



گزارش سالانه ۱۳۹۶



بانک سامان در سال ۱۳۹۶

فهرست مطالب

بانک سامان در سال ۱۳۹۶

پیام هیئت مدیره و مدیرعامل.....	۵
گزیده اطلاعات.....	۷
کلیاتی درباره بانک.....	۸
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار.....	۱۲
محیط حقوقی بانک.....	۱۲
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک.....	۱۴
تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک.....	۱۹
اقدامات و دستاوردهای بانک.....	۲۲
نظام راهبری بانک.....	۳۴
سوابق و مدارک تحصیلی مدیران ارشد.....	۳۷
اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک.....	۳۸
اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی.....	۳۸
سرمایه انسانی.....	۳۹
گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک.....	۴۴
افتخارات کسب شده بانک در سال ۱۳۹۶.....	۴۶
گروه مالی سامان.....	۴۷
اطلاعات مربوط به برنامه های سال ۱۳۹۷.....	۴۸

گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.....	۵۰
صورت های مالی تلفیقی گروه.....	۵۴
صورت های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام).....	۶۰
یادداشت های توضیحی.....	۶۷

پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل

سال ۱۳۹۶ به‌واسطه حصول توافق برجام برای اقتصاد ایران و نظام بانکی، با امیدهای بسیاری آغاز شد. ما در بانک سامان براساس نشانه‌های مثبت روند مذاکرات در اواخر سال ۱۳۹۵ اقدامات لازم را برای تقویت توان فنی، اجرایی و زیرساختی به‌منظور تطابق حداکثری با استانداردهای موردنیاز در تعاملات مالی بین‌المللی انجام دادیم تا هنگام مواجهه با شرایط رفع تحریم‌ها آمادگی لازم را برای ارتباطات بین‌المللی در سطح موردنیاز داشته باشیم.

مجموعه اقدامات ما در سال ۱۳۹۶ حول دو محورگسترش شبکه روابط بین‌المللی و بهینه‌کردن ساختار عملیاتی بانک براساس استراتژی جدید بانک متمرکز شد. در این چارچوب بازنگری و اصلاح زیرساخت‌های بانک برای ایجاد توسعه ارتباطات بین‌المللی، مدیریت بهینه ریسک، ارتقاء و همگام‌سازی زیرساخت‌های تطبیق و مبارزه با پول‌شویی براساس آخرین استانداردهای مدرن بین‌المللی از یک‌سو و مدیریت و بهسازی ساختار درآمدهای مشاع و تمرکز بر سرمایه‌گذاری‌های بانک با توجه به محدودیت‌های جدی اعمال‌شده در حصول و شناسایی درآمدهای مشاع حاصل از تسهیلات اعطایی، از سوی دیگر موردتوجه جدی هیئت‌مدیره قرار گرفت.

ا راهبردهای بین‌المللی سامان

رفع تحریم‌ها برای بانک سامان از دو منظر فرصت و تهدید قابل‌تحلیل بود. فرصت‌هایی برای توسعه بازار و افزایش سرعت و کیفیت خدمات‌رسانی و تهدیدهایی از جنس افزایش رقبا در بازار خدمات بانکی بین‌المللی. ازاین‌رو شرایط جدید ما را بر آن داشت تا فعالیت‌های خود را در این حوزه برای دستیابی به هدف کلیدی «تبدیل‌شدن به انتخاب اول بانک‌های بین‌المللی برای مراوده با ایران» با توجه به شرایط جدید گسترده‌تر و جدی‌تر پیگیری کنیم.

راهبردهای بین‌المللی بانک سامان را می‌توان به‌طورکلی به دو دسته تقسیم کرد:

نخست، تمرکز برگسترش هرچه بیشتر روابط کارگزاری جدید و نگهداری روابط کارگزاری موجود و دوم تمرکز بر توسعه بخش عملیات ارزی بانک از تمرکز صرف به تجارت کوتاه‌مدت بین‌الملل به فاینانس پروژه‌های کشور که مشمول خطوط اعتباری کشورهای اعطاکنده اعتبار شدند، معطوف شد که در این حوزه با توجه به تخصص و تجربیات همکارانمان در بانک، موفق به عقد قرارداد با همه کشورهای اعطاکنده اعتبار از جمله چین، هند، ایتالیا، اتریش، دانمارک و فرانسه شدیم.

در این راستا و با تمرکز بر فعالیت بین‌المللی خود، موفق شدیم حجم عملیات ارزی بانک را با رکورد ۶,۴ میلیارد دلار، ۳۵ درصد نسبت به سال قبل افزایش دهیم و درآمد ارزی بیش از هدف تعیین‌شده برای سال ۱۳۹۶ را در کارنامه خود ثبت کنیم.

همچنین در راستای گسترش روابط کارگزاری، نسبت به افتتاح دفتر نمایندگی بانک سامان در شهر رم، کشور ایتالیا و ثبت تقاضا برای ایجاد شعبه بانک در شهر فرانکفورت کشور آلمان اقدام شده است. دفتر بانک در شهر رم افتتاح شده و در حال ارائه خدمات به صادرکنندگان ایتالیایی و بانک‌های طرف بانک سامان است. شعبه در حال افتتاح در شهر فرانکفورت نیز مراحل قانونی خود را طی می‌کند و نسبت به تجهیز آن نیز اقدام شده است.

از دیگر نکات بسیار مهم برای بانک سامان تکیه بر آموزش حین خدمت کارکنان خود در همه سطوح براساس حرفه‌ای‌ترین دوره‌های بین‌المللی است که در همین راستا سه دوره آموزشی RBA، MIM و DBA توسط آکادمی سامان با همکاری مؤسسات و دانشگاه‌های بین‌المللی طراحی و به اجرا درآمد.

ا راهبردهای بهینه‌سازی ساختار عملیاتی براساس استراتژی جدید

در حوزه کسب‌وکار داخلی، سال ۱۳۹۶ اولین سالی بود که برنامه استراتژیک جدید خود را با دورنمای سال ۱۴۰۰ با هدف ارتقاء و بهینه‌سازی روندهای کسب‌وکار بانک برای ارائه سبک جدیدی از بانکداری به مشتریانمان آغاز کردیم. برای تدوین و پیشبرد این برنامه از مشاوران و شرکت‌های تراز اول و معتبر بین‌المللی استفاده کردیم تا بتوانیم آخرین رویکردها و تجارب جهانی در زمینه مدیریت تحول کسب‌وکار را با خود همراه کنیم. چهار رویکرد محوری این برنامه راهبردی عبارت بودند از:

- تجدید ساختار واحدهای بانکداری خرد و متوسط بانک برای افزایش سودآوری و تمرکز بر زنجیره ارزش افزوده فعالان اقتصادی بازار هدف بانک (غذا و دارو)؛
- تجدید ساختار کلان بانک در راستای کاهش نسبت مطالبات و فروش بهینه اموال تملیکی؛
- تقویت و توسعه واحدهای بانکداری شرکتی از منظر اندازه‌گیری و مدیریت بهینه ریسک‌های اعتباری و نقدینگی؛
- تقویت و توسعه زیرساخت‌های مربوط به قوانین و استانداردهای تطبیق، مبارزه با پول‌شویی و مبارزه با جرائم مالی.

همچنین با توجه به اهمیت ریسک اعتباری و به‌منظور مدیریت بهینه آن تلاش کردیم تا با استفاده از مشاور بین‌المللی خود مدل‌ها و فرآیندهای کنترل و مدیریت ریسک خود را با مدل‌های بین‌المللی تطبیق دهیم تا در مراودات تجاری بین‌المللی بتوانیم چارچوب‌های استاندارد را رعایت کنیم و همچنین پس از افتتاح شعبه فرانکفورت ساختارهای بانک منطبق با اصول بین‌المللی باشد.

به‌علاوه با تقویت و بهینه‌سازی ساختار سازمانی و تیم اجرایی واحدهای تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و با استفاده از مشاوران تراز اول بین‌المللی در این خصوص، زمینه اعتمادسازی و شفاف‌سازی هرچه بیشتر عملیات بانکی خود را با طرف‌های تجاری بین‌المللی بانک فراهم کردیم که این پروژه کماکان





در سال ۱۳۹۷ نیز ادامه خواهد داشت. به‌علاوه اولین نرم‌افزار جامع مرتبط با این موضوع در حال یومی‌سازی است و در ابتدای سال ۱۳۹۷ نصب و عملیاتی خواهد شد.

در کل با انجام اقدامات ذکرشده، علی‌رغم نوسانات به‌وجودآمده در زمینه نرخ ارز و سود سپرده‌ها به‌خصوص در نیمه دوم سال ۱۳۹۶ با توجه به مدیریت صحیح انجام‌شده برای برقراری تعادل منطقی در منابع و مصارف که از مهم‌ترین سیاست‌های هیئت‌مدیره بوده، بانک سامان در بازار بین‌بانکی کماکان به‌عنوان یک قرض‌دهنده عمده ایفای نقش کرد.

فاصله غیرمنطقی نرخ سود سپرده‌ها و سود تسهیلات در سال مالی ۱۳۹۶ کماکان درآمدهای مشاع بانک از این محل را تحت‌الشعاع قرارداد و با توجه به پیش‌بینی این روند برای آینده هیئت‌مدیره بانک تصمیم گرفت برای حفظ ارزش دارایی‌های بانک و رشد آن‌ها و حفظ منافع سهام‌داران سلسله اقداماتی را به شرح ذیل انجام دهد:

ما در گام نخست، شرکت پرداخت الکترونیک سامان را به‌عنوان یکی از استارت‌آپ‌های^۱ بزرگ ایران در حوزه پرداخت برای ورود به بورس آماده کردیم. با توجه به ارزیابی‌های دقیق کارشناسان بازار سرمایه و استقبال بسیار خوب بازار شرایط بسیار خوب و مثبتی را تجربه کرد. از سوی دیگر، برای بهینه‌سازی ساختار سرمایه‌گذاری‌های بانک ما در سال گذشته اقدام به تأسیس شرکت سرمایه‌گذاری و هلدینگ بانک سامان کردیم و با قراردادن شرکت‌های زیرمجموعه خود در یک سبد واحد، زمینه را برای عرضه سهام این سبد به بازار بورس براساس نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فراهم کردیم تا پورتفوی سرمایه‌گذاری‌های بانک در وضعیت بهینه و سودآورتری عرضه شود.

گام بعدی ما در این سال جداسازی بخش‌های سودآور و غیر سودآور دارایی‌های بانک برای مدیریت دقیق‌تر و بهینه‌تر روند درآمدی و هزینه‌ای بود که این روش دید بهتری به ما ارائه داد تا در بخش غیر سودآور شاهد بهبود و اصلاح روندها و افزایش درآمدها به‌خصوص در زمینه فروش و واگذاری اموال تملیکی بانک باشیم.

هیئت‌مدیره بانک کماکان و براساس استراتژی بلندمدت بانک با رویکرد تقویت و توسعه بیشتر توان تولیدکننده ایرانی در حوزه غذا و دارو، انواع خدمات مانند تأمین مالی پروژه‌های توسعه‌ای، تأمین سرمایه در گردش، ارائه تسهیلات خرید به‌منظور رفع موانع تولید به شرکت‌های داخلی این دو بخش اعطا کرد و نقش جدی خود و تمرکز در این بخش مهم اقتصادی را ایفا می‌کند.

به‌منظور تقویت رویکرد راهبردی‌مان در زمینه ارائه خدمات به زنجیره ارزش افزوده تلاش کردیم تا با شناسایی زنجیره‌های فعال در حوزه غذا و دارو فرآیندهای تولید، توزیع و فروش را به‌ویژه در حوزه غذا، دارو و لوازم‌خانگی هدف قرار دهیم و حمایت‌های خود را معطوف بهینه‌سازی فاینانس جریان نقدینگی برای این بخش‌های اقتصادی کردیم.

مجموعه تلاش‌های همکاران ما در بانک سامان در سالی که گذشت دستاوردهای بسیاری را در زمینه‌های مختلف به همراه داشته است که ازجمله می‌توان به دریافت گواهینامه ایزو در زمینه رسیدگی به شکایت‌های مشتریان، صعود چهار پله‌ای بانک سامان در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایران با کسب رتبه ۲۰ اشاره کرد.

در حوزه بهینه‌سازی خدمات مشتریان خرد، ویژه و خاص ضمن اجرای برنامه راهبردی سامان ۱۴۰۰ تلاش کردیم تا سرعت و کیفیت خدمات‌رسانی به مشتریان را از طریق توسعه زیرساخت‌ها و ابزارهای الکترونیکی افزایش دهیم و فرصت مشاوره و ارائه پیشنهاد‌های مبتنی بر ارزش‌افزوده در حوزه خدمات بانکی، بیمه‌ای، باشگاه مشتریان را ارائه دهیم.

سهام‌داران محترم؛ ما در هیئت‌مدیره بانک سامان در تلاش هستیم تا ضمن پشتیبانی شما عزیزان، براساس ظرفیت‌سازی‌های بسیار خوب در عرصه بین‌المللی و داخلی و با نگاه به فرهنگ و نیاز مشتریان خود، مفهوم جدیدی را از خدمات بانکی در قالب سوپرمارکت مالی ایجاد کنیم.

اکنون در آستانه بیست‌سالگی بانک سامان، دستاوردها و تجارب بسیار ارزشمندی را در این راه طولانی به‌دست‌آورده‌ایم که جز با همراهی صمیمانه شما امکان‌پذیر نبود. دستاوردهایی که امروز برند سامان را در میان معتبرترین و محبوب‌ترین برند ایرانی در داخل کشور و صحنه بین‌الملل قرار داده است و این پشتوانه به مدد برنامه راهبردی خوب و آینده‌نگر، نیروهای آموزش‌دیده، جوان و بالنگیزه می‌تواند ضامن حرکت و موفقیت سامان در افق پنجاه سال آینده باشد.

هیئت‌مدیره بانک سامان

1. start-up

گزیده اطلاعات

(تجدید ارائه‌شده)

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴			
تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
عملکرد مالی طی سال					
میلیارد ریال					
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۱۴,۱۸۳)	(۱۴,۲۴۳)	(۷,۶۶۷)	(۷,۶۹۴)	(۶۶۲)
(۶۱۱)					
خالص درآمد کارمزد	(۲۴۸)	(۳۱۱)	(۳۱۸)	(۵۱۴)	۱۳
(۲۸)					
جمع درآمدهای عملیاتی	(۲,۴۹۸)	(۲,۷۶۶)	(۳,۱۴۹)	(۱,۷۸۹)	۲,۰۹۷
۱,۲۵۵					
سود (زیان) خالص	۸۲۳	۱,۰۱۸	(۱,۸۶۶)	۸۵	۴۵۰
۱۰۳					
وضعیت مالی در پایان سال					
میلیارد ریال					
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۳۷,۳۴۱	۱۳۷,۸۳۷	۱۲۷,۵۳۲	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۶۹۲
۱۲۶,۹۸۸					
جمع دارایی‌ها	۳۰۹,۳۱۳	۳۱۰,۳۳۹	۲۵۷,۶۳۹	۲۵۸,۰۳۵	۲۶۰,۶۷۰
۲۵۷,۵۵۵					
سپرده‌های مشتریان	۲۶,۴۵۵	۲۶,۳۹۹	۱۷,۰۷۱	۱۷,۰۶۳	۲۱,۸۰۶
۲۱,۸۸۵					
جمع بدهی‌ها	۴۶,۶۹۵	۴۴,۶۲۵	۳۴,۴۴۷	۳۱,۹۷۷	۵۶,۹۶۵
۵۳,۷۶۸					
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۳,۱۷۶	۲۵۴,۳۸۲	۲۱۳,۷۱۴	۲۱۴,۸۵۳	۱۹۳,۵۰۹
۱۹۴,۱۷۴					
سرمایه	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
۸,۰۰۰					
حقوق صاحبان سهام	۹,۴۴۲	۱۱,۳۳۱	۹,۴۷۸	۱۱,۲۰۵	۱۰,۱۹۶
۹,۶۱۴					
نرخ بازده					
درصد					
نرخ بازده دارایی‌ها	۰.۲۷	۰.۳۳	(۰.۷۲)	۰.۰۳	۰.۱۷
۰.۰۴					
نرخ بازده ارزش ویژه	۸.۷۲	۸.۹۹	(۱۹.۶۸)	۰.۷۶	۴.۴
۱.۱					
اطلاعات مربوط به هر سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم	۹۸	۱۲۷	(۲۳۹)	۱۱	۵۸
۱۴					
سود تقلیل یافته هر سهم	۹۸	۱۲۷	(۲۳۹)	۱۱	۵۵
۱۳					
سود نقدی هر سهم	۰	۰	۰	۰	۰
۸۰					
سایر اطلاعات					
تعداد سرمایه انسانی	۳۲۲۹	۲۴۱۹	۳۱۰۰	۲۴۰۶	۳۵۸۱
۲۴۷۵					
تعداد شعب	۰	۱۳۶	۰	۱۳۷	۰
۱۴۱					

ا سرمایه

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

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

ا ترکیب سهامداران

فهرست سهامداران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۶ در جدول زیر نمایش داده شده است.

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷.۸۱
صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵.۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات (سهامی عام)	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴.۰۵
محمد ضرابیه	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳.۹۴
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳.۰۰
حوا چایی دهخویی	۲۱۴,۲۱۱,۱۱۲	۲.۶۸
ولی ضرابیه	۲۰۱,۶۶۰,۰۵۷	۲.۵۲
سیدمهدی غفوری	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷
سیداحمد اخوان دستمالچی	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲.۰۹
سایر سهامداران حقیقی	۳,۸۲۰,۹۴۳,۹۴۴	۴۷.۷۶
سایر سهامداران حقوقی	۱,۵۱۱,۴۹۶,۷۲۶	۱۸.۸۹
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

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

	تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد	تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد
حقیقی	۴۲۴۶	۴,۷۹۱,۰۰۹,۶۰۵	۵۹.۸۹	۴۱۵۰	۴,۸۲۱,۱۹۹,۵۶۱	۶۰.۲۶
حقوقی	۷۱	۳,۲۰۸,۹۹۰,۳۹۵	۴۰.۱۱	۶۹	۳,۱۷۸,۸۰۰,۴۳۹	۳۹.۷۴
	۴۳۱۷	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۴۲۱۹	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰



کلیاتی درباره بانک

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

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

ا موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک به تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج شده است که اهم آن به‌قرار زیر است:

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه 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 خرید و فروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک؛
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به‌موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

ا چشم‌انداز

چشم‌انداز بانک در افق ۱۴۰۰-۱۳۹۷ به شرح زیر است:

انتخاب اول:

گروه‌های مختلف مشتریان

بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد ارتباط کارگزاری و همکاری متقابل

نیروهای نخبه جهت استخدام و فعالیت

ا رسالت یا مأموریت ما

ایجاد ارزش واقعی برای مشتریان و تبدیل آن‌ها به مشتریان وفادار از طریق فراهم‌سازی سه اصل **راحتی، سرعت، اعتماد**.

ارزش‌هایی که در چارچوب آن‌ها چشم‌انداز و در راستای تحقق مأموریت در نظر گرفته شده است در چهار حوزه زیر خلاصه می‌شود:

- مشتری‌محوری
- پرسنل توانمند
- شفافیت
- حرفه‌ای‌گرایی

ا اولویت‌ها

- سازمان مشتری‌محور
- رشد پایدار و سودآور فعالیت‌های اصلی بانک
- بهبود ساختار ترازنامه بانک (با تمرکز بر کاهش سهم دارایی‌های غیر درآمدزا)

ا اهداف کلان

- گسترش نقطه تماس با مشتریان و ارائه خدمات سریع به مشتریان
- ارائه خدمات ۲۴ ساعته از طریق کانال‌های الکترونیکی
- ارتقاء سیستم مدیریت عملکرد
- کاهش هزینه جذب منابع
- رشد حساب‌های جاری
- رشد درآمدهای کارمزدی
- کاهش مطالبات غیرجاری

ا جهت‌گیری‌های استراتژیک بانک سامان تا افق ۱۴۰۰

- سودآوری پایدار هسته اصلی بانک (Bank Core Business) از طریق نوآوری و ارائه محصولات جدید و کاربردی برای مشتریان با استراتژی طبقه‌بندی مشتریان
- کارایی عملیاتی از طریق ساده‌سازی و تخصصی‌کردن فعالیت‌ها و فرآیندها
- به‌کارگیری سیستم مدیریت عملکرد صحیح و ارزش‌آفرین

- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است؛
- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون بانکی و پولی کشور؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کد پستی برای کلیه اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.



بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸؛
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹؛

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

| اقلام ترازنامه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیارد ریال	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	میلیارد ریال
دارایی‌ها			
۴۹,۳۶۲	(۳۶.۲۰)	۱۲.۲۱	۳۱,۴۹۵
۱۲,۸۳۴	(۲۴.۶۰)	۳.۷۵	۹,۶۷۶
۱۲۶,۹۸۸	۰.۶۰	۴۹.۵۱	۱۲۷,۷۵۰
۳,۲۳۹	(۱۴.۲۳)	۱.۰۸	۲,۷۷۸
۱۰۰۳۱	۱۷۱.۹۹	۱.۰۹	۲,۸۰۳
۵,۶۵۲	۳۲۲.۲۴	۹.۲۵	۲۳,۸۶۳
۳,۵۹۴	۰.۵۳	۱.۴۰	۳,۶۱۳
۴,۱۲۰	۴.۴۱	۱.۶۷	۴,۳۰۱
۲۱,۱۳۱	۹.۰۱	۸.۹۳	۲۳,۰۳۶
۲۹,۶۰۶	(۲.۹۹)	۱۱.۱۳	۲۸,۷۲۰
۲۵۷,۵۵۵	۰.۱۹	۱۰۰.۰۰	۲۵۸,۰۳۵
بدهی‌ها			
۲۷,۰۴۲	(۶۳.۹۲)	۳.۷۸	۹,۷۵۸
۲۱,۸۸۵	(۲۲.۰۴)	۶.۶۱	۱۷,۰۶۳
۱۵۷	(۶۶.۵۸)	۰.۰۲	۵۲
۴,۲۶۹	۶.۹۹	۱.۷۷	۴,۵۶۷
۴۱۵	۲۹.۵۹	۰.۲۱	۵۳۷
۵۳,۷۶۹	(۴۰.۵۳)	۱۲.۳۹	۳۱,۹۷۷
۱۹۴,۱۷۴	۱۰.۶۵	۸۳.۲۷	۲۱۴,۸۵۳
۲۴۷,۹۴۲	(۰.۴۵)	۸۴.۰۱	۲۴۶,۸۳۰
حقوق صاحبان سهام			
۸,۰۰۰	۰.۰۰	۳.۱۰	۸,۰۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۱,۵۲۴	۰.۸۳	۰.۶۰	۱,۵۳۷
۱	۲۲۳,۱۲۰.۸۵	۰.۵۸	۱,۵۰۷
۸۸	۸۲.۵۴	۰.۰۶	۱۶۱
۹,۶۱۳	۱۶.۵۶	۴.۳۴	۱۱,۲۰۵
۲۵۷,۵۵۵	۰.۱۹	۱۰۰.۰۰	۲۵۸,۰۳۵

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۳۶,۷۴۹	۱۶.۶۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰,۶۸۸	۱۰.۴۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۳۷,۸۳۷	۷.۹۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۴۳۶	۳۸۳.۶۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۹۲۹	۴.۴۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۴۰,۳۶۰	۶۹.۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۹۷۳	(۱۷.۷۳)
دارایی‌های نامشهود	۲,۲۱۶	(۴۸.۴۷)
سپرده قانونی	۲۷,۴۷۹	۱۹.۲۹
سایر دارایی‌ها	۳۵,۶۷۳	۲۴.۲۱
جمع دارایی‌ها	۳۱۰,۳۳۹	۲۰.۲۷
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۰۱۴	(۷.۶۲)
سپرده‌های مشتریان	۲۶,۳۹۹	۵۴.۷۲
سود سهام پرداختنی	۵۲	(۱.۸۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸,۴۶۹	۸۵.۴۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۹۱	۲۸.۶۱
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۴,۶۲۵	۳۹.۵۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۴,۳۸۲	۱۸.۴۰
جمع بدهی‌ها	۲۹۹,۰۰۷	۲۱.۱۴
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۸,۰۰۰	۲.۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰.۰۰
اندوخته قانونی	۱,۶۸۹	۹.۹۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۶۱۵	(۵۹.۲۰)
سود انباشته	۱,۰۲۷	۵۳۶.۳۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۳۳۱	۱.۱۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۱۰,۳۳۹	۲۰.۲۷



اقلام سود و زیان

۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
درآمدها			
۳۱,۱۹۰	۶۳	(۲۲.۲۴)	۲۴,۲۵۴
۱,۱۱۶	۳.۴۸	۱۹.۱۰	۱,۳۲۹
۵۹۹	۱۳.۱۸	۷۴۰.۷۳	۵۰.۳۴
۱,۲۹۶	۳.۶۲	۶.۸۴	۱,۳۸۵
۳,۳۸۰	۱۶.۲۴	۸۳.۶۴	۶,۷۰۷
۳۷,۵۸۱	۱۰۰	۱.۶۷	۳۸,۲۰۹
هزینه‌ها			
(۳۱,۸۰۲)	۸۳.۸۰	۰.۴۶	(۳۱,۹۴۸)
(۱,۱۴۴)	۴.۸۳	۶۱.۱۰	(۱,۸۴۳)
(۳,۲۸۵)	۹.۴۱	۹.۱۸	(۳,۵۸۶)
(۷۶۶)	۰.۷۹	(۶۰.۸۳)	(۳۰۰)
(۵۹)	۰.۰۰	(۹۶.۹۸)	(۲)
(۴۲۳)	۱.۱۷	۵.۳۳	(۴۴۵)
(۳۷,۴۷۸)	۱۰۰	۱.۷۲	(۳۸,۱۲۴)
۱۰۳		(۱۷.۶۰)	۸۵
۱۰۳			۸۵

۱۳۹۶			
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
درآمدها			
۱۹,۵۸۰	۴۵.۵۷	(۱۹.۲۷)	۲۴,۲۵۴
۱,۶۴۱	۳.۸۲	۲۳.۴۳	۱,۳۲۹
۷,۸۳۹	۱۸.۲۴	۵۵.۷۰	۵۰.۳۴
۳,۹۵۰	۹.۱۹	۱۸۵.۲۷	۱,۳۸۵
۹,۹۵۵	۲۳.۱۷	۶۰.۴۰	۶,۷۰۷
۴۲,۹۶۴	۱۰۰	۱۲.۴۵	۳۸,۲۰۹
هزینه‌ها			
(۳۳,۸۲۲)	۸۰.۶۳	۵.۸۷	(۳۱,۹۴۸)
(۱,۹۵۲)	۴.۶۵	۵.۹۰	(۱,۸۴۳)
(۵,۱۴۷)	۱۲.۲۷	۴۳.۵۲	(۳,۵۸۶)
(۵۰۰)	۱.۱۹	۶۶.۶۷	(۳۰۰)
۰	۰.۰۰	(۱۰۰.۰۰)	(۲)
(۵۲۵)	۱.۲۵	۱۷.۸۳	(۴۴۵)
(۴۱,۹۴۶)	۱۰۰	۱۰۰.۲	(۳۸,۱۲۴)
۱,۰۱۸		۱,۱۰۲.۷۳	۸۵
۱,۰۱۸			۸۵

تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

سپرده‌ها

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده	
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	
۴۰.۱	۹,۲۱۹	۴.۲۲	۱۱,۷۴۵	سپرده‌های دیداری
۰.۲۴	۵۴۱	۲.۳۰	۶,۳۹۹	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه (ریال)
۸۵.۶۸	۱۹۷,۰۵۶	۸۱.۴۲	۲۲۶,۸۵۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (ریال)
۹.۷۶	۲۲,۴۴۸	۱۱.۶۰	۳۲,۳۲۴	سپرده‌های ارزی
۰.۳۲	۷۲۵	۰.۴۶	۱,۲۹۱	سایر سپرده‌ها (ریال)
۱۰۰	۲۲۹,۹۸۹	۱۰۰	۲۷۸,۶۱۷	

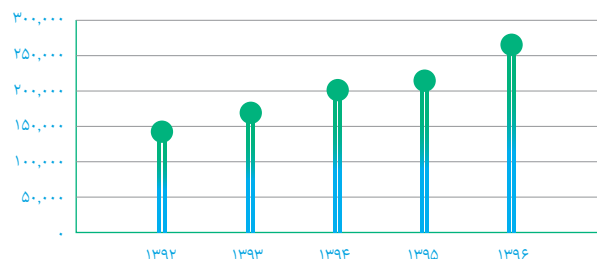
ترکیب سپرده‌ها از نظر نوع هزینه

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده	
	میلیارد ریال		میلیارد ریال	
۹۲.۵۸	۲۱۲,۹۲۷	۹۰.۵۲	۲۵۲,۲۱۷	سپرده‌های هزینه‌زا
۷.۴۲	۱۷,۰۶۳	۹.۴۸	۲۶,۳۹۹	سپرده‌های بدون هزینه
۱۰۰	۲۲۹,۹۸۹	۱۰۰	۲۷۸,۶۱۷	

جدول مقایسه‌ای سپرده‌ها

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	جمع سپرده‌ها
۱۶۰,۸۸۰	۱۸۲,۱۴۴	۲۱۳,۹۴۴	۲۲۹,۹۸۹	۲۷۸,۶۱۷	
۹۲.۰۸	۱۳.۲۲	۱۷.۴۶	۷.۵۰	۲۱.۱۴	درصد تغییر نسبت به سال قبل

سپرده‌ها



مقایسه سپرده‌های بانک سامان با سیستم بانکی کشور

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	سپرده‌های نزد بانک سامان
۱۶۰,۸۸۰	۱۸۲,۱۴۴	۲۱۳,۹۴۴	۲۲۹,۹۸۹	۲۷۸,۶۱۷	کل سپرده‌های سیستم بانکی
۶,۸۴۴,۱۶۶	۸,۱۹۲,۷۶۱	۱۰,۶۱۹,۰۱۵	۱۲,۷۲۸,۳۶۴	۱۶,۴۶۴,۰۵۵	درصد سهم سامان در سیستم بانکی
۲.۳۵	۲.۲۲	۲.۰۱	۱.۸۱	۱.۶۹	

شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۵ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
درصد	درصد	
۶	۵	نسبت کفایت سرمایه
۵۵.۵۵	۴۹.۴۷	نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها
۴۹.۵۱	۴۴.۴۱	نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها
۹۹.۷۸	۹۷.۶۳	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۱۲	۱۴	نسبت بدهی
۰.۰۳	۰.۳۳	نسبت بازده دارایی‌ها
۱۰.۰۶	۱۲.۰۷	نسبت بازده سرمایه
۸۹.۱۳	۸۹.۷۸	نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها
۲۸۷۴.۸۷	۳۴۸۲.۷۱	نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه
۶۳.۴۸	۴۵.۵۷	نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها
۸۳.۸۰	۸۰.۶۳	نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها
۰.۷۹	۱	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱,۶۵۵	۲,۰۴۹	نسبت سپرده به ازای هر شعبه
۹۱۹	۱,۰۱۴	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه
۱	۷	نسبت سود خالص به ازای هر شعبه
۹۵	۱۱۶	نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان
۵۳	۵۷	نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان
۰.۰۳۵	۰.۴۲۲	نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان

تسهیلات

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

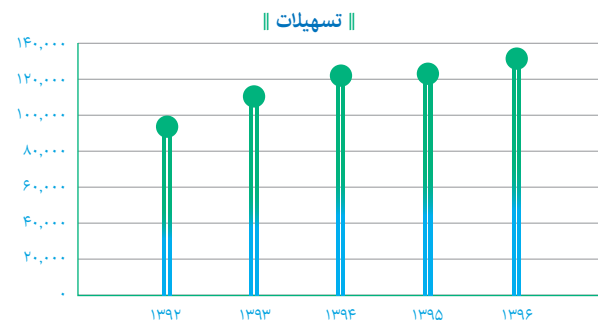
۱۳۹۶		۱۳۹۵	
مبلغ تسهیلات	درصد از کل	مبلغ تسهیلات	درصد از کل
میلیارد ریال		میلیارد ریال	
۹,۲۶۴	۶.۷	۶,۶۵۲	۵.۲
۲۲,۴۵۶	۱۶.۳	۷,۵۰۵	۵.۹
۲,۳۰۷	۱.۷	۲,۰۸۹	۱.۶
۱,۳۹۶	۱.۰	۷۶۴	۰.۶
۹,۸۹۸	۷.۲	۱۱,۹۹۱	۹.۴
۷۶,۱۲۰	۵۵.۲	۸۶,۲۷۸	۶۷.۵
۸,۳۸۱	۶.۱	۵,۶۵۸	۴.۴
۵,۵۹۸	۴.۱	۴,۷۸۶	۳.۷
۱,۳۰۷	۰.۹	۱,۳۴۵	۱.۱
۶۴۰	۰.۵	۵۳۶	۰.۴
۴۷۰	۰.۳	۱۴۸	۰.۱
۱۳۷,۸۳۷	۱۰۰	۱۲۷,۷۵۰	۱۰۰

جدول مقایسه‌ای تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۱۳۷,۸۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	۱۰۳,۰۹۵
۷.۹۰	۰.۶۰	۷.۵۲	۱۴.۵۷	۵۳.۹۸

جمع تسهیلات

درصد تغییر نسبت به سال قبل



مقایسه تسهیلات بانک سامان با سیستم بانکی کشور

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۱۳۷,۸۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	۱۰۳,۰۹۵
۱۲,۵۸۷,۱۳۲	۹,۸۶۶,۶۱۶	۷,۹۱۶,۱۰۲	۶,۷۳۹,۷۴۴	۵,۷۱۹,۲۶۰
۱.۱۰	۱.۲۹	۱.۶۰	۱.۷۵	۱.۸۰

تسهیلات بانک سامان

تسهیلات کل سیستم بانکی

درصد سهم سامان در سیستم بانکی

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده در سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۵ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۵	
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل
میلیارد ریال		میلیارد ریال	
۱۰,۴۱۸	۳۰.۸۰	۱۳,۶۳۶	۴۲.۶۸
۱۹,۸۹۶	۵۸.۸۳	۱۳,۴۳۸	۴۲.۰۶
۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۱۲	۰.۰۴	۱۵	۰.۰۵
۳,۰۲۷	۸.۹۵	۴,۳۱۸	۱۳.۵۱
۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۲۶	۰.۰۸	۱۴۱	۰.۴۴
۴۴۳	۱.۳۱	۴۰۱	۱.۲۵
۳۳,۸۲۲	۱۰۰	۳۱,۹۴۸	۱۰۰

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دو‌ساله

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله

گواهی سپرده

سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

سپرده‌های ارزی

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۵ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۵	
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل
میلیارد ریال		میلیارد ریال	
۱,۱۸۴	۶.۵۰	۸۱۹	۳.۶۵
۲,۱۴۴	۱۱.۷۶	۴۸۶	۲.۱۷
۶۹	۰.۳۸	۸۷	۰.۳۹
۹۹۱	۵.۴۴	۱,۹۱۰	۸.۵۲
۱۲,۴۱۷	۶۸.۱۴	۱۷,۱۸۸	۷۶.۶۷
۷۷۶	۴.۲۶	۹۱۰	۴.۰۶
۴۶۰	۲.۵۲	۵۳۶	۲.۳۹
۶۲	۰.۳۴	۸۳	۰.۳۷
۱۲۱	۰.۶۶	۴۰۱	۱.۷۹
۱۸,۲۲۴	۱۰۰	۲۷,۴۲۰	۱۰۰

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین/ تنزیل اعتبارات اسنادی

وجه التزام

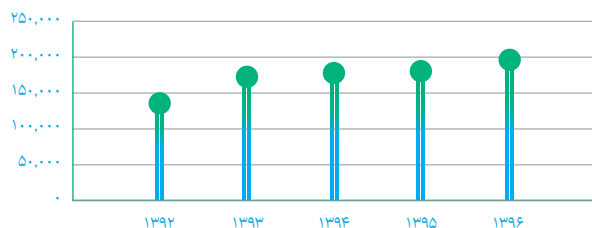
تسهیلات ارزی

سایر

|| تغییرات تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان در طی ۵ سال ||

تعداد	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
تعداد	۱۵۹,۴۶۲	۱۹۵,۳۰۸	۲۰۱,۰۲۷	۲۰۳,۳۱۱	۲۱۴,۵۱۴
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۴۰.۷۶	۲۲.۴۸	۲.۹۳	۱.۱۴	۵.۵۱

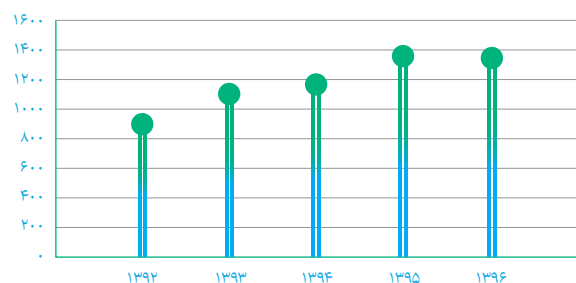
|| تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان ||



|| تغییرات تعداد دستگاه‌های خودپرداز در طی ۵ سال ||

تعداد	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
تعداد	۱۰۰۶	۱۲۲۴	۱۳۰۳	۱۴۵۸	۱۴۵۹
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۵۰.۶۰	۲۱.۶۷	۶.۴۵	۱۱.۹۰	۰.۰۷

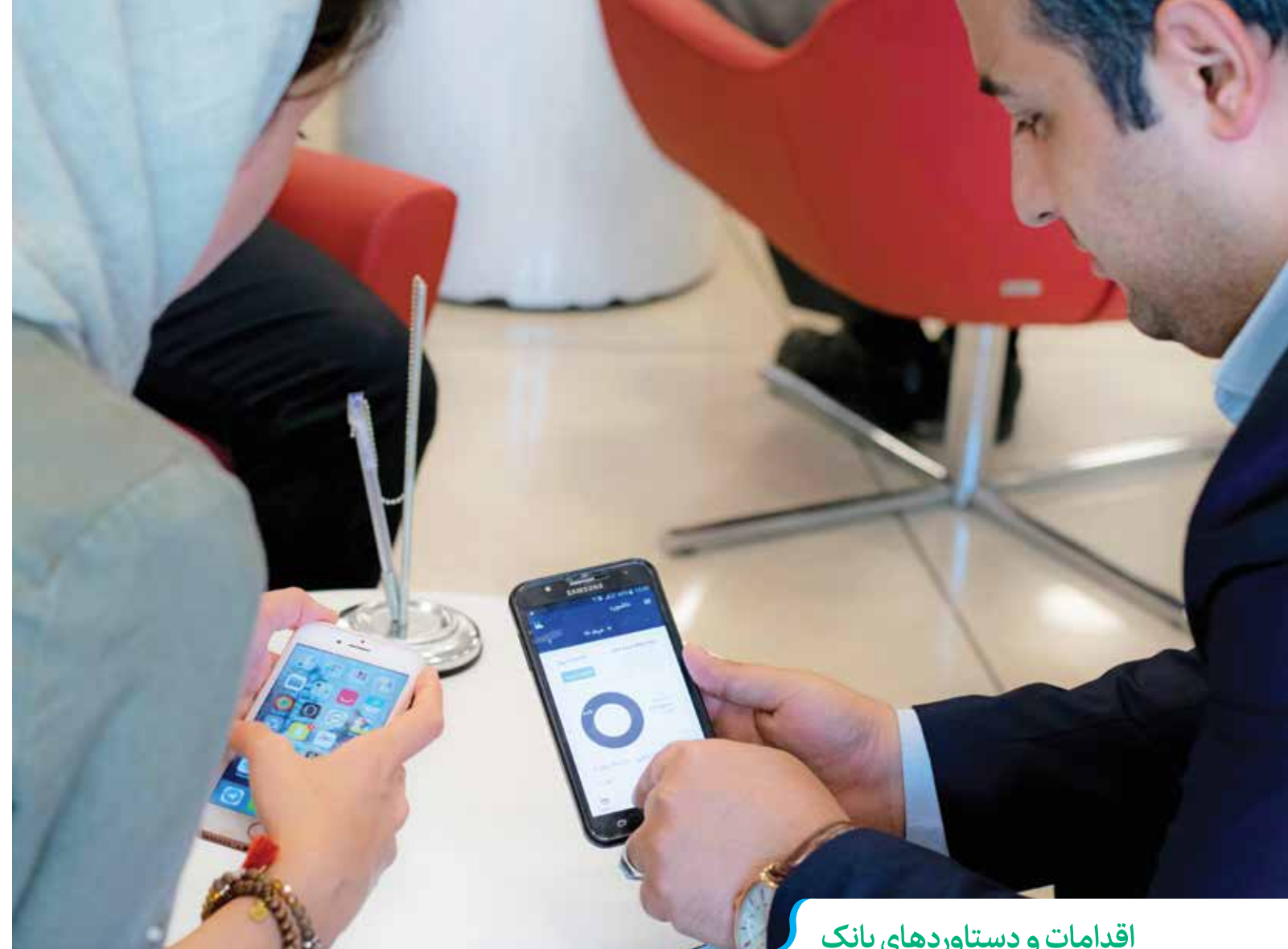
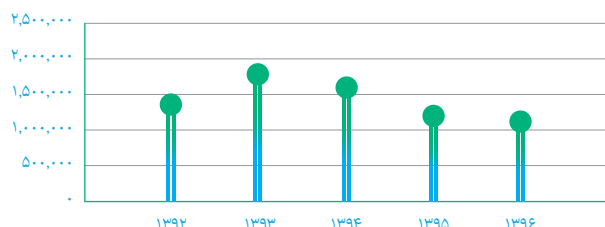
|| تعداد ATM ||



|| تغییرات تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری در طی ۵ سال ||

تعداد	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
تعداد	۱,۵۷۰,۹۲۲	۲,۰۱۰,۱۸۷	۱,۷۴۲,۳۸۷	۱,۳۸۴,۴۳۸	۱,۲۹۳,۴۳۱
درصد تغییر نسبت به سال قبل	(۴۱.۲۶)	۲۷.۹۶	(۱۳.۳۲)	(۲۰.۵۴)	(۶.۵۷)

|| تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری ||



اقدامات و دستاوردهای بانک

| خدمات بانکداری الکترونیک

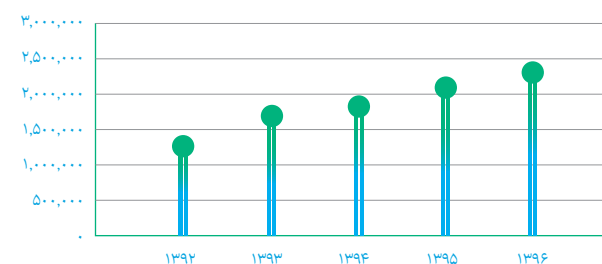
- جمع‌آوری، بازاریابی و عقد قرارداد و نصب مجدد ۲۰۰ خودپرداز با بهره‌وری پایین و پوشش ۹۲ درصدی هدف تعیین‌شده برای رشد درآمد کارمزدی خودپردازها؛
- راه‌اندازی خودپردازهای ارزی؛
- راه‌اندازی دستگاه‌های Cashless ATM؛
- راه‌اندازی و پشتیبانی دستگاه‌های خوددریافت (CDS)؛
- راه‌اندازی و پشتیبانی دستگاه‌های CRS (Cash Recycler System)؛
- فروش وب‌سرویس‌های بانکی به بیش از ۸۰ مشتری حقوقی؛
- جمع‌آوری ۴۰,۰۰۰ دستگاه کارت‌خوان غیرفعال و بازاریابی و نصب ۵۰,۰۰۰ دستگاه با هدف رشد ۵ درصدی تعداد کارت‌خوان‌های بانک نسبت به سال ۱۳۹۵؛
- رونمایی از پروژه کیف پول الکترونیکی آنلاین مانیز (پروژه مشترک بانک، شرکت کیش سل پارس و شرکت پرداخت الکترونیک سامان)؛
- راه‌اندازی اپلیکیشن موبایلت؛
- راه‌اندازی Top up رایتل؛
- راه‌اندازی سرویس‌های مرتبط با پذیرش قبوض تلفن‌های همراه سامانتل از طریق دستگاه‌های الکترونیک؛
- راه‌اندازی سرویس کارت به کارت دوجانبه و عقد قرارداد و ارائه سرویس به ۴ بانک و ۹ شرکت PSP؛
- راه‌اندازی سرویس واریز با شناسه پرداخت از طریق خودپردازهای بانک.



|| تغییرات تعداد مشتریان بانکداری مجازی در طی ۵ سال ||

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
نفر	نفر	نفر	نفر	نفر
۹۳۶,۷۷۳	۸۵۹,۳۳۲	۷۸۰,۳۳۳	۶۸۳,۸۴۵	۵۷۰,۲۳۸
۶۸۲,۴۸۵	۵۵۹,۴۶۱	۴۵۳,۳۷۹	۳۴۴,۴۹۶	۲۳۱,۷۴۱
۸۸۰,۹۳۴	۸۶۳,۷۶۳	۸۳۶,۲۶۴	۷۸۹,۲۷۰	۷۱۲,۴۳۱
۲,۵۰۰,۱۹۲	۲,۲۸۲,۵۵۶	۲,۰۶۹,۹۷۶	۱,۸۱۷,۶۱۱	۱,۵۱۴,۴۱۰
۹.۵۳	۱۰.۲۷	۱۳.۸۸	۲۰.۰۲	
درصد تغییر				

|| تعداد مشتریان بانکداری مجازی ||



ا | بانکداری شرکتی

- مدیریت و عملیاتی کردن پروژه نت‌بانک شرکتی؛
- مدیریت و عملیاتی کردن پروژه سیستم دریافت صورتحساب و دستور پرداخت از طریق سوئیفت (پیام MT۹۴۰)؛
- دستیابی به حجم عملیات ارزی (اعتبار اسنادی، حواله و برات) به مبلغ ۵میلیارد دلار؛
- مانده منابع به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به مبلغ ۲۴,۰۰۰میلیارد ریال؛
- پرداخت تسهیلات ریالی جدید به مبلغ ۴۲,۰۰۰میلیارد ریال؛
- صدور انواع ضمانت‌نامه به مبلغ ۹,۹۰۰میلیارد ریال؛
- راه‌اندازی ۱۲۰۰ دستگاه POS و PDA قابل‌افزایش تا ۱۰۰۰۰ دستگاه؛
- پذیرش رکن ضامن در اوراق مشارکت لیزینگ رایان سایپا به مبلغ ۱,۵۰۰میلیارد ریال؛
- راه‌اندازی دفتر مشتریان خارجی.

