت منصفانه برای منافع همه ذینفعان، مورداستفاده قرار می‌گیرد. رویه‌های مناسب برای رعایت یکسان حقوق سهامداران از جمله حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکاء بانک و پرداخت به موقع سود سهام، مدون و اجرایی شده است.
رعایت حقوق ذینفعان	حقوق تمامی ذینفعان مطابق با قوانین و قراردادهای منعقده، اجرا و نظارت می‌شود. سپرده‌گذاران از مهم‌ترین ذینفعان بانک بوده و اقدامات لازم به منظور افشاء اطلاعات مرتبط با تعیین و پرداخت به موقع و کامل سود قطعی سپرده‌ها، انجام صحیح امور وکالت از سوی بانک و ایفای تعهدات مندرج در متن قراردادها در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، صورت می‌پذیرد.
سرمایه‌گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی	سرمایه‌گذاران نهادی بانک به‌واسطه مالکیت بخش قابل‌توجهی از سهام، نقش مهمی در نظارت بر عملکرد بانک داشته و منجر به کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و نوسان‌پذیری بازده سهام، می‌گردند. چشم‌انداز سرمایه‌گذاران یادشده به‌گونه‌ای بوده که با ایجاد زمینه‌ای برای تخصیص بهینه منابع، منجر به انگیزه بخشی به سایر مشارکت‌کنندگان در زنجیره سرمایه‌گذاری، شده است.
افشاء و شفافیت	اطلاعات بااهمیتی که نیازمند افشاء بوده از جمله مشخصات کامل اعضای هیئت‌مدیره، میزان مالکیت آن‌ها در سهام بانک و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی بانک و اطلاعات میزان تحقق برنامه‌های راهبردی و اقدامات انجام شده در حوزه پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، افشاء می‌شود. همه موارد یادشده در چارچوب "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار" و "ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری" ابلاغی از سوی بانک‌مرکزی ج.ا.ا، افشاء شده است.
مسئولیت‌پذیری هیئت‌مدیره	۶-۱- به منظور تقویت شفافیت و پاسخ‌گویی در بانک، کمیته‌های حاکمیت شرکتی (حسابرسی، امنیت و فناوری اطلاعات، مدیریت ریسک، سرمایه انسانی و انتصابات، تطبیق گروه مالی سامان) استقراریافته و نسبت به حصول اطمینان از شفافیت اطلاعات مالی و گزارش‌دهی صحیح، مدیریت ریسک‌های بااهمیت بانک، پیشگیری از تضاد منافع، حفظ حقوق سهامداران، افزایش اعتماد عمومی و عملکرد مدیران اجرایی، نظارت مؤثر دارند. ۶-۲- با هدف پیگیری و اجرای مصوبات هیئت‌مدیره، دبیرخانه هیئت‌مدیره در ساختار سازمانی ایجادشده و وظیفه تهیه دستور جلسه‌های و مصوبات، ابلاغ آن به واحدهای اجرایی و پیگیری اقدامات را بر عهده دارد. ۶-۳- کیفیت گزارش‌های مالی و غیرمالی پیش از انتشار توسط مدیران ارشد بانک، بررسی و مورد تأیید هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد؛ هم‌راستا با نظارت مستمر مدیران بر عملیات بانک، مدیریت حسابرسی داخلی تحت نظارت مستقیم هیئت‌مدیره و کمیته عالی حسابرسی، گزارش‌هایی درزمینه نحوه راهبری، ارزیابی کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه عملیات و فناوری اطلاعات، سلامت گزارشگری مالی، رعایت قوانین و مقررات بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته، به‌صورت ماهانه و فصلی به کمیته عالی حسابرسی ارائه می‌نماید که نتایج تصمیمات کمیته یادشده بلافاصله به هیئت‌مدیره بانک، منعکس می‌شود. ۶-۴- تمامی امور اجرایی بانک مطابق با تصمیمات هیئت عامل به ریاست مدیرعامل، انجام می‌شود، بدین منظور مستند شرح وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های هیئت‌عامل، مدون و مصوب شده و گزارش‌های دقیق و شفاف از عملکرد بانک به هیئت‌مدیره، ارائه می‌شود. ۶-۵- با هدف افزایش اثربخشی و کارایی عملیات، کمیته‌های اجرایی تحت نظارت هیئت‌عامل ایجاد و مستند شناسنامه کمیته‌ها که شامل تعیین اعضاء، وظایف، سطوح اختیارات و برنامه زمانی تشکیل جلسه‌های است، مدون و مصوب شده و کمیته‌های یادشده در چارچوب آن فعالیت می‌کنند. ۶-۶- با هدف نظارت بر معاملات با اشخاص وابسته و کنترل مناسب تضاد منافع و منصفانه بودن معاملات یادشده، اقدامات زیر انجام می‌شود: ۶-۶-۱- همه تصمیمات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته توسط هیئت‌مدیره بدون حضور مدیر ذینفع، بررسی و تصویب می‌شود. ۶-۶-۲- جزییات معاملات مطابق با "دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی" به نحو کامل، افشاء می‌شود. ۶-۶-۳- در معاملات بااهمیت با اشخاص وابسته مربوط به دارایی‌های ثابت مشهود، دارایی‌های نامشهود و سرمایه‌گذاری‌ها، از گزارش کارشناس رسمی مراجع ذیصلاح قانونی، استفاده می‌شود. ۶-۶-۴- کمیته عالی حسابرسی در خصوص تمامی معاملات یادشده از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم حضور مدیر ذینفع در رأی‌گیری، در پایان سال مالی، اظهارنظر می‌کند.

۱- اطلاعات مورد نیاز سهامداران در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال)، پایگاه اینترنتی بانک و سایر سامانه‌های مربوط، بارگذاری می‌شود.

۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با مدیران

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	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت‌مدیره	۱۰فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۸۳۳	۰	۲,۲۸۸	(۳۵۹)	۲۳,۹۰۹
	عضو هیئت‌مدیره	۱فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰
	مدیر عامل	۴فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۱۷۷	(۱۴۷)	۹,۷۷۲
	عضو هیئت‌مدیره	۳فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۸۰۸	(۳۹۱)	۲۶,۰۸۱
	عضو هیئت‌مدیره	۲فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۰	۰	۶	۰	۰
	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۸۵۱	(۳۰۰)	۱۹,۹۸۶
	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۲۳۹	(۲۳۸)	۱۵,۸۹۲
	عضو هیئت‌عامل	۹فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۰۴۵	۰	۳,۴۹۰	(۴۰۳)	۲۶,۸۳۹
	عضو هیئت‌عامل	۱۶فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۲۰	۰	۲,۶۲۰	(۳۷۷)	۲۵,۱۳۷
	عضو هیئت‌عامل	۱۵فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۸۹۳	(۲۲۵)	۱۴,۹۹۰

معامله با اشخاص وابسته

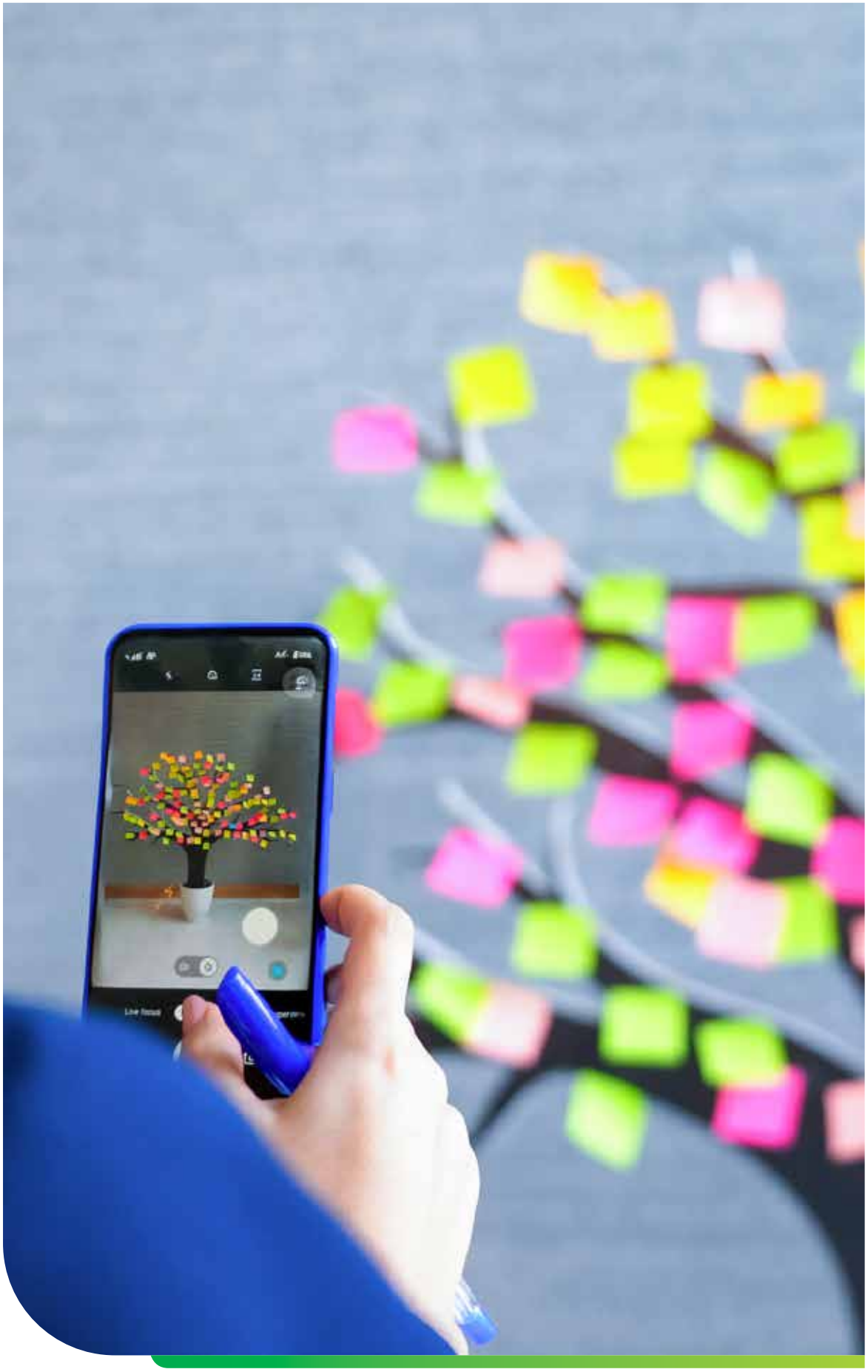
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	همگروه	۷فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۶۶۲,۴۵۳	(۳۷,۷۹۸)	۲,۵۱۹,۹۰۰
		خرید سهام		ارزش سهام	۱,۰۷۲,۲۴۸	۹۱۱,۲۹۲	۰	۰	(۹۱۱,۲۹۲)
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۳۶,۸۳۲,۲۵۴	۰	(۳۶,۸۳۲,۲۵۴)	۰	۰
		فروش سهام		ارزش سهام	۸۲,۵۶۰	۶۲,۵۶۰	۰	۰	۶۲,۵۶۰
ارتباطات سامان	همگروه	۳۴فقره ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۴,۲۱۹,۹۴۴	۴۱,۸۷۷	۰	۳,۸۸۵,۶۳۹
		۲فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳۰۰,۰۰۰	۰	۱۸,۲۱۸	(۴,۷۵۸)	۳۱۷,۱۸۱
		فروش اموال منقول		ارزش بازار	۱,۷۰۰	۰	۱,۷۰۰	۰	۰
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱۲۴,۳۵۸	۰	۰	۰	۰
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	همگروه	۲فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۴۴,۸۴۸	۰	۰	۰	۰
اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات و	خیر	ارزش منصفانه	۹۸۰,۴۲۲	۱۳۲,۱۷۰	۰	۰	۰
		مشارکت در افزایش سرمایه		ارزش سهام	۵,۹۵۰,۵۷۹	۰	۰	۰	۰
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	۹فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶۴۰,۰۰۰	۰	۱۳۵,۶۰۸	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۰	۱	۰	۰	۰
کارگزاری بانک سامان	همگروه	۲۴فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴۶,۳۹۰,۰۰۰	۰	۵۵۸,۳۹۷	(۶,۴۸۱)	۴۳۲,۰۵۶
		۱۰فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۷۶۴,۱۴۸	۱۶,۲۶۰	۰	۷۲۰,۷۰۳
گروه مالی اقتصادی سامان	همگروه	خرید سهام	خیر	ارزش سهام	۱,۱۳۵,۶۹۸	۰	۰	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۱۵,۷۲۰	۰	۱۵,۷۲۰	۰	۰
تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	همگروه	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۳۰۰	۰	۳۰۰	۰	۳۰۰
صرافی سامان	همگروه	۲فقره قرارداد اجاره پرداختنی	خیر	ارزش منصفانه	۵۵,۲۰۰	۱۷,۰۸۷	۰	۰	۰
		کارمزدهای دریافتی		ارزش منصفانه	۲,۷۸۳,۷۱۵	۰	۲,۷۸۳,۷۱۵	۰	۰
		کارمزدهای پرداختی		ارزش منصفانه	۵,۶۴۰,۹۶۴	۰	(۵,۶۴۰,۹۶۴)	۰	۰
		۱فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۹۷	۰	۰	۰
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	همگروه	۱فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۰۵	۰	۹۰۰,۰۰۰
		سرمایه‌گذاری در سهام		ارزش سهام	۱,۹۹۰,۸۰۰	۰	۰	۰	۰
نرم افزاری تندر نور	همگروه	۱۵فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۷,۵۸۳,۶۴۱	۰	۹۱۳,۷۲۵	(۵۱,۵۰۹)	۳,۴۳۳,۹۲۴
		۵۲فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۴۸۱,۱۶۷	۱۳,۰۳۵	۰	۵۲۱,۸۷۲
		۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۲۸,۳۰۰	۰	۰	۰	۰
کیان نور رایانه	همگروه	۱فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰	(۳۷۸)	۲۵,۲۲۷
ارتباط پیوسته ایرانیان	همگروه	۲فقره ضمان (تسویه‌شده)	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۶,۶۹۸	۲۱	۰	۰
شرکت تجارت الکترونیک بهار	همگروه	۳فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۵,۲۵۰	۲۹۰	۰	۱۲,۸۴۳
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰

واحدهای تجاری فرعی

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	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	همگروه	۶فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۱۹۶,۱۶۲	۲۶,۶۸۵	۰	۰	۰
		فروش سهام		ارزش سهام	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۷۲,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۷۲,۰۰۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۶,۸۲۶	۷۵,۰۸۵	۶,۸۲۶	۰	۰
توسعه فناوری تحلیلگر امید	همگروه	۱فقره هزینه ابطال ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۴۲,۲۹۴	(۱۹۲)	۰	۰
		۱فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۸۸۰	(۱۲,۶۷۸)	۲۵,۳۵۵
پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	۲۲فقره ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۲,۸۶۷,۸۳۲	۴۱,۵۶۷	۰	۲,۰۳۸,۶۱۵
		۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱,۷۸۷,۱۴۵	۰	۰	۰	۰
		۲فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶۲۷,۶۳۰	(۳۳,۷۵۷)	۲,۲۵۰,۴۷۱
		۱فقره اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۴,۰۰۰	۸۰۰	۴,۰۰۰	۰	۰
		۲فقره اجاره پرداختنی		ارزش منصفانه	۴۳,۸۶۰	۸۵,۲۲۴	۰	۰	۰
		فروش ملک		کارشناسی	۱,۵۲۹,۵۶۲	۰	۱,۲۱۳,۳۴۳	۰	۸۶۲,۷۴۳
کیش‌سل پارس	همگروه	۱۲فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۱۱۶,۶۰۰	۰	۵۰۴,۶۰۶	(۶۲,۳۷۳)	۴,۱۵۸,۲۲۵
		۸فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱,۲۶۹,۵۳۲	۴,۹۴۳,۴۲۶	۰	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰
		۶فقره ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۶۲,۵۸۸	۱,۲۵۴	۰	۵۵,۵۴۲
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	همگروه	۲۸فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵,۳۴۳,۹۶۰	۰	۳۶۳,۶۷۳	(۴۶,۲۱۹)	۳,۰۸۱,۳۰۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۷۳۷,۱۷۹	۲,۹۰۰,۹۴۵	۵۸۳,۳۸۰	۰	۶۴۹,۳۳۹
		۳فقره ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۷۵۱,۰۰۰	۳۶,۷۲۹	۰	۱,۶۳۲,۰۰۰
توسعه و گسترش سرو سامان	همگروه	سرمایه‌گذاری در سهام		ارزش سهام	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
ابنیه نگهدار سامان	همگروه	سرمایه‌گذاری در سهام		ارزش سهام	۴۵,۰۸۰	۰	۰	۰	۰
توسعه معادن فاخر سامان	همگروه	اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۱۳,۸۰۰	۰	۱۳,۸۰۰	۰	۰

واحدهای تجاری فرعی

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	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت‌مدیره	عضو هیئت‌مدیره	۱۰فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۸۳۳	۰	۲,۲۸۸	(۳۵۹)	۲۳,۹۰۹
	عضو هیئت‌مدیره	عضو هیئت‌مدیره	۱فقره‌تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰
	مدیر عامل	مدیر عامل	۴فقره‌تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۱۷۷	(۱۴۷)	۹,۷۷۲
	عضو هیئت‌مدیره	عضو هیئت‌مدیره	۳فقره‌تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۸۰۸	(۳۹۱)	۲۶,۰۸۱
	عضو هیئت‌مدیره	عضو هیئت‌مدیره	۲فقره‌تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۰	۰	۶	۰	۰
	عضو هیئت‌عامل	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره‌تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۸۵۱	(۳۰۰)	۱۹,۹۸۶
	عضو هیئت‌عامل	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره‌تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۲۳۹	(۲۳۸)	۱۵,۸۹۲
	عضو هیئت‌عامل	عضو هیئت‌عامل	۹فقره‌تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۰۴۵	۰	۳,۴۹۰	(۴۰۳)	۲۶,۸۳۹
	عضو هیئت‌عامل	عضو هیئت‌عامل	۱۶فقره‌تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۲۰	۰	۲,۶۲۰	(۳۷۷)	۲۵,۱۳۷
	عضو هیئت‌عامل	عضو هیئت‌عامل	۱۵فقره‌تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۸۹۳	(۲۲۵)	۱۴,۹۹۰
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	۱۸فقره‌تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۸۱۴	۰	۱,۹۶۳	(۲۵۲)	۱۶,۷۸۷
			۱فقره‌ضمان	-	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۸,۹۰۰	۲۹	۰	۰
واحدهای تجاری وابسته	آدونیس	هم‌گروه	انعقاد قراردادهای خرید و پشتیبانی‌تجهیزات	خیر	ارزش منصفانه	۱,۰۵۷,۱۹۴	۲۲۵,۶۶۶	۰	۰	۰
			۱۲فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵۱۰,۰۰۰	۰	۱۳۵,۷۴۸	(۹,۸۷۳)	۶۵۸,۱۹۸
			فروش ضایعات		ارزش بازار	۹۳,۶۸۶	۰	۹۳,۶۸۶	۰	۰
			مشارکت درافزایش سرمایه		ارزش سهام	۱۲۰,۴۳۱	۰	۰	۰	۰
			۲۴فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۹۰۴,۸۵۸	۱۲,۹۴۸	۰	۷۳۲,۸۲۷
	تأمین سرمایه کاردان	هم‌گروه	۱فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	آفتاب تجارت	سایر	۳۶فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۸۸,۹۱۳	۲,۸۷۵	۰	۱۳۹,۵۴۷
			انعقاد قراردادهای‌پشتیبانی		ارزش منصفانه	۲,۶۵۲,۸۸۳	۱۰۱,۴۴۹	۰	۰	۰
			۱فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۵۲,۸۱۸	(۳,۲۶۴)	۲۱۷,۵۸۴
	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار	سایر	۲فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۷۰,۱۹۶	(۳۰,۴۸۹)	۲,۰۳۲,۶۲۶
	گروه بیمه سامان	هم‌گروه	بیمه‌نامه‌های منعقده (۱۵ فقره)	خیر	حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۷۹۷,۲۶۲	۰	۰	۰	۰
			سایربیمه‌نامه‌ها		حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۱۲۹,۴۰۷	۰	۱۲۹,۴۰۷	۰	۰
			اجاره‌دریافتنی		ارزش منصفانه	۵,۱۸۴	۰	۵,۱۸۴	۰	۰
			۲فقره تعهدات خرید ملک		کارشناسی	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
			۴فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۱۳۰,۹۹۰	۰	۵۱۶,۸۷۰	(۳۵,۶۰۱)	۲,۳۷۳,۴۰۱
			۵۵فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۳,۷۴۲,۴۰۳	۳۱,۸۳۷	۰	۲,۷۶۵,۷۲۳
	توسعه عمران بهناد بنا	سایر	اجاره‌دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۹۲,۵۳۹	۰	۹۲,۵۳۹	۰	۰
			فروش ملک		کارشناسی	۲,۴۶۰,۰۰۰	۰	۶۶۰,۰۰۰	۰	۰
			خرید ملک		کارشناسی	۲,۰۷۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
			خرید اموال منقول		کارشناسی	۱۱۹,۲۶۶	۰	۰	۰	۰
			۲۶فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۴۹,۸۹۴,۶۱۸	۸۷,۸۵۸,۶۱۷	۰	۰	۰
	پارسا نیک یوتاب	سایر	۱فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۵,۵۰۰	۱۹	۰	۰
			۶فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۷۴۵,۷۷۹	۴۶۷,۹۲۴	۰	۰	۰
	تأمین آتیه کارکنان	هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک	انعقاد دو فقره قرارداد اجاره پرداختنی	بله	ارزش منصفانه	۶,۳۲۰	۲۸۰	۰	۰	۰
			۲فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴۱۵,۰۰۰	۰	۱۰۱,۳۸۵	۰	۰
			فروش ملک		کارشناسی	۸۲۴,۰۲۹	۰	۶۷۰,۱۳۳	۰	۵۷۶,۸۲۰
			۱فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۲,۳۵۰	۲	۰	۰
	کالا تجارت خلیج فارس	سایر	۱۴فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴۶,۲۰۸	(۱,۶۱۸,۵۹۹)	۳,۲۰۱,۷۵۱
			۱فقره‌ضمانت‌نامه (پرداخت شده)		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۳,۱۰۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۴۶



۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

گزارش پایداری از یک‌سو در خصوص نقش شرکت‌ها در توسعه پایدار در جامعه شفافیت‌سازی می‌کند و از سوی دیگر، ابزاری برای پاسخگویی شرکت‌ها در برابر ذینفعان اعم از سهام‌داران، سرمایه‌گذاران، کارکنان، ناظران و تنظیم‌کنندگان بازار، جامعه مدنی، مشتریان و ... در نظرگرفته می‌شود. پایدار بودن به معنی ایجاد روابط محکم با همه ذینفعان و در نظرگرفتن موضوعات مهم مدنظرآن‌ها از جمله مسائل اجتماعی، زیست‌محیطی و اقتصادی است.

بانک سامان همواره خود را متعهد به ایجاد و توسعه کسب‌وکار با لحاظ رشد پایدار و ایفای مسئولیت‌های اجتماعی و زیست‌محیطی می‌داند و برای توسعه پایدارگام‌های مؤثری برداشته است و برای چابکی و تسریع در تصمیم‌گیری‌های مهم، این تصمیم‌گیری‌ها در بالاترین سطوح مدیریتی تعریف و اجرایی می‌شود.

حوزه مسئولیت اجتماعی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- اعطای تسهیلات ازدواج (مبلغ ۱۸,۴۲۶,۸۰۰ میلیون ریال) و فرزندآوری (مبلغ ۷,۰۴۷,۴۰۰ میلیون ریال)؛
- کمک هزینه جراحی قلب ۳۰ کودک با مشکلات حاد قلبی (خیریه زنجیره امید)؛
- پرداخت اقساط تسهیلات قرض‌الحسنه خانواده‌های نیازمند با همکاری کمیته امداد امام خمینی؛
- افتتاح نیروگاه خورشیدی نرماشیر با حمایت مالی بانک سامان؛
- اعزام شش دستگاه خودپرداز سیار برای خدمت‌رسانی به زائرین اربعین؛
- تأمین هزینه دارو و درمان بیماران و اعطای عیدی به کودکان تحت پوشش خیریه بهنام دهش‌پور؛
- تأمین هزینه‌های تحصیلی و ضروری دانش آموزان و اهدای وسایل کمک آموزشی الکترونیکی و بازسازی خانه مشق امین، خیریه امین آراسته؛
- همکاری در تکمیل مجتمع آموزشی سامان یزد و ساخت و افتتاح مدرسه ابتدایی شش کلاسه در روستای چشمه خانی شهرستان نورآباد استان لرستان؛
- هبه و تحویل یک دستگاه ترانسفورماتور روغنی اورهال شده با ظرفیت ۶۳۰ KVA به قرارگاه عملیات جهادی و محرومیت‌زدایی شهدای شرق استان کرمان برای تولید برق منطقه؛
- چاپ بروشور برای گسترش فعالیت‌های مجموعه خیریه خانه هفت دست؛
- مشارکت در بازسازی بخش پیوند کُلیه بیمارستان امام خمینی (ره) و تأمین بودجه خرید تجهیزات پزشکی در بیمارستان بهارلو؛
- نصب تجهیزات در مدرسه سامان در روستای بچه دره و احداث دبیرستان دخترانه ۹کلاسه در استان کرمانشاه؛
- تجهیز مدرسه در روستای شهرستان فورگ داراب و مدرسه رستگاری در شیراز؛
- تجهیز خانه دانش‌آموزی ایران با همکاری بنیاد نیکوکاری میربهاالدین و تجهیز مدرسه آق‌قلا (استان گلستان)؛
- کمک و اعانه به بخش‌های عمومی (بن خرید و ...) و کمک به تجهیز فضای خیریه فراز نورشید و کمک به مجمع خیرین امنیت‌ساز امین استان تهران؛
- افتتاح مدرسه ۴ کلاسه نوردانش در روستای دومک زاهدان و تکمیل ساخت مدرسه ابتدایی ۳ کلاسه روستای حاجی‌آباد شهرستان سرباز (استان سیستان و بلوچستان)؛
- تأمین بودجه برای خرید تجهیزات پزشکی با همکاری مؤسسه خیریه بچه‌های آسمان.

حوزه مسئولیت زیست‌محیطی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- استفاده از نرم‌افزارها و الکترونیکی کردن فرایندها و تشویق به استفاده از بانکداری الکترونیکی با هدف عدم مراجعه مشتریان به شعب، که موجب صرفه‌جویی چشم‌گیر در استفاده ازکاغذ خواهد شد. (موبایلت، بلو، سامانیوم و...)؛
- استفاده از نسخه‌های چاپی الکترونیکی؛
- استفاده از نرم‌افزارها برای نامه‌نگاری، درخواست‌ها، فرم‌ها، فرایندهای اداری (رایورز، SAP، فیوری و...) و استفاده از فکس آنلاین؛
- کاهش مصرف ظروف پلاستیکی و تشویق به استفاده از لیوان شخصی؛

- مکانیزه کردن نظافت فضای عمومی که منجر به کاهش مصرف آب نیز شد؛
- تفکیک زباله‌های خشک و تر و زباله‌های کاغذی؛
- جمع‌آوری تجهیزات الکترونیکی همانند باطری‌ها و جلوگیری از دور ریختن آن‌ها؛
- بهره‌برداری از تجهیزات روشنایی کم‌مصرف در برج سامان و کاهش روشنایی مشاعات و پارکینگ‌ها به ۳۰درصد ظرفیت موجود؛
- مدیریت مصرف برق و انرژی در روزهای بحرانی کشور و محدودسازی حضور پرسنل در محیط فیزیکی؛
- بهره‌گیری از دیزل ژنراتور در ساعات اوج مصرف و هوشمندسازی آسانسورها و سیستم‌های سوخت‌رسانی، سرمایشی، گرمایشی و روشنایی و الزام به خاموش کردن تجهیزات برقی پس از پایان کار در ساختمان‌های شعب و ستاد؛
- استفاده از پنجره‌های دوجداره و دارای استاندارد.

حوزه مسئولیت اقتصادی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک سامان همواره تلاش کرده است در چارچوب سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا برای افزایش سودآوری و جلب رضایت همه ذینفعان گام بردارد.

طی سال ۱۴۰۳ سهم بازار سپرده‌های بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور ۲.۳ درصد است و در مجموع به مبلغ ۳,۱۵۷,۱۹۶ میلیارد ریال در پایان اسفندماه ۱۴۰۳ رسیده است. همچنین سهم بازار تسهیلات بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور در پایان اسفندماه ۱۴۰۳ برابر با ۲ درصد و معادل مبلغ ۲,۱۱۵,۵۶۸ میلیارد ریال بوده است. خاطرنشان می‌شود بررسی اقلام سود و زیان و نسبت‌های عملکردی در بخش شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی بانک ارائه شده است.

۴-۴-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

موضوع	مبلغ	جزئیات اقدامات انجام شده
	میلیون ریال	
خیریه امین آراسته	۵,۶۲۶	هزینه‌های تحصیلی و ضروری دانشجویان
	۱۰,۰۰۰	هزینه تعمیرات اقلام هبه‌شده
زنجیره امید	۳,۴۲۱	هزینه‌های عمل جراحی قلب ۳۰ کودک با مشکلات حاد قلبی
دانشگاه علوم پزشکی تهران	۲۰,۰۰۰	بازسازی بخش پیوند کُلیه
بیمارستان بهارلو تهران	۲,۶۰۷	خرید سه دستگاه مانیتورینگ علائم حیاتی و پایه آن
بهنام دهش‌پور	۳,۴۲۱	هزینه دارو و درمان بیماران
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان لرستان	۲۵,۰۰۰	ساخت مدرسه روستای چشمه‌خانی شهرستان نورآباد استان لرستان
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان کرمانشاه	۲۷,۰۰۰	ساخت دبیرستان دخترانه ۹ کلاسه شهرستان کرمانشاه
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان سیستان و بلوچستان	۶,۰۰۰	ساخت مدرسه ابتدایی ۳ کلاسه روستای حاجی‌آباد شهرستان سرباز
مجمع خیرین امنیت‌ساز امین استان تهران	۵۰,۰۰۰	کمک به مجمع خیرین مدرسه‌ساز
فراز نورشید	۱,۰۰۰	هزینه‌های خیریه مبنی بر تجهیز فضای جدید خیریه
طرح و ساخت پارسیان یزد	۱۰۸,۳۹۸	مساعدت در تکمیل مجتمع آموزشی سامان یزد
کمیته امداد امام خمینی (ره)	۳۰,۰۰۰	تسویه تسهیلات قرض‌الحسنه مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره)
سایر امور خیریه	۴۶	نصب تجهیزات مدرسه سامان روستای بچه‌دره
سایر امور خیریه	۱,۵۷۹	تعمیر و اجرت نصب اسپیلت‌های خیریه فراز نورشید
سایر امور خیریه	۲,۰۰۸	خرید اقلام مورد نیاز خیریه بچه‌های آسمان
سایر امور خیریه	۲,۰۰۰	بن برای خرید از فروشگاه‌های یزدباف تهران (کمک و اعانه به بخش عمومی)
سایر امور خیریه	۴۹۲	کمک و اعانه به بخش عمومی
سایر امور خیریه	۱,۲۲۳	تجهیز مدرسه آق قلا
سایر امور خیریه	۹۷	چاپ بروشور برای گسترش فعالیت‌های مجموعه خیریه هفت دست
	۲۹۹,۹۱۹	

۴-۴-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

اقدام‌های انجام شده برای حمایت از محیط زیست	کل مخارج انجام شده	مخارج انجام شده برای تجهیزات و تأسیسات و تعمیرات لازم	نتایج حاصل از اقدام‌های حمایتی	برآورد میزان کاهش خسارت
	میلیون ریال			میلیون ریال
استفاده از نرم‌افزارها و الکترونیکی کردن فرایندها و تشویق به استفاده از بانکداری الکترونیکی با هدف عدم مراجعه مشتریان به شعب که موجب صرفه‌جویی چشم‌گیر در استفاده از کاغذ خواهد شد. (موبایلت، بلو، سامانیوم و...)	با توجه به ماهیت مخارج، قابل برآورد نیست		کاهش مصرف کاغذ و نسخه‌های چاپی	
استفاده از نسخه‌های چاپی الکترونیکی				
استفاده از نرم‌افزارها برای نامه‌نگاری، درخواست‌ها، فرم‌ها، فرایندهای اداری (رایورز، SAP، فیوری و...) و استفاده از فکس آنلاین				
کاهش مصرف ظروف پلاستیکی و تشویق به استفاده از لیوان شخصی			کاهش مصرف ظروف پلاستیکی	
مکانیزه کردن نظافت فضای عمومی که منجر به کاهش مصرف آب نیز شد.			کاهش مصرف آب	
جمع‌آوری تجهیزات الکترونیکی همانند باطری‌ها و جلوگیری از دور ریختن آن‌ها	۱۷,۸۱۳	با توجه به ماهیت مخارج، قابل برآورد نیست.	بهبود فرایند بازیافت اقلام بلااستفاده	با توجه به ماهیت مخارج، قابل برآورد نیست
بهره برداری از تجهیزات روشنایی کم مصرف در برج سامان و کاهش روشنایی مشاعات و پارکینگ‌ها به ۳۰ درصد ظرفیت موجود	۵,۵۰۰			
مدیریت مصرف برق و انرژی در روزهای بحرانی کشور و محدودسازی حضور پرسنل در محیط فیزیکی	با توجه به ماهیت مخارج، قابل برآورد نیست		کاهش مصرف برق و انرژی	
بهره‌گیری از دیزل ژنراتور در ساعات اوج مصرف و هوشمندسازی آسانسورها و سیستم‌های سوخت‌رسانی، سرمایشی، گرمایشی و روشنایی و الزام به خاموش کردن تجهیزات برقی پس از پایان کار در ساختمان‌های شعب و ستاد	۲,۴۰۰			
استفاده از پنجره های دوجداره و دارای استاندارد	۲,۲۰۰			
جمع	**۲۷,۹۱۳**		-	

۴-۵- تشریح برنامه‌های راهبردی

برنامه‌های راهبردی قبلی

اهم اقدامات هیئت‌مدیره در خصوص پیشرفت طرح‌های قبلی	دلایل هیئت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌ها	پیشنهادات هیئت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
برنامه تحول سامان ۱۴۰۰ (۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰)	لزوم اصلاح فرایندها و آماده‌سازی زیرساخت‌های فرایندی، سیستمی و انسانی برای سودآوری پایدار بانک	این کار با موفقیت و نتایج مناسب به انجام رسیده است.

برنامه‌های راهبردی آتی

طرح و برنامه‌های جدید	دلایل هیئت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهادات هیئت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
پیاده‌سازی استراتژی مشتریان ویژه (Affluent Banking Strategy) (انجام شد)	استخراج مدل کسب و کاری و ستادی بانک در حوزه مشتریان ویژه	نظارت و گزارش‌دهی مناسب و دوره‌ای از نتایج پروژه
پیاده‌سازی استراتژی تغییر ساختار شعب؛ در حال انجام	ضرورت فروش محور شدن سرپرستی‌ها و شعب در راستای خدمت‌رسانی مطلوب‌تر به مشتریان هدف	تسریع در تجدید ساختار شعب و ارائه گزارش
تدوین استراتژی شرکت‌های متوسط (SME Banking Strategy)؛ در حال انجام	ضرورت استخراج مدل کسب و کاری و ستادی در حوزه ارزش‌افزایی برای مشتریان SME	تسریع در تدوین و شروع هر چه سریع‌تر اقدامات اجرایی

بخش پنجم: گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) (بانک)، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ یادشده و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۱، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی مورد درج‌شده در بند ۲ و همچنین به استثنای آثار موارد درج‌شده در بندهای ۳ و ۴ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ یادشده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- پاسخ تأییدیه‌های مستقل درخواستی این مؤسسه در خصوص ۱۶ فقره سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی، جمعاً به مبلغ ۴۹،۶۳۴ میلیارد ریال، به شرح یادداشت توضیحی ۲۸-۴ صورت‌های مالی و بدهکاران موقت ارزی به مبلغ ۲۴،۰۵۲ میلیارد ریال، به شرح یادداشت توضیحی ۳۲-۲-۲ صورت‌های مالی، تاکنون دریافت نشده است. این مؤسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روش‌های رسیدگی نسبت به حساب‌های یادشده متقاعد شود. در نتیجه، تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌ها و دستیابی به مستندات مربوط به بخشی از سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی شامل مستندات بازیافت و ماهیت آن‌ها، نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه میسر نشده است.

۳- همان‌گونه که در یادداشت‌های توضیحی ۳۸-۴ و ۳۹-۱ صورت‌های مالی افشاء شده، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمین، ساختمان و سرقفلی) متعلق به بانک، در سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و در راستای مفاد تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مابه‌التفاوت یادشده به سرمایه منتقل شده است. بر این اساس، در پایان سال مالی مورد گزارش و در رعایت استانداردهای حسابداری، بانک موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده (شامل اقلام مقایسه‌ای) است؛ بنابراین انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت یادشده در حساب‌ها ضروری بوده، ولی به دلیل عدم انجام ارزیابی توسط کارشناس مستقل در خصوص ارزش منصفانه دارایی‌های یادشده، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۴- صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه‌شده و در برخی موارد الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه اندازه‌گیری، ارائه و افشاء صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک مانند طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و سایر دارایی‌ها، اصلاح و تجدید ارائه اقلام مقایسه‌ای بابت اصلاح اشتباهات ذخیره خاص تسهیلات مشکوک‌الوصول و سود و زیان تسعیر ارز به مبلغ ۴،۰۳۳ میلیارد ریال (کاهش سود سال ۱۴۰۲ و افزایش سود انباشته پایان سال ۱۴۰۱ با توجه به عدم تسعیر اقلام پولی ارزی با نرخ‌های قابل دسترس در پایان سال ۱۴۰۱ و قبل از آن)، آثار معاملات عملیات ریپو، اعمال رویه‌های یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله به روش ارزش بازار و اندازه‌گیری دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود شرکت‌های فرعی و وابسته به روش تجدید ارزیابی در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، افشای ماهیت و جزئیات اصلاح اشتباهات گروه، آثار ناشی از به‌کارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشای بدهی‌های مالیاتی، افشاهای مناسب در خصوص سرمایه‌گذاری‌ها و افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، ارائه مناسب تعهدات سرمایه‌ای، افشای کامل معاملات با اشخاص وابسته و وضعیت ارزی برای گروه رعایت نشده است.

۵- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات یادشده انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۶- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال

جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده، مورد توجه قرارگرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج‌شده در بندهای ۲ الی ۴ مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به‌عنوان مسئله عمده حسابرسی که درگزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین‌شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس

۶-۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

براساس یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره عمومی و اختصاصی جمعاً به مبلغ ۶۰،۷۹۴ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مطابق با ضوابط درج‌شده در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری است که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۸-۸ و ۸-۷ صورت‌های مالی افشاء شده است.

با توجه به موارد بالا، طبقه‌بندی مطالبات و به‌تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، مستلزم انجام برآوردهای فراوان و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این‌رو این موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسی مدنظر قرارگرفته است.

۶-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها

بانک سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش (یادداشت توضیحی ۴۲ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۲،۸۳۶،۰۷۲ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۱۵-۴ و ۱۵-۵ صورت‌های) را به مبلغ ۳۳۴،۵۰۲ میلیارد ریال گزارش کرده است. در تاریخ یادشده سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان، ۶۳ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها ۷۳ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های یادشده حجم عمده‌ای از صورت‌وضعیت مالی و صورت سود و زیان بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.

طبق بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۰ بهمن ۱۴۰۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی ۵ درصد، کوتاه‌مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه‌مدت ویژه ۶ ماهه ۱۷ درصد، بلندمدت یکساله ۲۰.۵ درصد، دوساله ۲۱.۵ درصد و سه‌ساله ۲۲.۵ درصد تعیین شد. مضافاً طبق نامه شماره ۰۲/۲۷۶۱۹۶ مورخ ۱۰ بهمن ۱۴۰۲ مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا، با انتشار مبلغ ۵۹،۳۲۷ میلیارد ریال گواهی سپرده مدت‌دار ویژه با نرخ سود علی‌الحساب ۳۰ درصد و با سررسید حداکثر یکساله موافقت شده و بانک، در بازه زمانی مقرر اقدام به فروش مبلغ ۴۹،۹۷۶ میلیارد ریال از اوراق یادشده کرده است. در بررسی سرفصل‌های یادشده و آثار مالی آن بر سرفصل‌های سود مشاع و سود خالص سال مورد رسیدگی، اهداف حسابرسی برکامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

۶-۳- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان

سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (یادداشت توضیحی ۴۲-۱ صورت‌های مالی) جمعاً به مبلغ ۳۳۷،۱۴۲ میلیارد ریال، بالغ بر ۳۰ درصد نسبت به سال قبل افزایش دارد؛ بنابراین قیمت تمام‌شده پول با افزایش نسبت سپرده‌های یادشده به کل سپرده‌ها کاهش می‌یابد. همچنین درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد عملیاتی نسبت به سال مالی قبل به ترتیب ۴۶ و ۴۸ درصد رشد داشته و هزینه سود سپرده‌ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتیب ۵۱ و ۳۶ درصد رشد داشته‌اند. در این خصوص رشد بیشتر هزینه سود سپرده‌ها نسبت به درآمد تسهیلات، نشانگر کاهش اعطای تسهیلات از محل سپرده‌های جاری است. طبقه‌بندی صحیح سپرده‌ها و شناسایی تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌های اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا، بر اساس قضاوت مدیریت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به‌منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده‌ها، طبقه‌بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل یادشده به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و سایر مطالبات و افشای آن، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی اجرایی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه‌بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه‌شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی درج‌شده در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به‌منظور کنترل طبقه‌بندی مناسب مطالبات بر اساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیر جاری که در سال مالی جاری طبقه مربوط به آن در طبقات باکیفیت‌تر قرارگرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس از مشتریان ازجمله صورت‌های مالی.
- بررسی صورت‌جلسه‌های هیئت‌مدیره، کمیته‌های مربوط به چرخه تسهیلات و تصمیمات اتخاذشده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتری از سامانه‌های اعتبارسنجی.
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به‌منظورکسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت‌شده وثایق درکاربرگ ذخایر.
- بررسی پرونده‌های حقوقی و مکاتبات انجام شده با مشتریان بابت وصول مطالبات غیر جاری.
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذشده در هریک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک-الوصول سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های گذشته.

روش‌های حسابرسی برای سپرده‌ها و هزینه مرتبط با آن شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- شناسایی هزینه سودسپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و توافق‌های بانک با مشتریان و مدت‌زمان ماندگاری سپرده مربوط.
- کنترل نرخ، سقف و بازه زمانی انتشارگواهی سپرده وفق مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
- اخذ صورت‌ریز سپرده‌ها به صورت نمونه‌ای از سیستم سپرده‌های بانک و مطابقت آن با دفاتر.
- تطبیق مانده صورت‌ریز اخذشده با دفاتر و صورت‌های مالی.
- ردیابی نمونه‌ای از حساب سپرده‌ها در دفاتر به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها.
- بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.
- تحلیل و بررسی نوسانات اقلام تشکیل‌دهنده سرفصل‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها و توجیه آن.

روش‌های حسابرسی برای سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شامل موارد زیر بوده، اما محدود به این موارد نیست:

- مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک در خصوص سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است.
- طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های یادشده، ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است.
- به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده‌ها شامل شرایط قرارداد حساب‌جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است.
- کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاشده در خصوص سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان مطابق با استانداردهای حسابداری ارزیابی شده است.

تأکید بر مطالب خاص

۷- ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۴۶ و ۶۱ صورت‌های مالی، در خصوص وضعیت مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن جلب می‌کند. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۸- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و دارایی‌های ثابت

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت‌های توضیحی ۳۷- ۱-۴ و ۳۸-۶ صورت‌های مالی که در آن وضعیت مالکیت وثایق تملیکی و دارایی‌های ثابت مشهود بانک توصیف شده است، جلب می‌کند. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۹- ابهام نسبت پیامد وضعیت مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا و وجه التزام مطالبه شده

همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۲۸-۳-۱ صورت‌های مالی افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارزبر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۲،۸۳۳ میلیارد ریال از حساب‌جاری بانک توسط بانک مرکزی ج.ا.ا برداشت شده است. همچنین مبلغ ۷،۵۹۳ میلیارد ریال وجه التزام مربوط به قبل از تاریخ برداشت مبلغ بالا توسط بانک مرکزی ج.ا.ا از بانک مطالبه شده است. مدیریت بانک نسبت به مبلغ برداشت‌شده و وجه التزام یادشده اعتراض کرده که تاکنون به نتیجه نرسیده است. تعیین تکلیف مورد یادشده، منوط به هماهنگی با مراجع ذی‌ربط و اخذ مجوزهای لازم است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۱۰- حسابرسی سال گذشته

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده و درگزارش مورخ ۲۶ خرداد ۱۴۰۳ حسابرس یادشده، اظهارنظر مشروط ارائه‌شده است.

سایر اطلاعات

۱۱- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد. بنابراین، این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به‌منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب‌شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. درصورتی‌که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همان‌گونه در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موارد درج‌شده در بندهای ۳ و ۴ تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب بابت مورد درج‌شده در بند ۲ دریافت کند. بنابراین، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۲- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد یادشده وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۳- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به‌عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به‌تنهایی یا درمجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظرکسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- ازکنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب‌شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید درگزارش حسابرس به اطلاعات افشاءشده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاءشده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌شود. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. بااین‌حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس‌شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل‌شده باشد، ارزیابی می‌شود.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به‌منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌شود. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی‌شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل درگزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی‌که در شرایط بسیار نادر، مؤسسه به این نتیجه برسد که مسائل یادشده نباید درگزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۴- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات مقرر در اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۴-۱- مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه در خصوص ممنوعیت سهام‌داری در بانک توسط اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن‌ها متعلق به شرکت‌های دولتی یا تحت مدیریت دولت است (صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد).

۱۴-۲- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه در خصوص انتصاب قائم‌مقام مدیرعامل بانک تا تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳.

۱۴-۳- مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴، ۱۲۶، ۱۳۰ و ۱۳۲ اساسنامه در خصوص رعایت برخی از ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد، خریدوفروش اموال توسط بانک، تعیین نرخ کارمزدها و سرمایه‌گذاری در سهام.

۱۴-۴- مفاد ماده ۱۱۷ اساسنامه در خصوص تضمین تسهیلات اعطایی در سنوات گذشته از طریق سهام خود (شرکت سرمایه‌گذاری توسعه امید آتیه‌اندیش، آوند کالای نیاکان).

۱۵- معاملات درج‌شده در یادداشت توضیحی ۶۷ صورت‌های مالی، به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرارگرفته است. در مورد معاملات یادشده، مفاد ماده بالا مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری پس از انجام معاملات رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات یادشده با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۶- گزارش هیئت‌مدیره در خصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه بانک که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم‌شده، مورد بررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد درج‌شده در بندهای مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات درج‌شده در گزارش یادشده با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- ضوابط و مقررات وضع‌شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار (سازمان) در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ‌شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۷-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان در خصوص افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (میزبان گستر حافظ سامان، تجارت ورزان پیشگام سامان قشم و توسعه تجارت فاخر سامان) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک.

۱۷-۲- مفاد تبصره ۱ ماده ۳، مواد ۱۰، ۱۱، تبصره ۱ ماده ۱۴ و ماده ۳۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده نزد سازمان در خصوص بهبود اصول حاکمیت شرکتی در برخی از شرکت‌های فرعی، طراحی و پیاده‌سازی سازوکار برای رعایت قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی و رسیدگی به گزارش‌های اشخاص در خصوص نقض قوانین و مقررات و نارسایی در بانک توسط هیئت‌مدیره، تشکیل کمیته حسابرسی با حداقل سه عضو و تصمیم‌گیری در مجمع عمومی صاحبان سهام در خصوص بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۱۸- در راستای تبصره زیر ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشاء شده است. در این خصوص، پرداخت‌های انجام شده مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۰ تیر ۱۴۰۳ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۹- در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست یادشده مورد ارزیابی این مؤسسه قرارگرفته است. در این خصوص راه‌اندازی سیستم ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی و استقرار سامانه مناسب برای ثبت و پیگیری پرونده‌های حقوقی ضروری است.

۲۰- بر اساس مفاد «آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال ۱۴۰۲ با نرخ‌های سی صدم و بیست‌وپنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای

سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۲ را پرداخت کرده و تا پایان سال ۱۴۰۱، از این بابت مفاصا حساب اخذ شده است. کنترل فرایند محاسبات و تعیین حق عضویت سال ۱۴۰۳، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۲۱- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی، رعایت مفاد قانون و مقررات یادشده در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرارگرفته که مورد عدم رعایت (آموزش کارکنان مطابق با ضوابط ابلاغی)، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

محمدکاظم روح‌اللهی (شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)	مصطفی نوروزی (شماره عضویت:۸۸۱۶۵۹)	تاریخ: ۱۰ تیر ماه ۱۴۰۴

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۳۷۰,۸۸۱,۷۲۴	۲۵۳,۷۶۱,۲۰۵
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۲,۴۵۱,۱۸۱	۸,۵۴۸,۳۰۸
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۶,۰۹۵,۲۹۰	۴,۵۹۵,۳۶۱
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۳,۲۵۳,۲۷۸	۲,۲۹۳,۶۵۱
درآمد عملیاتی		۴۰۶,۰۲۸,۶۹۶	۲۷۶,۹۳۲,۲۰۴
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۳۱۴,۵۲۴,۶۰۱)	(۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸)
سود (زیان) ناخالص		۹۱,۵۰۴,۰۹۵	۶۲,۸۱۰,۰۵۶
درآمد کارمزد	۱۶	۳۰,۸۴۹,۲۲۹	۲۵,۱۹۷,۱۰۱
هزینه کارمزد	۱۷	(۱۰,۷۱۸,۱۳۴)	(۶,۸۴۷,۷۹۵)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۳۸,۲۲۹,۴۱۳	۲۳,۷۰۸,۲۲۰
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۱۱۳,۵۲۴,۲۱۳)	(۶۷,۰۹۶,۰۱۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۲۰,۰۸۲,۶۱۹)	(۱۵,۶۸۴,۲۹۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۴۲,۵۳۰,۳۹۶	۱۶,۳۲۹,۶۰۷
		(۳۲,۷۱۵,۹۲۸)	(۲۴,۳۹۳,۱۶۷)
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۲۲	۱۱۸,۴۳۰,۱۵۷	۸۹,۲۶۲,۸۸۶
بهای تمام‌شده فروش کالا و خدمات	۲۳	(۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳)	(۷۸,۰۱۷,۸۳۹)
		۱۰,۸۱۴,۰۵۴	۱۱,۲۴۵,۰۴۷
سود (زیان) عملیاتی		۶۹,۶۰۲,۲۲۱	۴۹,۶۶۱,۹۳۶
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴	۹۵۸,۴۱۶	۴۸۷,۷۳۴
هزینه‌های مالی	۲۵	(۲,۵۲۱,۷۳۱)	(۲,۱۴۷,۷۲۴)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶	۱۷,۶۶۱,۶۲۳	۶,۲۵۵,۷۷۷
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۸۵,۷۰۰,۵۲۹	۵۴,۲۵۷,۷۲۳
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۴,۰۸۴,۶۸۴	۳,۲۴۹,۵۶۵
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸۹,۷۸۵,۲۱۳	۵۷,۵۰۷,۲۸۸
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	(۴,۲۷۵,۹۶۸)	(۱۱,۰۵۱,۸۱۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۸۵,۵۰۹,۲۴۵	۴۶,۴۵۵,۴۷۲
عملیات متوقف‌شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف‌شده		۰	۰
سود (زیان) خالص		**۸۵,۵۰۹,۲۴۵**	**۴۶,۴۵۵,۴۷۲**
سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۴۴,۶۱۲,۰۱۲
سهم قابل انتساب به منافع فاقد حق‌کنترل		**۲,۲۲۹,۳۸۵**	**۱,۸۴۳,۴۶۰**
سود (زیان) هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
عملیاتی (ریال)		۵۸۵	۳۴۲
غیرعملیاتی (ریال)		۱۸۲	۶۴
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۷۶۷	۴۰۶
ناشی از عملیات متوقف‌شده (ریال)		۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷	**۷۶۷**	**۴۰۶**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۸۵,۵۰۹,۲۴۵	۴۶,۴۵۵,۴۷۲
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
سود (زیان) جامع		۹۱,۴۱۶,۲۰۰	۴۹,۸۸۶,۷۹۲
سود جامع سال مالی قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی		۸۹,۱۸۶,۸۱۵	۴۸,۰۴۳,۳۳۲
منافع فاقد حق کنترل		۲,۲۲۹,۳۸۵	۱,۸۴۳,۴۶۰
		۹۱,۴۱۶,۲۰۰	**۴۹,۸۸۶,۷۹۲**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۲۸	۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱	۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷	۱۶۷,۲۸۶,۰۴۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۲۸,۶۰۸,۸۵۶	۶۰,۷۲۹,۵۸۰	۵۶,۳۲۹,۲۱۹
مطالبات از دولت		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۰	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸	۱,۳۹۲,۲۰۱,۸۹۰	۹۹۲,۹۲۲,۹۰۵
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۳۱	۱,۱۸۶,۰۰۲	۴۴۸,۷۳۳	۱,۴۹۳,۴۲۵
سایر دریافتنی‌ها	۳۲	۸۵,۶۴۸,۹۹۴	۴۰۱,۴۹۰,۵۲۷	۱۶۴,۲۹۵,۱۰۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۹۸,۱۰۵,۶۵۶	۵۵,۲۱۴,۷۳۰	۴۸,۳۲۱,۵۰۲
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۴	۱۴,۰۹۶,۵۲۹	۱۱,۴۹۷,۵۳۰	۸,۷۹۴,۶۵۹
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۳۵	۶,۷۰۴,۵۷۱	۲,۶۸۳,۸۵۹	۱,۹۰۵,۴۷۰
موجودی مواد و کالا	۳۶	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱	۱۷,۱۸۱,۱۵۰	۱۲,۱۵۲,۴۳۱
دارای‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲	۲۲۱,۵۷۳,۳۱۳	۱۶۶,۴۵۷,۱۵۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۱۳۹,۴۱۱,۵۷۹	۱۰۰,۷۸۶,۶۸۴	۶۵,۸۶۱,۹۴۵
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۵۰,۴۶۲,۲۶۲	۴۷,۲۸۱,۲۵۲	۴۳,۶۳۶,۷۴۹
سپرده قانونی	۴۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
دارای مالیات انتقالی		۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۱	۵۰,۴۷۸,۴۹۹	۲۸,۴۷۱,۶۵۷	۱۷,۶۰۷,۴۳۱
جمع دارایی‌ها		**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**	**۳,۳۶۷,۱۶۹,۸۷۶**	**۱,۹۳۰,۵۲۲,۶۶۹**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	۱۷۲,۷۳۸,۰۹۷
سایر تعهدات مشتریان	۳-۶۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	۱۷۳,۹۱۳,۴۰۹
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	۸۳۹,۵۷۸

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵	۲,۳۶۷,۸۳۵,۹۸۸	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹	۷۲۹,۲۱۹,۴۹۵	۱۴۱,۷۳۰,۱۹۷
سود سهام پرداختنی	۴۴	۱,۸۷۳,۳۷۷	۱,۳۴۰,۳۵۷	۹۵۰,۰۷۵
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰	۰
پیش‌دریافت‌ها	۴۵	۱,۴۸۰,۴۳۳	۴,۴۲۱,۱۳۷	۱۲۱,۳۶۷
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۴,۸۶۷,۱۵۷
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴	۸۰,۲۳۴,۶۷۹	۹۴,۷۰۶,۳۹۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۳,۲۴۰,۶۴۵	۲,۱۵۵,۴۵۵	۵,۲۹۴,۴۴۷
جمع بدهی‌ها		۴,۷۳۱,۵۷۹,۸۶۹	۳,۲۰۱,۶۲۶,۶۴۶	۱,۸۱۲,۱۵۳,۹۰۲
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳
صرف سهام		۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰	۰	(۴۶,۳۶۰)
اندوخته قانونی	۵۰	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۱۳,۰۳۷,۸۴۴
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱,۶۷۴,۰۴۰	۹۴۸,۴۲۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴
تفاوت تسعیر ارزعملیات خارجی	۵۳	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰
سود انباشته		۷۴,۰۲۳,۲۶۲	۳۸,۹۷۲,۳۵۳	۳۷,۹۸۳,۶۶۲
سهام خزانه	۵۴	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰
صرف سهام خزانه	۵۵	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰
اثار معاملات با منافع فاقد حق‌کنترل		۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به شرکت اصلی		۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۵۴,۰۹۱,۵۱۱	۱۰۸,۸۹۴,۱۴۳
منافع فاقد حق کنترل	۵۶	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	۱۱,۴۵۱,۷۱۹	۹,۴۷۴,۶۲۴
جمع حقوق مالکانه		۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹	۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰	۱۱۸,۳۶۸,۷۶۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**	**۳,۳۶۷,۱۶۹,۸۷۶**	**۱,۹۳۰,۵۲۲,۶۶۹**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	۱۷۲,۷۳۸,۰۹۷
سایر تعهدات بانک	۳-۶۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	۱۷۳,۹۱۳,۴۰۹
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	۸۳۹,۵۷۸

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهم	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		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
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۰	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۹,۲۱۴	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۶,۹۵۳,۱۷۲)	۰	(۵,۹۹۳,۹۵۸)	(۶۳۶,۵۶۴)	(۶,۶۳۰,۵۲۲)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدیدارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۱۳,۰۳۷,۸۴۴	۹۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۳۷,۹۸۳,۶۶۲	۰	۱۰۸,۸۹۴,۱۴۳	۹,۴۷۴,۶۲۴	۱۱۸,۳۶۸,۷۶۷
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲																
سودخالص گزارش‌شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۰	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۳,۰۶۴,۱۶۹	۵۵,۳۹۴,۲۳۲
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۷۱۸,۰۵۱)	۰	(۷,۷۱۸,۰۵۱)	(۱,۲۲۰,۷۰۹)	(۸,۹۳۸,۷۶۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدیدارائه شده سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۶۱۲,۰۱۲	۰	۴۴,۶۱۲,۰۱۲	۱,۸۴۳,۴۶۰	۴۶,۴۵۵,۴۷۲
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۴,۶۱۲,۰۱۲	۰	۴۸,۰۴۳,۳۳۲	۱,۸۴۳,۴۶۰	۴۹,۸۸۶,۷۹۲
اصلاح سرقفلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت‌شده		۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)	۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
افزایش سرمایه شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۶,۹۹۹	۱,۰۰۶,۹۹۹
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶۲,۵۹۸)	۰	(۳۶۲,۵۹۸)	(۵۶۲,۵۳۷)	(۹۲۵,۱۳۵)
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال ازسایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۳۳,۷۱۱	۰	۰	۰	(۷,۳۳۳,۷۱۱)	۰	۰	۱۲۲,۲۵۶	۱۲۲,۲۵۶
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۲۵,۶۲۰	۰	۰	(۷۲۵,۶۲۰)	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۴۶,۳۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۳۶۰	۰	۴۶,۳۶۰
واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۶,۲۲۱)	۰	(۴۶,۲۲۱)	۴۶,۲۲۱	۰
افزایش منافع در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۹۸۷)	۰	(۱۰,۹۸۷)	(۱۱,۰۰۱)	(۲۱,۹۸۸)
منافع فاقد حق کنترل ناشی از تحصیل شرکت فرعی جدید		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۶۴,۰۸۰)	۰	(۳,۵۶۴,۰۸۰)	(۴۶۸,۳۰۳)	(۴,۰۳۲,۳۸۳)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		**۴۵,۷۳۰,۰۰۰**	**(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)**	**۰**	**۰**	**۴۶,۳۶۰**	**۰**	**۷,۳۳۳,۷۱۱**	**۷۲۵,۶۲۰**	**(۱۴۹,۸۹۶)**	**۰**	**(۴۳,۶۲۳,۳۲۱)**	**(۵۴۵,۶۱۵)**	**(۲,۸۴۵,۹۶۴)**	**۱۳۳,۶۳۵**	**(۲,۷۱۲,۳۲۹)**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۸۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۰,۳۷۱,۵۵۵**	**۱,۶۷۴,۰۴۰**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۳,۴۳۱,۳۲۰**	**۳۸,۹۷۲,۳۵۳**	**(۵۴۵,۶۱۵)**	**۱۵۴,۰۹۱,۵۱۱**	**۱۱,۴۵۱,۷۱۹**	**۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰**