ا | بانکداری ویژه و اختصاصی

- ارائه ۴۰۴۱ رزرو خدمت در حوزه خدمات تشریفات فرودگاهی و ۳۹۷۴ رزرو در حوزه ترانسفر فرودگاهی؛
- ۲۵۶۸ رزرو خدمات مسافرتی مانند بلیت پرواز، تور و هتل در داخل و خارج از کشور؛
- عقد قرارداد با تشریفات فرودگاهی مهرآباد و ارائه خدمات به مشتریان برتر؛
- عقد قرارداد با لانژ فرودگاه امام خمینی و ارائه این خدمات به مشتریان برتر؛
- ارائه خدمت کارت ارزی (مستکارت) به مشتریان برتر؛
- صدور ۳۵۵۱ عدد کارت‌طلایی و ۵۲۱ عدد کارت‌مشکی برای مشتریان ویژه و خاص؛
- صدور ۲۵۵۷ بیمه‌نامه در زمینه‌های بدنه، ثالث و مسافرتی و طراحی و بازنگری در نحوه ارائه در بیمه‌نامه‌های درمان تکمیلی و دانشگاه فردا؛
- صدور ۶۹۷ عدد بیمه‌نامه درمان تکمیلی برای مشتریان برتر در قبال سپرده صفر قیمت و جذب ۲۷.۸میلیار ریال سپرده صفر قیمت از این طریق؛
- ارائه ۷۵ عدد کام‌کارت سلامت به مشتریان برتر برای خرید انواع بیمه‌نامه؛



ا بانکداری خرد

- افزایش منابع صفر قیمت؛
- کاهش بهای تمام شده منابع؛
- برگزاری ۴ مجمع فصلی با حضور شعب و سرپرستی‌ها؛
- گسترش شبکه ارائه خدمت جمع‌آوری وجوه و پشتیبانی خودپردازها جهت افزایش بهره‌وری آن‌ها؛
- بهینه‌سازی شبکه خدمت‌رسانی از طریق افتتاح ۱۳ مرکز خدمات جدید؛
- اجرای پروژه مدل فروش سامان ۱۴۰۰ در دو شعبه ملاصدرا و میرداماد؛
- همکاری در اجرای پروژه افزایش رضایت‌مندی مشتریان و سلامت برند با شرکت GFK.

ا اعتبارات خرد و صنفی

در سال گذشته به‌منظور تحقق و افزایش درآمدهای غیر مشاع، نسبت به تقلیل میزان سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌های مورد درخواست مشتریان و افزایش حدود اختیارات شعب در ارتباط با صدور ضمانت‌نامه‌های شرکت در مزایده و مناقصه تا سقف پنجاه میلیارد ریال اقدام شد.

با در نظر گرفتن موارد فوق اهداف تعیین شده سال ۱۳۹۶ در حوزه مدیریت اعتبارات خرد و صنفی در دو بخش تسهیلات و صدور ضمانت‌نامه به ترتیب به مبلغ ۴۲,۲۳۶ میلیارد ریال و ۵,۴۵۷ میلیارد ریال به‌طور کامل محقق شد که نسبت به سال ۱۳۹۵ به ترتیب ۱۴,۵۹ درصد و ۷۵,۵۶ درصد رشد نشان می‌دهد. در حوزه مسئولیت اجتماعی نیز تا پایان سال گذشته می‌توان به پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به تعداد ۸۰۴۰ فقره جمعاً معادل مبلغ ۸۴۱,۶۰۰ میلیون ریال، تسهیلات قرض الحسنه خوداشتغالی به مددجویان کمیته امداد به تعداد ۴۷۸ فقره جمعاً معادل مبلغ ۷۵,۸۷۸ میلیون ریال و سازمان بهزیستی به تعداد ۲۱۸ فقره جمعاً معادل مبلغ ۲۹,۴۷۵ میلیون ریال اشاره کرد؛ همچنین براساس ابلاغ بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت به پذیرش و بررسی درخواست اعتباری بنگاه‌های کوچک و متوسط مورد معرفی توسط کارگروه رفع موانع تولید در سال گذشته نیز اقدام شد.

علاوه بر موارد ذکر شده، به‌منظور کاهش ریسک اعتباری بانک و کنترل بیشتر بر فرآیند اعطای تسهیلات، نسبت به طراحی سامانه‌های اعتباری با همکاری شرکت پردازشگران و مدیریت بهبود و کیفیت، اولین سامانه تحت عنوان «سامانه تسهیلات صنفی حقیقی» از تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۱ در تمامی شعب مورد بهره‌برداری قرار گرفت و سپس اقدامات لازم به‌منظور راه‌اندازی سامانه تسهیلات مصرفی برای پاسخگویی به نیازهای مصرفی مشتریان صورت گرفت که در حال حاضر فاز تحلیل آن به پایان رسیده و براساس برنامه زمان‌بندی تدوین شده امکان بهره‌برداری از سامانه یادشده در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۷ فراهم خواهد شد. شایان ذکر است پس از عملیاتی شدن سامانه موصوف اقدامات لازم جهت طراحی و بهره‌برداری از سامانه تسهیلات صنفی حقوقی نیز در دستور کار قرار خواهد گرفت.

- برگزاری مراسم و نمایشگاه کوپربندینگ با گروه مانسون و چندین برند مطرح دیگر در اسفندماه ۱۳۹۶ با دعوت از ۳۰۰ مشتری برتر
 - ارائه هدایای نروزی به مشتریان برتر وفادار بانک؛
 - تولید کارت‌های وفاداری برای مشتریان برتر (کارت باشگاه مشتریان) و ایجاد زیرساختی در سایت باشگاه مشتریان.
- فروش و ارائه خدمات مالی و سرمایه‌گذاری تا انتهای بهمن‌ماه به شرح جدول زیر است:

نام محصول	مبلغ سرمایه‌گذاری مشتریان برتر
صندوق امین سامان	میلیون ریال ۲,۶۳۶,۲۶۷
صندوق نگین سامان	۵,۹۷۶,۶۵۱
سبدگردانی	۴۰,۵۲۶

منابع مشتریان ویژه	فروردین	اسفند
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
منابع مشتریان خاص	۵۹,۶۳۳	۷۴,۱۷۳
مجموع منابع مشتریان برتر	۲۷,۴۲۱	۳۷,۷۲۹
	۸۷,۰۵۴	۱۱۱,۹۰۲

تعداد مشتریان ویژه	فروردین	اسفند
تعداد مشتریان خاص	۶,۸۴۷	۸,۳۲۴
مجموع تعداد مشتریان برتر	۳۷۶	۴۷۶
	۷,۲۲۳	۸,۸۰۰

ا بانکداری بین الملل

قراردادهای تأمین مالی بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت

این مدیریت موفق به تنظیم و اخذ امضای قراردادهای عمومی تسهیلات مالی میان مدت و بلندمدت طی سال ۱۳۹۶ به شرح زیر شده است:

نوع قرارداد	نام بانک	نام کشور	مبلغ	تاریخ امضاء
قرارداد عمومی تسهیلات مالی میان مدت	K-Exim	کره جنوبی	هشت میلیارد یورو	۲۰۱۷/۰۸/۲۸
قرارداد عمومی تسهیلات مالی میان مدت	Ober Bank	اتریش	یک میلیارد یورو	۲۰۱۷/۰۹/۲۱
قرارداد عمومی تسهیلات میان مدت	Danske Bank	دانمارک	پانصد میلیون یورو	۲۰۱۷/۰۹/۲۱
تسهیلات مالی بلندمدت	مؤسسه مالی Invitalia Global Investment S.p.a	ایتالیا	پنج میلیارد یورو	۲۰۱۸/۰۳/۱۰
قرارداد تسهیلات مالی کوتاه مدت ریفاینانس	بانک ملی لندن (PLC)	انگلستان	بیست میلیون یورو	۲۰۱۸/۰۲/۱۴
قرارداد تسهیلات مالی کوتاه مدت ریفاینانس	بانک تجارتی ایران و اروپا	-	بیست میلیون یورو	۲۰۱۸/۰۲/۱۳
تسهیلات مالی کوتاه مدت ریفاینانس	پرشیا اینترنشنال بانک (PIB)	انگلستان	چهار میلیون یورو	۲۰۱۸/۰۳/۰۳

روابط کارگزاری

این مدیریت با تلاش در زمینه گسترش روابط کارگزاری در اقصی نقاط دنیا موفق شد با حدود ۶ بانک روابط کارگزاری جدید داشته باشد. همچنین نزد ۹ بانک افتتاح حساب انجام دهد. در حال حاضر تعداد کارگزاران این بانک بیش از ۳۰۰ بانک است.

عملکرد بانک در حوزه خرید و فروش ارز

- با توجه به تصویب و تعیین بودجه سال ۱۳۹۶ به میزان ۲,۰۰۰ میلیارد ریال بابت درآمد ناشی از نتیجه معاملات ارزی، باعث افتخار است که اعلام کنیم این بانک با به کار بستن تمام توان فنی و اجرایی خود برای تحقق هدف مزبور، به درآمد کل ۳,۰۶۹ میلیارد ریال (۱۵۳ درصد بیشتر از درآمد هدف مصوب شده کل) در سال ۱۳۹۶ رسیده است.
- دریافت سهم ۱۰.۶۷ درصد از شبکه بانکی بابت فعالیت های ارزی صورت گرفته براساس آمار و اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. سهم ۱۰.۶۷ درصدی این بانک بابت عملکرد عملیات ارزی ناشی از گشایش اعتبار اسنادی، ثبت بروات اسنادی و انجام حواله های ارزی منجر به کسب رتبه نخست در میان رقبا در صنعت بانکداری کشور با توجه به ورود سایر بانک های تحریمی به سیستم ارزی شبکه بانکی کشور شده که از دستاوردهای حائز اهمیت بانک در سال ۱۳۹۶ به شمار می آید.

خلاصه وضعیت عملکرد ارزی از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۶ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار	هزار دلار
اعتبارات اسنادی وارداتی	۷۲۱,۵۴۷.۲۶	۵۰۲,۸۱۳.۶۸	۵۱۸,۱۸۳.۵۵	۱,۱۸۹,۸۱۵.۵۴
بروات اسنادی وارداتی	۲۶۴,۷۸۸.۸۸	۲۹۱,۹۶۱.۵۰	۴۷,۱۱۳.۷۸	۲۸۴,۳۰۸.۰۸
ضمانت نامه های ارزی	۵۴,۳۶۱.۴۵	۳۲,۱۴۷.۷۱	۱۳,۳۷۶.۳۶	۱۲,۵۲۰.۹۴
حواله های وارده ارزی	۲,۸۸۱,۵۷۲.۵۵	۱,۷۴۹,۹۱۴.۴۲	۳,۵۸۵,۳۳۱.۵۹	۱,۴۵۷,۰۳۸.۱۹
حواله های صادره ارزی	۵,۳۰۴,۲۰۹.۹۵	۴,۷۹۳,۴۵۷.۶۳	۳,۲۶۷,۲۰۹.۹۰	۴,۵۷۴,۹۱۹.۰۴



ا بورس اوراق بهادار

تأثیرپذیری شرکت‌های صادراتی مانند پتروپالایشی‌ها و شرکت‌های مبتنی برکالاهای اساسی به‌خصوص فلزات از قیمت دلار و همچنین از قیمت فلزات در دنیا و بورس کالا منجر به آن شده که شاخص کل از ۷۷,۲۳۰ واحد در ابتدای سال ۱۳۹۶ به ۹۶,۲۸۹ واحد در پایان سال مذکور افزایش پیدا کند.

در جدول پایین مهم‌ترین شاخص‌های بازار سرمایه طی دو سال گذشته ارائه شده است:

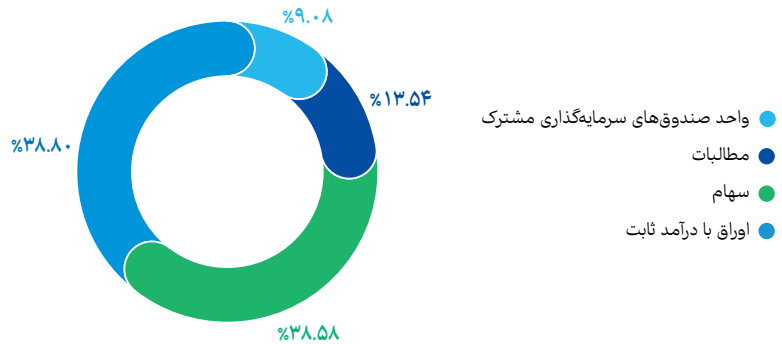
شاخص	واحد	۱۳۹۶/۱۲/۲۸	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
شاخص کل بورس اوراق بهادار	واحد	۹۶,۲۸۹	۷۷,۲۳۰	۲۴.۶
شاخص کل فرابورس	واحد	۱,۰۹۶	۸۸۱	۲۴.۴
شاخص قیمت (وزنی - ارزشی)	واحد	۳۰,۵۳۳	۲۶,۸۲۶	۱۳.۸
ارزش بازار	میلیارد ریال	۳,۸۲۲,۸۵۶	۳,۲۲۰,۰۴۵	۱۸.۷

در سال مورد گزارش در راستای اقدام به بهینه‌سازی پرتفوی بانک سامان به سمت خرید و حضور در شرکت‌ها و صنایع با قدرت نقدشوندگی بالا، متوسط نسبت قیمت به درآمد پایین‌تر شده است. در این استراتژی سعی بر حضور در شرکت‌هایی شده است که علاوه بر قدرت تقسیم سود نقدی مناسب‌تر دارای چشم‌انداز روبه رشدی در آن صنعت نیز باشد.

ا بررسی عملکرد مدیریت پرتفوی بانک سامان

در نمودار پایین ترکیب دارایی‌های پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در پایان سال ۱۳۹۶ نشان داده شده است.

|| نمودار ترکیب دارایی پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۶ ||



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

|| نشانگرهای پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان ||

سود(زیان)	متوسط سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه طی دوره		بهای تمام‌شده	
	میلیارد ریال	درصد رشد نسبت به سال قبل	میلیارد ریال	درصد رشد نسبت به سال قبل
۴۶۷,۶۷۰	۷۱۹,۲۸۱	۰	۱,۴۳۵,۲۲۷	۰
(۲۶۶,۹۲۱)	۱,۴۹۸,۰۳۸	۱۰.۸	۱,۲۳۵,۷۴۶	(۱۴)
۱۴۴,۳۷۲	۹۲۴,۹۹۸	(۳۸)	۱,۱۳۹,۶۰۴	(۸)
۱۳۸,۸۰۸	۱,۶۳۱,۶۲۵	۷۶	۵۷۵,۶۵۲	(۴۹)
۷,۰۰۱	۷۰۵,۱۴۵	(۵۷)	۸۶۰,۴۹۹	۴۹

ا مسئولیت‌های اجتماعی

حمایت از طرح‌های نیکوکارانه سرمایه‌گذاری

بانک سامان با مشارکت در راه‌اندازی و مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری یکم نیکوکاری آگاه به حمایت از امور نیکوکاری بابت تأمین مسکن مددجویان تحت پوشش سازمان بهزیستی کشور و همچنین با مشارکت در راه‌اندازی صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر به حمایت از امور نیکوکارانه مرتبط با هنرمندان، نویسندگان و روزنامه‌نگاران پرداخته است.

ا سرمایه‌گذاری و امور مجامع

مرور کلی بروضعیت و تحولات اقتصادی جهان

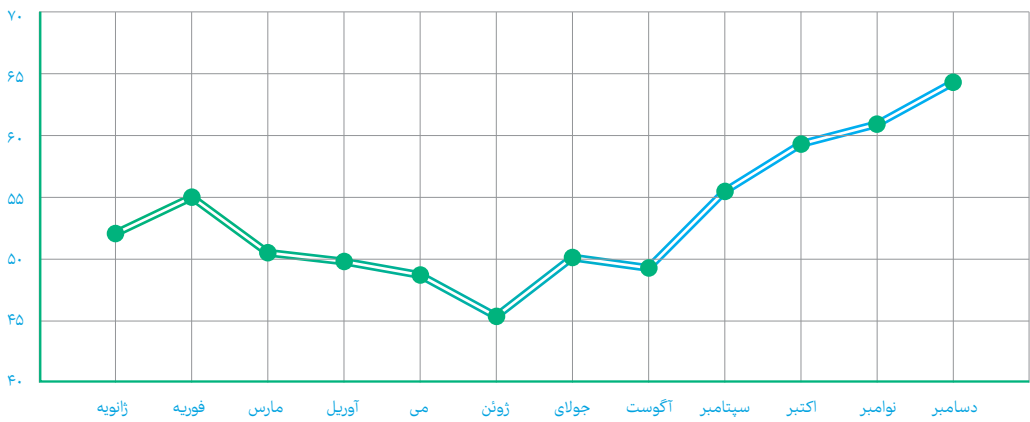
براساس گزارش صندوق بین‌المللی پول، انتظار بر آن بوده تا بعد از سال ۲۰۱۶، فعالیت‌های اقتصادی در سال‌های ۲۰۱۷ و ۲۰۱۸ با افزایش همراه باشد. این نهاد در آخرین پیش‌بینی خود رشد اقتصادی جهان در سال ۲۰۱۷ را ۳.۵ درصد و چشم‌انداز رشد اقتصادی در سال ۲۰۱۸ را معادل ۳.۶ درصد برآورد کرده است. بخش عمده‌ای از بهبود رشد اقتصادی عمدتاً مرهون رشد حاصل از عملکرد مثبت بازارهای نوظهور و اقتصادهای در حال توسعه بوده است.

نفت: در پی توافق کاهش سطح تولید میان اعضای اوپک و روسیه و کاهش ارزش دلار در سال ۲۰۱۷ قیمت نفت در پایان این سال به بیش از ۶۵ دلار بالغ گشته است.

اوایل سال جاری به دلیل نگرانی‌ها از افزایش تولید نفت در نیجریه، لیبی و برخی از کشورهای دیگر قیمت نفت شاهد کاهش بوده، اما قیمت نفت از اواسط سال به این‌طرف به دلیل تقویت تقاضا و تبعیت بالای تولیدکنندگان از توافق کاهش تولید، قیمت این محصول رشد مناسبی را تجربه کرده است. قابل ذکر است میانگین قیمت از ابتدای سال تاکنون ۵۳.۵ دلار بوده است.

پیش‌بینی می‌شود که این روند در سال ۲۰۱۸ نیز ادامه داشته باشد، اما افزایش تولید نفت شیل در آمریکا و بازگشت آن به صحنه رقابت، ریسکی است که همواره می‌بایستی مورد توجه قرار گیرد.

در نمودار پایین روند قیمت هر بشکه سبد نفت خام اوپک در سال ۲۰۱۷ ترسیم شده است:



فلزات اساسی: فلزات اساسی در سال ۲۰۱۷ میلادی روند صعودی داشتند و درصدی از افت بالای خود را که از اواخر سال ۲۰۱۱ آغاز شده بود جبران کردند. دلایل و عوامل بسیاری برای رشد قیمت فلزات عنوان شده است که از مهم‌ترین این دلایل می‌توان از سیاست‌های حمایتی دولت چین از اقتصاد این کشور و تلاش برای حفظ نرخ رشد اقتصادی، کاهش ارزش شاخص دلار، کاهش مازاد عرضه فلزات و کاهش موجودی انبارهای فلزات در بورس‌های کالایی در پی تعطیلی گسترده معادن و همچنین اعتصابات متعدد کارگری، پیروزی دونالد ترامپ در انتخابات ریاست جمهوری آمریکا و وعده‌های او برای کاهش مالیات شرکت‌ها و سرمایه‌گذاری هزار میلیارد دلاری در زیرساخت‌های آمریکا و افزایش قیمت نفت نام برد. در سالی که گذشت از لحاظ قیمتی آلومینیوم و مس بهترین عملکرد را در بین سایر فلزات داشتند.

ا مرور کلی بروضعیت و تحولات ایران

براساس آخرین اطلاعات ارائه‌شده بانک مرکزی رشد اقتصادی ایران در نه‌ماهه ابتدا سال ۱۳۹۶ حدود ۳.۴ درصد بوده است که نسبت به پیش‌بینی‌های قبلی با افزایش درصدی همراه بوده است. از مهم‌ترین عوامل این تغییر، مثبت‌شدن بخش ساختمان در سال ۱۳۹۶، رشد قیمت نفت و محصولات خام صادراتی است. آمار منتشرشده از سوی صندوق بین‌المللی پول نشان می‌دهد ایران در سال ۲۰۱۷ توانسته جایگاه خود به‌عنوان هجدهمین اقتصاد بزرگ دنیا را حفظ کند. شایان ذکر است صندوق بین‌المللی پول در جدیدترین گزارش چشم‌انداز اقتصادی، رشد اقتصادی ایران در سال ۲۰۱۸ را ۳.۸ درصد پیش‌بینی کرده است.

در سال مالی مورد گزارش علی‌رغم بهبود نسبی صادرات نفتی، چالش‌های جدی مانند حجم بالای بدهی‌های معوق بانک‌ها، حفظ نرخ سود بالای بانکی در کنار بدهی‌های معوق بخش دولتی و ابهامات در خصوص لغو کامل تحریم‌های بانکی و اقتصادی مواجه بوده‌ایم.

ا مدیریت بازرسی و تطبیق

- تکمیل فاز اول ممیزی تیم Ernst & Young و اعمال تغییرات بر رویه‌ها و بخشنامه‌های تطبیق و کنترل‌های داخلی بانک؛
- پیاده‌سازی، طراحی، تحلیل و راه‌اندازی نرم‌افزارهای CDD (Customer Due Diligence) به‌منظور شناسایی اولیه مشتریان و EDD (Enhanced Due Diligence)؛
- پیاده‌سازی واسط کاربرپسند و سریع‌تر، مبتنی بر 3 Bootstrap و JQuery برای نرم‌افزار کنترل‌های هوشمند، Fraud Detection به‌منظور سهولت در دسترسی به بخش‌های مختلف و همچنین طراحی و توسعه کنترل‌های مربوط به بخش ارزی، ریالی، مشتریان و تسهیلات، نسخه ۲ نرم‌افزار کنترل هوشمند؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار RTAC1 به‌منظور کنترل دسته‌وسیعی از حساب‌های عملیاتی بانک (حساب‌های بدهکاران، جریمه، چک‌های بین‌بانکی و...) و تراکنش بر سپرده‌های مشتریان، به‌منظور پیشگیری از بروز تخلفات؛
- آغاز فاز دوم ممیزی تیم Ernest & Young بر فرایندهای تطبیق و بازرسی؛
- پیاده‌سازی عملیات کنترل مربوط به تراکنش‌های ارزی، به‌منظور تسهیل و تقلیل بازرسی‌های ارزی حضوری و نیز جلوگیری از اتلاف منابع مالی بانک؛
- مشارکت گسترده کارکنان در دوره‌های بانکداری خرد که توسط Retail Banking Academy برگزار شد و همچنین دوره‌های تطبیق و مبارزه با جرائم مالی که توسط انجمن بین‌المللی تطبیق (ICA) برگزار شد؛
- پیاده‌سازی فرایند تطبیق با بررسی کامل روش‌های روز دنیا و براساس استانداردهای بین‌المللی Omni Enterprise.

ا مدیریت مالی

- حساب بانک علی‌رغم کاهش نرخ سود سپرده‌ها و منفی‌بودن اغلب بانک‌ها در بانک مرکزی حتی یک روز هم منفی نبود و در تمام سال بدون وقفه پاسخگوی مشتریان از بابت عملیات ساتنا، پایا و شتاب بود؛
- بانک در سال گذشته در بازار بین بانکی در مجموع ۳۵۱ روز سپرده‌گذار و فقط ۱۴ روز به علت شرایط خاص بازار سپرده‌پذیر شد؛
- درآمد کسب‌شده حاصل از بازار بین‌بانکی در سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۲،۰۱ میلیارد ریال است. سرمایه‌گذاری در سایر حوزه‌ها به‌صورت پیشنهاد به کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها ارائه شده و در صورت تأیید از طریق مدیریت سرمایه‌گذاری و مجامع (به‌عنوان مثال خرید اوراق خزانه اسلامی) سرمایه‌گذاری می‌شود؛
- انجام «پروژه مدیریت وجوه نقد» به‌منظور طراحی و اجرای مدل کسب‌وکار جدید با استفاده از دستگاه‌های خوددریافت _ پرداخت (CRS)؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۷؛
- طراحی و ارائه گزارش‌های مدیریتی در حوزه سپرده‌ها، قیمت تمام‌شده، محاسبه سودآوری شعب؛
- ارائه گزارش‌های انحراف از برنامه‌بودجه بانک و شعب؛
- تعیین تکلیف مالیات عملکرد، نقل‌وانتقال و حقوق سال ۱۳۹۵ و پرداخت آن؛
- تعیین تکلیف مالیات حقوق و نقل‌وانتقال سال ۱۳۹۴ و پرداخت آن؛
- همکاری و مشارکت مستمر در تدوین، اجرا و کنترل پروژه سامان ۱۴۰۰؛
- همکاری و مشارکت در رتبه‌سنجی بانک توسط مؤسسه CI.



نظام راهبری بانک

معرفی اعضای هیئت مدیره



ولی ضرابیه؛ رئیس هیئت مدیره

آقای ضرابیه عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان، به عنوان نخستین قائم مقام مدیرعامل بانک سامان و پس از آن، از تیرماه ۱۳۸۹، در مقام مدیرعامل مشغول به کار بوده اند. ایشان در سال ۱۳۹۲ به عنوان رئیس هیئت مدیره بانک سامان برگزیده شدند. آقای ضرابیه دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده Cass Business School of London و نیز فارغ التحصیل کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده Manchester Business School انگلستان هستند.

احمد مجتهد؛ نایب رئیس هیئت مدیره



آقای مجتهد که پیش تر در مقام ریاست پژوهشکده تحقیقات پولی و بانکی (MBRA) و مشاور ریاست بانک مرکزی و مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی مشغول فعالیت بوده اند. از فروردین ماه سال ۱۳۸۹، مسئولیت معاونت طرح و توسعه بانک سامان و نیز ریاست هیئت مدیره شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان را بر عهده داشته اند. آقای مجتهد از شهریورماه سال ۱۳۹۱ رئیس هیئت مدیره بانک سامان و از اسفندماه سال ۱۳۹۲ نایب رئیس هیئت مدیره بوده اند. ایشان که فارغ التحصیل دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا هستند، در جایگاه محقق و استاد دانشگاه علامه طباطبایی تهران نیز فعالیت علمی و دانشگاهی دارند.



فریده گرامی نژاد؛ عضو هیئت مدیره

خانم گرامی نژاد پیش از عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، به عنوان مدیر بانکداری بین الملل بانک مشغول به فعالیت بوده اند. ایشان از سال ۱۳۵۶ تا ۱۳۸۲ در بانک تجارت مشغول به کار بوده اند و با سمت رئیس اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران در این بانک بازنشسته شده اند. خانم گرامی نژاد فارغ التحصیل کارشناسی ارشد زبان شناسی همگانی از دانشگاه تهران هستند.



غلامرضا خلیل ارجمندی؛ عضو هیئت مدیره

آقای دکتر غلامرضا خلیل ارجمندی، از سال ۱۳۸۶ در بانک های صادرات، شهر و مؤسسه اعتباری توسعه به عنوان عضو هیئت مدیره و معاونت مالی و سرمایه گذاری مشغول فعالیت بوده اند. همچنین در کارنامه ایشان عضویت در هیئت مدیره بورس و اوراق بهادار و رئیس کمیته حسابرسی بورس نیز دیده می شود. ایشان از تیرماه ۱۳۹۵ عضو هیئت مدیره بانک سامان شدند. ایشان دارای مدرک DBA و دکترای اقتصاد هستند. همچنین عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی و نیز مدیرمسئول و صاحب امتیاز مجله «اقتصاد خلاق» هستند.

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

در سال ۱۳۹۶ تعداد جلسات هیئت مدیره ۶۸ جلسه بوده که حداقل هفته ای یک بار تشکیل و نسبت به موضوعات مهم بانک تصمیم گرفته شد.

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره

- حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل براساس مصوبات هیئت مدیره تعیین و پرداخت می شود.
- میزان پاداش هیئت مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک با رعایت مفاد قانون تجارت پرداخت می شود که در مجمع عمومی عادی سال منتهی به اسفند ۱۳۹۵ هیئت مدیره از دریافت پاداش صرف نظر کرد.

کمیسیون های تخصصی هیئت مدیره

کمیسیون عالی استراتژی و بودجه

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت مدیره، مشاور ارشد هیئت مدیره، مدیرعامل یا قائم مقام مدیرعامل، معاون مالی و برنامه ریزی

هدف کمیسیون: تضمین بقاء و سودآوری بانک از طریق همسوسازی مأموریت، اهداف کلان، استراتژی ها، اقدامات استراتژیک و ساختار سازمانی بانک با چشم انداز ترسیم شده و وضع مطلوب.

کمیسیون عالی حسابرسی

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت مدیره، چهار نفر مشاور هیئت مدیره

هدف کمیسیون: یاری رساندن به هیئت مدیره بانک در امر نظارت بر اثربخش بودن نظام کنترل داخلی، فرآیندهای گزارشگری مالی، کارکرد مناسب نظام های حسابداری و کنترل های مالی به منظور تهیه و دریافت صورت های مالی صحیح و جامع، رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های بانک.

کمیسیون عالی مدیریت ریسک

اعضای کمیسیون: سه نفر از اعضای هیئت مدیره (رئیس، نایب رئیس و یکی از اعضا)، مشاور ارشد هیئت مدیره در حوزه ریسک

هدف کمیسیون: اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر این موارد و اعمال سیاست های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت مدیره در حوزه ریسک با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه.

دبیر کمیسیون: منوچهر دبیریان

کمیسیون عالی سرمایه انسانی

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت مدیره، مشاور ارشد هیئت مدیره، مدیرعامل یا قائم مقام وی، مدیر سرمایه انسانی (بدون حق رأی)

هدف کمیسیون: برنامه ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین پروری، آموزش و نگهداشت سرمایه های انسانی به منظور خلق ارزش پایدار در جهت تحقق اهداف و سیاست های بانک.

دبیر کمیسیون: مدیر سرمایه انسانی

کمیسیون عالی فناوری اطلاعات

اعضای کمیسیون: یک نفر نماینده هیئت مدیره، معاون فناوری اطلاعات، مدیرعامل شرکت پردازشگران سامان، علاوه بر اعضای اصلی، مدیر فناوری اطلاعات و یک نفر نماینده کسب و کار بانک بدون حق رأی در جلسات حضور خواهد داشت.

هدف کمیسیون: همسوسازی اهداف بانک با حوزه فناوری اطلاعات، کسب مزیت رقابتی در حوزه فناوری اطلاعات برای بانک به واسطه یکپارچه سازی تصمیم گیری ها در این حوزه، پاسخگویی سریع تر به ذی نفعان به واسطه حرکت صحیح در مسیر فناوری اطلاعات.

دبیر کمیسیون: مدیر فناوری اطلاعات

سوابق و مدارک تحصیلی مدیران ارشد

آقای سیداحمد طاهری بهبهانی؛ مدیرعامل

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

آقای علیرضا معرفت؛ قائم مقام مدیرعامل

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

آقای جواد گوهرزاد؛ مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی

آقای جواد گوهرزاد از سال ۱۳۸۶ تاکنون در مقام مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی تحت نظر هیئت‌مدیره فعالیت دارند. ایشان دارای مدرک فوق‌لیسانس حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی هستند.

ایشان در کارنامه حرفه‌ای، خود عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران (حسابدار رسمی) و انجمن حسابداران خبره ایران (حسابدار مستقل)، انجمن بین‌المللی حسابرسی داخلی، انجمن حسابرسان داخلی ایران (حسابرس داخلی خبره) و کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی را ثبت کرد.

آقای رضا اسفندیاری؛ معاون حقوقی

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

آقای منصور مؤمنی؛ معاون بانکی و بازاریابی

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

آقای حسین واعظ قمصری؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

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

آقای علی اکبر نامداری؛ معاون فناوری اطلاعات

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



انظارت و حسابرسی داخلی

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

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

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

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به‌عنوان بازوی اجرایی کمیسیون عالی حسابرسی، اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد گزارش‌دهی مالی و رعایت قوانین و مقررات را مورد ارزیابی قرار می‌دهد. گزارش‌های حسابرسی پس از اخذ نظرات مدیریت مربوطه برای اتخاذ تصمیمات مناسب و کاربردی در هیئت عامل طرح و پس از آن حسب مورد به استحضار اعضای کمیسیون عالی حسابرسی و هیئت‌مدیره رسانده می‌شود. پیگیری انجام اقدامات مناسب در خصوص یافته‌های بااهمیت حسابرس داخلی یکی از مهم‌ترین مراحل انجام کار حسابرسی است که در بازه زمانی مشخص از سوی نهاد نظارت و حسابرس داخلی و همچنین دبیرخانه هیئت عامل انجام می‌شود.

باتوجه به اهمیت فعالیت شرکت‌های فرعی و به‌منظور کسب اطمینان از اثربخشی کنترل‌های داخلی در راستای دستیابی به اهداف کلان بانک و سایر ذی‌نفعان، انجام حسابرسی داخلی یا نظارت بر آن به عهده این نهاد گذاشته شد. مطابق برنامه مصوب این نهاد، حسابرسی فرایندهای مدیریت سرمایه انسانی، مدیریت تحول سازمانی، تأمین و مدیریت اموال، ارائه خدمات از طریق درگاه‌های خرد و متوسط، بودجه‌ریزی و حسابداری مدیریت، خزانه‌داری و وجوه نقد از فرایندهای مورد رسیدگی این نهاد در سال ۱۳۹۶ بوده‌اند.

لازم به ذکر است در راستای رعایت استانداردهای بین‌المللی تدوین‌شده توسط IIA و مصوبه هیئت‌مدیره بانک مقرر شد عملکرد نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک سامان توسط شرکت خدمات مشاوره‌ای ارنست اند یانگ (Ernst & Young) ارزیابی شود.

سرمایه انسانی

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



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

جمع کل	جمع	جمع	فوق دیپلم و پایین تر	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری	زن	ستاد	۱۳۹۶
۲,۴۱۹	۷۸۵	۲۴۸	۱۱	۱۲۳	۱۱۴	۰	زن	ستاد	۱۳۹۶
		۵۳۷	۱۶۰	۱۹۹	۱۷۱	۷	مرد	ستاد	
	۱,۶۳۴	۵۲۷	۱۲	۳۴۲	۱۷۲	۱	زن	صف	
		۱,۱۰۷	۱۱۱	۷۶۳	۲۳۲	۱	مرد	صف	
		۲,۴۱۹	۲۹۴	۱,۴۲۷	۶۸۹	۹			
۲,۴۰۶	۷۸۴	۲۵۲	۱۳	۱۳۰	۱۰۹	۰	زن	ستاد	۱۳۹۵
		۵۳۲	۱۷۵	۲۰۰	۱۵۲	۵	مرد	ستاد	
	۱,۶۲۲	۵۳۴	۱۲	۳۷۱	۱۵۰	۱	زن	صف	
		۱,۰۸۸	۱۱۳	۷۷۲	۲۰۲	۱	مرد	صف	
		۲,۴۰۶	۳۱۳	۱,۴۷۳	۶۱۳	۷			
۲,۴۷۵	۷۵۴	۲۶۱	۱۳	۱۴۷	۱۰۰	۱	زن	ستاد	۱۳۹۴
		۴۹۳	۱۵۹	۲۰۷	۱۲۲	۵	مرد	ستاد	
	۱,۷۲۱	۵۵۶	۱۴	۴۱۲	۱۲۹	۱	زن	صف	
		۱,۱۶۵	۱۶۳	۸۲۴	۱۷۷	۱	مرد	صف	
		۲,۴۷۵	۳۴۹	۱,۵۹۰	۵۲۸	۸			

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	سال ورود به بانک سامان
داود سوری	مدیر مؤسسه آموزشی- پژوهشی آکادمی	دکتر	۱۳۹۳
حسن دهقانی زاده	مدیر بین الملل	لیسانس	۱۳۸۵
حمید تهمتن	مدیر پشتیبانی حقوقی و قراردادهای	فوق لیسانس	۱۳۹۲
سیامک شهباززاده خیای	مدیر بازرسی و تطبیق	فوق لیسانس	۱۳۸۲
عباس میرزا نبیری	مدیر بانکداری الکترونیک	لیسانس	۱۳۸۶
سید مرتضی حسینی نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	فوق لیسانس	۱۳۸۲
لقمان رحمان پور	مدیر بانکداری خرد	فوق لیسانس	۱۳۹۵
رضا شیرین گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنعتی	فوق لیسانس	۱۳۸۰
قاسم سرخوش	مدیر سرمایه گذاری، مجامع و امور سهام داران	فوق لیسانس	۱۳۷۸
مرضیه عزیزی	مدیر بهبود و کیفیت	لیسانس	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
محمد حسن دولتی	مدیر پشتیبانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
احسان ترکمن	مدیر مالی	فوق لیسانس	۱۳۹۵
محمد فرخی پور	مدیر بانکداری شرکتی	لیسانس	۱۳۸۱
مازینار فزونی	مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی	لیسانس	۱۳۸۲
خدارحم قاسمیان یادگاری	مدیر مبارزه با پولشویی	فوق لیسانس	۱۳۹۵
پوران گیلانی	دبیر هیئت مدیره و ناظر بر حوزه مدیریت	لیسانس	۱۳۸۸

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

کمیسیون عالی حسابرسی بانک می کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به اسناد و اطلاعات مورد نیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت های مالی، اطمینان حاصل کند.

سهام داران بانک سامان در سال ۱۳۹۵، مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود را به عنوان حسابرس مستقل و برون سازمانی خود برگزیده اند. مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود، به عنوان یک مؤسسه صاحب نام در حرفه حسابرسی مستقل، به ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و حسابدار معتمد بورس و بانک مرکزی ج.ا.ا. شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرسی قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه ای مانند کمیته های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک ها، بیمه و سرمایه گذاری فعالیت می کند.

برگزاری دوره آموزشی AML

سایر دوره‌های آموزشی و تعداد نفرات شرکت‌کننده در دوره‌ها در سال ۱۳۹۶ به شرح جدول زیر است:

عنوان دوره‌ها	تعداد نفرات شرکت‌کننده ۱۳۹۶	نفر ساعت دوره ۱۳۹۶
تخصصی غیربانکی	۳۸۴	۶,۷۰۷.۵
تخصصی بانکی	۳,۰۶۷	۳۹,۷۶۵
رفتاری	۳۱۱	۴,۸۴۸
رفتاری-مجازی	۲۹۹	۳,۰۱۶
عمومی	۴۰۵	۱۲,۵۳۲
عمومی زبان انگلیسی	۱۹۳	۵,۸۹۲
مجازی	۱,۵۷۶	۴,۵۷۴
گزارش کل	۶,۲۳۵	۷۷,۳۳۴.۵

اقدامات مدیریت سرمایه انسانی در سال ۱۳۹۶

- تهیه طرح طبقه‌بندی مشاغل و تأیید آن در وزارت کار، تعاون و رفاه و اجتماعی؛
- شناسایی گروه‌های هدف و عقد قرارداد با شرکت کیش سل پارس؛
- راه‌اندازی سایت و اپلیکیشن آکادمی سامان؛
- راه‌اندازی نرم‌افزار مدیریت فرآیندهای کسب‌وکار (BPMS)؛
- آزمایش ادواری کارکنان کل بانک؛
- اعمال تخفیف از پذیرندگان سپ‌کارت برای همکاران؛
- برگزاری مسابقات فوتسال داخلی جام سامان؛
- کسب چهار مقام در مسابقات مختلف فوتسال، برای تیم اصلی فوتسال بانک.

ا برخی از برنامه‌های مدیریت سرمایه انسانی برای سال ۱۳۹۷

- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛
- همکاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۰؛
- پیاده‌سازی پروژه مدیریت استعداد؛
- شناسایی پست‌های کلیدی؛
- هدف‌مندکردن نظام پرداخت پاداش‌ها براساس عملکرد (KPI Setting)؛
- تهیه مستندات فرهنگ سازمانی باتوجه‌به نیازهای سازمان و همکاران؛
- برگزاری دوره‌های بین‌المللی جدید MIM, DBA و PHD در زمینه‌های مرتبط با کسب‌وکار بانکی؛
- دریافت گواهینامه و استقرار ایزو ۲۹۹۹۰ در آکادمی سامان؛
- راه‌اندازی باشگاه مدرسان آکادمی سامان؛
- توسعه فعالیت‌های پژوهشی بانک و گروه مالی سامان.

جدول جایگاه‌های سازمانی طی سه سال ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
۴	۴	۴
۲۷	۲۳	۱۸
۲۵	۲۷	۲۷
۱۰	۱۱	۱۲
۳۲	۲۵	۲۸
۲۶	۲۲	۳۱
۹۲	۹۵	۹۴
۳۷۹	۴۰۸	۳۷۹
۹	۱۰	۱۰
۱۴۶	۱۴۳	۱۴۷
۱۴۳	۱۴۶	۱۴۳
۱,۱۷۱	۱,۱۰۱	۱,۱۸۷
۳۲۲	۳۵۴	۳۶۰
جمع پرسنل و اعضای هیئت‌مدیره	۲,۴۲۲	۲,۴۷۹

ا آموزش و توسعه

مهم‌ترین دوره‌های آموزشی برگزارشده طی سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

بسته آموزشی بانکداری خرد (RBA1)

شروع این بسته آموزشی در سال ۱۳۹۵ برای تعدادی از افراد علاقه‌مند به انتقال و تدریس در بانک شروع شد و تا سطح ۲ در سال ۱۳۹۶ ادامه یافت. از طرفی دیگر این بسته به‌عنوان مجموعه‌ای از مهارت‌های بانکی موردنیاز کارکنان در سطح مسئولان شعب و مدیران اجرایی و میانی ستاد تعیین شد که برگزاری آن به‌تناوب و براساس اولویت از سال ۱۳۹۶ شروع و در سال‌های بعد ادامه خواهد یافت. مجموعاً ۲ گروه به زبان انگلیسی و ۱ گروه به زبان فارسی (باتوجه‌به نیاز مسئولین شعب به این بسته آموزشی، تمامی محتواهای دروس این بسته به زبان فارسی ترجمه شده و مدرسان داخلی آموزش‌دیده در این حوزه موفق شدند این دوره را برای یک گروه از مسئولان شعب در سال ۱۳۹۶ برگزار کنند.) موفق به گذراندن این بسته آموزشی شدند.

برگزاری آزمون تعیین سطح در حوزه تخصصی بانکی

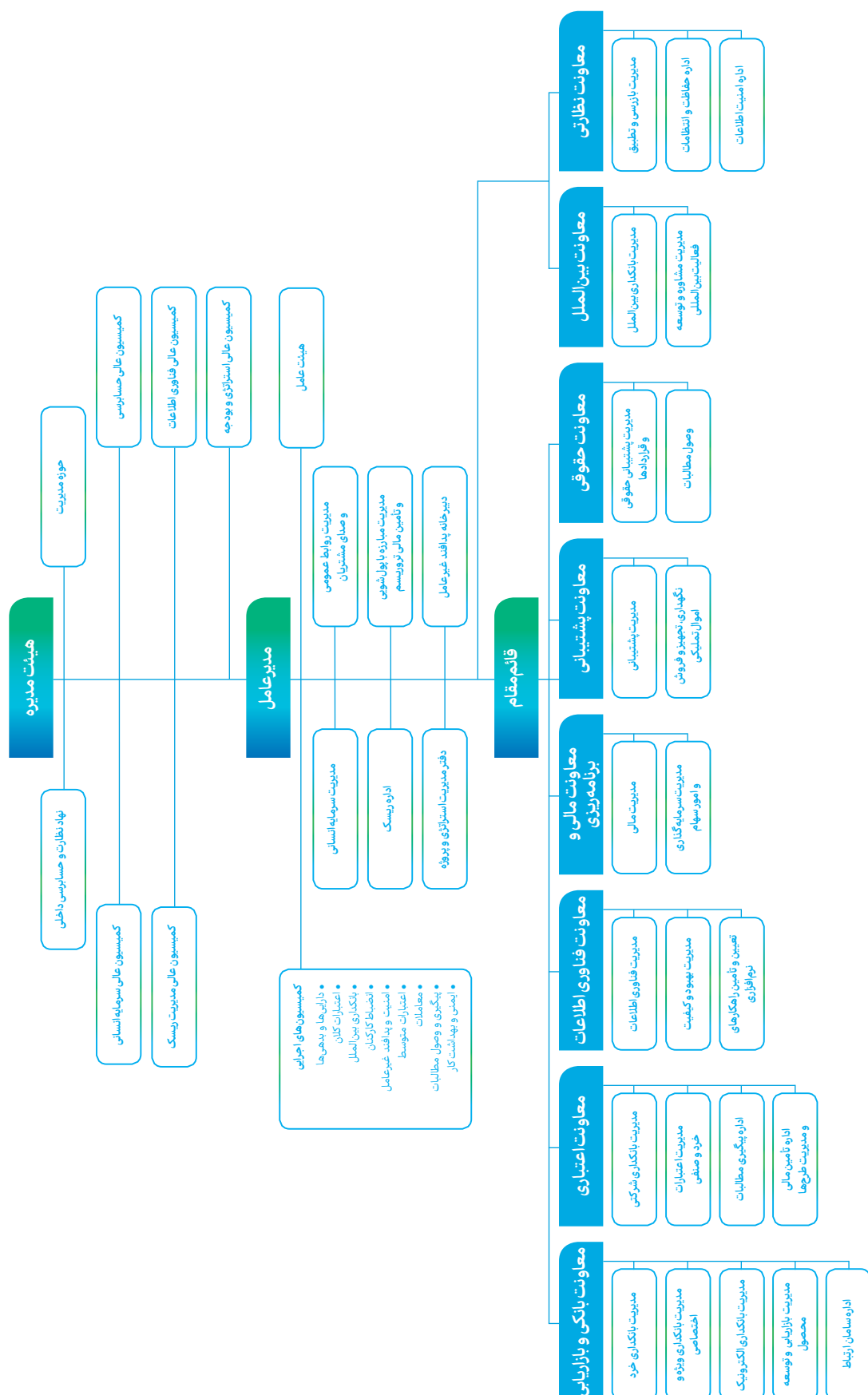
به‌منظور همسان‌سازی کلاس‌های آموزشی و ارزیابی دانش تخصصی همکاران شعب، آزمونی از حوزه‌های تخصصی از همکاران گروه هدف نیازسنجی‌شده در سال ۱۳۹۶ برگزار شده که نتیجه آن بهبود سرفصل و محتوای آموزشی دوره‌ها و گروه‌بندی شرکت‌کنندگان بود. مشابه این آزمون با کارکردهای موازی برای بهره‌برداری در بخش سرمایه انسانی و بانکداری خرد توسط آکادمی سامان برای اجرایی‌شدن در سال ۱۳۹۷ و سال‌های آینده در دستور کار قرار گرفت.

استمرار تولید دوره‌های مجازی

باتوجه‌به پیشرفت تکنولوژی‌های آموزشی و نیاز مبرم سازمان‌ها به آموزش مستمر کارکنان به‌خصوص در سازمان‌های پولی و بانکی، تولید و بازنگری دوره‌های مجازی هم در سطوح تخصصی و هم عمومی در دستور کار آکادمی قرار داشت که در سال ۱۳۹۶ چند عنوان دوره آموزشی جدید به فهرست تولیدات آموزشی اضافه شد و به بهره‌برداری رسید. بدیهی است این مهم در سال ۱۳۹۷ نیز در دستور کار قرار دارد.

دوره‌های بین‌المللی در حوزه مبارزه با پول‌شویی و تطبیق

در سال ۱۳۹۶ یک دوره ۱۰نفره با عنوان مبارزه با جرایم مالی، یک دوره ۱۰نفره با عنوان تطبیق برای همکاران مرتبط برگزار شد. تمامی همکاران موفق به گذراندن دوره‌های مربوطه و دریافت گواهینامه از طرف مؤسسه ICA شدند.



- حمایت از مؤسسات خیریه زنجیره‌امید، بهنام دهش‌پور، آراسته، بنیاد کودک و فدک در راستای برنامه‌های آموزشی، بهداشتی، درمانی، تحصیلی و تأمین اقلام ضروری نیازمندان؛
- تأمین سوخت مدرسه مولان آباد؛
- اختصاص صندلی دانش‌آموزی به مدارس سیستان و بلوچستان؛
- افتتاح مدرسه چهارکلاسه در باهوکلان استان سیستان و بلوچستان؛
- پروژه احداث مدرسه نه کلاسه و مرکز فوریت‌های پزشکی در سرپل ذهاب استان کرمانشاه؛
- حمایت از مسابقات اسکی اتاق بازرگانی ایران و سوئیس؛
- حمایت از برگزاری کنفرانس یورومانی.

ا برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک

کمیسیون عالی مدیریت ریسک، کمیسیونی راهبردی است که نتیجه کار آن در قالب گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد. هدف از تشکیل این کمیسیون، تطابق با چارچوب کنترل داخلی بانک مرکزی و اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر این موارد و اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه است.

مهم‌ترین برنامه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۶ به شرح زیر بوده است:

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

در این راستا، کمیسیون عالی ریسک در سال ۱۳۹۶ به‌طور منظم تشکیل شده است که خلاصه‌ای از مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده توسط این کمیسیون می‌توان به نظارت بر پرتفوی اعتباری (عملکرد ارکان اعتباری)، نظارت بر کفایت سرمایه بانک، نظارت بر اتوماسیون‌سازی فرایندها، نظارت بر نقدینگی بانک (عملکرد کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها)، ارائه مشاوره به هیئت‌مدیره و تدوین خط‌مشی و سیاست‌های مدیریت ریسک اشاره کرد.

ا برگزاری جلسات کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری

کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری، کارگروه‌هایی تخصصی و اجرایی هستند که با هدف نظارت بر فرایند مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری در رابطه با شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و کنترل ریسک‌های پیش روی بانک تحت نظر کمیسیون عالی ریسک فعالیت می‌کنند. این کارگروه‌ها در رابطه با موارد مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری از لحاظ ارائه گزارش‌های تخصصی و پیشنهادهای بهبود در سال ۱۳۹۶ تشکیل شده‌اند.

ا فعالیت‌های اداره ریسک، در راستای مدیریت ریسک

اداره ریسک با شناسایی و اندازه‌گیری‌های متعدد، امکان ارزیابی ریسک را برای اعضای کمیسیون عالی ریسک فراهم می‌کند. در این راستا، اداره ریسک نسبت به اندازه‌گیری‌های ریسک با لحاظ کردن رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و کمیته بین‌المللی بال در خصوص مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار اقداماتی به شرح زیر انجام داده است:

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

ا کفایت سرمایه

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

نسبت کفایت سرمایه بال ۱ بانک سامان برای سال ۱۳۹۶، برابر با ۵ درصد محاسبه شده است. لازم به ذکر است پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۶ و تأیید سرمایه پایه بانک توسط بانک مرکزی نسبت کفایت سرمایه ۶ درصد محاسبه خواهد شد.

گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک

مدیریت ریسک فرایندی است به‌منظور شناسایی، ارزیابی و کنترل رخدادهای بالقوه‌ای که ممکن است با ذات فعالیت‌های بانک آمیخته باشد، ماحصل آن دستیابی به اطمینان معقول از حصول اهداف بر مبنای استراتژی‌های مصوب بانک است.

هدف از اجرای چارچوب مدیریت ریسک در بانک سامان، کنترل میزان ریسک قابل‌پذیرش برای بانک است که این مهم بخشی از حاکمیت شرکتی و توسعه استراتژی آن را تشکیل می‌دهد.

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

گروه مالی سامان

|| شرکت‌های گروه مالی سامان ||

سرمایه		درصد مالکیت بانک (مستقیم و غیر مستقیم)	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۶	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۵	
میلیارد ریال			میلیارد ریال	میلیارد ریال	
	صرافی سامان	۲۱۹	۹۶.۴۶	۲۹۳	۲۲۹
	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۲۴	۹۹.۰۰	۱۹	۴۲
	ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۰۰	۶۲.۷۶	۴۴	۷۱
	پردازشگران سامان	۱۰۰	۱۰۰	۳۱	۱۴
	کارگزاری بانک سامان	۵۰	۷۵	۸	۹
	تندر نور	۲.۷	۹۹	۰.۲	۱
	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	-	۱۰۰	۲	۲۲
	آدونیس	۳۰۰	۲۴.۱۹	۲۳	۳۹
	کیش سل پارس	۱۲۰۰	۳۲	(۷۷)	(۳۸)



افتخارات کسب‌شده بانک در سال ۱۳۹۶

- اهداء لوح و تندیس سیزدهمین جشنواره ملی انتشارات روابط عمومی به بانک سامان؛
- قدردانی بانک مرکزی از عملکرد بانک سامان در بازار بین‌بانکی؛
- انتخاب بانک سامان به‌عنوان بانک عامل صندوق توسعه ملی؛
- حمایت از برگزاری ششمین نشست تجاری ایران و اروپا؛
- حضور فعال سامان در ایران اکسپو ۲۰۱۷؛
- برگزاری دومین کنفرانس یورومانی با حمایت ویژه بانک سامان؛
- رتبه ۲۰ بانک سامان در میان صد شرکت برتر ایران؛
- دریافت سه تندیس مردمی بانک سامان از چهارمین جشنواره «بانک محبوب من»؛
- امضای تفاهم‌نامه همکاری بانک سامان و یونیسف به‌عنوان نخستین بانک ایرانی؛
- پیاده‌سازی نسخه جدید نظام مدیریت کیفیت در مدیریت سرمایه انسانی بانک سامان.

بنابر مصوبه ۱۳۹۶/۰۴/۰۳ هیئت پذیرش اوراق بهادار، شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است. باتوجه به نتیجه اقدامات صورت گرفته و ارائه تعهدات لازم در خصوص موارد ذکرشده در مصوبه مذکور، نام شرکت از تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ به عنوان پانصدویستمین شرکت پذیرفته شده در بورس در بخش (کامپیوتر و فعالیت های مربوط به آن)، گروه و طبقه (مشاوره مربوط به نرم افزار و عرضه نرم افزار) با کد صنعت (۷۲۲۰۰۸) و نماد (سپ) در فهرست نرخ های بازار دوم بورس درج گردیده است.

پیش بینی سود سال ۱۳۹۷ شرکت ۱،۸۸۰ میلیارد ریال و به ازای هر سهم ۱،۰۴۵ ریال سود شناسایی خواهد شد. ارزش گذاری شرکت به مبلغ ۱۷،۰۰۰ میلیارد ریال انجام شده است و عرضه اولیه آن حداکثر تا پایان خردادماه انجام خواهد شد.

اطلاعات مربوط به برنامه های سال ۱۳۹۷

|| پروژه ها و اقدامات سال ۱۳۹۷ در راستای دستیابی به استراتژی بانک ||

اهداف استراتژیک	طبقه	اقدامات استراتژیک
بهبود ساختار ترازنامه بانک (با تمرکز بر کاهش سهم دارایی های غیر درآمدزا)	وصول مطالبات	کمپین وصول مطالبات
		فروش اموال و دارایی های مازاد بانک
		ارتقاء فرآیند مدیریت ریسک - رتبه بندی اعتباری
توسعه رشد پایدار و سودآور	خرد و متوسط	ارتقاء فرآیند مدیریت ریسک - راه اندازی سیستم هشدار سریع (EWS)
		راهنمای قیمت گذاری محصولات اعتباری
		توسعه محصولات به منظور جذب سپرده های ارزان قیمت برای گروه مشتریان خرد و متوسط
توسعه سازمان مشتری محور	خرد و متوسط	برنامه ریزی جذب و نگهداری مشتریان حقوق بگیر (خرد→شرکتی)
		شرکتی
		استراتژی های بخشی، برنامه ریزی حساب ها (Account Planning) و مدل فروش بانکداری شرکتی
توسعه سازمان مشتری محور	خرد و متوسط	مدیریت عملکرد
		منابع انسانی
		اجرای کردن مدل فروش (خرد و متوسط) و ساده سازی و کوتاه نمودن فرایندها و عملیات

گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی‌شده در بخش‌نامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در یادداشت‌های ۸-۴، ۸-۶، ۸-۷ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. دراین‌خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و چگونگی محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخش‌نامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طورکامل رعایت نگردیده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به‌عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب و در شرایط وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله در زمینهٔ ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین میزان ذخیره مورد لزوم برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- وضع انعکاس سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام و شناسایی سود حاصل از افزایش ارزش سهام مذکور به ترتیب در یادداشت‌های ۱۲ و ۳۵-۳ صورت‌های مالی مندرج است. از آنجایی‌که نحوه عمل بانک در تغییر طبقه و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده و با عنایت به درصد مالکیت سهام اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری آن در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت داشت، انجام تعدیلات مورد لزوم موجب افزایش زیان انباشته و کاهش سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۴,۱۷۲ میلیارد ریال می‌شود.

۶- باتوجه‌به این که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۳ و ۱۳۹۵ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۱,۲۶۴ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش‌پرداخت مالیات به مبلغ ۹۱۴ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف‌شده و مالیات پرداختنی به مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال در سرفصل



ذخیره مالیات عملکرد منعکس می‌شود. مضافاً باتوجه‌به مالیات تشخیص‌شده برای عملکرد سال ۱۳۹۴ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال مذکور حداقل به مبلغ ۵۸۶میلیارد ریال ضروری است.

۷- حساب‌های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه به لحاظ داشتن آثار ناشی از تغییرات نرخ ارز در ابتدای سال ۱۳۹۷ تسعیرشده و عملاً رویه مندرج در یادداشت ۱۰-۸ صورت‌های مالی رعایت نشده است. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم خالص داراییهای ارزی و سایر درآمدها معادل ۸۸۰میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۸- ارائه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام به‌عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی که براساس دستورالعمل بانک مرکزی انجام‌شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

۹- حساب‌های دریافتنی (یادداشت‌های ۱۵-۲ و ۱۴-۲ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکت‌های بهناد بنا و تأمین آتیه کارکنان سامان) و سهام (آتیه‌اندیشان سپهر شرق) در سال‌های اخیر است. از آن‌جایی‌که مطالبات ناشی از قراردادهای فروش منعقد در سال مالی قبل در روال پیش‌بینی‌شده در آن وصول‌نشده و مضافاً مستنداتی دال بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می‌گیرند، در روال پیش‌بینی‌شده در قرارداد، در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته، اظهارنظر در خصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورت‌های مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه در شرایط فعلی مقدور نیست.

۱۰- حساب‌های دریافتنی در تاریخ ترازنامه ازجمله مشتمل بر ۳,۶۶۸میلیارد ریال متشکل از مانده مطالبات مرتبط با فروش یک باب ملک (یادداشت ۱۵-۲ صورت‌های مالی) و انتقال مانده تسهیلات دریافتی سایر اشخاص به شرکت‌های گروه (یادداشت ۲-۱۴ صورت‌های مالی) بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، وضعیت قطعی چگونگی تسویه آن مشخص نشده و مستندات مرتبط با آن و نحوه تسویه مطالبات انتقالی در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است؛ بنابراین زمینه تعیین تعدیلات احتمالی مرتبط با آن فراهم نیست.

۱۱- به شرح یادداشت ۱۰-۲-۱ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل ۷,۰۹۵میلیارد ریال پیش‌خريد ارز در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، ازجمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲,۸۱۰میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که به عنوان بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس است. علاوه‌براین به‌موجب مکاتبات بانک مرکزی تعلق مبلغ ۲,۸۳۳میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. باتوجه‌به این‌که پاسخ تأییدیه درخواستی از بانک مرکزی در این خصوص به این مؤسسه واصل نشده است؛ بنابراین از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه‌حساب‌های فوق، ازجمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نیست.

۱۲- اسناد مالکیت بخشی از اموال غیرمنقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و در خصوص چگونگی بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل‌وفصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه زمان‌بندی فروش آن، اطلاعات لازم در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نیست.

اظهارنظر مشروط

۱۳- به نظر این مؤسسه به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۸ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۹ تا ۱۲، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) را در تاریخ ۲۹اسفندماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

(اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۱۴ تا ۱۷ زیر مشروط نشده است.)

۱۴- به شرح یادداشت ۱۰-۳-۱ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبلغ ۱,۵۷۰ میلیارد ریال مطالبات از بانک پاسارگاد بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۵- به‌موجب برگ مطالبه مالیات موضوع‌بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۲۶-۲-۱ صورت‌های مالی) مبلغ ۷۸۱میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی‌شده در ماده مذکور برای عملکرد سال ۱۳۹۵ مطالبه‌شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیئت‌های حل اختلاف قرار گرفته است. ضمناً برای سال ۱۳۹۶ نیز گزارش مربوط به ارائه اطلاعات پیش‌بینی‌شده در ماده مذکور توسط بانک ارائه نشده است.

۱۶- به شرح مندرجات یادداشت ۲۱-۳-۲ صورت‌های مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نیست. ضمناً پوشش بیمه‌ای موجودی کالا (یادداشت ۱۷-۱ صورت‌های مالی) کافی نبوده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و چگونگی دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخش‌نامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خردادماه ۱۳۹۶ در خصوص تصویب‌نامه شماره ۵۳۷۲۵ ت/۲۲۱۹۶ و ۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۶ هیئت محترم وزیران) به‌منظور عملکرد سنوات قبل تا پایان سال مالی ۱۳۹۵ پرداخت گردیده و برای سال ۱۳۹۶ محاسبه و پرداخت نشده است.

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

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

- مفاد ماده ۹ در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی؛

- مفاد ابلاغیه شماره ۰۲۱/۴۴۰/ب/۹۶ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر در مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی‌شده.

۲۷- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. براساس بررسی‌های انجام‌شده و باتوجه‌به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به‌استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی مانند اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در عدم امکان گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این مؤسسه به مواردی حاکم از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

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

- آیین‌نامه اجرایی بند «پ» ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تأیید حسابرس رعایت نشده بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای «الف» و «ب» ماده ۱۶ نیز میسر نگردیده است؛
- مفاد ماده ۳ آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» تبصره یک‌بند «ت» ماده ۱۷ در خصوص ارسال فهرست اموال تملیکی به بانک مرکزی ج.ا.ا. در مقاطع ۳ ماهه؛
- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنابر درخواست واحد تسهیلات گیرنده؛
- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. .

۲۹- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذریبط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظراین مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام‌شده، به‌استثنای «طبقه‌بندی مشتریان برحسب ریسک» و «برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه»، به موارد بااهمیتی که حاکم از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده باشد، جلب نشده است.

مؤسسه حسابرسی آزمون‌پردازان مشهود (حسابداران رسمی)

محمود بابائی‌رهنی (۸۷۱۵۴۶)
عباس وفادار (۸۰۰۸۷۴)
تاریخ: ۵ مهرماه ۱۳۹۷



۱۷- اطلاعات مربوط به مهم‌ترین ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۵۹ صورت‌های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

سایر بندهای توضیحی گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۸- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه، مطالعه «سایر اطلاعات» به‌منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با سایر اطلاعات کسب‌شده در فرآیند حسابرسی یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی‌که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۱۲ مؤثر بر «سایر اطلاعات» بوده که به نحو مطلوب در گزارش مزبور اصلاح نشده است. «سایر اطلاعات» ارائه‌شده مربوط به شرکت اصلی است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۹- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی، بخش‌نامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی طی سال مالی مورد گزارش توسط این مؤسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی ج.ا.ا. اعلام شده است.

۲۰- به شرح یادداشت ۵۹-۳ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حدنصاب مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا. (۸ درصد) است که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای این گزارش کاهش خواهد یافت. همچنین محاسبات نسبت کفایت سرمایه براساس دستورالعمل مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ صورت پذیرفته است.

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

قانون تجارت	اساسنامه
انتخاب اعضای هیئت‌مدیره پس از خاتمه دوره تصدی	۱۰۷
تکمیل تعداد اعضای هیئت‌مدیره	۶۶ و ۶۷
ارائه صورت‌های مالی در مدت ۳ ماه پس از پایان سال مالی به حسابرس و بازرس قانونی	۱۰۵
تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه سال ۱۳۹۵	۹۰
پرداخت سود در مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب	۱۱۱
تشکیل مجمع عمومی در مهلت مقرر در اساسنامه	۸۹ و ۱۳۸
رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک	۷
رعایت نسبت کفایت سرمایه	۱۱۵ و ۱۱۶

۲۲- معاملات مندرج در یادداشت ۶۱-۳ صورت‌های مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در خصوص دریافت مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۲۳- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه‌به رسیدگی‌های انجام‌شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۱۲ فوق، نظراین مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکم از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۴- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشا شده، در انطباق با مفاد بخش‌نامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد رسیدگی مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکم از عدم رعایت بخش‌نامه مذکور برخورد نشده است. مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران مبلغ ۲۳۵ میلیارد ریال است.

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه‌شده)					
یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۹	۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۱,۷۰۱,۷۶۵		
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۰,۶۸۳,۷۴۷	۹,۷۳۰,۳۲۲		
مطالبات از دولت		۰	۰		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۳۷,۳۴۱,۳۸۵	۱۲۷,۵۳۲,۲۸۶		
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۳,۰۲۲,۴۳۷	۱,۰۵۳,۹۷۲		
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۲۹۷,۶۶۴	۱,۷۹۰,۹۸۷		
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۴۵۸,۷۲۰	۷۵,۹۲۱		
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۴۱,۵۹۹,۷۲۷	۲۵,۴۰۱,۱۹۹		
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۶	۶۳,۸۲۸	۳۰,۴۴۷		
موجودی مواد و کالا	۱۷	۲۵۵,۵۴۳	۳۰۵,۲۲۲		
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۳,۶۶۸,۸۰۷	۴,۱۴۲,۱۳۸		
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۲,۱۸۱,۱۲۷	۴,۲۹۶,۲۱۲		
سپرده قانونی	۲۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	۲۳,۰۳۵,۶۸۴		
سایر دارایی‌ها	۲۱	۳۵,۶۶۸,۲۷۹	۲۸,۵۴۳,۱۲۹		
جمع دارایی‌ها			۳۰۹,۳۱۳,۳۱۵		
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۳۲۱,۰۱۹		
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۹,۸۷۰,۵۲۹	۵,۱۲۹,۹۴۵		
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۴	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸		
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۲۴۶,۱۴۶	۱,۱۶۸,۰۷۸		

(تجدید ارائه‌شده)					
یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۹,۲۲۱,۸۲۱	۱۰,۰۳۲,۷۷۵		
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۲۶,۴۵۵,۲۰۳	۱۷,۰۷۰,۷۰۲		
سود سهام پرداختنی	۲۴	۲۶,۳۱۶	۶۲,۲۸۳		
حساب‌های پرداختنی تجاری		۰	۰		
پیش‌دریافت‌ها	۲۵	۵۸,۴۵۴	۷,۸۴۷		
اوراق بدهی		۰	۰		
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۱۴۵,۷۲۶	۱۶۳,۷۸۶		
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۱۰,۰۶۲,۸۸۵	۶,۵۴۵,۵۷۹		
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۷۲۴,۸۳۶	۵۶۳,۷۹۳		
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۶,۶۹۵,۲۴۱	۳۴,۴۴۶,۷۶۵		
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۵۳,۱۷۶,۱۴۸	۲۱۳,۷۱۴,۰۳۳		
جمع بدهی‌ها		۲۹۹,۸۷۱,۳۸۹	۲۴۸,۱۶۰,۷۹۸		
حقوق صاحبان سهام					
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰		
اندوخته صرف سهام		۰	۰		
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۹)	(۹)		
اندوخته قانونی	۳۱	۱,۷۳۲,۴۰۲	۱,۵۷۸,۰۶۱		
سایر اندوخته‌ها		۰	۰		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۲	۶۱۴,۹۷۱	۱,۵۰۷,۱۴۸		
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰		
سود انباشته		(۱,۰۷۲,۷۴۱)	(۱,۷۹۱,۶۹۵)		
سهام خزانه		۰	۰		
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۹,۲۷۴,۶۲۲	۹,۲۹۳,۵۰۵		
سهم اقلیت	۳۳	۱۶۷,۳۰۴	۱۸۴,۹۸۰		
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۳۰۹,۳۱۳,۳۱۵	۲۵۷,۶۳۹,۲۸۳		
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۳۲۱,۰۱۹		
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۹,۸۷۰,۵۲۹	۵,۱۲۹,۹۴۵		
سایر تعهدات بانک	۳-۵۴	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸		
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۲۴۶,۱۴۶	۱,۱۶۸,۰۷۸		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶											
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۸۱,۸۷۶	۰	(۱,۷۰۲,۳۳۳)	۰	۱,۵۰۷,۱۴۸	۰	۱,۵۷۸,۰۶۱	۰	(۹)	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۰/۰۱
۷۸۷,۵۲۶	۰	۷۸۷,۵۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص
(۸۸,۳۷۳)	۰	(۸۸,۳۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱	تعدیلات سنواتی
۸۵,۷۶۹	۰	۸۵,۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات تلفیق
(۸۹۲,۱۷۷)	۰	۰	۰	(۸۹۲,۱۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سودهای جامع
(۸۹۲,۱۷۷)	۰	۰	۰	(۸۹۲,۱۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سودهای جامع
۹,۲۷۴,۶۲۲	۰	(۹۱۸,۴۰۱)	۰	۶۱۴,۹۷۱	۰	۱,۵۷۸,۰۶۱	۰	(۹)	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
افزایش سرمایه											
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت‌شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت‌نشده
سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی											
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهم خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام
توزیع و تخصیص											
۰	۰	(۱۵۴,۳۴۱)	۰	۰	۰	۱۵۴,۳۴۱	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵	سود سهام مصوب
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹											
۹,۲۷۴,۶۲۲	۰	(۱,۰۷۲,۷۴۱)	۰	۶۱۴,۹۷۱	۰	۱,۷۳۲,۴۰۲	۰	(۹)	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	

صورت سودوزیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۲۴,۲۱۹,۰۰۹
هزینه سود سپرده‌ها	۴۰	(۳۱,۸۸۶,۲۷۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		(۷,۶۶۷,۲۶۴)
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۶۶۳,۶۷۹
هزینه کارمزد	۴۲	(۱,۹۱۱,۳۳۱)
خالص درآمد کارمزد		(۲۴۷,۶۵۲)
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۴۳	۹۰,۶۲۶,۱۵۰
بهای تمام‌شده فروش و خدمات	۴۴	(۹۰,۰۴۰,۰۲۸)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۵۸۶,۱۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۷,۴۱۵۰۰۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی		۰
جمع درآمدهای عملیاتی		(۲,۴۹۸,۱۶۸)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۶	۹,۹۷۵,۲۴۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷	(۵,۴۸۲,۷۸۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۸	(۵۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	۴۹	(۸,۳۰۱)
هزینه استهلاک	۵۰	(۵۴۳,۴۷۴)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۹۴۲,۵۱۱
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۳	(۱۹,۱۹۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۹۲۳,۳۱۴
مالیات بر درآمد	۲۶	(۱۰۰,۳۹۵)
سود (زیان) خالص		۸۲۲,۹۱۸
سهم اقلیت از سود خالص		۳۵,۳۹۳
سود هر سهم (ریال)	۵۶	
سود پایه هر سهم (ریال)		۹۸
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)		۹۸

صورت سودوزیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص گروه		۷۸۷,۵۲۶
مازاد تجدید ارزیابی‌ها	۳۲	(۸۹۲,۱۷۷)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰
سود جامع سال مالی		۱,۵۰۶,۴۷۳
تعدیلات سنواتی	۵۱	(۱۰۴,۶۵۲)
تعدیلات تلفیقی		(۴۰۸,۱۶۲)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارش‌گری سال مالی قبل		(۵۶,۰۸۵)
		۱۵۱,۲۸۸
		(۳۱۲,۹۵۹)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

فعالیت‌های عملیاتی			۱۳۹۶	۱۳۹۵
			میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (*) سود اوراق بدهی کارمزد سود سپرده‌گذاری سود سرمایه‌گذاری‌ها سایر درآمدهای عملیاتی سایر درآمدها	نقد دریافتی بابت		۱,۵۸۵,۵۳۰	۱۶,۵۴۱,۳۳۷
			۳۱,۳۰۴	۲۰۳,۳۰۴
			۱,۶۴۰,۶۳۳	۱,۳۴۳,۳۶۸
			۱,۴۲۲,۳۵۴	۱,۶۴۹,۹۹۰
			۷,۸۴۱,۸۸۱	۲,۴۱۱,۴۴۶
			۱,۵۳۵,۰۷۱	۵۹,۲۲۸,۵۴۷
			۹۰۱,۵۴۷	۶۲۰,۳۰۰
			-	-
			(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)	(۳۱,۸۸۶,۲۷۳)
			(۱,۹۵۱,۸۶۸)	(۱,۶۶۱,۱۱۳)
نقد پرداختی بابت سود سپرده‌ها کارمزد سایر هزینه‌های عملیاتی هزینه مالی	نقد پرداختی بابت		(۵,۴۹۲,۹۱۸)	(۶۰,۷۵۳,۹۰۸)
			(۴۶,۵۴۴)	(۱۱۱,۳۱۶)
			(۱۱۸,۸۲۵)	(۶۷۸,۶۰۸)
			(۲۶,۴۷۴,۳۱۰)	(۱۲۰,۹۲۶,۹۲۶)
مالیات بر درآمد				
جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			(۷۴۳,۷۸۰)	(۲۱,۹۲۱,۷۱۶)
سپرده‌های مشتریان			۹,۱۳۷,۱۹۱	(۴,۶۹۹,۹۰۴)
اوراق بدهی			-	-
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها			۵,۱۸۵,۶۸۵	۴,۵۱۰,۱۸۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۳۹,۵۲۹,۲۰۴	۲۰,۱۵۱,۱۵۹
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها				
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			(۱,۰۰۸,۶۰۳)	۲,۸۳۴,۷۸۱
اصل مطالبات از دولت			-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			۶,۵۵۱,۹۲۰	۴,۹۸۸,۶۵۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			(۱۲,۷۰۴,۰۹۴)	(۶۸۸,۳۴۰)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			(۱۲۵,۹۰۹)	(۵۰۵,۱۳۵)
سایر حساب‌های دریافتنی			(۱۶,۳۷۲,۲۸۷)	(۶۳۶,۴۳۱)
سپرده قانونی			(۴,۴۴۲,۸۸۱)	(۱,۹۰۴,۳۵۹)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها			۲,۶۷۴,۸۹۳	(۱۰,۸۰۴,۳۰۹)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			۲۷,۶۸۱,۸۳۹	(۸,۶۷۵,۴۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			۱,۲۰۷,۵۲۸	(۲۱,۷۶۸,۳۴۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود			(۸۵۸,۸۵۱)	(۱,۴۱۵,۲۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود			۷۰۶,۳۱۳	۳,۱۵۷,۴۳۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود			(۴۶۷,۲۹۵)	(۲۲۱,۰۶۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود			۱,۷۴۰,۳۱۰	۱,۲۹۱,۸۰۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی			-	-
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی			-	-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			۱,۱۲۰,۴۷۸	۲,۸۱۲,۸۹۵
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			۲,۳۲۸,۰۰۵	(۱۸,۹۵۵,۴۴۷)
فعالیت‌های تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی			-	-
معاملات سهام خزانه			-	-
وجوه حاصل از صرف سهام			-	-
دریافت تسهیلات مالی			۱۵,۹۰۵,۳۶۷	۶۶,۸۲۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی			(۱۵,۵۹۱,۶۴۱)	(۶۶,۸۲۵,۰۰۰)
سود سهام پرداختی			(۱۶۵,۶۶۶)	(۱۳۷,۴۲۲)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			۱۴۸,۰۶۰	(۱۳۷,۴۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			۲,۴۷۶,۰۶۵	(۱۹,۰۹۲,۸۶۹)
موجودی نقد در ابتدای سال			۳۱,۷۰۱,۷۶۵	۵۰,۷۱۶,۷۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز			۲,۴۱۵,۶۵۵	۷۷,۸۶۴
موجودی نقد در پایان سال			۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۱,۷۰۱,۷۶۵
مبادلات غیرنقدی			۱۸,۳۷۴,۶۴۵	۱۳,۵۴۵,۷۰۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱۳۹۵