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهم	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		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
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۷۷۴,۰۴۰	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۲,۰۷۱,۷۴۲	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۲,۲۲۹	۹۰۰,۰۰۰	(۱۹۲,۵۹۷)	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	۰	(۱۲,۱۰۹,۷۵۷)	(۱,۰۱۶,۵۱۶)	(۱۳,۱۲۶,۲۷۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۱,۶۷۴,۰۴۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۸,۹۷۲,۳۵۳	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۵۴,۰۹۱,۵۱۱	۱۱,۴۵۱,۷۱۹	۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳																
سودخالص گزارش‌شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۲,۲۲۹,۳۸۵	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
اصلاح اشتباه	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۰	۸۹,۱۸۶,۸۱۵	۲,۲۲۹,۳۸۵	۹۱,۴۱۶,۲۰۰
اصلاح سرقفلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه -شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت‌شده		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۶۴۴	۴۳,۶۴۴
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶۷,۲۷۲)	۰	(۵۶۷,۲۷۲)	(۲۵۶,۷۶۸)	(۸۲۴,۰۴۰)
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	۰	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴
فروش سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهم اقلیت از خالص دارایی‌ها (مازاد تجدید ارزیابی)		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۰	۰	۰	(۱۱,۱۵۱,۲۲۵)	۰	۰	۵۳,۳۵۳	۵۳,۳۵۳
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲۸,۶۵۵	۰	۰	(۹۲۸,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰
واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۰۱	۰	۱۸,۲۰۱	۱۲۰,۷۱۸	۱۳۸,۹۱۹
افزایش منافع در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	(۵۳۶,۶۶۷)	(۶,۱۳۶,۶۶۷)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۹۲۸,۶۵۵	۰	۰	(۴۸,۲۲۸,۹۵۱)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۹۰۲,۳۶۱)	(۵۷۵,۷۲۰)	(۱۰,۴۷۸,۰۸۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۷۴,۰۲۳,۲۶۲	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۸	۱۵۱,۶۹۵,۲۸۶	۴۳۱,۹۷۸,۵۲۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲,۷۹۳,۳۴۶)	(۱,۱۸۴,۷۱۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۱۴۸,۹۰۱,۹۴۰	۴۳۰,۷۹۳,۸۰۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۴۸,۴۴۵,۶۱۰)	(۴۴,۰۱۰,۰۵۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴,۴۰۸,۰۹۲	۳,۶۱۹,۹۵۵
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۷,۱۰۲,۶۶۷)	(۵,۹۷۲,۱۵۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۶۰,۸۹۷	۲۴۶,۹۵۶
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		۳,۱۵۱,۴۰۵	۱,۳۰۴,۲۱۷
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		(۵۰,۱۷۶)	(۲۷۳,۹۶۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش		۳,۶۰۰,۵۷۲	۲,۲۲۵,۰۰۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش		(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)	(۵۹,۱۵۵,۹۹۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		۴۲۳,۷۲۳	۳۹۶,۱۱۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		۵۰۵,۴۸۳	۱۱۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۳۸,۶۲۲,۵۹۰)	(۱۰۱,۶۱۹,۷۹۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۰,۲۷۹,۳۵۰	۳۲۹,۱۷۴,۰۱۴
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰	۱,۶۳۷,۱۷۷
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰	۰
دریافت‌های نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی سهم منافع فاقد حق کنترل		۴۳,۶۴۴	۱,۰۰۶,۹۹۹
پرداخت‌های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		(۷۷۰,۶۸۷)	(۸۰۲,۸۸۰)
دریافت‌های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی با حفظ کنترل		۱۳۸,۹۱۹	۱۰۰,۲۶۷
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۲,۵۶۳,۸۶۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۵	۱,۴۴۴,۸۶۱,۱۴۸
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)
پرداخت‌های نقدی بابت سایر هزینه های مالی		(۲,۵۲۱,۷۳۱)	(۲,۱۴۷,۷۲۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی سود سهام به مالکان شرکت اصلی		(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)
پرداخت‌های نقدی سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		(۱۲۸,۸۷۳)	(۱۱۶,۲۹۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۰۳,۸۱۲,۵۰۰	(۱۹,۸۸۲,۷۳۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۱۴,۰۹۱,۸۵۰	۳۰۹,۲۹۱,۲۷۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷	۱۶۷,۲۸۶,۰۴۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱**	**۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷**
مبادلات غیرنقدی	۵۹	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۷۵,۲۹۹,۶۱۳	۱۶۴,۸۶۷,۵۴۲
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۲,۴۵۱,۱۸۱	۸,۵۴۸,۳۰۸
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۳۱۰,۷۶۴,۲۶۵)	(۲۰۹,۴۸۲,۷۸۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱,۸۵۲,۵۰۰	۱,۰۰۲,۲۸۵

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جداگانه سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۸,۳۷۸,۲۴۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۴,۸۴۸,۲۶۷
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۳,۲۵۳,۲۷۸	۲,۲۹۳,۶۵۱
درآمد عملیاتی		۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵	۲۷۶,۱۹۰,۱۱۵
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)
سود (زیان) ناخالص		۷۵,۰۵۰,۲۹۳	۵۵,۰۵۲,۳۵۵
درآمد کارمزد	۱۶	۳۰,۱۱۹,۰۵۷	۲۳,۵۶۳,۲۲۹
هزینه کارمزد	۱۷	(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۴۲,۴۳۲,۹۴۱	۱۶,۱۶۴,۸۱۹
		(۱۸,۴۰۶,۳۸۴)	(۱۵,۵۱۲,۵۹۱)
سود (زیان) عملیاتی		۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۳۹,۵۳۹,۷۶۴
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴	۹۵۸,۴۱۶	۴۸۷,۷۳۴
هزینه‌های مالی	۲۵	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶	۱۲,۵۸۳,۵۰۰	۵,۶۰۶,۶۵۳
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۴۵,۶۳۴,۱۵۱
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱
عملیات متوقف‌شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف‌شده		۰	۰
سود (زیان) خالص		**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**	**۳۷,۶۳۴,۱۵۱**
سود (زیان) هر سهم			
عملیاتی (ریال)		۵۲۲	۲۸۷
غیرعملیاتی (ریال)		۱۲۵	۵۵
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۶۴۷	۳۴۲
ناشی از عملیات متوقف‌شده (ریال)			
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷	**۶۴۷**	**۳۴۲**

صورت سود و زیان جامع جداگانه سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
سود (زیان) جامع سال		**۷۶,۰۹۲,۷۸۰**	**۴۱,۰۶۵,۴۷۱**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌وضعیت مالی جداگانه در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۲۸	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
مطالبات از دولت		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۰	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتنی‌ها	۳۲	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۳۲۶,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۴۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
دارایی مالیات انتقالی		۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۱	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۶,۶۷۷,۰۶۴
جمع دارایی‌ها		**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴**	**۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	۱۷۲,۷۳۸,۰۹۷
سایر تعهدات مشتریان	۳-۶۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	۱۷۳,۹۱۳,۴۰۹
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	۸۳۹,۵۷۸

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۲,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰
سود سهام پرداختنی	۴۴	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۷۷,۱۱۷,۷۷۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲
جمع بدهی‌ها		۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱,۸۲۹,۰۹۳,۹۷۶
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳
صرف سهام		۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۰	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰
سود (زیان) انباشته		۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۴۱,۲۸۴,۴۷۶
سهام خزانه	۵۴	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰
صرف سهام خزانه	۵۵	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰
جمع حقوق مالکانه		۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴**	**۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	۱۷۲,۷۳۸,۰۹۷
سایر تعهدات بانک	۳-۶۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	۱۷۳,۹۱۳,۴۰۹
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	۸۳۹,۵۷۸

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۹۱۰,۹۱۶)	۰	(۸,۹۱۰,۹۱۶)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		**۳۴,۲۷۰,۰۰۰**	**۱۲,۳۶۲,۸۲۳**	**۰**	**۰**	**۱۲,۵۱۵,۵۹۸**	**۲۸,۲۱۸**	**۱۰,۳۳۷,۷۵۴**	**۰**	**۴۱,۲۸۴,۴۷۶**	**۰**	**۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲												
سودخالص گزارش‌شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۶۰۹,۰۴۲	۰	۴۶,۶۰۹,۰۴۲
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۹۷۴,۸۹۱)	۰	(۸,۹۷۴,۸۹۱)
تغییر در رویه‌های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه‌شده سال ۱۴۰۲		**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۷,۶۳۴,۱۵۱**	**۰**	**۳۷,۶۳۴,۱۵۱**
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۴۱,۰۶۵,۴۷۱
افزایش/کاهش سرمایه ثبت‌شده		۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)	۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۹۱,۳۵۶	۰	۰	۰	(۶,۹۹۱,۳۵۶)	۰	۰
تخصیص به سایراندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۶۴,۰۸۰)	۰	(۳,۵۶۴,۰۸۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		**۴۵,۷۳۰,۰۰۰**	**(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)**	**۰**	**۰**	**۶,۹۹۱,۳۵۶**	**۰**	**(۱۴۹,۸۹۶)**	**۰**	**(۴۲,۱۳۵,۵۴۰)**	**(۵۴۵,۶۱۵)**	**(۲,۴۷۲,۵۱۸)**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۸۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹,۵۰۶,۹۵۴**	**۲۸,۲۱۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۳,۴۳۱,۳۲۰**	**۳۶,۷۸۳,۰۸۷**	**(۵۴۵,۶۱۵)**	**۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲**

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		**۸۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹,۵۰۶,۹۵۴**	**۲۸,۲۱۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۳,۴۳۱,۳۲۰**	**۳۶,۷۸۳,۰۸۷**	**(۵۴۵,۶۱۵)**	**۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲**
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۹۰۶,۹۵۵**	**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**	**۰**	**۷۶,۰۹۲,۷۸۰**
افزایش/کاهش سرمایه ثبت‌شده		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۱۰,۵۲۷,۸۷۴)	۰	۰
تخصیص به سایراندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		**۳۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۳۵۶,۶۴۴**	**۱۰,۵۲۷,۸۷۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۴۶,۱۲۷,۸۷۴)**	**(۴,۱۰۹,۹۳۴)**	**(۹,۳۵۳,۲۹۰)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۳۵۶,۶۴۴**	**۳۰,۰۳۴,۸۲۸**	**۲۸,۲۱۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۹,۳۳۸,۲۷۵**	**۶۰,۸۴۱,۰۳۸**	**(۴,۶۵۵,۵۴۹)**	**۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان‌های نقدی جداگانه سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۸	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳۶,۶۰۴,۸۸۷)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱,۱۳۵,۱۹۰	۲,۲۸۱,۰۷۹
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۳,۵۶۴,۳۸۲)	(۲,۸۴۸,۹۹۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰	۱۳۵,۵۴۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳,۱۵۱,۴۰۵	۱,۶۵۰,۷۱۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۵۰,۱۷۶)	(۲۷۳,۹۶۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		۳,۶۰۰,۵۷۲	۲,۲۲۵,۰۰۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)	(۶۰,۰۸۹,۴۸۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۴۲۳,۷۲۳	۳۹۵,۹۹۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۵۰۵,۴۸۳	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۲۶,۵۷۷,۳۸۱)	(۸۲,۲۵۰,۸۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۳۸,۰۸۱,۵۲۵	۳۳۹,۴۰۸,۸۲۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰	۱,۶۳۷,۱۷۷
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۲,۵۶۳,۸۶۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۷	۱,۴۴۴,۸۶۱,۱۴۹
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۰۷,۰۵۱,۲۳۰	(۱۷,۹۲۳,۱۰۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۴۵,۱۳۲,۷۵۵	۳۲۱,۴۸۵,۷۱۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲**	**۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳**
مبادلات غیرنقدی	۵۹	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۳۶۱,۰۶۹,۲۰۷	۲۴۰,۹۲۴,۰۵۵
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۸,۳۷۸,۲۴۲
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۳۳۰,۷۴۱,۳۸۶)	(۲۱۶,۴۶۱,۲۶۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۸,۷۶۲,۲۸۱	۲,۲۲۰,۲۱۶

- 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 به صورت 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. همچنین سهام بانک سامان از مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اصلی فرابورس پذیرفته و معامله شده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان، با 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 است از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری یا پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت یا بلندمدت، انواع چک‌کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، انجام تمامی معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام تمامی سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، 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 فی‌مابین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به‌طورکلی انجام تمامی عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰
شعب سایر استان‌ها	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۱	۱	۱	۱
	۱۳۷	**۱۳۷**	**۱۳۷**	**۱۳۷**

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک و گروه طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان سال	پایان سال	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۴,۵۳۰	۴,۲۱۹	۶۷۲	۶۶۱	۶۳۰	۶۱۴
شعب استان تهران	۱,۳۵۷	۱,۳۶۷	۱,۳۵۷	۱,۳۴۶	۱,۳۶۷	۱,۳۳۲
شعب سایر استان‌ها	۷۶۴	۷۵۲	۷۶۴	۷۵۲	۷۵۲	۷۳۲
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۲	۲۰	۲۱	۲۲	۲۲
شعب خارج از کشور	۱۳	۱۰	۱۳	۱۲	۱۰	۱۰
	۶,۶۸۴	**۶,۳۷۰**	**۲,۸۲۶**	**۲,۷۹۲**	**۲,۷۸۱**	**۲,۷۱۰**

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی بااهمیت در صورت‌های مالی است.

۳- 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 یادداشت‌های توضیحی شماره ۷ و ۸ ارائه شده است.

۴- مبانی تلفیق

۴-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سامان و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۴-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده 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.

۴-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود. شرکت‌های فرعی در یادداشت ۳۳-۲-۳ افشاء شده است.

۴-۴- سال مالی اکثریت شرکت‌های فرعی در ۳۰ آذرماه هر سال بوده و به همان ترتیب در تلفیق صورت‌های مالی مورد استفاده قرار می‌گیرد. بااین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای بر تمامیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به حساب گرفته می‌شود.

۴-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخداده‌اند تهیه می‌شود.

۴-۶- 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 به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش دفتری مابه‌ازای پرداخت‌شده یا دریافت شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی‌شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵- 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 به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی صریحاً یادشده باشد.

۶- قضاوت‌های مدیریت در فرایند به‌کارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌کند به شرح به صفحه بعد است:

۶-۱- **طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها**: سرمایه‌گذاری‌های بانک بر اساس تصمیم‌گیری‌های مالی و سرمایه‌گذاری مدیران بانک به بلندمدت و جاری طبقه‌بندی شده است.

۶-۲- **ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول**: ذخیره مطالبات بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا طبق قضاوت هیئت‌مدیره در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷- مبانی اندازه‌گیری استفاده‌شده در تهیه صورت‌های مالی

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

- در مورد برخی از دارایی‌های ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده‌شده است.
- همچنین رویه سرمایه‌گذاری‌های جاری ارزش بازار است.

۸- 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 ارزشیابی می‌شود. همچنین سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته 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 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 صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود. درآمد سود تضمین‌شده بر اساس مبلغ سرمایه‌گذاری نرخ اسمی سود و به مرور زمان شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود و همچنین زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۰ و با استفاده از نظر کارشناسان مستقل مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و در دفاتر ثبت‌شده و با توجه به تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله دوره بعدی در سال ۱۴۰۵ خواهد بود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش فراوان در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی درکیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور 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. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

۸-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های صفحه بعد محاسبه 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، 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 روز تحصیل یا تاریخ بهره‌برداری محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به‌استثنای ساختمان و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی برای بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد ۷۰ درصد مدت‌زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی‌مانده تعیین‌شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۸-۲-۴- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی‌مانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۸-۲-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق‌نیافته 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 باشد که به‌عنوان هزینه شناسایی شده 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 به‌استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین 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- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۸-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌شود، به‌عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) برای فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) باشد به‌گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه‌بندی به‌استثناء مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

۸-۴-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌شود.

۸-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح جدول روبرو است:

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

۸-۶- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت شماره ۱۵ «هزینه سود سپرده‌ها» افشاء می‌شود.

۸-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

۸-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق دستورالعمل «نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه در حساب‌ها منظور می‌شود. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

۸-۹- 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.

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۱- تسعیر ارز

۸-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پیرو نامه شماره ۰۳/ ۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ با نرخ ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت‌شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر			دلیل استفاده از نرخ
اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یورو	۷۴۶,۰۳۶ ریال	بانک مرکزی	نرخ خرید حواله (ETS) مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸	مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ بانک مرکزی طبق نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
	دلار	۶۸۱,۲۰۳ ریال			
	سایر ارزها	بر مبنای نرخ برابری آن‌ها به یورو در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳			
اقلام غیر پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	تمامی ارزها	با رعایت دستورالعمل و طبق استانداردهای حسابداری			

۸-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. به‌علاوه تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۸-۱۲- 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 قابل‌تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به‌عنوان سرقفلی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت‌های تابعه، جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در صورت وضعیت مالی تلفیقی منعکس می‌شود.

۸-۱۳- سهام خزانه

۸-۱۳-۱- 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.

۸-۱۳-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام‌شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت 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، ما به ازای پرداختی یا دریافتی به‌طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۸-۱۳-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچ‌گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۸-۱۳-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۸-۱۳-۵- هرگاه تنها یا بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام‌شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۸-۱۴- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

درصورتی‌که واگذاری سهام به شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه سرمایه‌گذاری بانک در شرکت فرعی موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می‌شود. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می‌شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی، به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی و به مالکان بانک منتسب می‌شود.

۸-۱۵- مالیات بر درآمد

۸-۱۵-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی‌شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۸-۱۵-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شوند. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌شود و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۸-۱۶- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیئت عالی بانک مرکزی ج.ا.ا در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن شناسایی و گزارش می‌شود.

۸-۱۷- «سایر اقلام» در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان «سایر» گزارش‌شده است. موارد مندرج تحت عنوان «سایر»، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج زیر عنوان «سایر» معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت است.

۹- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

	شرکت اصلی									
	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	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	۱۴,۹۷۲,۲۳۰	۶۸,۱۶۸	۱۵,۰۴۰,۳۹۸	۰	۱۵,۰۴۰,۳۹۸	۱۵,۹۲۸,۸۲۳	۶۷,۰۰۷	۱۵,۹۹۵,۸۳۰	۰	۱۵,۹۹۵,۸۳۰
جعاله	۱۴,۲۸۵,۲۹۳	۵۷۷,۸۷۸	۱۴,۸۶۳,۱۷۱	۴,۰۰۹,۵۲۸	۱۸,۸۷۲,۶۹۹	۱۰,۷۴۷,۵۶۷	۵۶۲,۱۵۶	۱۱,۳۰۹,۷۲۳	۱,۲۱۳,۲۳۸	۱۲,۵۲۲,۹۶۱
اجاره به شرط تملیک	۳,۴۵۵,۱۸۵	۰	۳,۴۵۵,۱۸۵	۰	۳,۴۵۵,۱۸۵	۱۴۳,۱۴۵	۰	۱۴۳,۱۴۵	۰	۱۴۳,۱۴۵
مضاربه	۳۶۹,۱۲۴	۰	۳۶۹,۱۲۴	۰	۳۶۹,۱۲۴	۳۰۴,۴۶۲	۰	۳۰۴,۴۶۲	۰	۳۰۴,۴۶۲
مشارکت مدنی	۹۹,۳۹۰,۱۸۲	۰	۹۹,۳۹۰,۱۸۲	۰	۹۹,۳۹۰,۱۸۲	۷۲,۸۴۵,۷۴۲	۰	۷۲,۸۴۵,۷۴۲	۳۲,۹۶۵	۷۲,۸۷۸,۷۰۷
سلف	۵۶۳	۰	۵۶۳	۰	۵۶۳	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۱۲,۸۶۵,۲۵۶	۰	۱۲,۸۶۵,۲۵۶	۰	۱۲,۸۶۵,۲۵۶	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱
مرابحه	۲۱۲,۰۸۶,۰۲۸	۱,۰۳۰,۹۷۳	۲۱۳,۱۱۷,۰۰۱	۰	۲۱۳,۱۱۷,۰۰۱	۱۱۶,۷۲۷,۵۲۰	۷۴۸,۰۱۵	۱۱۷,۴۷۵,۵۳۵	۰	۱۱۷,۴۷۵,۵۳۵
وجه التزام	۴,۸۰۴,۶۴۸	۰	۴,۸۰۴,۶۴۸	۷۳۴	۴,۸۰۵,۳۸۲	۳,۲۸۵,۲۰۹	۰	۳,۲۸۵,۲۰۹	۶۳,۳۱۶	۳,۳۴۸,۵۲۵
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۹۶۰,۳۸۸	۹۶۰,۳۸۸	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	۵۶۶,۳۰۲	۵۶۶,۳۰۲	۰	۵۶۶,۳۰۲
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۱۵۹,۶۰۴	۱۵۹,۶۰۴	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	۵۳۰,۱۲۸	۵۳۰,۱۲۸	۰	۵۳۰,۱۲۸
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**۳۶۲,۲۲۸,۵۰۹**	**۲,۷۹۷,۰۱۱**	**۳۶۵,۰۲۵,۵۲۰**	**۴,۰۱۰,۲۶۲**	**۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲**	**۲۴۹,۱۵۳,۱۴۹**	**۲,۴۷۳,۶۰۸**	**۲۵۱,۶۲۶,۷۵۷**	**۱,۳۰۹,۵۱۹**	**۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶**

۱۰-۱- افزایش درآمد تسهیلات نسبت به سال قبل بابت اعطای تسهیلات جدید و شناسایی درآمد برخی از تسهیلات مشکوک‌الوصول و معوق به‌صورت نقدی در زمان تسویه است.

۱۰- درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه							
	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۲۱۵,۷۲۵	۶۸,۱۶۸	۱۴,۲۸۳,۸۹۳	۰	۱۴,۲۸۳,۸۹۳	۱۵,۴۰۱,۰۹۰	۶۷,۰۰۷	۱۵,۴۶۸,۰۹۷
جعاله	۱۴,۲۸۵,۲۹۴	۵۷۷,۸۷۷	۱۴,۸۶۳,۱۷۱	۴,۰۰۹,۵۲۸	۱۸,۸۷۲,۶۹۹	۱۰,۷۴۷,۵۶۷	۵۶۲,۱۵۶	۱۱,۳۰۹,۷۲۳
اجاره به شرط تملیک	۳,۴۵۵,۱۸۴	۰	۳,۴۵۵,۱۸۴	۰	۳,۴۵۵,۱۸۴	۱۴۳,۱۴۴	۰	۱۴۳,۱۴۴
مضاربه	۳۶۹,۱۲۴	۰	۳۶۹,۱۲۴	۰	۳۶۹,۱۲۴	۳۰۴,۴۶۲	۰	۳۰۴,۴۶۲
مشارکت مدنی	۹۸,۴۶۷,۹۲۰	۰	۹۸,۴۶۷,۹۲۰	۰	۹۸,۴۶۷,۹۲۰	۷۱,۱۹۴,۴۱۹	۰	۷۱,۱۹۴,۴۱۹
سلف	۵۶۳	۰	۵۶۳	۰	۵۶۳	۰	۰	۰
خرید دین	۱۲,۸۱۴,۱۵۱	۰	۱۲,۸۱۴,۱۵۱	۰	۱۲,۸۱۴,۱۵۱	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱
مرابحه	۲۱۵,۶۶۱,۸۴۲	۱,۰۳۰,۹۷۳	۲۱۶,۶۹۲,۸۱۵	۰	۲۱۶,۶۹۲,۸۱۵	۱۱۹,۷۳۱,۵۰۶	۷۴۸,۰۱۵	۱۲۰,۴۷۹,۵۲۱
وجه التزام	۴,۸۰۴,۶۴۹	۰	۴,۸۰۴,۶۴۹	۷۳۴	۴,۸۰۵,۳۸۳	۳,۲۸۵,۲۰۹	۰	۳,۲۸۵,۲۰۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۹۶۰,۳۸۸	۹۶۰,۳۸۸	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	۵۶۶,۳۰۲	۵۶۶,۳۰۲
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۱۵۹,۶۰۴	۱۵۹,۶۰۴	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	۵۳۰,۱۲۸	۵۳۰,۱۲۸
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**۳۶۴,۰۷۴,۴۵۲**	**۲,۷۹۷,۰۱۰**	**۳۶۶,۸۷۱,۴۶۲**	**۴,۰۱۰,۲۶۲**	**۳۷۰,۸۸۱,۷۲۴**	**۲۴۹,۹۷۸,۰۷۸**	**۲,۴۷۳,۶۰۸**	**۲۵۲,۴۵۱,۶۸۶**

	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۱۵,۴۶۸,۰۹۷
جعاله	۱,۲۱۳,۲۳۸	۱۲,۵۲۲,۹۶۱
اجاره به شرط تملیک	۰	۱۴۳,۱۴۴
مضاربه	۰	۳۰۴,۴۶۲
مشارکت مدنی	۳۲,۹۶۵	۷۱,۲۲۷,۳۸۴
سلف	۰	۰
خرید دین	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱
مرابحه	۰	۱۲۰,۴۷۹,۵۲۱
وجه التزام	۶۳,۳۱۶	۳,۳۴۸,۵۲۵
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۵۶۶,۳۰۲
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۵۳۰,۱۲۸
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**۱,۳۰۹,۵۱۹**	**۲۵۳,۷۶۱,۲۰۵**

۱۱-درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	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
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌مرکزی	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱۱,۵۹۴,۷۴۲	۲۳۴,۰۶۱	۱۱,۸۲۸,۸۰۳	۰	۱۱,۸۲۸,۸۰۳	۷,۷۹۳,۹۶۸	۴۳۶,۱۷۰	۸,۲۳۰,۱۳۸	۰	۸,۲۳۰,۱۳۸
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۵۰۸,۵۱۸	۵۰۸,۵۱۸	۰	۰	۰	۲۹۶,۷۴۵	۲۹۶,۷۴۵
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	**۱۱,۷۰۸,۶۰۲**	**۲۳۴,۰۶۱**	**۱۱,۹۴۲,۶۶۳**	**۵۰۸,۵۱۸**	**۱۲,۴۵۱,۱۸۱**	**۷,۸۱۵,۳۹۳**	**۴۳۶,۱۷۰**	**۸,۲۵۱,۵۶۳**	**۲۹۶,۷۴۵**	**۸,۵۴۸,۳۰۸**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		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
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌مرکزی		۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱-۱۱	۱۱,۷۶۲,۳۶۸	۰	۱۱,۷۶۲,۳۶۸	۰	۱۱,۷۶۲,۳۶۸	۸,۰۶۰,۰۷۲	۰	۸,۰۶۰,۰۷۲	۰	۸,۰۶۰,۰۷۲
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۵۰۸,۵۱۸	۵۰۸,۵۱۸	۰	۰	۰	۲۹۶,۷۴۵	۲۹۶,۷۴۵
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		**۱۱,۸۷۶,۲۲۸**	**۰**	**۱۱,۸۷۶,۲۲۸**	**۵۰۸,۵۱۸**	**۱۲,۳۸۴,۷۴۶**	**۸,۰۸۱,۴۹۷**	**۰**	**۸,۰۸۱,۴۹۷**	**۲۹۶,۷۴۵**	**۸,۳۷۸,۲۴۲**

۱۱-۱- افزایش سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها مربوط به سود سپرده‌های بازار بین‌بانکی است.

۱۲- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	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
اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹
	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		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
اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۱-۱۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹
		۱۳,۳۴۷,۲۲۳	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**

۱۲-۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	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
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۴۹,۱۵۰	۰	۳,۶۴۹,۱۵۰	۰	۳,۶۴۹,۱۵۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۳۹)	۲,۷۴۸,۶۰۶	۰	۲,۷۴۸,۶۰۶	۰	۲,۷۴۸,۶۰۶	۲۰۶,۲۸۰	۰	۲۰۶,۲۸۰	۰	۲۰۶,۲۸۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۳۷)	۲۹۱,۱۹۱	۰	۲۹۱,۱۹۱	۰	۲۹۱,۱۹۱	۳۲۱,۷۹۲	۰	۳۲۱,۷۹۲	۰	۳۲۱,۷۹۲
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۰۷)	۳۵۶,۴۷۴	۰	۳۵۶,۴۷۴	۰	۳۵۶,۴۷۴	۳۶۵,۵۷۶	۰	۳۶۵,۵۷۶	۰	۳۶۵,۵۷۶
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۹۶)	۴۰۴,۶۲۱	۰	۴۰۴,۶۲۱	۰	۴۰۴,۶۲۱	۴۴,۲۹۳	۰	۴۴,۲۹۳	۰	۴۴,۲۹۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۲۹)	۱,۵۰۲,۴۸۵	۰	۱,۵۰۲,۴۸۵	۰	۱,۵۰۲,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۴۸)	۱,۸۸۳,۶۶۷	۰	۱,۸۸۳,۶۶۷	۰	۱,۸۸۳,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۶۱)	۲,۰۷۳,۷۷۰	۰	۲,۰۷۳,۷۷۰	۰	۲,۰۷۳,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۲۶)	۲۰۶,۲۲۵	۰	۲۰۶,۲۲۵	۰	۲۰۶,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۳۱)	۱,۴۸۶,۹۲۰	۰	۱,۴۸۶,۹۲۰	۰	۱,۴۸۶,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۷۴)	۱,۲۳۹,۶۷۷	۰	۱,۲۳۹,۶۷۷	۰	۱,۲۳۹,۶۷۷	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۶۲)	۵۶۷,۴۰۷	۰	۵۶۷,۴۰۷	۰	۵۶۷,۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۴۱)	۸۸,۴۴۸	۰	۸۸,۴۴۸	۰	۸۸,۴۴۸	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۱۵۱)	۳۴,۶۷۰	۰	۳۴,۶۷۰	۰	۳۴,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۲۰۱)	۳۲,۱۷۴	۰	۳۲,۱۷۴	۰	۳۲,۱۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۳)	۷,۲۷۱	۰	۷,۲۷۱	۰	۷,۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۱۲)	۹۳۶	۰	۹۳۶	۰	۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۴)	۶۵,۱۲۱	۰	۶۵,۱۲۱	۰	۶۵,۱۲۱	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۵)	۸۵,۰۵۶	۰	۸۵,۰۵۶	۰	۸۵,۰۵۶	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۶)	۱۰۹,۰۲۰	۰	۱۰۹,۰۲۰	۰	۱۰۹,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۱۰۶)	۲۱,۰۶۴	۰	۲۱,۰۶۴	۰	۲۱,۰۶۴	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۰۰۱)	۱۴۲,۳۳۰	۰	۱۴۲,۳۳۰	۰	۱۴۲,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۷)	۵	۰	۵	۰	۵	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۸)	۳۶	۰	۳۶	۰	۳۶	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا ۰۰۲)	۴۹	۰	۴۹	۰	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲۵,۰۶۶	۰	۶۲۵,۰۶۶	۰	۶۲۵,۰۶۶
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۸,۳۸۹	۰	۱,۲۷۸,۳۸۹	۰	۱,۲۷۸,۳۸۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد ۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۳۷۶	۰	۱۴۶,۳۷۶	۰	۱۴۶,۳۷۶
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم (افاد۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۴۵۸	۰	۷۰,۴۵۸	۰	۷۰,۴۵۸
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹
درآمدسپرده‌گذاری و اوراق بدهی	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۰**	**۱۳,۳۴۷,۲۲۳**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**	**۰**	**۷,۷۳۳,۶۷۹**

۱۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	گروه					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۲۰,۵۱۸	۰	۱,۷۲۰,۵۱۸	۸۴۲,۲۷۹	۰	۸۴۲,۲۷۹
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۳۳۸,۱۶۹	۰	۱,۳۳۸,۱۶۹	۳,۵۰۹,۹۴۸	۰	۳,۵۰۹,۹۴۸
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳,۰۳۶,۶۰۳	۰	۳,۰۳۶,۶۰۳	۲۴۳,۱۳۴	۰	۲۴۳,۱۳۴
	۶,۰۹۵,۲۹۰	**۰**	**۶,۰۹۵,۲۹۰**	**۴,۵۹۵,۳۶۱**	**۰**	**۴,۵۹۵,۳۶۱**

		شرکت اصلی					
	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱-۱۳	۸,۴۷۴,۱۶۱	۰	۸,۴۷۴,۱۶۱	۱,۷۵۳,۱۶۶	۰	۱,۷۵۳,۱۶۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲-۱۳	۰	۰	۰	۲,۸۹۸,۷۷۶	۰	۲,۸۹۸,۷۷۶
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳-۱۳	۳,۰۵۶,۸۲۵	۰	۳,۰۵۶,۸۲۵	۱۹۶,۳۲۵	۰	۱۹۶,۳۲۵
		۱۱,۵۳۰,۹۸۶	**۰**	**۱۱,۵۳۰,۹۸۶**	**۴,۸۴۸,۲۶۷**	**۰**	**۴,۸۴۸,۲۶۷**

۱۳-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت رتبه‌بندی ایران	۱۶,۳۴۰	۰	۱۶,۳۴۰	۴,۰۷۷	۰	۴,۰۷۷
پرداخت الکترونیک سامان	۳۶۱,۲۲۲	۰	۳۶۱,۲۲۲	۵۶۰,۰۲۷	۰	۵۶۰,۰۲۷
گروه ارتباطات سامان	۱۰,۹۷۱	۰	۱۰,۹۷۱	۳۴,۶۴۶	۰	۳۴,۶۴۶
صرافی بانک سامان	۵,۶۴۹,۷۷۰	۰	۵,۶۴۹,۷۷۰	۲۷۲,۶۱۵	۰	۲۷۲,۶۱۵
تأمین سرمایه کاردان	۱,۷۹۳,۹۹۹	۰	۱,۷۹۳,۹۹۹	۰	۰	۰
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۷۲,۱۷۱	۰	۷۲,۱۷۱	۶۴۰,۰۰۰	۰	۶۴۰,۰۰۰
شرکت پردازش‌گران سامان	۴۳۵,۰۰۰	۰	۴۳۵,۰۰۰	۸۲,۴۸۶	۰	۸۲,۴۸۶
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۱۳۱,۹۹۱	۰	۱۳۱,۹۹۱	۳۸,۵۴۱	۰	۳۸,۵۴۱
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۰	۰	۰	۱۲۰,۷۷۴	۰	۱۲۰,۷۷۴
راهکارهای مالی هوشمند سامان	۲,۶۹۷	۰	۲,۶۹۷	۰	۰	۰
جمع سود سهام شرکت‌ها	۸,۴۷۴,۱۶۱	۰	۸,۴۷۴,۱۶۱	۱,۷۵۳,۱۶۶	۰	۱,۷۵۳,۱۶۶
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۸,۴۷۴,۱۶۱**	**۰**	**۸,۴۷۴,۱۶۱**	**۱,۷۵۳,۱۶۶**	**۰**	**۱,۷۵۳,۱۶۶**

۱۳-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
توسعه و گسترش سرو سامان	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰	۰
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۲,۷۴۱,۱۲۹
	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	**۸۰,۰۰۰**	**۸۰,۰۰۰**	**۰**	**۲,۷۴۱,۱۲۹**
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)					
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس(اوراق گام)	۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۶۴۷
	۰	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۵۷,۶۴۷**
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	**۸۰,۰۰۰**	**۸۰,۰۰۰**	**۰**	**۲,۸۹۸,۷۷۶**

۱۳-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	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 سرمایه‌گذاری ها (ریال) (مشاع)					
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۳۹)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۵,۶۶۰	۹۸۱,۶۳۰	۲۵,۹۷۰	۴,۴۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۳۹) (۲ و ۳)	۸,۵۳۰,۰۰۰	۷,۸۰۵,۴۷۵	۸,۳۷۳,۳۰۴	۵۶۷,۸۲۹	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷)	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۲۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)	۰	۰	۰	۰	۱۴۸,۷۶۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)	۰	۰	۰	۰	۳۱,۳۳۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۴۸)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۳۷,۸۰۰	۹,۴۵۸,۲۰۰	۲۲۰,۴۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۱)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۰۸,۷۶۰	۱۱,۶۶۱,۶۰۰	(۴۷,۱۶۰)	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۳۱)	۱۲,۶۷۶,۰۰۰	۱۱,۹۸۴,۹۶۴	۱۲,۳۷۱,۷۷۶	۳۸۶,۸۱۲	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۷۴)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۶۵,۱۴۴	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	۱۵۶,۸۵۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۶۲)	۵,۸۰۰,۰۰۰	۵,۳۶۴,۰۸۸	۵,۳۶۷,۹۵۸	۳,۸۷۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۴۱)	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲,۴۴۶,۵۳۰	۲,۴۸۴,۴۶۸	۳۷,۹۳۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۵۱)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۳,۹۳۰	۹۸۰,۷۹۰	۶,۸۶۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۲۰۱)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۵۷,۲۰۰	۴,۵۱۹,۳۵۰	(۲۳۷,۸۵۰)	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۱۰۷)	۸۸۸,۳۶۷	۶۸۱,۶۱۹	۷۵۵,۹۹۱	۷۴,۳۷۲	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۲۰۷)	۳۸۱,۵۰۰	۲۸۰,۰۱۴	۳۰۹,۳۰۱	۲۹,۲۸۷	۰
	۷۲,۲۹۵,۸۶۷	۶۷,۹۶۱,۱۸۴	۶۹,۱۸۶,۳۶۸	۱,۲۲۵,۱۸۴	۱۹۶,۳۲۵
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۲,۹۵۱,۰۹۳	۸۷۳,۴۹۸	۲,۷۰۵,۱۳۹	۱,۸۳۱,۶۴۱	۰
	۲,۹۵۱,۰۹۳	۸۷۳,۴۹۸	۲,۷۰۵,۱۳۹	۱,۸۳۱,۶۴۱	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۷۵,۲۴۶,۹۶۰	**۶۸,۸۳۴,۶۸۲**	**۷۱,۸۹۱,۵۰۷**	**۳,۰۵۶,۸۲۵**	**۱۹۶,۳۲۵**

۱۴- جایزه سپرده قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۷۶۹,۶۳۷	۱,۹۸۳,۶۷۲	۲,۷۶۹,۶۳۷	۱,۹۸۳,۶۷۲
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۸۳,۶۴۱	۳۰۹,۹۷۹	۴۸۳,۶۴۱	۳۰۹,۹۷۹
	۳,۲۵۳,۲۷۸	**۲,۲۹۳,۶۵۱**	**۳,۲۵۳,۲۷۸**	**۲,۲۹۳,۶۵۱**

۱۴-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱	۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴	۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱	۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۷۶۹,۶۳۷	۱,۹۸۳,۶۷۲	۲,۷۶۹,۶۳۷	۱,۹۸۳,۶۷۲
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۵۷,۳۶۵,۶۸۰	۲۳,۴۷۲,۳۳۰	۵۷,۳۶۵,۶۸۰	۳۸,۷۲۸,۴۸۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۸۳,۶۴۱	۳۰۹,۹۷۹	۴۸۳,۶۴۱	۳۰۹,۹۷۹

۱۵- هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۳۶۲,۲۲۸,۵۰۹	۲۴۹,۱۵۳,۱۴۹
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۱,۸۷۶,۲۲۸	۸,۰۸۱,۴۹۷
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۲,۱۰۷,۱۳۸
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴	۹۵۸,۴۱۶	۴۸۷,۷۳۴
جمع درآمدهای مشاع		۳۹۹,۹۴۱,۳۶۲	۲۶۷,۵۶۳,۱۹۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱-۱۵	(۲۵,۳۶۱,۲۴۹)	(۱۹,۳۱۰,۷۰۱)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله		۳۷۴,۵۸۰,۱۱۳	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶
حق‌الوکاله	۲-۱۵	(۴۹,۶۰۲,۰۴۶)	(۳۵,۴۰۴,۱۹۲)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۳۲۴,۹۷۸,۰۶۷	۲۱۲,۸۴۸,۳۰۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴	۲,۷۶۹,۶۳۷	۱,۹۸۳,۶۷۲
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳-۱۵	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۲۷,۷۴۷,۷۰۴	۲۱۴,۸۳۱,۹۷۶
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵-۱۵	۳۴۱,۶۷۶	۱,۹۷۳,۴۶۸
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰	۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده‌های ارزی		۶,۴۱۲,۳۴۲	۴,۳۳۲,۳۱۶
جمع هزینه سود سپرده‌ها		**۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲**	**۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵-۱۵	**(۳۴۱,۶۷۶)**	**(۱,۹۷۳,۴۶۸)**

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۵-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۵-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷	۲۶۷,۵۶۳,۱۹۷	۱۹,۳۱۰,۷۰۱
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶	۳۹۹,۹۴۱,۳۶۲	۲۵,۳۶۱,۲۴۹

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۵-۱-۲-۱	۱,۷۶۵,۳۴۶,۴۲۶	۱,۲۷۱,۹۳۸,۷۲۸	میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۱-۲-۲	۱,۹۲۵,۰۰۸,۱۷۳	۱,۳۷۶,۸۶۳,۷۷۲	میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می شود: میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱)	(۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴)	میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱,۶۵۳,۴۰۱,۵۴۲	۱,۱۸۰,۱۳۹,۷۴۸	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**۱۱۱,۹۴۴,۸۸۴**	**۹۱,۷۹۸,۹۸۰**	

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مصارف مشاع		
خالص مصرف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱,۶۱۸,۳۶۹,۴۰۴	۱,۱۶۶,۲۲۹,۰۰۰
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزدبانک‌ها	۴۴,۶۵۶,۲۵۱	۲۹,۶۹۹,۵۸۷
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۲,۳۲۰,۷۷۱	۷۶,۰۱۰,۱۴۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۱,۷۶۵,۳۴۶,۴۲۶**	**۱,۲۷۱,۹۳۸,۷۲۸**

۱۵-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۸۰۴,۵۶۳,۶۶۸	۵۴۴,۹۶۹,۱۸۴
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۵۷۴,۵۳۱	۵۴۳,۱۱۳
گواهی سپرده عام	۰	۰
یک ساله	۸۵۳,۵۱۶,۴۷۱	۶۱۲,۶۱۷,۳۷۰
دو ساله	۲۴,۸۵۸,۲۱۳	۷۹,۹۸۱,۷۳۳
سه ساله	۱۷۹,۰۶۷,۹۳۳	۱۱۲,۲۸۴,۶۱۰
چهار ساله	۰	۱۲
پنج ساله	۲۴,۲۰۰	۲۴,۳۰۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۴۰۳,۱۵۷	۲۶,۴۴۳,۴۴۵
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱,۹۲۵,۰۰۸,۱۷۳**	**۱,۳۷۶,۸۶۳,۷۷۲**

۱۵-۲- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۲ /۰۲/ ۱۴۰۲ که معادل ۳ درصد اعلام شده بود، محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران x نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله

۴۹,۶۰۲,۰۴۶ = %۳ x ۱,۶۵۳,۴۰۱,۵۴۲

۱۵-۲-۱- حق‌الوکاله اعلام و اعمال‌شده

	حق‌الوکاله اعلام شده		حق‌الوکاله اعمال شده	
	نرخ	مبلغ	نرخ	مبلغ
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳	۲۰,۶۰۸,۰۱۱	۳	۲۰,۶۰۸,۰۱۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۹۱,۴۶۳	۳	۹۱,۴۶۳
گواهی سپرده عام	۳	۰	۳	۰
یک‌ساله	۳	۲۱,۹۰۲,۵۴۴	۳	۲۱,۹۰۲,۵۴۴
دوساله	۳	۶۳۵,۳۷۲	۳	۶۳۵,۳۷۲
سه‌ساله	۳	۴,۵۸۱,۹۴۲	۳	۴,۵۸۱,۹۴۲
چهارساله	۳	۰	۳	۰
پنج‌ساله	۳	۶۱۹	۳	۶۱۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳	۱,۷۸۲,۰۹۵	۳	۱,۷۸۲,۰۹۵
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۳		**۴۹,۶۰۲,۰۴۶**		**۴۹,۶۰۲,۰۴۶**
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۲		**۳۵,۴۰۴,۱۹۲**		**۳۵,۴۰۴,۱۹۲**

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

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

سهم مازاد منابع سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۷۶۵,۳۴۶,۴۲۶	۳۹۹,۹۴۱,۳۶۲	۰

۱۵-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۲۷,۲۳۸,۳۹۲	۲۱,۳۷۷,۴۷۰	۴۷,۲۱۵,۵۱۳	۲۸,۳۹۳,۰۸۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۵۱۱,۲۱۳	۶۶,۲۴۷	۵۱۱,۲۱۳	۶۶,۲۴۷
سپرده‌های بلندمدت				
یک‌ساله	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶	۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶	۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹
دوساله	۵,۹۳۶,۴۳۸	۱۷,۴۱۶,۴۶۲	۵,۹۳۶,۴۳۸	۱۷,۴۱۶,۴۶۲
سه‌ساله	۴۲,۶۹۳,۸۸۷	۲۵,۶۳۸,۶۳۳	۴۲,۶۹۳,۸۸۷	۲۵,۶۳۸,۶۳۳
چهارساله	۳۳۶	۴۰۳	۳۳۶	۴۰۳
پنج‌ساله	۵,۵۵۸	۶,۷۴۵	۵,۵۵۸	۶,۷۴۵
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
	۲۹۵,۰۰۲,۰۶۰	۲۰۳,۸۰۰,۹۶۹	۳۱۴,۹۷۹,۱۸۱	۲۱۰,۸۱۶,۵۸۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۳,۱۱۰,۱۹۹	۵,۹۸۸,۸۶۳	۱۳,۱۱۰,۱۹۹	۵,۹۸۸,۸۶۳
جمع سود علی‌الحساب پرداختنی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۳۰۸,۱۱۲,۲۵۹**	**۲۰۹,۷۸۹,۸۳۲**	**۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰**	**۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴**

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریال)	۳۰۸,۱۱۲,۲۵۹	۲۰۹,۷۸۹,۸۳۲	۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰	۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی	۶,۴۱۲,۳۴۲	۴,۳۳۲,۳۱۶	۶,۴۱۲,۳۴۲	۴,۳۳۲,۳۱۶
	۳۱۴,۵۲۴,۶۰۱	**۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸**	**۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲**	**۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰**

۱۵-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۲۷,۷۴۷,۷۰۴	۲۱۴,۸۳۱,۹۷۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴-۱۵	(۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰)	(۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴)
		(۳۴۱,۶۷۶)	**(۱,۹۷۳,۴۶۸)**

۱۶- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت اصلی ۱۴۰۳	شرکت اصلی ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۱۶	۲,۱۹۱,۷۷۸	۱,۲۵۸,۶۷۴	۲,۱۹۱,۷۷۸	۱,۲۵۸,۶۷۴
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۳۱۸,۲۲۸	۲۳۶,۲۸۹	۳۱۸,۲۲۸	۲۳۶,۲۸۹
ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۱۶	۳,۰۱۲,۴۵۵	۳,۹۴۱,۵۴۳	۳,۱۸۲,۶۱۹	۴,۰۸۶,۵۷۵
عملیات ارزی		۱,۲۱۲,۳۲۰	۹۶۸,۴۸۳	۱,۲۱۲,۳۲۰	۹۶۸,۴۸۳
وجوه اداره شده		۰	۰	۰	۰
حواله‌های بانکی		۵,۸۶۳,۶۵۲	۵,۲۰۸,۶۵۳	۴,۹۶۳,۳۱۶	۳,۴۲۹,۷۴۹
ارزیابی وثایق		۲۱۳,۵۴۱	۱۷۰,۱۴۶	۲۱۳,۵۴۱	۱۷۰,۱۴۶
آبونمان کارت اعتباری		۴,۱۵۹,۰۸۲	۵,۵۷۰,۰۰۴	۴,۱۵۹,۰۸۲	۵,۵۷۰,۰۰۴
طرح شتاب		۲,۷۲۷,۸۸۲	۱,۷۷۶,۰۸۵	۲,۷۲۷,۸۸۲	۱,۷۷۶,۰۸۵
صدورکارت		۹۴,۵۹۸	۷۴,۷۰۷	۹۴,۵۹۸	۷۴,۷۰۷
دارندگان کارت‌های شتابی	۳-۱۶	۷,۱۵۴,۶۴۲	۳,۱۴۰,۷۵۹	۷,۱۵۴,۶۴۲	۳,۱۴۰,۷۵۹
حق‌الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام های کوتاه بانکی اختصاص		۱,۲۶۵,۱۹۷	۸۲۱,۱۰۹	۱,۲۶۵,۱۹۷	۸۲۱,۱۰۹
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه ای		۱۴۴,۲۴۱	۵۹,۱۰۲	۱۴۴,۲۴۱	۵۹,۱۰۲
سایر خدمات	۴-۱۶	۲,۴۹۱,۶۱۳	۱,۹۷۱,۵۴۷	۲,۴۹۱,۶۱۳	۱,۹۷۱,۵۴۷
		۳۰,۸۴۹,۲۲۹	**۲۵,۱۹۷,۱۰۱**	**۳۰,۱۱۹,۰۵۷**	**۲۳,۵۶۳,۲۲۹**

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر است:

	شرکت اصلی ۱۴۰۳	شرکت اصلی ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۲,۲۵۱,۰۵۸	۱,۳۹۱,۷۹۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	(۵۹,۲۸۰)	(۱۳۳,۱۱۶)
	۲,۱۹۱,۷۷۸	**۱,۲۵۸,۶۷۴**

۱۶-۲- ازکارمزد شناسایی‌شده مبلغ ۱,۳۶۲ میلیارد ریال مربوط به اوراق صکوک است و همچنین در سال ۱۴۰۳ شناسایی درآمد ضمانت‌نامه از حالت نقدی تغییریافته و به صورت تعهدی شناسایی‌شده است.

۱۶-۳- افزایش مبلغ مزبور بابت افزایش عملیات بانکداری در حوزه کارت و شتاب است.

۱۶-۴- عمده مبلغ مربوط به کارمزد انتقال وجه بین‌بانکی به مبلغ ۱,۰۷۲ میلیارد ریال است.

۱۷- هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی برکارت	۹,۴۹۵,۶۷۰	۵,۶۷۸,۸۵۷	۱۰,۳۷۳,۰۳۳	۷,۳۱۸,۱۰۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۲۷۶,۷۹۲	۱۵۴,۹۶۵	۲۷۶,۷۹۲	۱۵۴,۹۶۵
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۳,۵۴۹	۲,۵۸۵	۳,۵۴۹	۲,۵۸۵
کارمزد عملیات ارزی	۱۹۵,۰۳۷	۵۸۱,۵۸۳	۱۹۵,۰۳۷	۵۸۱,۵۸۳
کارمزد پرداختی به صرافی سامان	۰	۰	۵,۶۴۰,۹۶۴	۰
کارمزد پرداختی به شرکت اعتبارسنجی	۵۵۳,۶۴۰	۱۲۷,۷۱۴	۱,۰۲۶,۲۸۵	۷۶۶,۰۰۵
سایر	۱۹۳,۴۴۶	۳۰۲,۰۹۱	۱۹۳,۴۴۶	۳۰۲,۰۹۱
	۱۰,۷۱۸,۱۳۴	**۶,۸۴۷,۷۹۵**	**۱۷,۷۰۹,۱۰۶**	**۹,۱۲۵,۳۲۹**

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۳۸,۲۲۹,۴۱۳	۲۳,۷۰۸,۲۲۰	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶
	۳۸,۲۲۹,۴۱۳	**۲۳,۷۰۸,۲۲۰**	**۳۱,۳۵۹,۹۳۰**	**۱۸,۱۰۰,۶۶۶**

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱-۱۹	۴۴,۱۶۳,۰۶۰	۳۰,۳۲۵,۸۰۲	۳۵,۰۳۶,۶۹۸	۲۴,۱۶۶,۲۴۳
هزینه‌های اداری	۲-۱۹	۵۹,۲۸۶,۱۷۵	۳۰,۴۸۳,۹۱۳	۴۷,۵۲۵,۹۳۲	۲۳,۸۲۳,۹۲۱
هزینه استهلاک	۳-۱۹	۱۰,۰۷۴,۹۷۸	۶,۲۸۶,۲۹۵	۳,۵۴۶,۳۹۹	۱,۸۳۶,۸۱۲
		۱۱۳,۵۲۴,۲۱۳	**۶۷,۰۹۶,۰۱۰**	**۸۶,۱۰۹,۰۲۹**	**۴۹,۸۲۶,۹۷۶**

۱۹-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ودستمزد و مزایا	۳۳,۳۵۸,۴۹۵	۲۳,۱۷۶,۹۸۲	۲۶,۹۰۰,۴۹۱	۱۸,۷۸۴,۶۵۸
بیمه سهم کارفرما	۳,۷۲۴,۳۱۴	۲,۶۰۸,۱۷۰	۲,۹۰۷,۸۷۸	۲,۰۸۷,۹۸۶
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳,۳۷۰,۴۶۵	۲,۲۲۴,۰۹۳	۲,۹۰۴,۱۷۰	۱,۹۱۱,۷۵۲
سفر و فوق‌العاده مأموریت	۱,۳۸۹,۶۹۹	۹۱۲,۴۹۰	۱,۲۶۹,۴۹۸	۸۳۶,۳۲۳
سلامت و درمان کارکنان	۷۴۴,۹۶۹	۴۵۶,۴۹۶	۷۴۴,۹۶۹	۴۵۶,۴۹۶
سایر	۱,۵۷۵,۱۱۸	۹۴۷,۵۷۱	۳۰۹,۶۹۲	۸۹,۰۲۸
	۴۴,۱۶۳,۰۶۰	**۳۰,۳۲۵,۸۰۲**	**۳۵,۰۳۶,۶۹۸**	**۲۴,۱۶۶,۲۴۳**

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل		۱,۱۴۹,۲۰۱	۱,۲۰۱,۵۷۶	۱,۷۹۸,۶۵۲	۱,۱۷۶,۱۹۵
هزینه آگهی و تبلیغات		۷,۶۷۸,۴۱۱	۴,۰۴۰,۱۶۲	۵,۱۹۰,۶۴۳	۲,۹۹۰,۳۳۴
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثه اداری و وسایل نقلیه		۳۱۴,۲۳۶	۲۵۶,۳۷۵	۰	۰
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا		۳,۶۳۸,۱۹۳	۱,۸۱۰,۲۵۷	۲,۵۴۳,۳۷۷	۱,۹۳۷,۸۴۰
هزینه ایاب و ذهاب شهری		۱۷۵,۶۳۲	۱۴۶,۷۷۵	۱۴۵,۰۵۴	۱۰۹,۴۱۸
هزینه ملزومات اداری و مصرفی		۹۶۵,۰۸۶	۷۸۶,۲۵۷	۸۴۳,۱۷۱	۶۹۹,۸۷۳
پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری	۱-۲-۱۹	۱۰,۴۱۱,۲۰۷	۱,۹۵۳,۰۳۵	۱۱,۱۴۳,۸۸۰	۳,۱۰۴,۳۲۶
هزینه بیمه و عوارض		۲۱۱,۰۹۳	۱۷۳,۷۷۹	۱۷۱,۲۸۵	۱۰۸,۵۸۴
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان		۳,۲۶۴,۲۱۴	۱,۶۸۶,۲۷۶	۳,۱۴۲,۰۸۱	۱,۶۸۵,۰۶۴
آبدارخانه و تنظیفات		۳,۱۴۹,۲۶۳	۲,۱۸۱,۱۳۴	۳,۰۰۲,۱۶۱	۲,۰۷۵,۲۵۹
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار		۴۶,۹۷۳	۴۷,۶۲۵	۴۶,۹۷۳	۴۷,۶۲۵
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره		۵,۲۸۹,۴۱۹	۳,۶۷۰,۸۱۸	۲,۳۸۷,۹۰۷	۱,۶۳۶,۶۱۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها		۲,۲۹۶,۷۰۶	۱,۷۰۱,۵۶۸	۲,۲۷۵,۷۰۱	۱,۶۸۳,۷۵۳
پاداش هیئت‌مدیره		۲۶۷,۶۴۸	۱۶۰,۰۲۲	۱۱۲,۰۰۰	۵۳,۴۶۱
هزینه مالیات		۱,۷۹۱,۴۹۴	۲,۳۲۶,۹۲۹	۰	۰
حق حضور جلسات هیئت‌مدیره		۵۰,۹۸۵	۲۲,۱۳۲	۰	۰
نهادهای قانونی و مقرراتی		۸,۰۳۳,۰۰۰	۲,۵۸۵,۸۹۱	۸,۰۳۳,۰۰۰	۲,۵۸۵,۸۹۱
هزینه قضایی،ثبتی و حقوقی		۵۸۰,۲۴۹	۱,۰۰۹,۲۹۳	۵۶۶,۸۲۷	۶۹۷,۶۲۰
سایر	۲-۲-۱۹	۹,۹۷۳,۱۶۵	۴,۷۲۴,۰۰۹	۶,۱۲۳,۲۲۰	۳,۲۳۲,۰۶۳
		۵۹,۲۸۶,۱۷۵	**۳۰,۴۸۳,۹۱۳**	**۴۷,۵۲۵,۹۳۲**	**۲۳,۸۲۳,۹۲۱**

۱۹-۲-۱- افزایش مبلغ هزینه پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری به دلیل افزایش قابل‌توجه تعداد مشتریان و هزینه‌های ناشی از ارائه خدمات بانکی و نرم‌افزاری به مشتریان و پشتیبانی نرم‌افزاری آن است.

۱۹-۲-۲- بخش عمده مبلغ مربوط به هزینه مالیات و همچنین کاهش ارزش سهام تملیکی سدید، انرژی و پیامک شرکت بلوبانک سامان است.

۱۹-۳- هزینه‌های استهلاک شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۴۸۲,۹۲۵	۵,۹۷۶,۷۴۵	۳,۱۴۶,۳۶۹	۱,۵۲۷,۲۶۲
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱,۵۹۲,۰۵۳	۳۰۹,۵۵۰	۴۰۰,۰۳۰	۳۰۹,۵۵۰
	۱۰,۰۷۴,۹۷۸	**۶,۲۸۶,۲۹۵**	**۳,۵۴۶,۳۹۹**	**۱,۸۳۶,۸۱۲**

۱۹-۳-۱- در خصوص هزینه استهلاک بالا به یادداشت ۳۸ دارایی‌های ثابت مشهود و یادداشت ۳۹ دارایی‌های نامشهود عطف داده می‌شود.

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۷,۵۳۶,۹۴۱	۷,۴۸۳,۰۵۲	۷,۵۳۶,۹۴۱	۷,۴۸۳,۰۵۲
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۱۲,۵۴۵,۶۷۸	۸,۲۰۱,۲۳۸	۱۰,۹۶۳,۲۳۶	۶,۹۰۵,۹۴۸
		۲۰,۰۸۲,۶۱۹	**۱۵,۶۸۴,۲۹۰**	**۱۸,۵۰۰,۱۷۷**	**۱۴,۳۸۹,۰۰۰**

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	شرکت اصلی					
		۱۴۰۳/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول							
سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی	۳۰	۲,۳۹۳,۸۵۶	۵,۶۳۹,۴۸۷	۷,۲۰۵,۵۰۳	۲۱,۰۵۴,۰۳۲	۳۶,۲۹۲,۸۷۸	۳۴,۲۲۷,۲۰۱
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال		۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۲	۰	۰	۳,۴۱۰,۱۳۵	۲,۵۲۰,۵۸۸	۵,۹۳۰,۷۲۳	۵,۰۵۴,۳۳۱
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق		**۲,۳۹۳,۸۵۶**	**۵,۶۳۹,۴۸۷**	**۱۰,۶۱۵,۶۳۸**	**۲۳,۵۷۴,۶۲۰**	**۴۲,۲۲۳,۶۰۱**	**۳۹,۲۸۱,۵۳۲**
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب							
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری		۴۵,۶۹۸	۱,۶۱۳	۴,۲۵۷	۵	۵۱,۵۷۳	۱۴۱,۷۵۰
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		۷,۰۷۲	۵,۲۵۰	۳,۳۲۵	۰	۱۵,۶۴۷	۹,۲۶۱
اعتبارات اسنادی معامله‌شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار		۳۵۹,۹۶۸	۴۳,۷۰۹	۲۳۱,۸۱۱	۰	۶۳۵,۴۸۸	۱,۷۵۰,۸۱۱
املاک و مستغلات		۴۳۰,۸۰۴	۱,۶۵۷,۵۲۶	۳۵۰,۱۹۹	۰	۲,۴۳۸,۵۲۹	۴,۱۴۵,۷۰۵
ماشین‌آلات		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب		**۸۴۳,۵۴۲**	**۱,۷۰۸,۰۹۸**	**۵۸۹,۵۹۲**	**۵**	**۳,۱۴۱,۲۳۷**	**۶,۰۴۷,۵۲۷**
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		۱,۵۵۰,۳۱۴	۳,۹۳۱,۳۸۹	۱۰,۰۲۶,۰۴۶	۲۳,۵۷۴,۶۱۵	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۳۳,۲۳۴,۰۰۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)		۱۰	۲۰	۵۰	۱۰۰تا۵۰	۰	۰
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی		۱۵۵,۰۳۱	۷۸۶,۲۷۸	۵,۰۱۳,۰۲۳	۲۲,۸۶۷,۳۷۷	۲۸,۸۲۱,۷۰۹	۲۱,۲۸۴,۷۶۸
اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل		۴۹,۰۰۱	۸۵,۴۷۰	۳,۰۴۰,۹۶۰	۱۸,۱۰۹,۳۳۷	۲۱,۲۸۴,۷۶۸	۱۳,۸۰۱,۷۱۶
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره		۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۱۰۶,۰۳۰	**۷۰۰,۸۰۸**	**۱,۹۷۲,۰۶۳**	**۴,۷۵۸,۰۴۰**	**۷,۵۳۶,۹۴۱**	**۷,۴۸۳,۰۵۲**

۲۰-۱-۱- درپایان سال مالی مورد گزارش تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، بانک بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نباشد وجود نداشته و موضوعیت ندارد.