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهم شرکت فرعی	اصلی در مالکیت	سرمایه در جریان	یادداشت	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۹,۶۵۱,۶۵۶	-	-	۶۷۵	-	۱,۵۵۵,۸۹۰	(۱,۶۸۴)	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۱	سود خالص
(۱,۹۱۴,۶۳۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
(۵۶۰,۰۸۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات تلفیق
۱۰۴,۴۱۹	-	-	-	-	(۴۶,۸۶۹)	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۱,۵۰۶,۴۷۳	-	-	۱,۵۰۶,۴۷۳	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سودهای جامع
۱,۵۰۶,۴۷۳	-	-	۱,۵۰۶,۴۷۳	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سودهای جامع
۹,۲۹۱,۸۲۹	-	-	۱,۵۰۷,۱۴۸	-	۱,۵۴۹,۰۲۱	(۱,۶۸۴)	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	جمع سود جامع
افزایش سرمایه										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت‌شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت‌نشده
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام
۱,۶۷۵	-	-	-	-	-	۱,۶۷۵	-	-	-	فروش سهام
توزیع و تخصیص										
-	-	-	-	-	۲۹۰,۴۰۰	-	-	-	۳۳	اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اندوخته‌ها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهمی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵	سود سهام مصوب
۱,۶۷۵	-	-	-	-	۲۹۰,۴۰۰	۱,۶۷۵	-	-	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۹,۲۹۳,۵۰۵	-	-	۱,۵۰۷,۱۴۸	-	۱,۵۷۸,۰۶۱	(۹)	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۹	۳۱,۴۹۴,۷۱۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۹,۶۷۶,۰۳۰
مطالبات از دولت		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۷۷۷,۷۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۲,۹۲۸,۸۴۴
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۳,۶۱۳,۰۳۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۳۰۱,۱۸۹
سپرده قانونی	۲۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
سایر دارایی‌ها	۲۱	۲۸,۷۱۹,۸۸۶

جمع دارایی‌ها	۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳	۲۵۸,۰۳۴,۹۰۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۱۲۹,۹۴۵
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۱۶۸,۰۷۸

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۹,۰۱۴,۳۱۴
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۲۶,۳۹۹,۳۳۳
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۱,۵۱۰
اوراق بدهی		۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰
ذخایرو سایر بدهی‌ها	۲۷	۸,۴۶۹,۰۴۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۶۹۱,۰۳۱
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۴,۶۲۵,۲۳۴	۳۱,۹۷۶,۷۵۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳
جمع بدهی‌ها	۲۹۹,۰۰۷,۴۸۷	۲۴۶,۸۲۹,۸۰۹
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰
اندوخته صرف سهام		۰
اندوخته قانونی	۳۱	۱,۶۸۹,۳۲۴
سایر اندوخته‌ها		۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۲	۶۱۴,۹۷۱
تفاوت تسعیر ارز		۰
سود انباشته		۱,۰۲۶,۹۹۱
سهام خزانه		۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۳۳۱,۲۸۶	۱۱,۲۰۵,۰۹۶
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳	۲۵۸,۰۳۴,۹۰۵
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۴	۴,۳۲۱,۰۱۹
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۴	۵,۱۲۹,۹۴۵
سایر تعهدات بانک	۳-۵۴	۲۸,۸۴۷,۴۸۴
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۴	۱,۲۴۶,۱۴۶

صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۱,۰۱۸,۳۶۶	۸۴,۶۷۱
مازاد تجدید ارزیابی‌ها	(۸۹۲,۱۷۷)	۱,۵۰۶,۴۷۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰
سود جامع سال مالی	۱۲۶,۱۸۹	۱,۵۹۱,۱۴۴
تعدیلات سنواتی	۵۱	۰
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۱۲۶,۱۸۹	۱,۵۹۱,۱۴۴

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع		
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴	۲۱,۸۰۶,۸۱۶
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۴	۱,۵۸۱,۷۳۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۵,۰۳۴,۲۵۴
جمع درآمدهای مشاع	۲۶,۸۱۴,۲۸۲	۲۸,۴۲۲,۸۰۷
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۱-۳۶	۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۲۶,۸۱۴,۲۸۲	۲۸,۴۲۲,۸۰۷
حق الوکاله	۳۷	(۳,۹۳۱,۴۵۴)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۲۲,۸۸۲,۸۲۸	۲۴,۵۱۲,۲۸۶
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳-۳۶	۲۱۵,۹۲۳
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳۸	۶,۸۰۱,۹۷۵
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹	۳۳,۱۴۴,۰۳۰
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۳,۳۷۹,۵۲۲)	(۳۱,۵۴۷,۴۰۰)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	(۲۳۵,۴۹۱)	(۱۷,۲۱۶)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۲۴,۲۵۴,۲۰۲
هزینه سود سپرده‌ها	۴۰	(۳۳,۸۲۲,۴۷۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۱۴,۲۴۲,۵۹۶)	(۷,۶۹۳,۷۱۲)
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۳۲۹,۱۸۵
هزینه کارمزد	۴۲	(۱,۹۵۱,۸۶۸)
خالص درآمد کارمزد	(۳۱۱,۲۳۵)	(۵۱۳,۹۴۷)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۵	۵,۰۳۴,۲۵۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۱,۳۸۴,۵۶۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی	(۲,۷۶۵,۵۱۳)	(۱,۷۸۸,۸۳۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۶	۶,۲۰۶,۵۵۸
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷	(۵,۱۴۶,۶۳۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۸	(۵۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	۴۹	(۱,۷۸۷)
هزینه استهلاک	۵۰	(۴۴۵,۲۰۹)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱,۰۱۸,۳۶۷	۸۴,۶۷۱
مالیات بر درآمد	۲۷	۰
سود (زیان) خالص	۱,۰۱۸,۳۶۷	۸۴,۶۷۱
سود هر سهم (ریال)	۵۶	
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۲۷	۱۱
سود تقلیل‌یافته هر سهم (ریال)	۱۲۷	۱۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سامان به‌موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/هـ مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ صادره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ یازدهم شهریورماه ۱۳۷۸ تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان ولیعصر، پایین‌تر از چهارراه پارک‌وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک ۱۵۴۳، با کد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۶		۱۳۹۵	
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
۸۳	۸۳	۸۴	۸۴
۵۱	۵۱	۵۱	۵۳
۲	۲	۲	۲
۰	۰	۰	۰
۱۳۶	۱۳۶	۱۳۷	۱۳۹

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش است.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	پایان دوره	میانگین
۱,۵۹۵	۱,۷۵۷	۷۸۵	۷۸۳	۷۸۴	۷۵۴
۱,۰۲۵	۱,۰۰۸	۱,۰۲۵	۱,۰۱۴	۱,۰۰۸	۱,۰۲۶
۵۷۷	۵۸۱	۵۷۷	۵۷۵	۵۸۱	۵۹۸
۳۲	۳۳	۳۲	۳۲	۳۳	۳۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۲۲۹	۳,۳۷۹	۲,۴۱۹	۲,۴۰۴	۲,۴۰۶	۲,۴۱۱

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش است.

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه‌شده)

فعالیت‌های عملیاتی		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (*)	سود اوراق بدهی	۱,۵۸۵,۵۳۰	۱۶,۵۹۰,۷۵۹
	سود اوراق بدهی	۳۱,۳۰۴	۲۰۳,۳۰۴
	کارمزد	۱,۶۴۰,۶۳۳	۱,۳۲۹,۱۸۴
	سود سپرده‌گذاری	۱,۳۲۴,۶۸۹	۱,۶۳۱,۰۶۷
	سود سرمایه‌گذاری‌ها	۷,۸۳۸,۵۸۱	۱,۲۳۹,۶۰۰
	سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۵۳۵,۰۷۲	۱,۲۸۸,۳۵۴
	سایر درآمدها	۳۸۰,۹۹۷	۶۷۹,۰۴۸
	نقد پرداختی بابت سود سپرده‌ها	۰	۰
	کارمزد	(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)	(۳۱,۹۴۷,۹۱۴)
	سایر هزینه‌های عملیاتی	(۱,۹۵۱,۸۶۸)	(۱,۸۴۳,۱۳۱)
	هزینه مالی	(۵,۴۹۲,۹۱۸)	(۳,۷۶۳,۳۷۳)
	مالیات بر درآمد	۰	(۱,۷۸۷)
		(۴,۴۶۰)	(۶۰,۰۴۳)
		(۲۶,۹۳۴,۹۱۶)	(۱۵,۲۰۳,۹۳۲)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها			
	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۷۴۳,۲۸۰)	(۱۷,۲۸۴,۶۱۶)
	سپرده‌های مشتریان	۹,۳۳۶,۸۲۱	(۴,۸۲۲,۵۶۶)
	اوراق بدهی	۰	۰
	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳,۹۰۲,۱۸۹	۲۹۸,۲۰۴
	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹,۵۲۹,۲۰۴	۲۰,۶۷۹,۲۵۴
	خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها	(۱,۰۱۱,۷۰۱)	۳,۱۵۷,۶۲۲
	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰
	اصل مطالبات از دولت	۰	۰
	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۵۵۱,۹۲۰	۵۰۰۶۶,۸۵۹
	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۰,۶۵۸,۱۵۶)	۴,۲۵۵,۴۲۸
	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۲۵,۹۰۹)	(۱,۷۷۲,۴۱۱)
	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱۶,۴۹۶,۳۴۵)	(۱۸,۲۱۱,۷۶۹)
	سایر حساب‌های دریافتنی	(۴,۴۴۲,۸۸۱)	(۱,۹۰۴,۳۵۹)
	سپرده قانونی	۲,۶۲۵,۲۱۴	۷۰۰۲۲,۷۱۷
	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۲۸,۴۶۲,۰۷۵	(۳,۵۱۵,۶۳۷)
	جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	۱,۵۳۲,۱۵۹	(۱۸,۷۱۹,۵۶۸)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۶۷۰,۸۹۷)	(۵۹۷,۶۹۶)
	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷۰۴,۷۴۲	۴۰۱,۳۷۲
	وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی	۰	۰
	وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	۰	۰
	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۴۶۵,۶۶۰)	(۴۷,۲۷۱)
	وجه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود	۱,۷۴۰,۳۲۵	۱,۱۰۴,۰۵۳
	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۱,۳۰۸,۵۱۰	۸۶۰,۴۵۸
	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۲,۸۴۰,۶۶۹	(۱۷,۸۵۹,۱۱۱)
فعالیت‌های تأمین مالی			
	افزایش سرمایه نقدی	۰	۰
	معاملات سهام خزانه	۰	۰
	وجه حاصل از صرف سهام	۰	۰
	دریافت تسهیلات مالی	۷,۵۰۰,۰۰۰	۶۶,۸۲۵,۰۰۰
	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۶۶,۸۲۵,۰۰۰)
	سود سهام پرداختی	(۹۷۳)	(۱۰۴,۵۵۲)
	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۹۷۳)	(۱۰۴,۵۵۳)
	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۸۳۹,۶۹۶	(۱۷,۹۶۳,۶۶۳)
	تأثیر تغییرات نرخ ارز	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۴۹,۳۶۲,۱۶۷
	موجودی نقد در پایان سال	۲,۴۱۴,۶۶۴	۹۶,۲۱۱
		۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۳۱,۴۹۴,۷۱۴
	مبادلات غیرنقدی	۱۸,۳۷۴,۶۴۵	۱۳,۵۴۵,۷۰۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه شده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

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

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

۳-۴- سال مالی شرکت‌های فرعی در ۳۰ آذر هرسال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق مورداستفاده قرار می‌گیرد. باین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به‌حساب گرفته می‌شود.

۳-۵- شرکت آتیه البرز به دلیل عدم فعالیت و برنامه آتی شرکت جهت انحلال یا واگذاری در تلفیق دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ و ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ لحاظ نشده و تعدیلات لازم از این بابت در صورت‌های مالی اعمال شد.

۳-۶- با آغاز فعالیت شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، این شرکت نیز در صورت‌های مالی تلفیقی بانک در دوره یادشده اعمال شد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی‌شده در صورت‌های مالی به‌کار 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.

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

۶- مبانی اندازه‌گیری

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

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل‌ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به‌حساب سود و زیان دوره منظور می‌شود.

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

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

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

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های نامشهود به‌استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هرسال مالی 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، استهلاك در نظر گرفته نمی‌شود.

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

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

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

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

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به‌عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۸-۱۱- سرقفلی

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

۸-۱۲- سهام خزانه

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

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

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

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

۸-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

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

۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۲۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

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

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

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

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

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲-۱۰	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۵۲۷,۶۶۵	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۴۷۳,۳۷۳
۳-۱۰	۳,۲۱۲,۰۷۳	۴,۲۰۲,۶۵۷	۳,۲۱۶,۰۵۸	۴,۲۰۲,۶۵۷
	۱۰,۶۸۳,۷۴۷	۹,۷۳۰,۳۲۲	۱۰,۶۸۷,۷۳۱	۹,۶۷۶,۰۳۰

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)	.	.	.	.
جایزه سپرده قانونی دریافتنی	.	.	.	.
سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۵۲۷,۶۶۵	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۴۷۳,۳۷۳
	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۵۲۷,۶۶۵	۷,۴۷۱,۶۷۴	۵,۴۷۳,۳۷۳

۱۰-۲-۱- مبلغ ۷,۰۹۴,۶۹۴ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح زیر است:

۱۳۹۶								
نوع ارز	نرخ مرجع			نرخ مبادله‌ای			جمع کل	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز
	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
یورو	۶۲,۷۱۶,۴۵۴,۴۲	۴۶,۲۴۹	۲,۹۰۰,۵۷۳	۳۷,۱۸۸,۵۵۷,۴۶	۴۶,۲۴۹	۱,۷۱۹,۹۳۴	۹۹,۹۰۵,۰۱۱,۸۸	۴۶,۲۴۹
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵,۱۰	۱۰,۲۶۳	۳۵۱,۷۲۰	۲,۵۶۳,۶۷۲,۳۹	۱۰,۲۶۳	۲۶,۳۱۱	۳۶,۸۳۴,۳۷۷,۴۹	۱۰,۲۶۳
یوان چین	.	۵,۹۴۳	.	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۵,۹۴۳	۱۴۳,۴۷۷	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۵,۹۴۳
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۳۵	۱,۸۴۴,۲۳۲	۳,۰۶۰,۷۳۹,۶۲۰,۹۹	۳۵	۱۰۷,۶۸۹	۵۵,۴۷۷,۵۲۸,۱۸۶,۹۹	۳۵
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹,۶۸	۹,۶۰۹	۷۵۶	.	۹,۶۰۹	.	۷۸,۷۱۹,۶۸	۹,۶۰۹
	۵,۰۹۷,۲۸۱			۱,۹۹۷,۴۱۱			۷,۰۹۴,۶۹۴	

گفتنی است پیگیری‌های به عمل آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی ج.ا.ا. موافقت خود را با تأمین ۳۶۳ میلیون دلار به شرح زیر اعلام کرده است. همچنین بانک مرکزی ج.ا.ا. به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل و فصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابررس 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 ۹۵-۳۱۹۶۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۹۵-۳۱۹۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ارسال کرده است.

۹- موجودی نقد

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریال)	۱,۷۶۵,۸۹۶	۱,۵۸۶,۳۳۶	۱,۷۶۵,۰۰۴	۱,۵۸۶,۱۴۷
موجودی صندوق (ارز)	۱,۲۶۷,۱۰۵	۱,۱۰۲,۱۱۷	۱,۱۸۱,۲۱۰	۱,۰۸۰,۹۳۵
موجودی ارز نزد کارگزاران	۷۸۶,۹۸۲	۳۸۲,۷۳۹	.	.
وجوه در راه (ریال)	۲۰۰	۱,۲۰۰	۲۰۰	۱,۱۹۹
وجوه در راه (ارز)	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۳,۸۸۶,۹۹۱	۴,۱۷۱,۶۴۸	۳,۸۸۶,۹۹۱	۴,۱۷۱,۶۴۸
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۸,۸۸۶,۳۱۱	۲۴,۴۵۷,۷۲۵	۲۹,۹۱۵,۶۷۲	۲۴,۶۵۴,۷۸۵
	۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۱,۷۰۱,۷۶۵	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۳۱,۴۹۴,۷۱۴

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۳۷,۰۶۰,۳۵۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی شامل ۲۲,۴۷۹,۲۱۰.۴۷ دلار آمریکا، ۶,۶۹۹,۶۹۴.۰۶ یورو، ۷۵,۲۶۸.۸۳ پوند، ۱,۹۶۲,۲۰۳.۵۰ درهم و ۲,۶۱۵ لیر است.

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

۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود نشده)	۴,۱۷۱,۳۰۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود نشده)	۳۴۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	.
	۴,۱۷۱,۶۴۸

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

گروه شرکت اصلی				
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	۱۹۰,۷۳۰	۱۱۴,۳۶۷	۱۳۳,۶۸۹	۶۲,۱۰۸
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	۲,۷۶۷,۷۳۹	۵,۹۷۳,۹۲۱	۲,۵۶۸,۰۷۵	۶,۳۹۰,۷۲۹
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)	۲۴,۶۹۶,۷۲۶	۱۵,۶۸۹,۲۱۰	۲۴,۹۴۸,۳۹۶	۱۵,۶۸۹,۲۱۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	.	۲۹,۷۶۰	.	۲۹,۷۶۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)	۹۲۰,۷۰۵	۱,۰۶۸,۹۵۴	۸۴۴,۰۹۹	۹۰۱,۴۶۵
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	۳۱۰,۴۱۱	۱,۵۸۱,۵۱۳	۱,۴۲۱,۴۱۳	۱,۵۸۱,۵۱۳
	۲۸,۸۸۶,۳۱۱	۲۴,۴۵۷,۷۲۵	۲۹,۹۱۵,۶۷۲	۲۴,۶۵۴,۷۸۵

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

مانده تسهیلات							
۱۳۹۵				۱۳۹۶			
نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	میلیون ریال
تسهیلات ریالی							
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۷۵,۳۱۷
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۰۰۹
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۵/۱۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۳۰۰,۳۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۱,۲۱۵
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۰۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۵	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۵۰,۳۷۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۳/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۳۲۰,۵۷۷
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۰,۳۸۸
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۰,۴۶۳
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۱۴	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۶۰,۹۷۱
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۳۹,۹۹۱
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۴۲,۴۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۲۷۴,۷۰۹
						۱,۹۰۵,۶۶۹	۳,۲۲۶,۷۰۹
تسهیلات ارزی							
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	۵۴۹,۴۹۲
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۲۵۵
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۹,۱۰۶
						۱,۲۳۷,۹۴۲	۹۳۲,۸۵۳
						۳,۱۴۳,۶۱۱	۴,۱۵۹,۵۶۲

■ بانک صادرات

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

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرآیند فوق‌الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای تمامی موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز تمامی موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا، به صورت طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا و یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن، بقیه بانک‌ها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند نسبت به پرداخت وجه آن‌ها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت گرفته و مبلغ آن‌ها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده به شرح صفحه بعد است:

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

۱۰-۲-۲ - مبلغ ۳۷۶,۹۸۰ میلیون ریال از مانده حساب فوق عمدتاً در ارتباط با سپرده ارزی مدت‌دار نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۱۰-۳ - مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

گروه					شرکت اصلی
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۶۸,۴۶۲	۴۳,۰۹۵	۷۲,۴۴۶	۴۳,۰۹۵	
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۳,۱۴۳,۶۱۱	۴,۱۵۹,۵۶۲	۳,۱۴۳,۶۱۱	۴,۱۵۹,۵۶۲	
سایر مطالبات شامل (۲ قلم)	۳,۲۱۲,۰۷۳	۴,۲۰۲,۶۵۷	۳,۲۱۶,۰۵۸	۴,۲۰۲,۶۵۷	۱-۳-۱۰

نام شرکت (دی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده عواید)	شماره مشتری	بانک‌گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیاردریال)	مالکیت شرکت
شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹درصد سهام شرکت)
شرکت بازرگانی صنعتی فولاد یار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی‌کارکنان گروه ملی‌صنعتی‌وفولاد ایران (مالک ۵۵درصد سهام) و شرکت تأمین و فراوری‌ضایعات فلزی‌ایران (مالک ۴۰درصد سهام)
شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی‌کارکنان فولاد (مالک۹۹.۷درصد سهام)
شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی‌معادن و صنایع معدنی‌ایران (مالک ۵۰.۵درصد سهام) و شرکت‌های‌سرمایه‌گذاری‌استانی (مالک ۳۰درصد سهام)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیررمضانی‌طارمی (مالک ۹۵درصد سهام)
		بانک صنعت و معدن	۴۹۹	
شرکت میلاد حدید پاریسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰درصد سهام)
			۵,۰۴۰	
وصولی‌تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			(۳,۱۳۴)	
واریزی‌وجه نقد و وصول بدهی در سال ۱۳۹۷			(۲۷۵)	
حکم قطعی‌دادگاه مبنی‌بر محکومیت بانک صادرات			(۱,۳۸۸)	
مانده بدهی			۲۴۳	

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

تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجراییه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹میلیارد ریال و نیز خسارات تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال به نفع بانک سامان شد.

اقدامات قضایی به‌عمل‌آمده در خصوص اعتبار اسنادی‌های بانک صادرات ایران به شرح جدول صفحه بعد است:

شماره اعتبار اسنادی	مبلغ اصل خواسته	خسارت تأخیر	هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل	باقی‌مانده بدهی	وضعیت بدهی
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۹	۲۵۹,۹۲۲				
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۳۰	۲۵۹,۹۱۵				
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳	۱۴۳,۵۹۵	۴۰۲,۹۱۴	۲۴,۲۲۲	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴	۱۴۳,۵۸۳				
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳	۲۵۷,۶۰۰	۲۰۳,۶۵۴	۹,۴۲۵	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰	۲۴۹,۶۸۱	۲۶۲,۴۵۰	۷,۴۹۱	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱	۲۶۰,۰۰۹	۳۱۴,۸۴۷	۲۶,۶۰۹	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲	۲۳۹,۹۹۱	۳۱۴,۷۷۶	۲۶,۶۶۸	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷	۲۴۰,۴۶۳	۲۹۱,۱۷۰	۲۴,۶۳۲	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸	۲۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱	۳۲۰,۵۷۷	۰	۰	۰	تسویه‌شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶	۲۷۴,۷۰۹	۰	۰	۲۷۴,۷۰۹	مبالغ مربوطه واریز‌شده و در حال تسویه است.
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵	۲۷۵,۳۱۷	۰	۰	۲۷۵,۳۱۷	
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷	۳۰۰,۳۰۰	۰	۰	۳۰۰,۳۰۰	
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷	۲۶۱,۲۱۵	۰	۰	۲۶۱,۲۱۵	حکم بر محکومیت بانک صادرات شده است.
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸	۲۴۰,۳۸۸	۰	۰	۲۴۰,۳۸۸	
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹	۲۶۰,۹۷۱	۰	۰	۲۶۰,۹۷۱	
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸	۵۰,۳۷۰	۰	۰	۵۰,۳۷۰	حکم بر محکومیت بانک صادرات شده است.
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲	۲۴۲,۴۰۰	۰	۰	۲۴۲,۴۰۰	در مرحله رسیدگی
	۴,۵۴۱,۰۰۶	۱,۷۸۹,۸۱۲	۱۱۹,۰۴۸	۱,۹۰۵,۶۷۰	-

در خصوص یازده فقره از اعتبار اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ جمعاً به مبلغ ۲,۷۲۹,۳۹۷میلیون ریال به موجب احکام صادره از شعبه چهاردهم دادگاه عمومی حقوقی تهران حکم بر محکومیت بانک صادرات صادر شد که پس از تجدیدنظرخواهی بانک صادرات و طرح در مرجع تجدیدنظر پنج فقره از احکام نسبت به پنج فقره از اعتبارات اسنادی به شماره‌های ۹۰-۳۴۴۶, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ به موجب آراء صادره از شعبه هجده دادگاه تجدیدنظر استان تهران قطعیت یافته است و پس از اعاده پرونده ها به دادگاه بدوی درخواست اجرای حکم شد که با صدور اجراییه علیرغم ابلاغ به محکوم علیه (بانک صادرات) اقدامی جهت اجرای احکام صادره به عمل نیاورد که به ناچار پرونده اجرایی نسبت به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره تشکیل شد و اقدامات اجرایی جهت وصول محکوم به صورت گرفت. در نهایت جمعاً مبلغ ۳,۱۰۲,۲۸۲میلیون ریال از محکوم به وصول و به حساب بانک سامان واریز شد و پرونده اجرایی مربوطه به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره مختومه شد. در خصوص اعتبار اسنادی شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۱۸ با توجه به اینکه بانک صادرات مبادرت به طرح دادخواست فرجام خواهی کرده پرونده پس از تبادل لایحه به شعبه ۲۲ دیوان عالی کشور ارجاع شد و در حال رسیدگی است. راجع به اعتبار اسنادی به شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶ که در شعبه نوزدهم دادگاه عمومی حقوقی تهران مورد رسیدگی بود علیرغم ارجاع به کارشناسی و اعلام نظریه کارشناسی به نفع بانک سامان بدواً به موجب رأی صادره قرارداد دعوی بانک سامان صادر شد که پس از تجدیدنظرخواهی بانک سامان و ارجاع به شعبه هجدهم دادگاه تجدیدنظر استان تهران قرار صادر نقص و پرونده جهت رسیدگی مجدد و صدور حکم به دادگاه بدوی اعاده شد لیکن شعبه نوزدهم این بار حکم به رد دعوی بانک سامان صادر کرد که پس از تجدیدنظرخواهی مجدد و ارجاع به شعبه هجدهم دادگاه تجدیدنظر استان تهران ضمن نقض حکم بدوی حکم بر محکومیت بانک صادرات ایران صادر کرد که پس از اعاده پرونده و درخواست اجراییه تاکنون مبلغ ۷۱۱,۹۷۰میلیون ریال از بابت اصل خواسته و خسارت وصول و به حساب بانک سامان واریز شد و الباقی مبلغ محکوم به در حال وصول است. راجع به اعتبارات اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ پرونده در مرحله تجدیدنظر (شعبه ۱۲ تجدیدنظر استان تهران) رسیدگی و آراء قطعی نسبت به آنها صادر شده است که پس از اعاده پرونده به دادگاه بدوی درخواست صدور اجراییه می‌شود.

■ بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد این بانک اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبات بانک کرده و پرونده امر به شعبه شماره ۷ دادگاه عمومی حقوقی تهران ارجاع و کارشناس منتخب دادگاه پس از بررسی اسناد و مدارک طرفین و تحقیق جامع در نهایت نظریه کارشناسی خود مبنی بر تخلف بانک پاسارگاد و ذی‌حق بودن بانک سامان را به دادگاه اعلام کرد که این نظریه مورد اعتراض وکیل بانک پاسارگاد قرار گرفت.

شرکت اصلی									
۱۳۹۵									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوکی‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	وجه دریافتی مضایقه و حساب مشترک مننی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال‌های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۵۱,۵۱۸	۹,۲۶۴,۱۷۷	(۵۸,۱۸۳)	۹,۳۲۲,۳۵۹	(۲۱,۱۲۷)	(۴,۱۷۳,۵۱۹)	.	۵۱,۶۴۰	۱,۵۳۹,۱۶۷	۱۱,۹۲۶,۱۹۸
۷,۵۰۴,۷۵۹	۲۲,۴۵۵,۹۴۷	(۱۶,۳۲۰)	۲۲,۴۷۲,۲۶۶	(۲۷۱,۶۱۳)	(۲,۶۷۱,۸۵۹)	.	۲۵۲,۳۱۱	۶۷۹,۷۸۲	۲۴,۴۸۳,۶۶۶
۲۰,۸۸,۷۳۶	۲,۳۰۶,۶۶۴	(۶۴,۰۰۶)	۲,۳۷۰,۶۷۰	(۱۰,۱۴۹)	(۱۰۹,۴۵۰)	.	۳۲۰,۵۶۷	۱۱,۷۷۹	۲,۱۵۷,۹۲۳
۳۸۰,۰۷۵	۳۸۰,۰۷۵	(۱۳,۴۷۸)	۵۱,۵۵۳	(۲,۶۴۱)	.	.	۲۳,۵۲۶	۱,۷۷۵	۲۸,۸۹۲
۱۱,۹۹۰,۸۲۹	۹,۸۹۸,۰۴۸	(۹۴۴,۴۵۱)	۱۰,۸۴۲,۴۹۹	(۴۴۷,۱۷۱)	.	(۴۶,۴۱۶)	۴,۵۸۷,۳۶۰	۱,۱۱۲,۳۹۰	۵,۶۳۶,۳۲۶
۸۶,۲۷۷,۵۸۷	۷۶,۱۲۰,۳۳۸	(۴,۴۲۳,۲۰۶)	۸۰,۵۶۳,۶۶۴	(۲,۷۳۱,۸۱۲)	.	(۳,۵۷۳,۶۲۷)	۱۱,۱۰۶,۳۴۹	۸,۳۷۲,۲۵۳	۶۷,۳۷۰,۳۸۱
۵,۶۵۷,۶۶۹	۸,۳۸۰,۹۹۸	(۲۷,۹۱۳)	۸,۴۰۸,۹۱۰	(۴۳۲,۶۷۰)	(۳۳۳,۱۰۰)	.	۴,۳۷۹,۵۰۵	۴۹۷,۴۰۹	۴,۲۹۸,۷۶۷
۷۱,۳۲۱	۳۱۹,۶۰۸	.	۳۱۹,۶۰۸	(۲۷۸)	(۶۱,۸۱۱)	.	۲۴۶	۳,۲۶۲	۳۷۸,۰۸۹
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۶۴,۷۸۶	۱,۳۹۵,۶۴۱	.	۱,۳۹۵,۶۴۱	.	.	.	.	.	۱,۳۹۵,۶۴۱
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۴,۷۸۶,۳۲۳	۵,۵۹۸,۲۶۲	(۳۵,۲۶۹)	۵,۶۳۳,۶۳۱	(۳۸۵,۵۳۴)	(۸۶,۴۹۸)	.	۷۵۷,۰۱۱	۴۴۸,۸۳۵	۴,۸۹۹,۸۱۹
۱,۳۴۵,۰۸۴	۱,۳۰۶,۵۸۵	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۲,۳۲۳,۱۰۸	.	(۶,۶۵۷)	.	۱۳۹,۱۶۹	۵۱۸,۴۹۷	۱,۶۷۲,۰۹۹
۵۳۵,۶۴۸	۶۴۰,۳۴۷	(۱۱۲,۹۶۸)	۷۵۳,۳۱۴	.	.	.	۲۴۵,۶۸۳	۱,۳۳۳	۵۰۶,۲۹۷
۳۸,۳۶۷	۱۱۱,۹۴۸	.	۱۱۱,۹۴۸	.	.	.	.	.	۱۱۱,۹۴۸
۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۳۷,۸۲۶,۶۲۸	(۶,۷۱۲,۵۱۶)	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۱	(۴,۳۰۲,۹۹۷)	(۷,۴۴۲,۸۹۴)	(۲,۶۲۰,۰۴۲)	۲۱,۸۶۲,۳۶۷	۱۳,۱۸۶,۶۸۳	۱۲۴,۸۶۶,۰۳۶

۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه									
۱۳۹۵									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوکی‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	وجه دریافتی مضایقه و حساب مشترک مننی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال‌های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۵۱,۵۱۸	۹,۲۶۴,۱۷۶	(۵۸,۱۸۳)	۹,۳۲۲,۳۵۹	(۲۱,۱۲۷)	(۴,۱۷۳,۵۱۹)	.	۵۱,۶۴۰	۱,۵۳۹,۱۶۷	۱۱,۹۲۶,۱۹۸
۷,۵۰۴,۷۵۹	۲۲,۳۹۹,۱۸۶	(۱۵,۴۵۶)	۲۲,۴۱۴,۶۴۲	(۲۷۱,۶۱۳)	(۲,۶۵۵,۶۰۰)	.	۲۵۲,۳۱۱	۶۷۸,۳۷۸	۲۴,۴۱۱,۲۶۶
۲۰,۸۸,۷۳۶	۲,۳۰۶,۶۶۴	(۶۴,۰۰۶)	۲,۳۷۰,۶۷۰	(۱۰,۱۴۹)	(۱۰۹,۴۵۰)	.	۳۲۰,۵۶۷	۱۱,۷۷۹	۲,۱۵۷,۹۲۳
۳۸۰,۰۷۵	۳۸۰,۰۷۶	(۱۳,۴۷۸)	۵۱,۵۵۴	(۲,۶۴۱)	.	.	۲۳,۵۲۶	۱,۷۷۵	۲۸,۸۹۳
۱۱,۹۹۰,۸۲۹	۹,۷۸۰,۸۴۱	(۹۴۲,۶۶۶)	۱۰,۷۷۳,۵۰۷	(۴۴۷,۱۷۱)	.	(۴۶,۴۱۶)	۴,۵۸۷,۳۶۰	۱,۱۱۰,۹۹۸	۵,۵۱۸,۷۳۶
۸۶۰,۵۹,۶۷۲	۷۵,۷۹۹,۰۵۲	(۴,۴۱۸,۴۱۳)	۸۰,۲۱۷,۴۶۷	(۲,۷۳۱,۸۱۲)	.	(۳,۵۵۱,۷۶۸)	۱۱,۱۰۶,۳۴۹	۸,۳۵۱,۱۰۹	۶۷۰,۴۲,۵۸۸
۵,۶۵۷,۶۶۹	۸,۳۸۰,۹۹۹	(۲۷,۹۱۳)	۸,۴۰۸,۹۱۱	(۴۳۲,۶۷۰)	(۳۳۳,۱۰۰)	.	۴,۳۷۹,۵۰۵	۴۹۷,۴۰۹	۴,۲۹۸,۷۶۷
۷۱,۳۲۱	۳۱۹,۶۰۸	.	۳۱۹,۶۰۸	(۲۷۸)	(۶۱,۸۱۱)	.	۲۴۶	۳,۲۶۲	۳۷۸,۰۸۹
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۶۴,۷۸۶	۱,۳۹۵,۶۴۱	.	۱,۳۹۵,۶۴۱	.	.	.	.	.	۱,۳۹۵,۶۴۱
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۴,۷۸۶,۳۲۳	۵,۵۹۸,۲۶۲	(۳۵,۲۶۹)	۵,۶۳۳,۶۳۱	(۳۸۵,۵۳۴)	(۸۶,۴۹۸)	.	۷۵۷,۰۱۱	۴۴۸,۸۳۵	۴,۸۹۹,۸۱۹
۱,۳۴۵,۰۸۴	۱,۳۰۶,۵۸۶	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۲,۳۲۳,۱۰۸	.	(۶,۶۵۷)	.	۱۳۹,۱۶۹	۵۱۸,۴۹۷	۱,۶۷۲,۰۹۹
۵۳۵,۶۶۷	۶۴۰,۳۴۸	(۱۱۲,۹۶۸)	۷۵۳,۳۱۵	.	.	.	۲۴۵,۶۸۳	۱,۳۳۴	۵۰۶,۲۹۸
۳۸,۳۶۷	۱۱۱,۹۴۸	.	۱۱۱,۹۴۸	.	.	.	.	.	۱۱۱,۹۴۸
۱۲۷,۵۳۲,۷۸۶	۱۳۷,۳۴۱,۳۸۵	(۶,۷۰۴,۹۷۴)	۱۴۴,۰۴۶,۳۶۲	(۴,۳۰۲,۹۹۷)	(۷,۴۲۶,۶۲۵)	(۲,۵۹۸,۱۸۴)	۲۱,۸۶۲,۳۶۷	۱۳,۱۶۲,۵۴۲	۱۲۴,۳۴۹,۲۶۸

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۶					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۳۴۲,۶۲۶	۶,۹۹۰	۷۵۲	۱۶۶,۶۳۷	۱۳,۵۱۷,۰۰۵	فروش اقساطی
۲۳,۶۷۷,۵۴۴	۲۴,۰۹۸	۱۹,۵۴۵	۱,۶۹۴,۵۵۳	۲۵,۴۱۵,۷۳۹	جعاله
۶۶۸,۰۲۴	۷۲۶	۸,۹۴۹	۱,۸۱۲,۵۷۰	۲,۴۹۰,۲۶۹	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۳۰۱	۰	۰	۲۸,۸۹۳	۵۴,۱۹۵	سلف
۶,۹۹۷,۷۲۰	۶۲,۹۶۸	۸۳,۲۶۱	۴,۱۹۲,۱۳۷	۱۱,۳۳۶,۰۸۶	مضاربه
۶۸,۰۸۴,۷۹۳	۴,۵۹۳,۹۶۲	۱,۲۴۴,۹۳۲	۱۲,۹۲۵,۳۹۶	۸۶,۸۴۹,۰۸۳	مشارکت مدنی
۸,۰۳۳,۶۰۳	۹۰,۱۳۵	۴,۶۰۰	۱,۰۴۷,۳۴۲	۹,۱۷۵,۶۸۱	خرید دین
۳۸۰,۱۶۵	۴۶۳	۱۸۷	۸۸۲	۳۸۱,۶۹۶	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱,۳۸۶,۴۳۱	۵,۸۳۲	۲,۳۳۵	۱,۰۴۳	۱,۳۹۵,۶۴۱	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۰۷۶,۸۳۹	۰	۰	۳۰,۲۸,۸۲۶	۶,۱۰۵,۶۶۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۰۹,۸۱۷	۰	۰	۱,۶۱۹,۹۴۸	۲,۳۲۹,۷۶۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۳۰۳,۲۶۰	۰	۰	۴۵۰,۰۵۵	۷۵۳,۳۱۴	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۱۱۱,۹۴۸	۰	۰	۰	۱۱۱,۹۴۸	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۱۲۶,۷۹۸,۰۷۱	۴,۷۸۵,۱۷۳	۱,۳۶۴,۵۶۱	۲۶,۹۶۸,۲۸۲	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۷	
کسرمی شود:					
(۷,۴۴۲,۸۹۴)	۰	۰	۰	(۷,۴۴۲,۸۹۴)	سود سال‌های آتی
۰	(۲۸۵,۳۶۱)	(۵۳۸,۶۷۹)	(۳,۴۷۹,۹۵۶)	(۴,۳۰۳,۹۹۵)	سود و کارمزد معوق
(۴۶,۴۱۶)	۰	۰	۰	(۴۶,۴۱۶)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۳,۵۷۳,۶۲۷)	۰	۰	۰	(۳,۵۷۳,۶۲۷)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۱۱۵,۷۳۵,۱۳۵	۴,۴۹۹,۸۱۲	۸۲۵,۸۸۲	۲۳,۴۸۸,۳۲۶	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۷۷۹,۷۶۲)	۰	۰	۰	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۴,۶۷۰,۶۶۱)	(۴,۹۳۲,۷۵۴)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۱۳,۹۵۵,۳۷۳	۴,۳۹۱,۱۹۲	۶۷۲,۴۱۰	۱۸,۸۱۷,۶۶۵	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰۶,۶۴۶,۳۹۰	۱,۶۹۰,۴۱۹	۲,۸۸۶,۷۵۷	۱۶,۵۲۶,۶۳۴	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

گروه					
۱۳۹۶					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۳۴۲,۶۲۶	۶,۹۹۰	۷۵۲	۱۶۶,۶۳۷	۱۳,۵۱۷,۰۰۵	فروش اقساطی
۲۳,۶۰۳,۶۶۱	۲۴,۰۹۹	۱۹,۵۴۵	۱,۶۹۴,۵۵۲	۲۵,۳۴۱,۸۵۵	جعاله
۶۶۸,۰۲۳	۷۲۶	۸,۹۴۹	۱,۸۱۲,۵۷۰	۲,۴۹۰,۲۶۸	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۳۰۱	۰	۰	۲۸,۸۹۳	۵۴,۱۹۶	سلف
۶,۹۹۷,۷۲۰	۶۲,۹۶۸	۸۳,۲۶۱	۴,۱۹۲,۱۳۷	۱۱,۳۳۶,۰۸۶	مضاربه
۶۸,۰۸۴,۷۹۳	۴,۵۹۳,۹۶۲	۱,۲۴۴,۹۳۲	۱۲,۹۲۵,۳۹۶	۸۶,۸۴۹,۰۸۳	مشارکت مدنی
۷,۹۱۴,۶۱۱	۹۰,۱۳۵	۴,۶۰۰	۱,۰۴۷,۳۴۲	۹,۰۵۶,۶۸۹	خرید دین
۳۲,۱۲۷	۴۶۳	۱۸۷	۸۸۲	۳۳,۶۶۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱,۳۸۶,۴۳۱	۵,۸۳۲	۲,۳۳۵	۱,۰۴۳	۱,۳۹۵,۶۴۱	قرض‌الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۰۷۶,۸۳۹	۰	۰	۳۰,۲۸,۸۲۶	۶,۱۰۵,۶۶۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۰۹,۸۱۷	۰	۰	۱,۶۱۹,۹۴۸	۲,۳۲۹,۷۶۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۳۰۳,۲۶۰	۰	۰	۴۵۰,۰۵۵	۷۵۳,۳۱۴	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۱۱۱,۹۴۸	۰	۰	۰	۱۱۱,۹۴۸	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۱۲۶,۲۵۷,۱۵۸	۴,۷۸۵,۱۷۵	۱,۳۶۴,۵۶۱	۲۶,۹۶۸,۲۸۱	۱۵۹,۳۷۵,۱۷۳	
کسرمی شود:					
(۷,۴۲۶,۶۳۵)	۰	۰	۰	(۷,۴۲۶,۶۳۵)	سود سال‌های آتی
۰	(۲۸۵,۳۶۲)	(۵۳۸,۶۷۹)	(۳,۴۷۹,۹۵۶)	(۴,۳۰۳,۹۹۷)	سود و کارمزد معوق
(۳,۵۵۱,۷۶۸)	۰	۰	۰	(۳,۵۵۱,۷۶۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۴۶,۴۱۶)	۰	۰	۰	(۴۶,۴۱۶)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۱۱۵,۲۳۲,۳۴۰	۴,۴۹۹,۸۱۳	۸۲۵,۸۸۲	۲۳,۴۸۸,۳۲۵	۱۴۴,۰۴۶,۳۵۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۷۷۲,۲۲۰)	۰	۰	۰	(۱,۷۷۲,۲۲۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۴,۶۷۰,۶۶۱)	(۴,۹۳۲,۷۵۳)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۱۳,۴۶۰,۱۲۰	۴,۳۹۱,۱۹۲	۶۷۲,۴۱۰	۱۸,۸۱۷,۶۶۴	۱۳۷,۳۴۱,۳۸۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰۶,۴۲۸,۴۷۵	۱,۶۹۰,۴۱۹	۲,۸۸۶,۷۵۷	۱۶,۵۲۶,۶۳۴	۱۲۷,۵۳۲,۲۸۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۶۱,۴۹۱	۴,۸۸۴,۴۷۸	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۶,۷۶۱	۱۱,۹۶۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۶,۲۹۵	۴۷۴	ضمانت نامه بانکی
۳,۳۶۳,۸۴۴	۱,۴۱۸,۸۴۲	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲,۰۴۴,۸۷۱	۲,۷۳۷,۶۹۵	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳۶,۸۵۹,۲۹۳	۲۸,۳۶۷,۰۴۲	زمین و ساختمان
۸۸۸,۹۴۷	۴۷۵,۳۴۶	ماشین آلات
۶۹,۳۱۴,۷۵۶	۹۷,۰۷۹,۷۸۴	چک و سفته
۱۶,۰۱۶,۴۵۸	۹,۵۷۳,۵۳۱	سایر
۱۳۳,۹۶۲,۷۱۵	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۴	
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۳۳,۹۶۲,۷۱۵	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۴	

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

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

۱۳۹۶	۱۳۹۵	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۷۹,۷۶۲	۴,۴۳۲,۷۵۴	۶,۲۱۲,۵۱۶
.	.	مانده ابتدای سال
.	.	سوخت شده
.	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱,۷۷۹,۷۶۲	۴,۹۳۲,۷۵۴	۶,۷۱۲,۵۱۶
مانده پایان سال		

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

۱۳۹۶	۱۳۹۵	
جاری	سررسید گذشته	معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۱,۸۱۹	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.
۱,۹۸۱,۸۱۹	.	.

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

۱۳۹۶	۱۳۹۵	
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۹۳۳,۵۳۸	۸,۴۴۵,۲۶۵	۶,۹۶۱,۹۳۱
۱,۹۷۱,۴۰۴	۴,۳۰۱,۰۵۵	۹,۱۰۱,۷۶۰
۱,۲۷۲,۳۳۰	۶۹۶,۷۲۳	۱۴,۱۷۹
۲۹۵,۵۸۶	۵۹۲,۲۹۱	۳۴,۵۸۰
۱,۰۰۷,۵۱۳	۳۷۴,۹۲۹	۲۱,۵۶۱
۳۴,۴۸۰,۳۷۱	۱۴,۴۱۰,۲۶۳	۱۶,۱۳۴,۰۱۱
۱۳۳,۹۶۲,۷۱۵	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۴	۱۵,۰۷۹,۹۸۲
۱۳۳,۹۶۲,۷۱۵	۱۱,۷۳۷,۹۳۶	۴,۸۲۸,۵۹۷
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۴,۸۰۰,۹۷۴	۲۱,۵۹۳,۹۴۲

گرددش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
۱-۷-۱۱

[illegible]

تسهيلات اعطائي
وجه التزام دريافتي

سال	تأثیر تسعیر طی دوره	افزایش طی سال	کاهش در ۱۳۹۵/۱۳۹۶
۱۳۹۵/۱۳۹۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۹۴/۱۳۹۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۹۳/۱۳۹۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۹۲/۱۳۹۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۹۱/۱۳۹۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۹۰/۱۳۹۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۹/۱۳۹۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۸/۱۳۸۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۷/۱۳۸۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۶/۱۳۸۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۵/۱۳۸۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۴/۱۳۸۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۳/۱۳۸۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۲/۱۳۸۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۱/۱۳۸۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۸۰/۱۳۸۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۹/۱۳۸۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۸/۱۳۷۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۷/۱۳۷۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۶/۱۳۷۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۵/۱۳۷۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۴/۱۳۷۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۳/۱۳۷۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۲/۱۳۷۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۱/۱۳۷۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۷۰/۱۳۷۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۹/۱۳۷۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۸/۱۳۶۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۷/۱۳۶۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۶/۱۳۶۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۵/۱۳۶۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۴/۱۳۶۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۳/۱۳۶۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۲/۱۳۶۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۱/۱۳۶۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۶۰/۱۳۶۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۹/۱۳۶۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۸/۱۳۵۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۷/۱۳۵۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۶/۱۳۵۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۵/۱۳۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۴/۱۳۵۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۳/۱۳۵۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۲/۱۳۵۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۱/۱۳۵۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۵۰/۱۳۵۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۹/۱۳۵۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۸/۱۳۴۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۷/۱۳۴۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۶/۱۳۴۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۵/۱۳۴۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۴/۱۳۴۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۳/۱۳۴۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۲/۱۳۴۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۱/۱۳۴۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۴۰/۱۳۴۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۹/۱۳۴۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۸/۱۳۳۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۷/۱۳۳۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۶/۱۳۳۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۵/۱۳۳۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۴/۱۳۳۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۳/۱۳۳۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۲/۱۳۳۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۱/۱۳۳۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۳۰/۱۳۳۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۹/۱۳۳۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۸/۱۳۲۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۷/۱۳۲۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۶/۱۳۲۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۵/۱۳۲۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۴/۱۳۲۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۳/۱۳۲۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۲/۱۳۲۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۱/۱۳۲۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۲۰/۱۳۲۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۹/۱۳۲۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۸/۱۳۱۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۷/۱۳۱۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۶/۱۳۱۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۵/۱۳۱۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۴/۱۳۱۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۳/۱۳۱۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۲/۱۳۱۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۱/۱۳۱۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۱۰/۱۳۱۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۹/۱۳۱۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۸/۱۳۰۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۷/۱۳۰۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۶/۱۳۰۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۵/۱۳۰۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۴/۱۳۰۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۳/۱۳۰۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۲/۱۳۰۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۱/۱۳۰۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۳۰۰/۱۳۰۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۹/۱۳۰۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۸/۱۲۹۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۷/۱۲۹۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۶/۱۲۹۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۵/۱۲۹۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۴/۱۲۹۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۳/۱۲۹۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۲/۱۲۹۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۱/۱۲۹۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۹۰/۱۲۹۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۹/۱۲۹۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۸/۱۲۸۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۷/۱۲۸۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۶/۱۲۸۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۵/۱۲۸۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۴/۱۲۸۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۳/۱۲۸۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۲/۱۲۸۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۱/۱۲۸۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۸۰/۱۲۸۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۹/۱۲۸۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۸/۱۲۷۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۷/۱۲۷۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۶/۱۲۷۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۵/۱۲۷۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۴/۱۲۷۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۳/۱۲۷۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۲/۱۲۷۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۱/۱۲۷۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۷۰/۱۲۷۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۹/۱۲۷۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۸/۱۲۶۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۷/۱۲۶۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۶/۱۲۶۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۵/۱۲۶۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۴/۱۲۶۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۳/۱۲۶۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۲/۱۲۶۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۱/۱۲۶۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۶۰/۱۲۶۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۹/۱۲۶۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۸/۱۲۵۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۷/۱۲۵۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۶/۱۲۵۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۵/۱۲۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۴/۱۲۵۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۳/۱۲۵۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۲/۱۲۵۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۱/۱۲۵۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۵۰/۱۲۵۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۹/۱۲۵۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۸/۱۲۴۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۷/۱۲۴۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۶/۱۲۴۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۵/۱۲۴۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۴/۱۲۴۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۳/۱۲۴۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۲/۱۲۴۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۱/۱۲۴۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۴۰/۱۲۴۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۹/۱۲۴۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۸/۱۲۳۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۷/۱۲۳۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۶/۱۲۳۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۵/۱۲۳۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۴/۱۲۳۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۳/۱۲۳۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۲/۱۲۳۳	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۱/۱۲۳۲	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۳۰/۱۲۳۱	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۹/۱۲۳۰	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۸/۱۲۲۹	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۷/۱۲۲۸	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۶/۱۲۲۷	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۵/۱۲۲۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۴/۱۲۲۵	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۳/۱۲۲۴	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶	۲۳۰۵۶
۱۲۲۲/۱۲۲۳	۲۳۰۵۶		

فرع تسهيلات اعطائي

[illegible]

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

[illegible]

فرضیه تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین است. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی حاصل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۱۲ - سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۲ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱,۴۲۶,۹۰۰	۱۲۷,۳۵۵	۱,۵۵۴,۲۵۴	۷۱۰,۴۱۷	۸۴,۹۴۳	۷۹۵,۳۵۹
۲-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۷,۱۰۰,۹۱۲	۸۵۶,۳۰۵	۷,۹۵۷,۲۱۸	۰	۱۱۳,۶۹۷	۱۱۳,۶۹۷
۳-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳,۴۰۱,۹۳۱	۱۰۹,۰۳۵	۳,۵۱۰,۹۶۶	۱۲,۷۸۱	۱۳۲,۱۳۵	۱۴۴,۹۱۵
	<u>۱۱,۹۲۹,۷۴۳</u>	<u>۱,۰۹۲,۶۹۵</u>	<u>۱۳,۰۲۲,۴۳۷</u>	<u>۷۲۳,۱۹۶</u>	<u>۳۳۰,۷۷۵</u>	<u>۱,۰۵۳,۹۷۲</u>

شرکت اصلی						
یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۲ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱,۴۲۶,۹۰۰	۱۲۷,۳۵۵	۱,۵۵۴,۲۵۴	۷۰۱,۱۹۹	۸۴,۹۴۳	۷۸۶,۱۴۲
۲-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۷,۱۰۰,۹۱۲	۱,۲۶۹,۸۱۶	۸,۳۷۰,۷۲۸	۱,۲۳۶,۳۵۵	۶۲۶,۲۶۲	۱,۸۶۲,۶۱۷
۳-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳,۴۰۱,۹۳۱	۱۰۹,۰۳۵	۳,۵۱۰,۹۶۶	۰	۱۲۹,۰۳۵	۱۲۹,۰۳۵
	<u>۱۱,۹۲۹,۷۴۳</u>	<u>۱,۵۰۶,۲۰۶</u>	<u>۱۳,۴۳۵,۹۴۸</u>	<u>۱,۹۳۷,۵۵۴</u>	<u>۸۴۰,۲۴۱</u>	<u>۲,۷۷۷,۷۹۴</u>

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

۱۳۹۶					
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۳۴,۹۰۹,۱۷۳	(۶۴۹,۰۱۸)	۳۴,۲۶۰,۱۵۴	۳۵,۶۶۴,۸۳۱	(۶۴۹,۰۱۸)
مشتریان حقوقی	۱۰۶,۱۹۹,۷۴۸	(۶,۰۶۳,۴۹۸)	۱۰۰,۱۳۶,۲۵۰	۸۹,۶۵۱,۴۲۲	(۵,۵۶۳,۴۹۸)
کارکنان	۳,۴۴۰,۲۳۴	۰	۳,۴۴۰,۲۳۴	۳,۰۸۲,۹۶۷	۰
	<u>۱۴۴,۵۴۹,۱۵۵</u>	<u>(۶,۷۱۲,۵۱۶)</u>	<u>۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸</u>	<u>۱۳۳,۹۶۲,۷۱۸</u>	<u>(۶,۲۱۲,۵۱۶)</u>

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

گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۵		
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته					
شرکت آدونیس	۲۲-۱۸	۵۳,۹۹۳	۰	(۸۱۰)	۵۳,۱۸۳
		<u>۵۳,۹۹۳</u>	<u>۰</u>	<u>(۸۱۰)</u>	<u>۵۳,۱۸۳</u>

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۶			۱۳۹۵		
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه					
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۱۸	۷۶,۸۴۳	۰	(۱,۱۵۳)	۷۵,۶۹۰
شرکت کارگزاری سامان	۱۸	۲۹۲,۳۸۷	۰	(۴,۳۸۶)	۲۸۸,۰۰۱
سپهر مهر	۲۲	۶۴,۰۹۵	۰	(۹۶۱)	۶۳,۱۳۳
سایر اشخاص وابسته					
شرکت آدونیس	۲۲-۱۸	۵۳,۹۹۳	۰	(۸۱۰)	۵۳,۱۸۳
		<u>۴۸۷,۳۱۷</u>	<u>۰</u>	<u>(۷,۳۱۰)</u>	<u>۴۸۰,۰۰۸</u>

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

۱۳۹۵						۱۳۹۶					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			پمپ‌سازی ایران	شیشه همدان
۲۵,۸۹۴	۴۷,۰۴	۴۱,۷۶۰	۲۸,۸۱۵	۰	۲۸,۸۱۵	۲۸,۸۱۵	۴,۷۸	۱۹,۱۲۰,۸۵۹	خرید		
۱۰۶,۷۲۴	۷۹,۹۷۹	۹۹,۱۴۵	۹۷,۹۶۵	۰	۹۷,۹۶۵	۹۷,۹۶۵	۴,۸۱	۵۵,۴۱۹,۳۸۲	خرید		
۲۶۰	۲۶۰	۹۷۹	۵۷۵	۰	۵۷۵	۵۷۵	۰,۵۴	۳۰,۹۵۳۵	خرید		
۱۳۲,۸۸۰	۸۴,۹۴۳	۱۴۱,۸۸۴	۱۲۷,۳۵۵	۰	۱۲۷,۳۵۵	۱۲۷,۳۵۵					
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					
۱۳۲,۸۸۰	۸۴,۹۴۳	۱۴۱,۸۸۴	۱۲۷,۳۵۵	۰	۱۲۷,۳۵۵	۱۲۷,۳۵۵					

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

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۵						۱۳۹۶					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	سهام شرکت پودخت الکترونیک سامان			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			۵۰۱,۶۹۵,۱۵۸	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	۵۰۱,۶۹۵,۱۵۸	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰
۰	۵۸۷,۱۴۷	۵۰۴,۴۱۳	۰	۵۹۳,۰۹۷	۲۷,۸۷						
۰	۶۴۹,۲۰۸	۱,۳۹۶,۴۹۹	۰	۶۴۹,۲۰۸	۳۲,۳۳						
۰	۱,۲۳۶,۳۵۵	۷,۱۰۰,۹۱۲	۰	۱,۲۴۲,۳۰۵							

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

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

۱۳۹۶						۱۳۹۵					
منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			فولاد مبارکه اصفهان	سرمایه‌گذاری ساختمان ایران
۰,۰۱	۱۰,۹۵۶,۴۳۴	۰,۰۰	۱۸,۰۲۱	۳۱,۱۹۷	۲۰,۰۶۹	۲۲,۹۴۹	۰,۰۱	۱۰,۹۵۶,۴۳۴	خرید		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۳۳,۲۵۶	۲۱,۳۱۸	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱۲	۱۱	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۳۳,۳۰۴	۱۹,۴۲۲	۰,۰۰	۰			
۰,۰۶	۱,۵۳۸,۴۴۵	۰,۰۶	۸,۱۴۰	۲,۵۵۸	۱۱,۴۸۹	۷,۲۲۷	۰,۰۶	۱,۵۳۸,۴۴۵	خرید		
۰,۰۵	۴,۹۲۱,۷۰۶	۰,۰۵	۳۹,۵۳۶	۳۳,۱۰۴	۵۹,۲۶۵	۵۵,۵۰۹	۰,۰۵	۴,۹۲۱,۷۰۶	خرید		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱۳,۴۴۸	۷,۴۹۵	۰,۰۰	۰			
۰,۱۰	۱,۰۲۹,۲۵۸	۰,۱۰	۱,۹۶۰	۱,۵۸۲	۵۶,۱۹۸	۴۵,۲۱۵	۰,۱۰	۱,۰۲۹,۲۵۸	خرید		
۰,۰۲	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۲	۱۲,۸۸۵	۶,۷۶۲	۱۲,۸۸۵	۱۰,۳۹۰	۰,۰۲	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	خرید		
۰,۸۷	۲۲,۵۸۸,۲۸۹	۰,۸۷	۲۷,۴۰۹	۲۰,۵۴۵	۵۸,۶۵۴	۵۲,۲۰۶	۰,۸۷	۲۲,۵۸۸,۲۸۹	خرید		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۲,۳۴۷	۱,۲۳۶	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۳۵,۲۶۸	۲۶,۲۵۵	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۲	۰,۰۰	۰	۰	۴۲,۱۵۸	۲۳,۸۷۲	۰,۰۰	۲	خرید		
۰,۵۹	۱,۹۵۴,۵۳۶	۰,۵۹	۴,۳۴۱	۳,۵۱۵	۱۹,۹۳۶	۲۵,۴۹۸	۰,۵۹	۱,۹۵۴,۵۳۶	خرید		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۲,۵۰۵	۱,۷۸۳	۰,۰۰	۰			
۰,۰۲	۸,۳۹۲,۹۱۲	۰,۰۲	۱۴,۳۵۴	۱۳,۹۰۳	۰	۰	۰,۰۲	۸,۳۹۲,۹۱۲	خرید		
۰,۰۰	۳۵۸,۳۸۸	۰,۰۰	۲۵۵	۲۵۵	۰	۰	۰,۰۰	۳۵۸,۳۸۸	حق تقدم		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱۰,۲۹۲	۸,۱۳۶	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۲,۳۸۹	۱,۷۴۶	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۵,۷۰۳	۰,۰۰	۱۳	۱۲	۸	۵	۰,۰۰	۵,۷۰۳	خرید		
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱۴,۰۳۷	۱۶,۱۶۰	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰	۰	۲,۷۰۳	۲,۷۲۴	۰,۰۰	۰			
۰,۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۰,۰۰	۲۴۰	۳۹۱	۰	۰	۰,۰۰	۲۴۰,۰۰۰	حق تقدم		
۰,۸۰	۷,۹۹۴,۶۷۲	۰,۸۰	۲۰,۱۶۵	۱۶,۴۳۴	۰	۰	۰,۸۰	۷,۹۹۴,۶۷۲	خرید		
۱,۷۱	۱,۵۴۰,۰۷۱	۱,۷۱	۱۶,۸۸۷	۱۶,۲۴۹	۰	۰	۱,۷۱	۱,۵۴۰,۰۷۱	خرید		
۰,۰۱	۱,۹۷۹,۴۰۲	۰,۰۱	۵,۷۵۶	۶,۳۹۵	۰	۰	۰,۰۱	۱,۹۷۹,۴۰۲	خرید		
۰,۰۰	۳۹۵,۸۸۰	۰,۰۰	۷۵۵	۷۵۵	۰	۰	۰,۰۰	۳۹۵,۸۸۰	حق تقدم		
۰,۰۱	۸,۷۶۸,۸۲۵	۰,۰۱	۱۲,۵۴۱	۱۳,۵۷۳	۰	۰	۰,۰۱	۸,۷۶۸,۸۲۵	خرید		
۰,۰۱	۸,۶۳۹,۲۹۴	۰,۰۱	۱۱,۹۷۸	۱۰,۱۷۵	۰	۰	۰,۰۱	۸,۶۳۹,۲۹۴	خرید		
۰,۹۸	۳,۸۲۵,۸۹۰	۰,۹۸	۱۸,۴۲۶	۱۸,۴۲۹	۰	۰	۰,۹۸	۳,۸۲۵,۸۹۰	خرید		
۲,۴۴	۱۴۶,۳۷۹,۴۰۰	۲,۴۴	۲۰۷,۲۱۷	۲۹۲,۴۵۹	۲۰۷,۲۱۷	۲۰۷,۲۱۷	۲,۴۴	۱۴۶,۳۷۹,۴۰۰	خرید		

سهم شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس						سهم شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس					
توکاریل	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰,۲۰	۱۰,۴۹۱	۶,۷۰۲	۵۰,۳۱۸	۴۰,۱۶۱	۰,۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	خرید	توکاریل	۴,۰۰۰,۰۰۰
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۲	۱۰۰	۱۰۶	۱۰۰	۹۹	۰,۰۲	۲۰۰,۰۰۰	خرید	بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰
داروسازی الحاوی	۱,۲۷۷,۰۱۰	۰,۳۵	۶,۲۰۵	۴,۴۴۰	۶,۲۰۵	۵,۳۶۶	۰,۳۵	۱,۲۷۷,۰۱۰	خرید	داروسازی الحاوی	۱,۲۷۷,۰۱۰
تلیسه نمونه	۰	۰,۰۰	۰	۰	۰	۱,۶۷۴	۰,۰۰	۰		تلیسه نمونه	۰
آ.س.پ	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱,۱۲۱	۹۲۶	۰,۰۰	۰		آ.س.پ	۰
مس سرچشمه	۷,۵۸۵,۴۹۹	۰,۳۸	۴۲,۹۰۶	۴۰,۶۰۸	۰	۰	۰,۳۸	۷,۵۸۵,۴۹۹	خرید	مس سرچشمه	۷,۵۸۵,۴۹۹
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۴۴۸,۷۵۶	۰,۲۶	۲۰,۲۴	۱,۳۹۸	۰	۰	۰,۲۶	۴۴۸,۷۵۶	خرید	توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۴۴۸,۷۵۶
ذوب آهن اصفهان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۲	۴,۷۰۵	۴,۱۵۷	۰	۰	۰,۰۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	ذوب آهن اصفهان	۵,۰۰۰,۰۰۰
برق عسلویه مینا	۱,۸۲۶,۴۸۰	۰,۲۵	۲۵,۹۹۷	۲۲,۲۴۴	۰	۰	۰,۲۵	۱,۸۲۶,۴۸۰	خرید	برق عسلویه مینا	۱,۸۲۶,۴۸۰
ریل سیرکوثر	۳,۸۸۶,۵۸۲	۰,۸۲	۱۰,۷۵۳	۹,۲۵۱	۰	۰	۰,۸۲	۳,۸۸۶,۵۸۲	خرید	ریل سیرکوثر	۳,۸۸۶,۵۸۲
کیسون	۲۱,۲۵۰,۰۰۰	۰,۵۵	۳۹,۷۴۷	۳۲,۸۹۳	۰	۰	۰,۵۵	۲۱,۲۵۰,۰۰۰	خرید	کیسون	۲۱,۲۵۰,۰۰۰
حق تقدم کیسون	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰	۴,۳۵۲	۳۰,۲۹	۰	۰	۰,۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم	حق تقدم کیسون	۵,۰۰۰,۰۰۰
توسعه عمران کرمان	۴۴,۷۸۱	۰,۰۱	۲۱۰	۲۳۱	۰	۰	۰,۰۱	۴۴,۷۸۱	خرید	توسعه عمران کرمان	۴۴,۷۸۱
سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۳۳	۱۹,۶۸۹	۱۹,۲۸۰	۰	۰	۰,۳۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۲۳۰,۰۴۳,۱۱۰	۱۵,۳۴	۱۷۸,۰۰۱	۷۹۴,۲۶۹	۹۶,۶۰۰	۹۶,۶۰۰	۱۵,۳۴	۲۳۰,۰۴۳,۱۱۰	خرید	شرکت بیمه سامان	۲۳۰,۰۴۳,۱۱۰

اضافه (کسر) می‌شود:

تعدیل بهای تمام‌شده

۶۶۰,۸۴۲	۰	(۹۲,۲۱۵)	۰
۷۶۶,۰۵۷	۱,۴۲۶,۹۰۰	۷۹۳,۴۱۴	۷۰۱,۱۹۹
۱,۴۲۶,۹۰۰	۱,۴۲۶,۹۰۰	۷۰۱,۱۹۹	۷۰۱,۱۹۹

شرکت اصلی									
۱۳۹۵					۱۳۹۶				
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
۰	۱۱۲,۵۲۹	۱۱۲,۵۲۹	۱۱۲,۵۲۹	۰	۴۸.۰۸	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	تاسیس	گروه ارتباطات ماهواره‌ای	
۰	۲۱۴,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۰	۹۶.۶۹	۲۱,۱۷۵,۰۰۰	تاسیس	شرکت صرافی بانک سامان	
۰	۴,۰۵۶۱	۶۱,۰۶۴	۶۱,۰۶۴	۰	۷۵.۲۵	۳۲,۶۲۴,۰۰۰	خرید	شرکت کارگزاری بانک سامان	
۰	۷,۹۷۵	۱۲۸,۸۹۵	۷,۹۷۵	۰	۳.۱۹	۱۵,۹۵۰,۰۰۰	خرید	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	
۰	۱۵۰,۰۵۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۰	۰.۳۰	۲۷,۰۹۰,۰۰۰	خرید	سرمایه‌گذاری ایران	
۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۰	۶.۴۲	۹۶۳,۲۴۶	خرید	شرکت ژیمیندی ایران	
۰	۱۰۵	۲,۶۸۳	۱۰۵	۰	۰.۰۷	۸۷۴,۹۹۹	تاسیس	شرکت بوس‌و‌ل‌ورق بهادار	
۰	۴۶,۴۰۵	۴۶,۴۰۵	۴۶,۴۰۵	(۸,۳۳۱)	۹۹.۱۵	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس و تعلیک	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	
۰	۱۰۳,۴۷۳	۱۰۳,۴۷۳	۱۰۳,۴۷۳	۰	۱۰۰.۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	شرکت پردازشگران سامان	
۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰	۹۹.۷۰	۹,۹۷۰	تاسیس	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	
۰	۴,۵۶۶	۳۴,۲۱۴	۴,۵۶۶	۰	۰.۷۶	۴,۵۶۶,۰۰۰	خرید	بوس انرژی ایران	
۰	۵	۵	۵	۰	۱۵.۰۰	۱,۵۰۰	خرید	آفتاب تجارت سامان	
۰	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۰	۱.۳۱	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	خرید	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	
۰	۰	۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۰	۲۰.۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت کیش سل پارس	
۰	۰	۱۵,۴۸۳	۱۵,۴۸۳	۰	۳.۸۷	۱۵,۴۸۲,۸۸۰	خرید	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس	
۰	۵۵۲,۸۶۲	۱,۰۰۰,۰۳۵	۸۴۶,۸۸۸	(۸,۳۳۱)					
۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۰	۱۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید	اضافه می‌شود:	
۰	۰	۳۵۴,۵۲۸	۳۵۴,۵۲۸	۰	۳۴.۵	۱۷۲,۵۱۹,۷۸۲	خرید	پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی. پی. پی (ایرانیان فن‌آور پارس)	
۰	۶۲۶,۲۶۲	۱,۴۲۲,۹۶۳	۱,۲۶۹,۸۱۶	(۸,۳۳۱)				پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام توسعه سرمایه‌گذاری سامان	
۰	۵۵۲,۸۶۲	۱,۰۰۰,۰۳۵	۸۴۶,۸۸۸	(۸,۳۳۱)					

۲-۲-۱۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

گروه									
۱۳۹۵					۱۳۹۶				
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۰	۰	۸,۶۰۸	۸,۶۰۸	۰	۸,۶۰۸	۰.۰۰۰۲۹	۸,۶۰۰	تاسیس	اوراق اجاره رایتل
۰	۵	۵	۵	۰	۵	۱۵	۱,۵۰۰	تاسیس	آفتاب تجارت سامان
۰	۰	۲,۰۰۰	۵,۹۶۷	۰	۵,۹۶۷	۰.۱۰۵	۵,۴۰۰,۰۰۰	خرید	بانک خاورمیانه
۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰۰	۹,۹۷۰	خرید	توسعه تجارت آتیه السبز
۰	۵	۵	۵	۰	۵	۴۹	۷,۲۰۹,۹۹۰	خرید	خدمات بین‌المللی کالا تجارت خلیج فارس
۰	۳,۱۰۰	۳,۱۰۰	۳,۱۰۰	۰	۳,۱۰۰	۰.۰۰۰۶۲	۳,۱۰۰	خرید	سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۰	۱۵۰,۵۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۰	۲۷,۰۹۰	۰.۳۰	۲۷,۰۹۰,۰۰۰	خرید	سرمایه‌گذاری ایران
۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۴۹	۴۹	خرید	سرو زمین اطلس
۰	۰	۶۱۴	۶۱۴	۰	۶۱۴	۰.۰۰۰۴۸	۱۰۰,۰۰۰	خرید	سیمان کارون
۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	خرید	شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بوریس
۰	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۱.۳۱	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	خرید	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۰	۶,۱۴۱	۷,۵۵۹	۱۷,۰۴۶	۰	۱۷,۰۴۶	۰.۰۷۶	۶,۱۹۵,۰۰۰	خرید	بوریس انرژی ایران
۰	۱۵۵	۳۰,۹۸	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰.۰۰۷	۸۷۴,۹۹۹	خرید	شرکت بوریس و اوراق بهادار
۰	۰	۳۲۶,۹۴۵	۳۲۶,۹۴۵	۰	۳۲۶,۹۴۵	۱۵	۲۷۳,۷۰۸,۰۷۷	خرید	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۰	۲,۱۸۲	۲,۶۷۴	۲,۶۷۴	۰	۲,۶۷۴	۰.۰۰۰۰۳	۲,۶۷۴,۰۰۰	خرید	شرکت پیشگامان فناوری اطلاعات سگال
۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت تامین سرمایه کاردان
۰	۷۵	۷۵	۷۵	۰	۷۵	۰	۷۵,۱۰۰	خرید	شرکت توسعه امید آتیه اندیش
۰	۱۰۱	۱۰۱	۱۰۱	۰	۱۰۱	۰	۱۸۹,۵۲۲	خرید	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۶.۴۲	۹۶۳,۲۴۶	خرید	شرکت ژیمیندی ایران
۰	۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۳.۱۹	۱۵,۹۵۰,۰۰۰	خرید	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۰	۰	۳,۰۷۰	۵۰	۰	۵۰	۰.۰۰۰۰۳	۴۱۶,۶۶۵	خرید	شرکت کارگزاران بوریس تهران
۰	۶۰	۲۴	۶۰	۰	۲۴	۰.۰۰۲	۲۴,۱۶۱	خرید	شرکت تساجی قائمشهر
۰	۰	۳,۳۲۸	۳,۲۵۱	۰	۳,۲۵۱	۰.۰۰۴۲	۷۱۹,۱۴۴	خرید	فرابوریس ایران (سهامی عام)
۰	۰	۳,۸۶۷	۴۳۳,۳۷۷	(۳,۸۶۷)	۴۳۳,۳۷۷	(۳,۸۶۷)	۳۳۳,۳۴۴		مواد اولیه دارویی البرز
۰	۴۵,۲۹۷	۶۲۱,۷۹۰	۶۲۱,۷۹۰	(۳,۸۶۷)	۶۲۱,۷۹۰	۰.۱۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		سایر
۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰.۱۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		اضافه می‌شود:
۰	۰	۳۵۴,۵۲۸	۳۵۴,۵۲۸	۰	۳۵۴,۵۲۸	۰.۳۵	۱۷۲,۵۱۹,۷۸۲		پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی. پی. پی (ایرانیان فن‌آور پارس)
۰	۱۱۳,۶۹۷	۱,۰۴۴,۷۱۹	۸۵۶,۳۰۵	(۳,۸۶۷)	۸۵۶,۳۰۵		۸۶۰,۱۷۲		پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام توسعه سرمایه‌گذاری سامان

۱۳ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه			
سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	۱,۶۸۱,۶۷۷	۱,۶۸۱,۶۷۷	۱,۶۸۱,۶۷۷
تحصیل طی سال	۲۴۸,۷۰۹	۲۴۸,۷۰۹	۲۴۸,۷۰۹
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه	۰	۰	۰
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	(۱۹,۱۹۷)	(۱۹,۱۹۷)	(۱۹,۱۹۷)
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۸,۷۰۹)	(۸,۷۰۹)	(۸,۷۰۹)
استهلاك سرقفلی	۰	۰	۰
تغییر طبقه‌بندی	(۱,۶۰۴,۸۱۶)	(۱,۶۰۴,۸۱۶)	(۱,۶۰۴,۸۱۶)
	۲۹۷,۶۶۴	۲۹۷,۶۶۴	۲۹۷,۶۶۴

۱۴ - مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه				
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۴۵۸,۷۱۹	۰	۴۵۸,۷۱۹	۴۵۸,۷۱۹
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۰	۰	۰	۰
	۴۵۸,۷۲۰	۰	۴۵۸,۷۲۰	۴۵۸,۷۲۰

شرکت اصلی				
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴	۲,۹۲۸,۸۴۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۰	۰	۰	۰
	۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴	۲,۹۲۸,۸۴۴

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

اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی	
	گروه	شرکت اصلی			
شرکت‌های فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۷۵	۷۵	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی	
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۹۹.۱۵	۹۹.۱۵	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال	
تندر نور	تهران	۱۰۰	۰	فعالیت‌های علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم‌افزار و ...	
صرافی سامان	تهران	۹۶.۴۶	۹۶.۴۶	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی	
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	تهران	۵۴.۴۸	۴۸.۰۸	ارائه خدمات انتقال داده‌ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای	
پردازشگران سامان	تهران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک	
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۱۰۰	۹۹.۷	ارائه خدمات فنی و مهندسی	
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب‌شیر	۱۰۰	۰	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه	
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی	
شرکت‌های وابسته					
کیش سل پارس	جزیره کیش	۲۰۰	۲۰۰	روشنگر بصیر	خدمات اپراتوری ومخابراتی
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۲۴.۱۹	۴	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

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

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۶	۱۳۹۵
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی					
شرکت واسط مالی شهریور سوم	خرید	صکوک	۲۰	۲۹۱,۱۹۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۰	۱۰,۰۰۰	۰
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۱,۸۹۸	۰
شرکت واسط مالی مهر (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۵۵	۰
شرکت بهمن سوم	خرید	صکوک	۱۷	۳۴,۸۰۰	۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۳,۰۳۳,۲۰۰	۰
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری					
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۰	۰	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی	۴.۸۵	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۰.۵۷	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۸.۵۹	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۲.۷۳	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۴.۹۰	۲,۵۳۵	۲,۵۳۵
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۷.۹۹	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
شرکت واسط مالی تبریکم	خرید	صکوک	۲۰	۸۰۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۱	۲۹,۹۳۸	۰
شرکت واسط مالی مهر یکم	خرید	صکوک	۲۰.۰۰	۵۰	۰
				۳,۵۱۰,۹۶۶	۱۲۹,۰۳۵

۱۴-۱- باتوجه به اینکه پایان دوره مالی شرکت های گروه سه ماه قبل از پایان دوره مالی بانک است مطالبات از شرکت های فرعی در عملیات تلفیق به طور کامل حذف نشد که به دلیل اثرگذار نبودن این مبلغ در کلیت صورت های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استانداردهای حسابداری) صرف نظر شد.

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

۱۳۹۶				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
۲,۸۰۲,۹۳۵	۰	۰	۰	۲,۸۰۲,۹۳۵

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ماده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۵- سایر حساب های دریافتنی

گروه				
۱۳۹۶		۱۳۹۵		
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۰۹,۵۹۹	۰	۰	۱,۳۰۹,۵۹۹	۹۷۱,۰۷۶
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۴۰,۵۸۶,۱۰۳	(۲۸۱,۲۵۶)	(۱۴,۷۱۸)	۴۰,۲۹۰,۱۲۹	۲۴,۴۳۰,۱۲۳
۴۱,۸۹۵,۷۰۲	(۲۸۱,۲۵۶)	(۱۴,۷۱۸)	۴۱,۵۹۹,۷۲۷	۲۵,۴۰۱,۱۹۹

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

مطالبات از کارکنان

بدهکاران موقت

شرکت اصلی				
۱۳۹۶		۱۳۹۵		
یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۵ سود سهام دریافتنی	۱,۳۰۱,۶۰۴	۰	۰	۱,۳۰۱,۶۰۴
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰
۲-۱۵ بدهکاران موقت	۳۹,۲۲۶,۹۴۶	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۳۹,۰۵۸,۱۷۴
	۴۰,۵۲۸,۵۵۰	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
	۲۳,۸۶۳,۴۳۶			

۱۴-۱- باتوجه به اینکه پایان دوره مالی شرکت های گروه سه ماه قبل از پایان دوره مالی بانک است مطالبات از شرکت های فرعی در عملیات تلفیق به طور کامل حذف نشد که به دلیل اثرگذار نبودن این مبلغ در کلیت صورت های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استانداردهای حسابداری) صرف نظر شد.