۲۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۶
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها	۴۱-۱	۲,۵۹۳,۹۳۴	۲۶۳,۶۴۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵	۱۹۶,۶۶۷,۳۷۴
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۲	۵۲,۹۳۱,۷۲۳	۲۰۰,۶۱۵,۳۲۲
کسر می‌شود:			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده		(۳۹,۰۸۲,۳۶۵)	(۳۳,۲۳۴,۰۰۵)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		**۲,۳۸۴,۷۲۹,۰۵۳**	**۱,۸۱۱,۶۴۵,۳۵۷**
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)		۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۳۵,۷۴۸,۷۵۲	۲۴,۷۸۵,۵۱۶
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		۲۴,۷۸۵,۵۱۶	۱۷,۸۷۹,۵۶۸
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره		۰	۰
		۱۰,۹۶۳,۲۳۶	**۶,۹۰۵,۹۴۸**

۲۱- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۲۱-۱	۴۲,۹۳۹,۴۵۷	۱۶,۶۵۰,۹۹۵	۴۲,۸۴۲,۰۰۲	۱۶,۴۸۶,۲۰۷
سود (زیان) شعب خارج کشور		(۴۰۹,۰۶۱)	(۳۲۱,۳۸۸)	(۴۰۹,۰۶۱)	(۳۲۱,۳۸۸)
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول		۰	۰	۰	۰
		۴۲,۵۳۰,۳۹۶	**۱۶,۳۲۹,۶۰۷**	**۴۲,۴۳۲,۹۴۱**	**۱۶,۱۶۴,۸۱۹**

۲۱-۱- افزایش در سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی بیشتر مربوط به تسویه تعهدات ارزی گذشته با بانک مرکزی ج.ا.ا است. (یادداشت ۲۹-۲)

۲۲- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۱۱۸,۴۴۲,۹۳۰	۸۹,۳۶۷,۵۷۰
برگشت از فروش و تخفیفات	(۱۲,۷۷۳)	(۱۰۴,۶۸۴)
	۱۱۸,۴۳۰,۱۵۷	**۸۹,۲۶۲,۸۸۶**

۲۲-۱- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات بیشتر مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت فروش پین و اعتبار شارژ فروخته‌شده و همچنین شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق بابت فروش شمش فولادی است.

۲۳- بهای تمام‌شده فروش کالا و خدمات

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده کالا وخدمات ارائه‌شده	۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳	۷۸,۰۱۷,۸۳۹
	۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳	**۷۸,۰۱۷,۸۳۹**

۲۴- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی

	گروه					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۴۲۳,۷۲۳	۰	۴۲۳,۷۲۳	۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۵۰۵,۴۸۳	۰	۵۰۵,۴۸۳	(۱۱۹)	۰	(۱۱۹)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۹,۲۱۰	۰	۲۹,۲۱۰	۹۱,۷۳۷	۰	۹۱,۷۳۷
	۹۵۸,۴۱۶	**۰**	**۹۵۸,۴۱۶**	**۴۸۷,۷۳۴**	**۰**	**۴۸۷,۷۳۴**

	شرکت اصلی						
	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱-۲۴	۴۲۳,۷۲۳	۰	۴۲۳,۷۲۳	۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲-۲۴	۵۰۵,۴۸۳	۰	۵۰۵,۴۸۳	(۱۱۹)	۰	(۱۱۹)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳-۲۴	۲۹,۲۱۰	۰	۲۹,۲۱۰	۹۱,۷۳۷	۰	۹۱,۷۳۷
		۹۵۸,۴۱۶	**۰**	**۹۵۸,۴۱۶**	**۴۸۷,۷۳۴**	**۰**	**۴۸۷,۷۳۴**

۲۴-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	۱۱,۲۷۲	۰	۱۱,۲۷۲	۵,۰۲۴	۰	۵,۰۲۴
شرکت بورس واوراق بهادار	۶۳۷	۰	۶۳۷	۲۵۵	۰	۲۵۵
بورس انرژی ایران	۱,۴۳۸	۰	۱,۴۳۸	۷۵۳	۰	۷۵۳
بیمه سامان	۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹	۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹
تأمین ماسه ریخته‌گری	۱,۰۹۰	۰	۱,۰۹۰	۱۶۸	۰	۱۶۸
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۵۲,۳۹۳	۰	۵۲,۳۹۳
گروه مالی اقتصادی سامان	۱۱۶,۰۹۰	۰	۱۱۶,۰۹۰	۶۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۰۰
شیشه همدان	۰	۰	۰	۴۴,۲۷۰	۰	۴۴,۲۷۰
پمپ‌سازی ایران	۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸	۶,۸۲۲	۰	۶,۸۲۲
شرکت توسعه معادن و فلزات	۱,۷۴۱	۰	۱,۷۴۱	۱,۲۴۱	۰	۱,۲۴۱
کیسون	۰	۰	۰	۳۸	۰	۳۸
پلاستیران	۶	۰	۶	۰	۰	۰
ایرانیان فناور پارس	۰	۰	۰	۳۱,۲۰۰	۰	۳۱,۲۰۰
زغال سنگ طبس	۱۴	۰	۱۴	۱۶	۰	۱۶
کشت و دامداری فکا	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۰	۰
کارخانجات تولیدی پلاستیران	۰	۰	۰	۱۸۶	۰	۱۸۶
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۲,۰۵۱	۰	۲,۰۵۱	۶۸۱	۰	۶۸۱
سود سهام شرکت‌ها	۳۱۵,۱۶۶	۰	۳۱۵,۱۶۶	۳۷۷,۵۲۶	۰	۳۷۷,۵۲۶
صندوق امین	۲,۲۷۰	۰	۲,۲۷۰	۲,۰۱۷	۰	۲,۰۱۷
صندوق نگین	۳,۲۱۹	۰	۳,۲۱۹	۱۲,۲۷۱	۰	۱۲,۲۷۱
صندوق مشترک یکم سامان	۹۷,۲۰۸	۰	۹۷,۲۰۸	۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه	۵,۸۶۰	۰	۵,۸۶۰	۴,۳۰۲	۰	۴,۳۰۲
سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۱۰۸,۵۵۷	۰	۱۰۸,۵۵۷	۱۸,۵۹۰	۰	۱۸,۵۹۰
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۴۲۳,۷۲۳**	**۰**	**۴۲۳,۷۲۳**	**۳۹۶,۱۱۶**	**۰**	**۳۹۶,۱۱۶**

۲۴-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها (ریال) (مشاع)					
توسعه معادن و فلزات	۴,۸۳۵,۰۸۷	۱۶,۱۶۵	۱۸,۴۲۲	۲,۲۵۷	۰
زغال سنگ پروده طبس	۶,۲۲۸	۱۴۳	۸۲	(۶۱)	۰
پلاستیران	۵۵۷,۱۶۳	۳۴۰	۵,۵۰۳	۵,۱۶۳	۰
شرکت کیش سل پارس	۱۵۷,۱۹۹,۹۹۸	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۰	۰
تأمین ماسه ریخته گری	۵,۴۵۴,۵۴۴	۴۰,۹۲۸	۲۷,۶۳۱	(۱۳,۲۹۷)	۰
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱۹,۴۹۲,۸۲۴	۷۳,۸۷۸	۷۶,۵۱۱	۲,۶۳۳	۰
بورس انرژی ایران	۱۲,۷۰۷,۰۰۰	۲,۸۲۴	۲۷۳,۶۲۲	۲۷۰,۷۹۸	۰
بیمه سامان	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۴,۳۰۳	۵۰۴,۳۰۳	۰	۰
شیشه همدان	۲۹۵,۱۳۲,۰۲۳	۳۶۹,۱۹۵	۳۶۹,۱۹۵	۰	۰
	۶۲۰,۳۸۴,۸۶۷	۲,۶۹۹,۷۷۶	۲,۹۶۷,۲۶۹	۲۶۷,۴۹۳	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)					
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا	۶۵,۹۳۶	۵۲۲,۳۵۲	۶۳۶,۲۵۴	۱۱۳,۹۰۲	۰
صندوق زرین پارسیان	۷۷,۲۸۷	۲۳۵,۳۶۹	۲۴۱,۶۳۵	۶,۲۶۶	۰
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	۱,۷۰۳,۰۲۰	۱,۶۹۶,۶۲۶	۱,۸۱۴,۴۴۸	۱۱۷,۸۲۲	۰
صندوق پاداش پشتیبان پارس	۰	۰	۰	۰	(۱۱۹)
	۱,۸۴۶,۲۴۳	۲,۴۵۴,۳۴۷	۲,۶۹۲,۳۳۷	۲۳۷,۹۹۰	(۱۱۹)
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۶۲۲,۲۳۱,۱۱۰	**۵,۱۵۴,۱۲۳**	**۵,۶۵۹,۶۰۶**	**۵۰۵,۴۸۳**	**(۱۱۹)**

۲۴-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	تعداد سهام	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)					
توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۴۸)
تأمین ماسه ریخته‌گری	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۰۲
شرکت بورس واوراق بهادار	۱۶,۷۹۹,۹۴۹	۹۵,۰۴۹	۵۳,۹۴۵	(۴۱,۱۰۴)	(۲۰,۱۳۸)
صنایع پمپ‌سازی ایران	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۸۷۵)
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	۰
زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۰	۰	۶۴
تعدیل ذخیره	۰	۰	۰	۲۰,۱۳۸	۴۰,۲۴۵
	۲۸,۳۹۹,۹۴۹	۱۰۰,۰۰۵	۵۸,۹۰۱	(۲۰,۹۶۶)	(۲۱,۳۵۰)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق‌ها (ریال) (مشاع)					
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۳۲۸,۸۳۹	۳۷۹,۰۱۵	۵۰,۱۷۶	۳۹,۷۳۸
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۰	۰	۰	۰	۴۹,۵۲۹
صندوق زرین پارسیان	۰	۰	۰	۰	۲۵,۴۱۷
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۹۷)
	۳۵,۰۰۰	۳۲۸,۸۳۹	۳۷۹,۰۱۵	۵۰,۱۷۶	۱۱۳,۰۸۷
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۸,۴۳۴,۹۴۹	**۴۲۸,۸۴۴**	**۴۳۷,۹۱۶**	**۲۹,۲۱۰**	**۹۱,۷۳۷**

۲۵- هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهی	۲,۵۲۱,۷۳۱	۲,۱۴۷,۷۲۴	۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
	۲,۵۲۱,۷۳۱	**۲,۱۴۷,۷۲۴**	**۰**	**۰**

۲۶- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		۰	۰	۱۷۳,۴۷۵	۳۰,۷۳۱
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱-۲۶	۲,۳۸۷,۷۱۲	۵۸۶,۰۸۱	۸۰۰,۴۲۹	۱,۵۰۴,۴۴۲
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی	۲-۲۶	۲,۹۵۸,۱۳۷	۱,۰۸۶,۱۵۲	۲,۹۵۸,۱۳۷	۱,۰۸۶,۱۵۲
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته	۳-۲۶	۲۶۶,۵۲۴	۲۰,۳۸۴	۲۶۶,۵۲۴	۲۰,۳۸۴
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
درآمد کارشناسی		۱,۲۸۸,۳۹۵	۹۷۵,۱۵۹	۱,۲۸۳,۸۳۸	۹۲۶,۱۶۷
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت		۲۱,۱۴۳	۱۳,۶۳۵	۲۱,۱۴۳	۱۳,۶۳۵
سود (زیان) شعب خارج ازکشور		۰	۰	۰	۰
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی		۰	۰	۰	۰
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	۴-۲۶	۱,۷۹۰,۵۲۷	۱,۱۵۰,۲۳۶	۱,۵۹۷,۲۴۲	۱,۰۱۶,۶۰۸
سایر موارد	۵-۲۶	۸,۹۴۹,۱۸۵	۲,۴۲۴,۱۳۰	۵,۴۸۲,۷۱۲	۱,۰۰۸,۵۳۴
		۱۷,۶۶۱,۶۲۳	**۶,۲۵۵,۷۷۷**	**۱۲,۵۸۳,۵۰۰**	**۵,۶۰۶,۶۵۳**

۲۶-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۱۶,۴۴۳	۱۱۶,۴۴۳	۳۹۴,۰۱۷	۲۷۷,۵۷۴	۳۹۰,۷۳۸
ساختمان	۲۱۳,۵۵۷	۱۹۹,۷۷۶	۷۲۲,۶۳۱	۵۲۲,۸۵۵	۸۸۶,۳۵۴
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰	۲۲۷,۳۵۰
	۳۳۰,۰۰۰	**۳۱۶,۲۱۹**	**۱,۱۱۶,۶۴۸**	**۸۰۰,۴۲۹**	**۱,۵۰۴,۴۴۲**

۲۶-۲- سود و زیان حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۱۵	۲۱۵	۲۰,۱۷۰	۱۹,۹۵۵	۳۴۷,۱۸۱
مسکونی	۴۸۸,۰۱۹	۴۸۸,۰۱۹	۲,۱۰۸,۶۰۲	۱,۶۲۰,۵۸۳	۷۱۹,۸۷۴
تجاری	۲,۲۳۲,۲۰۱	۲,۲۳۲,۲۰۱	۳,۵۴۹,۸۰۰	۱,۳۱۷,۵۹۹	۱۹,۰۹۷
	۲,۷۲۰,۴۳۵	**۲,۷۲۰,۴۳۵**	**۵,۶۷۸,۵۷۲**	**۲,۹۵۸,۱۳۷**	**۱,۰۸۶,۱۵۲**

۲۶-۳- مانده این حساب مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی‌ها در سنوات گذشته است.

۲۶-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد	تاریخ قرارداد
			میلیون ریال			
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	هلدینگ سرآمد	۲,۸۸۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۱
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	هلدینگ سرآمد	۲,۳۰۴	۱۴۰۳/۰۲/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۴	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	ذرین غله فلات	۳,۳۶۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۱۴۰۲/۰۱۰۶/۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۴,۲۸۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۰۹	۱۴۰۲/۰۱۱۷/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۱۹/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۵,۱۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۰۹ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۲۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۹
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۳,۸۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۲۴/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۱۴/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۱۵/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	ذرین غله فلات	۲,۲۵۴	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۱۴۰۲/۰۱۰۶/۳/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	صنایع غذایی میهن	۷,۳۳۴	۱۴۰۲/۱۰/۲۴ تا ۱۴۰۲/۱۱/۲۳	۱۴۰۲/۰۱۱۶/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۲۴
تملیکی	بندر امام خمینی	زرین مهر قومس	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۰/۱۰ تا ۱۴۰۲/۱۱/۰۹	۱۴۰۲/۰۱۱۸/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۰۳/۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۲۰/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۷,۳۳۴	۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۰۴/۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۳,۸۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۲۳/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۷,۳۳۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۰۴/۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	قند اقلید	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۲۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	صنایع غذایی میهن	۳,۶۶۷	۱۴۰۲/۱۱/۲۴ تا ۱۴۰۲/۱۲/۰۸	۱۴۰۲/۰۱۱۶/۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۲۴
تملیکی	بندر امام خمینی	زرین مهر قومس	۵,۲۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۱۰ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	۱۴۰۲/۰۱۱۸/۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۰
تملیکی	بندر امام خمینی	زرین مهر قومس	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۲/۱۱/۱۰ تا ۱۴۰۲/۱۲/۰۹	۱۴۰۲/۰۱۱۸/۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۱/۱۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند اقلید	۱۳,۸۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۲۱/۱/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۷,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۰۴/۳/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاک دیده	۴,۲۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۲۵/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	توسعه غلات افق	۷,۳۳۴	۱۴۰۳/۰۱/۲۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۱۹	۱۴۰۳/۰۱۳۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۱
تملیکی	بندر امام خمینی	صنایع غذایی میهن	۷,۳۳۴	۱۴۰۳/۰۱/۱۰ تا ۱۴۰۳/۰۲/۰۸	۱۴۰۳/۰۱۲۷/۰۲	۱۴۰۳/۰۱/۱۰
تملیکی	تجاری۴ پاساژ اطلس تبریز	لیلا شایقی اسکوئی	۱۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱تا ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۸۵۲	۱۴۰۲/۰۲/۲۴
تملیکی	تجاری۴ پاساژ اطلس تبریز	لیلا شایقی اسکوئی	۱۲	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۸۵۲	۱۴۰۲/۰۲/۲۴
تملیکی	ساختمان بخارست	توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۴۵,۶۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۴۴۰/۳۷	۱۴۰۲/۰۹/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	صنایع غذایی میهن	۵,۶۲۳	۱۴۰۳/۰۲/۰۹ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۲۷/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۰۹
تملیکی	بندر امام خمینی	صنایع غذایی میهن	۵,۰۹۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۳/۱۶	۱۴۰۳/۰۱۲۷/۲/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۳۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۹۵۳	۱۴۰۳/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۲/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
-	-	سایر	۷۲۹	-	-	-
تملیکی	بلوار آزادگان	امیر سمسار	۱,۹۴۴	۱۴۰۲/۰۱/۰۱تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۲۲۵	۱۴۰۲/۰۶/۰۵
تملیکی	بلوار آزادگان	وحید خانی مزرعه آخوند	۸۴۱	۱۴۰۱/۱۱/۱۹ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۲۲۶	۱۴۰۲/۰۶/۰۵
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۶۸۹	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۱۱	۱۴۰۳/۰۱۲۶/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۹/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	تصفیه شکر تهران	۹,۵۴۳	۱۴۰۳/۰۳/۱۷ تا ۱۴۰۳/۰۴/۱۵	۱۴۰۳/۰۱۳۶/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۱۷
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۳/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۳/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	توسعه غلات افق	۲,۹۳۴	۱۴۰۳/۰۲/۲۰ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۳۱/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۱۳۰/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱۳۳/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۳۱
تملیکی	بندر امام خمینی	توسعه غلات افق	۷,۳۱۶	۱۴۰۳/۰۳/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۳/۲۳	۱۴۰۳/۰۱۳۱/۲/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۴/۲۹	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۴/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۹,۳۶۵	۱۴۰۲/۰۱/۱۰ تا ۱۴۰۲/۰۴/۱۰	۱۴/ق۱۲۶-۴۴۰	-
ملکی	برج سامان	بهنادبنا	۹۲,۵۳۹	۱۴۰۲/۰۵/۱۰ تا ۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۱۴۰۰/ق۲۱۳-۴۶۰	۱۴۰۰/۰۵/۰۹
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاکدیده	۹۵۳	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۰	۱۴۰۳/۱/۰۱۲۵/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاک‌دیده	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۱۲۵/۲/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۳۱
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاک‌دیده	۱۴,۲۹۸	۱۴۰۳/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۲۵/۳/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاک‌دیده	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۳/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۵/۴/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱

نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد	تاریخ قرارداد
			میلیون ریال			
تملیکی	بندر امام خمینی	تولیدی پاک‌دیده	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۴/۲۹ تا ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۲۵/۵/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تملیکی	ساختمان بخارست	توسعه سرمایه گذاری سامان	۱۱,۴۰۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۵/۰۱	۳۷/۴۴۰/۱۴۰۳	۱۴۰۲/۰۹/۰۱
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۳,۱۲۲	۱۴۰۲/۰۵/۱۰ تا ۱۴۰۲/۰۴/۱۰	۱۴/ق۱۲۶-۴۴۰	-
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۵۳,۵۶۹	۱۴۰۳/۰۵/۱۰ تا ۱۴۰۲/۰۵/۱۰	۱۴/ق۱۲۶-۴۴۰	-
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۷۷,۶۷۵	۱۴۰۴/۰۵/۱۰ تا ۱۴۰۳/۰۵/۱۰	۱۴/ق۱۲۶-۴۴۰	-
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۲-نوین گستر مشکات	۱۲,۶۸۸	۱۴۰۳/۰۶/۲۴ تا ۱۴۰۳/۰۵/۲۶	۱۴۰۳/۰۱۴۴/۲۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۶
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۶-کشت و صنعت اکسون	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۵/۲۸ تا ۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۵/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
تملیکی	بخارست	معادن فاخر سامان.اجاره۱واحد ط۱۱	۸,۲۸۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۷۲۶	-
تملیکی	بخارست	معادن فاخر سامان.اجاره۱واحد ط۱۱	۵,۵۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۷۲۵	-
تملیکی	بخارست	شرکت توسعه مالی و اقتصادی سامان.اجاره۱واحد ط۱۱	۷,۴۴۰	۱۴۰۳/۰۸/۰۱ تا ۱۴۰۲/۰۸/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۸۰۶	-
تملیکی	بخارست	شرکت توسعه مالی و اقتصادی سامان.اجاره۱واحد ط۱۱	۸,۲۸۰	۱۴۰۳/۰۸/۰۱ تا ۱۴۰۲/۰۸/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۱۸۰۷	-
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۱-امور دام کشور	۱۴,۳۰۱	۱۴۰۳/۰۲/۲۹ تا ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۱۴۰۳/۰۱۳۲/۲۰	۱۴۰۳/۰۱/۳۱
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۱-امور دام کشور	۹۵۳	۱۴۰۳/۰۲/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۳۴/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۳-تصفیه شکر تهران	۹,۵۴۳	۱۴۰۳/۰۴/۲۲ تا ۱۴۰۳/۰۳/۲۴	۱۴۰۳/۰۱۳۷/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۲۴
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۴-تصفیه شکر تهران	۹,۵۴۳	۱۴۰۳/۰۵/۱۴ تا ۱۴۰۳/۰۴/۱۶	۱۴۰۳/۰۱۳۶/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۶-کشت و صنعت اکسون	۱۲,۶۸۸	۱۴۰۳/۰۶/۲۷ تا ۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۱۴۰۳/۰۱۲۸/۶/۲۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
تملیکی	تبریز	علیرضاکاووسی.اجاره پ۱۹مجتمع آذرسام	۵۶	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۱۱	-
تملیکی	تبریز	علیرضافرسعدباقری.اجاره۱واحد برج شهر ۴۵	۲,۱۰۰	۱۴۰۳/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۰۹	-
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب.اجاره۱واحد برج شهر	۱,۱۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۱۰	-
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب.اجاره۱واحد برج شهر ۴۰	۱,۱۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۲ تا ۱۴۰۲/۰۵/۱۲	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۱۳	-
تملیکی	تبریز	اسماعیل ملائی.اجاره۱واحد برج شهر ۶۷	۱,۴۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۰۸	-
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۵-تولیدی پاک‌دیده	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۵/۲۸ تا ۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۲۵/۶/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۵-تولیدی پاک‌دیده	۱۲,۶۸۸	۱۴۰۳/۰۶/۲۷ تا ۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۱۴۰۳/۷/۰۱۲۵/۲۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب.اجاره۱واحد برج شهرC۳	۱,۴۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۰۱۲	-
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۲-امور دام کشور	۹۵۳	۱۴۰۳/۰۲/۳۱ تا ۱۴۰۳/۰۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱۳۵/۲۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۲-نوین گستر مشکات	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۷/۲۳ تا ۱۴۰۳/۰۶/۲۵	۱۴۰۳/۰۱۴۴/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۳-تصفیه شکر تهران	۶,۵۰۸	۱۴۰۳/۰۵/۲۱ تا ۱۴۰۳/۰۴/۲۳	۱۴۰۳/۰۱۳۷/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۴-تصفیه شکر تهران	۶,۵۰۸	۱۴۰۳/۰۶/۱۳ تا ۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۱۴۰۳/۰۱۳۶/۱/۲۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
تملیکی	بخارست	"اجاره طبقه ۹و۱۰-توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۱۱,۴۰۰"	۱۴۰۳/۰۸/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۳۷	-
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۲-امور دام کشور	۱۸,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۳/۰۱	۱۴۰۳/۰۱۳۹/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار شماره۱-امور دام کشور	۱۱,۶۹۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۳/۰۱	۱۴۰۳/۰۱۳۸/۲۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
ملکی	بخارست	طبقه یازدهم ایران مدیوبانکا	۳,۲۱۶	۱۴۰۳/۱۰/۱۱ تا ۱۴۰۳/۰۵/۱۱	۱۴۰۳/ق۱۷۱-۴۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۱
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب مارالانی.اجاره مغازهc۳	۱,۹۲۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۳/۰۵/۰۶	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۸۹۱	-
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب.اجاره۱واحد برج شهر ش الف	۱,۲۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۳/۰۵/۰۶	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۸۸۸	-
تملیکی	تبریز	محمدامین راجب.اجاره۱واحد برج شهر ش ۴۰	۱,۳۸۰	۱۴۰۴/۰۵/۱ تا ۱۴۰۳/۰۵/۱۳	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۸۸۹	-
تملیکی	تبریز	اسماعیل ملائی.اجاره۱واحد برج شهر شماره۶۷	۱,۶۸۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۳/۰۵/۰۶	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۸۸۶	-
تملیکی	تبریز	علیرضافرسعدباقری.اجاره۱واحد برج شهر شماره۴۵	۲,۶۴۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۳/۰۵/۰۶	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۸۸۷	-
تملیکی	تبریز	عباس علی زادحامد.اجاره پ۲۰مجتمع آذرسام تبریز	۱۴۱	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۹۵۴	-
تملیکی	تبریز	وفا بخش.اجاره پ۱۷مجتمع آذرسام تبریز	۲۷	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۵/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۹۵۱	-
تملیکی	تبریز	معصومه آقاپورشاهگلی.اجاره پ۲۱مجتمع آذرسام تبریز	۵۶	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۹۵۳	-
تملیکی	تبریز	وفا بخش.اجاره پ۴ مجتمع آذرسام تبریز	۲۷	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۵/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۲۹۵۲	-
تملیکی	تبریز	فرزاد سبک دستی.اجاره۱واحد نیم طبقه۴ برج شهر	۲۳,۵۲۰	۱۴۰۵/۰۹/۲۰ تا ۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۱۴۰۳/۴۷۵/۳۰۲۸	-
تملیکی	تبریز	خانواده اسدالهی نیا.اجاره واحد ش۱۲مجتمع آذرسام تبریز	۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تا ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۴۷۵/۳۱۹۲	-
ملکی	یزد	اجاره ساختمان بلوار جمهوری یزد بیمه سامان	۹۹۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۷	۵۹	-
ملکی	بخارست	طبقه یازدهم ایران مدیوبانکا	۲,۱۰۷	۱۴۰۴/۰۱/۱۱ تا ۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۱۴۰۳/ق۱۷۱-۴۴۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۱
ملکی	ساختمان مدرس مشهد	پرداخت الکترونیک سامان	۴,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۷ تا ۱۴۰۳/۰۲/۱۷	۱۴۰۳/۱۱۰	-
ملکی	انبار شعبه سرو	کیش سل پارس	۳,۶۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تا ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۱۱۱	-
تملیکی	مجتمع پردیس قشم	تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	۳۰۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۰ تا ۱۴۰۲/۰۴/۲۰	۲۶۴۸۵۶۶۳	-
ملکی	طبقه دهم برج سامان	راهکارهای مالی هوشمند	۶,۸۲۶	۱۴۰۴/۱۱/۳۰ تا ۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۱۴۰۳/۲۲۲	-
تملیکی	تبریز خضرلو عجب‌شیر	گسترش خدمات سپهر شرق	۵۸۳,۳۸۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰ تا ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲-۱۴۰-۲۴۹۲۸	-
			۱,۵۹۷,۲۴۲			

۲۶-۵- بخش عمده مبلغ مزبور درآمدهای حاصل از بلو بانک سامان است.

۲۷- سود هر سهم

۲۷-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم (عملیاتی)	۶۹,۶۰۲,۲۲۱	۴۹,۶۶۱,۹۳۶	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۳۹,۵۳۹,۷۶۴
اثر مالیاتی	(۳,۶۳۱,۳۳۲)	(۹,۹۵۱,۰۶۷)	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود ناشی از عملیات در حال تداوم (عملیاتی)	(۲,۴۹۳,۷۱۳)	(۲,۱۵۷,۵۰۳)	۰	۰
سود ناشی از عملیات در حال تداوم (عملیاتی) قابل انتساب	**۶۳,۴۷۷,۱۷۶**	**۳۷,۵۵۳,۳۶۶**	**۵۶,۶۴۳,۹۰۹**	**۳۱,۵۳۹,۷۶۴**
سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم (غیر عملیاتی)	۲۰,۱۸۲,۹۹۲	۷,۸۴۵,۳۵۲	۱۳,۵۴۱,۹۱۶	۶,۰۹۴,۳۸۷
اثر مالیاتی	(۶۴۴,۶۳۶)	(۱,۱۰۰,۷۴۹)	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم (غیرعملیاتی)	۲۶۴,۳۲۸	۳۱۴,۰۴۳	۰	۰
سود ناشی از عملیات در حال تداوم (عملیاتی) قابل انتساب	**۱۹,۸۰۲,۶۸۴**	**۷,۰۵۸,۶۴۶**	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**	**۶,۰۹۴,۳۸۷**
سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف‌شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات متوقف‌شده	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده (قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی)	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	۸۹,۷۸۵,۲۱۳	۵۷,۵۰۷,۲۸۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۴۵,۶۳۴,۱۵۱
اثر مالیاتی	(۴,۲۷۵,۹۶۸)	(۱۱,۰۵۱,۸۱۶)	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۲,۲۲۹,۳۸۵)	(۱,۸۴۳,۴۶۰)	۰	۰
سود خالص- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	**۸۳,۲۷۹,۸۶۰**	**۴۴,۶۱۲,۰۱۲**	**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**	**۳۷,۶۳۴,۱۵۱**

۲۷-۲- میانگین موزون تعداد سهام

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱,۴۶۱,۲۹۲,۹۲۰)	(۶۳,۸۴۲,۶۳۶)	(۱,۴۶۱,۲۹۲,۹۲۰)	(۶۳,۸۴۲,۶۳۶)
میانگین موزون تعداد سهام	**۱۰۸,۵۳۸,۷۰۷,۰۸۰**	**۱۰۹,۹۳۶,۱۵۷,۳۶۴**	**۱۰۸,۵۳۸,۷۰۷,۰۸۰**	**۱۰۹,۹۳۶,۱۵۷,۳۶۴**

۲۸- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صنـــدوق (ریال)	۲۸-۱	۵,۶۳۸,۱۸۳	۴,۰۹۱,۳۱۵	۵,۶۳۷,۱۶۲	۴,۰۸۸,۲۷۱
موجودی صنـــدوق (ارز)	۲۸-۲	۲۱,۹۶۴,۰۵۲	۱۵,۴۵۳,۰۵۵	۲۱,۸۷۴,۸۲۹	۱۵,۴۲۵,۷۳۵
موجودی ارز نزد کارگزاران		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه (ریال)		۳,۵۰۱	۳۰۲	۳,۵۰۱	۳۰۲
وجوه در راه (ارز)		۰	۴۳,۷۷۳	۰	۴۳,۷۷۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸-۳	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	۹۱,۶۴۵,۴۰۲	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	۹۱,۶۴۵,۴۰۲
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی (محدودنشده)	۲۸-۴	۱,۰۸۵,۷۶۹,۷۲۲	۶۴۲,۶۳۴,۵۵۰	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷	۶۷۹,۲۲۱,۲۶۰
		۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱	**۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷**	**۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲**	**۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳**

۲۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی مجموعاً نزد گروه ۳۷,۸۶۷ میلیارد ریال و شعب بانک تا سقف ۳۷,۷۶۶ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۲۸-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۷,۹۸۶,۶۳۹.۸۸ دلار آمریکا، ۱۲,۴۱۱,۰۳۰.۸۸ یورو، ۸۹,۳۶۲.۲۴ پوند، ۱,۰۵۵,۴۸۶.۶۷ درهم امارات و ۳,۸۹۳ لیر است.

۲۸-۳- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ریال) (محدودنشده)	۶۳,۶۷۹,۰۲۸	۸۶,۷۹۲,۰۹۷
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ارز) (محدودنشده)	۷۱,۶۵۳,۱۱۵	۴,۸۵۳,۳۰۵
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی سایرکشورها (محدودنشده)	۰	۰
	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	**۹۱,۶۴۵,۴۰۲**

۲۸-۳-۱- بر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م /ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال از حساب‌جاری بانک توسط بانک مرکزی ج.ا.ا برداشت شده است. همچنین تا پایان اسفندماه ۱۴۰۳ طبق نامه شماره ۰۴/۲۴۴۶۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۳ مبلغ ۷,۵۹۳ میلیارد ریال وجه التزام بابت مبلغ برداشت شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا از بانک مطالبه شده است که مدیریت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض شده، که تاکنون به نتیجه نرسیده و در حال پیگیری است. توضیح اینکه از بابت وجه التزام تاکنون مبلغی از حساب بانک برداشت نشده است.

۲۸-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدودنشده)

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودنشده)		۱۰,۵۳۰,۲۶۴	۷,۹۹۵,۴۴۸	۹۱۵,۵۱۸	۴۳۶,۲۸۴
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودنشده)		۱۳۳,۳۵۰,۵۰۳	۶۰,۳۵۰,۸۰۴	۱۳۳,۳۴۵,۴۷۲	۶۰,۳۴۷,۲۹۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودنشده)		۱۹,۴۱۵,۲۸۶	۹,۲۱۸,۰۷۶	۱۷,۷۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۸,۰۳۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودنشده)		۱۱,۸۱۵	۷,۹۶۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)		۲,۹۰۵,۱۸۶	۵,۹۱۴,۱۲۲	۲,۹۰۵,۱۸۶	۵,۹۱۴,۱۲۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)	۲۸-۴-۱	۹۱۹,۵۵۶,۶۶۸	۵۵۹,۱۴۸,۱۴۰	۹۹۸,۵۹۱,۰۴۱	۶۰۴,۴۱۵,۵۱۸
		۱,۰۸۵,۷۶۹,۷۲۲	**۶۴۲,۶۳۴,۵۵۰**	**۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷**	**۶۷۹,۲۲۱,۲۶۰**

۲۸-۴-۱- بخش عمده مبلغ مزبور مربوط به مبالغ ارزی آزادشده کشور قطر است که مربوط به بانک‌مرکزی ج.ا.ا است و همچنین مبلغ ۵,۳۴۲ میلیارد ریال نیز مربوط به شعبه فرانکفورت است.

۲۸-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی ۲۹ «مطالبات از بانک‌ها» طبقه‌بندی شده است.

۲۹- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌مرکزی	۲-۲۹	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۵۸,۴۳۷,۱۸۲	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۵۸,۴۳۷,۱۸۲
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳-۲۹	۴,۳۳۴,۹۱۷	۲,۲۹۲,۳۹۸	۲,۰۱۹,۵۷۸	۱,۴۹۲,۰۹۶
		۲۸,۶۰۸,۸۵۶	**۶۰,۷۲۹,۵۸۰**	**۲۶,۲۹۳,۵۱۷**	**۵۹,۹۲۹,۲۷۸**

۲۹-۱- موجودی نزد بانک‌هاکه دارای محدودیت برداشت نیست دریادداشت توضیحی موجودی نقد (یادداشت ۲۸) طبقه‌بندی شده است.

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ریال) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی سایرکشورها (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات	۱-۲-۲۹	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۵۸,۴۳۷,۱۸۲	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۵۸,۴۳۷,۱۸۲
		۲۴,۲۷۳,۹۳۹	**۵۸,۴۳۷,۱۸۲**	**۲۴,۲۷۳,۹۳۹**	**۵۸,۴۳۷,۱۸۲**

۲۹-۲-۱- مبلغ ۲۴،۲۷۴ میلیارد ریال معادل ریالی بابت سپرده ارزی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا است.

لازم به ذکراست بانک در سنوات قبل اقدام به تأمین منابع ارزی برای واردات و سایر مصارف ارزی کشور شده که بخشی از آن تا کنون توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تسویه نشد. بانک مرکزی ج.ا.ا به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۵، 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 شده است.

لازم به توضیح است که پس از پیگیری‌های مستمر انجام‌شده توسط این بانک، موضوع تعهدات ارزی با بانک مرکزی ج.ا.ا تعیین تکلیف نهایی شد و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۲ به‌طورکامل حل و فصل و از طریق سامانه کدال نیز افشاء عمومی شده است. (سود حاصل از تسویه تعهدات ارزی گذشته در یادداشت ۲۱ افشاء شده است.)

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودشده)		۱۹۴,۲۰۰	۱۹۵,۴۲۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دارنزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی		۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها		۷۹۳,۴۰۰	۲۶۵,۹۱۹	۷۹۳,۴۰۰	۲۶۵,۹۱۸
سایر مطالبات	۱-۳-۲۹	۳,۳۴۷,۳۱۷	۱,۸۳۱,۰۵۹	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
		۴,۳۳۴,۹۱۷	**۲,۲۹۲,۳۹۸**	**۲,۰۱۹,۵۷۸**	**۱,۴۹۲,۰۹۶**

۲۹-۳-۱- سایر مطالبات مربوط به مطالبه از بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
							۰	۰
تسهیلات ارزی								
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۳,۷۲۳,۲۶۲	۳۷۹,۷۷۳	۳۷۹,۷۷۳
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۲۹۸,۰۸۸	۲۳۴,۴۰۵	۲۳۴,۴۰۵
بانک 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	۱,۲۲۶,۱۷۸
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی							۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی							۰	۰
مانده در پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							**۱,۲۲۶,۱۷۸**	**۱,۲۲۶,۱۷۸**

■ بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل برات 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 تجدیدنظر که دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم‌علیه ابلاغ شد. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. با توجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ مذکور در خارج از کشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ مذکور در حساب‌های خارجی محکوم‌علیه از بانک مرکزی ج.ا.ا استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام به عمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم‌به، به حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادر شد. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان اقدام شد که مورد تأیید مدیریت محترم بین‌الملل بانک سامان است. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۶۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر در انجام تعهد بر مبنای چهار درصد در سال و بر اساس مبلغ محکوم‌به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر شد که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی بانک پاسارگاد قرار گرفت. به موجب دادنامه شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۱۴۸۲۴۵۰۷ مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۹ صادره از شعبه ۵۱ تجدیدنظر، دعوای خسارت تأخیر در انجام تعهد رد و دادنامه شعبه ۷ دادگاه شهید بهشتی نقض شد. در خصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران که راجع به مابقی وجه اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک مذکور بوده به منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ مذکور طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ مذکور صادر شد در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ مذکور 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 Bank JS) 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 به‌حکم صادره بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجراییه صادر و پرونده وارد مرحله اجرا حکم شد که در نتیجه مبلغ مذکور وصول و در حساب بانک سامان کارسازی شد. شخص طرف دعوی مبادرت به طرح دعوی اعتراض ثالث نسبت به رأی شعبه ۲۶ شد که رد شد. علاوه بر آن چون بخشی از وجوه واریزشده به حسابی که بانک پاسارگاد به نام اینوست بانک گرجستان گشایش کرده توسط شخص طرف دعوی به صورت غیرقانونی برداشت شده در این راستا برای وصول تتمه طلب بانک سامان شکایتی علیه شخص طرف دعوی طرح شد که با ارجاع به شعبه دوم بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۲۰ تهران (ویژه رسیدگی به پرونده‌های امور بین‌الملل) پس از رسیدگی و جلب نظر کارشناس رسمی دادگستری با احراز توجه اتهام کلاه‌برداری به نامبرده کیفرخواست صادر و پرونده برای صدور حکم به دادگاه کیفری ارسال شد. بنا به درخواست وکلای بانک سامان مبنی بر تأمین ضرر و زیان از اموال متهم قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۸,۹۴۹,۰۱۰ یورو در تاریخ ۱۴۰۲/۴/۷ از سوی شعبه ۲ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۲۰ تهران صادر و اعلام شد. شخص طرف دعوی به‌موجب برگ جلب صادره از سوی شعبه ۲ بازپرسی ناحیه ۲۰ تهران به اتهام کلاه‌برداری، دستگیر که پس از صدور قرار وثیقه به مبلغ پنج هزار میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۹/۲۷ بازداشت شد و پس از چند ماه با معرفی وثیقه و صدور قرار قبولی آن آزاد شد. سپس بنا بر تصمیم دادگاه موضوع به هیئت ۳ نفره کارشناسان رسمی دادگستری ارجاع شد. هیئت کارشناسان بار دیگر اقدامات مجرمانه و غیرقانونی متهم در برداشت وجوه متعلق به بانک سامان را اعلام شدند. در نهایت به موجب دادنامه صادره از شعبه ۱۰۳۷ دادگاه کیفری ۲ تهران به شماره ۱۴۰۳۶۸۳۹۰۰۱۱۳۸۴۵۶۲ مورخ ۱۴۰۳/۷/۲۹ متهم به پرداخت ۸,۹۴۹,۰۱۰ یورو به‌عنوان رد مال در حق بانک سامان و معادل مبلغ ریالی در زمان تحقق بزه به‌عنوان جزای نقدی در حق صندوق دولت و چهار سال حبس تعزیری محکوم شد که مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی شخص طرف دعوی قرار گرفت و هم‌اکنون پرونده در شعبه ۳۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران مطرح و رسیدگی است.

(تجدید ارائه‌شده)

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	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	۸۶,۹۳۶,۶۴۷	۱,۹۶۶,۱۰۳	۶۵,۶۰۱	۰	(۲۴,۳۶۹,۵۹۸)	(۷۴,۵۹۱)	۶۴,۵۲۴,۱۶۲	(۱,۰۴۴,۶۴۱)	۶۳,۴۷۹,۵۲۱	۷۶,۹۸۶,۱۴۴
جعاله	۱۰۸,۶۶۰,۴۱۰	۳,۳۶۷,۰۸۳	۱۰۸,۸۵۸	۰	(۲۰,۷۹۰,۸۱۸)	(۴۵,۹۹۸)	۹۱,۲۹۹,۵۳۵	(۱,۳۵۱,۹۲۷)	۸۹,۹۴۷,۶۰۸	۶۲,۲۶۳,۴۳۴
اجاره به‌شرط تملیک	۱۲۰,۰۷۳	۶,۱۱۰	۴,۶۰۴	۰	(۲۱,۱۹۲)	(۵,۷۹۳)	۱۰۳,۸۰۲	(۲۲,۷۷۸)	۸۱,۰۲۴	۱۴۹,۸۷۳
سلف	۲۷,۴۲۳	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۳۹۷)	۵۰,۱۵۸	(۴۵,۰۶۵)	۵,۰۹۳	۱۵,۱۵۶
مضاربه	۲,۴۴۰,۴۱۸	۳۸۸,۱۸۲	۲,۵۶۳,۹۳۷	(۱,۰۸۰)	۰	(۲۱۳,۰۴۶)	۵,۱۷۸,۴۱۱	(۴,۸۰۵,۳۰۸)	۳۷۳,۱۰۳	۲,۰۱۷,۷۴۳
مشارکت مدنی	۶۱۴,۲۳۷,۲۶۱	۳۶,۱۱۹,۱۳۴	۵,۶۹۹,۹۳۳	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)	۰	(۱,۴۵۷,۶۳۷)	۶۲۸,۳۷۶,۳۸۷	(۲۶,۷۰۵,۵۰۹)	۶۰۱,۶۷۰,۸۷۸	۳۴۰,۷۱۷,۳۴۲
خرید دین	۴۳,۲۲۲,۷۵۹	۴,۲۰۳,۸۴۹	۱,۵۸۷,۱۲۸	۰	(۵,۴۰۲,۲۷۹)	(۷۹۶,۲۱۸)	۴۲,۸۱۵,۲۳۹	(۳,۳۱۸,۶۱۶)	۳۹,۴۹۶,۶۲۳	۱۱۳,۹۳۸,۴۷۶
مرابحه	۱,۴۳۲,۱۸۰,۸۲۶	۳۳,۲۳۵,۰۵۲	۵۴۰,۴۱۸	۰	(۲۷۶,۵۶۹,۳۳۷)	(۳۳۱,۷۴۸)	۱,۱۸۹,۰۵۵,۲۱۱	(۱۹,۳۵۰,۹۰۰)	۱,۱۶۹,۷۰۴,۳۱۱	۷۲۵,۴۹۶,۲۲۲
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۶۴,۱۳۸,۰۸۰	۰	۳	۰	(۴,۵۷۳,۷۸۷)	۰	۵۹,۵۶۴,۲۹۶	(۹۹۸,۹۷۸)	۵۸,۵۶۵,۳۱۸	۳۶,۰۵۲,۴۱۷
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۷۹,۴۱۴,۹۰۰	۵,۲۰۶,۵۷۴	۴۷۴,۰۷۰	۰	(۴,۸۵۵,۸۳۴)	(۵۰۰,۶۸۵)	۷۹,۷۳۹,۰۲۵	(۱,۵۴۸,۸۳۱)	۷۸,۱۹۰,۱۹۴	۳۱,۹۸۴,۴۳۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۳۵,۳۲۶	۴۴۲,۱۲۴	۲۸,۶۲۲	۰	۰	۰	۱,۱۰۶,۰۷۲	(۴۳۱,۸۸۰)	۶۷۴,۱۹۲	۱,۵۰۳,۵۲۸
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۳۳۴,۴۱۲	۷۸۱	۲۰۳,۵۹۲	۰	۰	۰	۱,۵۳۸,۷۸۵	(۹۷۴,۰۳۰)	۵۶۴,۷۵۵	۱,۱۰۶,۱۰۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۷۸۹,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۹,۸۵۳	(۱۱,۸۴۸)	۷۷۸,۰۰۵	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱۱,۹۳۹,۲۱۹	۲۸۱,۷۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۲۰,۹۳۰	(۱۸۳,۳۱۶)	۱۲,۰۳۷,۶۱۴	۱۲,۶۹۴,۲۰۴
	۲,۴۴۶,۰۷۷,۶۰۷	**۸۵,۲۱۸,۳۰۹**	**۱۱,۳۰۰,۲۹۲**	**(۲۶,۲۲۳,۳۸۴)**	**(۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵)**	**(۳,۴۲۸,۱۱۳)**	**۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶**	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(تجدید ارائه‌شده)

	گروه											
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰											۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	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	۸۲,۵۶۳,۴۲۸	۱,۳۶۰,۲۶۴	۶۵,۶۰۱	۰	(۲۲,۳۷۱,۷۹۷)	(۷۴,۵۹۱)	۶۱,۵۴۲,۹۰۵	(۹۹۹,۹۲۲)	۶۰,۵۴۲,۹۸۳	۶۹,۶۴۵,۶۰۱
جعاله	۱۰۵,۰۲۷,۹۲۰	۳,۳۶۷,۰۸۳	۱۰۸,۸۵۸	۰	(۲۰,۷۹۰,۸۱۸)	(۴۵,۹۹۸)	۸۷,۶۶۷,۰۴۵	(۱,۲۹۷,۴۳۹)	۸۶,۳۶۹,۶۰۶	۵۸,۲۸۳,۶۷۷
اجاره به‌شرط تملیک	۱۲۰,۰۷۳	۶,۱۱۰	۴,۶۰۴	۰	(۲۱,۱۹۲)	(۵,۷۹۳)	۱۰۳,۸۰۲	(۲۲,۷۷۸)	۸۱,۰۲۴	۱۴۹,۸۷۴
سلف	۲۷,۴۲۴	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۳۹۷)	۵۰,۱۵۹	(۴۵,۰۶۵)	۵,۰۹۴	۱۵,۱۵۶
مضاربه	۲,۴۴۰,۴۱۸	۳۸۸,۱۸۲	۲,۵۶۳,۹۳۷	(۱,۰۸۰)	۰	(۲۱۳,۰۴۵)	۵,۱۷۸,۴۱۲	(۴,۸۰۵,۳۰۸)	۳۷۳,۱۰۴	۲,۰۱۱,۶۵۲
مشارکت مدنی	۶۱۰,۷۷۵,۹۸۵	۳۶,۰۵۶,۱۶۴	۵,۶۹۹,۹۳۳	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)	۰	(۱,۴۵۷,۶۳۷)	۶۲۴,۸۵۲,۱۴۱	(۲۶,۶۶۵,۵۶۵)	۵۹۸,۱۸۶,۵۷۶	۳۳۹,۳۲۰,۵۴۶
خرید دین	۴۳,۲۲۲,۷۵۹	۴,۲۰۳,۸۴۹	۱,۵۸۷,۱۲۸	۰	(۵,۴۰۲,۲۷۹)	(۷۹۶,۲۱۸)	۴۲,۸۱۵,۲۳۹	(۳,۳۰۵,۶۹۶)	۳۹,۵۰۹,۵۴۳	۱۱۳,۹۳۸,۴۷۸
مرابحه	۱,۴۲۴,۵۰۵,۲۲۷	۳۲,۹۶۷,۳۷۱	۵۴۰,۴۱۸	۰	(۲۷۵,۰۳۰,۴۵۲)	(۳۳۱,۷۴۸)	۱,۱۸۲,۶۵۰,۸۱۶	(۱۹,۲۵۴,۸۳۶)	۱,۱۶۳,۳۹۵,۹۸۰	۷۲۵,۴۹۶,۲۲۲
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۶۴,۱۳۸,۰۸۰	۰	۳	۰	(۴,۵۷۳,۷۸۷)	۰	۵۹,۵۶۴,۲۹۶	(۹۹۸,۹۷۸)	۵۸,۵۶۵,۳۱۸	۳۶,۰۵۲,۴۱۵
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۷۹,۴۱۴,۹۰۰	۵,۲۰۶,۵۷۴	۴۷۴,۰۷۰	۰	(۴,۸۵۵,۸۳۴)	(۵۰۰,۶۸۵)	۷۹,۷۳۹,۰۲۵	(۱,۵۴۸,۸۳۱)	۷۸,۱۹۰,۱۹۴	۳۱,۹۸۴,۴۳۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۳۵,۳۲۶	۴۴۲,۱۲۴	۲۸,۶۲۲	۰	۰	۰	۱,۱۰۶,۰۷۲	(۴۳۱,۸۸۰)	۶۷۴,۱۹۲	۱,۵۰۳,۵۲۸
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۳۳۴,۴۱۲	۷۸۱	۲۰۳,۵۹۲	۰	۰	۰	۱,۵۳۸,۷۸۵	(۹۷۴,۰۳۰)	۵۶۴,۷۵۵	۱,۱۰۶,۱۰۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۷۸۹,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۹,۸۵۳	(۱۱,۸۴۸)	۷۷۸,۰۰۵	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱۱,۹۳۹,۲۱۹	۲۸۱,۷۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۲۰,۹۳۰	(۱۸۳,۳۱۶)	۱۲,۰۳۷,۶۱۴	۱۲,۶۹۴,۲۰۴
	۲,۴۲۶,۹۳۵,۰۲۴	**۸۴,۲۸۱,۸۱۹**	**۱۱,۳۰۰,۲۹۲**	**(۲۶,۲۲۳,۳۸۴)**	**(۳۳۳,۰۴۶,۱۵۹)**	**(۳,۴۲۸,۱۱۲)**	**۲,۱۵۹,۸۱۹,۴۸۰**	**(۶۰,۵۴۵,۴۹۲)**	**۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸**	**۱,۳۹۲,۲۰۱,۸۹۰**

۳۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

	گروه				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۳,۶۰۰,۳۱۰	۱۲۹,۳۸۶	۱۳۸,۸۹۸	۱۲۰,۶۹۹	۸۳,۹۸۹,۲۹۳
جعاله	۱۰۸,۳۶۸,۰۴۸	۴۷,۵۷۴	۸۹۰	۸۷,۳۴۹	۱۰۸,۵۰۳,۸۶۱
اجاره به‌شرط تملیک	۹۳,۹۷۹	۰	۰	۳۶,۸۰۸	۱۳۰,۷۸۷
سلف	۲۱۳	۰	۰	۵۲,۳۴۳	۵۲,۵۵۶
مضاربه	۱۷۴,۱۲۳	۱,۰۴۵	۱۶	۵,۲۱۷,۳۵۳	۵,۳۹۲,۵۳۷
مشارکت مدنی	۶۲۷,۰۱۱,۴۹۳	۱,۶۱۹,۴۲۳	۳,۳۰۴,۱۳۱	۲۰,۵۹۷,۰۳۵	۶۵۲,۵۳۲,۰۸۲
خرید دین	۴۶,۵۷۶,۴۱۸	۰	۰	۲,۴۳۷,۳۱۸	۴۹,۰۱۳,۷۳۶
مرابحه	۱,۴۵۴,۴۲۷,۸۹۸	۷۷۶,۲۳۰	۲,۵۷۴,۸۰۲	۲۳۴,۰۸۶	۱,۴۵۸,۰۱۳,۰۱۶
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۶۴,۰۷۱,۸۳۵	۵۱,۵۰۰	۶,۴۲۲	۸,۳۲۶	۶۴,۱۳۸,۰۸۳
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۸۵,۰۹۵,۵۴۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۸۹,۶۲۱	۰	۰	۴۱۶,۴۵۱	۱,۱۰۶,۰۷۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۰۵,۰۲۲	۰	۰	۱,۴۳۳,۷۶۳	۱,۵۳۸,۷۸۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۷۵۲,۳۰۱	۰	۰	۳۷,۵۵۲	۷۸۹,۸۵۳
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱۲,۲۲۰,۹۳۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۲۰,۹۳۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲,۴۸۲,۷۹۶,۱۴۳**	**۲,۶۲۵,۱۵۸**	**۶,۰۲۵,۱۵۹**	**۳۱,۰۷۰,۶۷۵**	**۲,۵۲۲,۵۱۷,۱۳۵**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۳۳۳,۰۴۶,۱۵۹)	۰	۰	۰	(۳۳۳,۰۴۶,۱۵۹)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	۰	(۲۳۱,۳۰۳)	(۳۸۵,۶۷۳)	(۲,۸۱۱,۱۳۶)	(۳,۴۲۸,۱۱۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۰۸۰)	۰	۰	۰	(۱,۰۸۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)
خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۲,۱۲۳,۵۲۶,۶۰۰**	**۲,۳۹۳,۸۵۵**	**۵,۶۳۹,۴۸۶**	**۲۸,۲۵۹,۵۳۹**	**۲,۱۵۹,۸۱۹,۴۸۰**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱,۸۷۳,۵۳۹)	(۷,۰۱۴)	(۳۲,۵۶۳)	(۱۷,۵۸۲)	(۳۱,۹۳۰,۶۹۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱۵۵,۰۳۱)	(۷۸۶,۲۷۸)	(۲۷,۶۷۳,۴۸۵)	(۲۸,۶۱۴,۷۹۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۰۹۱,۶۵۳,۰۶۱**	**۲,۲۳۱,۸۱۰**	**۴,۸۲۰,۶۴۵**	**۵۶۸,۴۷۲**	**۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۳۷۹,۳۶۱,۲۰۲**	**۱,۲۵۴,۵۱۴**	**۲,۰۰۴,۶۶۲**	**۹,۵۸۱,۵۱۲**	**۱,۳۹۲,۲۰۱,۸۹۰**

۳۰-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۸,۵۷۹,۳۶۷	۱۲۹,۳۸۶	۱۳۸,۸۹۸	۱۲۰,۷۰۰	۸۸,۹۶۸,۳۵۱
جعاله	۱۱۲,۰۰۰,۵۳۸	۴۷,۵۷۴	۸۹۰	۸۷,۳۴۹	۱۱۲,۱۳۶,۳۵۱
اجاره به‌شرط تملیک	۹۳,۹۷۹	۰	۰	۳۶,۸۰۸	۱۳۰,۷۸۷
سلف	۲۱۳	۰	۰	۵۲,۳۴۲	۵۲,۵۵۵
مضاربه	۱۷۴,۱۲۳	۱,۰۴۶	۱۶	۵,۲۱۷,۳۵۲	۵,۳۹۲,۵۳۷
مشارکت مدنی	۶۳۰,۵۳۵,۷۳۹	۱,۶۱۹,۴۲۳	۳,۳۰۴,۱۳۱	۲۰,۵۹۷,۰۳۵	۶۵۶,۰۵۶,۳۲۸
خرید دین	۴۶,۵۷۶,۴۱۹	۰	۰	۲,۴۳۷,۳۱۷	۴۹,۰۱۳,۷۳۶
مرابحه	۱,۴۶۲,۳۷۱,۱۷۷	۷۷۶,۲۳۰	۲,۵۷۴,۸۰۳	۲۳۴,۰۸۶	۱,۴۶۵,۹۵۶,۲۹۶
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۶۴,۰۷۱,۸۳۴	۵۱,۵۰۰	۶,۴۲۲	۸,۳۲۷	۶۴,۱۳۸,۰۸۳
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۸۵,۰۹۵,۵۴۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۸۹,۶۲۲	۰	۰	۴۱۶,۴۵۰	۱,۱۰۶,۰۷۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۰۵,۰۲۳	۰	۰	۱,۴۳۳,۷۶۲	۱,۵۳۸,۷۸۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۷۵۲,۳۰۱	۰	۰	۳۷,۵۵۲	۷۸۹,۸۵۳
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱۲,۲۲۰,۹۳۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۲۰,۹۳۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷**	**۲,۶۲۵,۱۵۹**	**۶,۰۲۵,۱۶۰**	**۳۱,۰۷۰,۶۷۲**	**۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵)	۰	۰	۰	(۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	۰	(۲۳۱,۳۰۳)	(۳۸۵,۶۷۳)	(۲,۸۱۱,۱۳۷)	(۳,۴۲۸,۱۱۳)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۰۸۰)	۰	۰	۰	(۱,۰۸۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)
خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸**	**۲,۳۹۳,۸۵۶**	**۵,۶۳۹,۴۸۷**	**۲۸,۲۵۹,۵۳۵**	**۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۲,۰۶۸,۸۱۱)	(۷,۰۱۴)	(۳۲,۵۶۳)	(۱۷,۵۸۲)	(۳۲,۱۲۵,۹۷۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱۵۵,۰۳۱)	(۷۸۶,۲۷۸)	(۲۷,۷۲۶,۳۴۸)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷**	**۲,۲۳۱,۸۱۱**	**۴,۸۲۰,۶۴۶**	**۵۱۵,۶۰۵**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۳۹۲,۱۰۶,۸۵۲**	**۱,۲۵۴,۵۱۴**	**۲,۰۰۴,۶۶۲**	**۹,۵۵۹,۰۴۷**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**

۳۰-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح زیر است:

(تجدید ارائه‌شده)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال (تجدید ارائه‌شده)	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۴۲,۴۰۷,۹۵۰	۱۵,۲۵۱,۴۴۸	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۲۸,۸۹۹,۱۱۲
بازیافت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۱۰,۸۴۸,۷۳۶	۷,۵۳۶,۹۴۱	۱۸,۳۸۵,۶۷۷	۶,۰۲۵,۷۸۶	۷,۴۸۳,۰۵۲	۱۳,۵۰۸,۸۳۸
مانده پایان سال	**۳۲,۱۲۵,۹۷۰**	**۲۸,۶۶۷,۶۵۷**	**۶۰,۷۹۳,۶۲۷**	**۲۱,۲۷۷,۲۳۴**	**۲۱,۱۳۰,۷۱۶**	**۴۲,۴۰۷,۹۵۰**

۳۰-۴- تسهیلات اعطایی به ارز و به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۳۴,۹۷۷,۸۴۳
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی (ارز)	**۸۴,۷۰۳,۹۵۲**	**۰**	**۰**	**۳۹۱,۵۹۲**	**۸۵,۰۹۵,۵۴۴**	**۳۴,۹۷۷,۸۴۳**

۳۰- ۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	شرکت اصلی							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	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
۱۴۰۳ و قبل از آن	۳,۴۷۸,۷۱۰	۴۵,۷۳۴,۶۹۲	۲,۱۸۶,۲۰۷	۲۴۵	۱۱,۳۲۸,۶۷۹	۳۸,۷۱۶,۸۵۹	۱۰۱,۴۴۵,۳۹۲	۸۴,۶۵۰,۹۹۸
۱۴۰۴	۱۶,۱۴۴,۴۱۲	۱,۱۴۸,۸۳۵,۰۵۷	۸۳,۲۷۲,۳۱۳	۱۰,۲۶۱,۹۴۳	۶۸,۴۲۹,۰۰۲	۳۳,۲۳۰,۰۶۱	۱,۳۶۰,۱۷۲,۷۸۸	۹۰۵,۸۵۳,۳۱۷
۱۴۰۵	۴,۱۴۳,۵۹۱	۷۷,۰۷۴,۲۲۰	۳۴,۶۶۴,۲۴۰	۳۸۶,۸۹۴	۱,۱۸۲,۳۶۱	۲,۶۰۸,۳۹۷	۱۲۰,۰۵۹,۷۰۳	۵۵,۸۸۵,۹۴۱
۱۴۰۶	۱۷,۱۳۵,۱۰۰	۶۱,۷۸۳,۸۹۲	۶,۲۹۷,۶۸۲	۷۴,۷۹۶,۶۹۵	۱۰۲,۲۵۰	۴,۱۶۸,۷۵۲	۱۶۴,۲۸۴,۳۷۱	۱۰۰,۶۵۴,۷۰۶
۱۴۰۷ و پس از آن	۸۱,۳۴۱,۲۷۷	۲۵۲,۸۶۲,۸۴۴	۸۹۳,۰۷۰	۱,۲۷۵,۷۲۵	۹,۵۳۰,۱۵۰	۸۴,۴۹۶,۵۴۶	۴۳۰,۳۹۹,۶۱۲	۳۰۰,۲۸۸,۰۶۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	**۱۲۲,۲۴۳,۰۹۰**	**۱,۵۸۶,۲۹۰,۷۰۵**	**۱۲۷,۳۱۳,۵۱۲**	**۸۶,۷۲۱,۵۰۲**	**۹۰,۵۷۲,۴۴۲**	**۱۶۳,۲۲۰,۶۱۵**	**۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶**	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۴۹۰,۹۰۸)	(۲۵,۶۰۱,۸۵۳)	(۹۰۴,۶۱۳)	(۱,۳۰۰,۳۱۷)	(۱,۲۷۴,۱۱۷)	(۱,۵۵۴,۱۶۲)	(۳۲,۱۲۵,۹۷۰)	(۲۱,۲۷۷,۲۳۴)
ذخیره‌اختصاصی‌مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۶,۳۸۳,۶۸۸)	(۷,۹۷۴,۵۰۴)	(۲,۵۲۱,۳۶۰)	(۵,۲۳۲)	(۵۴۷,۰۳۹)	(۱,۲۳۵,۸۳۴)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)	(۲۱,۱۳۰,۷۱۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۰۴,۳۶۸,۴۹۴**	**۱,۵۵۲,۷۱۴,۳۴۸**	**۱۲۳,۸۸۷,۵۳۹**	**۸۵,۴۱۵,۹۵۳**	**۸۸,۷۵۱,۲۸۶**	**۱۶۰,۴۳۰,۶۱۹**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۳۱,۴۱۰,۴۵۰**	**۹۱۰,۷۰۵,۱۱۴**	**۱۲۶,۱۸۸,۰۸۶**	**۳۰,۸۱۷,۶۱۰**	**۱۱۲,۰۷۴,۹۶۶**	**۹۳,۷۲۸,۸۴۹**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**

۳۰-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۸۷۰,۳۳۳	(۱۴۷,۸۳۹)	۲,۷۲۲,۴۹۴	۴,۲۹۰,۲۷۴	(۱۶۷,۴۳۲)	۴,۱۲۲,۸۴۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک‌مرکزی	۴۰۴	۰	۴۰۴	۲۵۸	(۴)	۲۵۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۱۰۳,۵۷۸	(۱۶,۲۰۵)	۸۷,۳۷۳	۲۱۷,۶۰۱	(۲۷,۸۵۳)	۱۸۹,۷۴۸
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس و اوراق بهادار	۲۴,۰۸۳,۵۸۲	(۴۳۵,۷۶۸)	۲۳,۶۴۷,۸۱۴	۳۰,۰۷۴,۴۹۰	(۱۱۱,۹۹۵)	۲۹,۹۶۲,۴۹۵
زمین و ساختمان	۷۵,۰۶۷,۶۳۹	(۸,۶۱۶,۱۴۱)	۶۶,۴۵۱,۴۹۸	۱۱۴,۷۶۲,۹۷۴	(۲۳,۹۸۱,۲۵۴)	۹۰,۷۸۱,۷۲۰
ماشین‌آلات	۱,۵۸۴,۷۸۳	(۴۶,۶۴۴)	۱,۵۳۸,۱۳۹	۱,۴۵۹,۲۰۳	(۱۱,۷۷۴)	۱,۴۴۷,۴۲۹
چک و سفته	۲,۰۱۱,۵۵۳,۴۱۸	(۴۵,۵۶۸,۰۵۳)	۱,۹۶۵,۹۸۵,۳۶۵	۱,۲۴۴,۳۴۵,۲۵۲	(۱۶,۵۰۱,۳۹۰)	۱,۲۲۷,۸۴۳,۸۶۲
قرارداد لازم‌الاجرا	۶۱,۰۹۸,۰۹۱	(۵,۹۶۲,۹۳۹)	۵۵,۱۳۵,۱۵۲	۵۲,۱۸۲,۸۸۵	(۱,۶۰۶,۲۱۳)	۵۰,۵۷۶,۶۷۲
سایر	۳۸	(۳۸)	۰	۸۸	(۳۵)	۵۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶**	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**	**(۴۲,۴۰۷,۹۵۰)**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**	**(۴۲,۴۰۷,۹۵۰)**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**

۳۰-۶-۱- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده‌ترین وثیقه به سمت سایر است.

۳۰-۷- 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵,۸۸۸,۵۵۶	۶۲,۳۳۲,۹۶۰	۱,۹۲۵,۷۴۳	۲۵,۰۶۰	۲,۳۳۰,۹۵۹	۳۲۵,۲۱۱,۷۷۶	۸۷,۹۹۹,۶۶۸	۷۱۸,۸۳۷,۷۱۵	۰	۳۶,۶۰۵,۵۲۵	۰	۳۱,۸۲۳,۱۲۳	۱,۲۹۳,۰۸۳	۱,۰۸۷,۹۴۰	۰	۱۲,۵۸۴,۴۱۵	۱,۳۵۷,۹۴۶,۵۲۳
اعطایی طی سال	۲۲,۰۲۶,۱۵۳	۲۴۰,۶۴۰,۶۴۵	۰	۰	۳,۰۰۰	۱,۳۷۰,۱۲۳,۷۵۷	۵۲,۱۵۴,۸۴۸	۱,۹۰۳,۱۴۰,۳۵۵	۰	۳۴,۱۸۲,۳۳۷	۰	۷۹,۸۹۶,۲۲۳	۴۲۶,۶۹۰	۶۳۰,۰۵۱	۴,۵۴۲,۵۰۶	۱۵۹,۸۳۳,۹۲۱	۳,۸۶۷,۶۰۰,۴۸۶
وصولی طی سال	(۳۵,۴۲۲,۲۵۰)	(۲۱۵,۱۵۰,۰۱۲)	(۱,۸۳۲,۶۵۷)	(۳۴)	(۱۰۶,۵۸۶)	(۱,۰۸۲,۵۵۵,۹۰۹)	(۱۰۳,۱۳۰,۲۵۴)	(۱,۴۶۶,۶۹۸,۳۲۹)	۰	(۱۱,۲۲۳,۵۶۹)	۰	(۶۱,۵۱۰,۱۱۴)	(۱,۱۵۹,۱۰۲)	(۳۸۳,۵۷۹)	(۳,۷۵۲,۶۵۳)	(۱۶۰,۴۷۹,۱۱۷)	(۳,۱۴۳,۴۰۴,۱۶۵)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۴۹,۱۴۹	۷۴,۶۵۶	۰	۰	۰	۲۳,۹۲۳,۸۰۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶۲,۴۹۲,۴۵۹**	**۸۷,۸۲۳,۵۹۳**	**۹۳,۰۸۶**	**۲۵,۰۲۶**	**۲,۲۲۷,۳۷۳**	**۶۱۲,۷۷۹,۶۲۴**	**۳۷,۰۲۴,۲۶۲**	**۱,۱۵۵,۲۷۹,۷۴۱**	**۰**	**۵۹,۵۶۴,۲۹۳**	**۰**	**۷۴,۰۵۸,۳۸۱**	**۶۳۵,۳۲۷**	**۱,۳۳۴,۴۱۲**	**۷۸۹,۸۵۳**	**۱۱,۹۳۹,۲۱۹**	**۲,۱۰۶,۰۶۶,۶۴۹**
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۰۹,۷۵۶	۱,۹۹۸,۷۷۸	۳۲۸,۱۴۵	۲۵,۱۳۲	۳,۱۷۶,۶۵۵	۲۶,۳۴۵,۹۸۲	۲۸,۱۴۵,۹۶۲	۲۴,۲۴۴,۳۳۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۲,۹۶۲	۵۴۱,۳۲۶	۲۰۴,۳۷۳	۰	۳۰۳,۱۰۳	۸۹,۳۸۶,۵۰۴
افزایش طی سال	۱۰,۴۸۴,۳۴۳	۱۲,۶۰۷,۲۲۴	۱,۲۵۷,۹۷۷	۰	۸۲,۶۴۱	۸۳,۰۹۰,۹۱۲	۱۲,۸۰۷,۹۲۲	۱۵۳,۷۴۴,۳۳۶	۰	۸	۰	۴,۶۲۷,۹۴۶	۳۴,۰۴۷	۰	۰	۲,۲۸۰,۹۹۱	۲۸۱,۰۱۸,۳۴۷
وصولی طی سال	(۱۰,۷۶۲,۳۹۴)	(۱۱,۱۳۰,۰۶۰)	(۱,۵۷۵,۴۰۸)	۰	(۳۰۷,۱۷۷)	(۶۷,۶۱۷,۸۲۷)	(۳۵,۱۶۲,۹۰۷)	(۱۴۴,۲۱۳,۱۹۶)	۰	(۵)	۰	(۲,۷۶۸,۲۴۵)	(۱۰۴,۶۲۸)	۰	۰	(۲,۳۰۲,۳۸۳)	(۲۷۵,۹۴۴,۲۳۰)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۷,۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۷,۹۸۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۰۳۱,۷۰۵**	**۳,۴۷۵,۹۴۲**	**۱۰,۷۱۴**	**۲۵,۱۳۲**	**۲,۹۵۲,۱۱۹**	**۴۱,۸۱۹,۰۶۷**	**۵,۷۹۰,۹۷۷**	**۳۳,۷۷۵,۴۷۰**	**۰**	**۳**	**۰**	**۵,۶۸۰,۶۴۳**	**۴۷۰,۷۴۵**	**۲۰۴,۳۷۳**	**۰**	**۲۸۱,۷۱۱**	**۹۶,۵۱۸,۶۰۱**
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۲۱۲,۱۶۸)	(۲,۰۶۸,۳۰۵)	(۲,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۵,۰۳۶)	(۳,۴۸۹,۸۷۱)	(۱۰,۸۴۰,۴۱۶)	(۲,۲۰۷,۱۵۲)	(۱۷,۵۸۵,۸۲۲)	۰	(۵۵۳,۱۱۱)	۰	(۱,۶۰۱,۶۵۱)	(۳۳۰,۸۸۱)	(۱۸۶,۲۱۱)	۰	(۱۹۳,۳۱۳)	(۴۲,۴۰۷,۹۵۲)
بازیافت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت‌شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۱۶۷,۵۲۷	۷۱۶,۳۷۷	۲,۰۸۱,۲۳۵	(۱۰,۰۲۸)	(۱,۳۱۵,۴۳۶)	(۱۵,۸۶۵,۰۹۳)	(۱,۱۱۱,۴۶۴)	(۱,۷۶۵,۰۸۰)	۰	(۴۴۵,۸۶۶)	۰	۵۲,۸۲۰	(۱۰۰,۹۹۸)	(۷۸۷,۸۱۹)	(۱۱,۸۴۸)	۹,۹۹۸	(۱۸,۳۸۵,۶۷۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**(۱,۰۴۴,۶۴۱)**	**(۱,۳۵۱,۹۲۸)**	**(۲۲,۷۸۰)**	**(۴۵,۰۶۴)**	**(۴,۸۰۵,۳۰۷)**	**(۲۶,۷۰۵,۵۰۹)**	**(۳,۳۱۸,۶۱۶)**	**(۱۹,۳۵۰,۹۰۲)**	**۰**	**(۹۹۸,۹۷۷)**	**۰**	**(۱,۵۴۸,۸۳۱)**	**(۴۳۱,۸۷۹)**	**(۹۷۴,۰۳۰)**	**(۱۱,۸۴۸)**	**(۱۸۳,۳۱۵)**	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**
حساب وجوه دریافتی مضاربه											۰						
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۸۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۲۲۲,۳۰۴)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۶,۹۸۶,۱۴۴**	**۶۲,۲۶۳,۴۳۳**	**۱۴۹,۸۷۳**	**۱۵,۱۵۶**	**۲,۰۱۷,۷۴۳**	**۳۴۰,۷۱۷,۳۴۲**	**۱۱۳,۹۳۸,۴۷۸**	**۷۲۵,۴۹۶,۲۲۳**	**۰**	**۳۶,۰۵۲,۴۱۴**	**۰**	**۳۱,۹۸۴,۴۳۴**	**۱,۵۰۳,۵۲۸**	**۱,۱۰۶,۱۰۲**	**۰**	**۱۲,۶۹۴,۲۰۵**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶۳,۴۷۹,۵۲۳**	**۸۹,۹۴۷,۶۰۷**	**۸۱,۰۲۰**	**۵,۰۹۴**	**۳۷۳,۱۰۵**	**۶۰۱,۶۷۰,۸۷۸**	**۳۹,۴۹۶,۶۲۳**	**۱,۱۶۹,۷۰۴,۳۰۹**	**۰**	**۵۸,۵۶۵,۳۱۹**	**۰**	**۷۸,۱۹۰,۱۹۳**	**۶۷۴,۱۹۳**	**۵۶۴,۷۵۵**	**۷۷۸,۰۰۵**	**۱۲,۰۳۷,۶۱۵**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**

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

۳۰-۷-۱- 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 و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۲۵۹,۴۱۸	۱,۸۷۲,۵۶۰	۷,۱۱۹	۱,۶۰۶	۴۵۷,۵۷۸	۲۰,۸۷۶,۸۹۵	۲۶,۷۱۸,۶۹۹	۲۳,۹۳۶,۵۰۸	۰	۰	۰	۱,۶۶۴,۵۱۹	۴۴۲,۱۲۴	۷۸۱	۰	۳۰۳,۱۰۳	۷۸,۵۴۰,۹۱۰
افزایش طی سال	۱۰,۲۰۷,۵۶۷	۱۱,۵۸۷,۶۵۹	۷۸۵,۳۷۹	۰	۱۰,۵۲۰	۷۸,۵۲۱,۳۸۰	۱۲,۱۹۵,۷۰۳	۱۴۸,۸۹۲,۶۴۶	۰	۰	۰	۳,۹۷۷,۲۰۷	۰	۰	۰	۲,۲۸۰,۹۹۱	۲۶۸,۴۵۹,۰۵۲
وصولی طی سال	(۱۰,۵۰۰,۸۸۲)	(۱۰,۰۹۳,۱۳۵)	(۷۸۶,۳۸۸)	۰	(۷۹,۹۱۶)	(۶۳,۲۷۹,۱۴۱)	(۳۴,۷۱۰,۵۵۳)	(۱۳۹,۵۹۴,۱۰۲)	۰	۰	۰	(۲,۳۳۹,۱۹۸)	۰	۰	۰	(۲,۳۰۲,۳۸۳)	(۲۶۳,۶۸۵,۶۹۸)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۴,۰۴۵	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۴,۰۴۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۹۶۶,۱۰۳**	**۳,۳۶۷,۰۸۴**	**۶,۱۱۰**	**۱,۶۰۶**	**۳۸۸,۱۸۲**	**۳۶,۱۱۹,۱۳۴**	**۴,۲۰۳,۸۴۹**	**۳۳,۲۳۵,۰۵۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۲۰۶,۵۷۳**	**۴۴۲,۱۲۴**	**۷۸۱**	**۰**	**۲۸۱,۷۱۱**	**۸۵,۲۱۸,۳۰۹**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۳۳۸	۱۲۶,۲۱۸	۳۲۱,۰۲۶	۲۳,۵۲۶	۲,۷۱۹,۰۷۷	۵,۴۶۹,۰۸۷	۱,۴۲۷,۲۶۳	۳۰۷,۸۲۲	۰	۰	۰	۹۸,۴۴۳	۹۹,۲۰۲	۲۰۳,۵۹۲	۰	۰	۱۰,۸۴۵,۵۹۴
افزایش طی دوره	۲۷۶,۷۷۶	۱,۰۱۹,۵۶۵	۴۷۲,۵۹۸	۰	۷۲,۱۲۱	۴,۵۶۹,۵۳۲	۶۱۲,۲۱۹	۴,۸۵۱,۶۹۰	۰	۸	۰	۶۵۰,۷۳۹	۳۴,۰۴۷	۰	۰	۰	۱۲,۵۵۹,۲۹۵
وصولی طی سال	(۲۶۱,۵۱۲)	(۱,۰۳۶,۹۲۵)	(۷۸۹,۰۲۰)	۰	(۲۲۷,۲۶۱)	(۴,۳۳۸,۶۸۶)	(۴۵۲,۳۵۴)	(۴,۶۱۹,۰۹۴)	۰	(۵)	۰	(۴۲۹,۰۴۷)	(۱۰۴,۶۲۸)	۰	۰	۰	(۱۲,۲۵۸,۵۳۲)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۳,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۵۳,۹۳۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶۵,۶۰۲**	**۱۰۸,۸۵۸**	**۴,۶۰۴**	**۲۳,۵۲۶**	**۲,۵۶۳,۹۳۷**	**۵,۶۹۹,۹۳۳**	**۱,۵۸۷,۱۲۸**	**۵۴۰,۴۱۸**	**۰**	**۳**	**۰**	**۴۷۴,۰۷۰**	**۲۸,۶۲۱**	**۲۰۳,۵۹۲**	**۰**	**۰**	**۱۱,۳۰۰,۲۹۲**
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۰۹,۷۵۶**	**۱,۹۹۸,۷۷۸**	**۳۲۸,۱۴۵**	**۲۵,۱۳۲**	**۳,۱۷۶,۶۵۵**	**۲۶,۳۴۵,۹۸۲**	**۲۸,۱۴۵,۹۶۲**	**۲۴,۲۴۴,۳۳۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۷۶۲,۹۶۲**	**۵۴۱,۳۲۶**	**۲۰۴,۳۷۳**	**۰**	**۳۰۳,۱۰۳**	**۸۹,۳۸۶,۵۰۴**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۰۳۱,۷۰۵**	**۳,۴۷۵,۹۴۲**	**۱۰,۷۱۴**	**۲۵,۱۳۲**	**۲,۹۵۲,۱۱۹**	**۴۱,۸۱۹,۰۶۷**	**۵,۷۹۰,۹۷۷**	**۳۳,۷۷۵,۴۷۰**	**۰**	**۳**	**۰**	**۵,۶۸۰,۶۴۳**	**۴۷۰,۷۴۵**	**۲۰۴,۳۷۳**	**۰**	**۲۸۱,۷۱۱**	**۹۶,۵۱۸,۶۰۱**

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

۳۰-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی (وابسته)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص حقوقی (وابسته)	۱۶,۸۷۶,۴۸۳	(۲۵۳,۱۴۷)	۱۶,۶۲۳,۳۳۶	۱۱,۵۹۰,۶۹۹	(۲۰۴,۷۰۰)	۱۱,۳۸۵,۹۹۹
کارکنان	۲۸,۷۴۶,۸۵۰	(۴۷۴,۹۰۷)	۲۸,۲۷۱,۹۴۳	۲۴,۰۵۶,۸۳۶	(۴۵۸,۵۳۴)	۲۳,۵۹۸,۳۰۲
اشخاص حقیقی (سایر)	۶۶۲,۵۸۰,۴۶۳	(۱۴,۴۹۴,۹۶۶)	۶۴۸,۰۸۵,۴۹۷	۴۵۳,۱۴۳,۴۸۵	(۹,۸۵۸,۳۹۲)	۴۴۳,۲۸۵,۰۹۳
اشخاص حقوقی (سایر)	۱,۴۶۸,۱۵۸,۰۷۰	(۴۵,۵۷۰,۶۰۷)	۱,۴۲۲,۵۸۷,۴۶۳	۹۵۸,۵۴۲,۰۰۵	(۳۱,۸۸۶,۳۲۴)	۹۲۶,۶۵۵,۶۸۱
	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**	**(۴۲,۴۰۷,۹۵۰)**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**

مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین‌شده در استانداردهای حسابداری است.

۳۰-۹- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	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 کارگزاری سامان	۲۵	۴۳۲,۰۵۶	۰	(۶,۴۸۱)	۴۲۵,۵۷۵	۲,۲۱۷,۳۰۶
شرکت ارتباطات سامان	۲۳	۳۱۷,۱۸۱	۰	(۴,۷۵۸)	۳۱۲,۴۲۳	۰
شرکت نرم‌افزاری تندرنور	۲۳	۳,۴۳۳,۹۲۴	۰	(۵۱,۵۰۹)	۳,۳۸۲,۴۱۵	۲,۲۰۵,۲۲۶
میزبان گستر حافظ	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۶,۶۸۱
شرکت پردازشگران سامان	۲۲.۱۷	۲,۵۱۹,۹۰۰	۰	(۳۷,۷۹۸)	۲,۴۸۲,۱۰۲	۳,۰۰۱,۷۳۰
شرکت تحلیل‌گر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۷۷۲
شرکت کیان نور رایانه	۴	۲۵,۲۲۷	۰	(۳۷۸)	۲۴,۸۴۹	۰
پرداخت الکترونیک سامان	۲۳	۲,۲۵۰,۴۷۲	۰	(۳۳,۷۵۸)	۲,۲۱۶,۷۱۴	۰
کیش‌سل پارس	۲۳.۲۵	۴,۱۵۸,۲۲۵	۰	(۶۲,۳۷۳)	۴,۰۹۵,۸۵۲	۱,۶۲۷,۴۸۱
شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲۳	۳,۰۸۱,۳۰۰	۰	(۴۶,۲۱۹)	۳,۰۳۵,۰۸۱	۱,۱۱۳,۶۶۳
		۱۶,۲۱۸,۲۸۵	**۰**	**(۲۴۳,۲۷۴)**	**۱۵,۹۷۵,۰۱۱**	**۱۰,۸۸۸,۸۵۹**
سایر اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۲۳.۷۱	۶۵۸,۱۹۸	۰	(۹,۸۷۳)	۶۴۸,۳۲۵	۵۲۷,۹۸۱
		۱۶,۸۷۶,۴۸۳	**۰**	**(۲۵۳,۱۴۷)**	**۱۶,۶۲۳,۳۳۶**	**۱۱,۴۱۶,۸۴۰**

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)	۱,۱۸۶,۰۰۲	۰	۱,۱۸۶,۰۰۲	۴۴۸,۷۳۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)	۰	۰	۰	۰
	۱,۱۸۶,۰۰۲	**۰**	**۱,۱۸۶,۰۰۲**	**۴۴۸,۷۳۳**

شرکت اصلی

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)		۲۴,۰۷۶,۸۶۸	(۳۶۱,۱۵۳)	۲۳,۷۱۵,۷۱۵	۱۳,۴۸۱,۰۶۷
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)		۱,۲۰۴,۰۶۳	(۱۸,۰۶۱)	۱,۱۸۶,۰۰۲	۴۴۸,۷۳۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۳۱-۲	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	(۲,۴۹۹,۶۴۴)	۱۶۴,۱۴۳,۳۲۰	۱۸۰,۸۶۳,۵۷۰
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)		۰	۰	۰	۰
		۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵	**(۲,۸۷۸,۸۵۸)**	**۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷**	**۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰**

۳۱-۱- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید ارز	فروش ارز	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	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	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	۰	۴۹,۶۲۵	۰	۵,۶۴۹,۷۷۰	۰	(۲,۵۸۵,۱۳۵)	۱۶۹,۷۵۷,۲۲۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶۰۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۸,۲۵۶	۰	۸۸۸,۱۲۰	۰	(۲۵,۹۸۶)	۱,۷۰۶,۳۹۰
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۴۱,۷۰۶	۰	۲,۶۹۷	۰	(۲۶,۱۶۶)	۱,۷۱۸,۲۳۷
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۸۳,۲۹۳	۰	۴۳۵,۰۰۰	۰	(۱۲۴,۷۷۴)	۸,۱۹۳,۵۱۹
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۰	۰	۲۵۸,۷۷۵	۰	(۳,۹۴۴)	۲۵۸,۹۹۱
پرداخت الکترونیک سامان	۱,۴۲۲,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۱,۸۲۹	۰	۲,۱۸۷,۰۴۳	۰	(۷۰,۲۲۷)	۴,۶۱۱,۵۴۱
گروه مالی اقتصادی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۸,۶۸۷	۰	(۴,۴۸۰)	۲۹۴,۲۰۷
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۳۰۴	۰	۰	۰	(۵۰۰)	۳۲,۸۰۴
کیش سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۷,۷۸۶	۰	۰	۰	(۸,۵۱۷)	۵۵۹,۲۶۹
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۹,۳۳۹	۰	۰	۰	(۹,۷۳۸)	۶۳۹,۶۰۱
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۴۱۰	۰	۷۴۱,۸۳۴	۰	(۱۱,۴۰۴)	۷۴۸,۸۴۰
آدونیس	۵,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۴۱۸,۴۷۹	۰	۱۹,۶۹۷	۰	(۶,۶۵۷)	۴۳۷,۱۶۲
توسعه فناوری تحلیگر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
میزبان گستر حافظ سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۱۹۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۸)	۶۶,۱۸۲
شرکت نرم‌افزاری تندر نور	۱۰,۱۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۲)	۹,۹۶۹
تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	(۵)	۲۹۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۷۱	۰	(۱۶۵)	۱۰,۸۰۶
	۲,۰۴۴,۶۶۰	۰	۰	**۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴**	۰	**۱۲,۷۴۳,۶۷۷**	۰	**۱۰,۴۹۲,۵۹۴**	۰	**(۲,۸۷۸,۸۵۸)**	**۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷**
خالص سود (زیان) معاملات	۰										

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید ارز	فروش ارز	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	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	۱۸۲,۵۲۵,۴۴۷	۰	۳۲,۵۰۶	۰	۲۷۲,۶۱۵	۰	(۱,۶۶۶,۴۵۳)	۱۸۱,۱۶۴,۱۱۵
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶۰۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۱۱,۲۹۱	۰	۳,۲۷۴,۹۵۷	۰	(۱۱۵,۳۸۴)	۷,۵۷۶,۸۶۴
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۰۶۲	۰	۰	۰	(۶۶۱)	۴۳,۴۰۱
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۸۲,۴۸۶	۰	(۱,۶۲۴)	۱۰۶,۶۶۱
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۰	۰	۲۵۸,۷۷۵	۰	(۳,۹۴۴)	۲۵۸,۹۹۱
پرداخت الکترونیک سامان	۱,۰۲۳,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۷۲۹	۰	۱,۸۳۶,۷۰۹	۰	(۴۹,۲۶۷)	۳,۲۳۵,۲۳۰
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰	۱,۲۷۷,۷۷۲	۰	(۱۹,۶۲۳)	۱,۲۸۸,۵۵۲
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۵۰۹	۰	۰	۰	(۳۲۳)	۲۱,۱۸۶
کیش سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۳۳۲	۰	۰	۰	(۵,۴۶۵)	۳۵۸,۸۶۷
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۳,۴۳۵	۰	۰	۰	(۲,۷۵۱)	۱۸۰,۶۸۴
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آدونیس	۷,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۳۰۷,۵۷۲	۰	۱۴۰,۱۲۸	۰	(۶,۸۳۳)	۴۴۸,۷۳۳
توسعه فناوری تحلیگر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۰	۹,۰۲۴	۰	(۷۰۱)	۴۶,۰۰۰
میزبان گستر حافظ سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۱۶	۰	۰	۰	(۴۵۶)	۲۹,۹۶۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۶۴۶	۰	(۵۲۰)	۳۴,۱۲۶
	۱,۶۳۶,۹۲۵	**۰**	**۰**	**۱۸۲,۵۲۵,۴۴۷**	**۰**	**۵,۳۱۷,۸۹۱**	**۰**	**۷,۱۸۷,۱۱۲**	**۰**	**(۱,۸۷۴,۰۰۵)**	**۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰**
خالص سود (زیان) معاملات	۰										

۳۱-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت‌های ۶۷-۳ افشاء شده است.

۳۱-۱-۲- مبلغ مطالبات از شرکت صرافی سامان بابت مبادلات ارزی است.

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع خالص
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سامان	یورو	مبادلات ارزی	۱۰۶,۷۱۸,۲۸۳.۹۷	۷۹,۴۰۲,۲۴۵	(۱,۱۹۱,۰۳۴)	۷۸,۲۱۱,۲۱۱	۱۷۸,۵۸۳,۹۴۸.۹۲	۷۸,۱۷۲,۲۶۶	(۷۰۹,۸۷۱)	۷۷,۴۶۲,۳۹۵
شرکت صرافی سامان	درهم امارات	مبادلات ارزی	۳۲۱,۱۹۹,۴۳۸.۶۲	۵۹,۵۸۱,۸۸۵	(۸۹۳,۷۲۸)	۵۸,۶۸۸,۱۵۷	۵۰۱,۲۱۱,۲۷۳.۴۴	۵۴,۸۴۷,۰۴۸	(۴۹۸,۰۸۶)	۵۴,۳۴۸,۹۶۲
شرکت صرافی سامان	یوان چین	مبادلات ارزی	۲۱۷,۹۹۵,۰۶۵.۹۹	۲۰,۵۳۱,۷۴۳	(۳۰۷,۹۷۶)	۲۰,۲۲۳,۷۶۷	۵۷۶,۶۷۱,۱۲۹.۶۴	۳۲,۲۰۸,۸۱۲	(۲۹۲,۵۲۸)	۳۱,۹۱۶,۲۸۴
شرکت صرافی سامان	دلارآمریکا	مبادلات ارزی	۹,۲۲۰,۵۵۲.۱۹	۶,۲۸۱,۰۶۸	(۹۴,۲۱۶)	۶,۱۸۶,۸۵۲	۴۲,۸۹۶,۷۰۶.۲۳	۱۷,۲۳۹,۲۰۰	(۱۶۰,۸۶۳)	۱۷,۰۷۸,۳۳۷
شرکت صرافی سامان	روبل روسیه	مبادلات ارزی	۱۰۴,۱۱۵,۹۱۸.۵۴	۸۴۶,۰۲۳	(۱۲,۶۹۰)	۸۳۳,۳۳۳	۱۳,۳۷۹,۲۹۱.۶۴	۵۸,۱۲۰	(۵۲۸)	۵۷,۵۹۲
			۷۵۹,۲۴۹,۲۵۹,۳۱	**۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴**	**(۲,۴۹۹,۶۴۴)**	**۱۶۴,۱۴۳,۳۲۰**	**۱,۳۱۲,۷۴۲,۳۴۹,۸۷**	**۱۸۲,۵۲۵,۴۴۶**	**(۱,۶۶۱,۸۷۶)**	**۱۸۰,۸۶۳,۵۷۰**

۳۱-۳- طبقه‌بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)	۲۴,۰۷۶,۸۶۸	۰	۰	۰	۲۴,۰۷۶,۸۶۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)	۱,۲۰۴,۰۶۳	۰	۰	۰	۱,۲۰۴,۰۶۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	۰	۰	۰	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵	۰	۰	۰	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲,۸۷۸,۸۵۸)	۰	۰	۰	(۲,۸۷۸,۸۵۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷**
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰**

۳۲- سایر دریافتنی‌ها

	گروه			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۸۴۲,۶۶۱	۰	۸۴۲,۶۶۱	۵۵۰,۹۱۹
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۳,۰۴۱,۲۶۱	۰	۳,۰۴۱,۲۶۱	۲,۳۶۱,۶۱۱
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۷۲,۴۶۱,۹۳۷	(۱,۳۹۷,۹۸۴)	۷۱,۰۶۳,۹۵۳	۳۸۵,۶۳۵,۱۴۹
سایر	۱۰,۷۰۱,۱۱۹	۰	۱۰,۷۰۱,۱۱۹	۱۲,۹۴۲,۸۴۸
	۸۷,۰۴۶,۹۷۸	**(۱,۳۹۷,۹۸۴)**	**۸۵,۶۴۸,۹۹۴**	**۴۰۱,۴۹۰,۵۲۷**

		شرکت اصلی			
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱-۳۲	۴۲۵,۵۱۸	(۶,۳۸۲)	۴۱۹,۱۳۶	۲۸۳,۵۳۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۳,۰۴۱,۲۶۱	(۴۵,۶۱۹)	۲,۹۹۵,۶۴۲	۲,۳۶۱,۶۱۱
مطالبات ازکارکنان		۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۲-۳۲	۴۹,۴۶۴,۹۴۴	(۸۰۷,۰۶۵)	۴۸,۶۵۷,۸۷۹	۱۹۶,۱۸۱,۸۴۹
سود دریافتنی از بانک‌ها		۰	۰	۰	۰
		۵۲,۹۳۱,۷۲۳	**(۸۵۹,۰۶۶)**	**۵۲,۰۷۲,۶۵۷**	**۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲**

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتنی به‌استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸	۳۵۸
بیمه سامان	۳۳۷,۰۲۰	۲۵۹,۹۰۰
شیشه همدان	۰	۲۶,۹۹۴
پمپ‌سازی ایران	۵,۸۴۸	۰
سرمایه گذاری البرز	۱	۱
تایدو اتر خاورمیانه	۰	۱۵
پتروشیمی فناوران	۱۲	۱۲
آذراب	۷۶	۷۶
صنایع مس ایران	۰	۳۶
تأمین ماسه	۱,۴۱۲	۳۲۱
گروه صنعتی سدید	۲۷	۲۷
کشت و دامداری فکا	۰	۱
زغال سنگ طبس	۱۴	۱۶
سایر	۱۲	۱۸
	۳۴۴,۷۸۰	۲۸۷,۷۷۵
سایر شرکت‌ها		
سرمایه‌گذاری ایران	۷۵	۷۵
توسعه فناوری تحلیگر امید	۹,۰۲۵	۰
پرداخت کارت شاپرک	۷۱,۶۳۸	۰
	۸۰,۷۳۸	۷۵
	۴۲۵,۵۱۸	**۲۸۷,۸۵۰**

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مانده طلب	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مانده طلب	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۵,۹۳۰,۷۲۳	۵,۷۷۶,۶۷۱	۵,۰۵۴,۳۳۱	۴,۹۰۰,۲۷۹
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		**۵,۹۳۰,۷۲۳**	**۵,۷۷۶,۶۷۱**	**۵,۰۵۴,۳۳۱**	**۴,۹۰۰,۲۷۹**
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۳۲-۲-۱	۱۱,۷۲۷,۸۱۹	۱۱,۵۵۱,۹۰۱	۱۲,۳۳۹,۹۳۳	۱۲,۱۵۴,۸۳۴
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها		۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت سوء استفاده‌های مالی		۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت (ارز)	۳۲-۲-۲	۲۴,۰۵۲,۳۶۵	۲۳,۶۹۱,۵۷۹	۱۷۵,۱۲۹,۳۹۰	۱۷۳,۸۰۱,۵۸۷
سایر	۳۲-۲-۳	۷,۷۵۴,۰۳۷	۷,۶۳۷,۷۲۸	۵,۴۰۶,۲۴۳	۵,۳۲۵,۱۴۹
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		**۴۳,۵۳۴,۲۲۱**	**۴۲,۸۸۱,۲۰۸**	**۱۹۲,۸۷۵,۵۶۶**	**۱۹۱,۲۸۱,۵۷۰**
		۴۹,۴۶۴,۹۴۴	**۴۸,۶۵۷,۸۷۹**	**۱۹۷,۹۲۹,۸۹۷**	**۱۹۶,۱۸۱,۸۴۹**

۳۲-۲-۱- لازم به توضیح است مبلغ بالا بابت فروش اقساطی اموال تملیکی به مشتریان است.

۳۲-۲-۲- عمده مبلغ مزبور بابت مبادلات ارزی با کارگزاران خارجی در حوزه‌های ارزی است.

۳۲-۲-۳- مبلغ ۱,۳۵۴ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به یک پرونده حقوقی است که در جریان پیگیری است و همچنین مبلغ ۱,۳۱۵ میلیارد ریال مربوط به قرارداد CIP فرودگاهی است.

۳۲-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۴۲۵,۵۱۸	۰	۰	۰	۴۲۵,۵۱۸
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳,۰۴۱,۲۶۱	۰	۰	۰	۳,۰۴۱,۲۶۱
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۴۳,۵۳۴,۲۲۱	۰	۰	۵,۹۳۰,۷۲۳	۴۹,۴۶۴,۹۴۴
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴۷,۰۰۱,۰۰۰	۰	۰	۵,۹۳۰,۷۲۳	۵۲,۹۳۱,۷۲۳
ذخیره عمومی	(۷۰۵,۰۱۵)	۰	۰	۰	(۷۰۵,۰۱۵)
ذخیره اختصاصی	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۱)
مانده ۱۴۰۳۰/۱۲/۳۰	**۴۶,۲۹۵,۹۸۵**	**۰**	**۰**	**۵,۷۷۶,۶۷۲**	**۵۲,۰۷۲,۶۵۷**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۹۳,۹۲۶,۷۱۳**	**۰**	**۰**	**۴,۹۰۰,۲۷۹**	**۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲**

۳۳-سرمایه‌گذاری و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۴,۹۵۶	۴,۹۸۱,۶۸۹	۴,۹۸۶,۶۴۵	۶۲,۱۹۱	۵,۱۵۸,۶۹۶	۵,۲۲۰,۸۸۷
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۹,۵۷۶,۴۱۹	۹,۵۷۶,۴۱۹	۰	۱۰,۴۸۰,۵۲۰	۱۰,۴۸۰,۵۲۰
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۸۱,۷۲۸,۵۷۰	۱,۸۱۴,۰۲۲	۸۳,۵۴۲,۵۹۲	۳۸,۳۰۱,۷۵۸	۱,۲۱۱,۵۶۵	۳۹,۵۱۳,۳۲۳
	۸۱,۷۳۳,۵۲۶	**۱۶,۳۷۲,۱۳۰**	**۹۸,۱۰۵,۶۵۶**	**۳۸,۳۶۳,۹۴۹**	**۱۶,۸۵۰,۷۸۱**	**۵۵,۲۱۴,۷۳۰**

شرکت اصلی

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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	۱-۳۳	۴,۹۵۶	۳۶,۶۶۵,۲۴۰	۳۶,۶۷۰,۱۹۶	۶۲,۱۹۱	۳۵,۹۰۴,۲۱۱	۳۵,۹۶۶,۴۰۲
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲-۳۳	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۸,۱۲۶,۵۸۶
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳-۳۳	۷۲,۲۷۰,۵۲۲	۷۱,۵۰۰	۷۲,۳۴۲,۰۲۲	۳۴,۴۰۹,۱۷۱	۷۱,۵۰۰	۳۴,۴۸۰,۶۷۱
		۷۲,۲۷۵,۴۷۸	**۵۲,۱۱۹,۶۲۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**	**۳۴,۴۷۱,۳۶۲**	**۴۴,۱۰۲,۲۹۷**	**۷۸,۵۷۳,۶۵۹**

۳۳-۱ - سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است:

۳۳-۱-۱ - سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

شرکت اصلی									
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس									
توسعه معادن و فلزات	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۸۸۴	۱۶,۱۶۵	۱۶,۳۰۹
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	خرید	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
تأمین ماسه ریخته‌گری	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۳۴۹	۴۰,۹۲۸	۴۱,۲۹۱
				۵,۶۵۶	**۴,۹۵۶**	**۵,۰۰۰**	**۷۸,۸۸۹**	**۶۲,۰۴۹**	**۶۲,۶۰۰**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس									
زغال سنگ پروده طبس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸	۱۴۲	۱۴۴
				۰	**۰**	**۰**	**۷۸**	**۱۴۲**	**۱۴۴**
				۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۷۸,۹۶۷	۶۲,۱۹۱	۶۲,۷۴۴
اضافه (کسر) می‌شود:									
تعدیل بهای تمام‌شده				(۷۰۰)	۰	۰	(۱۶,۷۷۶)	۰	۰
				۴,۹۵۶	**۴,۹۵۶**	**۵,۰۰۰**	**۶۲,۱۹۱**	**۶۲,۱۹۱**	**۶۲,۷۴۴**

۳۳-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

					شرکت اصلی					
				۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ‌دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس										
صنایع پمپ‌سازی ایران		خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۳,۸۷۸	۷۳,۸۷۸
شیشه همدان		خرید	۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۹,۱۹۵	۸۹۸,۰۸۷
شرکت بورس واوراق بهادار		تأسیس	۱۶,۷۹۹,۹۴۹	۰.۰۷	۹۵,۰۴۹	(۴۱,۱۰۴)	۵۳,۹۴۵	۵۳,۹۴۵	۷۴,۹۱۱	۷۴,۹۱۱
بورس انرژی ایران [1]		خرید	۷,۸۴۰,۰۰۰	۰.۲۹	۱,۷۴۲	۰	۱,۷۴۲	۱۴۴,۴۱۳	۴,۵۶۶	۵۰۶,۴۸۴
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۳-۱-۲-۱	خرید	۷,۴۲۱,۷۴۶,۴۱۷	۵۷.۰۹	۱۹,۳۵۰,۳۴۰	۰	۳۰,۳۶۱,۴۰۰	۱۰۵,۳۸۸,۷۹۹	۲۹,۱۴۹,۲۱۷	۹۸,۳۳۴,۷۰۱
تأمین سرمایه کاردان		تأسیس و خرید	۹,۴۳۰,۰۵۳,۲۷۵	۳۱.۴۳	۳,۰۴۲,۵۶۳	۰	۴,۳۹۸,۰۸۰	۱۷,۵۴۹,۳۲۹	۳,۸۷۷,۷۲۸	۱۸,۰۴۰,۳۱۴
					۲۲,۴۸۹,۶۹۴	**(۴۱,۱۰۴)**	**۳۴,۸۱۵,۱۶۷**	**۱۲۳,۱۳۶,۴۸۶**	**۳۳,۵۴۹,۴۹۵**	**۱۱۷,۹۲۸,۳۷۵**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس										
پلاستیران		خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰	۲,۸۴۶
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه		خرید	۵۴۰,۷۰۴,۹۹۹	۳.۱۹	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۴۲۳,۹۱۳	۷,۹۷۵	۴۳۵,۴۳۵
بیمه سامان		خرید	۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۲	۹.۱۳	۱,۱۰۴,۹۵۱	۰	۱,۸۴۲,۰۹۸	۱۰,۰۹۲,۵۸۶	۲,۳۴۶,۴۰۱	۷,۴۰۳,۷۱۰
					۱,۱۱۲,۹۲۶	**۰**	**۱,۸۵۰,۰۷۳**	**۱۰,۵۱۶,۴۹۹**	**۲,۳۵۴,۷۱۶**	**۷,۸۴۱,۹۹۱**
					۲۳,۶۰۲,۶۲۰	**(۴۱,۱۰۴)**	**۳۶,۶۶۵,۲۴۰**	**۱۳۳,۶۵۲,۹۸۵**	**۳۵,۹۰۴,۲۱۱**	**۱۲۵,۷۷۰,۳۶۶**

۳۳-۱-۲-۱- بخشی از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است. لازم به توضیح است شروع وثیقه‌گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ (سهام وثیقه شامل: تعداد ۴۲۳،۱۶۳،۹۵۰ سهم شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و تعداد ۲۵۷,۰۶۹,۴۰۵ سهم شرکت بیمه سامان و تعداد ۱,۳۸۸,۸۸۸ سهم شرکت تأمین سرمایه کاردان) بوده و تا زمانی که خزانه سهام ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۳۳-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۳-۲-۱- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

	شرکت اصلی									
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی بانک سامان	تأسیس	۲۱,۱۲۴,۹۸۰	۹۶.۴۶	۲۱۵,۱۱۶	۰	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶
شرکت کارگزاری بانک سامان	خرید	۱,۹۲۴,۹۶۰,۰۰۰	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	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰
شرکت رتبه‌بندی ایران	خرید	۲,۲۴۷,۵۷۴	۶.۴۲	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تأسیس و تملیک	۵,۹۹۹,۹۹۹,۲۷۱	۱۰۰	۶,۱۲۷,۵۲۸	۰	۶,۱۲۷,۵۲۸	۶,۱۲۷,۵۲۸	۱۷۶,۹۴۸	۱۷۶,۹۴۸
شرکت پردازش‌گران سامان	تأسیس	۴,۳۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۷۵.۰۰	۴,۳۵۲,۶۰۵	۰	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵
گروه مالی اقتصادی سامان	تأسیس	۱,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹.۹۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	خرید	۷۰,۸۴۸,۰۰۰	۱.۳۱	۵۷,۸۵۹	۰	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک (حق تقدم)	خرید	۶۰,۳۵۲,۰۰۰	۱.۳۱	۶۰,۳۵۲	۰	۶۰,۳۵۲	۶۰,۳۵۲	۰	۰
شرکت کیش سل پارس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۳۰۱,۰۷۶,۶۶۷	۳۰.۱۱	۴۴۱,۸۲۷	۰	۴۴۱,۸۲۷	۴۴۱,۸۲۷	۲۶۵,۹۷۷	۲۶۵,۹۷۷
تحلیلگر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵
راهکارهای مالی هوشمند	خرید	۹,۹۹۶	۹۹.۹۶	۱,۱۶۲,۰۴۲	۰	۱,۱۶۲,۰۴۲	۱,۱۶۲,۰۴۲	۸۹,۹۱۰	۸۹,۹۱۰
ابنیه نگهدار سامان	تأسیس	(مسئولیت محدود)	۶۴.۴۰	۴۵,۰۸۰	۰	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰	۰	۰
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	تأسیس	۱۹۹,۰۸۰,۰۰۰	۹۹.۵۴	۱,۹۹۰,۸۰۰	۰	۱,۹۹۰,۸۰۰	۱,۹۹۰,۸۰۰	۰	۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	تأسیس	۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶	۵۲.۴۹	۴۶۱,۹۸۱	۰	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
				۱۵,۳۱۴,۴۸۵	**۰**	**۱۵,۳۱۴,۴۸۵**	**۱۵,۳۱۴,۴۸۵**	**۸,۰۵۸,۱۸۶**	**۸,۰۵۸,۱۸۶**
اضافه می‌شود:									
پیش‌پرداخت 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
				۱۵,۳۸۲,۸۸۵	**۰**	**۱۵,۳۸۲,۸۸۵**	**۱۵,۳۸۲,۸۸۵**	**۸,۱۲۶,۵۸۶**	**۸,۱۲۶,۵۸۶**

۳۳-۲-۲- 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.

۳۳-۲-۳- 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	۹۶.۲۵	تدوین و همکاران	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۱۰۰.۰	بیات رایان	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
شرکت میزبان گستر حافظ سامان	تهران	۶۰	۰	هادی حساب تهران	خدمات بازرگانی، تجاری، اقتصادی و سایر خدمات مندرج در اساسنامه شرکت
پرداخت الکترونیک سامان کیش	جزیره کیش	۰.۹۶	۵۷.۰۹	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۷۵	بیات رایان	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه مالی اقتصادی سامان	تهران	۰.۳	۹۹.۶۰	بیات رایان	امور مالی و اقتصادی
شرکت تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	هرمزگان	۹۹.۹۵	۰	بیات رایان	صادرات، واردات و فروش تمامی کالاهای مجاز داخلی و خارجی و انجام تمامی عملیات بازرگانی
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب‌شیر	۱۰۰	۰	آزمون‌پرداز	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۸۰	۰	حسابرسین	خدمات اپراتوری ومخابراتی
شرکت راهکارهای مالی‌هوشمند سامان (موبایلت)	تهران	۰	۹۹.۹۶	بیات رایان	طراحی و تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت
توسعه و گسترش سرو سامان	تهران	۸۰	۰	بیات رایان	سرمایه‌گذاری در تمامی امور تجارتی و بازرگانی مجاز، ارائه زیرساخت‌های فنی
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی،خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
توسعه تجارت فاخر سامان	تهران	۹۸	۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
شرکت تجارت الکترونیک بهار	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	عملیات تجاری و بازرگانی بر بسترهای الکترونیکی، ایجاد و اداره شبکه‌های رایانه‌ای، خرید و تولید و پیاده‌سازی و راهبری نرم‌افزار
شرکت نرم‌افزاری تندر نور	تهران	۹۵.۸۹	۰	بیات رایان	تولید و فروش نرم‌افزار واردات، توزیع، پشتیبانی و تعمیرات دستگاه‌های کارت‌خوان - زیرمجموعه تجارت/الکترونیک
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۸۰	۰	فریوران راهبرد	مشاوره طراحی و اجرا و پشتیبانی سخت‌افزار زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت همراستا نوآوران سامان	تهران	۱۰۰	۰	فریوران راهبرد	تحقیق و مشاوره در خصوص مدل‌های کسب و کار-زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای و صادرات قطعات الکترونیک و رایانه -زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت‌های وابسته					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۳۰.۱۱	ایران مشهود	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
تأمین سرمایه کاردان	تهران	۰.۸۰	۳۱.۴۳	بهمند	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار
شرکت آژند پردازش بامن	تهران	۳۰	۰	ارقام پردازش نوین	تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم‌افزار

۳۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی						
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۵	وثیقه عملیات بازار باز	۹۸۱,۶۳۰	۴,۷۷۸,۳۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹) (۲ و ۳)	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۶	وثیقه عملیات بازار باز	۸,۳۷۳,۳۰۴	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۴,۵۵۲,۲۱۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۴,۵۴۷,۵۶۷
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۱۵,۰۳۲,۰۱۳
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۴,۷۳۹,۵۷۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۴۸)	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۵	وثیقه عملیات بازار باز	۹,۴۵۸,۲۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۱)	خرید	اوراق مرابحه	۲۷.۵	وثیقه عملیات بازار باز	۱۱,۶۶۱,۶۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۱)	خرید	اوراق مرابحه	۳۰.۵	وثیقه عملیات بازار باز	۱۲,۳۷۱,۷۷۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۷۴)	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۲	وثیقه عملیات بازار باز	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۲)	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۲	وثیقه عملیات بازار باز	۵,۳۶۷,۹۵۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۴۱)	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۳	وثیقه عملیات بازار باز	۲,۴۸۴,۴۶۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۵۱)	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۳	وثیقه عملیات بازار باز	۹۸۰,۷۹۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۲۰۱)	خرید	اوراق مرابحه	۲۷.۶	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۵۱۹,۳۵۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۱۰۷)	خرید	اسناد خزانه	۳۱.۷	وثیقه عملیات بازار باز	۷۵۵,۹۹۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۲۰۷)	خرید	اسناد خزانه	۳۲	وثیقه عملیات بازار باز	۳۰۹,۳۰۱	۰
بانک‌ها						
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری						
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۳۷.۵	ضامن نقدشوندگی	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۹.۱		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۵		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۶.۷		۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۱۲.۹		۳۷۹,۰۱۵	۳۲۸,۸۳۹
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی			۰	۱۷۹,۹۱۵
صندوق زرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی			۰	۲۳۵,۳۶۹
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۳۲.۵		۲,۷۰۵,۱۳۹	۰
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی			۰	۱۵,۳۷۹
					۷۲,۳۴۲,۰۲۲	**۳۴,۴۸۰,۶۷۱**

۳۳-۳-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای ممتاز صندوق‌های سرمایه‌گذاری به‌عنوان بلندمدت طبقه‌بندی‌شده‌اند.

۳۳-۴- سرمایه‌گذاری به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز				
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۰,۳۶۱,۴۰۰	۱۱,۰۵۷,۷۶۴	۲۹,۱۴۹,۲۱۷	۲۱,۹۳۰,۶۷۱
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۴۶۱,۹۸۱	۰	۴۶۱,۹۸۱	۰
شرکت صرافی بانک سامان	۲۱۵,۱۱۶	۰	۲۱۵,۱۱۶	۰
شرکت رتبه‌بندی ایران	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۰
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶,۱۲۷,۵۲۸	۰	۱۷۶,۹۴۹	۰
شرکت پردازش‌گران سامان	۴,۳۵۲,۶۰۵	۰	۴,۳۵۲,۶۰۵	۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۵۷,۸۵۹	۰	۵۷,۸۵۹	۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک (حق تقدم)	۶۰,۳۵۲	۰	۰	۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۴۴۱,۸۲۷	۰	۲۶۵,۹۷۷	۰
تأمین سرمایه کاردان	۴,۳۹۸,۰۸۰	۰	۳,۸۷۷,۷۲۸	۰
راهکارهای مالی هوشمند	۱,۱۶۲,۰۴۲	۰	۸۹,۹۱۰	۰
ابنیه نگهدار سامان	۴۵,۰۸۰	۰	۰	۰
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	۱,۹۹۰,۸۰۰	۰	۰	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۲,۷۰۵,۱۳۹	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)	۹۸۱,۶۳۰	۰	۴,۷۷۸,۳۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹) (۲ و ۳)	۸,۳۷۳,۳۰۴	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)	۰	۰	۴,۵۵۲,۲۱۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)	۰	۰	۴,۵۴۷,۵۶۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)	۰	۰	۱۵,۰۳۲,۰۱۳	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)	۰	۰	۴,۷۳۹,۵۷۴	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۴۸)	۹,۴۵۸,۲۰۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۱)	۱۱,۶۶۱,۶۰۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۱)	۱۲,۳۷۱,۷۷۶	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۷۴)	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۲)	۵,۳۶۷,۹۵۸	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۴۱)	۲,۴۸۴,۴۶۸	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۵۱)	۹۸۰,۷۹۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۲۰۱)	۴,۵۱۹,۳۵۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۱۰۷)	۷۵۵,۹۹۱	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۲۰۷)	۳۰۹,۳۰۱	۰	۰	۰
	۱۲۱,۵۶۹,۴۲۰	**۱۱,۰۵۷,۷۶۴**	**۷۲,۳۰۰,۲۵۴**	**۲۱,۹۳۰,۶۷۱**

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
صنایع پمپ‌سازی ایران	۰	۰	۷۳,۸۷۸	۰
شیشه همدان	۰	۰	۳۶۹,۱۹۵	۰
شرکت بورس واوراق بهادار	۵۳,۹۴۵	۰	۷۴,۹۱۱	۰
بورس انرژی ایران ۱	۱,۷۴۲	۰	۴,۵۶۶	۰
پلاستیران	۰	۰	۳۴۰	۰
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۰
بیمه سامان	۱,۸۴۲,۰۹۸	۰	۲,۳۴۶,۴۰۱	۰
شرکت کارگزاری بانک سامان	۳۶۲,۹۳۲	۰	۳۶۲,۹۳۲	۰
سرمایه‌گذاری ایران	۳۳,۱۱۰	۰	۳۳,۱۱۰	۰
گروه مالی اقتصادی سامان	۱۰	۰	۱۰	۰
شرکت کیش سل پارس	۰	۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۰
تحلیلگر امید	۰	۰	۳۴۶,۴۹۵	۰
پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن آور پارس)	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰
توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۱۶,۱۶۵	۰
زغال سنگ پرووده طبس	۰	۰	۱۴۳	۰
تأمین ماسه ریخته‌گری	۰	۰	۴۰,۹۲۷	۰
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۴,۹۵۶	۰	۴,۹۵۶	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۰	۴۹,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۷۹,۰۱۵	۰	۳۲۸,۸۳۹	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۰	۰	۱۷۹,۹۱۵	۰
صندوق زرین پارسیان	۰	۰	۲۳۵,۳۶۸	۰
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	۰	۰	۱۵,۳۷۹	۰
	۲,۸۲۵,۶۸۳	۰	۶,۲۷۳,۴۰۵	۰
	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۱۱,۰۵۷,۷۶۴	**۷۸,۵۷۳,۶۵۹**	۲۱,۹۳۰,۶۷۱

۳۳-۵- بـر اسـاس مقـررات ابلاغـی بانـک مرکـزی ج.ا.ا ناظـر بـر سـرمایه‌گذاری‌های بانک‌هـا و مؤسسـات اعتبـاری غیـر بانکـی «دسـتورالعمل سـرمایه‌گذاری در اوراق بهـادار» در تاریـخ صـورت وضعیـت مالـی، ایـن بانـک دارای ۲,۸۲۵,۶۸۳ میلیـون ریـال سـرمایه‌گذاری‌های مرتبـط بـا فعالیت‌هـای غیـر بانکـی اسـت. بدیهـی اسـت هرگونـه سـرمایه‌گذاری مرتبـط بـا فعالیت‌هـای غیـر بانکـی مشـمول مجازات‌هـای موضـوع مـاده ۱۷ قانـون رفـع موانـع تولیـد رقابت‌پذیـر و ارتقـاء نظـام مالـی کشـور و سـایر قوانیـن و مقـررات مرتبـط خواهـد شـد.

۳۳-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های مجاز موضوع (دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک	۱۸۶,۰۷۲,۷۴۵	۱۴۴,۳۷۰,۹۰۸
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۹,۳۰۳,۶۳۷	۷,۲۱۸,۵۴۵
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰درصد سرمایه نظارتی)	۳۷,۲۱۴,۵۴۹	۲۸,۸۷۴,۱۸۱
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت‌مالی و برنامه‌ریزی	مدیریت‌مالی و برنامه‌ریزی

۳۴- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

		گروه						
		۱۴۰۳					۱۴۰۲	
		تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه/بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار سهام	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تأمین سرمایه کاردان	بورسی	۹,۴۳۰,۰۵۳,۲۷۵	۳۱.۴۳	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۰	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۱۷,۱۸۱,۵۵۷	۱۰,۸۸۶,۹۵۴	۱۶,۹۸۶,۷۴۴
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	غیربورسی	۳۰۱,۰۷۶,۶۶۷	۳۰.۱۱	۲۴۱,۵۳۴	۰	۲۴۱,۵۳۴	۰	۱۸۶,۶۸۲	۰
شرکت آژند پردازش بامن	غیربورسی	۱۴,۱۳۰	۳۰	۴۵۴,۰۵۱	۰	۴۵۴,۰۵۱	۰	۴۲۳,۸۹۴	۰
				۱۴,۰۹۶,۵۲۹	**۰**	**۱۴,۰۹۶,۵۲۹**	**۱۷,۱۸۱,۵۵۷**	**۱۱,۴۹۷,۵۳۰**	**۱۶,۹۸۶,۷۴۴**

۳۴-۱ - اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته بااهمیت در پایان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت/حق رای گروه	
			۱۴۰۳	۱۴۰۲
			درصد	درصد
شرکت تأمین سرمایه کاردان	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار	ایران	۳۱.۴۳	۳۰.۶۲
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات	ایران	۳۰.۱۱	۲۸.۱۱
شرکت آژند پردازش بامن	ارائه تمامی خدمات اینترنتی و اینترانت و امور انفورماتیکی و مرتبط با فناوری اطلاعات و تجهیزات ماهواره‌های مخابراتی	ایران	۳۰	۳۰

۳۴-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

۳۴-۲-۱ - خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته بااهمیت گروه به شرح زیر است:

	شرکت تأمین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس		جمع	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های جاری	۶۷,۸۹۶,۰۰۸	۵۲,۱۱۴,۱۴۱	۲,۵۵۲,۵۰۷	۱,۹۴۵,۶۳۵	۷۰,۴۴۸,۵۱۵	۵۴,۰۵۹,۷۷۶
دارایی‌های غیرجاری	۴,۰۴۶,۷۵۰	۳,۴۲۰,۰۶۲	۱,۲۱۴,۲۸۴	۱,۱۷۹,۷۰۱	۵,۲۶۱,۰۳۴	۴,۵۹۹,۷۶۳
بدهی‌های جاری	(۲۰,۲۹۶,۸۹۷)	(۷,۴۰۸,۶۴۸)	(۱,۹۴۵,۴۴۱)	(۱,۵۲۸,۶۲۸)	(۲۲,۲۴۲,۳۳۸)	(۸,۹۳۷,۲۷۶)
بدهی‌های غیرجاری	(۹,۴۵۶,۶۶۶)	(۱۲,۵۷۰,۵۱۱)	(۶۱۹,۱۷۷)	(۵۶۸,۹۴۹)	(۱۰,۰۷۵,۸۴۳)	(۱۳,۱۳۹,۴۶۰)
درآمد عملیاتی	۳۸,۵۵۵,۵۵۵	۲۲,۰۵۳,۶۴۰	۳,۸۲۸,۶۷۹	۲,۷۸۴,۶۹۱	۴۲,۳۸۴,۲۳۴	۲۴,۸۳۸,۳۳۱
سود یا زیان عملیات در حال تداوم	۱۲,۸۸۶,۹۳۳	۱۰,۳۸۳,۰۵۳	۱۵۴,۹۹۲	۴۰۲,۲۹۶	۱۳,۰۴۱,۹۲۵	۱۰,۷۸۵,۳۴۹
سود خالص	۱۲,۷۸۴,۱۵۲	۹,۶۵۶,۵۵۱	۱۱۹,۴۱۴	۳۸۱,۸۱۰	۱۲,۹۰۳,۵۶۶	۱۰,۰۳۸,۳۶۱
سود دریافتنی از شرکت‌های وابسته	۷۴۱,۸۳۴	۰	۰	۱۲۰,۷۷۵	۷۴۱,۸۳۴	۱۲۰,۷۷۵

۳۴-۲-۲- صورت تطبیق اطلاعات مالی یادشده با مبلغ دفتری شناسایی‌شده در صورت‌های مالی تلفیقی

	شرکت تأمین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس		جمع	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص دارایی‌ها	۴۲,۱۸۹,۱۹۵	۳۵,۵۵۵,۰۴۴	۱,۲۰۲,۱۷۳	۱,۰۲۷,۷۶۰	۴۳,۳۹۱,۳۶۸	۳۶,۵۸۲,۸۰۴
سهم گروه از خالص دارایی‌ها	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۱۰,۸۸۶,۹۵۴	۳۶۱,۹۷۴	۲۸۸,۹۰۳	۱۳,۷۶۲,۹۱۸	۱۱,۱۷۵,۸۵۷
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها	۰	۰	(۱۲۰,۴۴۰)	(۱۰۲,۲۲۲)	(۱۲۰,۴۴۰)	(۱۰۲,۲۲۲)
سرقفلی	۰	۰	۰	۰		
سایر تعدیلات	۰	۰	۰	۰		
مبلغ دفتری منافع گروه	**۱۳,۴۰۰,۹۴۴**	**۱۰,۸۸۶,۹۵۴**	**۲۴۱,۵۳۴**	**۱۸۶,۶۸۱**	**۱۳,۶۴۲,۴۷۸**	**۱۱,۰۷۳,۶۳۵**

۳۵- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌پرداخت‌ها	۶,۷۰۴,۵۷۱	۲,۶۸۳,۸۵۹
	۶,۷۰۴,۵۷۱	**۲,۶۸۳,۸۵۹**

۳۵-۱- از مبلغ فوق ۲,۱۲۷,۸۱۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت خرید تجهیزات شبکه و رول و همچنین مبلغ ۱,۰۳۰,۷۶۱ میلیون ریال مربوط به شرکت میزبان گستر حافظ سامان بابت پیش‌فروش پروژه لادن است.