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

۱۳۹۶								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۴	۰	۵,۰۷۹	۰	۳۳۱,۸۷۸	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۲۶,۱۴۴	۰	۷۱,۳۶۵	۰
پردازشگران سامان	۰	۶۲,۴۲۳	۰	۰	۱۷۲,۵۸۳	۰	۳۱,۵۰۰	۰
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۱,۷۸۵	۰	۵,۷۶۵	۰
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباط ماهواره	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۷	۰	۱۹,۲۳۵	۰
آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۱,۹۷۰,۶۷۶	۰	۰	۳۰	۰	۲,۵۱۸	۰
آتیه اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۲۱۰,۰۹۸	۰	۰	۰
	۰	۲,۰۳۳,۰۹۹	۵,۵۶۴	۰	۴۲۷,۹۱۹	۰	۴۶۲,۲۶۱	۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰							

۱۳۹۵								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۴	۰	۲,۲۴۶	۰	۲۸۴,۵۶۱	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۱۲	۰	۵۴,۵۳۳	۰
پردازشگران سامان	۰	۶۲,۴۲۳	۰	۰	۱۱۶,۳۹۵	۰	۳۱,۵۰۰	۰
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۳۵۷	۰	۴,۸۰۰	۰
آدونیس	۰	۰	۲,۰۲۵	۰	۲۸	۰	۰	۰
ارتباط ماهواره	۰	۰	۰	۰	۱,۸۸۲	۰	۳۲,۶۹۴	۰
آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۱,۹۷۰,۶۷۶	۰	۰	۳۰	۰	۲,۵۱۸	۰
آتیه اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۵,۷۹۲	۰	۰	۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
	۰	۲,۰۳۳,۰۹۹	۷,۵۸۹	۰	۳۵۱,۶۴۲	۰	۴۱۰,۶۰۶	۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰							

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

	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
حفاری شمال	۲۲,۰۳۸	۳۲,۹۰۴
سرمایه‌گذاری مسکن	۴,۰۹۰	۴,۰۹۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۶,۸۸۰	۶,۸۸۰
صنعتی بارز	۲	۲
گروه بهمن	۵,۳۴۹	۲,۳۶۵
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۱۹,۹۹۲	۱۳,۹۵۹
سرمایه‌گذاری سپه	۸,۸۰۰	۱۱,۷۸۱
حمل‌ونقل توکا	۹۰۸	۰
رایان سایپا	۲۸	۲۸
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۴۴۶	۴,۰۰۳
گروه مپنا	۱,۱۸۰	۱,۸۴۴
بیمه سامان	۵	۶۲,۳۴۸
پمپ‌سازی ایران	۴,۲۱۸	۲,۸۵۰
شیشه همدان	۱۲,۲۴۲	۳,۷۷۵
سپرده‌گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه	۰	۱,۹۱۴
سرمایه‌گذاری امید	۰	۲,۱۷۲
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۰	۱۰,۴۴۰
توکا ریل	۰	۵,۹۹۹
بانک خاورمیانه	۲۰,۲۳۱	۸,۹۲۵
بانک سینا	۰	۳,۳۷۴
بانک پاسارگاد	۰	۲,۹۸۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۸۳۲,۵۷۹	۵۰۴,۳۱۳
تأمین سرمایه‌کاردان	۳۵۲,۸۵۶	۲۶۴,۶۰۰
سایر	۵,۳۶۰	۷,۴۴۳
	۱,۲۹۸,۲۰۲	۹۵۸,۹۹۴
سایر شرکت‌ها		
آفتاب تجارت سامان	۳,۴۰۲	۱,۹۶۲
	۳,۴۰۲	۱,۹۶۲
	۱,۳۰۱,۶۰۴	۹۶۰,۹۵۶

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

	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات		
هزینه دادرسی و وصول مطالبات	۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۰۷۰,۲۵۳
	۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۰۷۰,۲۵۳
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۳۵,۰۸۲,۴۶۲	۱۸,۲۴۰,۲۲۲
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۷۵۱,۰۰۰	۱,۹۵۷,۰۰۰
بدهکاران بابت سوءاستفاده‌های مالی	۰	۰
بدهکاران موقت (ارزی)	۶۹۹,۱۸۲	۶۰۰,۵۹۶
سایر	۳۹,۴۳۲	۳۴,۴۰۹
	۳۶,۵۷۲,۰۷۵	۲۰,۸۳۲,۲۲۷
	۳۹,۲۲۶,۹۴۶	۲۲,۹۰۲,۴۸۰

۱۵-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتنی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۶) به شرح زیر است:

	۱۳۹۶			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱,۳۰۱,۶۰۴	۰	۰	۰
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۳۶,۵۷۲,۰۷۵	۰	۰	۲,۶۵۴,۸۷۱
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۷,۸۷۳,۶۷۹	۰	۰	۲,۶۵۴,۸۷۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷,۸۷۳,۶۷۹	۰	۰	۲,۴۸۶,۱۰۱
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۱,۷۹۳,۱۸۳	۰	۰	۲,۰۷۰,۲۵۳

۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۴۸	۴۰,۵۳۲	پیش‌پرداخت‌ها
۱۹,۲۹۹	۲۳,۲۹۶	سفارش‌ها
۳۰,۴۴۷	۶۳,۸۲۸	

۱۷- موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۴۵۸	۲۲۰,۵۰۶	موجودی انبار
۷۰,۷۶۴	۳۵,۰۳۷	پروژه‌های در جریان تکمیل
۳۰۵,۲۲۲	۲۵۵,۵۴۳	

۱۷-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم‌پذکی گروه تا ارزش ۱۷۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

جمع	سفرها و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در پیش‌تکمیل	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	تجهیزات	تأسیسات	ساختمان	زمین	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۰۴,۲۹۶	۲۱۹,۸۵۴	۴۹۸,۳۱۸	۱۳۴,۷۹۸	۲,۵۴۹,۱۴۲	۹۴,۹۰۹	۲,۹۷۶,۱۷۷	۲۱,۶۷۰	۱,۱۶۲,۲۵۸	۹۰,۲,۲۲۹	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱,۱۴۹,۱۳۱	۲۸۶,۵۶۵	۴۵۴,۶۲۲	۱۵,۴۰۰	۲۳۵,۷۲۴	۱۹,۵۴۴	۲۴,۸۱۷	۰	۴۷۸,۵۴۴	۱۶,۰۰۰	مالیه در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱۰,۱,۶۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۵,۲۳۸)	۳۴۷,۴۱۵	افزایش طی سال مالی
(۴۰,۷,۳۱۴)	۰	۰	۰	(۳۳,۲۸۳)	۰	۰	۰	(۲۸۱,۷۷۸)	(۳۰,۲,۲۵۳)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۳,۳۸۰,۶۲۶)	(۳۱,۶,۵۰۰)	۶,۷۲۰	(۴,۹۰۴)	(۷۵,۲۰۶)	(۲,۷۹۸)	(۲,۷۲۵,۶۵۶)	۰	(۴۹,۵۲۰)	(۶۱,۷۳۵)	فروش رفته
۵,۹۶۷,۱۶۴	۱۱۴,۸۵۶	۵۵۰,۴۶۰	۱۴۵,۲۹۴	۲,۶۸۶,۳۷۷	۱۱۱,۶۵۷	۲۷۵,۳۳۸	۲۱,۶۷۰	۱,۰۶۳,۷۶۶	۹۰,۱,۶۵۶	مالیه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۲۹۷,۹۳۶	۲۵۷,۶۴۵	۳۲۰,۰۳۳	۴۸,۳۳۸	۱۷۰,۲۳۳	۰	۶۲,۸۸۳	۴,۱۲۲	۱۹۱,۱۱۶	۱۶۶,۷۵۹	افزایش طی سال مالی
(۱۳۲,۰۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۷۸۳	(۲۳۶,۸۷۴)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۷۵۱,۹۹۵)	(۸)	۰	۰	(۱۹۵)	(۴۵۳)	۰	۰	(۴۴۴,۹۸۵)	(۲۸۶,۲۵۴)	فروش رفته
(۴۱۱,۷۴۶)	(۷۵,۶۸۸)	(۱۲۱,۳۱۳)	(۵,۲۳۱)	۰	۷,۲۵۲	۰	۰	۱۴,۹۰۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵,۹۶۹,۷۲۸	۱۴۱,۸۳۵	۷۴۹,۱۸۰	۱۸۲,۸۰۱	۲,۸۵۶,۴۱۵	۱۱۸,۶۵۶	۳۳۸,۲۲۱	۲۵,۷۹۲	۹۰,۹۵۰	۵۵۵,۱۸۷	مالیه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهکای آباشته و کاهش ارزش آباشته										
۲,۵۹۴,۸۵۴			۹۴,۵۱۶	۱,۳۰۰,۸۷۳	۴۰,۶۸۱	۱,۰۱۱,۰۲۸	۱۰,۲۸۵	۲۰,۵۴۷	۰	مالیه در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۴۳۸,۲۸۷		۳۲,۳۷۰	۲۹۶,۱۰۱	۲۹۶,۱۰۱	۱۴,۳۴۶	۲۷,۱۶۸	۲,۴۱۷	۶۵,۹۰۵	۰	استهکای سال و کاهش ارزش
(۲۱۳,۶۲۹)		۰	(۲۲,۹۰۶)	(۲۲,۹۰۶)	۰	(۷,۶۶۵)	۰	(۱۸۳,۱۰۸)	۰	فروش رفته
(۹۹۴,۶۳۶)		(۶,۴۸۶)	(۳۴,۵۲۸)	(۳۴,۵۲۸)	(۱,۴۶۳)	(۹۳۹,۲۴۳)	۰	(۱۷,۷۱۶)	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۸۷۵,۰۲۶		۱۲۲,۴۰۰	۱,۴۶۹,۵۴۰	۵۲,۵۴۴	۵۲,۵۴۴	۹۱,۲۸۸	۱۲,۷۰۲	۷۵,۵۵۲	۰	مالیه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۱۶,۴۶۰		۱۳,۶۳۶	۴۱۴,۵۲۲	۱۵,۱۶۲	۱۵,۱۶۲	۳۱,۲۱۶	۴,۵۷۹	۳۷,۳۴۵	۰	استهکای سال و کاهش ارزش
(۴۶,۲۸۱)		۰	(۱۹۵)	(۱۹۵)	۵۱۹	۰	۰	(۴۶,۶۰۵)	۰	فروش رفته
۵,۷۵۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۵۷	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۳۰۰,۹۶۲		۱۴۶,۰۳۶	۱,۸۸۲,۸۶۷	۶۹,۲۲۵	۶۹,۲۲۵	۱۲۲,۵۰۴	۱۷,۲۸۱	۷۲,۰۴۹	۰	مالیه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش دفتری										
۶,۱۰۹,۴۴۲	۲۱۹,۸۵۴	۴۹۸,۳۱۸	۳۸,۲۸۲	۱,۳۱۸,۲۶۹	۵۴,۲۲۸	۱,۹۴۵,۱۴۹	۱۱,۳۸۵	۹۵۶,۷۸۷	۹۰,۲,۲۲۹	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۴,۱۴۲,۱۳۸	۱۱۴,۸۵۶	۵۵۰,۴۶۰	۲۲,۸۹۴	۱,۲۱۶,۸۳۷	۵۸,۱۱۳	۱۸۴,۰۵۰	۸,۹۶۸	۹۸۸,۲۱۴	۹۰,۱,۶۵۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳,۶۶۸,۸۰۷	۱۴۱,۸۳۵	۷۴۹,۱۸۰	۵۱,۷۶۵	۹۷۲,۵۴۸	۴۹,۲۳۱	۲۱۵,۷۱۷	۸,۵۱۱	۸۳۷,۵۴۱	۵۴۵,۱۸۷	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

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

	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۶۰,۶۹۶	۴۱۵,۷۳۸	۹۲۶,۹۷۳	۷۹۴,۳۹۵
ساختمان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۰۲,۰۵۳	۷۷۷,۵۷۸	۱,۳۳۶,۶۲۲	۹۳۹,۷۱۰
	۱,۵۶۲,۷۴۹	۱,۱۹۳,۳۱۶	۲,۲۶۳,۵۹۵	۱,۷۳۴,۱۰۵

۱۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۵,۵۸۴,۸۴۰میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۹۸,۲۰۱میلیون ریال مور پوشش بدنه قرار گرفته است و همچنین دارایی‌های ثابت مشهود وسایل نقلیه شرکت‌های گروه تا ارزش ۸,۲۲۳,۷۴۶میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است، رقم عمده دارایی‌های در جریان تکمیل شرکت اصلی مربوط به زمین شعبه یزد و طبقه همکف ساختمان آفریقا است که نیازی به پوشش بیمه‌ای ندارد و مابقی مربوط به ملک تجریش بوده که به دلیل عدم انتقال قطعی سند بیمه نشده است.

شرکت اصلی

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	پس‌سازی و توسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تأسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۷۷,۷۱۹	۱۴۵,۱۸۴	۱۰,۳۶۱۱	۴۴۷,۴۲۱	۱۳۳,۳۶۶	۲,۴۲۱,۴۹۵	۸۳۰,۵۷	۲۱,۶۷۰	۹۸۸,۶۸۲	۷۳۲,۲۳۳
۱,۰۶۲,۱۳۶	۲۸۶,۵۶۵	۱۶,۳۸۲	۱۳۴	۲۲,۵۹۰	۲۲۴,۹۷۷	۱۶,۹۵۰	.	۴۷۸,۵۴۴	۱۶,۰۰۰
۱۰۱,۶۷۷	.	.	.	.	.	.	.	(۴۴۵,۷۳۸)	۳۴۷,۴۱۵
(۶۰۷,۲۴۴)	.	.	.	.	(۲۲,۲۱۳)	.	.	(۲۸۱,۷۷۸)	(۳۰۲,۲۵۳)
(۳۵۷,۰۳۳)	(۳۱۶,۶۵۰)	(۲۹,۷۲۱)	.	(۱۰,۶۶۲)	.	.	.	.	.
۵,۲۷۷,۲۵۵	۱۱۵,۰۹۸	۹,۰۲۷۲	۴۴۷,۵۵۵	۱۴۵,۲۹۵	۲,۶۲۲,۲۵۲	۱۰۰,۰۰۷	۲۱,۶۷۰	۹۳۹,۷۱۰	۷۹۴,۳۹۵
۱,۰۸۲,۱۴۳	۲۵۷,۶۴۵	۴,۹۷۹	۲۷۵,۰۰۰	۴۸,۲۳۸	۱۶۴,۴۱۸	.	۴,۱۲۲	۱۸۳,۱۷۰	۱۴۴,۵۷۰
(۱۳۲,۰۹۱)	.	.	.	.	.	.	.	۱۰۴,۷۸۳	(۲۳۶,۸۷۴)
(۷۵۱,۸۶۹)	.	(۸)	.	.	(۱۹۵)	(۳۲۸)	.	(۴۴۴,۹۸۵)	(۲۸۶,۳۵۴)
(۴۱۱,۳۴۶)	(۲۳۰,۶۶۶)	(۷۵,۶۸۸)	(۱۲۱,۳۱۳)	(۵,۷۳۱)	.	۷,۲۵۲	.	۱۴,۹۰۰	.
۵,۰۶۴,۱۹۳	۱۴۲,۰۷۷	۱۹,۵۵۵	۶۰۱,۲۴۲	۱۸۷,۸۰۲	۲,۷۸۷,۴۷۷	۱۰۶,۹۳۱	۲۵,۷۹۲	۷۷۷,۵۷۸	۴۱۵,۷۳۸
۱,۴۸۳,۸۶۱				۹۵,۶۰۹	۱,۱۷۲,۴۷۷	۳۶,۶۷۷	۱۰,۲۸۵	۱۶۸,۸۱۳	.
۳۹۱,۸۰۸				۳۲,۳۷۰	۲۸۵,۵۸۵	۱۲,۵۲۶	۲,۴۱۷	۵۸,۹۱۰	.
(۲۰۵,۸۷۲)				.	(۲۲,۷۶۳)	.	.	(۱۸۳,۱۰۸)	.
(۵۵۷۹)				(۵,۵۷۹)	.	.	.	.	.
۱,۶۶۴,۲۱۸				۱۲۲,۴۰۰	۱,۴۲۵,۲۹۸	۴۹,۲۰۲	۱۲,۷۰۲	۴۴,۶۱۵	.
۴۷۴,۴۷۷				۱۲,۶۴۶	۴۰,۸۴۵۷	۱۵,۱۶۲	۴,۵۷۹	۳۲,۶۴۳	.
(۴۷,۱۲۷)				.	(۱۹۵)	(۳۲۸)	.	(۴۶,۶۰۵)	.
.				.	.	.	.	.	.
۲,۰۹۱,۵۶۸				۱۳۶,۰۲۵	۱,۸۴۳,۵۶۱	۶۶,۰۲۸	۱۷,۲۸۲	۳۰,۶۵۲	.
۳,۵۹۴,۵۸۸	۱۴۵,۱۸۴	۱۰,۳۶۱۱	۴۴۷,۴۲۱	۳۷,۷۵۷	۱,۲۴۹,۰۱۸	۴۶,۳۸۰	۱۱,۳۸۵	۸۱۹,۸۶۹	۷۳۲,۲۳۳
۳,۶۱۳,۰۳۷	۱۱۵,۰۹۸	۹,۰۲۷۲	۴۴۷,۵۵۵	۲۲,۸۹۵	۱,۱۸۷,۹۵۵	۵۰,۸۰۳	۸,۹۶۸	۸۹۵,۰۹۶	۷۹۴,۳۹۵
۲,۸۷۲,۶۲۵	۱۴۲,۰۷۷	۱۹,۵۵۵	۶۰۱,۲۴۲	۵۱,۷۶۷	۹۴۲,۹۱۶	۴۲,۸۹۳	۸,۵۱۱	۷۴۶,۹۲۶	۴۱۵,۷۳۸

۱۹ - دارایی نامشهود

شرکت اصلی					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده					
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۴,۰۱۵,۴۹۴	۱۴۶,۳۰۶	۲۱,۳۵۲	۴,۱۸۳,۱۵۲	
افزایش طی سال مالی	۰	۴۶,۹۵۸	۳۱۳	۴۷,۲۷۱	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱,۲۹۱,۸۰۷	۰	۰	۱,۲۹۱,۸۰۷	
فروش رفته	(۱,۱۰۳,۹۳۴)	۰	۰	(۱,۱۰۳,۹۳۴)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۱۱۸)	(۱۱۸)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۷	۱۹۳,۲۶۴	۲۱,۵۴۷	۴,۴۱۸,۱۷۸	
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۶	۴,۲۰۳,۳۶۷	۱۹۳,۲۶۴	۲۱,۵۴۷	۴,۴۱۸,۱۷۸	
افزایش طی سال مالی	۳۱۷,۵۱۶	۱۴۷,۶۱۹	۵۲۵	۴۶۵,۶۶۰	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۷۶۰,۰۸۶)	۰	۰	(۷۶۰,۰۸۶)	
فروش رفته	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	۰	۰	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱,۸۲۱)	(۲۲)	(۱,۸۴۳)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۵	۳۳۹,۰۶۲	۲۲,۰۵۰	۲,۳۸۳,۴۲۷	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۰	(۶۳,۵۸۸)	۰	(۶۳,۵۸۸)	
استهلاک سال	۰	(۵۳,۴۰۱)	۰	(۵۳,۴۰۱)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۶	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	
استهلاک سال	۰	(۵۰,۰۹۷)	۰	(۵۰,۰۹۷)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	
ارزش دفتری					
در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۴,۰۱۵,۴۹۴	۸۲,۷۱۷	۲۱,۳۵۲	۴,۱۱۹,۵۶۳	
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۷	۷۶,۲۷۵	۲۱,۵۴۷	۴,۳۰۱,۱۸۹	
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۵	۱۷۱,۹۷۶	۲۲,۰۵۰	۲,۲۱۶,۳۴۱	

گروه					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده					
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۴,۰۱۵,۴۹۴	۱۵۱,۲۸۹	۳۹,۸۲۹	۴,۲۰۶,۶۱۲	
افزایش طی سال مالی	۰	۵۰,۳۹۸	۳۳۸	۵۰,۷۳۶	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱,۲۹۱,۸۰۷	۰	۰	۱,۲۹۱,۸۰۷	
فروش رفته	(۱,۱۰۳,۹۳۴)	۰	۰	(۱,۱۰۳,۹۳۴)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱۲,۸۳۸)	(۲,۸۹۷)	(۱۵,۷۳۵)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۷	۱۸۸,۸۴۹	۳۷,۲۷۰	۴,۴۲۹,۴۸۶	
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۶	۴,۲۰۳,۳۶۷	۱۸۸,۸۴۹	۳۷,۲۷۰	۴,۴۲۹,۴۸۶	
افزایش طی سال مالی	۳۱۷,۵۱۶	۱۴۷,۶۱۹	۵۲۵	۴۶۵,۶۶۰	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۷۶۰,۰۸۶)	۰	۰	(۷۶۰,۰۸۶)	
فروش رفته	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	۰	۰	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴۸,۰۹۷)	(۲۲)	(۴۸,۱۱۹)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۵	۲۸۸,۳۷۱	۳۷,۷۷۳	۲,۳۴۸,۴۵۹	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۰	۶۳,۴۵۱	۱۵,۰۲۷	۷۸,۴۷۸	
استهلاک سال	۰	۵۵,۵۶۶	۳	۵۵,۵۶۹	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۷۷۳)	۰	(۷۷۳)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۱۱۸,۲۴۵	۱۵,۰۳۰	۱۳۳,۲۷۴	
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۶	۰	۱۱۸,۲۴۵	۱۵,۰۳۰	۱۳۳,۲۷۵	
استهلاک سال	۵۰,۰۹۷	۵۰,۰۹۷	۱۴۷	۵۰,۲۴۴	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۱۶,۱۸۷)	(۱۶,۱۸۷)	۰	(۱۶,۱۸۷)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۱۵۲,۱۵۵	۱۵,۱۷۷	۱۶۷,۳۳۲	
ارزش دفتری					
در ۱/۰۱/۱۳۹۵	۴,۰۱۵,۴۹۴	۸۷,۸۳۸	۲۴,۸۰۲	۴,۱۲۸,۱۳۴	
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۰۳,۳۶۷	۷۰,۶۰۴	۲۲,۲۴۰	۴,۲۹۶,۲۱۲	
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۵	۱۳۶,۲۱۶	۲۲,۵۹۶	۲,۱۸۱,۱۲۷	

۱۹-۱- مبلغ دفتری سرقتی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۷۷۲	۷,۲۹۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۴۷۵,۲۰۹	۲,۱۲۷,۷۴۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴۸۵,۹۸۱	۲,۱۳۵,۰۳۹	
		کسری شود:
(۹,۶۶۱)	(۲۱۵,۹۸۳)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
(۳,۱۳۱)	(۶۰,۳۲۸)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
.	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۷۳,۱۸۹	۱,۸۵۸,۷۲۷	

۲۰- سپرده قانونی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۷۸۲,۹۵۹	۲۷,۲۶۲,۳۹۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)
۲۵۲,۷۲۵	۲۱۶,۱۶۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	

۲۰-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۱- سایر دارایی ها

گروه	شرکت اصلی	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۳,۱۸۹	۱,۸۵۸,۷۲۷	۴۵۲,۵۶۵	۱,۸۵۸,۷۲۷	۱-۲۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۴,۰۵۳,۲۴۳	۲۵,۷۳۲,۹۱۷	۲۴,۰۵۳,۲۴۳	۲۵,۶۶۱,۹۹۳	۲-۲۱	وثائق تملیکی
.	.	.	.		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
.	.	.	.		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
.	.	۱۴,۰۱۸	۷,۳۳۶		پیش پرداخت مالیات
۲۹,۱۳۰	۲۹,۷۰۷	۲۹,۱۳۰	۲۹,۷۰۷		پیش پرداخت اجاره شعب
۱	.	۱۰,۹۴۸	.		سایر پیش پرداخت ها
.	.	.	.		موجودی ملزومات
۱۱۷,۷۹۹	۱,۵۷۰,۹۹۱	۱۱۷,۷۹۸	۱,۵۷۰,۹۹۰		ودائع ساختمان های استیجاری
.	.	.	.	۴-۲۱	اقلام در راه
۴,۴۶۶	۳,۰۱۹	۴,۴۶۶	۳,۰۱۹		تمبر مالیاتی
.	.	۴۵,۷۱۸	۵۱,۱۰۳	۳-۲۱	سرقتی تلفیق
.	.	.	.		طلا و نقره
۲,۳۲۰,۰۶۷	۲,۴۷۴,۲۳۳	۲,۳۲۰,۰۶۷	۲,۴۷۴,۲۳۳		پرداختی بابت سهم الشرکه
۹۲۴,۴۷۴	۹۱۳,۸۵۵	۹۲۴,۴۷۴	۹۱۳,۸۵۵		پیش پرداخت مالیات و بیمه
۷۹۷,۵۱۶	۳,۰۸۹,۷۷۶	۵۷۰,۷۰۱	۳,۰۹۷,۳۱۷		سایر
۲۸,۷۱۹,۸۸۶	۳۵,۶۷۳,۲۲۳	۲۸,۵۴۳,۱۲۹	۳۵,۶۶۸,۲۷۹		

۲۱-۲- تجزیه سنی مانده وثائق تملیکی غیر منقول به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۵,۱۶۷	۱۰,۴۲۸,۴۱۶	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۱۷,۶۷۹,۰۳۲	۳,۹۸۶,۵۷۳	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۵,۲۶۹,۰۴۴	۱۱,۳۱۷,۹۲۷	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲۴,۰۵۳,۲۴۳	۲۵,۷۳۲,۹۱۷	

۲۲-۱- رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی است. (Cut off)

۲۳- سپرده‌های مشتریان

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۱-۲۳	۵,۷۲۱,۹۵۱	۳,۸۴۵,۸۲۱	۵,۷۲۱,۹۵۱	۳,۸۰۹,۹۶۰
۲-۲۳	۲,۹۰۳,۷۰۲	۶۲۰,۴۸۱	۲,۹۰۳,۷۰۲	۶۲۰,۴۸۱
۳-۲۳	۴۸,۸۵۵	۵۲,۹۸۹	۴۸,۸۵۵	۵۲,۹۸۹
	۸,۶۷۴,۵۰۸	۴,۵۱۹,۲۹۱	۸,۶۷۴,۵۰۸	۴,۴۸۳,۴۲۹
مشتریان حقوقی				
۱-۲۳	۹,۱۴۸,۶۶۱	۸,۴۷۲,۵۱۶	۹,۱۴۸,۶۶۱	۸,۴۹۶,۰۲۹
۲-۲۳	۵,۷۰۰,۹۶۴	۱,۲۸۷,۰۴۳	۵,۷۰۰,۹۶۴	۱,۲۸۷,۸۷۷
۳-۲۳	۲,۹۳۱,۰۷۰	۲,۷۹۱,۸۵۲	۲,۹۳۱,۰۷۰	۲,۷۹۵,۱۷۷
	۱۷,۷۸۰,۶۹۴	۱۲,۵۵۱,۴۱۱	۱۷,۷۸۰,۶۹۴	۱۲,۵۷۹,۰۸۳
	۲۶,۴۵۵,۲۰۳	۱۷,۰۷۰,۷۰۲	۲۶,۴۵۵,۲۰۳	۱۷,۰۶۲,۵۱۲

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

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۹,۰۳۰,۳۹۸	۷,۵۱۳,۷۰۷	۹,۰۳۰,۳۹۸	۷,۵۳۰,۰۵۹
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	۱۰۶,۹۱۳	۶۴۸,۶۶۸	۱۰۶,۹۱۳	۶۴۸,۶۶۸
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۱,۱۲۶,۸۴۴	۵۷۵,۳۷۳	۱,۱۲۶,۸۴۴	۵۷۵,۳۷۳
مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال)	۶۷,۲۹۰	۵۴,۴۹۶	۶۷,۲۹۰	۵۴,۴۹۶
مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز)	۵,۵۱۴	۴۰۳۸	۵,۵۱۴	۴۰۳۸
بستانکاران موقت (ریال)	۱,۶۰۴,۲۲۱	۱,۱۰۲,۹۸۱	۱,۶۰۴,۲۲۱	۱,۰۷۴,۲۸۱
بستانکاران موقت (ارز)	۲,۴۴۸,۵۵۵	۱,۸۸۱,۳۳۶	۲,۴۴۸,۵۵۵	۱,۸۸۱,۳۳۶
حواله‌های عهده بانک (ارز)	۵۰۱,۹۲۷	۵۵۳,۱۱۹	۵۰۱,۹۲۷	۵۵۳,۱۱۹
وجوه اداره‌شده مصرف نشده	۱۰,۳۱۳	۱۵,۹۱۶	۱۰,۳۱۳	۱۵,۹۱۶
کسر می‌شود:				
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه نشده)	(۳۱,۳۶۲)	(۳۱,۲۹۷)	(۳۱,۳۶۲)	(۳۱,۲۹۷)
	۱۴,۸۷۰,۶۱۲	۱۲,۳۱۸,۳۳۷	۱۴,۸۷۰,۶۱۲	۱۲,۳۰۵,۹۸۹

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

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۶,۳۹۶,۱۵۹	۵۳۸,۶۲۸	۶,۳۹۶,۱۵۹	۵۳۹,۶۶۲
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)	۲,۲۰۸,۵۰۲	۱,۳۶۶,۸۹۱	۲,۲۰۸,۵۰۲	۱,۳۶۶,۸۹۱
سپرده پس‌انداز - شعب خارج	.	.	.	.
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه جوانان	.	.	.	.
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۵	۲,۰۰۵	۵	۲,۰۰۵
حساب پس‌انداز کارکنان	.	.	.	.
صندوق بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.
سپرده‌های پس‌انداز مسکن	.	.	.	.
	۸,۶۰۴,۶۶۶	۱,۹۰۷,۵۲۴	۸,۶۰۷,۷۲۰	۱,۹۰۸,۳۵۸

۲۱-۲-۲ سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۶ افشاء شده است.

۲۱-۲-۳ مبلغ ۷۴۵میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه‌ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقفلی نیازی به بیمه ندارد.

۲۱-۳- سرقفلی

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

گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۹۷۴	۲۲۰,۷۰۴	۷۰,۹۷۴	۲۲۰,۷۰۴
۱۳,۴۹۲	.	۱۳,۴۹۲	.
.	(۱۴۹,۷۳۰)	.	(۱۴۹,۷۳۰)
۸۴,۴۶۶	۷۰,۹۷۴	۸۴,۴۶۶	۷۰,۹۷۴
(۲۵,۲۵۶)	(۹۱,۱۴۱)	(۲۵,۲۵۶)	(۹۱,۱۴۱)
(۸,۱۰۸)	(۴,۴۴۱)	(۸,۱۰۸)	(۴,۴۴۱)
.	۷۰,۳۲۶	.	۷۰,۳۲۶
(۳۳,۳۶۴)	(۲۵,۲۵۶)	(۳۳,۳۶۴)	(۲۵,۲۵۶)
۵۱,۱۰۳	۴۵,۷۱۸	۵۱,۱۰۳	۴۵,۷۱۸

بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی
سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش شرکت سب
بهای تمام‌شده در پایان دوره مالی
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی
استهلاک دوره مالی
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش شرکت سب
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی

مبلغ دفتری

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

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

گروه شرکت اصلی				
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده (ریالی)	.	.	.	.
سپرده مدت‌دار (ارز)	۱,۸۳۷,۱۴۵	۱,۱۱۴,۰۹۶	۱,۸۳۷,۱۴۵	۱,۱۱۴,۰۹۶
سپرده دیداری (ارز)	۳۶,۷۱۳	۲۸,۴۷۰	۳۶,۷۱۳	۲۸,۴۷۰
بدهی بابت ماه‌التفاوت نرخ ارز	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی (ریال)	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی (ارز)	.	.	.	.
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	.	.	.	.
سایر	.	.	.	.
	۴,۶۸۴,۱۹۸	۳,۹۳۲,۳۴۷	۴,۶۸۴,۱۹۸	۳,۹۳۲,۳۴۷

بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی

سپرده‌های دیداری (ریال)	۲,۷۵۲	۳۴۱	۲,۷۵۲	۳۴۱
سپرده‌های دیداری (ارز)	۵۷۱,۴۴۴	۶۱۸,۴۶۶	۵۷۱,۴۴۴	۶۱۸,۴۶۶
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی (ریال)	۲۰۷,۵۰۶	۲۷۵,۱۸۱	۲۰۷,۵۰۶	.
تسهیلات دریافتی (ارز)	.	.	.	.
سایر	۳,۱۰۶,۹۹۱	۴,۲۸۲,۳۰۵	۳,۱۰۶,۹۹۱	۴,۲۸۲,۳۰۵
	۳,۸۸۸,۶۹۴	۵,۱۷۶,۲۹۳	۳,۸۸۸,۶۹۴	۴,۹۰۱,۱۱۲

بانک‌های خارجی

سپرده‌های دیداری (ارز)	۶۴۸,۹۲۹	۹۲۴,۱۳۵	۶۴۸,۹۲۹	۹۲۴,۱۳۵
سپرده‌های دیداری (ریال)	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی (ارز)	.	.	.	.
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)	.	.	.	.
سایر	.	.	.	.
	۶۴۸,۹۲۹	۹۲۴,۱۳۵	۶۴۸,۹۲۹	۹۲۴,۱۳۵
	۹,۲۲۱,۸۲۱	۱۰,۰۳۲,۷۷۵	۹,۲۲۱,۸۲۱	۹,۷۵۷,۵۹۴

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

۲۳- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	۸۴۶,۵۰۷	۵۳۲,۶۷۸	۸۵۰,۶۶۲	۵۳۶,۰۰۳
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	۵,۱۶۳	۵,۳۳۷	۵,۱۶۳	۵,۳۳۷
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ریال)	۴۲۹,۰۸۰	۱۷۷,۵۳۷	۴۲۹,۰۸۰	۱۷۷,۵۳۷
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ارز)	۱,۶۸۷,۷۸۸	۲,۱۱۷,۹۰۳	۱,۶۸۷,۷۸۸	۲,۱۱۷,۹۰۳
سایر	۱۱,۳۸۷	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۷	۱۱,۳۸۶
	۲,۹۷۹,۹۷۵	۲,۸۴۴,۸۴۱	۲,۹۸۴,۰۸۰	۲,۸۴۸,۱۶۶

۲۴- سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۶۲,۲۸۳	۱۹۹,۷۰۴	۵۲,۴۸۳	۱۵۷,۰۳۴
سود سهام مصوب	۳۶۳,۳۸۳	(۲,۹۷۲)	.	.
پرداخت‌شده	(۳۹۹,۳۵۰)	(۱۳۴,۴۴۹)	(۹۷۳)	(۱۰۴,۵۵۱)
	۲۶,۳۱۶	۶۲,۲۸۳	۵۱,۵۱۰	۵۲,۴۸۳

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

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۶	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۲,۴۸۳	(۹۷۳)	.	۵۱,۵۱۰
سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	.	.	.	.	.
سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	.	.	.	.	.
	۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۲,۴۸۳	(۹۷۳)	.	۵۱,۵۱۰

۲۵- پیش‌دریافت‌ها

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت	۵۸,۴۵۴
	۵۸,۴۵۴

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۸۸,۸۴۱	۱۱۶,۱۳۹	.	.
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱۰۰,۳۹۶	۲۶۶,۲۵۵	.	.
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	.	.	.	.
تأدیه شده طی سال	(۴۳,۵۱۱)	(۱۲,۸۷۲)	.	.
تعدیلات تلفیق	.	(۲۰۵,۷۳۶)	.	.
	۱۴۵,۷۲۶	۱۶۳,۷۸۶	.	.
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	.	.	.	.
مانده در پایان سال	۱۴۵,۷۲۶	۱۶۳,۷۸۶	.	.

۲۶-۱- ذخیره مالیات عملکرد

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

سال/دوره مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	مالیات				مانده ذخیره	نحوه تشخیص
				تأدیه‌شده ^۱	قطعی	تشخیص	میانگین		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	۲,۱۸۹,۷۰۵	.	۵۴۷,۴۲۶	.	.	.	.	در مرحله اعتراض به هیئت تجدید نظر
سال ۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۷۸۸,۵۴۷)	.	.	.	.	.	.	
سال ۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶								
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی									

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

۲۶-۲- در سال ۱۳۹۵ بابت مالیات عملکرد مبلغی از بانک مطالبه نشده است.

۲۶-۲-۱- مالیات موضوع بندهای «ب» و «پ» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به مبلغ ۷۸۰,۶۹۵ میلیون ریال اعلام شده است. (طبق برگ مطالبه ۴۴۴۳۲۶۲۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵) که به علت عدم طی مراحل قانونی توسط سازمان امور مالیاتی بابت استعلام از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار به برگ تشخیص اعتراض و در هیئت حل اختلاف بدوی ضمن ارائه لایحه و دفاعیات بانک مقرر شد ضمن رعایت قوانین و استعلام از مراجع ذی‌صلاح نسبت به تعدیل مالیات اقدام شود.

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.
اسناد پرداختنی	۱۲,۲۹۷	۴۹,۴۷۰	.	.
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	۱۶,۶۸۵	۱۱,۶۷۵	۱۶,۶۸۵	۱۱,۶۷۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)	۲,۸۲۱,۳۸۱	۴۹۸,۲۲۴	۲,۸۲۱,۳۸۱	۴۹۸,۲۲۴
اقلام در راه	.	.	.	.
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۳,۵۶۸,۸۲۸	۲,۵۹۰,۹۲۰	۳,۳۶۴,۳۹۷	۲,۳۴۰,۳۹۳
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۲۹,۲۸۱	۲۶,۰۸۲	۲۹,۲۸۱	۲۶,۰۸۲
بستانکاران داخلی - حساب واسط شعب	۴۹۳,۸۹۹	۴۶۰,۷۹۶	۴۹۳,۸۹۹	۴۶۰,۷۹۶
بستانکاران داخلی - اشخاص	۶۶۸,۰۴۶	۶۶۸,۰۴۶	۶۶۸,۰۴۶	۶۶۸,۰۴۶
بستانکاران داخلی - فروش ملک قشم	۷۶,۰۴۹	۷۶,۰۴۹	۷۶,۰۴۹	۷۶,۰۴۹
سایر موارد	۲,۳۷۶,۴۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۶	۲,۳۷۶,۴۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۶
سود و کارمزد پرداختنی	.	.	.	.
حق بیمه پرداختنی	.	.	.	.
ذخیره بازخرید مرخصی	.	.	.	.
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	.	.	.	.
	۱۰,۰۶۲,۸۸۵	۶,۵۴۵,۵۷۹	۸,۴۶۹,۰۴۶	۴,۵۶۶,۸۵۸

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
۹۶,۱۱۱,۵۹۴	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	۹۶,۱۶۵,۸۸۶	۱۴۳,۳۲۸,۰۹۵	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۱۳,۷۰۹,۵۱۴	۱۰۴,۳۸۴,۲۱۸	۱۱۲,۵۱۸,۸۰۶	۱۰۳,۱۷۹,۹۲۵	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱,۵۹۵,۶۳۹	۲,۸۸۳,۹۱۰	۱,۵۹۵,۶۳۹	۲,۸۸۳,۹۱۰	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
۱,۵۱۰,۱۷۱	۱,۶۱۹,۲۸۴	۱,۵۱۰,۱۷۱	۱,۶۱۹,۲۸۴	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸	۲۵۲,۲۱۷,۳۱۸	۲۱۱,۷۹۰,۵۰۲	۲۵۱,۰۱۱,۲۱۴		
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
۱,۲۹۹,۲۳۴	۱,۷۷۸,۶۱۸	۱,۲۹۶,۶۳۳	۱,۷۷۸,۶۱۸	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۶۱۱,۱۶۷	۳۶۸,۶۲۹	۶۱۱,۱۶۷	۳۶۸,۶۲۹	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱۵,۷۳۱	۱۷,۶۸۸	۱۵,۷۳۱	۱۷,۶۸۸	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
.	.	.	.	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱,۹۲۶,۱۳۲	۲,۱۶۴,۹۳۵	۱,۹۲۳,۵۳۱	۲,۱۶۴,۹۳۵		
۲۱۴,۸۵۳,۰۵۰	۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳	۲۱۳,۷۱۴,۰۳۳	۲۵۳,۱۷۶,۱۴۸		

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶		ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال							
۱۱۵,۲۱۹,۶۸۵	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۹۹,۳۴۸,۷۸۹	۱۰۶,۰۰۳,۵۰۱	۸۰,۶۴۳,۵۷۱	۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۱۰۶,۰۰۳,۵۰۱	۹۹,۳۴۸,۷۸۹	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۱۱۵,۲۱۹,۶۸۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه										
۲۲,۸۴۶	.	۲۲,۸۴۶	۲,۵۳۳,۴۰۴	۲,۵۳۳,۴۰۴	.	۲,۵۳۳,۴۰۴	۲۲,۸۴۶	.	۲۲,۸۴۶	تا سه‌ماهه
۱,۳۹۹,۴۹۲	.	۱,۳۹۹,۴۹۲	۱۲۶,۴۸۴	۱۲۶,۴۸۴	.	۱۲۶,۴۸۴	۱,۳۹۹,۴۹۲	.	۱,۳۹۹,۴۹۲	بیش از سه تا شش‌ماهه
۱۷۳,۳۰۲	.	۱۷۳,۳۰۲	۲۲۴,۰۲۲	۲۲۴,۰۲۲	.	۲۲۴,۰۲۲	۱۷۳,۳۰۲	.	۱۷۳,۳۰۲	بیش از شش تا یکسال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۷۹,۲۶۸,۶۰۳	.	۷۹,۲۶۸,۶۰۳	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	.	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	۷۹,۲۶۸,۶۰۳	.	۷۹,۲۶۸,۶۰۳	یک‌ساله
۴۰,۳۳۱	.	۴۰,۳۳۱	۳,۵۲۹	۳,۵۲۹	.	۳,۵۲۹	۴۰,۳۳۱	.	۴۰,۳۳۱	دو‌ساله
۵۶,۳۱۰	.	۵۶,۳۱۰	۱,۵۴۶	۱,۵۴۵	.	۱,۵۴۵	۵۶,۳۱۰	.	۵۶,۳۱۰	سه‌ساله
۷۳,۸۱۶	.	۷۳,۸۱۵	۵۴,۴۹۶	۵۴,۴۹۶	.	۵۴,۴۹۶	۷۳,۸۱۶	.	۷۳,۸۱۶	چهارساله
۱۶,۶۷۲,۵۳۴	.	۱۶,۶۷۲,۵۳۴	۹,۹۸۴,۲۰۶	۹,۹۸۴,۲۰۶	.	۹,۹۸۴,۲۰۶	۱۶,۶۷۲,۵۳۴	.	۱۶,۶۷۲,۵۳۴	پنج‌ساله
۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۱۹۷,۰۵۶,۰۲۲	۲۵۲,۲۱۷,۳۱۸	۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹	۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۲۵۲,۲۱۷,۳۱۸	۱۹۷,۰۵۶,۰۲۲	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸	

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

طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یکسال مانده سپرده‌های دو و سه‌ساله مربوط به آن دسته از سپرده‌گذاران است که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده‌حساب آن‌ها به سپرده کوتاه‌مدت نیست.