۳۶- موجودی مواد و کالا

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار (مواد و کالا)	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱	۱۷,۱۸۱,۱۵۰
پروژه‌های در جریان تکمیل	۰	۰
	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱	**۱۷,۱۸۱,۱۵۰**

۳۶-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم‌یدکی گروه تا ارزش ۷,۵۴۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار بیشتر مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق و قراضه آهن است و متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه‌های کارتخوان مانند رول و باطری شرکت پرداخت الکترونیک سامان و موجودی ارزی صرافی سامان است.

۳۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		۰	۰	۰	۰
دارایی‌های مرتبط با یک مجموعه واحد واگذارشده/متوقف‌شده		۰	۰	۰	۰
وثایق تملیکی		۳۲۳,۸۱۶,۱۳۰	۲۲۱,۵۷۳,۳۱۳	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
سایر	۱-۳۷	۳۴۶,۴۹۵	۰	۳۴۶,۴۹۵	۰
		۳۲۴,۱۶۲,۶۲۵	۲۲۱,۵۷۳,۳۱۳	۳۲۴,۸۲۴,۷۴۵	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
زیان کاهش ارزش انباشته		(۶۱۳,۲۰۳)	۰	(۶۱۳,۲۰۳)	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		**۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲**	**۲۲۱,۵۷۳,۳۱۳**	**۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲**	**۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳**
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		**۱,۶۸۵,۲۷۶**	**۱,۶۸۵,۲۷۶**	**۱,۶۸۵,۲۷۶**	**۱,۶۸۵,۲۷۶**

۳۷-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک‌شده طی سال	فروش/واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک‌شده طی سال	فروش/واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
سهام	۱,۰۵۶,۸۴۸	۳۴۶,۱۶۲	(۳۳,۳۶۲)	۱,۳۶۹,۶۴۸	۰	۰	۱,۳۶۹,۶۴۸
اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۱,۰۵۶,۸۴۸	۳۴۶,۱۶۲	(۳۳,۳۶۲)	۱,۳۶۹,۶۴۸	۱,۵۰۰	۰	۱,۳۷۱,۱۴۸
غیر منقول							
مسکونی	۷,۳۶۵,۷۲۰	۵,۶۹۵,۲۰۹	(۵۸۹,۵۷۳)	۱۲,۴۷۱,۳۵۶	۸,۸۹۳,۳۲۰	(۱,۵۶۲,۶۱۷)	۱۹,۸۰۲,۰۵۹
تجاری/اداری	۱۴۸,۱۵۵,۳۷۳	۵۴,۱۴۸,۸۸۷	(۱۰,۸۳۵,۸۱۳)	۱۹۱,۴۶۸,۴۴۷	۱۱۶,۸۸۰,۳۲۲	(۳۲,۰۶۴,۲۴۷)	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۲
کارخانه	۴,۶۰۰,۰۳۶	۷,۳۹۹,۴۱۵	(۱۰۶,۱۰۴)	۱۱,۸۹۳,۳۴۷	۱۱,۳۸۴,۴۲۹	(۵۴۸,۹۶۵)	۲۲,۷۲۸,۸۱۱
زمین	۵,۳۵۴,۲۹۴	۹۷۸,۹۵۵	(۱,۳۰۰,۶۱۴)	۵,۰۳۲,۶۳۵	۰	(۷۴۰,۹۲۵)	۴,۲۹۱,۷۱۰
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۱۶۵,۴۷۵,۴۲۳	۶۸,۲۲۲,۴۶۶	(۱۲,۸۳۲,۱۰۴)	۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵	۱۳۷,۱۵۸,۰۷۱	(۳۴,۹۱۶,۷۵۴)	۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲
جمع وثایق تملیکی	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۶۸,۵۶۸,۶۲۸	(۱۲,۸۶۵,۴۶۶)	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۳۷,۱۵۹,۵۷۱	(۳۴,۹۱۶,۷۵۴)	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰
کاهش ارزش انباشته	۰			۰			(۶۱۳,۲۰۳)
خالص وثایق تملیکی	**۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱**			**۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳**			**۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷**
سود (زیان) ناشی از فروش	**۵,۲۴۴,۰۶۱**			**۱,۰۸۶,۱۵۲**			**۲,۹۵۸,۱۳۷**

۳۷-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۹۹,۱۶۰,۶۴۸	۷۹,۰۷۹,۳۸۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۳,۸۸۰,۹۵۱	۶۴,۰۶۳,۳۲۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۲۰,۰۶۵,۵۰۳	۷۷,۷۲۳,۰۷۳
	۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲	**۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵**

۳۷-۱-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۶-۲ افشاء شده است.

۳۷-۱-۳- وثایق تملیکی بانک تا سقف ۱۸۶,۲۵۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳۷-۱-۴- در پایان سال مالی مورد گزارش تعداد ۲۷۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶,۷۴۳ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض و حصول نتیجه در حال انجام است. در پایان سال مالی ۱۰۴ فقره از املاک تملیکی به مبلغ ۱۱,۳۷۰ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۱۱۵ فقره املاک تملیکی به مبلغ ۱۶,۲۱۵ میلیارد ریال باوجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ است.

۳۷-۲- در سال مالی مورد گزارش تعداد ۳۵ ملک به مبلغ ۲۴۹ میلیارد ریال از وثایق تملیکی اقاله شده و به مالک قبلی خود واگذارشده است.

۳۸- 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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۴,۳۱۴,۷۰۵	۱۵,۶۲۲,۷۵۹	۱۵۰,۷۱۹	۵,۴۳۷,۱۴۵	۲۱,۵۹۳,۱۷۳	۳۵۹,۳۴۲	۷,۴۳۹,۷۹۷	۵۳۳,۹۹۴	۲,۸۷۶,۶۶۵	۵,۲۲۷,۴۹۰	۸۰۰,۹۴۰	۸۴,۳۵۶,۷۲۹
افزایش طی سال مالی	۱۸,۵۴۱,۵۰۰	۶,۸۵۴,۴۶۹	۵,۸۰۷	۳,۰۹۹,۴۱۰	۲,۸۴۹,۶۴۱	۵۹,۳۵۸	۶۶۰,۰۹۲	۰	۱,۶۲۲,۸۰۱	۹,۰۴۰,۶۲۴	۶,۷۸۶,۳۳۱	۴۹,۵۲۰,۰۳۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۱,۵۶۳,۲۸۲)	۰	۲۹,۶۴۵	۰	۰	۰	۰	۷,۴۲۰	(۴۶۸,۹۲۶)	۴۶۱,۵۰۶	(۱,۵۳۳,۶۳۷)
فروش‌رفته	(۱,۵۷۲,۳۸۰)	(۷۵۵,۵۴۵)	۰	(۵۵۷)	(۱,۰۲۳,۷۸۳)	(۲,۲۷۳)	(۸۹,۱۷۲)	۰	۰	(۱۰۷,۶۹۸)	۰	(۳,۵۵۱,۴۰۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۳۷۶,۷۵۲	۱,۷۳۱,۵۹۹	۸۵,۲۱۰	۱۲۷,۲۲۳	۸۵۲,۹۰۷	۴۵,۳۸۵	۵,۱۶۸,۷۴۳	۰	(۱,۶۱۸,۸۸۳)	(۶,۴۲۱,۱۹۷)	(۵,۷۱۳,۳۵۷)	(۴,۳۶۵,۶۱۸)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۹	۳۷۹,۷۵۷	۰	۰	۰	۳۸۸,۰۷۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۲,۶۶۰,۵۷۷**	**۲۱,۸۹۰,۰۰۰**	**۲۴۱,۷۳۶**	**۸,۶۹۲,۸۶۶**	**۲۴,۲۷۱,۹۳۸**	**۴۶۱,۸۱۲**	**۱۳,۱۸۷,۷۷۹**	**۹۱۳,۷۵۱**	**۲,۸۸۸,۰۰۳**	**۷,۲۷۰,۲۹۳**	**۲,۳۳۵,۴۲۰**	**۱۲۴,۸۱۴,۱۷۵**
افزایش طی سال مالی	۴,۲۳۴,۳۷۵	۱۱,۲۸۶,۰۸۵	۳۷,۲۵۸	۱,۸۵۱,۴۷۷	۵,۵۴۵,۲۱۸	۴۲,۰۲۳	۲۲۳,۲۵۲	۵۳۹,۸۲۹	۱,۳۲۳,۹۱۲	۱۸,۱۶۷,۹۸۱	۱۷,۲۸۵,۹۴۶	۶۰,۵۳۷,۳۵۶
تعدیلات	۰	(۱,۷۴۱,۷۱۱)	۰	(۴۲,۲۲۲)	۰	۰	(۲۰,۲۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۰۴,۱۷۸)
افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۲۲۸,۸۳۹)	(۹۴۴,۵۱۳)	۰	(۱۷۶,۹۴۹)	(۱۰۱,۲۴۷)	(۱۷,۱۳۷)	(۸۵,۲۱۲)	۰	(۵۷۹,۲۴۴)	(۱۸۸,۳۶۷)	۰	(۲,۳۲۱,۵۰۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۴۶۳,۴۰۰	۱۳۶,۵۸۸	۱,۲۲۴,۶۶۴	۰	۵۳۰,۷۸۴	۱۲,۱۰۰,۹۷۱	(۱۵۷,۰۶۷)	(۵۲۸,۱۱۵)	(۷,۸۹۰,۷۳۶)	(۱۴,۲۵۳,۹۹۲)	(۸,۳۷۳,۵۰۳)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۶,۶۶۶,۱۱۳**	**۳۰,۹۵۳,۲۶۱**	**۴۱۵,۵۸۲**	**۱۱,۵۴۹,۸۳۶**	**۲۹,۷۱۵,۹۰۹**	**۱,۰۱۷,۴۸۲**	**۲۵,۴۱۳,۴۱۱**	**۱,۲۹۶,۵۱۳**	**۳,۱۰۴,۵۵۶**	**۱۷,۳۵۹,۱۷۱**	**۵,۳۶۷,۳۷۴**	**۱۷۲,۸۵۹,۲۰۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۰۰۵,۳۳۸	۳۷,۸۱۷	۲,۱۱۵,۴۲۳	۱۱,۰۲۶,۸۴۸	۱۷۸,۴۲۷	۳,۷۵۸,۱۳۹	۳۷۲,۷۹۲	۰	۰	۰	۱۸,۴۹۴,۷۸۴
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۸۳۷,۸۴۱	۱۹,۱۸۲	۱,۱۳۵,۱۰۷	۱,۸۷۲,۱۶۴	۴۸,۰۱۳	۸۲۴,۱۹۰	۱۱۴,۴۹۲	۰	۰	۰	۴,۸۵۰,۹۸۹
تعدیلات	۰	(۵۳,۸۱۲)	۰	۴۰,۳۹۷	۱,۲۱۳,۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۴۵۳
فروش‌رفته	۰	(۸۸,۶۳۵)	۰	(۳,۱۴۲)	(۳۶۲,۶۰۲)	(۱,۵۸۲)	(۶۱,۵۷۴)	۰	۰	۰	۰	(۵۱۷,۵۳۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۴,۵۳۸	(۱,۲۰۰)	۰	۰	(۴,۵۳۸)	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۷۰۰,۷۳۲**	**۶۱,۵۳۷**	**۳,۲۸۶,۵۸۵**	**۱۳,۷۵۰,۲۷۸**	**۲۲۴,۸۵۸**	**۴,۵۱۶,۲۱۷**	**۴۸۷,۲۸۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۴,۰۲۷,۴۹۱**
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱,۲۷۶,۴۲۲	۲۶,۰۸۵	۱,۷۵۶,۳۲۲	۳,۳۳۴,۸۴۶	۱۴۴,۴۳۹	۲,۰۴۶,۴۰۹	۳۰۶,۷۴۲	۰	۰	۰	۸,۸۹۱,۲۶۵
تعدیلات	۰	(۲۱۸,۴۴۲)	۰	(۱,۲۹۴)	۱,۲۱۳,۸۶۹	۰	(۷,۰۶۴)	۰	۰	۰	۰	۹۸۷,۰۶۹
فروش‌رفته	۰	(۶۵,۴۷۰)	۰	(۳۳,۶۷۸)	(۱۱۰,۵۹۰)	(۱۷,۸۴۳)	(۷۳,۵۴۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۰۱,۱۲۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۶۷)	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۲,۶۹۳,۲۴۲**	**۸۷,۶۲۲**	**۵,۰۰۷,۹۳۵**	**۱۸,۱۸۸,۴۰۳**	**۳۵۱,۴۵۴**	**۶,۴۸۲,۰۱۴**	**۶۳۶,۹۵۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۳,۴۴۷,۶۲۹**
ارزش دفتری												
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۲۴,۳۱۴,۷۰۵**	**۱۴,۶۱۷,۴۲۱**	**۱۱۲,۹۰۲**	**۳,۳۲۱,۷۲۲**	**۱۰,۵۶۶,۳۲۵**	**۱۸۰,۹۱۵**	**۳,۶۸۱,۶۵۸**	**۱۶۱,۲۰۲**	**۲,۸۷۶,۶۶۵**	**۵,۲۲۷,۴۹۰**	**۸۰۰,۹۴۰**	**۶۵,۸۶۱,۹۴۵**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۲,۶۶۰,۵۷۷**	**۲۰,۱۸۹,۲۶۸**	**۱۸۰,۱۹۹**	**۵,۴۰۶,۲۸۱**	**۱۰,۵۲۱,۶۶۰**	**۲۳۶,۹۵۴**	**۸,۶۷۱,۵۶۲**	**۴۲۶,۴۶۷**	**۲,۸۸۸,۰۰۳**	**۷,۲۷۰,۲۹۳**	**۲,۳۳۵,۴۲۰**	**۱۰۰,۷۸۶,۶۸۴**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۶,۶۶۶,۱۱۳**	**۲۸,۲۶۰,۰۱۹**	**۳۲۷,۹۶۰**	**۶,۵۴۱,۹۰۱**	**۱۱,۵۲۷,۵۰۶**	**۶۶۶,۰۲۸**	**۱۸,۹۳۱,۳۹۷**	**۶۵۹,۵۵۴**	**۳,۱۰۴,۵۵۶**	**۱۷,۳۵۹,۱۷۱**	**۵,۳۶۷,۳۷۴**	**۱۳۹,۴۱۱,۵۷۹**

۳۸-۱- اضافات طی سال مالی در سفارش‌های و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای بابت خرید و تجهیز ساختمان‌های شعب و ستاد و شرکت‌های گروه است.

	شرکت اصلی									
	زمین	ساختمان	تأسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات 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 تمام شده										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۰,۰۵۶,۱۹۹	۱۵,۵۳۱,۱۳۵	۱۰۳,۴۷۰	۳۲۵,۷۰۸	۶,۶۲۴,۹۰۱	۵۳۳,۹۹۲	۷۴۲,۶۰۰	۱,۹۰۲,۴۵۸	۷۷۶,۷۲۷	۴۶,۵۹۷,۱۹۰
افزایش طی سال‌مالی	۱۴,۲۶۶,۲۸۱	۳,۹۹۴,۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۹۱,۴۲۸	۵,۷۵۴,۵۶۹	۳۰,۷۰۶,۴۴۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱,۴۳۷,۶۲۵)	(۵۵۳,۳۶۷)	۰	۰	(۸۸,۵۳۲)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۷۹,۵۲۴)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۲۳,۲۴۷)	۱۷۹,۹۹۰	(۵۷,۶۱۰)	۴۵,۳۸۶	۵,۱۵۱,۲۰۶	۳۷۹,۷۶۱	(۶۹۳,۶۰۰)	(۳,۰۴۳,۵۹۵)	(۵,۷۱۳,۳۵۷)	(۳,۷۷۵,۰۶۶)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۹	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳۲,۸۶۱,۶۰۸**	**۱۹,۱۵۱,۹۲۷**	**۴۵,۸۶۰**	**۳۷۱,۰۹۴**	**۱۱,۶۹۵,۸۹۴**	**۹۱۳,۷۵۳**	**۴۹,۰۰۰**	**۵,۵۵۰,۲۹۱**	**۸۱۷,۹۳۹**	**۷۱,۴۵۷,۳۶۶**
افزایش طی سال‌مالی	۳,۱۹۶,۲۲۹	۹,۸۶۷,۶۰۶	۰	۰	۰	۵۳۹,۸۲۹	۰	۱۷,۵۴۰,۵۱۸	۱۴,۴۱۶,۲۷۹	۴۵,۵۶۰,۴۶۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱۲۵,۷۵۰)	(۲۱۳,۵۵۷)	۰	(۱۴,۳۸۱)	(۷۳,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۴۲۷,۱۳۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۵۴	۵۳۰,۷۸۴	۱۱,۸۸۲,۹۶۳	(۱۵۷,۰۶۷)	۰	(۶,۴۰۲,۰۲۹)	(۱۲,۸۹۶,۲۱۲)	(۷,۰۴۱,۵۰۷)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳۵,۹۳۲,۰۸۷**	**۲۸,۸۰۵,۹۷۶**	**۴۵,۹۱۴**	**۸۸۷,۴۹۷**	**۲۳,۵۱۲,۲۸۱**	**۱,۲۹۶,۵۱۵**	**۴۹,۰۰۰**	**۱۶,۶۸۸,۷۸۰**	**۲,۳۳۸,۰۰۶**	**۱۰۹,۵۵۶,۰۵۶**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۷۶۰,۹۳۱	۲۲,۵۳۳	۱۶۱,۱۲۹	۳,۵۱۵,۷۲۶	۳۷۲,۷۹۴				۴,۸۳۳,۱۱۳
استهلاک سال	۰	۶۸۰,۶۶۸	۰	۴۱,۱۲۵	۶۹۰,۹۷۶	۱۱۴,۴۹۳				۱,۵۲۷,۲۶۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش‌رفته	۰	(۳۶,۹۸۱)	۰	۰	(۶۱,۲۳۲)	۰				(۹۸,۲۱۳)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۴,۵۳۸	۰	(۴,۵۳۸)	۰				۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۴۰۴,۶۱۸**	**۲۷,۰۷۱**	**۲۰۲,۲۵۴**	**۴,۱۴۰,۹۳۲**	**۴۸۷,۲۸۷**				**۶,۲۶۲,۱۶۲**
استهلاک سال	۰	۹۳۲,۷۹۹	۰	۱۲۵,۱۴۴	۱,۷۸۱,۶۸۴	۳۰۶,۷۴۲				۳,۱۴۶,۳۶۹
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش‌رفته	۰	(۱۳,۷۸۱)	۰	(۱۴,۱۸۴)	(۶۴,۴۰۳)	۰				(۹۲,۳۶۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۶۷)				(۱۵۷,۰۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۲,۳۲۳,۶۳۶**	**۲۷,۰۷۱**	**۳۱۳,۲۱۴**	**۵,۸۵۸,۲۱۳**	**۶۳۶,۹۶۲**				**۹,۱۵۹,۰۹۶**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۲۰,۰۵۶,۱۹۹**	**۱۴,۷۷۰,۲۰۴**	**۸۰,۹۳۷**	**۱۶۴,۵۷۹**	**۳,۱۰۹,۱۷۵**	**۱۶۱,۱۹۸**	**۷۴۲,۶۰۰**	**۱,۹۰۲,۴۵۸**	**۷۷۶,۷۲۷**	**۴۱,۷۶۴,۰۷۷**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳۲,۸۶۱,۶۰۸**	**۱۷,۷۴۷,۳۰۹**	**۱۸,۷۸۹**	**۱۶۸,۸۴۰**	**۷,۵۵۴,۹۶۲**	**۴۲۶,۴۶۶**	**۴۹,۰۰۰**	**۵,۵۵۰,۲۹۱**	**۸۱۷,۹۳۹**	**۶۵,۱۹۵,۲۰۴**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳۵,۹۳۲,۰۸۷**	**۲۶,۴۸۲,۳۴۰**	**۱۸,۸۴۳**	**۵۷۴,۲۸۳**	**۱۷,۶۵۴,۰۶۸**	**۶۵۹,۵۵۳**	**۴۹,۰۰۰**	**۱۶,۶۸۸,۷۸۰**	**۲,۳۳۸,۰۰۶**	**۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰**

۳۸-۲- توضیحات تکمیلی در خصوص یادداشت دارایی‌های ثابت طبق یادداشت ۲۶-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت ارائه شده است.

۳۸-۳- اضافات طی سال مالی در سفارش‌های و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای بابت خرید و تجهیز ساختمان‌های شعب و ستاد است.

۳۸-۴- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۶,۵۶۳,۶۹۲	۳۵,۹۳۲,۰۸۷	۲۳,۴۹۳,۲۱۳	۳۲,۸۶۱,۶۰۸
ساختمان	۲۵,۹۱۴,۸۸۰	۲۸,۸۰۵,۹۷۶	۱۶,۲۶۰,۸۳۲	۱۹,۱۵۱,۹۲۷
	۵۲,۴۷۸,۵۷۲	**۶۴,۷۳۸,۰۶۳**	**۳۹,۷۵۴,۰۴۵**	**۵۲,۰۱۳,۵۳۵**

۳۸-۵- دارایی‌های ثابت گروه تا مبلغ ۱۳۹,۷۴۲ میلیارد ریال و بانک سامان ۱۰۰,۴۶۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه برای گروه ۳,۲۰۶ میلیارد ریال و بانک‌سامان ۳,۱۸۱ میلیارد ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرارگفته است.

۳۸-۶- در پایان سال مالی ۸ فقره از املاک به مبلغ ۴,۵۸۵ میلیارد ریال، فاقد اسناد رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۳۵ فقره املاک به مبلغ ۱۴,۱۶۷ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد رسمی تک برگ است.

۳۹- دارایی‌های 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 تمام شده					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۸,۱۰۱,۲۲۹	۷,۶۷۴,۵۷۴	۰	۸۰۲,۴۸۵	۴۶,۵۷۸,۲۸۸
افزایش طی سال‌مالی	۲,۳۰۹,۴۶۵	۲,۶۵۷,۷۹۰	۰	۴۱۸,۳۹۵	۵,۳۸۵,۶۵۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱۳۵,۵۴۰)	(۱۴۸,۲۴۶)	۰	(۲,۰۱۳)	(۲۸۵,۷۹۹)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۵۸۵,۹۰۰	۴۵۶,۶۴۹	۰	(۴۵۶,۰۴۹)	۵۸۶,۵۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۰,۸۶۱,۰۵۴**	**۱۰,۶۴۰,۷۶۷**	**۰**	**۷۶۲,۸۱۸**	**۵۲,۲۶۴,۶۳۹**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۶۱,۰۵۴	۱۰,۶۴۰,۷۶۷	۰	۷۶۲,۸۱۸	۵۲,۲۶۴,۶۳۹
افزایش طی سال مالی	۱,۷۴۱,۷۳۳	۵,۲۰۶,۵۴۳	۰	۴۴۰,۱۶۲	۷,۳۸۸,۴۳۸
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۲۸۵,۷۵۴)	۰	(۱۷)	(۲۸۵,۷۷۱)
فروش‌رفته	۰	(۶۶,۳۴۵)	۰	(۵)	(۶۶,۳۵۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۳۹۳,۰۹۷	۰	(۳۹۳,۰۹۷)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۲,۶۰۲,۷۸۷**	**۱۵,۸۸۸,۳۰۸**	**۰**	**۸۰۹,۸۶۱**	**۵۹,۳۰۰,۹۵۶**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲,۸۴۷,۹۴۳	۰	۹۳,۵۹۶	۲,۹۴۱,۵۳۹
استهلاک سال	۰	۲,۰۷۶,۶۹۱	۰	۴,۰۰۰	۲,۰۸۰,۶۹۱
تعدیلات	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	(۳۸,۶۶۲)	۰	(۱۸۱)	(۳۸,۸۴۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۴,۸۸۵,۹۷۲**	**۰**	**۹۷,۴۱۵**	**۴,۹۸۳,۳۸۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۴,۸۸۵,۹۷۲	۰	۹۷,۴۱۵	۴,۹۸۳,۳۸۷
استهلاک سال	۰	۳,۸۵۵,۳۱۶	۰	۱۹,۹۲۸	۳,۸۷۵,۲۴۴
تعدیلات	۰	(۱۴,۴۸۴)	۰	۰	(۱۴,۴۸۴)
فروش‌رفته	۰	(۵,۴۵۳)	۰	۰	(۵,۴۵۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۸,۷۲۱,۳۵۱**	**۰**	**۱۱۷,۳۴۳**	**۸,۸۳۸,۶۹۴**
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۳۸,۱۰۱,۲۲۹**	**۴,۸۲۶,۶۳۱**	**۰**	**۷۰۸,۸۸۹**	**۴۳,۶۳۶,۷۴۹**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۰,۸۶۱,۰۵۴**	**۵,۷۵۴,۷۹۵**	**۰**	**۶۶۵,۴۰۳**	**۴۷,۲۸۱,۲۵۲**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۲,۶۰۲,۷۸۷**	**۷,۱۶۶,۹۵۷**	**۰**	**۶۹۲,۵۱۸**	**۵۰,۴۶۲,۲۶۲**

شرکت اصلی

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۸,۰۹۳,۰۳۰	۲,۲۹۲,۰۰۳	۵۲,۰۲۳	۴۰,۴۳۷,۰۵۶
افزایش طی سال مالی	۲,۳۰۹,۴۶۵	۵۳۵,۸۷۰	۳,۶۵۸	۲,۸۴۸,۹۹۳
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۱۳۵,۵۴۰)	۰	۰	(۱۳۵,۵۴۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات	۵۸۵,۹۰۰	۰	۰	۵۸۵,۹۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۰,۸۵۲,۸۵۵**	**۲,۸۲۷,۸۷۳**	**۵۵,۶۸۱**	**۴۳,۷۳۶,۴۰۹**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۲,۸۲۷,۸۷۳	۵۵,۶۸۱	۴۳,۷۳۶,۴۰۹
افزایش طی سال مالی	۱,۷۳۷,۰۰۰	۱,۸۲۴,۶۶۶	۲,۷۱۶	۳,۵۶۴,۳۸۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۲,۵۸۹,۸۵۵**	**۴,۶۵۲,۵۳۹**	**۵۸,۳۹۷**	**۴۷,۳۰۰,۷۹۱**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	(۱,۸۴۲,۲۲۷)		(۱,۸۴۲,۲۲۷)
استهلاک سال	۰	(۳۰۹,۵۵۰)		(۳۰۹,۵۵۰)
زیان کاهش ارزش	۰	۰		۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰		۰
فروش‌رفته	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰		۰
سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**(۲,۱۵۱,۷۷۷)**	**۰**	**(۲,۱۵۱,۷۷۷)**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	(۲,۱۵۱,۷۷۷)		(۲,۱۵۱,۷۷۷)
استهلاک سال	۰	(۴۰۰,۰۳۰)		(۴۰۰,۰۳۰)
زیان کاهش ارزش	۰	۰		۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰		۰
فروش رفته	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰		۰
سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**(۲,۵۵۱,۸۰۷)**	**۰**	**(۲,۵۵۱,۸۰۷)**
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۳۸,۰۹۳,۰۳۰**	**۴۴۹,۷۷۶**	**۵۲,۰۲۳**	**۳۸,۵۹۴,۸۲۹**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۰,۸۵۲,۸۵۵**	**۶۷۶,۰۹۶**	**۵۵,۶۸۱**	**۴۱,۵۸۴,۶۳۲**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۲,۵۸۹,۸۵۵**	**۲,۱۰۰,۷۳۲**	**۵۸,۳۹۷**	**۴۴,۷۴۸,۹۸۴**

۳۹-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۱۹,۲۰۵,۶۵۵	۴۰,۸۵۲,۸۵۵
	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	**۴۲,۵۸۹,۸۵۵**	**۱۹,۲۰۵,۶۵۵**	**۴۰,۸۵۲,۸۵۵**

۴۰- سپرده قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال)	۳۸۴,۶۰۴,۷۶۴	۲۷۲,۲۳۳,۷۸۴
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال)	۲,۰۱۴,۲۴۴	۱,۵۰۶,۷۹۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)	۰	۰
	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	**۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴**

۴۰-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا قرارگرفته است.

۴۱- سایر دارایی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۴۱-۱	۲,۵۵۵,۰۲۵	۲۶۳,۶۴۰	۲,۵۵۵,۰۲۵	۲۶۳,۶۴۰
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۸۷۷,۵۰۵	۱,۴۸۷,۰۳۹	۰	۰
ودیعه ساختمان‌های استیجاری		۲,۰۴۰,۵۳۳	۱,۰۴۶,۳۶۶	۲,۰۴۰,۵۳۳	۱,۰۴۶,۳۶۶
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰
پیش‌پرداخت اجاره شعب		۳۵,۰۶۵	۵۹,۳۲۷	۳۵,۰۶۵	۵۹,۳۲۷
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۱۹,۹۹۸,۳۹۶	۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶	۰
تمبر مالیاتی		۴,۱۰۲	۴,۰۹۷	۴,۱۰۲	۴,۰۹۷
سایر پیش‌پرداخت‌ها		۴,۰۷۱,۷۴۴	۱۱,۱۱۹,۲۸۹	۰	۰
پیش‌پرداخت مالیات و بیمه		۴۰۲,۴۲۴	۲۳۷,۲۵۱	۴۰۲,۴۲۴	۲۳۷,۲۵۱
سرقفلی تلفیق	۴۱-۲	۵,۹۳۴,۵۲۶	۷,۱۲۴,۸۲۶	۰	۰
پیش‌پرداخت خدمات		۰	۰	۴,۰۷۱,۷۴۴	۱۱,۱۱۹,۲۸۹
علی‌الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۸۴,۸۲۰	۲۷,۶۶۱	۸۴,۸۲۰	۲۷,۶۶۱
سایر		۱۴,۴۷۴,۳۵۹	۷,۱۰۲,۱۶۱	۱۰,۵۱۱,۶۳۲	۵,۱۵۶,۵۷۳
		۵۰,۴۷۸,۴۹۹	**۲۸,۴۷۱,۶۵۷**	**۳۹,۷۰۳,۷۴۱**	**۱۷,۹۱۴,۲۰۴**

۴۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		۲,۶۶۱,۸۳۵	۷۹۸,۳۱۹
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)		۸۰۲,۸۳۸	۶۶۸,۱۰۴
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار		۳,۴۶۴,۶۷۳	۱,۴۶۶,۴۲۳
کسر می‌شود:			
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		(۸۶۱,۱۷۵)	(۱,۱۹۷,۷۸۹)
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)		(۹,۵۶۴)	(۴,۹۹۴)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۱-۱-۱	(۳۸,۹۰۹)	۰
		۲,۵۵۵,۰۲۵	**۲۶۳,۶۴۰**

۴۱-۱-۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت‌شده	۰	۰
سوخت‌شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۳۸,۹۰۹	۰
	۳۸,۹۰۹	۰

۴۱-۲- گردش سرقفلی ناشی از تلفیق با توجه به یادداشت شماره (۸-۱۲ اهم رویه‌های حسابداری) به شرح جدول زیر است:

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده در ابتدای سال مالی	۱۱,۹۴۱,۶۸۳	۱۱,۹۴۱,۶۸۳
سرقفلی تحصیل شده طی سال مالی	۰	۰
اصلاح سرقفلی گروه	۰	۰
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام‌شده در پایان سال مالی	۱۱,۹۴۱,۶۸۳	۱۱,۹۴۱,۶۸۳
استهلاک انباشته در ابتدای سال مالی	(۴,۸۶۹,۱۷۳)	(۳,۶۸۱,۶۹۹)
استهلاک سال مالی	(۱,۱۸۷,۱۵۰)	(۱,۱۸۷,۴۷۴)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از اصلاح سرقفلی	۰	۰
سرقفلی شرکت گروه	۴۹,۱۶۶	۵۲,۳۱۶
استهلاک انباشته در پایان سال مالی	(۶,۰۰۷,۱۵۷)	(۴,۸۱۶,۸۵۷)
مبلغ دفتری	**۵,۹۳۴,۵۲۶**	**۷,۱۲۴,۸۲۶**

۴۲- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۹۱,۵۰۰,۹۳۰	۶۱,۱۵۱,۰۷۷	۹۱,۵۰۰,۹۳۰	۶۱,۱۵۱,۰۷۷
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۲-۲	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸	۹۴,۲۲۹,۲۰۲	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸	۹۴,۲۲۹,۲۰۲
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۴۲-۳	۱,۷۲۱,۵۲۰	۱,۷۳۳,۵۶۶	۱,۷۲۱,۵۲۰	۱,۷۳۳,۵۶۶
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		**۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸**	**۱۵۷,۱۱۳,۸۴۵**	**۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸**	**۱۵۷,۱۱۳,۸۴۵**
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۲۴۵,۴۷۷,۴۷۳	۲۰۳,۶۳۴,۴۹۲	۲۴۵,۶۴۱,۶۴۳	۱۹۸,۱۱۳,۵۲۹
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۲-۲	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰	۴۳,۴۹۲,۳۶۶	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰	۴۳,۴۹۲,۶۱۵
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۴۲-۳	۲۴,۹۵۹,۸۵۵	۱۸,۳۹۸,۱۶۱	۲۵,۴۸۸,۱۴۰	۱۸,۸۴۴,۹۶۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		**۴۶۹,۰۹۸,۸۷۸**	**۲۶۵,۵۲۵,۰۱۹**	**۴۶۹,۷۹۱,۳۳۳**	**۲۶۰,۴۵۱,۱۰۹**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۲-۴	**۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹**	**۱,۹۴۵,۱۹۷,۱۲۴**	**۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲**	**۱,۹۸۹,۳۰۲,۶۹۲**
		۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵	**۲,۳۶۷,۸۳۵,۹۸۸**	**۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳**	**۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶**

۴۲-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۲۴۰,۷۲۴,۷۴۷	۱۹۸,۰۸۱,۵۳۲	۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰	۱۹۹,۳۶۸,۰۵۱
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	۶۶۶,۷۸۱	۲,۰۰۱,۳۷۱	۶۶۶,۷۸۱	۲,۰۰۱,۳۷۱
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۳,۴۶۹,۹۷۶	۴,۳۹۳,۰۲۳	۳,۴۶۹,۹۷۶	۴,۳۹۳,۰۲۳
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ریال)	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ارز)	۰	۱۶۲,۶۶۹	۰	۱۶۲,۶۶۹
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده (ریال)	۱۷۵,۹۰۷	۱۵۲,۷۳۴	۱۷۵,۹۰۷	۱۵۲,۷۳۴
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده (ارز)	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت (ریال)	۱۹,۱۰۴,۹۱۲	۱۷,۲۳۵,۹۹۷	۱۸,۶۱۱,۸۵۹	۱۰,۴۲۸,۵۱۵
بستانکاران موقت (ارز)	۷۲,۱۵۲,۰۹۲	۴۲,۳۶۹,۱۶۹	۷۲,۱۵۲,۰۹۲	۴۲,۳۶۹,۱۶۹
مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال)	۵۶۷,۰۹۹	۳۵۳,۹۴۴	۵۶۷,۰۹۹	۳۵۳,۹۴۴
مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز)	۱۱۶,۸۸۹	۶۶,۴۴۶	۱۱۶,۸۸۹	۶۶,۴۴۶
کسر می‌شود :				
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه نشده)	۰	(۳۱,۳۱۶)	۰	(۳۱,۳۱۶)
	۳۳۶,۹۷۸,۴۰۳	**۲۶۴,۷۸۵,۵۶۹**	**۳۳۷,۱۴۲,۵۷۳**	**۲۵۹,۲۶۴,۶۰۶**

۴۲-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴	۷۵,۵۸۸,۷۵۹	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴	۷۵,۵۸۹,۰۰۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)	۶۳,۹۲۰,۰۸۴	۶۲,۱۳۲,۷۹۸	۶۳,۹۲۰,۰۸۴	۶۲,۱۳۲,۷۹۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۱۰	۱۱	۱۰	۱۱
	۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸	**۱۳۷,۷۲۱,۵۶۸**	**۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸**	**۱۳۷,۷۲۱,۸۱۷**

۴۲-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	۱۵,۵۰۸,۹۰۱	۱۱,۳۴۲,۲۱۰	۱۶,۰۳۷,۱۸۵	۱۱,۷۸۹,۰۱۲
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	۲,۸۰۱,۶۹۳	۱,۶۲۸,۸۹۱	۲,۸۰۱,۶۹۳	۱,۶۲۸,۸۹۱
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)	۷,۰۱۵,۲۴۲	۶,۵۳۲,۳۷۵	۷,۰۱۵,۲۴۲	۶,۵۳۲,۳۷۵
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)	۱,۰۰۸,۷۸۲	۵۹۲,۲۰۳	۱,۰۰۸,۷۸۲	۵۹۲,۲۰۳
سایر	۳۴۶,۷۵۷	۳۶,۰۴۸	۳۴۶,۷۵۸	۳۶,۰۵۰
	۲۶,۶۸۱,۳۷۵	**۲۰,۱۳۱,۷۲۷**	**۲۷,۲۰۹,۶۶۰**	**۲۰,۵۷۸,۵۳۱**

۴۲-۴- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱-۴-۴۲	۱,۰۹۵,۳۳۶,۰۶۶	۹۴۷,۳۴۰,۲۰۸	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۱-۴-۴۲	۱,۲۴۸,۸۶۰,۱۸۶	۹۸۳,۷۷۳,۶۷۱	۱,۳۳۵,۳۸۶,۳۳۹	۱,۰۲۷,۸۷۷,۷۳۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱-۴-۴۲	۳,۵۹۰,۸۸۸	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۵۹۰,۸۸۸	۱,۸۲۵,۵۰۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱-۴-۴۲	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۸۰,۴۶۰,۰۱۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۸۰,۴۶۰,۰۱۹
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۲,۴۸۰,۰۷۹,۷۹۶	۲,۰۱۳,۳۹۹,۴۰۰	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹	۲,۰۵۷,۵۰۴,۹۶۸
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲-۴-۴۲	۱۴,۵۴۸,۹۸۴	۱۱,۲۵۱,۱۷۸	۱۴,۵۴۸,۹۸۴	۱۱,۲۵۱,۱۷۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲-۴-۴۲	۱,۴۴۳,۴۱۰	۹۹۷,۷۷۸	۱,۴۴۳,۴۱۰	۹۹۷,۷۷۸
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۲-۴-۴۲	۲۵,۶۸۵	۸,۷۸۷	۲۵,۶۸۵	۸,۷۸۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲-۴-۴۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۱۲,۲۵۷,۷۴۳	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۱۲,۲۵۷,۷۴۳
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۲,۴۹۶,۰۹۷,۸۷۵**	**۲,۰۲۵,۶۵۷,۱۴۳**	**۲,۵۸۲,۶۲۵,۵۲۸**	**۲,۰۶۹,۷۶۲,۷۱۱**
کسر می‌شود:					
اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی یادداشت شماره ۴۳)		(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)	(۸۰,۴۶۰,۰۱۹)	(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)	(۸۰,۴۶۰,۰۱۹)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		**۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹**	**۱,۹۴۵,۱۹۷,۱۲۴**	**۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲**	**۱,۹۸۹,۳۰۲,۶۹۲**

۴۲-۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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 غیربانکی	۰	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۵۸	۸۰,۴۵۹,۹۶۱	۸۰,۴۶۰,۰۱۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲۴۵,۲۷۰,۱۵۱	۱,۳۳۵,۳۸۶,۳۳۹	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۹	۳۱۲,۲۲۲,۰۹۰	۱,۰۲۷,۸۷۷,۷۳۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۱,۳۸۲,۸۶۵	۰	۱,۳۸۲,۸۶۵	۵۸۶,۲۲۵	۰	۵۸۶,۲۲۵
بیش از ۳ تا ۶ماهه	۲,۲۰۴,۴۹۶	۰	۲,۲۰۴,۴۹۶	۱,۲۳۴,۹۹۷	۰	۱,۲۳۴,۹۹۷
بیش از۶ماه تا یک‌سال	۳,۵۲۷	۰	۳,۵۲۷	۴,۲۸۰	۰	۴,۲۸۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۰	۳,۵۹۰,۸۸۸	۱,۸۲۵,۵۰۲	۰	۱,۸۲۵,۵۰۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۰	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹	۰	۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹
دو ساله	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۰	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۳۳,۱۸۷,۶۷۸	۰	۳۳,۱۸۷,۶۷۸
سه ساله	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷	۰	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷	۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵	۰	۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵
چهار ساله	۲,۰۴۴	۰	۲,۰۴۴	۲,۰۸۱	۰	۲,۰۸۱
پنج ساله	۲۲,۸۱۶	۰	۲۲,۸۱۶	۲۴,۲۰۵	۰	۲۴,۲۰۵
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۰	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۰	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹	۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷	۳۹۲,۶۸۲,۰۵۱	۲,۰۵۷,۵۰۴,۹۶۸

- افتتاح سپرده‌های دوساله و سه‌ساله طبق مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا طی نامه شماره ۱۲۶۶۴۲ /۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ و ۲۸۰۳۷۳ /۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ با موضوع افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری بیش از یک سال انجام‌شده است.
- طبق بخشنامه شماره ۹۶۵۹۳ /۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و بخشنامه ۲۸۰۳۷۳ /۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از سه سال، مانده سپرده‌های چهارساله و پنج‌ساله افتتاح‌شده در سنوات گذشته 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.

۴۲-۴-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی								
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا ۲۲درصد	۱۶تا ۱۹درصد	۱۳تا ۱۶درصد	۱۰تا ۱۳درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسیدشده	۰	۱۳,۴۸۰,۸۲۹	۲۶۹	۶۲۲	۰	۰	۱۳,۴۸۱,۷۲۰	۹۵,۷۱۸
۱۴۰۳	۰	۳,۲۸۷,۰۲۴	۴۰۸	۰	۰	۰	۳,۲۸۷,۴۳۲	۳۳,۳۱۸
۱۴۰۴	۱۹,۸۴۱,۶۶۴	۹۱۰,۷۱۲,۶۴۱	۷,۳۶۵	۴۹,۶۸۲	۰	۰	۹۳۰,۶۱۱,۳۵۲	۸۲۳,۸۷۸,۳۷۸
۱۴۰۵	۷۲,۲۳۴,۲۳۹	۶۳۹,۶۲۳	۳,۸۷۰	۱۰	۰	۰	۷۲,۸۷۷,۷۴۲	۳۹,۴۵۳,۷۰۳
۱۴۰۶	۷۵,۰۶۵,۸۰۷	۰	۴,۱۰۹	۰	۰	۰	۷۵,۰۶۹,۹۱۶	۸۳,۸۷۱,۳۴۷
۱۴۰۷ پس از آن	۰	۰	۹,۴۰۴	۰	۰	۰	۹,۴۰۴	۹,۲۴۴
	۱۶۷,۱۴۱,۷۱۰	**۹۲۸,۱۲۰,۱۱۷**	**۲۵,۴۲۵**	**۵۰,۳۱۴**	**۰**	**۰**	**۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶**	**۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۸۳۲,۰۱۱,۶۵۴**	**۱۱۵,۲۰۶,۹۰۱**	**۶۵,۷۴۷**	**۵۷,۴۰۶**	**۰**	**۰**	**۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸**	

۴۲-۴-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی				
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹	۶۷۳,۰۷۲,۸۵۷	(۵۷۲,۳۵۲,۲۴۵)	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱
دو ساله	۳۳,۱۸۷,۶۷۸	۶۵۶,۳۴۲	(۱۵,۲۹۸,۰۶۲)	۱۸,۵۴۵,۹۵۸
سه ساله	۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵	۸۱,۱۲۶,۸۳۶	(۱۹,۲۰۸,۴۴۴)	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷
چهار ساله	۲,۰۸۱	۷۰۲	(۷۳۹)	۲,۰۴۴
پنج ساله	۲۴,۲۰۵	۴,۳۲۰	(۵,۷۰۹)	۲۲,۸۱۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۹	۵۲۱,۴۷۸,۳۲۲	(۱۴۷,۰۱۷,۷۸۳)	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۴۹۲,۷۸۱	(۱,۷۲۷,۳۹۵)	۳,۵۹۰,۸۸۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۸	۰	(۵۸)	۰
	۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷	**۱,۲۷۹,۸۳۲,۱۶۰**	**(۷۵۵,۶۱۰,۴۳۵)**	**۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲**

۴۲-۴-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه						
دلارآمریکا	۱۵۸,۵۷۴,۶۰۲.۴۳	۷۵,۲۲۳,۳۵۴.۶۲	(۱۴۰,۶۶۴,۶۴۹.۱۷)	۹۳,۱۳۳,۳۰۷.۸۸	۶۳,۴۴۲,۶۸۹	۶۳,۷۲۷,۴۸۶
یورو	۴۳۰,۹۵۴,۳۸۴.۲	۱۲۷,۵۶۵,۳۲۹.۴	(۳۲۰,۸۴۵,۷۸۶.۷۵)	۲۳۷,۶۷۳,۹۲۶.۸۵	۱۷۶,۸۳۷,۹۵۸	۱۸۸,۶۴۳,۳۸۶
درهم امارات	۴۲۰,۹۲۰,۵۹۷.۴۹	۳۶۵,۷۴۴,۹۴۷.۳۵	(۷۶۲,۰۷۶,۶۷۸.۶۹)	۲۴,۵۸۸,۸۶۶.۱۵	۴,۵۶۱,۱۸۸	۴۶,۰۶۰,۹۲۰
پوند انگلیس	۲۶۴,۰۳۳.۰۹	۱۹,۴۳۵.۹۳	(۱۴,۲۵۳.۱۳)	۲۶۹,۲۱۵.۸۹	۲۳۸,۱۱۵	۱۳۵,۱۸۹
دلاراسترالیا	۷۱۸.۳۵	۰	(۷۱۸.۳۵)	۰	۰	۱۸۹
دلارکانادا	۵۱,۹۸۶.۵۸	۰	(۲۶۱.۰۶)	۵۱,۷۲۵.۵۲	۲۴,۶۴۴	۱۵,۴۲۹
ین ژاپن	۵,۹۳۶,۴۵۵.۶	۰	(۱,۳۰۰,۷۹۱.۲۱)	۴,۶۳۵,۶۶۴.۳۹	۲۱,۲۵۶	۱۶,۰۰۲
فرانک سوئیس	۳,۴۸۹.۹۲	۰	(۱,۹۸۳.۱۹)	۱,۵۰۶.۷۳	۱,۱۶۵	۱,۵۸۷
لیر ترکیه	۲,۵۵۱,۰۳۱.۸	۰	(۲,۱۱۶,۸۱۸.۲۹)	۴۳۴,۲۱۳.۵۱	۸,۰۷۸	۳۱,۹۲۱
یوان چین	۲۴۲,۷۷۲,۰۰۸.۴۳	۱,۲۶۵,۲۶۱.۰۶	(۲۴۳,۹۹۰,۸۱۹.۴۲)	۴۶,۴۵۰.۰۷	۴,۳۷۵	۱۳,۵۵۹,۵۴۴
روبل روسیه	۴,۶۴۲,۴۱۵.۷۳	۴۷۹,۲۳۶,۷۷۱.۱۵	(۴۷۷,۴۱۹,۳۷۹.۵۸)	۶,۴۵۹,۸۰۷.۳۰	۵۲,۴۹۱	۲۰,۱۶۷
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۲,۱۱۸,۳۵۳.۴۴	۸,۷۵۲,۹۶۸	(۹۳۱,۰۹۷.۲۹)	۹,۹۴۰,۲۲۴.۱۵	۷۸,۱۹۲	۱۰,۲۷۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی						
یورو	۱۸۳,۸۰۵,۱۳۵.۹۳	۴۴۳,۴۰۰,۰۰۰	(۴۴۹,۴۰۶,۱۳۹.۰۸)	۱۷۷,۷۹۸,۹۹۶.۸۵	۱۳۲,۲۸۸,۸۵۴	۸۰,۴۵۷,۷۵۸
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۱۶۶	۰.۰۱	۱۴,۰۹۶.۰۱	۲,۶۱۵	۱,۵۲۴
پوند انگلیس	۱,۳۲۶.۲۵	۱۵.۸	۰	۱,۳۴۲.۰۵	۱,۱۸۷	۶۷۹
					۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷	**۳۹۲,۶۸۲,۰۵۱**

۴۲-۴-۱-۴- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۳۰,۵۰۷	۵۳۰,۴۱۶,۰۶۵	۲۶,۷۵۲	۴۵۵,۲۱۵,۴۳۹
اشخاص حقیقی	۱۲,۲۴۹,۷۳۷	۱,۶۵۸,۶۲۸,۵۷۷	۷,۹۰۷,۱۶۵	۱,۲۰۹,۶۰۷,۴۲۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۱	۵۸
جمع سپرده‌های ریالی	۱۲,۲۸۰,۲۴۴	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۷,۹۳۳,۹۱۸	۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۵۹۹	۱۵۴,۴۵۱,۶۸۲	۱,۲۳۴	۲۵۴,۶۷۴,۳۳۴
اشخاص حقیقی	۴۵,۶۹۵	۹۰,۸۱۸,۴۶۹	۳۵,۰۴۲	۵۷,۵۴۷,۷۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۶	۸۰,۴۵۹,۹۶۱
جمع سپرده‌های ارزی	۴۷,۳۰۳	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷	۳۶,۲۸۲	۳۹۲,۶۸۲,۰۵۱
	۱۲,۳۲۷,۵۴۷	**۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹**	**۷,۹۷۰,۲۰۰**	**۲,۰۵۷,۵۰۴,۹۶۸**

۴۲-۴-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

	گروه				
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۹۰۲,۵۸۸	۴۷,۲۱۵,۵۱۳	۰	(۴۶,۸۵۸,۴۱۹)	۱,۲۵۹,۶۸۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۸,۷۸۷	۵۱۱,۲۱۳	۰	(۴۹۴,۳۱۵)	۲۵,۶۸۵
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک‌ساله	۹,۶۶۹,۵۵۳	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶	۰	(۲۱۶,۳۴۹,۶۸۷)	۱۱,۹۳۶,۱۰۲
سپرده‌های دوساله	۴۱۰,۱۹۶	۵,۹۳۶,۴۳۸	۰	(۵,۸۷۷,۹۳۲)	۴۶۸,۷۰۲
سپرده‌های سه‌ساله	۱,۱۶۶,۶۸۲	۴۲,۶۹۳,۸۸۷	۰	(۴۱,۷۲۱,۱۳۹)	۲,۱۳۹,۴۳۰
سپرده‌های چهارساله	۳۱	۳۳۶	۰	(۳۴۹)	۱۸
سپرده‌های پنج‌ساله	۴,۷۱۶	۵,۵۵۸	۰	(۵,۵۴۲)	۴,۷۳۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۳,۱۱۰,۱۹۹	۰	(۱۳,۱۱۰,۱۹۹)	۰
سپرده‌های ارزی	۹۵,۱۹۰	۶,۴۱۲,۳۴۲	۰	(۶,۳۲۳,۸۰۴)	۱۸۳,۷۲۸
	۱۲,۲۵۷,۷۴۳	**۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲**	**۰**	**(۳۳۰,۷۴۱,۳۸۶)**	**۱۶,۰۱۸,۰۷۹**

	شرکت اصلی				
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۹۰۲,۵۸۸	۴۷,۲۱۵,۵۱۳	۰	(۴۶,۸۵۸,۴۱۹)	۱,۲۵۹,۶۸۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۸,۷۸۷	۵۱۱,۲۱۳	۰	(۴۹۴,۳۱۵)	۲۵,۶۸۵
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک‌ساله	۹,۶۶۹,۵۵۳	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶	۰	(۲۱۶,۳۴۹,۶۸۷)	۱۱,۹۳۶,۱۰۲
سپرده‌های دوساله	۴۱۰,۱۹۶	۵,۹۳۶,۴۳۸	۰	(۵,۸۷۷,۹۳۲)	۴۶۸,۷۰۲
سپرده‌های سه‌ساله	۱,۱۶۶,۶۸۲	۴۲,۶۹۳,۸۸۷	۰	(۴۱,۷۲۱,۱۳۹)	۲,۱۳۹,۴۳۰
سپرده‌های چهارساله	۳۱	۳۳۶	۰	(۳۴۹)	۱۸
سپرده‌های پنج‌ساله	۴,۷۱۶	۵,۵۵۸	۰	(۵,۵۴۲)	۴,۷۳۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۳,۱۱۰,۱۹۹	۰	(۱۳,۱۱۰,۱۹۹)	۰
سپرده‌های ارزی	۹۵,۱۹۰	۶,۴۱۲,۳۴۲	۰	(۶,۳۲۳,۸۰۴)	۱۸۳,۷۲۸
	۱۲,۲۵۷,۷۴۳	**۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲**	**۰**	**(۳۳۰,۷۴۱,۳۸۶)**	**۱۶,۰۱۸,۰۷۹**

۴۲-۴-۲-۱- با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آن‌ها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳ /۹۴ 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.

۴۳- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری (ارز)		۸۵۸,۴۳۲,۵۵۹	۵۸۳,۸۰۴,۷۲۲	۸۵۸,۴۳۲,۵۵۸	۵۸۳,۸۰۴,۷۲۲
سپرده مدت‌دار (ارز)		۰	۱۷,۳۳۹,۹۵۰	۰	۱۷,۳۳۹,۹۵۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	۱-۴۳	۰	۲,۷۸۴,۱۳۹	۰	۲,۷۸۴,۱۳۹
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۲۵۲,۵۲۷	۰	۲۵۲,۵۲۷
جمع بدهی به بانک مرکزی		۸۵۸,۴۳۲,۵۵۹	۶۰۴,۱۸۱,۳۳۸	۸۵۸,۴۳۲,۵۵۸	۶۰۴,۱۸۱,۳۳۸
بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۱۲۹,۳۸۹,۹۲۲	۳۷۴	۱۲۹,۳۸۹,۹۲۲	۳۷۴
سپرده‌های دیداری (ارز)		۸۷,۵۷۷,۴۴۴	۱۳,۸۴۴,۷۹۹	۹۲,۰۷۱,۲۱۰	۱۷,۸۲۴,۵۵۵
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		۱۳,۱۹۴,۵۲۰	۱۱,۳۰۸,۴۳۶	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)	۲-۴۳	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۸۰,۴۶۰,۰۱۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۸۰,۴۶۰,۰۱۹
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۱۷,۴۲۴,۳۸۷	۰	۱۷,۴۲۴,۳۸۷
جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی		۳۶۲,۴۵۴,۵۴۲	۱۲۳,۰۳۸,۰۱۵	۳۵۳,۷۵۳,۷۸۸	۱۱۵,۷۰۹,۳۳۵
بانک‌های خارجی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری (ارز)		۱۲,۵۹۸	۲,۰۰۰,۱۴۲	۱۲,۵۹۸	۲,۰۰۰,۱۴۲
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		۱۲,۵۹۸	۲,۰۰۰,۱۴۲	۱۲,۵۹۸	۲,۰۰۰,۱۴۲
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		**۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹**	**۷۲۹,۲۱۹,۴۹۵**	**۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴**	**۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵**

۴۳-۱- مانده مربوط به سال قبل مربوط به بخشنامه ۱۰۱۵/۶۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز (یادداشت ۸-۱۱-۱ تسعیر ارز) است.

۴۳-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌های داخلی و خارجی (ریال و ارز) از بخش حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۲-۴) به یادداشت بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی منتقل شده است.

۴۴- سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۱,۳۴۰,۳۵۷	۹۵۰,۰۷۵	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵
سود سهام مصوب	۶,۱۳۶,۶۶۷	۴,۰۳۲,۳۸۳	۵,۶۰۰,۰۰۰	۳,۵۶۴,۰۸۰
پرداخت‌شده	(۵,۶۰۳,۶۴۷)	(۳,۶۴۲,۱۰۱)	(۵,۴۷۴,۷۷۵)	(۳,۵۲۵,۸۰۵)
	۱,۸۷۳,۳۷۷	**۱,۳۴۰,۳۵۷**	**۳۷۰,۴۵۵**	**۲۴۵,۲۳۰**

۴۴-۱- خلاصه گردش حساب یادشده در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۵,۱۸۱,۶۴۰	۱۷,۱۰۱	(۲,۸۳۱)	۰	۱۴,۲۷۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱	۱۶۸,۰۰۰	۷,۱۴۶	(۷۸۱)	۰	۶,۳۶۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۲	۷۱۳,۰۰۰	۲۵,۶۴۷	(۲,۸۱۵)	۰	۲۲,۸۳۲
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴	۲,۱۹۳,۲۸۰	۷۶,۵۲۲	(۹,۴۸۹)	۰	۶۷,۰۳۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۴	۳,۵۶۴,۰۸۰	۱۱۸,۸۱۴	(۲۱,۰۰۶)	۰	۹۷,۸۰۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۰	(۵,۴۳۷,۸۵۳)	۰	۱۶۲,۱۴۷
		۱۷,۴۲۰,۰۰۰	**۲۴۵,۲۳۰**	**(۵,۴۷۴,۷۷۵)**	**۰**	**۳۷۰,۴۵۵**

۴۴-۲- مانده سود سهام پرداختنی صرفاً مربوط به سهام‌دارانی است که اطلاعات حساب بانکی یا سجامی آن‌ها در دسترس نیست.

۴۵- پیش‌دریافت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت‌ها	۱,۴۸۰,۴۳۳	۴,۴۲۱,۱۳۷
	۱,۴۸۰,۴۳۳	**۴,۴۲۱,۱۳۷**

۴۶- مالیات پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۴,۸۶۷,۱۵۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل (اصلاح اشتباه)	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۳,۳۵۱,۵۴۵	۳,۰۰۰,۵۳۵	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال‌های قبل (۴۶-۴-۱)	۹۲۴,۴۲۲	۸,۰۵۱,۲۸۲	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
تأدیه‌شده طی سال	(۲,۷۹۳,۳۴۶)	(۱,۱۸۴,۷۱۵)	۰	۰
	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۶,۲۱۶,۸۸۰**	**۱۴,۷۳۴,۲۵۹**	**۱۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰,۰۰۰,۰۰۰**

۴۶-۱- مالیات بر درآمد بانک برای تمامی سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۵ تا اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات (زیان ابرازشده)	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختی	مانده پرداختی	نحوه تشخیص
	۱۴۰۳							۱۴۰۲	
			مالیات						
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	۰	(۱۹۷,۱۳۷)	(۵۴۷,۵۳۵)	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)	۰	۹۵۳,۲۸۸	(۱,۰۵۸,۹۶۹)	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	(۹,۳۵۳,۲۰۱)	۰	۴,۶۸۷,۷۸۱	۳,۱۰۴,۷۰۳	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۲,۱۵۱,۹۷۶	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)	۰	۳,۳۷۲,۹۲۴	۹۷۵,۴۴۳	۹۷۵,۴۴۳	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۷,۵۴۶,۵۸۸	(۹,۹۹۸,۷۲۹)	۰	۲,۸۷۱,۴۸۹	۱,۹۵۴,۳۳۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۲۱,۸۶۶,۹۹۰	۰	۰	۶,۸۳۲,۵۸۹	۶,۴۰۹,۹۶۴	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۳۵,۴۶۶,۳۱۵	(۱۲,۸۸۸,۰۲۴)	۰	۱۸,۲۰۹,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۰	۱۸,۳۸۹,۸۹۴	۰	۰	۰	۰	رسیدگی‌نشده
۱۴۰۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی‌نشده
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی							۰	۰	
ذخیره احتیاطی مالیات							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
مانده ذخیره مالیات							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۶-۱-۱- تسویه بدهی مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۴ صورت پذیرفته است.

۴۶-۱-۲- **سال ۱۳۹۵**: در مالیات عملکرد مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان (اثر مالیاتی زیان:۱۹۷,۱۳۷ میلیون ریال) توسط سازمان امور مالیاتی تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۲,۱۹۰,۱۴۱ میلیون ریال زیان تأیید (اثر مالیاتی زیان: ۵۴۷,۵۳۵ میلیون ریال) و برگ قطعی صادرشده است. بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض شده که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ ق.م.م ارجاع شده است.

۴۶-۱-۳- **سال ۱۳۹۶**: مالیات عملکرد مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۴,۲۳۵,۸۷۵ میلیون ریال زیان تأیید (اثر مالیاتی زیان: ۱,۰۵۸,۹۶۹ میلیون ریال) و قطعی شده که بانک در اجرای مقررات قانونی به دیوان عدالت اداری اعتراض کرده و رأی به نفع بانک صادرشده و پرونده به هیئت هم‌عرض ارجاع شده است.

۴۶-۱-۴- **سال ۱۳۹۷**: مالیات عملکرد مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۳,۱۰۴,۷۰۳ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض شده که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی در دو موضوع پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ ق.م.م ارجاع شده است. در خصوص باقی بندهای مورد اعتراض، بانک به رأی شورای عالی مالیاتی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض کرده و رأی به نفع بانک صادر و پرونده برای باقی بندها به هیئت هم‌عرض ارجاع شده است.

۴۶-۱-۵- **سال ۱۳۹۸**: مالیات عملکرد مبلغ ۳,۳۷۲,۹۲۴ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۹۷۵,۴۴۳ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام کرد که اعتراض بانک رد شده است، بنابراین مبلغ ۹۷۵,۴۴۳ میلیون ریال بابت اصل مالیات پرداخت‌شده است و در اجرای مقررات قانونی به دیوان عدالت اداری اعتراض شده و رأی به نفع بانک صادرشده و پرونده به هیئت هم‌عرض مالیاتی ارجاع شده است.

۴۶-۱-۶- **سال ۱۳۹۹**: مالیات عملکرد مبلغ ۲,۸۷۱,۴۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر به مبلغ ۱,۹۵۴,۳۳۰ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام کرده است.

۴۶-۱-۷- **سال ۱۴۰۰**: مالیات عملکرد مبلغ ۶,۸۳۲,۵۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۶,۴۰۹,۹۶۴ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام کرده و شورای عالی در ۳ مورد رأی را نقض و پرونده در هیئت هم‌عرض شورای عالی مالیاتی در جریان است. بابت بقیه موارد بانک به رأی شورای عالی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض کرده است.

۴۶-۱-۸- **سال ۱۴۰۱**: مالیات عملکرد مبلغ ۱۸,۲۰۹,۹۱۶ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت بدوی مالیات به مبلغ ۱۰,۸۴۹,۷۵۷ میلیون ریال تعدیل‌شده و پرونده بانک در اجرای مقررات قانونی در هیئت تجدیدنظر در جریان است.

۴۶-۱-۹- **سال ۱۴۰۲**: مالیات عملکرد مبلغ ۱۸,۳۸۹,۸۹۴ میلیون ریال تشخیص شده که با توجه به عدم توافق با ممیزکل پرونده به هیئت بدوی ارجاع شده است.

۴۶-۱-۱۰- مهم‌ترین موضوعات مورد اعتراض بانک به هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی عبارت‌اند از: عدم پذیرش سود پرداختی به سپرده‌گذاران، تخصیص قسمتی از سود پرداختی به سپرده‌گذاران و تخصیص هزینه‌های اداری و عمومی به درآمدهای غیر مشمول و معاف از مالیات، محاسبه سود تسعیر ارز بدون توجه به نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و پذیرش قسمتی از افزایش سرمایه از محل سود تقسیم‌نشده و نحوه محاسبات آن است که با لحاظ آرای مشابه در صنعت در هیئت‌های حل اختلاف شورای عالی مالیاتی و دیوان عدالت اداری که به نفع بانک‌ها صادرشده ذخایر احتیاطی کافی در حساب‌ها منظور شده است.

۴۶-۲- در سال ۱۴۰۲ بانک از اعمال نرخ صفر مالیاتی بند ث ماده ۱۴ قانون تأمین تولید و زیرساخت‌ها مبنی بر انتقال سود تقسیم‌نشده شرکت‌ها به حساب سرمایه استفاده کرده است.

۴۶-۳- جمع مبالغ پرداختی در سال مورد گزارش بالغ بر ۴۵,۴۸۶,۸۶۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی یا آرای صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که در اجرای مقررات قانونی در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است، بنابراین بدهی بابت آن‌ها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۵,۴۴۳	۴۶,۴۶۲,۳۰۳	۴۵,۴۸۶,۸۶۰

۴۶-۳-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

از دلایل اصلی اختلاف مالیاتی از سال ۱۳۹۴ تاکنون برگشت هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده پرداختی به سپرده‌گذاران به درآمدهای معاف از مالیات، محاسبه سود تسعیر ارز خالص دارایی‌های پولی ارزی به نرخ مندرج در سامانه نیما بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، عدم قبول معافیت مناطق آزاد، عدم قبول بخشی از ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی و اختصاصی و پذیرش قسمتی از افزایش سرمایه از محل سود تقسیم‌نشده و نحوه محاسبات آن است.

۴۶-۴- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات درحال تداوم		
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال های قبل	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات درحال تداوم	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات متوقف‌شده		
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف‌شده	۰	۰

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰

۴۶-۴-۱- مالیات سال‌های قبل گروه به مبلغ ۹۲۴,۴۲۲ میلیون ریال در صورت سود و زیان دوره، مربوط به عملکرد سال‌های قبل است که در سال‌های قبل به‌گونه‌ای صحیح محاسبه شده بود و در این دوره با رویکرد محافظه‌کارانه لحاظ شده است بنابراین به‌عنوان اصلاح اشتباه محسوب نشده است.

۴۶-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل‌ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۴۵,۶۳۴,۱۵۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف‌شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**	**۴۵,۶۳۴,۱۵۰**
*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف‌شده محاسبه‌شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد)	۱۵,۷۹۱,۸۱۰	۱۰,۲۶۷,۶۸۴
موضوع بند ث ماده ۱۴ قانون تأمین تولید و زیرساخت‌ها (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم‌نشده)	(۱۰,۸۰۰,۰۰۰)	(۷,۸۷۵,۰۰۰)
اثر درآمدهای مقطوع (فروش اموال غیر منقول)	(۹۰۵,۶۴۵)	(۵۸۷,۴۷۰)
اثر سایر درآمدهای معاف	(۷,۲۵۰,۷۶۵)	(۳,۲۳۴,۲۱۹)
هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ مؤثر مالیات ۲۲.۵ درصد	(۳,۱۶۴,۶۰۰)	(۱,۴۲۹,۰۰۵)
اثر مالیاتی زیان تأییدشده سنواتی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات در حال تداوم	۰	(۱,۴۲۹,۰۰۵)
هزینه مالیات بردرآمد عملیات متوقف‌شده	۰	۰

- وفق ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم، معادل ۵ درصد از مالیات بر درآمد شرکت‌هایی که سهام آن‌ها برای معامله در بازار خارج از بورس پذیرفته‌شده است، بخشوده می‌شود. (در صورت حداقل ۲۵ درصد سهام شناور در بازار معادل دو برابر معافیت تعلق می‌گیرد.)

۴۷- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		۳,۴۹۸,۴۲۱	۹۱۴,۱۲۴	۳,۴۹۸,۴۲۱	۹۱۴,۱۲۴
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)		۸۶۳,۶۹۹	۷۰۲,۴۱۴	۸۶۳,۶۹۹	۷۰۲,۴۱۴
حق بیمه پرداختنی		۲,۲۹۶,۶۴۲	۱,۳۸۶,۳۲۵	۲۹۳,۳۵۸	۲۰۵,۵۲۱
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		۲,۶۳۴,۱۵۹	۱,۴۹۲,۲۹۸	۱۱۴,۳۵۰	۶۲,۸۸۸
اسناد پرداختنی		۶,۹۰۷,۶۸۲	۴,۹۹۲,۷۶۶	۰	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۲۹,۵۰۳,۵۹۰	۱۸,۲۶۱,۳۴۳	۲۳,۱۴۶,۱۷۱	۱۳,۹۱۳,۶۷۳
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها		۲,۲۷۵,۷۰۱	۱,۶۸۳,۷۵۳	۲,۲۷۵,۷۰۱	۱,۶۸۳,۷۵۳
حساب واسط شعب	۱-۴۷	۲۳,۰۵۲,۹۰۵	۷,۶۵۱,۷۴۶	۲۳,۰۵۲,۹۰۵	۷,۶۵۱,۷۴۶
حساب واسط تسویه بدهکاران (خودران وفا)		۴۶۴,۱۷۵	۳۹۶,۲۴۴	۴۶۴,۱۷۵	۳۹۶,۲۴۴
حساب‌های پرداختنی	۲-۴۷	۲۶۶,۹۳۲,۳۰۰	۱۲,۷۵۵,۲۸۴	۱,۹۲۶,۵۸۴	۱,۹۸۸,۰۵۸
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۴۰۵,۳۶۴	۱۴۷,۴۶۸	۴۰۵,۳۶۴	۱۴۷,۴۶۸
حساب واسط حق‌الوکاله		۱,۲۷۰,۹۵۹	۹۷۸,۱۲۹	۱,۲۷۰,۹۵۹	۹۷۸,۱۲۹
حساب کسورات بابت تأمین اجتماعی		۸,۳۸۶,۰۴۲	۴,۴۲۵,۱۶۶	۸,۳۸۶,۰۴۲	۴,۴۲۵,۱۶۶
حساب اوراق ودیعه یک‌ماهه بانک مرکزی		۲۹,۳۶۲,۰۱۶	۱۶,۶۰۳,۱۳۰	۲۹,۳۶۲,۰۱۶	۱۶,۶۰۳,۱۳۰
حساب‌های پرداختنی بابت املاک تملیکی		۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸
سایر موارد	۳-۴۷	۲۲,۲۹۸,۸۰۱	۷,۸۰۷,۵۷۱	۹,۸۳۵,۸۲۴	۷,۴۰۱,۴۷۲
		۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴	**۸۰,۲۳۴,۶۷۹**	**۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷**	**۵۷,۱۱۰,۷۰۴**

۴۷-۱- این حساب مربوط به حساب داخلی بانک و حساب واسط بین شعب بانک سامان است که در تاریخ گزارشگری هنوز سند تسویه صادر نشده و پس از دوره تسویه شده است.

۴۷-۲- رقم مزبور بابت خرید اموال برای استفاده شعب و ادارات بانک است.

۴۷-۳- مبلغ ۴۲۵ میلیارد ریال مربوط به مطالبات سهامداران بابت فروش حق تقدم‌های استفاده نشده است.

۴۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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	۲,۱۵۵,۴۵۵	۰	۲,۱۵۵,۴۵۵	۵,۲۹۴,۴۴۷	۰	۵,۲۹۴,۴۴۷
پرداخت‌شده طی سال	(۳,۴۵۱,۵۲۵)	۰	(۳,۴۵۱,۵۲۵)	(۶,۰۹۶,۵۱۸)	۰	(۶,۰۹۶,۵۱۸)
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۴,۵۳۶,۷۱۵	۰	۴,۵۳۶,۷۱۵	۲,۹۵۷,۵۲۶	۰	۲,۹۵۷,۵۲۶
مانده درپایان سال	**۳,۲۴۰,۶۴۵**	**۰**	**۳,۲۴۰,۶۴۵**	**۲,۱۵۵,۴۵۵**	**۰**	**۲,۱۵۵,۴۵۵**

شرکت اصلی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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	۹۵۱,۶۷۰	۰	۹۵۱,۶۷۰	۳,۹۰۹,۴۴۳	۰	۳,۹۰۹,۴۴۳
پرداخت‌شده طی سال	(۳,۰۲۸,۹۶۷)	۰	(۳,۰۲۸,۹۶۷)	(۴,۸۶۹,۵۲۵)	۰	(۴,۸۶۹,۵۲۵)
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۲,۹۰۴,۱۷۰	۰	۲,۹۰۴,۱۷۰	۱,۹۱۱,۷۵۳	۰	۱,۹۱۱,۷۵۳
مانده درپایان سال	**۸۲۶,۸۷۳**	**۰**	**۸۲۶,۸۷۳**	**۹۵۱,۶۷۱**	**۰**	**۹۵۱,۶۷۱**

۴۸-۱- تمامی کارکنان بانک تحت پوشش بیمه تأمین اجتماعی هستند و از بابت بازنشستگی کارکنان تعهدی وجود ندارد.

۴۹- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۱۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۷۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۲/۰۷/۲۵	۴۰.۸۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۶۵.۷۳	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۰/۲۳	۳۷.۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

۴۹-۱- آخرین افزایش سرمایه بانک در مجمع فوق‌العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تصویب و با توجه به مجوز ثبت افزایش سرمایه بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۳/۲۳۸۷۴۴ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۲ و مجوز ثبت افزایش سرمایه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۲۵-۰۳۹/۱۲۵۵۲۳۴ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷، مراحل ثبت افزایش سرمایه بانک در اداره ثبت شرکت‌ها پیگیری شد و سرانجام افزایش سرمایه بانک سامان به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

توضیح اینکه طبق تصویب‌نامه هیئت‌وزیران به شماره ۶۲۰۳۶ ه/ت/۲۳۴۸۹۶ به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک‌های غیردولتی به رقم ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موجود موظف هستند ظرف مدت ۳ سال و در چارچوب برنامه زمان‌بندی مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین‌شده اقدام کنند.

۴۹-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	سهام	تعداد سهام	سهام
		درصد		درصد
یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶	۴.۷۶	۳,۹۸۱,۱۶۷,۹۳۸	۴.۹۸
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	۴,۶۳۳,۷۷۷,۶۹۴	۴.۲۱	۳,۵۷۱,۴۴۴,۸۶۹	۴.۴۶
مؤسسه صندوق حمایت وبازنشستگی کارکنان فولاد	۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹	۴.۱۷	۳,۳۳۷,۷۹۷,۴۵۴	۴.۱۷
صندوق س .اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۷,۲۸۹,۴۳۶,۷۸۹	۶.۶۳	۴,۷۴۷,۲۸۶,۴۹۶	۵.۹۳
شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام)	۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰	۱.۹۷	۱,۵۱۱,۳۶۷,۴۹۸	۱.۸۹
شرکت ایده‌پردازان بازارسرمایه امین	۱,۱۱۵,۰۸۴,۷۶۷	۱.۰۱	۸۱۹,۰۴۳,۴۶۷	۱.۰۲
شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش (سهامی خاص)	۱,۶۹۶,۸۵۲,۶۲۶	۱.۵۴	۹۲۶,۵۰۳,۶۱۸	۱.۱۶
شرکت مدیریت سرمایه قلک (سهامی خاص)	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۵	۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۴
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۳,۵۹۱,۱۳۴,۴۹۶	۳.۲۶	۱,۶۷۸,۶۶۹,۱۰۷	۲.۱۰
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶	۴.۳۸	۱,۲۸۰,۹۹۰,۵۵۵	۱.۶۰
صندوق.س.اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش، BFM	۲,۲۲۲,۸۴۲,۲۲۶	۲.۰۲	۱,۶۶۹,۲۴۹,۰۰۲	۲.۰۹
شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص)	۱,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۲۲	۸۲۸,۶۷۲,۰۵۰	۱.۰۴
شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶	۱	۸۰۰,۵۴۶,۲۵۹	۱
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۹,۵۵۲,۱۶۱,۱۲۶	۸.۶۸	۸,۹۷۵,۵۹۳,۲۳۶	۱.۵۲
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۹۷ سهامدار)	۱۰,۰۶۴,۳۶۵,۴۱۰	۹.۱۵	۸,۸۳۰,۴۴۵,۶۸۸	۱۱.۰۴
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۶,۰۶۴ سهامدار)	۴۸,۴۳۲,۴۸۷,۶۵۹	۴۴.۰۳	۳۵,۴۹۱,۲۲۲,۷۶۳	۴۴.۳۶
	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴۹-۳- صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان سال

۴۹-۳-۱- آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته و آورده‌نقدی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۹-۴- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

در سال مالی مورد گزارش سهام بانک در تملک شرکت‌های فرعی و وابسته نیست.

۵۰- اندوخته قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۱۳,۰۳۷,۸۴۴	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۷,۳۳۳,۷۱۱	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۶,۹۹۱,۳۵۶
مانده در پایان سال	**۳۱,۵۲۲,۷۸۰**	**۲۰,۳۷۱,۵۵۵**	**۳۰,۰۳۴,۸۲۸**	**۱۹,۵۰۶,۹۵۴**

۵۰-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل 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. منظور شدن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود و در شرکت‌های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل‌انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل‌تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی		
بانک سامان	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴
شرکت‌های فرعی		
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۹,۸۸۶	۲۱,۲۷۹
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷۲۷,۳۱۷	۵۱۴,۵۰۰
صرافی سامان	۲۶,۲۱۱	۲۶,۲۱۱
کارگزاری بانک سامان	۷۸,۱۴۶	۶۴,۵۲۸
پردازشگران سامان	۲۷۶,۰۰۲	۵۵,۶۸۸
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴۱,۰۲۸	۴,۹۴۲
گروه مالی اقتصادی سامان	۱۳۱,۲۳۷	۷۳,۲۴۰
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
میزبان گستر حافظ	۲,۱۴۸	۲,۱۴۸
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۱۶۱,۱۶۹	۹۹,۷۶۵
کیش سل	۲۱,۶۳۳	۰
تحلیلگر امید	(۹,۱۲۵)	۰
	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	**۲۰,۳۷۱,۵۵۵**

۵۱- سایر اندوخته‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۶۷۴,۰۴۰	۹۴۸,۴۲۰	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
کاهش	۰	۰	۰	۰
افزایش	۹۲۸,۶۵۵	۷۲۵,۶۲۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۲,۶۰۲,۶۹۵**	**۱,۶۷۴,۰۴۰**	**۲۸,۲۱۸**	**۲۸,۲۱۸**

۵۱-۱- به موجب نامه شماره ۹۲۸۴۷ /۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا بانک‌ها موظف هستند سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی را از پایان سال مالی ۱۳۹۷ در حساب معین جداگانه زیر سرفصل سایر اندوخته‌ها نگهداری کند.

۵۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری‌شده/افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های ثابت مشهود				
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	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(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	۱۲,۳۱۱,۸۶۷
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰
	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	**(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به تفکیک طبقه	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰
	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	**(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**

۵۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز ناشی از عملیات خارجی در کشور آلمان	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	**۹,۳۳۸,۲۷۵**	**۳,۴۳۱,۳۲۰**

۵۳-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور یکسان‌سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۵۴- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شناور تا سقف ۱۰ درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. بانک نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رأی در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ‌گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام خزانه، مبلغ ۳۵۶,۶۴۴ میلیون ریال صرف سهام است.

	۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
مجموع خرید طی سال مالی	۳,۴۷۹,۰۰۲,۸۶۵	۶,۳۱۷,۱۵۷	۰	۰	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵
مجموع فروش طی سال مالی	(۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳)	(۲,۲۰۷,۲۲۴)	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰
خالص خرید (فروش) طی سال مالی	۲,۲۷۵,۸۹۹,۸۷۲	۴,۱۰۹,۹۳۴	۳۵۶,۶۴۴	۰	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱**	**۴,۶۵۵,۵۴۹**	**۳۵۶,۶۴۴**	**۰**	**۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹**	**۵۴۵,۶۱۵**

۵۵- صرف سهام خزانه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳**	**۳۵۶,۶۴۴**	**۰**	**۰**

۵۶- منافع فاقد حق کنترل

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۷,۳۰۱,۰۹۳	۶,۵۴۰,۰۲۰
سهم از اندوخته قانونی	۵۷۴,۶۶۱	۴۲۰,۴۰۵
سهم از سود (زیان) انباشته	۴,۰۹۴,۵۸۷	۲,۲۱۰,۳۱۶
سهم از افزایش سرمایه در جریان	۶۵۴,۴۲۳	۹۱۱,۸۸۳
سهم از افزایش دارایی‌های سپ	۲۹۰,۸۲۶	۱,۰۲۲,۹۱۲
سایر اندوخته‌ها	۲۶,۲۸۹	۱۸,۲۷۳
مازاد تجدید ارزیابی	۱۸,۹۳۷	۲۷,۴۳۰
منافع فاقد حق کنترل	۱۴۴,۵۶۸	۳۰۰,۴۸۰
	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	**۱۱,۴۵۱,۷۱۹**

۵۷- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری		۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۵۷-۱	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	(۱۴,۶۷۱,۲۲۳)	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	(۱۷,۸۸۵,۸۰۷)
		(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	**(۱۴,۶۷۱,۲۲۳)**	**(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)**	**(۱۷,۸۸۵,۸۰۷)**

۵۷-۱- اصلاح اشتباهات

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه‌های سال	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)	(۱۵,۶۲۸,۹۶۷)	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
اصلاح درآمد	۳,۷۸۶,۴۱۸	۱,۹۵۷,۷۴۴	۰	۰
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	**(۱۴,۶۷۱,۲۲۳)**	**(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)**	**(۱۷,۸۸۵,۸۰۷)**

۵۷-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۷-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌وضعیت مالی گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	یادداشت	گروه					
		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی							
موجودی نقد	۲۸	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۵۲,۸۴۹	۰	۲۷۸,۸۷۸,۰۸۴	۶۹۱,۴۴۹	۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۵۶,۶۲۴,۶۰۰	۰	۱,۰۸۸,۷۹۶	۵,۱۹۳,۷۷۶	۰	۶۰,۷۲۹,۵۸۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۱,۳۸۵,۲۴۸,۲۶۹	۰	۶,۳۸۹,۰۰۰	۱۳,۳۴۲,۶۲۱	۰	۱,۳۹۲,۲۰۱,۸۹۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۰	۰	۰	۴۴۸,۷۳۳	۰	۴۴۸,۷۳۳
سایر دریافتنی‌ها	۳۲	۲۴۵,۰۸۱,۴۲۳	۰	۶,۶۷۱,۱۰۳	۱۶۳,۵۲۸,۹۴۰	۴۴۸,۷۳۳	۴۰۱,۳۹۰,۵۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۵۱,۱۴۷,۸۰۱	۴,۰۶۶,۹۲۹	۰	۰	۰	۵۵,۲۱۴,۷۳۰
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۴	۱۱,۶۰۱,۵۴۱	۰	۱۰۴,۰۱۱	۰	۰	۱۱,۴۹۷,۵۳۰
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۵	۲,۶۲۸,۸۴۱	۵۵,۰۱۸	۰	۰	۰	۲,۶۸۳,۸۵۹
موجودی مواد و کالا	۳۶	۱۷,۱۴۷,۱۳۸	۳۴,۰۱۲	۰	۰	۰	۱۷,۱۸۱,۱۵۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۰	۶۶۲,۱۲۰	۰	۰	۲۲۱,۵۷۳,۳۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۱۰۵,۶۸۲,۰۲۱	۰	۸۷۴,۱۶۱	۱,۱۳۰,۰۴۹	۵,۱۵۱,۲۲۵	۱۰۰,۷۸۶,۶۸۴
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۴۹,۱۵۸,۶۹۰	۰	۷۴۷,۳۸۹	۰	۱,۱۳۰,۰۴۹	۴۷,۲۸۱,۲۵۲
سایر دارایی‌ها	۴۱	۴۴,۶۱۲,۰۲۰	۱,۲۳۴,۴۲۴	۰	۰	۱۷,۳۷۴,۷۸۷	۲۸,۴۷۱,۶۵۷
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۲,۲۰۷,۱۸۵,۳۱۹	۰	۰	۰	۱۶۰,۶۵۰,۶۶۹	۲,۳۶۷,۸۳۵,۹۸۸
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۴۵۱,۱۸۲,۴۸۸	۰	۶۷۸,۶۲۹	۰	۲۷۷,۳۵۸,۳۷۸	۷۲۹,۲۱۹,۴۹۵
سود سهام پرداختنی	۴۴	۴,۳۰۵,۵۶۹	۲,۹۶۵,۲۱۲	۰	۰	۰	۱,۳۴۰,۳۵۷
پیش‌دریافت‌ها	۴۵	۴,۴۵۲,۶۹۷	۳۱,۵۶۰	۰	۰	۰	۴,۴۲۱,۱۳۷
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	۰	۸,۴۵۷	۰	۰	۱۴,۷۳۴,۲۵۹
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۷۵,۸۵۵,۳۹۱	۶,۱۵۴,۴۳۲	۱۰,۴۹۶,۸۰۷	۲,۱۵۶,۹۷۲	۲,۱۹۳,۸۸۵	۸۰,۲۳۴,۶۷۹
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۲,۰۰۵,۲۷۶	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۲,۱۵۵,۲۱۹	۰	۲۳۶	۰	۰	۲,۱۵۵,۴۵۵
اندوخته قانونی	۵۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۰	۲۸۲,۲۲۹	۰	۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۷۷۴,۰۴۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۷۴,۰۴۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۱۹۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸
سود انباشته		۵۲,۰۷۱,۷۴۲	۱۳,۰۹۹,۳۸۹	۰	۰	۰	۳۸,۹۷۲,۳۵۳
منافع فاقد حق کنترل	۵۶	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱,۰۱۶,۵۱۶	۰	۰	۰	۱۱,۴۵۱,۷۱۹
			۲۸,۹۰۲,۹۳۸	**۲۸,۹۰۲,۹۳۸**	**۴۶۴,۹۹۹,۱۷۵**	**۴۶۴,۹۹۹,۱۷۵**	

۵۷-۲-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌وضعیت مالی گروه ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	یادداشت	گروه					
		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی							
موجودی نقد	۲۸	۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	۱,۹۴۴	۰	۰	۰	۱۶۷,۲۸۶,۰۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵	۱,۴۲۳,۲۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۹۲,۹۲۲,۹۰۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۰	۰	۰	۱,۴۹۳,۴۲۵	۰	۱,۴۹۳,۴۲۵
سایر دریافتنی‌ها	۳۲	۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷	۰	۹۲,۴۴۹	۵,۱۵۱,۲۲۵	۱,۴۹۳,۴۲۵	۱۶۴,۲۹۵,۱۰۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۴۷,۶۴۳,۳۰۱	۶۷۸,۲۰۱	۰	۰	۰	۴۸,۳۲۱,۵۰۲
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۴	۹,۵۶۱,۴۳۲	۰	۷۶۶,۷۷۳	۰	۰	۸,۷۹۴,۶۵۹
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۵	۳,۳۵۲,۸۶۴	۰	۱,۴۴۷,۳۹۴	۰	۰	۱,۹۰۵,۴۷۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۰	۷۵,۱۲۰	۰	۰	۱۶۶,۴۵۷,۱۵۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۶۸,۳۹۳,۹۲۴	۲,۰۰۵,۷۳۲	۰	۶۱۳,۵۱۴	۵,۱۵۱,۲۲۵	۶۵,۸۶۱,۹۴۵
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۴۴,۷۱۷,۵۴۷	۰	۴۶۷,۲۸۴	۰	۶۱۳,۵۱۴	۴۳,۶۳۶,۷۴۹
سایر دارایی‌ها	۴۱	۱۵,۹۸۷,۵۵۵	۱,۶۱۹,۸۷۶	۰	۰	۰	۱۷,۶۰۷,۴۳۱
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	۰	۰	۰	۵۷۱,۴۴۸	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۱۴۰,۲۸۳,۹۸۱	۰	۱,۴۴۶,۲۱۶	۰	۰	۱۴۱,۷۳۰,۱۹۷
سود سهام پرداختنی	۴۴	۲,۳۸۸,۹۶۱	۱,۴۳۸,۸۸۶	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۷۵
پیش‌دریافت‌ها	۴۵	۲۳۶,۲۹۳	۱۱۴,۹۲۶	۰	۰	۰	۱۲۱,۳۶۷
مالیات پرداختنی	۴۶	۴,۴۴۹,۳۹۱	۰	۴۱۷,۷۶۶	۰	۰	۴,۸۶۷,۱۵۷
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۸۷,۰۷۰,۸۴۴	۰	۸,۲۰۶,۹۹۴	۵۷۱,۴۴۸	۰	۹۴,۷۰۶,۳۹۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۵,۳۰۱,۱۰۶	۶,۶۵۹	۰	۰	۰	۵,۲۹۴,۴۴۷
اندوخته قانونی	۵۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۰	۲۵۹,۲۱۴	۰	۰	۱۳,۰۳۷,۸۴۴
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲۴۸,۴۲۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۴۸,۴۲۰
سود انباشته		۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۶,۹۵۳,۱۷۲	۰	۰	۰	۳۷,۹۸۳,۶۶۲
منافع فاقد حق کنترل	۵۶	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۶۳۶,۵۶۴	۰	۰	۰	۹,۴۷۴,۶۲۴
			۱۴,۸۷۹,۲۱۰	**۱۴,۸۷۹,۲۱۰**	**۷,۸۲۹,۶۱۲**	**۷,۸۲۹,۶۱۲**	

۵۷-۲-۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	یادداشت	گروه					
		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت سود و زیان							
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۲۵۴,۴۳۱,۶۹۲	۶۶۲,۸۴۱	۰	۷,۶۴۶	۰	۲۵۳,۷۶۱,۲۰۵
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۸,۵۴۸,۱۴۲	۰	۱۶۶	۰	۰	۸,۵۴۸,۳۰۸
سود(زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۴,۳۶۴,۲۵۰	۰	۲۳۱,۱۱۱	۰	۰	۴,۵۹۵,۳۶۱
درآمد کارمزد	۱۶	۲۵,۱۹۷,۱۰۰	۰	۱	۰	۰	۲۵,۱۹۷,۱۰۱
سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲۳,۷۰۸,۲۱۹	۰	۱	۰	۰	۲۳,۷۰۸,۲۲۰
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۵۶,۳۱۱,۰۶۶)	۱۰,۷۸۴,۹۴۴	۰	۰	۰	(۶۷,۰۹۶,۰۱۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۹,۲۹۵,۲۹۰)	۶,۳۸۹,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۸۴,۲۹۰)
سایر درآمدها وهزینه‌های عملیاتی	۲۱	۱۶,۳۰۷,۱۰۶	۰	۲۲,۵۰۱	۰	۰	۱۶,۳۲۹,۶۰۷
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۲۲	۸۸,۹۱۹,۳۶۲	۰	۳۴۳,۵۲۴	۰	۰	۸۹,۲۶۲,۸۸۶
بهای تمام‌شده فروش و خدمات	۲۳	(۸۵,۲۹۸,۰۵۸)	۰	۷,۲۸۰,۲۱۹	۰	۰	(۷۸,۰۱۷,۸۳۹)
هزینه‌های مالی	۲۵	(۳,۵۹۶,۲۲۲)	۰	۱,۴۴۸,۴۹۸	۰	۰	(۲,۱۴۷,۷۲۴)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶	۶,۴۴۶,۲۲۶	۱۹۸,۰۹۵	۰	۰	۷,۶۴۶	۶,۲۵۵,۷۷۷
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۳,۴۶۸,۴۷۹	۲۱۸,۹۱۴	۰	۰	۰	۳,۲۴۹,۵۶۵
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	(۱۱,۰۴۰,۸۲۹)	۱۰,۹۸۷	۰	۰	۰	(۱۱,۰۵۱,۸۱۶)
سهم قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل		(۳,۰۶۴,۱۶۹)	۰	۱,۲۲۰,۷۰۹	۰	۰	(۱,۸۴۳,۴۶۰)
			۱۸,۲۶۴,۷۸۱	**۱۰,۵۴۶,۷۳۰**	**۷,۶۴۶**	**۷,۶۴۶**	
			۷,۷۱۸,۰۵۱				

۵۷-۲-۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

	یادداشت	طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعدیلات: اصلاح اشتباه بدهکار	اصلاح اشتباه بستانکار	تجدید طبقه‌بندی بدهکار	تجدید طبقه‌بندی بستانکار	مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
صورت وضعیت مالی								
موجودی نقد	۲۸	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۰	۰	۲۷۸,۸۷۸,۰۸۴	۰	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۰	۰	۵,۱۹۳,۷۷۵	۰	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۰	۶,۳۸۹,۰۰۰	۱۳,۳۴۲,۶۲۰	۰	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	سند تعدیلی ذخیره خاص ۱۴۰۲ طبق نامه بانک مرکزی ج.ا.ا واعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی طبق بخشنامه شماره ۶۴۹۲/۰۳ مورخ ۱۸/۰۱/۱۴۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۰	۰	۷۱,۷۳۳,۷۲۴	۰	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
سایر دریافتنی‌ها	۳۲	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۰	۰	۸۶,۶۰۹,۱۴۶	۰	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
سایر دارایی‌ها	۴۱	۳۵,۲۸۸,۹۹۱	۰	۰	۰	۱۷,۳۷۴,۷۸۷	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۰	۰	۰	۱۶۰,۶۵۰,۶۶۸	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۰	۰	۰	۲۷۷,۳۵۸,۳۷۸	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۴۵,۹۲۰,۳۸۱	۰	۱۰,۴۹۶,۸۰۷	۰	۶۹۳,۵۱۶	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	اصلاح هزینه‌ها و تغییر طبقه‌بندی و اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۲,۰۰۵,۲۷۶	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶	تغییر طبقه‌بندی
سود (زیان) انباشته		۵۳,۶۶۸,۸۹۴	۱۶,۸۸۵,۸۰۷	۰	۰	۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	اصلاح هزینه‌ها و سند تعدیلی ذخیره خاص ۱۴۰۲ طبق نامه بانک مرکزی ج.ا.ا و اعمال سند تسعیر تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸
سهام خزانه	۵۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	۰	۰	۰	(۵۴۵,۶۱۵)	
			۱۶,۸۸۵,۸۰۷	**۱۶,۸۸۵,۸۰۷**	**۴۵۶,۰۷۷,۳۴۹**	**۴۵۶,۰۷۷,۳۴۹**		

۵۷-۲-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی شرکت اصلی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

	یادداشت	طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعدیلات				(تجدید ارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	توضیحات
			اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی			
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	سند تعدیلی ذخیره خاص ۱۴۰۱ طبق نامه بانک مرکزی
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۰	۰	۰	۵۷۱,۴۴۷	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	تغییر طبقه‌بندی
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۶۹,۷۷۸,۳۰۸	۰	۷,۹۱۰,۹۱۶	۵۷۱,۴۴۷	۰	۷۷,۱۱۷,۷۷۶	تغییر طبقه‌بندی و اصلاح هزینه‌ها
سود (زیان) انباشته		۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۸,۹۱۰,۹۱۶	۰	۰	۰	۴۱,۲۸۴,۴۷۶	سند تعدیلی ذخیره خاص ۱۴۰۱ طبق نامه بانک مرکزی و اصلاح هزینه‌ها
			۸,۹۱۰,۹۱۶	**۸,۹۱۰,۹۱۶**	**۵۷۱,۴۴۷**	**۵۷۱,۴۴۷**		

۵۷-۲-۶- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

	یادداشت	طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعدیلات				(تجدید ارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	توضیحات
			اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی			
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۳۸۹,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	سند تعدیلی ذخیره خاص ۱۴۰۲ طبق نامه بانک مرکزی ج.ا.ا
هزینه اداری و عمومی	۱۹	(۴۷,۲۴۱,۰۸۶)	۲,۵۸۵,۸۹۱	۰	۰	۰	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)	اصلاح هزینه‌ها
			۸,۹۷۴,۸۹۱	**۰**	**۰**	**۰**		

۵۸- نقد حاصل از عملیات

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۸۵,۵۰۹,۲۴۵	۴۶,۴۵۵,۴۷۲	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۱۳,۷۳۹,۰۹۴	۸,۱۳۲,۱۳۳	۳,۵۴۶,۳۹۹	۱,۸۳۶,۸۱۲
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد	۴,۲۷۵,۹۶۸	۱۱,۰۵۱,۸۱۶	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۰۸۵,۱۹۰	(۳,۱۳۸,۹۹۲)	(۱۲۴,۷۹۷)	(۲,۹۵۷,۷۷۳)
هزینه‌های مالی	۲,۵۲۱,۷۳۱	۲,۱۴۷,۷۲۴	۰	۰
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	۰	۰	(۱۲,۵۸۳,۵۰۰)	(۵,۶۰۶,۶۵۳)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۵۰۵,۴۸۳)	۱۱۹	(۵۰۵,۴۸۳)	۱۱۹
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۲۹,۲۰۹)	(۹۱,۷۳۶)	(۳,۰۸۶,۰۳۴)	(۲۸۸,۰۶۲)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۴۲۳,۷۲۳)	(۳۹۶,۱۱۶)	(۴۲۳,۷۲۳)	(۳۹۶,۱۱۶)
کاهش ارزش دارایی‌ها	۶۱۳,۲۰۳	۰	۶۱۳,۲۰۳	۰
درآمد اعطای اعتبار به مشتریان	۰	۰	۰	۰
(سود) زیان ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(۵,۳۴۵,۸۴۹)	(۱,۶۷۲,۲۳۳)	۰	۰
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴)	(۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰)	(۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴)	(۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰)
	(۲۷۹,۳۰۷,۱۸۷)	**(۲۱۴,۸۰۲,۸۹۳)**	**(۳۲۳,۱۲۵,۴۶۴)**	**(۲۳۹,۰۶۸,۶۰۲)**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۳۷۵,۴۰۰,۹۱۲	۶۰۲,۹۷۸,۱۵۸	۳۷۴,۰۲۸,۸۳۸	۵۹۶,۹۷۶,۹۸۴
افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان	۷۱۸,۱۵۸,۱۹۷	۸۱۲,۳۴۰,۷۸۱	۷۶۶,۳۴۶,۶۴۶	۸۱۰,۳۹۹,۵۹۵
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۳۱۷,۰۱۳,۹۹۲	(۱۰,۱۷۱,۹۴۱)	۴۷,۸۲۱,۷۸۱	(۲۰,۰۰۷,۰۷۱)
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۲,۱۲۰,۷۲۴	(۴,۴۰۰,۳۶۰)	۳۳,۶۳۵,۷۶۲	(۴,۹۹۹,۷۷۰)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۷۱۶,۸۶۱,۰۴۲)	(۴۰۳,۳۳۵,۲۹۶)	(۷۲۰,۴۳۲,۱۰۸)	(۴۰۵,۴۰۰,۷۲۳)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۴۸,۹۰۸,۴۴۰)	(۱۰,۸۸۱,۱۱۲)	(۴۶,۱۸۳,۱۳۴)	(۳,۱۸۲,۲۳۱)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۷۳۷,۲۶۹)	۱,۰۴۴,۶۹۲	۵,۷۴۸,۳۳۲	(۱۰۸,۹۶۷,۷۰۲)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۱۱۶,۲۰۶,۲۷۹)	(۲۴۳,۰۰۲,۵۲۸)	۱۴۶,۷۵۴,۳۳۶	(۱۰۸,۴۲۴,۹۲۴)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۱۱۲,۸۷۸,۴۳۴)	(۹۰,۲۸۱,۹۴۰)	(۱۱۲,۸۷۸,۴۳۴)	(۹۰,۲۸۱,۹۴۰)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۶,۰۹۹,۸۸۸)	(۷,۵۰۹,۰۴۰)	(۷,۰۵۷,۶۴۹)	(۵,۳۸۳,۹۷۹)
	۴۳۱,۰۰۲,۴۷۳	**۶۴۶,۷۸۱,۴۱۴**	**۴۸۷,۷۸۴,۳۷۰**	**۶۶۰,۷۲۸,۲۳۹**
نقد حاصل از عملیات	**۱۵۱,۶۹۵,۲۸۶**	**۴۳۱,۹۷۸,۵۲۱**	**۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶**	**۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷**

۵۹- معاملات غیرنقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۹	۹,۷۸۸,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱	۹,۷۸۸,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۲-۵۹	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۰	۰	۰	۰
معاوضه دارایی‌ها	۳-۵۹	۲,۰۷۸,۰۰۰	۰	۲,۰۷۸,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده سهام‌داران		۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰
		۱۱,۸۶۶,۹۴۴	**۴,۰۵۶,۳۱۱**	**۱۱,۸۶۶,۹۴۴**	**۴,۰۵۶,۳۱۱**

۵۹-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
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	۱,۰۵۷,۱۳۹	۷۸۷,۸۷۸	۲۱۲,۵۸۷	۵۹,۰۵۸	۱۱۵,۷۳۲
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۱۶۶,۱۶۹	۱۲۱,۸۰۶	۳	۸,۳۹۵	۵۲,۷۵۵
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۶,۲۰۷,۸۸۲	۸,۸۷۹,۲۶۰	۰	۲,۶۷۱,۳۷۸	۰
زمین	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
		۷,۴۳۱,۱۹۰	**۹,۷۸۸,۹۴۴**	**۲۱۲,۵۹۰**	**۲,۷۳۸,۸۳۱**	**۱۶۸,۴۸۷**

۵۹-۲- در سال مالی مورد گزارش این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۵۹-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل‌شده	ارزش دفتری دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده	ما به‌التفاوت دریافتی / پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری/اداری	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری/اداری	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۰,۰۰۰	۲,۰۷۸,۰۰۰	۳۸۲,۰۰۰
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	سهام‌دار	سهام	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
زمین	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	زمین	۰	۰	۰	۰
			۱,۸۰۰,۰۰۰	**۲,۴۶۰,۰۰۰**	**۲,۰۷۸,۰۰۰**	**۳۸۲,۰۰۰**

۶۰- اقلام زیرخط

۶۰-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۶۰-۱-۱- صورت‌وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

	مانده در ابتدای سال			گشایش (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	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
دیداری												
یورو	۴	۲۰۳,۷۸۱.۹۵	۸۹,۲۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۴۱۹	۲۰۳,۷۸۱.۹۵	۱۵۱,۶۲۱
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳.۴۶	۹,۷۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۶۷	۸۹,۰۱۳.۴۶	۱۶,۷۰۹
روپیه هند	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۴۵,۰۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۳۰۸	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۷۷,۳۲۲
جمع دیداری	۰	۰	**۱۴۳,۹۵۷**	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۱۰۱,۶۹۴**	۰	**۲۴۵,۶۵۲**
مدت‌دار											۰	
یورو	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۷۹,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۵۸۵	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۱۳۵,۰۲۰
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت‌دار	۰	۰	**۷۹,۴۳۵**	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۵۵,۵۸۵**	۰	**۱۳۵,۰۲۰**
	۰	۰	**۲۲۳,۳۹۲**	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۱۵۷,۲۷۹**	۰	**۳۸۰,۶۷۲**

۶۰-۱-۲- تعهدات بانک 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	۴۲	۸,۰۲۳,۹۵۳	۲۴	۱۸,۲۲۲,۱۶۵	۴۹	(۲۱,۷۰۸,۸۹۱)	۱۷	۴,۵۳۷,۲۲۷
مدت‌دار	۱۰۴	۱۵,۳۹۱,۱۶۸	۱۵۰	۴۲,۰۹۰,۴۳۵	۱۴۷	(۳۷,۵۹۴,۲۶۷)	۱۰۷	۱۹,۸۸۷,۳۳۶
		۲۳,۴۱۵,۱۲۱		**۶۰,۳۱۲,۶۰۰**		**(۵۹,۳۰۳,۱۵۸)**		**۲۴,۴۲۴,۵۶۳**

۶۰-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۶۰-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۴,۰۴۹,۶۸۲	۳,۰۱۳,۱۰۹	۴,۰۴۹,۶۸۲	۱,۷۷۲,۶۸۳
روپیه هند	۴۲۴,۰۵۰,۰۰۰	۳,۴۱۱,۲۱۴	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی		**۶,۴۲۴,۳۲۳**		**۱,۷۷۲,۶۸۳**

۶۰-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲۲۰,۸۲۸,۵۲۹	۱۶۳,۲۴۸,۳۸۴
	۲۲۰,۸۲۸,۵۲۹	**۱۶۳,۲۴۸,۳۸۴**

۶۰-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۱۲۹,۵۹۱,۱۴۸	۱۴۱,۰۰۰,۲۵۴
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۱۲۰,۴۹۱,۸۰۶	۸۳,۱۱۰,۵۸۷
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)	۱۷۴,۶۸۷,۲۳۰	۷۹,۲۴۲,۹۷۷
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	۳,۹۷۲	۳,۹۸۴
تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲,۶۴۳,۷۶۷	۲,۰۲۲,۲۳۸
تعهدات بابت بروات	۰	۰
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده به ارز (حساب ذخیره ارزی)	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۰	۰
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰
	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	**۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰**

۶۰-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده	۳۶۷,۲۵۵	۵۱۲,۰۸۷
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۲۶۰,۵۳۵	۲۲۵,۹۲۲
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۱۷۶	۱۷۶
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۵۲	۵۵
	۶۲۸,۰۱۸	**۷۳۸,۲۴۰**

۶۰-۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۶۰,۱۸۶,۶۲۴	۱۴,۲۵۴,۷۱۸
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک‌مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۱,۲۲۳,۷۷۰	۸۳,۷۶۸
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۱۱,۳۱۷	۰
زمین و ساختمان	۵,۲۵۵,۸۹۶	۷,۶۴۷,۴۴۵
ماشین‌آلات	۹,۵۱۸	۲۰۷,۸۶۰
چک و سفته	۱۶۳,۲۱۱,۰۲۹	۱۶۵,۹۵۸,۵۲۱
سایر	۲۳۷,۱۲۰	۳,۹۹۶
جمع تعهدات دارای وثیقه	۲۳۰,۱۳۵,۲۷۴	۱۸۸,۱۵۶,۳۰۸
تعهدات ایجادشده بدون وثیقه	۲۱,۹۲۲,۸۱۳	۵۰۳,۲۷۲
	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	**۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰**

۶۱- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌ها و دارایی‌های احتمالی

سال ۱۳۹۶: بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۳۴۲,۰۸۵ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شد که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان است.

سال ۱۳۹۷: بابت متمم جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م جمعاً مبلغ ۲,۸۹۹,۳۰۰ میلیون ریال برگ مطالبه صادرشده که در مرحله ۲۳۸ ق.م.م به مبلغ ۲,۱۹۶,۵۵۱ میلیون ریال تعدیل و پرونده در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان است.

بابت موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر مبلغ ۷۵۹,۶۱۶ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع و به مبلغ ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل‌شده و پس از اعتراض به هیئت حل اختلاف تجدیدنظر به مبلغ ۴۹,۶۹۵ میلیون ریال کاهش‌یافته و رأی قطعی و مالیات آن تسویه شده است. ولی با توجه به اعتراض دادستان انتظامی به رأی هیئت در شورای عالی مالیاتی، پرونده به هیئت هم‌عرض ارجاع شده است.

سال ۱۳۹۸: بابت متمم جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مربوط به شرکت‌های فاقد اعتبار مبلغ ۹,۰۶۵ میلیون ریال برگ مطالبه صادرشده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۱,۱۴۸,۴۱۵ میلیون ریال صادرشده و با توجه به عدم توافق با ممیزکل در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از سود فروش سهام و سود سهام‌های فروش رفته غیر بانکی که در اجرای تکلیف مقرر در قانون بوده، سود سهام بانکی و همچنین افزایش ارزش سرمایه‌گذاری است.

سال ۱۳۹۹: بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۱,۲۲۵,۳۱۹ میلیون ریال صادرشده و با توجه به عدم توافق با ممیزکل پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از سود فروش سهام و سود سهام‌های فروش رفته غیر بانکی که در اجرای تکلیف مقرر در قانون بوده، سود سهام بانکی و همچنین افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها است.

سال ۱۴۰۰: در خصوص مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۱,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که به دلیل عدم تحقق فرایند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی

مسکن، ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۲۷۱۴۹۶ / ۰۰ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است. بنابراین مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی است و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظرگرفتن اینکه درخواست ثبت‌شده‌ای برای پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک سامان وجود نداشته است، صرفاً به استناد مبلغ سهمیه تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰ درصد مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور شده است. در این ارتباط مراتب پرونده مالیاتی بانک در مراحل دادرسی مالیاتی است. همچنین دیوان عدالت اداری برای بانک‌های دیگر رأی به رفع تعرض مالیاتی صادرشده است.

بابت مالیات نقل و انتقال مبلغ ۱۶,۰۶۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادرکه با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۱۵,۸۰۹ میلیون ریال تعدیل‌شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است.

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۷۰۰,۲۱۰ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۶۴۶,۲۸۸ میلیون ریال تعدیل‌شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مشمول شدن وثایق تملیکی، هزینه‌های پرداختی به دستگاه‌های اجرایی و ... که همگی از موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات است.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۴۲۲,۱۰۱ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از محل سود فروش سهام، سود سهام فروش رفته، افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها و تعدیل ذخیره سهام غیر بانکی است.

سال ۱۴۰۱: در خصوص مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ تا ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان است.

بابت مالیات نقل و انتقال املاک مبلغ ۱۳۱,۷۶۰ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۱۰۶,۳۷۶ میلیون ریال تعدیل‌شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است.

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۶,۷۹۸,۲۰۱ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۶,۷۷۶,۴۶۲ میلیون ریال تعدیل‌شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مشمول شدن کارمزدهای بانکی، وثایق تملیکی، هزینه‌های پرداختی به دستگاه‌های اجرایی، مطالبه مضاعف اقلام مصرفی انبار و ... که همگی از موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات است.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۳۸۵,۲۶۵ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از محل سود فروش سهام، سود سهام فروش رفته، افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها و تعدیل ذخیره سهام غیر بانکی است.

سال ۱۴۰۲: بابت مالیات نقل و انتقال مبلغ ۳۶,۲۵۷ میلیون ریال برگ تشخیص صادرشده و با توجه به عدم توافق با ممیزکل پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

بابت بند الف ماده ۲۲ قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مبلغ ۵۵,۷۸۴,۹۰۸ میلیون ریال جریمه محاسبه شده که به‌موجب ماده ۲ قانون تسهیل تکالیف مؤدیان برای اجرای قانون مذکور مصوب ۱۴۰۲/۰۸/۲۳ سازمان امور مالیاتی کشور می‌تواند تا پایان سال ۱۴۰۳ تا ۱۰۰ درصد جریمه‌های موضوع ماده (۲۲) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان را مورد بخشودگی قرار دهد. بنابراین پس از قطعی شدن پرونده مالیات عملکرد درخواست بخشودگی ۱۰۰ درصد آن به سازمان امور مالیاتی ارائه خواهد شد.

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۳,۴۳۴,۷۵۸ میلیون ریال مطالبه شده که در مرحله توافق با ممیزکل پس از دفاع از موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات در نهایت با اخذ ۸۰ درصد بخشودگی با پرداخت مبلغ ۱۹,۷۲۰ میلیون ریال پرونده مختومه شده است.

توضیحات بند پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر

در خصوص بند پ (املاک غیرمنقول مازاد) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر، این بانک به تعهدات خود برای سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۰ عمل شده و توسط سازمان امور مالیاتی رأی رفع تعرض مالیاتی یا برگ مطالبه صفر صادرشده است. برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ با توجه به اینکه بانک نسبت به تکالیف قانونی خود مبنی بر واگذاری املاک مازاد طبق دستورالعمل نحوی واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری از جمله برگزاری مزایده در سال‌های فوق اقدام شده است و همچنین وفق بند ۲-۲ ماده ۸ قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مبنی بر مهلت دوساله به مؤسسات اعتباری برای واگذاری دارایی‌های مازاد (این مهلت برای مؤسسات اعتباری که نسبت کفایت سرمایه آن‌ها مساوی یا بزرگ‌تر از ۸ درصد باشد، سه سال است) بدهی مالیاتی بااهمیتی متصور بانک نیست.

۶۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۳- سود سهام پیشنهادی

۶۳-۱- مبلغ سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره بانک به مجمع مبلغ ۵,۶۸۴,۰۶۰ میلیون ریال است.

۶۳-۲- هیئت‌مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود منابع تأمین وجوه نقد برای پرداخت سود، درصد سود تقسیم‌شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیئت‌مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه کرده است.

۶۳-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل منابع داخلی بانک تأمین خواهد شد.

۶۴- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۶۵- تشریح ریسک‌های بانک

با توجه به ماهیت فعالیت و مدل کسب و کار بانک و با در نظرگرفتن الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و رهنمودهای کمیته بازل، اصلی‌ترین ریسک‌هایی که بانک سامان در معرض آن قرار دارد به شرح زیر است:

- **ریسک اعتباری** (زیان ناشی از نکول مشتری به دلیل عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات)؛
- **ریسک نقدینگی** (عدم توانایی در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت برای پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها)؛
- **ریسک بازار** (زیان ناشی از نوسانات قیمت‌ها و متغیرها در بازارهای مالی مانند تغییرات نرخ سود، نرخ ارز و قیمت سهام)؛
- **ریسک عملیاتی** (زیان ناشی از عدم‌کفایت فرایندهای داخلی، روش‌ها، سیستم‌ها، اقدامات افراد و رویدادهای خارجی).

همچنین با توجه به گسترش بانکداری الکترونیک در سال‌های اخیر، ریسک فناوری اطلاعات دیگر ریسکی است که تداوم کسب‌وکار بانک و تاب‌آوری عملیاتی[1] آن را تحت تأثیر قرار می‌دهد.

میزان تأثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب‌وکار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار زیر است:

۶۵-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

1. Operational Resilience

۶۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

اصلی‌ترین ارکان ساختار حاکمیت ریسک در بانک سامان عبارت‌اند از کمیته عالی ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، کمیته فرعی ریسک عملیاتی و مدیریت ریسک هستند.

هیئت‌مدیره بانک از طریق برگزاری منظم جلسات کمیته عالی ریسک و کمیته‌های فرعی، مدیریت ریسک یکپارچه بانک را راهبری می‌کند.

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.

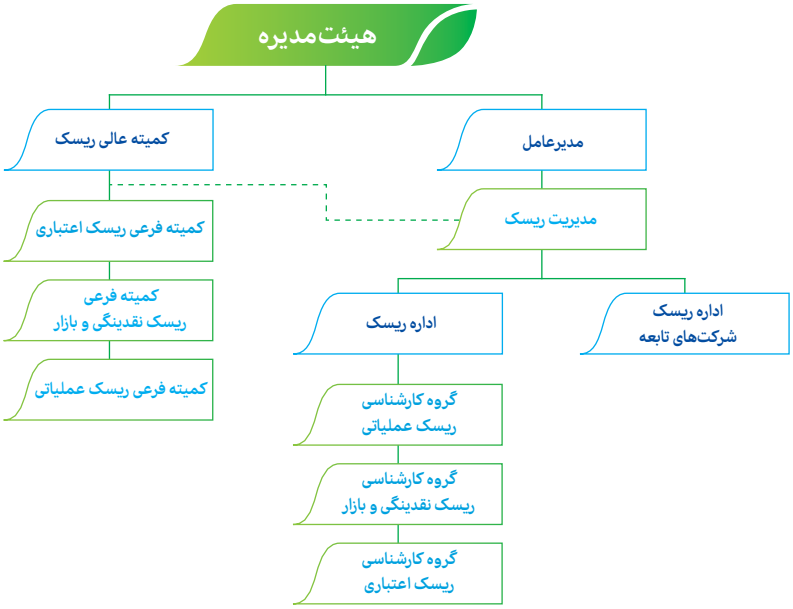
بانک سامان به منظور پیاده‌سازی مؤثر چارچوب مدیریت ریسک خود از مدل چهار خط دفاعی استفاده می‌کند.

در **خط دفاعی اول**، واحدهای کسب‌وکار ریسک‌هایی را که در معرض آن هستند ارزیابی و مدیریت می‌کنند. این واحدها مسئول اصلی تعریف، شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، مدیریت و کنترل ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود هستند.

در **خط دفاعی دوم**، مدیریت ریسک، به‌عنوان واحدی مستقل زیر نظر مدیرعامل، به سرپرستی مدیر ریسک و متشکل از گروه‌های کارشناسی ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و بازار و ریسک عملیاتی، مسئول شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک‌های بانک به کمیته‌های فرعی و کمیته عالی ریسک است. همچنین این واحد مشاوره‌های لازم به واحدهای کسب‌وکار در خصوص شناسایی و مدیریت ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود را ارائه می‌دهد. علاوه بر نظارت مستمر بر وضعیت کفایت سرمایه و نقدینگی بانک از طریق محاسبه و پایش مستمر نسبت کفایت سرمایه و نسبت پوشش نقدینگی مطابق با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، مدیریت ریسک درحال‌توسعه پیاده‌سازی فرایند ارزیابی داخلی کفایت سرمایه[1] (ICAAP) و فرایند ارزیابی داخلی کفایت نقدینگی[2] (ILAAP)، همسو با فرایند بررسی نظارتی[3] (SRP) تحت رکن دوم استاندارد بازل ۳ است. فرایندهای بالا، این اطمینان را به نهاد ناظر می‌دهد که بانک سرمایه و نقدینگی کافی را برای پوشش تمامی ریسک‌هایی که با آن مواجه است، خصوصاً ریسک‌هایی که تحت رکن اول سرمایه پوششی برای آن‌ها در نظرگرفته نشده، در اختیار دارد.

در **خط دفاعی سوم**، مدیریت حسابرسی داخلی، اقدامات انجام‌شده در خصوص مدیریت ریسک و مؤثر بودن کنترل‌های داخلی در دو خط اول دفاعی را به صورت مستقل ارزیابی می‌کند.

در **خط دفاعی چهارم**، حسابرس مستقل خارجی و بانک مرکزی ج.ا.ا، مؤثر بودن فرایند مدیریت ریسک بانک را مورد ارزیابی قرار می‌دهند.



1. Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
2. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP)
3. Supervisory Review Process (SRP)

۶۵-۳- ریسک اعتباری

۶۵-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط مشتری، به دلیل عدم تمایل یا ناتوانی مالی.

۶۵-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک، با در نظرگرفتن حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا، رهنمودهای کمیته بال و شرایط حاکم بر محیط اقتصادی، در قالب بسته‌های اعتباری سالانه و استراتژی پنج‌ساله به واحدهای اجرایی ابلاغ می‌شود.

۶۵-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با هدف تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک اعتباری، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست معاون اعتباری و با حضور مدیران ارشد بانک شامل مدیر واحد ریسک، مدیر پیگیری مطالبات، مدیر اعتبارات خرد و صنفی، مدیر اعتبارات شرکتی و مدیر حسابداری و خزانه‌داری، در بانک سامان راه‌اندازی شده است.

گروه کارشناسی ریسک اعتباری با تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک اعتباری را بر عهده دارد.

مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت بانکداری شرکتی و مدیریت بانکداری بین‌الملل به‌عنوان ارکان خط اول دفاعی وظیفه کاهش ریسک اعتباری را بر عهده دارند.

۶۵-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

در بانک سامان «بانکداری شرکتی» و «بانکداری خرد و صنفی» تفکیک‌شده و 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، به صورت جداگانه انجام می‌شود.

حدود تسهیلات و تعهدات کلان

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

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای 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 طبق مفاد «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان»، مجوز مربوطه باید از هیئت‌مدیره دریافت شود.

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- **حد فردی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از سه درصد سرمایه نظارتی بانک تجاوز نماید.
- **حد جمعی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل درصد سرمایه نظارتی بانک تجاوز نماید.

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات در خصوص اشخاص مرتبط با بانک قبلاً باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. اعطای تسهیلات به یا ایجاد تعهدات برای اشخاص مرتبط با بانک صرفاً توسط مدیریت بانکداری شرکتی صورت می‌پذیرد.

ارکان اعتباری خرد و صنفی

تصمیمات اعتباری برای پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات اعم از ارزی و ریالی بر اساس آرای کمیته‌هایی که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌شوند، اتخاذ و اجرایی می‌شود. کمیته‌های مزبور اختیار تصمیم‌گیری در خصوص پرداخت تسهیلات

---

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

صدور ضمانت‌نامه‌ها، صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام)، صدور اوراق صکوک و گشایش انواع اعتبارات و بروات اسنادی و ایجاد تعهدات برای تضمین ارائه برگ سبزگمرکی را در محدوده اختیارات تفویض شده دارا هستند. ارکان دارای اختیار برای اتخاذ تصمیم پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات در حوزه خرد و صنفی عبارت‌اند از:

- کمیته اعتباری شعبه
- کمیته اعتباری سرپرستی
- کمیته داخلی اعتبارات متوسط
- کمیته اعتبارات متوسط

حدود اختیارات کمیته‌های بالا درگرفتن تصمیمات اعتباری متفاوت است و تصمیم نهایی در مورد تسهیلات و تعهدات درخواستی مشتریان، در رکنی گرفته می‌شود که مبلغ تسهیلات و تعهدات در محدوده اختیارات آن قرار دارد. به منظور رعایت سلسله‌مراتب تصمیم‌گیری، اعضای کمیته اعتباری شعب موظف‌اند پس از تشکیل و تکمیل پرونده متقاضیان طبق ضوابط و مقررات، مراتب را (بدون در نظرگرفتن مبلغ تسهیلات و اعتبارات) بررسی و در صورت موافقت با انجام تقاضای واصله، درصورتی‌که میزان تسهیلات و تعهدات برای هر شخص اعم از حقیقی یا حقوقی با احتساب تسهیلات و تعهدات ذینفعان واحد آن‌ها، بیش از حدود اختیارات تفویضی به آن‌ها و در حدود اختیارات سرپرستی باشد، مراتب را به رکن اعتباری سرپرستی ارسال نمایند و درصورتی‌که میزان تسهیلات و تعهدات، بیش از حدود اختیارات تفویضی به سرپرستی باشد، مراتب را به شکل مستقیم به مدیریت اعتبارات خرد و صنفی ارسال می‌کنند.