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه		۱۳۹۵		۱۳۹۶		۱۳۹۶	
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۴,۶۳۴	۰	۴۱۴,۶۳۴	۵۳۷,۳۱۲	۴۶۶,۳۳۴	۵۳۷,۳۱۲	۴۶۶,۳۳۴	۵۳۷,۳۱۲	۵۶۳,۷۹۳	۵۶۳,۷۹۳
(۲۸,۲۳۹)	۰	(۲۸,۲۳۹)	(۳۰,۲۹۶)	(۳۷,۶۷۴)	(۳۰,۲۹۶)	(۳۷,۶۷۴)	(۳۰,۲۹۶)	(۴۴,۵۷۷)	(۴۴,۵۷۷)
.	۰	.	.	(۳۴,۰۹۷)	.	(۳۴,۰۹۷)	.	.	.
۱۵۰,۹۱۷	۰	۱۵۰,۹۱۷	۱۸۴,۰۱۶	۱۶۹,۲۳۰	۱۸۴,۰۱۶	۱۶۹,۲۳۰	۱۸۴,۰۱۶	۲۰۵,۶۲۰	۲۰۵,۶۲۰
۵۳۷,۳۱۲	۰	۵۳۷,۳۱۲	۶۹۱,۰۳۱	۵۶۳,۷۹۳	۶۹۱,۰۳۱	۵۶۳,۷۹۳	۵۶۳,۷۹۳	۷۲۴,۸۱۶	۷۲۴,۸۱۶

مانده در ابتدای سال
پرداخت‌شده طی سال
تعدیلات تلفیق
ذخیره تأمین‌شده طی سال

۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
سپرده‌های بلندمدت					
دولار	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰
---	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه عادی و ویژه					
دولار آمریکا	۳,۳۸۵,۰۶۵	۴,۵۰۵,۵۹۹	۱۱۹,۵۴۳,۶۱۵.۵۰	۲۵,۷۴۲,۸۱۸.۵۸	۴۰,۸۷۳,۵۸۴.۰۴
یورو	۱۰,۶۸۹,۶۹۰	۱۹,۰۵۲,۱۴۸	۴۱۱,۹۴۷,۲۳۳.۴۷	۱۷۵,۱۱۲,۹۹۸.۷۷	۲۸۰,۳۳۴,۷۳۶.۱۰
درهم امارات	۱۴۰,۹۶۱	۹۵,۹۵۰	۹,۳۴۹,۰۸۳.۴۷	۷,۹۶۰,۹۵۵.۵۲	۱,۳۴۳,۰۳۲.۱۷
پوند انگلیس	۳۲,۷۶۵	۳۱,۹۴۶	۶۰۸,۵۱۴.۱۴	۲۳۷,۸۲۳.۷۴	۳۱,۱۰۰,۰۰۰
دلار استرالیا	۱۸	۲۰	۷۱۸.۳۵	۰.۰۰	۷۱۸.۳۵
دلار کانادا	۱,۴۶۲	۱,۶۷۲	۵۸,۱۴۵.۹۶	۲,۱۲۶.۶۱	۶۰,۲۷۲.۵۷
ین ژاپن	۱,۱۶۹	۲,۱۵۸	۶,۰۵۷,۳۵۷.۴۵	۱,۰۱۹,۴۱۴.۵۵	۳,۰۱۵,۰۰۰.۰۰
فرانک سوئیس	۱۲۶,۴۵۲	۳۴,۷۴۵	۸۷۹,۰۲۴.۱۵	۳,۸۸۹,۶۱۰.۸۳	۸۷۵,۵۳۴.۲۳
لیر ترکیه	۲۹,۲۳۲	۱۱,۷۴۳	۱,۲۲۲,۱۳۲.۰۷	۲,۲۱۰,۵۱۷.۲۶	۱۶۴,۶۴۸.۷۶
یوان چین	۵	۶	۱,۰۰۰.۳۷	۰.۰۰	۱,۰۰۰.۳۷
روبل روسیه	۰	۲,۳۱۴	۳,۵۲۲,۸۱۰.۰۴	۰.۰۰	۳,۵۲۲,۸۱۰.۰۴
ریال عمان	۰	۳۹۲	۴,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۴,۰۰۰.۰۰
ریال قطر	۰	۲,۰۷۱	۲۰۰,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۲۰۰,۰۰۰.۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
دولار آمریکا	۰	۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
یورو	۱,۴۶۳,۹۲۱	۱,۶۱۸,۹۵۳	۳۵,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۴۲,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰.۰۰
درهم امارات	۱۲۳	۱۴۳	۱۳,۹۳۰.۰۰	۰.۰۰	۱۳,۹۳۰.۰۰
پوند انگلیس	۵۳	۷۰	۱,۳۲۶.۲۵	۰.۰۰	۱,۳۲۶.۲۵
ون کره	۰	۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۲۵,۳۵۹,۹۳۰			

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۱۴,۱۳۰	۷,۱۹۶	۱۸۶	۰	۸۳۶	۲۸۵	۵,۸۸۸
۱۳۹۶	۲,۴۹۷	۱۶,۶۲۲	۰	۰	۸۱۲	۱۰۷	۱۵,۷۰۳
۱۳۹۷	۷۶,۵۳۶,۵۳۴	۱۳۲,۰۶۸,۲۶۷	۰	۰	۲۹,۵۵۹,۹۴۹	۵,۸۶۹,۵۲۴	۸۴,۴۱۵,۲۸۴
۱۳۹۸	۱۸,۰۶۶,۱۴۹	۱۰,۹۹۳,۴۱۵	۰	۰	۱,۹۲۸,۶۰۷	۸۹۵,۷۸۱	۷,۰۵۸,۷۷۳
۱۳۹۹	۱,۲۷۸,۱۷۰	۱۲۸,۴۸۸	۰	۰	۲۰,۵۵۹	۱۲,۵۰۴	۸۵,۸۴۷
۱۴۰۰ و پس از آن	۲۱۴,۱۱۳	۱۱۵,۹۱۸	۰	۰	۹۴,۴۱۴	۲۱,۵۰۴	۰
	۹۶,۱۱۱,۵۹۴	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	۱۸۶	۰	۳۱,۶۰۵,۱۷۷	۶,۷۹۹,۷۰۵	۹۱,۵۸۱,۴۹۵
		۹۶,۱۱۱,۵۹۴	۵,۷۸۶	۰	۷۲,۱۴۸,۲۹۹	۷,۱۲۰,۹۸۰	۱۶,۵۶۷,۸۳۵
							۲۶۸,۶۹۳
							۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۲۹-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت			
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰
یک ساله	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	۵۵,۹۲۵,۹۷۱	۱۰۹,۸۷۱,۱۷۴
دو ساله	۳,۵۲۹	۷,۴۹۴	۰
سه ساله	۱,۵۴۶	۱۱,۷۴۹	۰
چهار ساله	۵۴,۴۹۶	۲۹,۳۸۱	۱۰,۰۶۱
پنج ساله	۹,۹۸۴,۲۰۶	۶,۷۴۲,۰۱۸	۵۳,۶۹۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۸۰,۶۴۳,۴۵۳	۳۰,۴۴۷,۵۶۴	۱۱,۷۸۸,۳۰۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۲,۸۸۳,۹۱۰	۱,۵۰۷,۸۹۰	۲,۷۹۶,۱۶۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۱۸	۴۵,۹۵۶	۰
	۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹	۹۴,۷۱۸,۰۲۳	۱۲۴,۵۱۹,۳۹۱
			۱۹۷,۰۵۶,۰۲۲

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
۳۷۳,۶۲۳	۱۹,۰۴۷,۶۱۱	۴۰,۴۴۹,۲۱۶	۱۴,۷۴۴
۲,۰۱۲,۱۰۳	۱۷۷,۹۶۲,۳۳۷	۱۸۶,۴۰۸,۰۵۶	۲,۰۳۴,۵۱۵
۶	۴۶,۰۷۴	۱۱۷	۳
۲,۳۸۵,۷۳۲	۱۹۷,۰۵۶,۰۲۲	۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹	۲,۰۴۹,۲۶۲
۹۹۷	۸,۴۷۲,۰۳۱	۱۵,۴۴۳,۵۳۹	۸۷۸
۴۸,۴۱۰	۵,۹۳۴,۷۶۸	۸,۲۹۷,۲۲۵	۳۷,۳۷۲
۵	۱,۴۶۴,۰۹۷	۱,۶۱۹,۱۶۴	۳
۴۹,۴۱۲	۱۵,۸۷۰,۸۹۶	۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۳۸,۲۵۳
۲,۴۳۵,۱۴۴	۲۱۲,۹۲۶,۹۱۸	۲۵۲,۲۱۷,۳۱۸	۲,۰۸۷,۵۱۵

سپرده‌های ریالی	
اشخاص حقوقی	
اشخاص حقیقی	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	
سپرده‌های ارزی	
اشخاص حقوقی	
اشخاص حقیقی	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	

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

گروه					
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۴,۴۴۴	(۹,۷۳۸,۵۳۵)	۰	۹,۴۹۵,۷۸۶	۵۹۷,۱۹۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۷,۶۸۸	(۸۵۱,۷۳۰)	۰	۸۵۳,۶۸۷	۱۵,۷۳۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۶۲۱,۶۵۰	(۲۰,۰۷۵,۳۸۵)	۰	۱۹,۸۹۶,۳۲۷	۸۰۰,۷۰۸	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	(۳۰۸)	۰	۰	۴۵۲	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	(۲,۰۱۲)	۰	۰	۲,۱۳۰	سپرده‌های سه‌ساله
۱۸	(۱۴,۰۰۵)	۰	۱۲,۲۶۸	۱,۷۵۴	سپرده‌های چهارساله
۱,۱۵۴,۰۸۷	(۲,۳۶۴,۵۲۰)	۰	۳,۰۲۷,۰۱۷	۴۹۱,۵۸۹	سپرده‌های پنج‌ساله
۰	(۲۶,۴۰۷)	۰	۲۶,۴۰۷	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۶,۷۸۷	(۴۴۰,۱۴۰)	۰	۴۴۲,۹۵۳	۱۳,۹۷۴	سپرده‌های ارزی
۲,۱۶۴,۹۳۵	(۳۳,۵۱۳,۰۴۱)	۰	۳۳,۷۵۴,۴۴۵	۱,۹۲۳,۵۳۱	

شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۱,۸۴۳	(۹,۸۰۹,۱۶۷)	۰	۹,۵۶۳,۸۱۶	۵۹۷,۱۹۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۷,۶۸۸	(۸۵۱,۷۳۰)	۰	۸۵۳,۶۸۷	۱۵,۷۳۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۶۲۱,۶۵۰	(۲۰,۰۷۵,۳۸۵)	۰	۱۹,۸۹۶,۳۲۸	۸۰۰,۷۰۸	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	(۳۰۷)	۰	۰	۴۵۱	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	(۲,۰۱۲)	۰	۰	۲,۱۳۰	سپرده‌های سه ساله
۱۸	(۱۴,۰۰۵)	۰	۱۲,۲۶۸	۱,۷۵۴	سپرده‌های چهارساله
۱,۱۵۶,۶۸۸	(۲,۳۶۴,۵۲۰)	۰	۳,۰۲۷,۰۱۷	۴۹۴,۱۹۱	سپرده‌های پنج ساله
۰	(۲۶,۴۰۷)	۰	۲۶,۴۰۷	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۶,۷۸۷	(۴۴۰,۱۴۰)	۰	۴۴۲,۹۵۳	۱۳,۹۷۴	سپرده‌های ارزی
۲,۱۶۴,۹۳۵	(۳۳,۵۸۳,۶۷۳)	۰	۳۳,۸۲۲,۴۷۶	۱,۹۲۶,۱۳۲	

۲۹-۲-۱- با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آن‌ها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های

سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۳۰- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶,۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶,۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳,۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴,۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵۰۰	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵۰۰
۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷۸۱	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷۸۱
۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴۰۵	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴۰۵
۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳۹۴	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳۹۴
۲۱۴,۳۰۷,۸۶۲	۲۶۸	۲۴۰,۸۴۷,۲۶۷	۳۰۱
۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳۰۵	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳۰۵
۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳۰۰	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳۰۰
۲۰۱,۶۶۰,۰۵۷	۲۵۲	۲۰۱,۶۵۶,۸۰۲	۲۵۲
۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲۲۷	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲۲۷
۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲۰۹	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲۰۹
۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱۶۰	۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱۶۰
۱۱۸,۲۳۶,۱۵۹	۱۴۸	۱۲۳,۲۵۹,۳۴۳	۱۵۴
۱۴۷,۳۳۰,۲۳۲	۱۸۴	۱۴۲,۷۱۲,۱۰۳	۱۷۸
۱۲۸,۵۹۱,۳۰۶	۱۶۱	۱۲۸,۵۹۱,۳۰۶	۱۶۱
۷۹,۸۵۳,۰۸۸	۱۰۰	۷۹,۸۲۲,۴۶۶	۱۰۰
۹۹۰,۵۵۷,۰۶۳	۱۲,۳۸	۱,۰۲۸,۴۷۰,۶۳۷	۱۲,۸۶
۳,۴۹۵,۲۶۲,۶۲۴	۴۳,۶۹	۳,۴۳۰,۴۳۸,۴۶۷	۴۲,۸۸
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقوقی (تعداد ۶۳ سهام‌دار)

اشخاص حقیقی (تعداد ۱,۹۲۳ سهام‌دار)

۳۱- اندوخته قانونی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۷۸,۰۶۱	۱,۵۹۵,۸۹۰	۱,۵۳۶,۵۶۹	۱,۵۲۳,۸۶۸
۱۵۴,۳۴۱	۲۹,۰۴۰	۱۵۲,۷۵۵	۱۲,۷۰۱
۰	(۴۶,۸۶۹)	۰	۰
۱,۷۳۲,۴۰۲	۱,۵۷۸,۰۶۱	۱,۶۸۹,۳۲۴	۱,۵۳۶,۵۶۹

مانده در ابتدای سال

تخصیص داده‌شده طی سال

تعدیلات تلفیق

مانده در پایان سال

۳۱-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل

تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از

محل سود قابل تخصیص شرکت کسرو به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به‌موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی

در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان دهد درصد سرمایه همان شرکت. وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس‌از آن

اختیاری است. اندوخته قانونی قابل‌انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست.

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۹,۳۲۴	۱,۵۳۶,۵۶۹		
۷,۸۲۳	۶,۶۶۳		
۲۵,۱۲۲	۲۵,۱۲۲		
۲,۳۸۸	۲,۰۶۸		
۲,۷۲۵	۲,۷۲۵		
۴,۱۵۷	۴,۱۵۷		
۴۸۱	۴۸۱		
۱۹۱	۱		
۱۹۱	۱۹۱		
۰	۸۴		
۱,۷۳۲,۴۰۲	۱,۵۷۸,۰۶۱		

بانک سامان

ارتباطات ماهواره‌ای سامان

صرافی سامان

کارگزاری بانک سامان

پردازشگران سامان

اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان

آتیه‌اندیشان سپهر شرق

آتیه‌اندیشان سپهر مهر

تندر نور

تعدیلات تلفیق

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۹۶		۱۳۹۵	
مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنترگذاری‌شده/افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۸۸,۶۷۵	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶۷۵	۶۷۵
۱,۵۰۶,۴۷۳	۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳
۰	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	۰
۴,۰۹۵,۱۴۸	۱,۶۹۵,۸۲۳	۶۱۴,۹۷۱	۱,۵۰۷,۱۴۸

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ریال	ریال			ریال		
	جمع	ارز (غیرمشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۸,۸۵۳	۰	۸۱۸,۸۵۳	۷۳۸,۱۰۲	۱,۱۸۳,۹۰۳	۰	۱,۰۹۴,۶۵۷
۵۱۵,۹۶۲	۳۰,۲۶۹	۴۸۵,۶۹۳	۴۰۹,۲۶۴	۲,۲۰۰,۴۹۲	۵۷,۰۱۷	۲,۰۶۰,۸۶۶
۸۶,۶۴۳	۰	۸۶,۶۴۳	۸۶,۶۴۳	۶۹,۴۰۷	۰	۶۹,۴۰۷
۱,۹۰۹,۶۴۸	۰	۱,۹۰۹,۶۴۸	۱,۹۰۹,۶۴۸	۹۹۰,۸۷۳	۰	۹۹۰,۸۷۳
۱۷,۱۷۴,۶۸۸	۳۵,۸۲۴	۱۷,۱۳۸,۸۶۴	۱۷,۱۳۸,۸۶۴	۱۲,۳۹۱,۹۴۲	۱۰۶	۱۲,۳۹۱,۸۳۶
۲۳,۵۲۶	۰	۲۳,۵۲۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	۰
۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۹۱۰,۱۹۰	۷۷۶,۳۶۰	۰	۷۷۶,۳۶۰
۴,۶۷۲	۰	۴,۶۷۲	۴,۶۷۲	۳۲,۹۰۸	۰	۳۲,۹۰۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۵۳,۱۴۵	۱۶,۶۶۰	۵۳۶,۴۸۵	۵۳۶,۴۸۵	۴۶۴,۵۶۸	۵۰۱۸	۴۵۹,۵۵۰
۱۲۱,۸۱۹	۰	۱۲۱,۸۱۹	۰	۷۶,۸۹۷	۰	۷۶,۸۹۷
۲۵۱,۲۶۴	۰	۲۵۱,۲۶۴	۰	۱۰,۸۱۸	۰	۱۰,۸۱۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲,۳۷۰,۴۰۹	۸۲,۷۵۳	۲۲,۲۸۷,۶۵۷	۲۱,۷۵۷,۳۹۴	۱۸,۱۳۶,۰۲۷	۶۲,۱۴۱	۱۷,۸۷۶,۶۵۷

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
مضاربه
مشارکت مدنی
سلف
خرید دین
مراجعه
استصناع
وجه التزام
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
وجه التزام ضمانت نامه های پرداخت شده
سایر

۳۳- سهم اقلیت

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۹,۸۰۰	۱۲۳,۶۷۵
۹,۵۶۵	۱۰,۳۷۸
۴۵,۶۱۵	۳۳,۲۵۱
۱۸۴,۹۸۰	۱۶۷,۳۰۴

سهم از سرمایه

سهم از اندوخته

سهم از سود انباشته

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه						
یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۴	۱۷,۸۷۶,۴۵۷	۳۲۱,۷۱۱	۱۸,۱۹۸,۱۶۸	۲۲,۳۷۰,۴۰۹	۶۱۳,۰۱۵	۲۱,۷۵۷,۳۹۴
۲-۳۴	۱,۰۷۳,۵۲۵	۳۰۰,۱۳۰	۱,۳۷۳,۶۵۵	۱,۸۴۸,۶۰۰	۲۶۶,۸۶۳	۱,۵۸۱,۷۳۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۸,۹۴۹,۹۸۲	۶۲۱,۸۴۱	۱۹,۵۷۱,۸۲۳	۲۴,۲۱۹,۰۰۹	۸۷۹,۸۷۸	۲۳,۳۳۹,۱۳۱

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی						
یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۴	۱۷,۹۰۲,۱۷۷	۳۲۱,۷۱۲	۱۸,۲۲۳,۸۸۹	۲۲,۴۱۹,۸۳۱	۶۱۳,۰۱۵	۲۱,۸۰۶,۸۱۶
۲-۳۴	۱,۰۷۳,۵۲۵	۲۸۲,۴۶۶	۱,۳۵۵,۹۹۱	۱,۸۳۴,۳۷۱	۲۵۲,۶۳۴	۱,۵۸۱,۷۳۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۸,۹۷۵,۷۰۲	۶۰۴,۱۷۷	۱۹,۵۷۹,۸۸۰	۲۴,۲۵۴,۲۰۲	۸۶۵,۶۴۹	۲۳,۳۸۸,۵۵۳

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه									
۱۳۹۵					۱۳۹۶				
جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال	جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال
غیرمشاع		مشاع		ریال	غیرمشاع		مشاع		ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۰
۱,۴۱۲,۵۸۴	۲۵,۹۸۵	۱,۳۸۶,۵۹۹	۱۴,۲۲۹	۱,۳۷۲,۳۷۰	۱,۰۷۴,۴۷۹	۳۱,۴۴۲	۱,۰۴۳,۰۳۷	۱۷,۶۶۳	۱,۰۲۵,۳۷۴
۲۰,۳۰۴	۰	۲۰,۳۰۴	۰	۲۰,۳۰۴	۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴
۶۰,۶۳	۰	۶۰,۶۳	۰	۶۰,۶۳	۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷
۱,۸۴۸,۶۰۰	۲۵,۹۸۵	۱,۸۲۲,۶۱۵	۲۴۰,۸۷۸	۱,۵۸۱,۷۳۷	۱,۳۷۳,۶۵۵	۳۱,۴۴۲	۱,۳۴۲,۲۱۲	۲۶۸,۶۸۷	۱,۰۷۳,۵۲۵

جایزه سپرده قانونی (سهم سپردهگذاران و بانک)
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت

شرکت اصلی									
۱۳۹۵					۱۳۹۶				
جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال	جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال
غیرمشاع		مشاع		ریال	غیرمشاع		مشاع		ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۲۶,۶۴۹	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۲۵۱,۰۲۴	۰
۱,۳۹۸,۳۵۵	۲۵,۹۸۵	۱,۳۷۲,۳۷۰	۰	۱,۳۷۲,۳۷۰	۱,۰۵۶,۸۱۶	۳۱,۴۴۲	۱,۰۲۵,۳۷۴	۰	۱,۰۲۵,۳۷۴
۲۰,۳۰۴	۰	۲۰,۳۰۴	۰	۲۰,۳۰۴	۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴
۶۰,۶۳	۰	۶۰,۶۳	۰	۶۰,۶۳	۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷
۱,۸۴۴,۳۷۱	۲۵,۹۸۵	۱,۸۰۸,۴۸۶	۲۲۶,۶۴۹	۱,۵۸۱,۷۳۷	۱,۳۵۵,۹۹۱	۳۱,۴۴۲	۱,۳۲۴,۵۴۹	۲۵۱,۰۲۴	۱,۰۷۳,۵۲۵

جایزه سپرده قانونی (سهم سپردهگذاران و بانک)
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت

شرکت اصلی									
۱۳۹۵					۱۳۹۶				
جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال	جمع		ارز (غیرمشاع)		ریال
غیرمشاع		مشاع		ریال	غیرمشاع		مشاع		ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۸,۸۵۳	۰	۸۱۸,۸۵۳	۸۰,۷۵۱	۷۳۸,۱۰۲	۱,۱۸۳,۹۰۳	۰	۸۹,۲۴۶	۱,۰۹۴,۶۵۷	۰
۵۱۵,۹۶۲	۳۰,۲۶۹	۴۸۵,۶۹۳	۷۶,۴۲۸	۴۰۹,۲۶۴	۲,۲۰۱,۰۰۶	۵۷,۰۱۸	۸۲,۶۰۹	۲,۰۶۱,۳۷۹	۰
۸۶,۶۴۳	۰	۸۶,۶۴۳	۰	۸۶,۶۴۳	۶۹,۴۰۷	۰	۰	۶۹,۴۰۷	۰
۱,۹۰۹,۶۴۸	۰	۱,۹۰۹,۶۴۸	۰	۱,۹۰۹,۶۴۸	۹۹۰,۸۷۳	۰	۰	۹۹۰,۸۷۳	۰
۱۷,۲۲۴,۱۱۰	۳۵,۸۲۴	۱۷,۱۸۸,۲۸۶	۰	۱۷,۱۸۸,۲۸۶	۱۲,۴۱۷,۱۴۷	۱۰,۶	۰	۱۲,۴۱۷,۰۴۱	۰
۲۳,۵۲۶	۰	۲۳,۵۲۶	۰	۲۳,۵۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۰	۹۱۰,۱۹۰	۷۷۶,۳۶۱	۰	۰	۷۷۶,۳۶۱	۰
۴,۶۷۲	۰	۴,۶۷۲	۰	۴,۶۷۲	۳۲,۹۰۹	۰	۰	۳۲,۹۰۹	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۵۳,۱۴۵	۱۶,۶۶۰	۵۳۶,۴۸۵	۰	۵۳۶,۴۸۵	۴۶۴,۵۶۸	۵۰,۱۷	۰	۴۵۹,۵۵۱	۰
۱۲۱,۸۱۹	۰	۱۲۱,۸۱۹	۱۲۱,۸۱۹	۰	۷۶,۸۹۷	۰	۷۶,۸۹۷	۰	۰
۲۵۱,۲۶۴	۰	۲۵۱,۲۶۴	۲۵۱,۲۶۴	۰	۱۰,۸۱۸	۰	۱۰,۸۱۸	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲,۴۱۹,۸۳۱	۸۲,۷۵۳	۲۲,۳۳۷,۰۷۹	۵۳۰,۲۶۲	۲۱,۸۰۶,۸۱۶	۱۸,۲۳۲,۸۸۹	۶۲,۱۴۲	۱۸,۱۶۱,۷۴۷	۲۵۹,۵۷۰	۱۷,۹۰۲,۱۷۷

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
مضاربه
مشارکت مدنی
سلف
خرید دین
مزارحه
استصناع
وجه التزام
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
وجه التزام ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
سایر

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

۱۳۹۶					
ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۲۳۲	۰	۱۹,۲۳۲	۳۲,۶۹۳	۰	۳۲,۶۹۳
۲۴۰,۹۲۷	۰	۲۴۰,۹۲۷	۲۱۲,۲۱۵	۰	۲۱۲,۲۱۵
(۵,۵۰۱)	۰	(۵,۵۰۱)	۶۲,۳۴۶	۰	۶۲,۳۴۶
۵,۷۶۵	۰	۵,۷۶۵	۴,۸۰۰	۰	۴,۸۰۰
۱,۰۵۳	۰	۱,۰۵۳	۸۲۹	۰	۸۲۹
۱۲,۰۴۰	۰	۱۲,۰۴۰	۰	۰	۰
۵,۴۵۸	۰	۵,۴۵۸	۳,۲۱۱	۰	۳,۲۱۱
۴۴	۰	۴۴	۱۴۰	۰	۱۴۰
۱۶,۸۳۳	۰	۱۶,۸۳۳	۳۴,۷۰۳	۰	۳۴,۷۰۳
۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
۱۶۰,۷۵۲	۰	۱۶۰,۷۵۲	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰
۶۸۵	۰	۶۸۵	۴۵۷	۰	۴۵۷
۱,۴۴۰	۰	۱,۴۴۰	۷۵۰	۰	۷۵۰
۱۱,۳۰۶	۰	۱۱,۳۰۶	۸,۹۲۵	۰	۸,۹۲۵
۹,۳۶۸	۰	۹,۳۶۸	۰	۰	۰
۳۹۶,۸۷۶	۰	۳۹۶,۸۷۶	۴۲۷,۳۷۴	۰	۴۲۷,۳۷۴
۱۲,۳۴۲	۰	۱۲,۳۴۲	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰
۸,۴۶۷	۰	۸,۴۶۷	۰	۰	۰
۱,۳۶۷	۰	۱,۳۶۷	۰	۰	۰
۸۹۸,۴۵۳	۰	۸۹۸,۴۵۳	۸۰۰,۹۴۲	۰	۸۰۰,۹۴۲
۳۲۸,۲۶۶	۰	۳۲۸,۲۶۶	۴۸۱,۴۷۷	۰	۴۸۱,۴۷۷
۴۷	۰	۴۷	۳۱	۰	۳۱
۰	۰	۰	۶۸	۰	۶۸
۰	۰	۰	۸۰۳	۰	۸۰۳
۱۵۲	۰	۱۵۲	۳,۰۶۵	۰	۳,۰۶۵
۹۰۸	۰	۹۰۸	۴,۶۱۴	۰	۴,۶۱۴
۰	۰	۰	۲۸	۰	۲۸
۳۵	۰	۳۵	۰	۰	۰
۱,۴۴۶	۰	۱,۴۴۶	۴,۰۰۳	۰	۴,۰۰۳
۲,۹۸۴	۰	۲,۹۸۴	۲,۳۶۵	۰	۲,۳۶۵
۱,۱۸۰	۰	۱,۱۸۰	۱,۸۴۴	۰	۱,۸۴۴
۴,۷۲۷	۰	۴,۷۲۷	۵,۷۹۶	۰	۵,۷۹۶
۰	۰	۰	۲,۹۸۵	۰	۲,۹۸۵
۰	۰	۰	۷۴	۰	۷۴
۰	۰	۰	۶۲۴	۰	۶۲۴
۶,۰۳۳	۰	۶,۰۳۳	۶,۳۴۷	۰	۶,۳۴۷
۰	۰	۰	۳	۰	۳
۰	۰	۰	۶۲۸	۰	۶۲۸
۰	۰	۰	۸	۰	۸
۰	۰	۰	۸	۰	۸
۰	۰	۰	۵	۰	۵
۰	۰	۰	۳۲	۰	۳۲
۰	۰	۰	۳۱	۰	۳۱
۰	۰	۰	۲,۱۷۲	۰	۲,۱۷۲
۰	۰	۰	۱۰,۴۴۰	۰	۱۰,۴۴۰
۲	۰	۲	۹۲۳	۰	۹۲۳

گروه ارتباطات ماهواره‌ای

صرافی بانک سامان

بیمه سامان

کارگزاری بانک سامان

سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

سرمایه‌گذاری ایران

شرکت رتبه‌بندی ایران

شرکت بورس و اوراق بهادار

شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان

شرکت پردازشگران سامان

آتیه‌اندیشان سپهر شرق

بورس انرژی ایران

آفتاب تجارت سامان

بانک خاورمیانه

شرکت‌الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک

تأمین سرمایه‌کاردان

سرمایه‌گذاری ایران فن‌آور پارس

شیشه همدان

پمپ‌سازی ایران

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

پرداخت‌الکترونیک سامان

ایران خودرو

پتروشیمی شازند

تراکتورسازی

حفاری شمال

حمل و نقل توکا

رایان سایپا

سرمایه‌گذاری ایران‌خودرو

فولاد مبارکه اصفهان

گروه بهمن

گروه مینا

لیزینگ ایرانیان

بانک پاسارگاد

آذراب

سرمایه‌گذاری ساختمان ایران

سرمایه‌گذاری توکا فولاد

سیمان غرب

لاستیک سهند

خاک چینی ایران

معدنی املاح ایران

پتروشیمی خراسان

تکین کو

پگاه خراسان

سرمایه‌گذاری امید

سرمایه‌گذاری خوارزمی

مخابرات ایران

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

گروه					
شرکت اصلی					
۱۳۹۵					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۴۶,۳۰۰	۰	۱,۳۴۶,۳۰۰	۱۶۷,۵۹۹	۰	۱۶۷,۵۹۹
۳,۷۳۱,۵۶۸	۰	۳,۷۳۱,۵۶۸	۲,۰۹۸,۷۰۷	۰	۲,۰۹۸,۷۰۷
۵,۰۷۷,۸۶۸	۰	۵,۰۷۷,۸۶۸	۲,۲۶۶,۳۰۶	۰	۲,۲۶۶,۳۰۶
(۴۳,۶۱۴)	۰	(۴۳,۶۱۴)	۶,۶۱۱,۶۶۳	۰	۶,۶۱۱,۶۶۳
۵,۰۳۴,۲۵۴	۰	۵,۰۳۴,۲۵۴	۷,۸۳۸,۵۸۱	۰	۷,۸۳۸,۵۸۱

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

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

۱۳۹۶					۱۳۹۵
تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)	سود(زیان)	
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)
ملی صنایع مس ایران	۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۶۸	۱۵,۱۶۸	۱,۴۰۰	۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳,۶۴۶,۵۳۶	۶,۴۷۹	۶,۷۰۰	(۲۲۱)	(۵,۲۱۱)
داده‌گستر عصر نوین	۳,۶۶۲	۱۷	۱۰	۷	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۹,۶۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۸۸	۱۳,۸۷۶	۷,۴۱۲	۵,۴۵۷
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۸,۹۱۱,۷۹۰	۲۳,۸۳۲	۳۳,۲۵۶	(۹,۴۲۴)	(۱,۰۷۰)
مخابرات ایران	۴,۸۹۹	۹	۱۲	(۳)	(۷۲۵)
حق تقدم مخابرات ایران	۰	۰	۰	۰	(۳)
ترانسفو	۰	۰	۰	۰	(۱۷)
بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۳)
بانک تجارت	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۸۵)
حفاری شمال	۶۳۳,۰۰۰	۱,۱۳۷	۳,۳۴۹	(۲,۲۱۲)	(۱۵,۴۰۳)
لیزینگ رایان سایپا	۰	۰	۰	۰	۴۸۰
مینا	۲,۴۵۶,۰۴۴	۱۶,۷۵۸	۱۹,۷۲۹	(۲,۹۷۱)	۰
گل گهر	۷,۰۲۰,۵۹۸	۲۴,۸۵۵	۲۳,۰۹۴	۱,۷۶۱	۰
آذراب	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۹۷)
ایران خودرو	۳,۱۵۴,۴۵۵	۹,۰۸۹	۱۰,۲۹۲	(۱,۲۰۳)	۲,۲۵۴
سایپا	۰	۰	۰	۰	(۴۶۷)
بانک ملت	۶,۸۵۲,۹۵۲	۶,۸۸۳	۱۳,۴۴۸	(۶,۵۶۵)	(۳,۹۷۱)
سرمایه‌گذاری شاهد	۲۸,۵۹۳,۸۱۹	۴۴,۴۵۲	۵۴,۴۵۶	(۱۰,۰۰۴)	۱۶۵
لیزینگ ایرانیان	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۲۷)
سرمایه‌گذاری سپه	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۰۴۷)
خدمات انفورماتیک	۱۴۴,۷۵۷	۳,۲۷۱	۲,۷۰۳	۵۶۸	۳۶
بانک سینا	۱۹,۲۷۷,۱۹۹	۱۹,۳۵۶	۳۳,۳۰۴	(۱۳,۹۴۸)	۰
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	(۲۸,۹۹۳)
سرمایه‌گذاری مسکن تهران	۰	۰	۰	۰	(۳۶)
حق تقدم سرمایه‌گذاری مسکن تهران	۰	۰	۰	۰	(۱۸۲)
ذوب آهن اصفهان	۰	۰	۰	۰	۵
توکاریل	۱۵,۱۸۶,۱۲۸	۲۵,۹۸۶	۳۹,۸۲۸	(۱۳,۸۴۲)	(۵۶۰)
کارت اعتباری ایران کیش	۰	۰	۰	۰	(۱۱)
فولاد خوزستان	۵۶۰,۰۰۰	۲,۴۲۵	۲,۲۴۲	۱۸۳	۲۷۵
سرمایه‌گذاری امید	۹,۹۲۱,۴۳۳	۲۲,۴۲۷	۲۲,۰۵۸	۳۶۹	(۲,۳۷۸)
بیمه البرز	۰	۰	۰	۰	(۵۷)
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۲۷,۶۸۴,۲۱۰	۲۵,۶۲۶	۳۳,۵۹۲	(۷,۹۶۶)	۰
حق تقدم سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۰	۰	۰	۰	(۴۴)
پالایش نفت تهران	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۰	۱,۱۵۹	۱۰۱	۰
گروه بهمن	۲۹,۴۲۸,۰۰۷	۳۱,۹۰۳	۳۵,۲۶۸	(۳,۳۶۵)	۳,۱۰۲
لاستیک سهند	۰	۰	۰	۰	(۶۴۲)
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۲۹,۹۹۹,۹۹۸	۲۷,۰۱۶	۴۲,۱۵۸	(۱۵,۱۴۲)	(۵,۸۰۰)
سرمایه‌گذاری نفت و گاز پتروشیمی تأمین	۴,۷۹۴,۹۰۴	۶,۵۶۱	۶,۱۴۲	۴۱۹	۰
پتروشیمی شازند	۰	۰	۰	۰	(۶۹)
حمل‌ونقل توکا	۷,۱۲۴,۱۷۵	۱۲,۴۰۱	۱۵,۸۲۳	(۳,۴۲۲)	۴,۷۲۴
حق تقدم حمل و نقل توکا	۰	۰	۰	۰	۲۷
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۹	۲,۳۸۹	(۸۶۰)	۱,۷۵۱
پتروشیمی مبین	۰	۰	۰	۰	(۲۶۱)
تراکتورسازی	۰	۰	۰	۰	۵۰
پتروشیمی فجر	۰	۰	۰	۰	۱۱۴
صنایع نسوز توکا	۰	۰	۰	۰	۲۲۹
کشت و صنعت پیادر	۰	۰	۰	۰	۵,۷۶۰

۱۳۹۶						۱۳۹۵					
ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵
۰	۰	۰	۷	۰	۷	۰	۰	۰	۷	۰	۷
۰	۰	۰	۵	۰	۵	۰	۰	۰	۵	۰	۵
۴,۲۲۱	۰	۴,۲۲۱	۵,۹۹۹	۰	۵,۹۹۹	۰	۰	۰	۵,۹۹۹	۰	۵,۹۹۹
۰	۰	۰	۱۸	۰	۱۸	۰	۰	۰	۱۸	۰	۱۸
۰	۰	۰	۹	۰	۹	۰	۰	۰	۹	۰	۹
۰	۰	۰	۲۴	۰	۲۴	۰	۰	۰	۲۴	۰	۲۴
۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۰	۰	۲۴	۰	۲۴	۰	۰	۰	۲۴	۰	۲۴
۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۳۰۰
۰	۰	۰	۲۸۵	۰	۲۸۵	۰	۰	۰	۲۸۵	۰	۲۸۵
۰	۰	۰	۵۱۶	۰	۵۱۶	۰	۰	۰	۵۱۶	۰	۵۱۶
۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۰	۰	۳۸	۰	۳۸	۰	۰	۰	۳۸	۰	۳۸
۰	۰	۰	۷	۰	۷	۰	۰	۰	۷	۰	۷
۸۴	۰	۸۴	۶۰۰	۰	۶۰۰	۸۴	۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰
۰	۰	۰	۳,۳۷۴	۰	۳,۳۷۴	۰	۰	۰	۳,۳۷۴	۰	۳,۳۷۴
۰	۰	۰	۸۷۴	۰	۸۷۴	۰	۰	۰	۸۷۴	۰	۸۷۴
۰	۰	۰	۷۶	۰	۷۶	۰	۰	۰	۷۶	۰	۷۶
۸۴	۰	۸۴	۲۶	۰	۲۶	۰	۰	۰	۲۶	۰	۲۶
۰	۰	۰	۳	۰	۳	۰	۰	۰	۳	۰	۳
۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵
۰	۰	۰	۱۹	۰	۱۹	۰	۰	۰	۱۹	۰	۱۹
۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵	۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵
۱	۰	۱	۶	۰	۶	۱	۰	۰	۶	۰	۶
۰	۰	۰	۱۲	۰	۱۲	۰	۰	۰	۱۲	۰	۱۲
۰	۰	۰	۳	۰	۳	۰	۰	۰	۳	۰	۳
۰	۰	۰	۱	۰	۱	۰	۰	۰	۱	۰	۱
۳۵۰,۱۷۰	۰	۳۵۰,۱۷۰	۵۴۰,۶۵۸	۰	۵۴۰,۶۵۸	۰	۰	۰	۵۴۰,۶۵۸	۰	۵۴۰,۶۵۸
۱۱,۱۷۰	۰	۱۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۰	۱,۱۷۰	۰	۰	۰	۱,۱۷۰	۰	۱,۱۷۰
۰	۰	۰	۲,۵۵۹	۰	۲,۵۵۹	۰	۰	۰	۲,۵۵۹	۰	۲,۵۵۹
۵۵۶	۰	۵۵۶	۹۶۵	۰	۹۶۵	۰	۰	۰	۹۶۵	۰	۹۶۵
۱۱,۷۲۵	۰	۱۱,۷۲۵	۴,۶۹۶	۰	۴,۶۹۶	۰	۰	۰	۴,۶۹۶	۰	۴,۶۹۶
۱,۲۶۰,۳۵۰	۰	۱,۲۶۰,۳۵۰	۱,۲۶۰,۳۵۰	۰	۱,۳۴۶,۳۰۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۶,۳۰۰	۰	۱,۳۴۶,۳۰۰