۶۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

راهبردهای اصلی بانک سامان برای کاهش ریسک اعتباری عبارت‌اند از:

- استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان (شامل مشتریان حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی)؛
- اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و به‌روزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق؛
- تبیین حدود ریسک اعتباری و پایش مستمر میزان مطالبات غیرجاری، میزان تمرکز تسهیلات و کیفیت پرتفوی اعتباری و...؛
- پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل‌شده با ریسک مشتریان (RORAC)[1].

۶۵-۳-۶- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

در فرایند اعتبارسنجی با استفاده از مؤلفه‌هایی همچون وضعیت محیط اقتصاد کلان، وضعیت کسب‌وکار، وضعیت مالی و سابقه اعتباری مشتری، اهلیت وی برای دریافت تسهیلات ارزیابی می‌شود. با توجه به متفاوت بودن ماهیت مشتریان مصرفی، صنفی و شرکتی، درکنار پیروی از رویه کلی فرایند اعتبارسنجی که در ادامه آورده شده، هرگروه مشتری رویه‌های مختص خود را دارد.

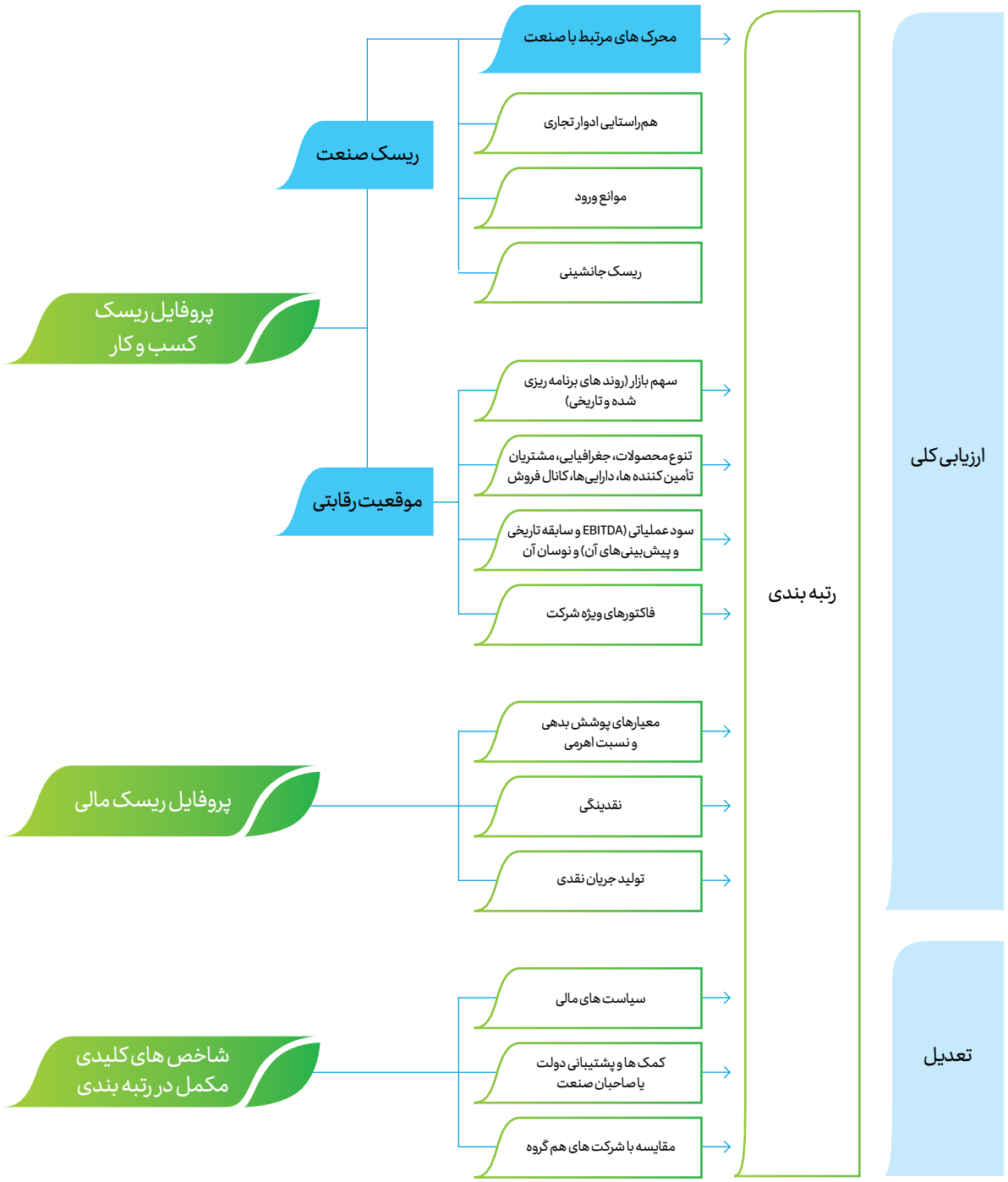
بررسی وضعیت مالی و اعتباری متقاضی و تهیه گزارش کارشناسی برای پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات صنفی، با توجه به مبلغ تسهیلات دریکی از سه سطح شعب، سرپرستی‌ها و مدیریت کارشناسی و نظارت بر مصرف انجام می‌پذیرد.

همچنین، فرایند رتبه‌بندی و اعتبارسنجی در بانک سامان در چهار مرحله زیر انجام می‌شود:

- **طراحی مدل رتبه‌بندی و اعتبارسنجی:** واحد ریسک بانک سامان مسئولیت طراحی مدل رتبه‌بندی و اعتبارسنجی انواع مشتریان را بر عهده دارد که در این راستا از نظرات ارکان اعتباری استفاده‌کننده نیز بهره می‌برد. تأیید مدل با کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک است.
- **ساخت و تحویل سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی:** ساخت سامانه مبتنی بر مدل تأییدشده، برون‌سپاری و انتقال کامل جزئیات طراحی مدل به شرکت، بر عهده واحد ریسک است.
- **استفاده از سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی:** سامانه طراحی‌شده بر اساس نیاز ارکان اعتباری استفاده‌کننده، در بستری مناسب در اختیار کاربران نهایی آن قرار داده می‌شود.
- **ثبت بازخورد و بهبود مدل با تأیید کمیته‌های مربوطه:** بازخوردهای کاربران استفاده‌کننده از سامانه، از طریق واحد ریسک مورد بررسی قرار می‌گیرد. همچنین واحد ریسک به صورت دوره‌ای گزارشی از دقت و کارایی مدل‌ها به کمیته‌های تخصصی ارائه می‌کند که در آن در مورد تعدیل یا تغییر مدل، تصمیم‌گیری می‌شود.

1. Return on Risk-Adjusted Capital

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



استقرار مدل اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان بانک

بانک سامان به‌منظور ارتقا و بهبود فرایند اعتبارسنجی خود اقدام به استقرار و بهره‌گیری مؤثر از این رویکرد در خصوص اعتبارسنجی مشتریان شده 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.

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**: محرک‌های مرتبط با صنعت باهدف به‌کارگیری محرک‌های عمومی هر صنعت تعریف‌شده و به زیر 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.
  - **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.
- **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 که بر اساس رویه‌های حسابداری نسبت به نسبت‌های مالی که بر اساس آیتم‌های سود و زیان یا ترازنامه به دست می‌آیند و کمتر تحت 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 ده طبقه یا گرید را در نظر می‌گیرد و مشتریان بر اساس اعتبار کسب‌شده به این طبقات نگاشت می‌شوند.

گرید	طیف ریسک	رتبه متناظر
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 با سه درجه ریسک کم، متوسط و زیاد قرار می‌گیرند و طبقه ۱۰ به مشتریانی که ازلحاظ مالی و 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 و نتایج ارزیابی فرایند اعتبارسنجی مبنای محاسبات دارایی موزون به ریسک اعتباری مشتریان بانک است.

۶۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۵-۳-۷-۱ تا ۶۵-۳-۷-۴ نمایش داده‌شده است.

۶۵-۳-۷-۱- جدول 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	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱ (ریسک کم)	۰	۰	۱,۷۵۶,۵۰۵,۷۸۰	۱,۲۳۴,۱۱۱,۳۵۸	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۶۴۵,۶۷۲	۲۵۱,۵۹۰,۵۵۹	۱۸۸,۳۰۹,۶۴۶
درجه ۲ (ریسک متوسط)	۰	۰	۳۴۳,۱۵۴,۱۳۵	۱۵۲,۷۰۹,۴۵۸	۰	۰	۴۶۷,۵۲۸	۳۴۹,۹۳۴
درجه ۳ (ریسک زیاد)	۰	۰	۷۶,۷۰۱,۹۵۱	۶۰,۵۱۲,۲۰۹	۰	۰	۰	۰
درجه ۴ (درآستانه سوخت‌شدن)	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۶۴۵,۶۷۲	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	(۴۲,۴۰۷,۹۵۰)	۰	(۷۲,۰۱۳)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**	**۷۸,۵۷۳,۶۵۹**	**۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷**	**۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰**

۶۵-۳-۷-۲- 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	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۷	۱,۴۱۳,۱۰۵,۸۲۴	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰
سررسید گذشته	۰	۰	۲,۳۹۳,۸۵۶	۱,۳۱۶,۱۷۹	۰	۰
معوق	۰	۰	۵,۶۳۹,۴۸۶	۲,۱۱۶,۲۹۳	۰	۰
مشکوک‌الوصول	۰	۰	۲۸,۲۵۹,۵۳۷	۳۰,۷۹۴,۷۲۹	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	(۴۲,۴۰۷,۹۵۰)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**	**۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵**	**۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷**	**۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰**

۶۵-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و مانند آن‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)	۹۸۱,۶۳۰	۴,۷۷۸,۳۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹) (۲ و ۳)	۸,۳۷۳,۳۰۴	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)	۰	۴,۵۵۲,۲۱۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)	۰	۴,۵۴۷,۵۶۷
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)	۰	۱۵,۰۳۲,۰۱۳
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)	۰	۴,۷۳۹,۵۷۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۴۸)	۹,۴۵۸,۲۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۱)	۱۱,۶۶۱,۶۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۱)	۱۲,۳۷۱,۷۷۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۷۴)	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۶۲)	۵,۳۶۷,۹۵۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۴۱)	۲,۴۸۴,۴۶۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۱۵۱)	۹۸۰,۷۹۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۲۰۱)	۴,۵۱۹,۳۵۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۱۰۷)	۷۵۵,۹۹۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا ۲۰۷)	۳۰۹,۳۰۱	۰
	۶۹,۱۸۶,۳۶۸	**۳۳,۶۴۹,۶۶۹**
منتشره توسط شرکت‌های دولتی	۰	۰
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	۳۷۹,۰۱۵	۳۲۸,۸۳۹
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۰	۱۷۹,۹۱۵
صندوق زرین پارسیان	۰	۲۳۵,۳۶۹
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۲,۷۰۵,۱۳۹	۰
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	۰	۱۵,۳۷۹
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	**۳,۱۵۵,۶۵۳**	**۸۳۱,۰۰۲**
	۷۲,۳۴۲,۰۲۲	**۳۴,۴۸۰,۶۷۱**

۶۵-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰
اوراق مشارکت/صکوک	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۳۹۹,۶۹۰	۲,۳۶۱,۲۴۱
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۵۱,۳۵۵,۸۴۵	۲۹,۱۹۴,۴۴۹
املاک و مستغلات	۱,۰۴۶,۳۱۱,۸۶۳	۸۹۸,۹۰۵,۲۳۵
کارخانه و تجهیزات	۲۶۶,۷۲۳	۵۷۳
ضمانت‌نامه	۶۰۵,۸۱۹	۸۹۰,۳۳۶
چک	۱,۲۹۸,۵۹۵,۰۰۰	۹۴۳,۷۵۲,۹۸۳
سفته	۲۱,۱۵۷,۸۲۰	۲۱,۸۰۳,۵۲۵
قرارداد لازم الاجرا	۱۸۸,۷۸۹,۴۰۰	۶۱,۶۰۵,۸۷۱
سایر	۸۲۷,۵۲۰	۰
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۲,۶۰۸,۳۱۲,۷۷۹**	**۱,۹۵۸,۵۱۷,۳۱۲**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۷۱,۶۴۱	۷۱,۶۴۱
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۱۲۲,۴۲۳,۴۰۰	۱۳۰,۳۶۹,۴۵۹
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۱۱,۶۷۳,۱۵۸	۷,۲۵۶,۱۱۳
املاک و مستغلات	۶۶۹,۲۸۶,۳۶۰	۵۳۸,۶۴۴,۶۳۱
کارخانه و تجهیزات	۰	۲۱,۴۷۳,۲۴۰
ضمانت‌نامه	۷۰,۱۷۵	۱۶۰,۱۷۵
چک	۳,۸۳۵,۱۷۶,۰۰۰	۱,۹۸۰,۴۱۱,۵۶۸
سفته	۳,۹۲۱,۶۳۰	۵,۱۶۹,۲۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۷۷,۵۰۰,۵۰۰	۲۳۳,۱۶۱,۹۷۹
سایر	۲۳,۴۳۳,۲۷۲	۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۴,۸۴۳,۵۵۶,۱۳۷**	**۲,۹۱۶,۷۱۸,۰۰۷**
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	**۷,۴۵۱,۸۶۸,۹۱۶**	**۴,۸۷۵,۲۳۵,۳۱۹**

- مبلغ یادشده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک است.

۶۵-۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	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 ۵۰ درصد	۳۵۹,۰۹۹,۹۷۴	۲۳۸,۸۱۰,۱۲۶
۵۱ تا ۷۰	۲۳۹,۵۸۴,۸۳۷	۱۵۹,۳۲۹,۶۸۳
۷۱ تا ۹۰	۳۵,۲۲۰,۱۸۴	۲۳,۴۲۲,۲۷۰
۹۱ تا ۱۰۰	۵,۱۶۸,۹۶۸	۳,۴۳۷,۴۸۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۸۹,۷۸۸,۵۹۳	۵۹,۷۱۱,۵۷۶
	۷۲۸,۸۶۲,۵۵۶	**۴۸۴,۷۱۱,۱۴۳**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۱۱,۱۴۴,۶۳۲	۴۰۶,۴۲۵,۸۹۰
۵۱ تا ۷۰	۳۴۴,۷۵۱,۴۰۹	۲۲۹,۲۶۷,۹۸۵
۷۱ تا ۹۰	۶۶,۷۹۹,۸۳۶	۴۴,۴۲۳,۴۹۹
۹۱ تا ۱۰۰	۱۵۶,۲۸۳,۱۹۶	۱۰۳,۹۳۲,۰۸۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۶۸,۵۲۰,۲۳۷	۱۷۸,۵۷۲,۴۲۱
	۱,۴۴۷,۴۹۹,۳۱۰	**۹۶۲,۶۲۱,۸۸۲**
	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**

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

۶۵-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

گروه کارشناسی ریسک اعتباری، میزان تمرکز تسهیلات بانک به تفکیک مشتری و بخش‌های اقتصادی را به صورت مستمر مورد ارزیابی قرار داده و درگزارش‌های کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک ارائه می‌کند. نتایج این گزارش‌های، کمیته عالی ریسک را درگرفتن تصمیمات مناسب در خصوص ایجاد تعادل در پرتفوی تسهیلات اعطایی یاری می‌کند.

۶۵-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۸۷۷,۶۴۸,۲۷۵	۵۸۳,۶۵۷,۲۲۷	۵۱,۸۷۲,۶۹۷	۴۴,۰۲۴,۵۸۸	۱۲۳,۵۳۷,۷۷۰	۹۲,۴۶۵,۱۳۰
مسکن	۱۲۶,۱۳۴,۷۳۲	۸۳,۸۸۲,۶۳۲	۰	۰	۱,۶۲۰,۲۲۸	۱,۲۱۲,۷۰۳
بازرگانی	۲۹۰,۶۱۹,۰۳۸	۱۹۳,۲۶۸,۶۵۵	۰	۰	۲۹,۷۹۶,۲۸۳	۲۲,۳۰۱,۸۲۰
خدمات	۷۸۴,۸۶۰,۸۷۸	۵۲۱,۹۵۱,۳۷۵	۱۸۰,۳۸۵	۶۸,۴۰۰	۸۰,۳۲۵,۴۶۴	۶۰,۱۲۱,۷۳۰
کشاورزی	۹۴,۸۵۱,۳۴۵	۶۳,۰۷۸,۴۲۷	۰	۰	۵,۲۳۴,۳۲۵	۳,۹۱۷,۷۷۰
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۲,۲۲۲,۸۷۰	۱,۴۷۸,۲۶۲	۰	۰	۱۱,۵۴۴,۰۱۷	۸,۶۴۰,۴۲۷
متفرقه	۲۴,۷۲۸	۱۶,۴۴۷	۷۲,۳۴۲,۰۲۲	۳۴,۴۸۰,۶۷۱	۰	۰
	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**	**۷۸,۵۷۳,۶۵۹**	**۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷**	**۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰**
میزان تسهیلات /تعهدات براساس داخل و خارج ازکشور						
داخل کشور	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷	۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	**۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**	**۷۸,۵۷۳,۶۵۹**	**۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷**	**۱۸۸,۶۵۹,۵۸۰**

۶۵-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴۰۱,۱۵۱,۲۱۴	۲۶۶,۷۷۵,۲۱۳
صنایع معدنی و فلزی	۴۳,۴۰۷,۳۱۴	۲۸,۸۶۶,۹۰۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۱۰,۸۶۷,۰۰۸	۷۳,۷۲۹,۲۲۹
غذایی و دارویی	۲۱۵,۴۷۷,۸۱۳	۱۴۳,۲۹۷,۹۳۲
انرژی	۶,۸۲۵,۱۹۵	۴,۵۳۸,۹۱۹
پیمانکاری	۴,۷۶۵,۵۳۶	۳,۱۶۹,۱۹۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۹۳,۳۵۲,۰۰۹	۶۲,۰۸۱,۳۳۳
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱,۸۰۲,۱۸۶	۱,۱۹۸,۴۹۷
	۸۷۷,۶۴۸,۲۷۵	**۵۸۳,۶۵۷,۲۲۷**
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۰	۴۲۶,۴۳۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۰	۳۴۰
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۶,۴۳۶,۰۸۷	۳۵,۶۰۷,۵۶۷
واسطه‌گری مالی	۱۴,۹۷۴,۶۲۹	۷,۴۵۴,۳۹۱
سایر	۴۶۱,۹۸۱	۵۳۵,۸۵۹
	۵۱,۸۷۲,۶۹۷	**۴۴,۰۲۴,۵۸۸**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱۴,۱۲۴,۲۷۱	۱۰,۵۷۱,۶۸۶
صنایع معدنی و فلزی	۸,۶۰۸,۸۴۹	۶,۴۴۳,۵۲۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۵۷,۱۷۲,۰۱۷	۴۲,۷۹۱,۹۱۷
غذایی و دارویی	۳۱,۳۶۰,۴۶۴	۲۳,۴۷۲,۵۷۳
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱۲,۲۷۲,۱۶۹	۹,۱۸۵,۴۳۲
	۱۲۳,۵۳۷,۷۷۰	**۹۲,۴۶۵,۱۳۰**
	۱,۰۵۳,۰۵۸,۷۴۱	**۷۲۰,۱۴۶,۹۴۵**

۶۵-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۳

	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵۹۷,۰۸۷,۳۷۳	۱۶.۱	۴۸۹,۶۷۵,۷۸۹	۲۲.۷
	مشتریان حقوقی	۱,۷۴۸,۱۰۶,۱۱۸	۴۷.۲	۹۵۲,۰۱۳,۷۹۲	۴۴.۱
		۲,۳۴۵,۱۹۳,۴۹۱	**۶۳.۳**	**۱,۴۴۱,۶۸۹,۵۸۱**	**۶۶.۷**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۹۴,۵۳۸,۷۳۱	۵.۳	۱۸۹,۳۸۶,۰۷۰	۸.۸
	مشتریان حقوقی	۱,۱۶۲,۴۳۵,۰۹۴	۳۱.۴	۵۲۹,۶۳۰,۵۷۵	۲۴.۵
		۱,۳۵۶,۹۷۳,۸۲۵	**۳۶.۷**	**۷۱۹,۰۱۶,۶۴۵**	**۳۳.۳**
		۳,۷۰۲,۱۶۷,۳۱۶	**۱۰۰**	**۲,۱۶۰,۷۰۶,۲۲۶**	**۱۰۰**

۱۴۰۲

	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۷۰,۴۹۳,۷۲۸	۷.۱	۳۱۳,۵۸۰,۲۹۲	۲۱.۹
	مشتریان حقوقی	۹۲۰,۵۹۴,۰۴۵	۳۸.۴	۷۰۸,۵۵۲,۶۹۳	۴۹.۵
		۱,۰۹۱,۰۸۷,۷۷۳	**۴۵.۵**	**۱,۰۲۲,۱۳۲,۹۸۵**	**۷۱.۴**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۲۳,۱۹۹,۷۴۸	۵.۱	۱۰۰,۶۵۱,۲۰۴	۷
	مشتریان حقوقی	۱,۱۸۳,۵۷۷,۷۹۳	۴۹.۴	۳۰۸,۵۳۴,۵۹۶	۲۱.۶
		۱,۳۰۶,۷۷۷,۵۴۱	**۵۴.۵**	**۴۰۹,۱۸۵,۸۰۰**	**۲۸.۶**
		۲,۳۹۷,۸۶۵,۳۱۴	**۱۰۰**	**۱,۴۳۱,۳۱۸,۷۸۵**	**۱۰۰**

- تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

۶۵-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیر جاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک‌ها به رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک ج.ا.ا مرکزی 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 نمایند. بانک سامان به منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین‌شده اقدام می‌کند. 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 معاونت حقوقی و وصول مطالبات 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، معوق و مشکوک‌الوصول) بر عهده کمیته پیگیری و وصول مطالبات و معاونت حقوقی و وصول مطالبات بوده و فروش املاک بانک از طریق مدیریت پشتیبانی انجام می‌پذیرد. روند وصول مطالبات در تمامی معاونت‌ها و مدیریت‌ها بر اساس قوانین و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک است.

۶۵-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۷,۴۳۷,۴۹۹	۷,۹۳۶,۲۴۴	(۵,۸۷۴,۸۶۲)	(۴,۸۹۹,۵۶۹)	۱,۵۶۲,۶۳۷	۳,۰۳۶,۶۷۵
مسکن	۱,۶۸۳,۵۸۰	۱,۴۳۹,۶۰۰	(۱,۳۲۹,۸۵۶)	(۸۸۸,۷۶۰)	۳۵۳,۷۲۴	۵۵۰,۸۴۰
بازرگانی	۱۸,۱۷۱,۸۵۳	۱۷,۵۹۵,۵۶۶	(۱۴,۳۵۳,۹۰۳)	(۱۰,۸۶۲,۹۰۷)	۳,۸۱۷,۹۵۰	۶,۷۳۲,۶۵۹
خدمات	۷,۲۷۷,۵۷۳	۵,۳۲۲,۷۷۹	(۵,۷۴۸,۵۳۸)	(۳,۲۸۶,۱۰۳)	۱,۵۲۹,۰۳۵	۲,۰۳۶,۶۷۶
کشاورزی	۱,۴۲۵,۷۶۵	۱,۷۰۹,۱۵۸	(۱,۱۲۶,۲۰۸)	(۱,۰۵۵,۱۷۶)	۲۹۹,۵۵۷	۶۵۳,۹۸۲
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
متفرقه	۲۹۶,۶۰۸	۲۲۳,۸۵۴	(۲۳۴,۲۹۰)	(۱۳۸,۲۰۱)	۶۲,۳۱۸	۸۵,۶۵۳
	۳۶,۲۹۲,۸۷۸	**۳۴,۲۲۷,۲۰۱**	**(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)**	**(۲۱,۱۳۰,۷۱۶)**	**۷,۶۲۵,۲۲۱**	**۱۳,۰۹۶,۴۸۵**

۶۵-۳-۹-۲-مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱,۳۷۱,۱۴۸	۱,۳۶۹,۶۴۸
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹,۸۰۲,۰۵۹	۱۲,۴۷۱,۳۵۶
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۳	۱۹۱,۴۶۸,۴۴۷
کارخانه و تجهیزات	۲۲,۰۷۸,۸۱۲	۱۱,۸۹۳,۳۴۸
اوراق بهادار	۰	۰
زمین	۴,۹۴۱,۷۰۸	۵,۰۳۲,۶۳۴
سایر	(۶۱۳,۲۰۳)	۰
	۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷	**۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳**

۶۵-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۵-۳-۱۰-۱ ارائه‌شده است.

۶۵-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶	۹۵۵,۵۷۰,۰۷۴
ضریب (درصد)	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	**۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷**	**۷۶,۴۴۵,۶۰۶**

۶۵-۴- ریسک نقدینگی

۶۵-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال عدم توانایی بانک در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت برای پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها.

۶۵-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در قالب دستورالعمل داخلی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار تدوین‌شده و در مرحله تصویب نهایی قرار دارد. یکی از راهبردهای بانک سامان برای مدیریت ریسک نقدینگی، در راستای رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی ج.ا.ا و رهنمودهای کمیته بازل، نگهداری میزان بهینه دارایی‌های نقد با کیفیت تحت عنوان سپر نقدینگی و پایش مستمر نسبت پوشش نقدینگی و نسبت خالص تأمین مالی پایدار بانک هستند.

۶۵-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

با هدف تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست مدیرعامل و با حضور مدیران ارشد بانک شامل معاون بانکی و بازاریابی، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون اعتباری، معاون بین‌الملل، مدیر واحد ریسک، مدیر حسابداری و خزانه‌داری، مدیر مالی و برنامه‌ریزی، مدیر جذب و فروش، مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی، مدیر سرمایه‌گذاری، مدیر اعتبارات خرد و صنفی و مدیر اعتبارات شرکتی در بانک سامان راه‌اندازی شده‌است.

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار با تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک نقدینگی را انجام می‌دهد. مدیریت مالی، مدیریت امور بین‌الملل، مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت بانکداری شرکتی، مدیریت جذب و فروش مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی و مدیریت سرمایه‌گذاری، مسئولیت کاهش ریسک نقدینگی را بر عهده دارند.

۶۵-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت پوشش نقدینگی (LCR)[1]، نسبت خالص تأمین مالی پایدار (NSFR)[2] و تحلیل شکاف نقدینگی استفاده می‌کند. همچنین وضعیت منابع تأمین مالی بانک که عمدتاً سپرده‌های مشتریان هستند، به صورت مستمر مورد تجزیه و تحلیل قرارگرفته و گزارش‌های ماهانه و موردی تهیه و به کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار ارائه می‌شود.

نسبت پوشش نقدینگی (LCR) توانایی بانک در بازپرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت طی یک دوره سی‌روزه را مورد ارزیابی قرار می‌دهد. برای محاسبه این نسبت، دارایی‌های نقد با کیفیت و جریانات نقدی خروجی و ورودی در سی روز آینده، طبق دستورالعمل حداقل الزامات ریسک نقدینگی بانک مرکزی ج.ا.ا، محاسبه می‌شود. نسبت پوشش نقدینگی از تقسیم دارایی‌های نقد با کیفیت بر خالص جریانات نقدی خروجی به‌دست می‌آید.

نسبت خالص تأمین مالی پایدار (NSFR)، ریسک تأمین مالی بانک در افق زمانی یک‌ساله مورد بررسی قرار می‌دهد. بررسی این نسبت به‌منظور محدود کردن اتکای بیش از حد بانک به تأمین مالی کوتاه‌مدت ضروری است. برای محاسبه این نسبت، میزان تأمین مالی پایدار در دسترس (ASF)[3] و تأمین مالی پایدار موردنیاز (RSF)[4] در افق زمانی یک سال، طبق دستورالعمل کمیته بال، محاسبه می‌شود.

به‌منظور تحلیل شکاف نقدینگی، جریانات نقدی قراردادی و برآوردی دارایی‌ها، بدهی‌ها و اقلام زیرخط، در بازه‌های زمانی مشخص محاسبه می‌شوند. شکاف نقدینگی در هر بازه زمانی عبارت است از خالص جریانات نقدی ورودی و خروجی.

به‌منظور ارزیابی کیفیت منابع تأمین مالی بانک و تأثیر آن بر ریسک نقدینگی، گزارش‌هایی در خصوص رفتار مشتریان و انطباق آن با شرایط بازار تهیه و ارائه می‌شود.

۶۵-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار، شاخص‌های ریسک نقدینگی را به‌صورت ماهانه محاسبه و با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و حدود تصویب‌شده توسط کمیته عالی ریسک مقایسه و هرگونه تخطی از حدود را گزارش می‌دهد. گزارش‌های تحلیلی مربوط به ریسک نقدینگی به‌صورت ماهانه تهیه و به کمیته ریسک نقدینگی و بازار و کمیته عالی ریسک ارائه می‌شود. بر مبنای نتایج این گزارش‌های بازخوردهای لازم برای مدیریت ریسک نقدینگی بانک به واحدهای اجرایی مرتبط ارسال می‌شود.

---

1. Liquidity Coverage Ratio
2. Net Stable Funding Ratio
3. Available Stable Funding
4. Required Stable Funding

۶۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	۹۱,۶۴۵,۴۰۲
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷	۶۷۹,۲۲۱,۲۶۰
اوراق منتشرشده توسط دولت	۶۹,۱۸۶,۳۶۸	۳۳,۶۴۹,۶۶۹
	۱,۳۵۷,۹۷۵,۷۲۸	**۸۰۴,۵۱۶,۳۳۱**

۶۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی دوره	حداقل طی سال	پایان سال
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد[1] به کل دارایی‌ها	۱۸	۱۸.۹	۲۱.۱	۱۷.۵	۲۰.۹
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۹.۹	۳۴.۰	۳۷.۶	۳۱.۴	۳۵.۴
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها[2]	۱۷.۸	۳۰.۳	۳۵.۷	۲۵.۷	۳۰
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۶	۵۹.۱	۶۴.۶	۵۳.۲	۶۲.۹
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۸۷.۸	۱۹۰.۷	۲۲۵	۱۶۸	۲۲۵
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها[3]	۵۷.۴	۵۶.۱	۶۰.۶	۵۳.۱	۵۹

۱. نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن‌که 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 ... .

۶۵-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
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	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۰۰,۹۶۷,۰۹۳	۴۵۵,۱۳۰,۶۰۰	۷۷۴,۷۳۰,۵۱۷	۵۷۳,۴۳۹,۷۳۷	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۲	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۴,۹۵۶	۱۵,۱۲۶,۸۵۸	۴۴,۵۶۳,۰۰۲	۹,۹۱۵,۶۷۰	۰	۵۴,۷۸۴,۶۱۷	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۱۰,۴۹۲,۵۹۴	۰	۰	۱۷۸,۵۵۲,۴۴۳	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵
سایردریافتنی‌ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۵۲,۹۳۱,۷۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۱۸,۲۸۴,۲۰۱	۱۵,۳۹۰,۹۴۲	۵۱,۷۳۲,۸۲۹	۳۰۱,۲۱۱,۰۳۶	۰	۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۲,۵۵۵,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۷,۱۴۸,۷۱۵	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	**۱,۶۶۴,۴۰۹,۶۴۳**	**۴۸۵,۶۴۸,۳۹۸**	**۸۸۱,۵۱۸,۹۴۲**	**۸۸۴,۵۶۶,۴۴۲**	**۰**	**۸۰۳,۲۱۶,۲۱۰**	**۴,۷۸۳,۸۹۱,۱۹۱**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۳۰,۳۵۹,۴۸۸)	(۵۳,۲۹۶,۳۲۰)	(۲۸,۵۴۳,۱۳۶)	۰	۰	۰	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۱۵۰,۰۶۹,۴۱۶)	(۱۲۶,۳۲۲,۶۹۷)	(۴۲۴,۶۰۲,۳۸۸)	(۲,۴۷۲,۲۱۹,۷۹۱)	۰	۰	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**	**(۱,۲۸۰,۴۲۸,۹۰۴)**	**(۱۷۹,۶۱۹,۰۱۸)**	**(۴۵۳,۱۴۵,۵۲۴)**	**(۲,۴۷۲,۲۱۹,۷۹۱)**	**۰**	**(۱۱۷,۸۱۵,۰۹۱)**	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**
جمع حقوق مالکانه	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)	(۱۱۸,۹۰۸,۳۰۲)	(۸۴,۹۳۴,۵۰۱)	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۴,۲۸۷,۸۱۰)	۰	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیرخط	**(۵,۰۵۹,۵۰۳,۳۳۳)**	**(۱,۳۹۹,۳۳۷,۲۰۶)**	**(۲۶۴,۵۵۳,۵۱۹)**	**(۵۰۴,۱۰۶,۲۲۵)**	**(۲,۵۰۶,۵۰۷,۶۰۱)**	**۰**	**(۳۸۴,۹۹۸,۷۸۲)**	**(۵,۰۵۹,۵۰۳,۳۳۳)**
شکاف	۰	۲۶۵,۱۶۴,۱۱۶	۲۲۱,۰۹۴,۸۸۰	۳۷۷,۴۱۲,۷۱۹	(۱,۶۲۱,۹۴۱,۱۵۸)	۰	۴۱۸,۲۱۷,۴۲۹	(۲۷۵,۵۲۰,۴۶۲)
شکاف انباشته	۰	۲۶۵,۱۶۴,۱۱۶	۴۸۶,۲۵۸,۹۹۶	۸۶۳,۶۷۱,۷۱۵	(۷۵۸,۲۶۹,۴۴۳)	(۷۵۸,۲۶۹,۴۴۳)	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱۴۲.۴	۱۱۸.۸	۲۰۲.۷	(۸۷۱.۳)	۰	۲۲۴.۷	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱۴۲.۴	۲۶۱.۲	۴۶۴.۰	(۴۰۷.۳)	(۴۰۷.۳)	(۱۸۲.۷)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱۴۲.۴	۱۱۸.۸	۲۰۲.۷	(۸۷۱.۳)	۰	۲۲۴.۷	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱۴۲.۴	۲۶۱.۲	۴۶۴	(۴۰۷.۳)	(۴۰۷.۳)	(۱۸۲.۷)	۰

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
	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	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۹۲۹,۲۷۸
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	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۲۱۹,۰۶۳,۱۳۴	۲۹۶,۵۴۳,۰۹۵	۵۰۴,۷۸۰,۳۵۴	۳۷۳,۶۲۸,۱۲۹	۰	۱۰,۹۱۰,۳۶۳	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۶۲,۱۹۱	۰	۱۹,۷۷۱,۵۸۷	۱۳,۸۷۸,۰۸۲	۰	۴۴,۸۶۱,۷۹۹	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۰	۰	۷,۱۸۷,۱۱۲	۰	۰	۱۸۷,۶۰۶,۲۵۸	۱۹۶,۶۶۷,۳۷۵
سایردریافتنی‌ها	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۲۰۰,۶۱۵,۳۲۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۱,۹۰۷,۴۶۸	۱۰,۰۸۴,۴۰۲	۳۴,۳۳۲,۵۳۶	۲۱۷,۴۱۶,۱۶۸	۰	۰	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴
سایر دارایی‌ها	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۲۶۳,۶۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۶۵۰,۵۶۴	۱۷,۹۱۴,۲۰۴
جمع دارایی‌ها	**۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴**	**۱,۰۸۱,۶۵۰,۴۵۴**	**۳۰۶,۶۲۷,۴۹۷**	**۵۶۶,۰۷۱,۵۸۹**	**۶۰۴,۹۲۲,۳۷۹**	**۰**	**۷۸۸,۸۷۱,۲۴۵**	**۳,۳۹۴,۲۱۳,۴۴۹**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)	(۶۶۲,۶۸۶,۱۵۲)	(۳۷,۰۴۲,۹۳۵)	(۲۲,۱۶۱,۷۲۸)	۰	۰	۰	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶)	(۱۰۴,۶۹۶,۵۶۹)	(۸۸,۶۶۷,۲۳۸)	(۳۰۱,۸۶۹,۲۸۱)	(۱,۹۱۱,۶۳۴,۵۵۸)	۰	۰	(۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶)
سود سهام پرداختنی	(۲۴۵,۲۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۵,۲۳۰)	(۲۴۵,۲۳۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۵۱,۶۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۵۱,۶۷۱)	(۹۵۱,۶۷۱)
جمع بدهی‌ها	**(۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲)**	**(۷۶۷,۳۸۲,۷۲۱)**	**(۱۲۵,۷۱۰,۱۷۳)**	**(۳۲۴,۰۳۱,۰۰۹)**	**(۱,۹۱۱,۶۳۴,۵۵۸)**	**۰**	**(۶۹,۹۹۲,۸۸۱)**	**(۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲)**
جمع حقوق مالکانه	**(۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲)**	**(۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲)**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	(۲۴۷,۳۸۸,۹۳۰)	(۸۶,۴۵۶,۹۳۴)	(۶۱,۷۵۴,۹۵۳)	(۳۷,۰۵۲,۹۷۲)	(۲۵,۰۷۱,۱۰۱)	۰	(۳۷,۰۵۲,۹۷۲)	(۲۴۷,۳۸۸,۹۳۰)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیرخط	**(۳,۵۹۵,۵۳۲,۰۹۴)**	**(۸۵۳,۸۳۹,۶۵۴)**	**(۱۸۷,۴۶۵,۱۲۶)**	**(۳۶۱,۰۸۳,۹۸۰)**	**(۱,۹۳۶,۷۰۵,۶۵۹)**	**۰**	**(۲۵۶,۴۳۷,۶۷۴)**	**(۳,۵۹۵,۵۳۲,۰۹۴)**
شکاف	۰	۲۲۷,۸۱۰,۸۰۰	۱۱۹,۱۶۲,۳۷۱	۲۰۴,۹۸۷,۶۱۰	(۱,۳۳۱,۷۸۳,۲۸۰)	۰	۵۳۲,۴۳۳,۵۶۹	(۳۵۹,۶۶۱,۵۱۶)
شکاف انباشته	۰	۲۲۷,۸۱۰,۸۰۰	۳۴۶,۹۷۳,۱۷۱	۵۵۱,۹۶۰,۷۸۱	(۷۷۹,۸۲۲,۴۹۹)	(۷۷۹,۸۲۲,۴۹۹)	(۲۴۷,۳۸۸,۹۳۰)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱۹۸	۱۰۳.۶	۱۷۸.۲	(۱,۱۵۷.۷)	۰	۴۶۲.۸	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱۹۸	۳۰۱.۶	۴۷۹.۸	(۶۷۷.۹)	(۶۷۷.۹)	(۲۱۵.۰)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱۹۸	۱۰۳.۶	۱۷۸.۲	(۱,۱۵۷.۷)	۰	۴۶۲.۸	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱۹۸	۳۰۱.۶	۴۷۹.۸	(۶۷۷.۹)	(۶۷۷.۹)	(۲۱۵.۰)	۰

۶۵-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۶۵-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۳۰,۳۵۹,۴۸۸)	(۵۳,۲۹۶,۳۲۰)	(۲۸,۵۴۳,۱۳۶)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۲۴۱,۵۴۰,۵۶۸)	(۸۶,۲۴۹,۷۰۷)	(۶۶۶,۵۴۸,۰۰۲)	(۱۲۰,۶۰۸,۲۵۶)	۰	(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۴,۳۸۵,۴۱۳,۲۳۷)	**(۱,۳۷۱,۹۰۰,۰۵۶)**	**(۱۳۹,۵۴۶,۰۲۷)**	**(۶۹۵,۰۹۱,۱۳۸)**	**(۱۲۰,۶۰۸,۲۵۶)**	**۰**	**(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	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	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)	(۶۶۲,۶۸۶,۱۵۲)	(۳۷,۰۴۲,۹۳۶)	(۲۲,۱۶۱,۷۲۷)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶)	(۲۰۷,۱۳۰,۴۲۵)	(۷۳,۹۰۲,۷۳۶)	(۵۷۶,۰۷۹,۴۴۶)	(۱۰۴,۳۱۲,۳۴۶)	۰	(۱,۴۴۵,۴۴۲,۶۹۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۳,۱۲۸,۷۵۸,۴۶۱)	**(۸۶۹,۸۱۶,۵۷۷)**	**(۱۱۰,۹۴۵,۶۷۲)**	**(۵۹۸,۲۴۱,۱۷۳)**	**(۱۰۴,۳۱۲,۳۴۶)**	**۰**	**(۱,۴۴۵,۴۴۲,۶۹۳)**

۶۵-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد را نشان می‌دهد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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	(۱,۰۸۲,۸۰۹,۰۲۲)	(۱,۰۰۰,۹۶۹,۵۶۶)	(۵۳,۲۹۶,۳۲۰)	(۲۸,۵۴۳,۱۳۶)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳۸۶,۱۲۰,۲۰۰)	(۱۸۳,۷۲۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱,۴۶۸,۹۲۹,۲۲۲)	**(۱,۰۰۱,۱۵۳,۲۹۴)**	**(۵۳,۲۹۶,۳۲۰)**	**(۲۸,۵۴۳,۱۳۶)**	**۰**	**۰**	**(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	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	(۷۰۱,۴۲۹,۳۸۸)	(۶۴۲,۲۲۴,۷۲۶)	(۳۷,۰۴۲,۹۳۵)	(۲۲,۱۶۱,۷۲۷)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۴۲۱,۲۷۰,۸۲۷)	(۹۵,۱۹۰)	۰	۰	۰	۰	(۴۲۱,۱۷۵,۶۳۷)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱,۱۲۲,۷۰۰,۲۱۵)	**(۶۴۲,۳۱۹,۹۱۶)**	**(۳۷,۰۴۲,۹۳۵)**	**(۲۲,۱۶۱,۷۲۷)**	**۰**	**۰**	**(۴۲۱,۱۷۵,۶۳۷)**

۶۵-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران نقدینگی، مطابق با رهشد آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا و با هدف سنجش انعطاف‌پذیری بانک در شرایط بحرانی، توسط واحد ریسک نقدینگی به صورت ماهانه انجام می‌پذیرد. در راستای اجرای آزمون بحران نقدینگی، شناسایی عوامل ایجادکننده بحران نقدینگی و تعریف سناریوهایی مبتنی بر شرایط اقتصادی ضروری است. بدین منظور فاکتورهای اصلی ریسک، شوک‌های نقدینگی محتمل و اثرات آن بر اقلام ترازنامه مورد بررسی و مدل‌سازی قرار می‌گیرد.

از جمله اقدامات مهم در این راستا می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- تعریف سناریوهای متفاوت بر روی جریانات نقد ورودی و خروجی (ناشی از سپرده‌ها و تسهیلات) و نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت[1] (HQLA) در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) در شرایط بحرانی بازار؛
- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت نگهداری‌شده به‌عنوان سپر نقدینگی در شرایط بحرانی بازار؛
- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص متغیرهای کلان اقتصادی و تأثیر آن‌ها بر اقلام ترازنامه‌ای و نسبت‌های مالی و نقدینگی.

با در نظرگرفتن نتایج آزمون بحران، برنامه احتیاطی نقدینگی، برای ارائه راهکارهای مدیریت خروج از بحران نقدینگی، تدوین و به تصویب هیئت‌مدیره می‌رسد.

۶۵-۵- ریسک بازار

۶۵-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار زیان ناشی از تغییرات قیمت سهام، تغییرات نرخ ارز و تغییرات نرخ سود را شامل می‌شود.

تغییرات قیمت سهام، بر ارزش پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در سهام سریع‌المعامله تأثیر می‌گذارد. تغییرات نرخ ارز، ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک را تحت تأثیر قرار می‌دهد. تغییرات نرخ سود تسهیلات اعطایی و نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌ها توسط بانک مرکزی، درآمد و سودآوری بانک را تحت تأثیر قرار داده و به‌واسطه تغییر سود (زیان) انباشته بر حقوق مالکانه و سرمایه بانک نیز تأثیر می‌گذارد. همچنین، تغییرات نرخ بازده بدون ریسک در بازار، ارزش اقتصادی دارایی‌های حساس به نرخ سود (مانند اوراق درآمد ثابت تسهیلات و سپرده‌های مشتریان) را دچار نوسان می‌کند.

۶۵-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با هدف تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست مدیرعامل و با حضور مدیران ارشد بانک شامل معاون بانکی و بازاریابی، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون اعتباری، معاون بین‌الملل، مدیر ریسک، مدیر حسابداری و خزانه‌داری، مدیر مالی و برنامه‌ریزی، مدیر جذب و فروش، مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی، مدیر سرمایه‌گذاری، مدیر اعتبارات خرد و صنفی و مدیر اعتبارات شرکتی در بانک سامان راه‌اندازی شده‌است.

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار با تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک بازار را بر عهده دارد. مدیریت مالی و برنامه‌ریزی، مدیریت حسابداری و خزانه‌داری، مدیریت سرمایه‌گذاری و مدیریت امور بین‌الملل، به‌عنوان خط دفاعی اول، مسئولیت کاهش ریسک بازار را بر عهده دارند.

۶۵-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

به‌منظور رعایت حدود مجاز طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار خالص وضعیت باز برای هر ارز و مجموع وضعیت باز مثبت یا منفی برای تمامی ارزها را محاسبه و به کمیته ریسک نقدینگی و بازار گزارش می‌دهد. همچنین ارزش در معرض خطر نرخ ارز با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۵ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌شود.

برای رعایت حدود سرمایه‌گذاری مجاز، مطابق با دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بانک مرکزی ج.ا.ا، میزان تخطی از این حدود محاسبه و گزارش می‌شوند. همچنین، ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام، با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌شود. به‌منظور ارزیابی ریسک پرتفوی سرمایه‌گذاری در اوراق دولتی، با استفاده از معیارهای دیرش و تحدب، تحلیل حساسیت ارزش این اوراق به تغییرات نرخ بازده بدون ریسک، محاسبه و گزارش می‌شود.

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار درحال‌توسعه روش‌های موردنیاز برای سنجش اثر تغییرات نرخ سود بر درآمدهای بانک و ارزش

1. High-Quality Liquid Assets

اقتصادی حقوق مالکانه، مطابق با استاندارد سال ۲۰۱۶ کمیته بال برای مدیریت ریسک نرخ سود است. رویکرد حسابداری و رویکرد اقتصادی، دو رویکرد اصلی برای بررسی تأثیر تغییرات نرخ سود بر وضعیت مالی بانک هستند. در رویکرد اقتصادی، با تمرکز بر افق زمانی بلندمدت، تأثیر تغییرات نرخ بازده بدون ریسک و تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر ارزش اقتصادی حقوق مالکانه بانک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. در رویکرد حسابداری، با تمرکز بر افق زمانی کوتاه‌مدت، تأثیر تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر درآمدهای مورد انتظار بانک مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۶۵-۵-۴- 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 ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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	۰	۰	(۱۶.۴۳, -۱۷.۰۱)	(۱۰,۶۴۷)

۱. افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد است.

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۱,۹۸۴,۳۳۳	۱۵,۲۰۷,۳۵۷	۵۶,۲۱۴	۰	۰	۱,۰۰۶,۹۴۴	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۸۱,۹۸۸,۴۳۶	۱,۳۷۸,۳۱۰,۰۰۸	۷۲۹,۱۲۵	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۳۸,۶۵۲,۸۲۷	۱۷۲,۹۳۱,۴۸۸	۲۳۴,۳۷۹,۱۶۷	۰
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 غیر دولتی	۲,۳۰۳,۶۹۵	۸۰,۴۴۳,۳۴۵	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۵۰۰,۰۰۱	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها	۷۹,۹۴۷,۷۲۲	۳۸۶,۵۲۸,۳۶۶	۰	۰		۵۹۸,۳۷۱,۴۴۱	۲,۱۹۱,۰۱۲,۶۰۷	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۷۳,۹۴۷,۴۸۵	۳۳۸,۳۱۸,۱۶۱	۳۳۴,۸۳۰	۳۷۱,۳۸۵	۳,۳۵۱,۸۰۳,۷۶۹	۵۸۰,۲۹۸,۱۸۹	۲,۱۱۳,۷۴۱,۴۲۲	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۳۶۰,۱۷۱,۶۷۱	۲,۱۹۸,۸۰۷,۲۳۷	۱,۱۲۰,۱۶۹	۲,۸۵۹,۶۴۶	۶,۶۹۴,۲۴۹,۶۸۰	۱,۳۵۳,۱۰۸,۰۶۳	۴,۵۳۹,۱۳۳,۱۹۶	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۳۸۵,۲۵۲	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۰	۷۷۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	**۳۶۰,۱۷۱,۶۷۱**	**۲,۱۹۹,۵۷۸,۹۵۰**	**۱,۱۲۰,۱۶۹**	**۲,۸۵۹,۶۴۶**	**۶,۶۹۴,۲۴۹,۶۸۰**	**۱,۳۵۳,۱۹۷,۰۷۵**	**۴,۵۳۹,۱۳۳,۱۹۶**	**۰**
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	**۱۴۴,۷۴۴,۷۱۱**	**۹۶۲,۸۳۰,۴۹۲**	**۵۷۳,۵۴۳**	**۱,۲۹۹,۹۸۴**	**۱۸,۰۴۵,۰۱۹**	**۱۴۸,۰۷۹,۰۰۳**	**۲۵۳,۵۲۴,۲۰۶**	**۶۰,۹۵۸,۵۳۰**
سپرده‌های مشتریان	(۲۲,۳۷۹,۲۷۳)	(۱,۳۵۰,۲۳۰,۸۳۹)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۹,۷۱۰,۴۹۰)	(۱,۴۴۳,۶۶۵,۵۲۲)	۰
سود سهام پرداختنی	(۱۸۵,۰۲۸,۵۸۶)	(۵۰۳,۳۵۱,۷۴۸)	(۳۴۵,۲۷۰)	(۹,۷۸۷)	(۳,۳۵۱,۸۰۳,۷۶۹)	(۴۳۸,۰۸۷,۴۷۲)	(۸۳۰,۹۳۴,۷۲۹)	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایرو سایر پرداختنی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱۷۵,۷۶۹,۲۵۰)	(۳۶۲,۶۸۷,۴۴۶)	(۳۳۴,۸۳۴)	(۴۱۲,۳۹۲)	(۳,۳۵۱,۸۰۳,۷۶۹)	(۵۹۱,۰۳۵,۱۷۸)	(۲,۱۲۰,۵۷۴,۸۰۸)	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع بدهی‌های ارزی	(۳۸۳,۱۷۷,۱۰۹)	(۲,۲۱۶,۲۷۰,۰۳۲)	(۶۸۱,۵۹۷)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۲۱,۶۹۸,۳۶۷)	(۱,۰۳۸,۸۳۳,۱۴۱)	(۴,۳۹۵,۱۷۵,۰۵۹)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۳۸۵,۲۵۲)	۰	۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	(۴,۰۴۹,۶۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۴,۴۳۴,۹۳۴)	۰	۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۸۳,۱۷۷,۱۰۹)	(۲,۲۲۰,۷۰۴,۹۶۶)	(۶۸۱,۵۹۷)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۲۱,۶۹۸,۳۶۷)	(۱,۰۳۸,۹۲۲,۱۵۴)	(۴,۳۹۵,۱۷۵,۰۵۹)	۰
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	(۱۵۳,۹۹۰,۰۶۷)	(۹۷۲,۰۷۸,۰۶۸)	(۳۴۸,۹۸۸)	(۳۳۷,۶۶۰)	(۱۸,۱۱۹,۰۱۰)	(۱۱۳,۶۸۸,۲۱۲)	(۲۴۵,۴۸۳,۷۱۳)	(۳۶,۹۹۴,۷۴۸)
خالص وضعیت بازارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**(۲۳,۰۰۵,۴۳۸)**	**(۲۱,۱۲۶,۰۱۶)**	**۴۳۸,۵۷۲**	**۲,۱۱۶,۸۷۶**	**(۲۷,۴۴۸,۶۸۷)**	**۳۱۴,۲۷۴,۹۲۱**	**۱۴۳,۹۵۸,۱۳۷**	**۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	**(۹,۲۴۵,۳۵۶)**	**(۹,۲۴۷,۵۷۶)**	**۲۲۴,۵۵۵**	**۹۶۲,۳۲۳**	**(۷۳,۹۹۱)**	**۳۴,۳۹۰,۷۹۰**	**۸,۰۴۰,۴۹۴**	**۲۳,۹۶۳,۷۸۲**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	**(۷.۵)**	**(۷.۵)**	**۰.۲**	**۰.۸**	**(۰.۱)**	**۲۷.۹**	**۶.۵**	**۱۹.۵**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	**(۷.۵)**	**(۷.۵)**	**۰.۲**	**۰.۸**	**(۰.۱)**	**۲۷.۹**	**۶.۵**	**۱۹.۵**

۶۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۷,۹۸۶,۶۴۱	۱۲,۷۸۵,۲۱۴	۸۹,۳۶۳	۰	۰	۱,۰۵۵,۴۸۷	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۹۳,۴۸۵,۳۵۷	۱,۲۹۶,۹۶۵,۸۷۸	۷۲۹,۱۲۶	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۳۷,۴۸۶,۸۲۷	۲۳۲,۵۱۷,۶۸۳	۳۴۱,۵۸۳,۳۹۳	۰
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 غیر دولتی	۲,۲۶۸,۶۰۸	۱۱۲,۸۳۷,۰۴۶	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۵۰۰,۰۰۱	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها	۲۷,۶۳۶,۹۰۵	۲۵۲,۹۶۵,۹۲۷	۰	۰	۰	۷۳۵,۶۰۹,۶۶۴	۶۴۵,۳۹۱,۸۸۱	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۵۳,۹۱۰,۲۱۰	۲۸۸,۴۴۰,۶۹۴	۳۳۲,۱۳۲	۴۸,۷۹۳	۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱	۷۱۰,۹۳۱,۴۳۱	۴۶۰,۵۰۹,۳۱۱	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲۹۵,۲۸۷,۷۲۱	۱,۹۶۳,۹۹۴,۷۵۹	۱,۱۵۰,۶۲۱	۲,۵۳۷,۰۵۴	۳,۵۹۹,۶۲۶,۴۸۲	۱,۶۸۰,۶۱۴,۲۶۶	۱,۴۴۷,۴۸۴,۵۸۵	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۳۸۵,۲۵۲	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۷۷۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۲۹۵,۲۸۷,۷۲۱**	**۱,۹۶۴,۷۶۶,۴۷۳**	**۱,۱۵۰,۶۲۱**	**۲,۵۳۷,۰۵۴**	**۳,۵۹۹,۶۲۶,۴۸۲**	**۱,۶۸۰,۷۰۳,۲۷۹**	**۱,۴۴۷,۴۸۴,۵۸۵**	**۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	**۲۰۱,۱۵۰,۸۸۰**	**۱,۴۶۱,۸۵۶,۹۸۷**	**۱,۰۱۷,۶۹۸**	**۱,۹۶۱,۳۱۵**	**۱۶,۵۰۵,۳۹۶**	**۳۱۱,۷۶۷,۲۶۱**	**۱۳۶,۳۳۰,۵۲۷**	**۶۰,۲۲۱,۵۱۲**
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰,۷۵۱,۴۷۲)	(۱,۳۱۴,۷۱۵,۰۷۸)	(۱,۴۹۳)	۰	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۱۵۸,۹۵۴,۹۱۲)	(۳۹۳,۵۰۵,۱۲۲)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۶۳,۹۱۹,۶۱۶)	(۳۹۲,۰۷۶,۱۶۵)	(۳۴۴,۸۵۸)	(۷,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۴۲۶,۶۷۷,۲۵۴)	(۳۷۲,۸۴۸,۶۲۰)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۶۱,۵۹۴,۲۸۲)	(۲۸۴,۰۶۴,۶۱۴)	(۳۳۲,۱۳۶)	(۸۹,۷۹۹)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۷۶۹,۳۰۴,۲۰۶)	(۵۵۵,۳۱۰,۲۵۵)	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع بدهی‌های ارزی	**(۳۳۶,۲۶۵,۳۷۰)**	**(۱,۹۹۰,۸۵۵,۸۵۷)**	**(۶۷۸,۴۸۷)**	**(۹۷,۵۸۵)**	**(۵۳۴,۷۸۳,۹۷۲)**	**(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)**	**(۱,۳۲۱,۶۶۳,۹۹۷)**	**۰**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۳۶,۲۶۵,۳۷۰)	(۱,۹۹۴,۵۱۹,۰۷۷)	(۶۷۸,۴۸۷)	(۹۷,۵۸۵)	(۵۳۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)	(۱,۳۲۱,۶۶۳,۹۹۷)	۰
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	(۲۲۹,۰۶۴,۹۷۹)	(۱,۴۸۳,۹۹۳,۹۹۶)	(۶۰۰,۱۰۶)	(۷۵,۴۴۰)	(۲,۴۵۲,۱۴۹)	(۲۵۱,۳۳۸,۱۱۹)	(۱۲۴,۴۸۰,۱۸۵)	(۳۹,۶۱۷,۶۰۳)
خالص وضعیت بازارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**(۴۰,۹۷۷,۶۵۲)**	**(۲۹,۷۵۲,۶۰۴)**	**۴۷۲,۱۳۴**	**۲,۴۳۹,۴۶۹**	**۳,۰۶۴,۸۴۲,۵۰۹**	**۳۲۵,۷۶۶,۹۰۸**	**۱۲۵,۸۲۰,۵۸۹**	**۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	**(۲۷,۹۱۴,۰۹۹)**	**(۲۲,۱۳۷,۰۰۸)**	**۴۱۷,۵۹۲**	**۱,۸۸۵,۸۷۵**	**۱۴,۰۵۳,۲۴۷**	**۶۰,۴۲۹,۱۴۲**	**۱۱,۸۵۰,۳۴۲**	**۲۰,۶۰۳,۹۰۹**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	**(۲۱.۵)**	**(۱۷.۱)**	**۰.۳**	**۱.۵**	**۱۰.۸**	**۴۶.۶**	**۹.۱**	**۱۵.۹**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	**(۲۱.۵)**	**(۱۷.۱)**	**۰.۳**	**۱.۵**	**۱۰.۸**	**۴۶.۶**	**۹.۱**	**۱۵.۹**

۶۵-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت بازارزی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶	۶۷,۵۹۸,۱۴۰
وضعیت باز منفی تمامی ارزها	(۵۲,۱۹۹,۰۳۷)	(۱۸,۵۸۳,۱۱۸)
وضعیت باز ارزی	۵۹,۱۸۸,۹۹۹	۴۹,۰۱۵,۰۲۲
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۸۶	۵۲
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	(۴۰.۲)	(۱۴.۳)

۶۵-۵-۵-۲- 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 طبق جدول زیر ارائه می‌شود:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
نوع ارز				
دلار آمریکا	(۰.۰۴ , ۰.۰۵)	(۸,۳۱۴)	(۰.۱۳ , ۰.۲۰)	(۷,۵۴۱)
یورو	(۰.۰۵ , ۰.۰۶)	(۷,۶۹۵)	(۰.۱۴ , ۰.۲۱)	(۷,۶۷۶)
پوند انگلستان	(-۰.۱۹ , ۰.۲۵)	(۵۵۱)	(-۰.۴۵ , ۰.۴۹)	(۶۰۶)
درهم امارات	(-۰.۴۴ , ۰.۳۶)	(۱۸۲,۱۴۱)	(-۰.۶۹ , ۰.۶۷)	(۱۴۳,۴۶۴)
ین ژاپن	(-۰.۶۰ , ۰.۵۷)	(۵۷,۶۵۶)	(-۰.۹۰ , ۰.۷۲)	۴۰۵
فرانک سوئیس	(-۰.۲۶ , ۰.۲۳)	(۳,۳۱۳)	(-۰.۵۰ , ۰.۴۷)	(۲,۹۳۵)
دلار کانادا	(-۰.۵۷ , ۰.۳۱)	۱۰۰	(-۰.۷۲ , ۰.۶۲)	۷۱
دلار استرالیا	(-۰.۴۵ , ۰.۲۹)	۹	(-۰.۷۳ , ۰.۷۱)	(۵)
لیر ترکیه	(-۰.۷۳ , ۰.۳۱)	(۳۷۸)	(-۱.۲۴ , ۰.۵۴)	(۱,۵۱۳)
روپیه هند	(-۰.۶۰ , ۰.۳۵)	۸,۷۳۶	(-۰.۶۷ , ۰.۶۰)	(۱,۰۷۹)
یوان چین	(-۰.۴۵ , ۰.۳۴)	(۳۶,۴۶۳)	(-۰.۷۱ , ۰.۶۴)	(۳۴,۵۷۴)
ریال عمان	(-۰.۴۳ , ۰.۳۶)	(۱۱,۵۱۷)	(-۰.۶۹ , ۰.۶۵)	(۹,۵۴۷)
ون کره جنوبی	(-۰.۵۰ , ۰.۲۸)	(۶۱,۸۷۴)	(-۰.۷۸ , ۰.۷۹)	(۹۸,۸۷۷)
		(۳۶۱,۰۵۶)		**(۳۰۷,۳۴۱)**

۶۵-۵-۶- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه‌گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۲,۸۲۵,۰۲۱	۸,۴۷۵,۰۶۳	۳۶۱,۰۵۷	۱,۰۸۳,۱۶۸	۹,۵۵۸,۲۳۲

۶۵-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱۷,۷۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۵,۱۸۶	۰	۰	۰	۱,۲۹۵,۶۹۹,۶۶۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۲,۰۱۹,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
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	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۰۰,۹۶۷,۰۹۳	۴۵۵,۱۳۰,۶۰۰	۷۷۴,۷۳۰,۵۱۷	۵۷۳,۴۳۹,۷۳۷	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی‌ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۹,۸۲۷,۲۳۸	۸,۰۶۵,۱۹۰	۲۷,۹۷۲,۵۵۳	۲۵۲,۶۷۹,۳۸۹	۰	۸۸,۰۷۴,۶۳۸
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی‌ها	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۳۳۰,۵۱۳,۹۰۹**	**۴۶۶,۱۰۰,۹۷۶**	**۸۰۲,۷۰۳,۰۷۰**	**۸۲۶,۱۱۹,۱۲۶**	**۰**	**۲,۲۹۳,۹۲۲,۵۵۹**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۳۰,۳۵۹,۴۸۹)	(۵۳,۲۹۶,۳۲۰)	(۲۸,۵۴۳,۱۳۵)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۸۰,۶۵۸,۰۴۲)	(۶۶,۱۹۵,۸۵۷)	(۲۲۹,۵۸۷,۵۳۸)	(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)	۰	(۷۲۲,۸۸۱,۴۲۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**	**(۱,۲۱۱,۰۱۷,۵۳۱)**	**(۱۱۹,۴۹۲,۱۷۷)**	**(۲۵۸,۱۳۰,۶۷۳)**	**(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)**	**۰**	**(۸۴۰,۶۹۶,۵۱۲)**
جمع حقوق مالکانه	**(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰)**	**(۱,۲۱۱,۰۱۷,۵۳۱)**	**(۱۱۹,۴۹۲,۱۷۷)**	**(۲۵۸,۱۳۰,۶۷۳)**	**(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)**	**۰**	**(۱,۰۵۶,۸۲۷,۸۲۴)**
شکاف	**۰**	**(۸۸۰,۵۰۳,۶۲۱)**	**۳۴۶,۶۰۸,۷۹۹**	**۵۴۴,۵۷۲,۳۹۷**	**(۱,۲۴۷,۷۷۲,۳۰۹)**	**۰**	**۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۵**
شکاف انباشته	**۰**	**(۸۸۰,۵۰۳,۶۲۱)**	**(۵۳۳,۸۹۴,۸۲۳)**	**۱۰,۶۷۷,۵۷۴**	**(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۵)**	**(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۵)**	**۰**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	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	غیرحساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۸,۱۰۸,۰۳۷	۵,۹۱۴,۱۲۲	۰	۰	۰	۷۷۶,۴۰۲,۵۸۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۱,۴۹۲,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۵۸,۴۳۷,۱۸۲
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	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۶	۲۱۹,۰۶۳,۱۳۴	۲۹۶,۵۴۳,۰۹۵	۵۰۴,۷۸۰,۳۵۵	۳۷۳,۶۲۸,۱۲۹	۰	۱۰,۹۱۰,۳۶۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰
سایر دریافتنی‌ها	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۷,۱۳۰,۷۸۳	۵,۹۱۸,۴۲۴	۲۰,۴۰۷,۹۹۳	۱۹۲,۷۹۲,۴۰۷	۰	۴۷,۴۹۰,۹۶۷
سایر دارایی‌ها	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۹۱۴,۲۰۴
جمع دارایی‌ها	**۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۵**	**۲۳۵,۷۹۴,۰۵۰**	**۳۰۸,۳۷۵,۶۴۱**	**۵۲۵,۱۸۸,۳۴۸**	**۵۶۶,۴۲۰,۵۳۶**	**۰**	**۱,۷۱۲,۳۶۴,۵۹۰**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)	(۶۶۲,۶۸۶,۱۵۳)	(۳۷,۰۴۲,۹۳۵)	(۲۲,۱۶۱,۷۲۷)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶)	(۶۲,۶۹۷,۵۰۸)	(۵۲,۰۳۷,۸۲۳)	(۱۷۹,۴۳۷,۵۴۹)	(۱,۶۹۵,۱۲۹,۸۱۲)	۰	(۴۱۷,۵۶۴,۹۵۴)
سود سهام پرداختنی	(۲۴۵,۲۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۵,۲۳۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۵۱,۶۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۵۱,۶۷۱)
جمع بدهی‌ها	**(۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲)**	**(۷۲۵,۳۸۳,۶۶۱)**	**(۸۹,۰۸۰,۷۵۸)**	**(۲۰۱,۵۹۹,۲۷۶)**	**(۱,۶۹۵,۱۲۹,۸۱۲)**	**۰**	**(۴۸۷,۵۵۷,۸۳۵)**
جمع حقوق مالکانه	**(۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴)**	**(۷۲۵,۳۸۳,۶۶۱)**	**(۸۹,۰۸۰,۷۵۸)**	**(۲۰۱,۵۹۹,۲۷۶)**	**(۱,۶۹۵,۱۲۹,۸۱۲)**	**۰**	**(۶۳۶,۹۴۹,۶۵۷)**
شکاف	**۰**	**(۴۸۹,۵۸۹,۶۰۹)**	**۲۱۹,۲۹۴,۸۸۳**	**۳۲۳,۵۸۹,۰۷۱**	**(۱,۱۲۸,۷۰۹,۲۷۵)**	**۰**	**۱,۰۷۵,۴۱۴,۹۳۰**
شکاف انباشته	**۰**	**(۴۸۹,۵۸۹,۶۰۹)**	**(۲۷۰,۲۹۴,۷۲۶)**	**۵۳,۲۹۴,۳۴۶**	**(۱,۰۷۵,۴۱۴,۹۳۰)**	**(۱,۰۷۵,۴۱۴,۹۳۰)**	**۰**

۶۵-۶- ریسک عملیاتی

۶۵-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی زیان ناشی از عدم‌کفایت یا ناکارآمدی فرایندهای داخلی، اقدامات افراد، دستگاه‌ها و یا رویدادهای خارجی را توصیف می‌کند. این تعریف، ریسک قانونی (حقوقی) را در برمی‌گیرد اما شامل ریسک شهرت و استراتژیک نمی‌شود.

کمیته بال این ریسک را به هفت طبقه تقسیم‌بندی کرده است:

- **تقلب داخلی:** زیان‌هایی ناشی از اقداماتی که با هدف تقلب، سوءاستفاده از دارایی یا نقض غیرمستقیم قوانین یا سیاست‌های بانک انجام می‌شوند.
- **تقلب خارجی:** زیان‌هایی که ناشی از اقداماتی با هدف فریب، تصاحب غیرقانونی دارایی یا نقض غیرمستقیم قوانین هستند و توسط اشخاص ثالث انجام می‌گیرند.
- **شیوه‌های استخدام و ایمنی محیط کار:** فعالیت‌هایی که با توافقات و قوانین مربوطه سازگار نبوده و منجر به پرداخت خسارت می‌شود.
- **مشتریان، محصولات و رویه‌های کسب‌وکار:** زیان‌های ناشی از ناتوانی در عمل به تعهدات حرفه‌ای در قبال مشتریان یا فروش محصولات نامناسب.
- **آسیب به دارایی‌های فیزیکی:** زیان ناشی از خسارت به دارایی‌های فیزیکی به واسطه بلایای طبیعی یا دیگر رخدادهای غیرمترقبه.
- **اختلال در کسب‌وکار و از کارافتادن سیستم‌ها:** زیان‌هایی که ناشی از اختلال در فعالیت‌های کسب و کار یا از کارافتادن سامانه‌ها هستند.
- **اجرا، تحویل و مدیریت فرایند:** زیان‌هایی ناشی از شکست یا اختلال در انجام تراکنش‌ها یا مدیریت فرایندها و همچنین مشکلاتی در روابط با طرف‌های تجاری و تأمین‌کنندگان خدمات.

۶۵-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

با هدف رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، کمیته فرعی ریسک عملیاتی به ریاست معاونت توسعه و زیرساخت و مدیر ریسک به‌عنوان دبیر کمیته، با حضور مدیریت‌های فناوری اطلاعات، بهبود و کیفیت، تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، سرمایه انسانی و حقوقی در بانک سامان راه‌اندازی شده است. این کمیته تحت نظارت کمیته عالی ریسک که به نمایندگی از هیئت‌مدیره بانک مسئولیت تدوین، تصویب و بازبینی دوره‌ای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی را بر عهده دارد، فعالیت کرده و وظیفه راهبری فرایند مدیریت ریسک عملیاتی را بر عهده دارد.

گروه کارشناسی ریسک عملیاتی، به عنوان خط دفاعی دوم، مسئول شناسایی، ارزیابی و ارائه گزارش‌های ریسک عملیاتی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی است. تمامی واحدهای سازمانی، به‌عنوان مالکان فرایندها و خط اول دفاعی، از طریق نمایندگان خود (رابطان ریسک)، در فرایند مدیریت ریسک عملیاتی مشارکت می‌نمایند. همچنین، مدیریت حسابرسی داخلی، به‌عنوان خط دفاعی سوم مسئول کنترل و ارزیابی مستقل اقدامات صورت گرفته در خطوط دفاعی اول و دوم است.

۶۵-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

ریسک خطاهای انسانی یکی از مهم‌ترین عوامل ریسک عملیاتی است. ثبت خطاهای انسانی اتفاق افتاده و ارائه بازخوردهای لازم در این خصوص مهم‌ترین راهبرد مورد استفاده برای پیشگیری از تکرار این خطاها است. بدین منظور رویداد خطاهای عملیاتی ثبت و پایش شده و بازخوردهای لازم از طریق تهیه گزارش‌های به واحدهای اجرایی ارسال می‌شود. این بازخوردها، در نهایت از طریق بهبود فرایندهای بانک، موجب کاهش خطاهای انسانی می‌شود.

همچنین، داشتن فرهنگ مدیریت ریسک قوی در سطح سازمان نقشی کلیدی در کاهش ریسک‌های عملیاتی داشته و بخش کلیدی آن مربوط به آموزش صحیح مفاهیم مدیریت ریسک به همه کارکنان بانک است. گروه کارشناسی ریسک عملیاتی در تعامل با رابطان ریسک مدیریت‌ها، از طریق برگزاری جلسات و انتقال مفاهیم پایه‌ای ریسک عملیاتی، تلاش برای ارتقا فرهنگ مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک را دارد.

۶۵-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بحران ناشی از ریسک‌های فناوری اطلاعات و امنیت اطلاعات یکی از مهم‌ترین تهدیدها برای تداوم فعالیت بانک است. به منظور رعایت حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات بانک مرکزی ج.ا.ا و عمل به رهنمودهای کمیته بال در خصوص تاب‌آوری عملیاتی، راه‌اندازی پروژه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا و برنامه تداوم کسب و کار در دستور اجرا قرارگرفته است. باهدف حداقل‌سازی پیامدهای وقوع بحران، آیین‌نامه پدافند غیرعامل در بانک سامان نیز طراحی‌شده است.

۶۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان به منظور سنجش ریسک‌های عملیاتی از دو رویکرد گذشته‌نگر و آینده‌نگر بهره می‌گیرد. در رویکرد گذشته‌نگر تمرکز بر پایگاه داده‌های داخلی شامل رخدادهای ثبت زیان عملیاتی است که به منظور تحلیل روندها، فراوانی و شدت زیان‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرند. در مقابل، رویکرد آینده‌نگر از تحلیل سناریوهای ریسک با مشارکت خبرگان، شناسایی ریسک‌های بالقوه و ارزیابی اثرات احتمالی آن‌ها بر عملیات بانک استفاده می‌شود تا امکان پیش‌بینی و مدیریت بهتر مخاطرات آتی فراهم شود.

پایگاه داده‌های زیان و رویدادهای ریسک عملیاتی

تحلیل داده‌های زیان با ایجاد درکی از سطح تمرکز ریسک عملیاتی امکان بررسی گذشته‌نگر رویدادهای ریسک عملیاتی را برای ما فراهم می‌کند. درکنار رویدادهای زیان عملیاتی، ثبت و گزارش «رویدادهای نزدیک به زیان» که هیچ هزینه مالی به بانک تحمیل نکرده‌اند نیز ضروری بوده و تحلیل این رویدادها به شناسایی نقاط ضعف کنترل‌های داخلی کمک می‌کند. ثبت و بررسی این رویدادها تجربه یادگیری کم هزینه را فراهم‌شده و به بانک اجازه می‌دهد که به‌طور مداوم سیستم کنترل خود را بهبود بخشد. همچنین گروه کارشناسی ریسک عملیاتی در حال طراحی و توسعه پایگاه داده زیان برای استفاده در مدل‌سازی تخمین زیان و محاسبات ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی، به منظور راه‌اندازی رویکرد استاندارد بال ۳ است.

تحلیل فرایندها

روش تحلیل فرایند برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های بالقوه در فعالیت‌های کلیدی استفاده می‌شود. این تحلیل به‌طور سیستماتیک جریان انجام کارها و نقاط کنترلی را بررسی کرده و با هدف شناسایی گلوگاه‌ها، ضعف‌های کنترلی و منابع بالقوه زیان طراحی می‌شود. نتایج حاصل از تحلیل فرایند در ارتقای کنترل‌های داخلی، بهبود بهره‌وری عملیاتی و پیشگیری از بروز رخدادهای زیان‌بار نقش مؤثر دارد.

روش‌های تحلیل کیفی

درکنار روش‌های کمی، استفاده از روش‌های کیفی می‌تواند به تعمیق درک ریسک‌های عملیاتی بانک کمک کند. روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)[1] ابزاری مهم و پرکاربرد برای شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های عملیاتی است که طی آن یک واحد کسب‌وکار احتمال و تأثیر ریسک‌های مهمی را که با آن مواجه است ارزیابی کرده و پیشنهاد ساختارکنترلی لازم برای نظارت بر آن ریسک‌ها را ارائه می‌دهد. در حالی که داده‌های زیان امکان بررسی گذشته‌نگر رویدادهای ریسک عملیاتی را برای بانک فراهم می‌کند، روش خودارزیابی ریسک و کنترل ابزاری آینده‌نگر برای بررسی رویدادهای محتمل آتی است. نتایج این روش اغلب بهترین ابزار برای شناسایی حوزه‌های نیازمند کاهش ریسک هستند. درکنار شناسایی ریسک‌ها در تمامی زیر فرایندها و فعالیت‌ها، بررسی کنترل‌های موجود برای هر ریسک، امکان استخراج شاخص‌های کلیدی ریسک را برای ما فراهم می‌کند. شاخص‌های کلیدی ریسک نقشی مؤثر در ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک‌های عملیاتی دارند. خروجی دیگر روش خودارزیابی ریسک و کنترل، ماتریس ریسک است که از طریق امتیازدهی به دو بعد احتمال و شدت و ترکیب این دو امتیاز منجر به اولویت‌بندی ریسک‌های شناسایی‌شده در هر فعالیت می‌شود. شاخص‌های کلیدی ریسک، نقشی اساسی در تدوین اشتهای ریسک عملیاتی دارند.

۶۵-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

گروه کارشناسی ریسک عملیاتی از طریق تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، اقدامات لازم در خصوص کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی (افراد، دستگاه‌ها، فرایندها و حوادث خارجی) را انجام می‌دهد. بدین منظور، با استفاده از رویدادهای عملیاتی ثبت‌شده در بازرسی‌های ادواری، گزارش‌های آماری تهیه می‌شود که مبنای اصلی ارائه بازخورد به واحدهای اجرایی بانک توسط کمیته فرعی ریسک عملیاتی است. همچنین با هدف ارتقا سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی، پروژه مدیریت جامع ریسک عملیاتی از سال ۱۴۰۲ راه‌اندازی شده و در حال اجرا است.

1. Risk and Control Self-Assessment

۶۵-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی، از روش شاخص پایه، طبق «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه» بانک مرکزی ج.ا.ا استفاده می‌شود.

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱۷,۹۷۲,۱۹۴

۶۵-۷- مدیریت سرمایه

۶۵-۷-۱- سرمایه نظارتی

(تجدید ارائه‌شده)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت‌شده (منابع تأمین‌شده توسط سهام‌داران)	۸۷,۰۸۸,۷۳۳	۵۶,۹۸۸,۸۱۸
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷
مبلغ تعدیل‌شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی	۱۴,۸۹۴,۶۰۶	۱۴,۹۳۹,۵۶۸
اندوخته قانونی	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۹۲,۸۸۷,۴۲۳**	**۱۲۸,۲۴۶,۶۴۵**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام‌شده سهام خزانه	۴,۶۵۵,۵۴۹	۵۴۵,۶۱۵
بهای تمام‌شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	۰	۰
دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	۲,۱۵۹,۱۳۰	۷۳۱,۷۷۸
حداقل بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	۰
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۹,۰۹۱,۷۲۳	۱۱,۹۳۷,۰۸۰
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**۱۵,۹۰۶,۴۰۲**	**۱۳,۲۱۴,۴۷۳**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۷۶,۹۸۱,۰۲۲**	**۱۱۵,۰۳۲,۱۷۲**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجادشده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۱.۲۵ درصد دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری	۱۸,۲۶۵,۹۲۹	۱۱,۹۴۴,۶۲۶
جمع سرمایه لایه دو	**۱۸,۲۶۵,۹۲۹**	**۱۱,۹۴۴,۶۲۶**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰درصد ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۹,۰۹۱,۷۲۳	۱۱,۹۳۷,۰۸۰
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۹,۱۷۴,۲۰۶**	**۷,۵۴۶**
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۹,۱۷۴,۲۰۶	۷,۵۴۶
سرمایه نظارتی	**۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸**	**۱۱۵,۰۳۹,۷۱۸**

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق 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
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه‌اعتباری داخلی خوب	۱۰۰	۱۰,۹۱۶,۴۰۴	۵۰	۵,۴۵۸,۲۰۲	۴۳۶,۶۵۶	۳,۲۹۶,۰۱۶	۲۶۳,۶۸۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه‌اعتباری داخلی متوسط	۱۰۰	۶,۹۹۸,۰۲۴	۹۰	۶,۲۹۸,۲۲۲	۵۰۳,۸۵۸	۶,۱۵۲,۰۲۳	۴۹۲,۱۶۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه‌اعتباری داخلی ضعیف	۱۰۰	۶۲۵,۰۸۱	۱۲۰	۷۵۰,۰۹۸	۶۰,۰۰۸	۷۷۰,۸۸۸	۶۱,۶۷۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه‌اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۱۰۰	۴۸۵,۹۵۲	۱۷۰	۸۲۶,۱۱۹	۶۶,۰۹۰	۶۱۱,۶۱۱	۴۸,۹۲۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه‌اعتباری داخلی	۱۰۰	۲۸,۴۹۴,۲۳۱	۹۰	۲۵,۶۴۴,۸۰۸	۲,۰۵۱,۵۸۵	۵۴۳,۵۰۳	۴۳,۴۸۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۸۶,۳۸۱,۹۸۰	۲۰	۱۷,۲۷۶,۳۹۶	۱,۳۸۲,۱۱۲	۱۱,۹۵۴,۵۱۶	۹۵۶,۳۶۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	۱۰۰	۹۱,۶۲۴,۵۶۰	۴۰	۳۶,۶۴۹,۸۲۴	۲,۹۳۱,۹۸۶	۸,۵۲۵,۵۷۶	۶۸۲,۰۴۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	۱۰۰	۶,۳۳۵,۷۱۳	۷۵	۴,۷۵۱,۷۸۵	۳۸۰,۱۴۳	۶,۸۴۸,۹۶۶	۵۴۷,۹۱۷
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۱۰۰	۴۴۱,۷۷۸	۱۰۰	۴۴۱,۷۷۸	۳۵,۳۴۲	۴۹۹,۸۱۵	۳۹,۹۸۵
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۵۵۹,۵۸۴	۱۵۰	۸۳۹,۳۷۵	۶۷,۱۵۰	۱,۰۹۵,۰۱۰	۸۷,۶۰۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۱۰۰	۹,۷۰۲,۴۸۹	۱۰۰	۹,۷۰۲,۴۸۹	۷۷۶,۱۹۹	۲۳۹,۷۲۴	۱۹,۱۷۸
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱۰۰	۱۲,۰۸۰,۱۴۷	۵۰	۶,۰۴۰,۰۷۳	۴۸۳,۲۰۶	۹۲,۸۶۱	۷,۴۲۹
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به‌کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به‌کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به‌کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۰۰	۱۱,۰۵۳,۳۳۴	۵۰	۵,۵۲۶,۶۶۷	۴۴۲,۱۳۳	۸,۱۰۴,۰۱۲	۶۴۸,۳۲۱
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۰۰	۲۲,۴۰۲,۰۷۳	۱۰۰	۲۲,۴۰۲,۰۷۳	۱,۷۹۲,۱۶۶	۱۲,۲۶۷,۹۲۳	۹۸۱,۴۳۴
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۱۰۰	۳۳,۶۳۸,۹۰۴	۱۰۰	۳۳,۶۳۸,۹۰۴	۲,۶۹۱,۱۱۲	۹۴,۹۷۷,۶۳۴	۷,۵۹۸,۲۱۱
خالص دارایی‌های ثابت	۱۰۰	۴۶۷,۱۹۸,۳۵۷	۱۰۰	۴۶۷,۱۹۸,۳۵۷	۳۷,۳۷۵,۸۶۹	۳۲۸,۲۸۳,۴۹۱	۲۶,۲۶۲,۶۷۹
سایر اقلام بالای خط ترازنامه[2]	۱۰۰	۳۹,۶۷۹,۳۴۰	۱۰۰	۳۹,۶۷۹,۳۴۰	۳,۱۷۴,۳۴۷	۱۷,۹۱۴,۲۰۳	۱,۴۳۳,۱۳۶
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های‌مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های‌مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های‌مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های‌مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های‌مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایرکشورها بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۱۶,۰۱۱,۲۴۶	۲۰	۳,۲۰۲,۲۴۹	۲۵۶,۱۸۰	۱,۱۳۶,۱۶۵	۹۰,۸۹۳
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۶۴,۳۵۲,۰۳۵	۵۰	۳۲,۱۷۶,۰۱۷	۲,۵۷۴,۰۸۱	۳۲,۴۹۷,۲۹۳	۲,۵۹۹,۷۸۳
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۷,۱۳۱,۴۴۵	۱۰۰	۷,۱۳۱,۴۴۴	۵۷۰,۵۱۶	۵,۲۸۵,۷۰۳	۴۲۲,۸۵۶
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۵,۸۲۸,۰۳۱	۱۰۰	۵,۸۲۸,۰۳۱	۴۶۶,۲۴۲	۳,۴۹۸,۴۳۴	۲۷۹,۸۷۵
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۲,۰۸۳,۸۷۴	۱۰۰	۲,۰۸۳,۸۷۴	۱۶۶,۷۱۰	۱,۱۶۷,۵۴۷	۹۳,۴۰۴
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده‌نقدی و پیش‌دریافت	۵۰	۲۴,۰۱۳,۸۷۳	۱۰۰	۲۴,۰۱۳,۸۷۳	۱,۹۲۱,۱۱۰	۱۹,۰۲۵,۶۱۵	۱,۵۲۲,۰۴۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش‌دریافت	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش‌دریافت	۵۰	۳,۹۱۶,۱۰۶	۱۰۰	۳,۹۱۶,۱۰۶	۳۱۳,۲۸۸	۱,۸۳۱,۱۹۲	۱۴۶,۴۹۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده پس از کسر سپرده‌نقدی	۲۰	۵,۸۱۸,۱۱۸	۱۰۰	۵,۸۱۸,۱۱۸	۴۶۵,۴۴۹	۶,۱۱۹,۰۳۲	۴۸۹,۵۲۳
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۵۰	۹۸,۱۴۲,۵۸۳	۱۰۰	۹۸,۱۴۲,۵۸۳	۷,۸۵۱,۴۰۷	۶۳,۲۹۰,۰۰۳	۵,۰۶۳,۲۰۰
سایر تعهدات	۱۰۰	۳,۶۲۵,۱۰۱	۱۰۰	۳,۶۲۵,۱۰۱	۲۹۰,۰۰۸	۲,۰۲۶,۲۲۲	۱۶۲,۰۹۸
		۴,۳۲۲,۵۸۳,۲۸۸		**۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶**	**۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷**	**۹۵۵,۵۷۰,۰۷۴**	**۷۶,۴۴۵,۶۰۶**

۱. اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی وکفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل‌شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیرخط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی وکفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می‌شود و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

۲. سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف‌های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرارگیرد.

۶۵-۷-۲- تخصیص سرمایه

۶۵-۷-۲-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶ میلیون ریال است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق 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)	۱۰۰	۲۷,۶۰۷,۱۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۰۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰۰	۱۵۹,۶۰۶,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین‌شده توسط بانک مرکزی	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه‌اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۱۰۰	۸۵,۱۷۸,۱۴۶	۲۰	۱۷,۰۳۵,۶۲۹	۱,۳۶۲,۸۵۰	۱۱,۶۳۵,۳۰۳	۹۳۰,۸۲۴
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه‌اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۱۰۰	۱۲,۲۱۳,۷۱۰	۳۰	۳,۶۶۴,۱۱۳	۲۹۳,۱۲۹	۲۵۸,۲۳۷	۲۰,۶۵۹
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه‌اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	۱۰۰	۷۵۱,۴۶۷	۴۰	۳۰۰,۵۸۷	۲۴,۰۴۷	۶,۹۸۷,۷۱۶	۵۵۹,۰۱۷
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه‌اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	۱۰۰	۳,۷۳۶,۹۷۱	۷۰	۲,۶۱۵,۸۸۰	۲۰۹,۲۷۰	۸۲۹,۰۸۷	۶۶,۳۲۷
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	۱۰۰	۹۸,۹۲۱,۸۸۵	۱۰۰	۹۸,۹۲۱,۸۸۵	۷,۹۱۳,۷۵۱	۲۶,۷۸۴,۱۷۹	۲,۱۴۲,۷۳۴
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۱۰۰	۱۷۳,۷۵۰,۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۷,۴۱۷,۲۰۲	۲۰	۸۲۴,۰۸۴	۶۵,۹۲۷	۹۵۰,۸۱۳	۷۶,۰۶۵
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۳۶۴,۹۹۶	۳۰	۶۰,۵۹۰	۴,۸۴۷	۷۳,۸۸۱	۵,۹۱۰
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۴۹۵,۴۹۷	۵۰	۱۴۳,۰۶۰	۱۱,۴۴۵	۱۴۶,۴۴۵	۱۱,۷۱۶
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۴۲,۲۲۰	۷۵	۱۹,۶۷۸	۱,۵۷۴	۱۶,۹۱۰	۱,۳۵۳
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۶۹,۱۳۱	۱۰۰	۳۹,۴۹۲	۳,۱۵۹	۴۹,۴۳۰	۳,۹۵۴
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۴,۹۷۱,۴۰۶	۷۵	۳,۴۰۴,۴۱۱	۲۷۲,۳۵۳	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۵۸,۵۴۹,۷۱۱	۲۰	۸,۷۹۷,۸۸۵	۷۰۳,۸۳۱	۱۱,۷۵۵,۰۲۱	۹۴۰,۴۰۲
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۴۷,۹۳۴,۵۸۴	۵۰	۲۰,۹۵۱,۷۶۷	۱,۶۷۶,۱۴۱	۱۵,۸۶۰,۷۰۱	۱,۲۶۸,۸۵۶
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۱۲,۱۴۴,۸۴۲	۷۵	۸,۸۸۷,۴۱۵	۷۱۰,۹۹۳	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۴,۳۹۸,۰۸۰	۱۰۰	۴,۳۹۸,۰۸۰	۳۵۱,۸۴۶	۳,۸۷۷,۷۲۸	۳۱۰,۲۱۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۲۴۴,۱۷۱,۰۰۲	۲۰	۱۱۲,۳۷۷,۶۸۰	۱,۷۹۸,۰۴۳	۱۵,۸۹۴,۳۴۸	۱,۲۷۱,۵۴۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۵۵۸,۱۳۸,۳۰۹	۵۰	۳۵۵,۲۷۴,۴۶۸	۱۴,۲۱۰,۹۷۹	۱۳۶,۰۳۵,۷۴۵	۱۰,۸۸۲,۸۶۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۱۶۵,۰۸۴,۴۷۰	۱۰۰	۱۰۷,۴۶۳,۵۲۸	۸,۵۹۷,۰۸۲	۳۵,۰۸۷,۱۲۲	۲,۸۰۶,۹۷۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۳,۸۵۵,۹۷۰	۱۵۰	۴,۳۹۷,۱۳۵	۳۵۱,۷۷۱	۲,۱۱۴,۹۰۲	۱۶۹,۱۹۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۱۹,۸۳۵,۲۰۷	۱۵۰	۱۶,۸۳۰,۱۵۹	۲۵,۲۴۵,۲۳۹	۰	۲,۰۱۹,۶۱۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه‌اعتباری بسیار خوب	۱۰۰	۵۲,۲۵۰,۰۸۸	۲۰	۲۶,۶۹۳,۷۴۵	۵,۳۳۸,۷۴۹	۴۲۷,۱۰۰	۶,۵۱۶,۳۹۵	۵۲۱,۳۱۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه‌اعتباری خوب	۱۰۰	۹۸,۹۰۳,۳۷۹	۵۰	۴۱,۶۷۷,۱۶۲	۲۰,۸۳۸,۵۸۱	۱,۶۶۷,۰۸۶	۲۲,۸۱۸,۵۵۰	۱,۸۲۵,۴۸۴
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه‌اعتباری متوسط	۱۰۰	۵۳,۷۵۸,۲۳۴	۷۵	۲۰,۹۶۱,۰۰۹	۱۵,۷۲۰,۷۵۷	۱,۲۵۷,۶۶۱	۸,۳۹۸,۶۵۸	۶۷۱,۸۹۳
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه‌اعتباری ضعیف	۱۰۰	۳,۷۶۳,۶۰۳	۱۰۰	۲,۱۱۱,۵۰۰	۲,۱۱۱,۵۰۰	۱۶۸,۹۲۰	۱,۰۴۸,۰۳۰	۸۳,۸۴۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه‌اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰	۱,۲۳۶,۱۸۶	۱۵۰	۳۴۸,۱۶۳	۵۲۲,۲۴۵	۴۱,۷۸۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه‌اعتباری	۱۰۰	۱۷,۳۱۲,۸۳۴	۱۰۰	۱۲,۱۲۲,۴۵۴	۱۲,۱۲۲,۴۵۴	۹۶۹,۷۹۶	۹۶۲,۳۲۹	۷۶,۹۸۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه‌اعتباری داخلی بسیار خوب	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه‌اعتباری داخلی خوب	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه‌اعتباری داخلی متوسط	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه‌اعتباری داخلی ضعیف	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه‌اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه‌اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه‌اعتباری داخلی	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه‌اعتباری داخلی بسیار خوب	۱۰۰	۲۳۶,۷۲۸,۳۸۳	۳۰	۹۴,۲۴۹,۷۱۹	۲۸,۲۷۴,۹۱۶	۲,۲۶۱,۹۹۳	۹,۴۱۳,۵۶۶	۷۵۳,۰۸۵

۶۵-۷-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶ میلیون ریال است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۰	۸	۰	۰	۸	۰
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری (ریسک خاص)	۰	۵	۰	۰	۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ماه)	۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه)	۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ماه)	۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال)	۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال)	۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال)	۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال)	۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال)	۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال)	۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا ۱۵ سال)	۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال)	۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام) (مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال)	۰	۶	۰	۰	۶	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است.	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶	۸	۸,۹۱۱,۰۴۳	۶۷,۵۹۸,۱۴۰	۸	۵,۴۰۷,۸۵۱
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۸,۹۱۱,۰۴۳**			**۵,۴۰۷,۸۵۱**
ضریب (درصد)			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶**			**۶۷,۵۹۸,۱۴۰**

۶۵-۷-۲-۳- دارایی‌های موزون‌شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹ میلیون ریال است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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	۱۱۹,۸۱۴,۶۲۹	۱۵	۱۷,۹۷۲,۱۹۴	۷۸,۳۲۴,۲۷۵	۱۵	۱۱,۷۴۸,۶۴۱
ضریب (درصد)	۰	۰	۱۲.۵	۰	۰	۱۲.۵
			۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹			**۱۴۶,۸۵۸,۰۱۶**

۶۵-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۱۰.۳۶ درصد است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۷	۱۱۵,۰۳۹,۷۱۸
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶	۹۵۵,۵۷۰,۰۷۴
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶	۶۷,۵۹۸,۱۴۰
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹	۱۴۶,۸۵۸,۰۱۶
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۱,۷۹۷,۳۱۴,۸۰۱**	**۱,۱۷۰,۰۲۶,۲۳۰**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)	۱۰	۱۰
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰.۳۶	۱۰

۶۵-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۴.۶ درصد است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق مالکانه	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲
جمع دارایی‌ها	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴
درجه اهرمی (درصد)	۴.۶	۴.۵

۶۶- بخش‌های عملیاتی

۶۶-۱- مبنای تقسیم بخش‌بندی‌ها

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

۶۶-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

	۱۴۰۳					
	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	۳۸۰,۱۵۵,۰۲۶	۰	۴,۵۱۸,۷۸۰	۰	۰	۳۸۴,۶۷۳,۸۰۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰)	۰	(۶,۴۱۲,۳۴۲)	۰	۰	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۵۲,۰۶۵,۶۴۶	۰	(۱,۸۹۳,۵۶۲)	۰	۰	۵۰,۱۷۲,۰۸۴
درآمد کارمزد	۱۱,۳۱۳,۵۵۷	۲,۲۵۱,۰۵۸	۱,۲۱۲,۳۲۰	۱۵,۴۰۱,۴۰۲	۰	۳۰,۱۷۸,۳۳۷
هزینه کارمزد	(۱,۲۱۹,۷۳۲)	(۵۹,۲۸۰)	(۵,۸۳۶,۰۰۱)	(۱۰,۶۵۳,۳۷۳)	۰	(۱۷,۷۶۸,۳۸۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۰,۰۹۳,۸۲۵	۲,۱۹۱,۷۷۸	(۴,۶۲۳,۶۸۱)	۴,۷۴۸,۰۲۹	۰	۱۲,۴۰۹,۹۵۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۲۵,۸۳۶,۶۲۵	۲۵,۸۳۶,۶۲۵
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۷۴,۴۳۹	۱۲,۱۷۴,۴۳۹
	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲	۰	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۱۲,۲۱۲,۹۹۶
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	۶۲,۱۵۹,۴۷۱	۲,۱۹۱,۷۷۸	۶۷,۶۸۴,۶۸۹	۴,۷۴۸,۰۲۹	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۷۴,۷۹۵,۰۳۱
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۶۲,۱۵۹,۴۷۱	۲,۱۹۱,۷۷۸	۶۷,۶۸۴,۶۸۹	۴,۷۴۸,۰۲۹	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۷۴,۷۹۵,۰۳۱
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هریخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	**۴۳,۶۵۹,۲۹۴**	**۲,۱۹۱,۷۷۸**	**۶۷,۶۸۴,۶۸۹**	**۴,۷۴۸,۰۲۹**	**۳۸,۰۱۱,۰۶۴**	**۱۵۶,۲۹۴,۸۵۴**
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها						(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)
سود قبل از مالیات						**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**

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

	۱۴۰۲					
	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	۲۶۲,۰۰۱,۹۰۵	۰	۱,۶۰۶,۲۶۴	۰	۰	۲۶۳,۶۰۸,۱۶۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴)	۰	(۴,۳۳۲,۳۱۶)	۰	۰	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۴۵,۱۹۶,۴۶۱	۰	(۲,۷۲۶,۰۵۲)	۰	۰	۴۲,۴۷۰,۴۰۹
درآمد کارمزد	۹,۹۵۳,۴۰۷	۱,۳۹۱,۷۹۰	۹۶۸,۴۸۳	۱۱,۳۸۲,۶۶۵	۰	۲۳,۶۹۶,۳۴۵
هزینه کارمزد	(۱,۰۶۸,۰۹۶)	(۱۳۳,۱۱۶)	(۵۸۱,۵۸۳)	(۷,۴۷۵,۶۵۰)	۰	(۹,۲۵۸,۴۴۵)
خالص درآمد کارمزد	۸,۸۸۵,۳۱۱	۱,۲۵۸,۶۷۴	۳۸۶,۹۰۰	۳,۹۰۷,۰۱۵	۰	۱۴,۴۳۷,۹۰۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۱۳,۰۶۹,۶۸۰	۱۳,۰۶۹,۶۸۰
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۷۱,۴۷۲	۲۱,۷۷۱,۴۷۲
	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۰	۳۴,۸۴۱,۱۵۲	۵۲,۹۴۱,۸۱۸
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	۵۴,۰۸۱,۷۷۲	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۳۴,۸۴۱,۱۵۲	۱۰۹,۸۵۰,۱۲۷
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۵۴,۰۸۱,۷۷۲	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۳۴,۸۴۱,۱۵۲	۱۰۹,۸۵۰,۱۲۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هریخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	۳۹,۶۹۲,۷۷۲	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۳۴,۸۴۱,۱۵۲	۹۵,۴۶۱,۱۲۷
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها						(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)
سود قبل از مالیات						۴۵,۶۳۴,۱۵۱

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

۶۶-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۳				
	ایران	آلمان	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱,۲۴۷,۹۳۶,۱۰۰	۶۸,۳۶۸,۷۵۲	۰	۰	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۰	۰	۰	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
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	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۰	۰	۰	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی‌ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۰	۰	۰	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۷۵,۲۷۷	۲۱,۶۸۳	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۵۸۸,۲۴۶	۱۶۰,۷۳۸	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۰	۰	۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۹,۶۷۲,۳۳۰	۳۱,۴۱۱	۰	۰	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی‌ها	**۴,۶۵۰,۷۷۷,۰۵۶**	**۶۸,۵۸۲,۵۸۴**	**۰**	**۰**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	۰	۰	۰	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۳۵,۵۲۱,۳۰۵)	(۳۷,۶۹۲,۹۸۸)	۰	۰	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰۴,۵۰۲,۲۶۰)	(۴۳۰,۲۲۷)	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	**(۴,۴۶۵,۱۰۵,۱۱۳)**	**(۳۸,۱۲۳,۲۱۵)**	**۰**	**۰**	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**
جمع سود و زیان عملیاتی	**۵۷,۰۵۲,۹۷۰**	**(۴۰۹,۰۶۱)**	**۰**	**۰**	**۵۶,۶۴۳,۹۰۹**
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**

۱۴۰۲

	ایران	آلمان	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۷۴۵,۸۵۲,۴۷۰	۴۴,۵۷۲,۲۷۳	۰	۰	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۰	۰	۰	۵۹,۹۲۹,۲۷۸
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	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۰	۰	۰	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۰	۰	۰	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰
سایر دریافتنی‌ها	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۰	۰	۰	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۰	۰	۰	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۰	۰	۰	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۷۴,۱۲۲	۲۱,۰۸۲	۰	۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۴۰۷,۸۶۰	۱۷۶,۷۷۲	۰	۰	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۰	۰	۰	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۷,۹۰۲,۵۲۷	۱۱,۶۷۷	۰	۰	۱۷,۹۱۴,۲۰۴
جمع دارایی‌ها	**۳,۳۰۳,۳۶۱,۳۶۰**	**۴۴,۷۸۱,۸۰۴**	**۰**	**۰**	**۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)	۰	۰	۰	(۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۳۹۵,۸۹۵,۸۶۲)	(۱۰,۹۷۱,۷۸۴)	۰	۰	(۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۲۴۵,۲۳۰)	۰	۰	۰	(۲۴۵,۲۳۰)
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۵۶,۹۷۳,۰۱۰)	(۱۳۷,۶۹۴)	۰	۰	(۵۷,۱۱۰,۷۰۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۵۱,۶۷۱)	۰	۰	۰	(۹۵۱,۶۷۱)
جمع بدهی‌ها	**(۳,۱۸۷,۶۴۱,۸۶۴)**	**(۱۱,۱۰۹,۴۷۸)**	**۰**	**۰**	**(۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲)**
جمع سود و زیان عملیاتی	**۳۹,۸۶۱,۱۵۲**	**(۳۲۱,۳۸۸)**	**۰**	**۰**	**۳۹,۵۳۹,۷۶۴**
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	**(۱,۹۰۵,۶۱۳)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱,۹۰۵,۶۱۳)**

۶۷- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۷-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

درطی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ هیچ شخص حقوقی با خرید سهام در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت و همچنین هیچ شخص حقوقی با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج نشد.

۶۷-۲- معاملات با مدیران

	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	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده‌طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت‌مدیره	۱۰فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۸۳۳	۰	۲,۲۸۸	(۳۵۹)	۲۳,۹۰۹
	عضو هیئت‌مدیره	۱فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰
	مدیر عامل	۴فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۱۷۷	(۱۴۷)	۹,۷۷۲
	عضو هیئت‌مدیره	۳فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۸۰۸	(۳۹۱)	۲۶,۰۸۱
	عضو هیئت‌مدیره	۲فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۰	۰	۶	۰	۰
	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۸۵۱	(۳۰۰)	۱۹,۹۸۶
	عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۲۳۹	(۲۳۸)	۱۵,۸۹۲
	عضو هیئت‌عامل	۹فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۰۴۵	۰	۳,۴۹۰	(۴۰۳)	۲۶,۸۳۹
	عضو هیئت‌عامل	۱۶فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۲۰	۰	۲,۶۲۰	(۳۷۷)	۲۵,۱۳۷
	عضو هیئت‌عامل	۱۵فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۸۹۳	(۲۲۵)	۱۴,۹۹۰

۶۷-۳- 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 تعین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	همگروه	۷فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۶۶۲,۴۵۳	(۳۷,۷۹۸)	۲,۵۱۹,۹۰۰
		خرید سهام		ارزش سهام	۱,۰۷۲,۲۴۸	۹۱۱,۲۹۲	۰	۰	(۹۱۱,۲۹۲)
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۳۶,۸۳۲,۲۵۴	۰	(۳۶,۸۳۲,۲۵۴)	۰	۰
		فروش سهام		ارزش سهام	۸۲,۵۶۰	۶۲,۵۶۰	۰	۰	۶۲,۵۶۰
ارتباطات سامان	همگروه	۳۴فقره ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۴,۲۱۹,۹۴۴	۴۱,۸۷۷	۰	۳,۸۸۵,۶۳۹
		۲فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳۰۰,۰۰۰	۰	۱۸,۲۱۸	(۴,۷۵۸)	۳۱۷,۱۸۱
		فروش اموال منقول		ارزش بازار	۱,۷۰۰	۰	۱,۷۰۰	۰	۰
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱۲۴,۳۵۸	۰	۰	۰	۰
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	همگروه	۲فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۴۴,۸۴۸	۰	۰	۰	۰
اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	انعقاد قرارداد های پیگیری وصول مطالبات و	خیر	ارزش منصفانه	۹۸۰,۴۲۲	۱۳۲,۱۷۰	۰	۰	۰
		مشارکت درافزایش سرمایه		ارزش سهام	۵,۹۵۰,۵۷۹	۰	۰	۰	۰
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	۹فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶۴۰,۰۰۰	۰	۱۳۵,۶۰۸	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۰	۱	۰	۰	۰
کارگزاری بانک سامان	همگروه	۲۴فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴۶,۳۹۰,۰۰۰	۰	۵۵۸,۳۹۷	(۶,۴۸۱)	۴۳۲,۰۵۶
		۱۰فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۷۶۴,۱۴۸	۱۶,۲۶۰	۰	۷۲۰,۷۰۳
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	همگروه	خرید سهام	خیر	ارزش سهام	۱,۱۳۵,۶۹۸	۰	۰	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۱۵,۷۲۰	۰	۱۵,۷۲۰	۰	۰
تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	همگروه	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۳۰۰	۰	۳۰۰	۰	۳۰۰
صرافی سامان	همگروه	۲فقره قرارداد اجاره پرداختنی	خیر	ارزش منصفانه	۵۵,۲۰۰	۱۷,۰۸۷	۰	۰	۰
		کارمزدهای دریافتی		ارزش منصفانه	۲,۷۸۳,۷۱۵	۰	۲,۷۸۳,۷۱۵	۰	۰
		کارمزدهای پرداختی		ارزش منصفانه	۵,۶۴۰,۹۶۴	۰	(۵,۶۴۰,۹۶۴)	۰	۰
		۱فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۹۷	۰	۰	۰
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	همگروه	۱فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۰۵	۰	۹۰۰,۰۰۰
		سرمایه‌گذاری درسهام		ارزش سهام	۱,۹۹۰,۸۰۰	۰	۰	۰	۰
نرم افزاری تندر نور	همگروه	۱۵فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۷,۵۸۳,۶۴۱	۰	۹۱۳,۷۲۵	(۵۱,۵۰۹)	۳,۴۳۳,۹۲۴
		۵۲فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۴۸۱,۱۶۷	۱۳,۰۳۵	۰	۵۲۱,۸۷۲
		۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۲۸,۳۰۰	۰	۰	۰	۰
کیان نور رایانه	همگروه	۱فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰	(۳۷۸)	۲۵,۲۲۷
ارتباط پیوسته ایرانیان	همگروه	۲فقره ضمان (تسویه شده)	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۶,۶۹۸	۲۱	۰	۰
شرکت تجارت الکترونیک بهار	همگروه	۳فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۵,۲۵۰	۲۹۰	۰	۱۲,۸۴۳
		۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	همگروه	۶فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۱۹۶,۱۶۲	۲۶,۶۸۵	۰	۰	۰
		فروش سهام		ارزش سهام	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۷۲,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۷۲,۰۰۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۶,۸۲۶	۷۵,۰۸۵	۶,۸۲۶	۰	۰
توسعه فناوری تحلیل‌گر امید	سایر	۱فقره هزینه ابطال ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۴۲,۲۹۴	(۱۹۲)	۰	۰
		۱فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۸۸۰	(۱۲,۶۷۸)	۲۵,۳۵۵
پرداخت‌الکترونیک سامان‌کیش	همگروه	۲۲فقره‌ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۲,۸۶۷,۸۳۲	۴۱,۵۶۷	۰	۲,۰۳۸,۶۱۵
		۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱,۷۸۷,۱۴۵	۰	۰	۰	۰
		۲فقره‌تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶۲۷,۶۳۰	(۳۳,۷۵۷)	۲,۲۵۰,۴۷۱
		۱فقره اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۴,۰۰۰	۸۰۰	۴,۰۰۰	۰	۰
		۲فقره اجاره پرداختنی		ارزش منصفانه	۴۳,۸۶۰	۸۵,۲۲۴	۰	۰	۰
		فروش ملک		کارشناسی	۱,۵۲۹,۵۶۲	۰	۱,۲۱۳,۳۴۳	۰	۸۶۲,۷۴۳
کیش سل پارس	همگروه	۱۲فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۱۱۶,۶۰۰	۰	۵۰۴,۶۰۶	(۶۲,۳۷۳)	۴,۱۵۸,۲۲۵
		۸فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱,۲۶۹,۵۳۲	۴,۹۴۳,۴۲۶	۰	۰	۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰
		۶فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۶۲,۵۸۸	۱,۲۵۴	۰	۵۵,۵۴۲
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهرشرق	همگروه	۲۸فقره‌تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵,۳۴۳,۹۶۰	۰	۳۶۳,۶۷۳	(۴۶,۲۱۹)	۳,۰۸۱,۳۰۰
		اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۷۳۷,۱۷۹	۲,۹۰۰,۹۴۵	۵۸۳,۳۸۰	۰	۶۴۹,۳۳۹
		۳فقره‌ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱,۷۵۱,۰۰۰	۳۶,۷۲۹	۰	۱,۶۳۲,۰۰۰
توسعه وگسترش سرو سامان	همگروه	سرمایه‌گذاری درسهام	خیر	ارزش سهام	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
ابنیه نگهدارسامان	همگروه	سرمایه‌گذاری درسهام	خیر	ارزش سهام	۴۵,۰۸۰	۰	۰	۰	۰
توسعه معادن فاخر سامان	همگروه	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۱۳,۸۰۰	۰	۱۳,۸۰۰	۰	۰

واحدهای تجاری فرعی

	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	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی		عضو هیئت‌مدیره	۱۰فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۸۳۳	۰	۲,۲۸۸	(۳۵۹)	۲۳,۹۰۹
		عضو هیئت‌مدیره	۱فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰
		مدیر عامل	۴فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۱۷۷	(۱۴۷)	۹,۷۷۲
		عضو هیئت‌مدیره	۳فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۸۰۸	(۳۹۱)	۲۶,۰۸۱
		عضو هیئت‌مدیره	۲فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۰	۰	۶	۰	۰
		عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۸۵۱	(۳۰۰)	۱۹,۹۸۶
		عضو هیئت‌عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴,۲۳۹	(۲۳۸)	۱۵,۸۹۲
		عضو هیئت‌عامل	۹فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۰۴۵	۰	۳,۴۹۰	(۴۰۳)	۲۶,۸۳۹
		عضو هیئت‌عامل	۱۶فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۲۰	۰	۲,۶۲۰	(۳۷۷)	۲۵,۱۳۷
		عضو هیئت‌عامل	۱۵فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۸۹۳	(۲۲۵)	۱۴,۹۹۰
		خویشاوندان	۱۸فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳,۸۱۴	۰	۱,۹۶۳	(۲۵۲)	۱۶,۷۸۷
			۱فقره ضمان	-	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۸,۹۰۰	۲۹	۰	۰
واحدهای تجاری وابسته	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	هم‌گروه	انعقاد قراردادهای خرید و پشتیبانی‌تجهیزات	خیر	ارزش منصفانه	۱,۰۵۷,۱۹۴	۲۲۵,۶۶۶	۰	۰	۰
			۱۲فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵۱۰,۰۰۰	۰	۱۳۵,۷۴۸	(۹,۸۷۳)	۶۵۸,۱۹۸
			فروش ضایعات		ارزش بازار	۹۳,۶۸۶	۰	۹۳,۶۸۶	۰	۰
			مشارکت درافزایش سرمایه		ارزش سهام	۱۲۰,۴۳۱	۰	۰	۰	۰
			۲۴فقره ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۹۰۴,۸۵۸	۱۲,۹۴۸	۰	۷۳۲,۸۲۷
	تأمین سرمایه کاردان	هم‌گروه	۱فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	آفتاب تجارت	سایر	۳۶فقره ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۱۸۸,۹۱۳	۲,۸۷۵	۰	۱۳۹,۵۴۷
			انعقاد قراردادهای پشتیبانی		ارزش منصفانه	۲,۶۵۲,۸۸۳	۱۰۱,۴۴۹	۰	۰	۰
			۱فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۵۲,۸۱۸	(۳,۲۶۴)	۲۱۷,۵۸۴
	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار	سایر	۲فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۷۰,۱۹۶	(۳۰,۴۸۹)	۲,۰۳۲,۶۲۶
	گروه بیمه سامان	سایر	بیمه نامه های منعقده (۱۵ فقره)	خیر	حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۷۹۷,۲۶۲	۰	۰	۰	۰
			سایر بیمه نامه ها		حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۱۲۹,۴۰۷	۰	۱۲۹,۴۰۷	۰	۰
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۵,۱۸۴	۰	۵,۱۸۴	۰	۰
			۲فقره تعهدات خرید ملک		کارشناسی	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
			۴فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۱۳۰,۹۹۰	۰	۵۱۶,۸۷۰	(۳۵,۶۰۱)	۲,۳۷۳,۴۰۱
			۵۵فقره ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۳,۷۴۲,۴۰۳	۳۱,۸۳۷	۰	۲,۷۶۵,۷۲۳
	توسعه عمران بهناد بنا	سایر	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۹۲,۵۳۹	۰	۹۲,۵۳۹	۰	۰
			فروش ملک		کارشناسی	۲,۴۶۰,۰۰۰	۰	۶۶۰,۰۰۰	۰	۰
			خرید ملک		کارشناسی	۲,۰۷۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
			خرید اموال منقول		کارشناسی	۱۱۹,۲۶۶	۰	۰	۰	۰
			۲۶فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۴۹,۸۹۴,۶۱۸	۸۷,۸۵۸,۶۱۷	۰	۰	۰
	پارسا نیک یوتاب	سایر	۱فقره ضمانت‌نامه	خیر	مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۵,۵۰۰	۱۹	۰	۰
			۶فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۷۴۵,۷۷۹	۴۶۷,۹۲۴	۰	۰	۰
	تأمین آتیه کارکنان	سایرو عضو هیئت‌مدیره مشترک	انعقاد دو فقره قرارداد اجاره پرداختنی	بله	ارزش منصفانه	۶,۳۲۰	۲۸۰	۰	۰	۰
			۲فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴۱۵,۰۰۰	۰	۱۰۱,۳۸۵	۰	۰
			فروش ملک		کارشناسی	۸۲۴,۰۲۹	۰	۶۷۰,۱۳۳	۰	۵۷۶,۸۲۰
			۱فقره ضمانت‌نامه		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۰	۲,۳۵۰	۲	۰	۰
	کالا تجارت خلیج فارس	سایر	۱۴فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴۶,۲۰۸	(۱,۶۱۸,۵۹۹)	۳,۲۰۱,۷۵۱
			۱فقره ضمانت‌نامه (پرداخت شده)		مصوبات اعتباری بانک مرکزی	۳,۱۰۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۴۶

- چند نفر از اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک و همچنین شرکت‌های توسعه تجارت فاخر سامان، شرکت سامان به افزار تامین زنجیره ای، شرکت سرو زرین اطلس، شرکت حساب‌بان همراه نابغه‌های‌نوآور و شرکت سکوی نوآوری باز داده محور سنباد و شرکت‌های زیرمجموعه گروه پرداخت الکترونیک سامان کیش شامل شرکت‌های همراستا نوآوران سامان، آژند پردازش بامن، تجارت الکترونیک باران زندگی، استارکو و توسعه تجارت الکترونیک سامانه کیش به‌علت آنکه هیچگونه معامله ای با بانک نداشتند در جدول فوق قرار نگرفته اند.

۶۷-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آن‌ها انجام نشده، به شرح زیر است:

نوع وابستگی	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	همگروه	۸,۱۴۷,۴۴۹	۰	۸,۲۵۵,۷۳۳	۱۰۸,۲۸۴
ارتباطات سامان	همگروه	(۲۳,۶۷۵)	۰	۱۰,۹۷۱	۳۴,۶۴۶
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	همگروه	۱۱,۷۹۵	۰	۳۳,۳۰۴	۲۱,۵۰۹
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	(۵,۹۵۹,۸۷۱)	۰	۱,۷۳۲,۳۷۶	۷,۶۹۲,۲۴۷
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	۳۶,۷۷۴	۰	۶۷,۱۹۰	۳۰,۴۱۶
کارگزاری بانک سامان	همگروه	۰	۰	۲۶۲,۹۳۵	۲۶۲,۹۳۵
گروه مالی اقتصادی سامان	همگروه	(۱,۰۰۹,۴۸۸)	۰	۲۹۸,۶۸۷	۱,۳۰۸,۱۷۵
صرافی سامان	همگروه	۵,۶۶۶,۸۸۹	۰	۵,۶۹۹,۳۹۵	۳۲,۵۰۶
نرم افزاری تندر نور	همگروه	(۱,۱۱۰)	۰	۱۰,۱۲۱	۱۱,۲۳۱
راهکار های مالی هوشمند(موبایلت)	همگروه	۱,۷۰۰,۳۴۲	۰	۱,۷۴۴,۴۰۳	۴۴,۰۶۲
توسعه فناوری تحلیل‌گر امید	همگروه	۰	۰	۴۶,۷۰۲	۴۶,۷۰۲
پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	۵۳۴,۵۲۸	۰	۳,۸۱۹,۰۲۵	۳,۲۸۴,۴۹۷
کیش سل پارس	همگروه	۲,۹۵۵,۲۲۱	۰	۳,۳۱۹,۵۵۳	۳۶۴,۳۳۲
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	همگروه	(۱۸۳,۴۳۵)	۰	۰	۱۸۳,۴۳۵
ابنیه نگهدار سامان	همگروه	۵۱۴,۰۰۰	۰	۵۱۴,۰۰۰	۰
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	همگروه	(۱۱,۷۴۷)	۰	۴۴۳,۸۱۹	۴۵۵,۵۶۶
تأمین سرمایه کاردان	همگروه	۷۶۰,۲۴۴	۰	۷۶۰,۲۴۴	۰
آفتاب تجارت	سایر	۲۶۴,۳۴۳	۰	۵۷۲,۴۴۰	۳۰۸,۰۹۷
گروه بیمه سامان	سایر	(۲۳۴,۷۳۱)	۰	۱,۲۶۲,۹۲۶	۱,۴۹۷,۶۵۷
توسعه عمران بهناد بنا	سایر	۴,۲۶۹,۳۵۵	۰	۱۳,۷۰۰,۱۵۶	۹,۴۳۰,۸۰۱
تأمین آتیه کارکنان	سایر و عضو مشترک هیئت مدیره	۳۰,۵۵۳	۰	۳۴,۴۳۲	۳,۸۷۹
پارسا نیک یوتاب	سایر	۸۶,۱۹۳	۰	۸۶,۱۹۶	۳

۶۸- سود انباشته در پایان سال

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

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰درصد سودخالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۷,۰۱۸,۵۸۳
پیشنهاد هیئت‌مدیره	۰
سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	۵,۶۸۴,۰۶۰

۶۹- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۲-۴۲	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴	۷۵,۵۸۹,۰۰۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۱-۴۲	۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰	۱۹۹,۳۶۸,۰۵۱
جمع منابع قرض‌الحسنه		۵۳۵,۹۹۱,۰۶۴	۲۷۴,۹۵۷,۰۵۹
مصارف قرض‌الحسنه		۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی(قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		۰	۰
تسهیلات تبصره (بودجه)		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی	۳۰	(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)	(۳۶,۶۰۵,۵۲۸)
تسهیلات کارمندی		۰	۰
تسهیلات تبصره (بودجه)		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		**(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)**	**(۳۶,۶۰۵,۵۲۸)**
جمع مصارف قرض‌الحسنه		(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)	(۳۶,۶۰۵,۵۲۸)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز		(۲۸,۶۰۳,۱۹۷)	(۶,۳۱۲,۶۱۴)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری		(۳۹,۵۸۷,۶۲۵)	(۲۷,۶۱۴,۶۸۹)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵ درصد)		(۱۴,۷۳۰,۴۵۵)	(۳,۷۷۹,۴۵۰)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۹۶,۵۵۲,۷۸۸)	(۷۹,۷۴۷,۲۲۰)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۲۹۶,۹۵۲,۷۰۳**	**۱۲۰,۸۹۷,۵۵۸**

۶۹-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۲,۲۵۱,۰۵۸	۱,۳۹۱,۷۹۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه		(۵۹,۲۸۰)	(۱۳۳,۱۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۱۶	**۲,۱۹۱,۷۷۸**	**۱,۲۵۸,۶۷۴**

۶۹-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه بر اساس موضوعات تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۳۸,۵۳۷,۷۹۲	۱۹,۸۰۶,۳۴۳
مددجویان کمیته امداد	۸,۸۴۵,۵۴۶	۷,۷۹۵,۵۰۲
اشخاص عادی	۱۲,۱۸۰,۹۵۸	۹,۰۰۳,۶۸۳
کارکنان	۰	۰
	۵۹,۵۶۴,۲۹۶	**۳۶,۶۰۵,۵۲۸**

۶۹-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۵۹,۴۸۷,۷۹۸	۳۵,۳۵۸,۸۸۳
اشخاص حقوقی (تعاونی)	۰	۹۱,۷۸۲
اشخاص حقوقی (سایر)	۷۶,۴۹۸	۱,۱۵۴,۸۶۳
	۵۹,۵۶۴,۲۹۶	**۳۶,۶۰۵,۵۲۸**