۳۵-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۶					۱۳۹۵
تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۸,۳۹۲,۹۱۲	۱۴,۳۵۴	۱۳,۹۰۳	(۴۵۱)	۰
حق تقدم سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸,۳۸۸	۲۵۵	۲۵۵	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰,۹۵۶,۴۳۴	۱۸,۰۲۱	۳۱,۱۹۷	۱۳,۱۷۶	۲,۸۸۰
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۹۳۸)
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۰	(۱)
بانک سینا	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۸۸۲)
حفاری شمال	۱,۵۳۸,۴۴۵	۸,۱۴۰	۲,۵۵۸	(۵,۵۸۲)	(۴,۲۶۲)
مینا	۴,۹۲۱,۷۰۶	۳۹,۵۳۶	۳۳,۱۰۴	(۶,۴۳۲)	(۳,۷۵۶)
ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۵۶)
بانک ملت	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۵۳)
لیزینگ ایرانیان	۱,۰۲۹,۲۵۸	۱,۹۶۰	۱,۵۸۲	(۳۷۸)	(۱۰,۹۸۳)
بانک صادرات	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۸۵	۶,۷۶۲	(۶,۱۲۳)	(۲,۴۹۵)
توکارپل	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۹۱	۶,۷۰۲	(۳,۷۸۹)	(۱۰,۱۵۷)
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۲۲,۵۸۸,۲۸۹	۲۷,۴۰۹	۲۰,۵۴۵	(۶,۸۶۴)	(۶,۴۴۸)
حق سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۱۱)
گروه بهمن	۰	۰	۰	۰	(۹,۰۱۳)
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۲	۰	۰	۰	(۱۸,۲۸۶)
حمل و نقل توکا	۱,۹۵۴,۵۳۶	۴,۳۴۱	۳,۵۱۵	(۸۲۶)	۵,۵۶۲
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	(۶۴۳)
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۶	۶	(۱)
صنعت نفت	۰	۰	۰	۰	(۷۲۲)
سلف اوره پتروشیمی شیراز	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۲
بانک انصار	۵,۷۰۳	۱۳	۱۲	(۱)	(۳)
داروسازی الحاوی	۱,۲۷۷,۰۱۰	۶,۲۰۵	۴,۴۴۰	(۱,۷۶۵)	(۸۴۰)
دام‌داری تلیسه	۰	۰	۰	۰	۴۵
خدمات انفورماتیک	۰	۰	۰	۰	۲۱
آ.س.پ	۰	۰	۰	۰	(۱۹۵)
پلاستیران	۰	۰	۰	۰	(۳۱۵)
حق تقدم صنایع مس ایران	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰	۳۹۱	۱۵۱	۰
مس سرچشمه	۷,۵۸۵,۴۹۹	۴۲,۹۰۶	۴۰,۶۰۸	(۲,۲۹۸)	۰
عمران توسعه فارس	۷,۹۹۴,۶۷۲	۲۰,۱۶۵	۱۶,۴۳۴	(۳,۷۳۱)	۰
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۴۴۸,۷۵۶	۲۰,۲۴	۱,۳۹۸	(۶۲۶)	۰
تکین کو	۱,۵۴۰,۷۰۱	۱۶,۸۸۷	۱۶,۲۴۹	(۶۳۸)	۰
گل گهر	۱,۹۷۹,۴۰۲	۵,۷۵۶	۶,۳۹۵	۶۳۹	۰
ذوب آهن اصفهان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۰۵	۴,۱۵۷	(۵۴۸)	۰
نفت‌وگاز و پتروشیمی تامین	۸,۷۶۸,۸۲۵	۱۲,۵۴۱	۱۳,۵۷۳	۱,۰۳۲	۰
ریل سیرکوثر	۳,۸۸۶,۵۸۲	۱۰,۷۵۳	۹,۲۵۱	(۱,۵۰۲)	۰
برق عسلویه مینا	۱,۸۲۶,۴۸۰	۲۵,۹۹۷	۲۲,۲۴۴	(۳,۷۵۳)	۰
کیسون	۲۱,۲۵۰,۰۰۰	۳۹,۷۴۷	۳۲,۸۹۳	(۶,۸۵۴)	۰
حق تقدم کیسون	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۵۲	۳,۰۲۹	(۱,۳۲۳)	۰
سرمایه‌گذاری غدیر	۸,۶۳۹,۲۹۴	۱۱,۹۷۸	۱۰,۱۷۵	(۱,۸۰۳)	۰
سیمان بجنورد	۳,۸۲۵,۸۹۰	۱۸,۴۲۶	۱۸,۴۲۹	۳	۰
توسعه عمران کرمان	۴۴,۷۸۱	۲۱۰	۲۳۱	۲۱	۰
سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۶۸۹	۱۹,۲۸۰	(۴۰۹)	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۰۱,۶۹۵,۱۵۸	۵۹۳,۰۹۷	۵۷۰,۴۱۲	۵,۱۱۱,۳۱۵	۰
بانک خاورمیانه	۱۴۶,۳۷۹,۴۰۰	۲۰۷,۲۱۷	۲۹۲,۴۵۹	۸۵,۲۴۲	۰
بیمه سامان	۲۳۰,۰۴۳,۱۱۰	۱۷۸,۰۰۰	۷۹۴,۲۶۹	۶۱۶,۲۶۹	۰
تأمین سرمایه‌کاردان	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	۶۴۹,۲۰۷	۱,۳۹۶,۴۹۸	۷۴۷,۲۹۱	۰
تعدیل ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	۰	۹۲,۲۱۴	۴۸,۹۱۶
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیر مشاع)	۱,۶۸۱,۶۳۷,۶۳۳	۲,۰۰۷,۶۰۷	۸,۵۲۷,۰۵۶	۶,۶۱۱,۶۶۳	(۴۳,۶۱۴)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیر مشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیر مشاع)	۱,۶۸۱,۶۳۷,۶۳۳	۲,۰۰۷,۶۰۷	۸,۵۲۷,۰۵۶	۶,۶۱۱,۶۶۳	(۴۳,۶۱۴)

۱۳۹۶					۱۳۹۵
تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عمران و توسعه شاهد	۰	۰	۰	۰	(۵۶)
تولید نیروی برق دماوند	۰	۰	۰	۰	(۴۱)
سرمایه‌گذاری بهمن	۰	۰	۰	۰	۶۶۷
بیمه ملت	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰	۰	۰	۲۴۵
گروه صنایع کاغذ پارس	۰	۰	۰	۰	۱۸
معدنی املاح ایران	۰	۰	۰	۰	(۱۰)
صنایع خاک چینی ایران	۰	۰	۰	۰	(۲)
سیمان غرب	۰	۰	۰	۰	(۳)
تولید دارو	۰	۰	۰	۰	(۷)
پتروشیمی خراسان	۰	۰	۰	۰	(۵)
سایپا آذین	۰	۰	۰	۰	(۲۵)
تجارت الکترونیک پارسیان	۰	۰	۰	۰	(۳)
شیر پاستوریزه پگاه خراسان	۰	۰	۰	۰	(۲۲)
حق تقدم شیر پاستوریزه پگاه خراسان	۰	۰	۰	۰	(۶۰)
همکاران سیستم	۰	۰	۰	۰	(۲۲)
قاسم ایران	۰	۰	۰	۰	(۳۲)
پاکشو	۰	۰	۰	۰	(۲۴)
کنترل‌خوردگی تکین کو	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۸۶	۲۱,۹۳۰	(۲۴۴)	(۲۳)
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۶	۲,۵۰۵	(۷۷۹)	(۱,۴۶۸)
تکنوتار	۰	۰	۰	۰	(۱)
واسپاری ملت	۰	۰	۰	۰	۸۸
سلف اوره پتروشیمی شیراز	۲,۰۰۰	۱۷,۲۴۳	۱۴,۰۳۷	۳,۲۰۶	۰
خدمات دریایی بندری سینا	۰	۰	۰	۰	(۱۵)
تاید و اتر خاورمیانه	۰	۰	۰	۰	(۱۲)
گسترش تجارت سرمایه ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۹
بانک پارسیان	۰	۰	۰	۰	(۴)
بانک اقتصادنوین	۰	۰	۰	۰	(۱)
سرمایه‌گذاری غدیر	۱,۳۶۰,۷۰۶	۱,۵۹۷	۱,۸۸۶	(۲۸۹)	۰
بانک انصار	۰	۰	۰	۰	(۲)
حق تقدم بانک انصار	۷۷۸	۱	۱	۰	۰
بانک حکمت ایرانیان	۰	۰	۰	۰	(۴۰۷)
بانک آینده	۰	۰	۰	۰	(۳)
داده‌پردازی	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۵
توکا رنگ فولاد	۰	۰	۰	۰	۱۷۱
دام‌داری تلیسه نمونه	۱۸۹,۸۶۰	۱,۸۹۵	۱,۶۳۰	۲۶۵	۲۴
سبحان انکولوژی	۰	۰	۰	۰	۲۶
آ.س.پ	۹۳۲,۰۴۷	۷۳۱	۱,۱۲۲	(۳۹۱)	۰
سرتوسعه و عمران استان کرمان	۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۱۶	۱۴,۵۰۴	۱,۶۱۲	۰
پتروشیمی جم	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۸۱	۹,۴۴۴	۶۳۷	۰
بیمه سامان	۱۴,۹۰۰,۰۰۰	۵۴,۵۹۲	۱۱,۵۲۹	۴۳,۰۶۳	۰
شرکت پرداخت الکترونیک	۳۹,۶۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۸۴	(۱,۵۸۴)	۳,۷۹۴,۶۵۳
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)	۲۸۵,۵۸۳,۹۵۷	۴۷۶,۷۹۶	۵۱۰,۲۲۸	(۳۳,۴۳۲)	۳,۷۳۱,۵۶۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیر مشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ارز) (غیر مشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیر مشاع)	۲۸۵,۵۸۳,۹۵۷	۴۷۶,۷۹۶	۵۱۰,۲۲۸	(۳۳,۴۳۲)	۳,۷۳۱,۵۶۸

۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۶)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵	۰	۲۸,۴۲۲,۸۰۷	۲۱,۴۳۲,۸۰۴
۱۳۹۶	۰	۲۶,۸۱۴,۲۸۲	۲۱۵,۹۲۳

در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

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

	۱۳۹۶	۱۳۹۵	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۲-۳۶)	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳	میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۳۶)	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	۱۸۲,۹۷۸,۲۵۲	میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۳,۴۳۰,۸۹۷)	(۲۱,۴۳۲,۸۰۴)	میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۸۰,۰۶۰,۳۶۱	۱۶۱,۵۴۵,۴۴۸	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۴۹,۰۱۱,۸۹۵)	(۳۱,۱۹۴,۷۴۵)	

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

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اقدام مصارف مشاع	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۲۲,۸۹۹,۷۷۹	۱۱۹,۸۲۰,۹۵۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	۴,۹۵۴,۲۶۸	۶,۶۵۸,۳۴۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۱۹۴,۴۱۹	۳,۸۲۱,۴۰۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳

۳۶-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۸۰,۷۷۹,۲۱۱	۹۶,۱۳۹,۴۴۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۴,۸۲۴,۵۴۳	۷۵۸,۱۵۸
گواهی سپرده عام	۰	۰
یک‌ساله	۱۰۴,۲۰۱,۰۵۳	۶۸,۵۳۶,۲۱۴
دو‌ساله	۳۳,۸۶۳	۷۳,۴۹۵
سه‌ساله	۴۷,۷۵۲	۶۶,۵۱۴
چهارساله	۶۵,۵۲۲	۷۷,۱۸۶
پنج‌ساله	۱۳,۴۳۴,۲۷۳	۱۶,۲۸۷,۰۱۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۰۵,۰۴۱	۱,۰۴۰,۲۲۲
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	۱۸۲,۹۷۸,۲۵۲

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

۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۴۳۰,۸۹۷	۲۱,۴۳۲,۸۰۴
۲۳۲,۷۰۷	۲۱۵,۹۲۳

میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جایزه سپرده قانونی

۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ براساس صورت‌جلسه مورخ ۲۹/۰۳/۱۳۹۶ که معادل ۳درصد اعلام شده بود محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع $\times$ نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۳,۹۳۱,۴۵۴ = ۳\% \times ۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶$$

۳۷-۱- حق الوکاله اعلام‌شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
نرخ(درصد)	مبلغ(ریال)	نرخ(درصد)	مبلغ(ریال)
۳	۲,۱۳۸,۲۸۳.۰۰	۲.۱۸	۱,۵۵۶,۲۴۸.۷۳
۳	۱۲۸,۲۶۴.۸۹	۲.۱۸	۹۳,۳۵۱.۵۷
۳	.	۲.۱۸	.
۳	۲,۷۷۰,۸۱۵.۵۴	۲.۱۸	۲,۰۱۶,۶۰۷.۷۹
۳	۹۰۰.۸۰	۲.۱۸	۶۵۵.۶۰
۳	۱,۲۷۰.۰۹	۲.۱۸	۹۲۴.۳۸
۳	۱,۷۴۲.۷۲	۲.۱۸	۱,۲۶۸.۳۶
۳	۳۵۷,۳۸۲.۵۵	۲.۱۸	۲۶۰,۱۰۴.۰۸
۳	۳,۱۵۱.۲۳	۲.۱۸	۲,۲۹۳.۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری			
	۵,۴۰۱,۸۱۱		۳,۹۳۱,۴۵۴

۳۸- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

درآمدهای مشاع $\times$ مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

میانگین مصارف مشاع

$$۴۹,۰۱۱,۸۹۵ \times \frac{۲۶,۸۱۴,۲۸۲}{۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶} = ۱۰,۰۲۸,۴۹۵$$

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹,۴۹۵,۷۸۶	۱۳,۴۴۳,۳۱۷	۹,۵۶۳,۸۱۶	۱۳,۵۰۴,۹۵۹
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۸۵۳,۶۸۷	۱۳۰,۹۲۴	۸۵۳,۶۸۷	۱۳۰,۹۲۴
سپرده‌های بلندمدت				
یک‌ساله	۱۹,۸۹۶,۳۲۷	۱۳,۴۱۰,۱۵۹	۱۹,۸۹۶,۳۲۷	۱۳,۴۳۷,۵۲۲
دو‌ساله	۰	۱۲,۴۰۱	۰	۰
سه‌ساله	۰	۱۳,۷۴۰	۰	۰
چهارساله	۱۲,۲۶۸	۱۵,۴۵۰	۱۲,۲۶۸	۱۵,۴۵۰
پنج‌ساله	۳,۰۲۷,۰۱۷	۴,۳۱۷,۵۰۱	۳,۰۲۷,۰۱۷	۴,۳۱۷,۵۰۱
گواهی سپرده عام	۰	۱,۲۲۲	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۶,۴۰۷	۱۴۱,۰۴۴	۲۶,۴۰۷	۱۴۱,۰۴۴
	۳۳,۳۱۱,۴۹۲	۳۱,۴۸۵,۷۶۰	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۳۳,۳۱۱,۴۹۲	۳۱,۴۸۵,۷۶۰	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی	۴۴۲,۹۵۳	۴۰۰,۵۱۳	۴۴۲,۹۵۳	۴۰۰,۵۱۴
	۳۳,۷۵۴,۴۴۵	۳۱,۸۸۶,۲۷۳	۳۳,۸۲۲,۴۷۶	۳۱,۹۴۷,۹۱۴

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

	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۹)	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰
اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۳۵,۴۹۱)	(۱۷,۲۱۷)
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۳,۱۴۴,۰۳۰	۳۱,۵۳۰,۱۸۳
اضافه می‌شود سود هیبه‌شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	۲۳۵,۴۹۱	۱۷,۲۱۷
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰

۴۱- درآمد کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته	۷۸,۸۵۵	۴۷,۲۱۴	۷۸,۸۵۵	۴۷,۲۱۴
طرح شتاب	۵۹۷,۷۴۷	۵۵۶,۳۳۱	۵۹۷,۷۴۷	۵۵۶,۳۳۱
ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۳۷,۲۳۴	۷۳,۷۲۴	۱۳۸,۶۲۹	۷۸,۳۶۰
آونمان کارت اعتباری	۹,۲۳۸	۳,۲۰۹	۹,۲۳۸	۳,۲۰۹
حواله‌های بانکی	۱۸۱,۲۸۱	۱۴۴,۹۴۴	۱۵۶,۸۴۰	۱۲۶,۱۲۴
دارندگان کارت‌های شتابی	۲۲۶,۳۳۹	۱۹۱,۰۴۶	۲۲۶,۳۳۹	۱۹۱,۰۴۶
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۵۹,۸۸۷	۲۳,۱۲۹	۵۹,۸۸۷	۲۳,۱۲۹
عملیات ارزی	۶۵,۴۹۶	۵۸,۸۰۰	۶۵,۴۹۶	۵۸,۸۰۰
وجوه اداره‌شده	۰	۰	۰	۰
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	۰	۰	۰	۰
حق‌الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
ارزیای وثایق	۰	۰	۰	۰
صدور کارت	۱۵,۰۱۶	۱۴,۴۶۵	۱۵,۰۱۶	۱۴,۴۶۵
دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی	۷۹,۲۸۲	۶۷,۷۰۶	۷۹,۲۸۲	۶۷,۷۰۶
دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای	۶۳,۱۰۴	۶۰,۸۶۸	۶۳,۱۰۴	۶۰,۸۶۸
سایر	۱۵۰,۲۰۰	۱۰۱,۹۳۴	۱۵۰,۲۰۰	۱۰۱,۹۳۴
	۱,۶۶۳,۶۷۹	۱,۳۴۳,۳۶۸	۱,۶۴۰,۶۳۳	۱,۳۲۹,۱۸۴

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

	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۶۰,۷۰۳	۲۳,۹۴۵
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	(۸۱۶)	(۸۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۵۹,۸۸۷	۲۳,۱۲۹

۴۲- هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۶,۰۸۱	۱۲۱,۵۶۹	۶,۰۸۱	۱۲۱,۵۶۹
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی - شاپرک	۱,۰۵۰,۸۳۴	۱,۰۶۳,۹۸۷	۱,۰۵۰,۸۳۴	۱,۰۶۳,۹۸۷
کارمزد طرح شتاب	۴۳۴,۲۰۸	۴۲۰,۷۷۰	۴۳۴,۲۰۷	۴۲۰,۷۷۰
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان	۳۵۶,۷۴۹	۱۲,۰۴۱	۳۵۶,۷۴۹	۱۴۴,۱۰۵
کارمزد پرداختی به شرکت اعتبارسنجی حافظ ایرانیان	۳۱,۷۶۲	۲۶,۰۰۹	۷۲,۳۰۰	۷۵,۹۶۱
سایر	۳۱,۶۹۶	۱۶,۷۳۷	۳۱,۶۹۶	۱۶,۷۳۷
	۱,۹۱۱,۳۲۹	۱,۶۶۱,۱۱۱	۱,۹۵۱,۸۶۷	۱,۸۴۳,۱۲۹

۴۳- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۹۳۱,۵۲۹	۹۰,۶۲۶,۱۵۰	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
(۱۱۲)	.	برگشت از فروش و تخفیفات
۵۷,۹۳۱,۴۱۵	۹۰,۶۲۶,۱۵۰	

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

۴۴- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۷۰۳,۵۲۹	۹۰,۰۴۰,۰۲۸	بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده
۵۶,۷۰۳,۵۲۹	۹۰,۰۴۰,۰۲۸	

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۸,۳۵۴	۱,۵۳۵,۰۷۳	۱,۲۹۷,۱۳۱	۱,۵۳۵,۴۰۸	سود(زیان) خرید و فروش ارز
۹۶,۲۱۲	۲,۴۱۴,۶۶۴	۷۷,۸۶۴	۲,۳۹۵,۴۸۲	سود(زیان) تسعیر ارز
۱,۳۸۴,۵۶۶	۳,۹۴۹,۷۳۷	۱,۳۷۴,۹۹۵	۳,۹۳۰,۸۹۰	

۴۶- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۴۴,۰۰۰	۲,۱۷۵,۶۹۰	۲,۲۴۳,۹۹۱	۲,۱۷۶,۷۷۵	۱-۴۶	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۲۸۳,۵۰۷	۷,۳۹۸,۴۰۳	۳,۲۸۳,۸۶۶	۷,۳۹۸,۴۰۳		سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
.	(۳۲۵,۲۶۰)	.	(۳۲۵,۲۶۰)	۲-۴۶	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های سنوات گذشته
۱۸۱,۱۲۹	۲۹۹,۱۵۳	۱۸۱,۱۲۹	۲۹۹,۱۵۳		درآمد کارشناسی
۱,۰۵۶	۱,۵۵۹	۱,۰۵۶	۱,۵۵۹		درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۳,۰۳۵	۱۳,۲۷۳	۳,۰۳۴	۱۳,۲۷۲		بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۴۹۳,۸۳۱	۳۹۲,۲۷۲	۴۲۴,۱۳۸	۴۱۱,۸۴۱		سایر موارد
۶,۲۰۶,۵۵۸	۹,۹۵۵,۰۹۱	۶,۱۳۷,۷۱۴	۹,۹۷۵,۲۴۳		

۴۶-۱ - سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۹,۴۸۹	۲۲۸,۵۲۴	۵۱۴,۸۷۷	۲۸۶,۳۵۴	بهای تمام شده
.	.	.	.	ارزش دفتری
۴۳۱,۹۶۰	۵۵۹,۷۷۸	۹۷۸,۱۵۹	۴۱۸,۳۸۰	مبلغ فروش
.	.	.	.	سود (زیان)
.	.	.	.	زمین
.	.	.	.	تأسیسات
.	.	.	.	ساختمان
.	.	.	.	اثاثیه و منصوبات
.	.	.	.	وسایط نقلیه
.	.	.	.	دارایی های در دست تکمیل
.	.	.	.	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای
.	.	.	.	اقلام سرمایه ای در انبار
۱,۴۲۲,۵۵۲	۱,۳۸۷,۳۸۹	۳,۱۲۵,۸۷۰	۱,۷۳۸,۴۸۲	سرقفلی محل کسب و پیشه
.	.	.	.	حق الامتیاز
۲,۲۴۴,۰۰۰	۲,۱۷۵,۶۹۰	۴,۶۱۸,۹۰۶	۲,۴۴۳,۷۱۶	۲,۵۶۸,۸۴۷

۴۶-۲ - مانده این حساب مربوط به قراردادهای منعقدہ بابت فروش دارایی در سنوات گذشته است که در سال مالی ۱۳۹۶ فسخ شده است یا مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی ها در سنوات گذشته است.

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۶۰,۴۵۷	۲,۴۸۲,۵۷۲	۲,۳۴۲,۵۶۶	۲,۶۵۴,۵۷۱	۱-۴۷	هزینه های کارکنان
۱,۴۲۵,۵۹۵	۲,۶۶۴,۰۶۶	۱,۵۳۹,۵۰۸	۲,۸۲۸,۴۱۷	۲-۴۷	هزینه های اداری
۳,۵۸۶,۰۵۲	۵,۱۴۶,۶۳۸	۳,۸۸۲,۰۷۴	۵,۴۸۲,۷۸۸		

۴۷-۱ - هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۵,۵۳۶	۱,۹۳۲,۰۹۱	۱,۸۴۵,۵۴۶	۲,۰۷۴,۳۶۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۷۷,۵۹۷	۳۲۸,۹۱۵	۲۹۱,۸۲۰	۳۴۲,۷۱۹	بیمه سهم کارفرما
.	.	۹,۳۶۳	۶,۸۴۱	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۳۵,۸۲۹	۳۷,۴۹۶	.	.	سفر و فوق العاده مأموریت
۱۵۱,۴۹۵	۱۸۴,۰۷۰	۱۹۵,۸۳۷	۲۳۰,۶۴۵	سایر
۲,۱۶۰,۴۵۷	۲,۴۸۲,۵۷۲	۲,۳۴۲,۵۶۶	۲,۶۵۴,۵۷۱	

۴۷-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۳۶۸,۵۸۷	۲۹۷,۳۰۲	۳۴۱,۰۶۲	۲۹۴,۸۲۹
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۱۲,۶۵۷	۱۹۱,۷۰۴	۲۰۹,۹۴۸	۱۸۵,۰۲۸
انرژی و آب	۱۰۷,۲۴۸	۱۰۸,۹۸۲	۴۲,۲۸۵	۴۰,۴۵۸
حمل‌ونقل	۲۰,۰۱۱	۲۰,۶۴۰	۱۸,۹۴۴	۱۹,۱۰۶
ملزومات مصرفی	۵۹,۱۷۶	۵۹,۷۵۳	۵۶,۳۲۱	۵۵,۶۳۶
هزینه هدایا و جوایز	۳۶۸	۴۵۸	.	.
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۴۳۴,۹۵۲	۲۲۵,۶۰۸	۴۳۴,۱۱۰	۲۲۴,۳۱۱
تشریفات و پذیرایی	۱۵۵,۶۱۴	۱۲۹,۲۰۹	۱۵۴,۳۵۸	۱۲۴,۷۵۰
آموزش و تحقیقات	۳۷,۰۹۲	۸۳۲	۳۶,۶۹۹	۳۱,۸۴۳
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۲۴۱,۵۷۱	۶۱,۷۵۶	۲۴۱,۴۷۸	۶۱,۵۶۶
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۶۰۱,۸۹۲	.	۶۰۱,۸۹۲	.
پاداش هیئت‌مدیره	۴,۲۲۶	.	.	.
خرید خدمات قراردادی	.	.	.	.
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	.	.	.	.
ارتباطات و مخابرات	۷۵,۷۱۸	۶۷,۰۱۱	۷۵,۷۱۸	۶۷,۰۱۱
هزینه بیمه	۴۷,۷۲۶	۳۲,۲۳۶	۴۷,۷۲۶	۳۲,۲۳۶
هزینه اتوماسیون	۶۲,۵۹۴	۴۹,۸۳۵	۶۲,۵۹۴	۴۹,۸۳۵
هزینه قضایی، ثبتی و قانونی	۲۲,۵۳۳	۲۳,۳۳۱	۲۲,۵۳۳	۲۳,۳۳۱
سایر هزینه	۳۷۶,۲۵۲	۲۷۰,۸۵۰	۳۱۸,۳۹۸	۲۱۳,۶۵۵
	۲,۸۲۸,۲۱۸	۱,۵۳۹,۵۰۸	۲,۶۶۴,۰۶۶	۱,۴۲۵,۵۹۶

۴۷-۲-۱- مبلغ فوق بابت تکمیل حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌های بانک مرکزی سال ۱۳۹۳ و حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌های بانک مرکزی سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ است که در سال ۱۳۹۶ در حساب‌ها منظور شده است.

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	گروه		شرکت اصلی		یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۲۴۰	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۴۸-۱
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	.	.	.	.	۴۸-۲
	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۲۴۰	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	

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

	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری در پایان سال	.	.	.	.
اشخاص دولتی	.	.	.	.
اشخاص غیردولتی	۴,۴۹۹,۸۱۱	۸۲۵,۸۸۳	۲۳,۴۸۸,۳۲۵	۵۰,۹۹۰,۰۵۷
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	.	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یاداشت ۱۴)	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی (یاداشت ۱۵)	.	.	۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۶۵۴,۸۷۱
	۴,۴۹۹,۸۱۱	۸۲۵,۸۸۳	۲۶,۱۴۳,۱۹۶	۵۳,۲۱۴,۳۶۱
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب				
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۱۶۸,۳۹۱	۷,۵۰۴	۳۴,۷۷۵	۲۱۰,۶۷۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	.	.	.	۱,۶۰۰
ضمانت‌نامه‌های بانکی	.	.	.	.
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	.	.	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۵۶۶,۷۶۷	.	۸۱,۶۸۴	۶۴۸,۴۵۱
املاک و مستغلات	۲,۶۷۸,۴۵۱	.	۱۵,۹۳۹,۰۶۹	۱۸,۶۱۷,۵۲۰
ماشین آلات	.	۵۱,۰۲۰	۴۰۸,۲۴۳	۴۵۹,۲۶۳
	۳,۴۱۳,۶۰۹	۵۸,۵۲۴	۱۶,۴۹۳,۷۷۱	۳۱,۵۲۸,۳۹۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۰,۰۸۶,۲۰۲	۷۶۷,۳۵۹	۹,۶۴۹,۴۲۵	.
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۵۰	۱۰۰ تا ۵۰
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۱۰۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۴,۸۲۴,۷۱۳	۵,۰۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	.	.	.	.
کسر می‌شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	۱۰۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۴,۳۲۴,۷۱۳	۴,۲۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود سوخت‌شده طی دوره	.	.	.	.
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات	.	.	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰

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

	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده مطالبات از دولت (یادداشت...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱-۱)	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	.	.
مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت۱۵-۲)	.	.	۴۸۵,۹۸۱	۲,۱۳۵,۰۳۹
مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یادداشت۲۱-۱)	.	.	۲,۸۰۲,۹۳۵	۲,۹۲۸,۸۴۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت۱۴-۲)	.	.	۲۴,۰۳۲,۲۰۵	۴۰,۵۲۸,۵۵۰
سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت۱۵-۳)	.	.	.	.
کسر می‌شود:				
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیر اختصاصی منظور شده	(۳۱,۴۶۸,۸۹۰)	(۵۳,۲۱۴,۳۶۱)	.	.
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۵۸,۶۷۲,۶۹۶	۱۰۸,۰۶۹,۴۷۶	۵۰۱	۵۰۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	.	.	.	.
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	.	.	.	.
اضافه می‌شود سوخت‌شده طی دوره	.	.	.	.
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	.	.	.	.

۵۱-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۲- صورت تطبیق سود خالص

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

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) خالص	۱,۴۲۱,۷۰۷	(۱,۶۳۴,۷۱۹)	۱,۰۱۸,۳۶۶	۸۴,۶۷۱
هزینه استهلاک	۵۷۴,۵۱۶	۵۰۹,۲۴۳	۵۲۴,۵۷۴	۴۴۵,۲۰۹
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۶۱,۰۴۲	۹۷,۴۵۹	۱۵۳,۷۱۹	۱۲۲,۶۷۸
خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی	۰	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۰	(۳۰۲,۹۵۸)	۰	۰
(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	(۲,۱۷۵,۶۹۰)	(۲,۲۴۴,۰۰۰)	(۲,۱۷۵,۶۹۰)	(۲,۲۴۴,۰۰۰)
(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	(۷,۳۹۸,۴۰۳)	(۳,۲۸۳,۸۶۶)	(۷,۳۹۸,۴۰۳)	(۳,۲۸۳,۵۰۷)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۲,۴۱۴,۶۶۴)	(۷۷,۸۶۴)	(۲,۴۱۴,۶۶۴)	(۹۶,۲۱۲)
	(۹,۸۳۱,۴۹۲)	(۶,۹۳۴,۷۰۵)	(۱۰,۲۹۲,۱۰۰)	(۴,۹۷۱,۱۶۱)
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۷۴۳,۲۸۰)	(۲۱,۹۲۱,۷۱۶)	(۷۴۳,۲۸۰)	(۱۷,۲۸۴,۶۱۶)
سپرده‌های مشتریان	۹,۱۳۷,۱۹۱	(۴,۶۹۹,۹۰۴)	۹,۳۳۶,۸۲۱	(۴,۸۲۲,۵۶۶)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۷۶۶,۲۶۲	۴,۱۸۳,۰۳۵	۳,۹۰۲,۱۸۹	۲۹۸,۲۰۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹,۵۲۹,۲۰۴	۲۰,۱۵۱,۱۵۹	۳۹,۵۲۹,۲۰۴	۲۰,۶۷۹,۲۵۴
	۵۳,۶۸۹,۳۷۷	(۲,۲۸۷,۴۲۶)	۵۲,۰۲۴,۹۳۳	(۱,۱۲۹,۷۲۴)
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱,۵۸۹,۱۸۰)	۲,۸۳۴,۷۸۱	(۱,۰۱۱,۷۰۱)	۳,۱۵۷,۶۲۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۱۰,۰۸۶,۴۳۷)	(۸۴۰,۴۲۰)	(۱۰,۰۸۶,۴۳۸)	(۷۶۲,۲۱۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۲,۷۰۴,۰۹۴)	(۶۸۸,۳۴۰)	(۱۰,۶۵۸,۱۵۵)	۴۶۰,۷۷۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۲۵,۹۰۹)	(۵۰۵,۱۳۵)	(۱۲۵,۹۰۹)	(۱,۷۷۲,۴۱۲)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱۶,۳۷۲,۲۸۸)	(۶۳۶,۴۳۱)	(۱۶,۴۹۶,۳۴۵)	(۱۸,۲۱۱,۷۶۹)
سایر حساب‌های دریافتنی	(۴,۴۴۲,۸۸۱)	(۱,۹۰۴,۳۵۸)	(۴,۴۴۲,۸۸۱)	(۱,۹۰۴,۳۵۹)
سپرده قانونی	۲,۶۷۰,۴۳۳	(۱۰,۸۰۴,۳۰۹)	۲,۶۷۰,۷۵۴	۶,۴۱۳,۶۷۴
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۴۲,۶۵۰,۳۵۶)	(۱۲,۵۴۴,۲۱۱)	(۴۰,۲۰۰,۶۷۴)	(۱۲,۶۱۸,۶۸۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۲۰۷,۵۲۸	(۲۱,۷۶۸,۳۴۲)	۱,۵۳۲,۱۵۹	(۱۸,۷۱۹,۵۶۸)

۴۹- هزینه‌های مالی

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۱,۷۸۷	۰	۱,۷۸۷
هزینه مالی اوراق بدهی	۸,۳۰۱	۱۰۸,۷۵۲	۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
	۸,۳۰۱	۱۱۰,۵۳۹	۰	۱,۷۸۷

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

۵۰- هزینه استهلاک

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۴۹۰,۲۴۷	۴۰۵,۲۲۶	۴۷۴,۴۷۷	۳۹۱,۸۰۸
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۵۳,۲۲۷	۶۸,۶۵۵	۵۰,۰۹۷	۵۳,۴۰۱
	۵۴۳,۴۷۴	۴۷۳,۸۸۱	۵۲۴,۵۷۴	۴۴۵,۲۰۹

۵۱- تعدیلات سنواتی

گروه					شرکت اصلی
یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	(۸۸,۳۷۳)	(۵۶,۰۸۵)	۰	۰	۱-۵۱
	(۸۸,۳۷۳)	(۵۶,۰۸۵)	۰	۰	

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته	(۴۷,۸۷۸)	(۵۰,۶۴۶)	۰	۰
اصلاح مالیات بر ارزش افزوده	۰	۰	۰	۰
اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته	۰	۰	۰	۰
اصلاح بیمه	۰	۰	۰	۰
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰
اصلاح درآمد	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	(۴۰,۴۹۴)	(۵,۴۳۸)	۰	۰
	(۸۸,۳۷۳)	(۵۶,۰۸۵)	۰	۰

مبادلات غیرنقدی عمدہ طی سال بہ شرح زیر است:

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

۵۳-۲- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تها� دارای با تسهیلات اعطایی است.

۵۳-۳- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ این بانک فاقد معاوضه دارایی است.

۱-۱-۵۴- صورت وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

۱-۵۴ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۵۴ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۵۴ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۰,۶۳۰	۱,۱۷۲,۵۸۱	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده
۶۵,۲۳۱	۷۳,۳۴۷	وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده
۱۸۰	۱۸۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۲,۰۳۷	۳۷	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
۱,۱۶۸,۰۷۸	۱,۲۴۶,۱۴۶	

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۱۷,۰۰۲	۵,۷۹۴,۵۱۷	سپرده
۳۹۲,۰۶۶	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۴,۴۴۱	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۶۴۶,۵۵۵	۶۹۹,۸۰۷	ضمانت‌نامه بانکی
۸۴,۲۶۵	۰	اعتبارات اسنادی معامله‌شده
۱,۲۵۰	۱۷,۸۱۷	سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار
۸۵۹,۵۳۷	۹۵۳,۲۱۶	زمین و ساختمان
۵,۷۱۳,۶۹۶	۵۵,۴۷۹	ماشین‌آلات
۳۰,۸۷۶	۹,۷۰۵,۳۱۶	چک و سفته
۴۹,۱۶۰	۲۶۸,۸۶۲	سایر
۹,۳۹۸,۸۴۸	۱۷,۴۹۵,۰۱۴	
۵۲,۱۱۶	۹۵,۳۳۴	تعهدات ایجادشده بدون وثیقه
۹,۴۵۰,۹۶۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	

۵۵- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

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

۵۶- سود هر سهم

۵۶-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۸۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۶-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل‌یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران پس از تعدیل تأثیر تقلیل‌دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل‌یافته) ۸۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق‌افتاده 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.

۵۴-۱-۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال	گشایش‌شده طی سال	واریز (ابطال)‌شده طی سال	مانده در پایان سال
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱	۲,۱۷۰	۰	۲,۱۷۰
مدت‌دار	۷	۱۷,۷۹۹	(۷)	۴۱۷,۵۸۸
		۱۹,۹۶۹		۴۱۹,۷۵۸

۵۴-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۳۳۴	۷,۲۶۲	پوند
۳۴,۵۰۳,۶۶۲	۱,۵۹۵,۷۶۰	یورو
۲,۳۷۰,۰۰۰	۶۸,۱۵۲	دلار کانادا
۱۵,۶۴۲,۶۲۳.۳	۹۲,۹۶۴	یوان چین
۱,۷۶۴,۱۳۸	۶۹۰,۷۰۸	

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۳۹,۲۳۷	۸,۱۰۶,۳۹۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۴,۴۳۹,۲۳۷	۸,۱۰۶,۳۹۱	

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۱,۶۰۴,۴۲۰	۱,۹۲۸,۱۰۷	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۰	۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۱۵,۷۳۴,۱۷۶	۱۸,۱۱۹,۴۰۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای 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
۴,۹۷۴	۴,۴۷۲	تعهدات اعتبارگیرندگان بابت خدمات اعتباری
۰	۵,۱۰۵,۱۳۷	تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲,۹۵۸,۲۵۸	۳,۶۸۹,۷۶۷	تعهدات بابت بروات
۲۰,۳۰۱,۸۲۸	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	

۵۸- مطالبات سوخت‌شده

بانک سامان در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت‌شده است.

۵۹- تشریح ریسک‌های بانک

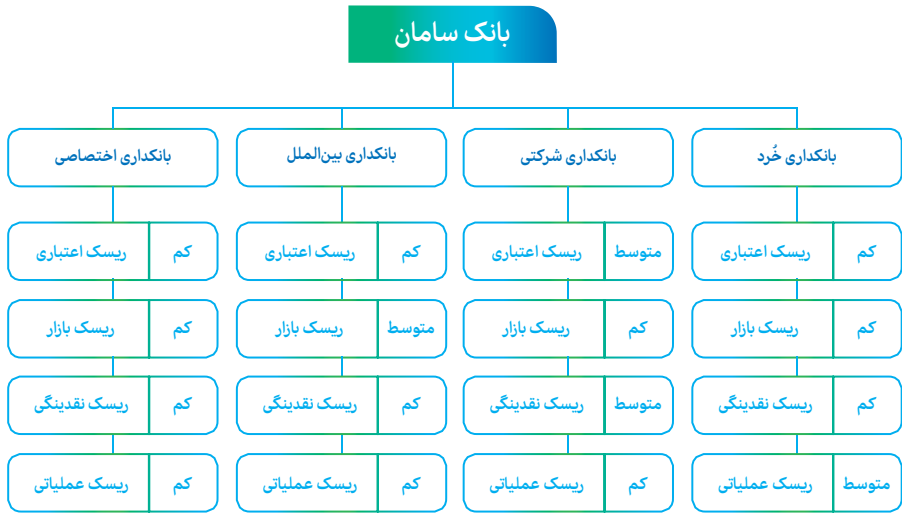
بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته‌شده مدیریت ریسک را مستقر کرده است. اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن‌ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش‌های آتی این بخش منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام ترانزنامه و صورت سودو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

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

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

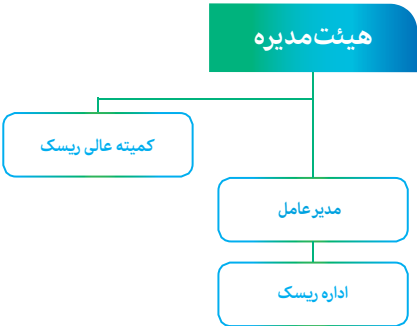
۵۹-۱- رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

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



۵۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است؛ لذا در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار زیر درج‌شده است. اداره ریسک به‌عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک موظف به اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک است.



- در بانک سامان مسئولیت تمامی ریسک‌های پذیرفته‌شده بر عهده هیئت‌مدیره است.
- کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیته و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است. نتایج و ماحصل کار این کمیته راهبردی، با عنوان گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره بانک قرار می‌گیرد.
- کمیته عالی ریسک به‌عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف زیر دنبال می‌کند:

– تصویب میزان اشتغای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به‌صورت شش ماه یک‌بار و نظارت بر روند این نسبت و آماده‌سازی جهت تصویب هیئت‌مدیره همراه با خط‌مشی‌های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب؛

– تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده‌سازی و ارائه به هیئت‌مدیره جهت استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام؛

– تصویب برنامه‌های سالانه مدیریت امور ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده‌سازی نظام‌های اندازه‌گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و منابع انسانی؛

– بررسی گزارش‌ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه‌گیری ریسک‌های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست‌های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست‌های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست‌ها) و اطلاع‌رسانی به هیئت‌مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.

- اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک باهدف رعایت الزامات بانک مرکزی و فراهم نمودن بستر لازم برای اجرای رهکردهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل و اصلی‌ترین ریسک‌های مالی و مورد تأکید کمیته بال شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیته عالی ریسک، مدیرعامل و سایر کمیته‌های ذی‌ربط گزارش می‌کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به‌عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک است. این واحد براساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

۵۹-۳- ریسک اعتباری

۵۹-۳-۱ - تعریف ریسک اعتباری

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

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

۵۹-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

الف- تسهیلات: رعایت سقف‌های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات براساس مدت و بازده

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

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

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

۵۹-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۵۹-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

یک جزء مهم از مدیریت ریسک اعتباری، تعیین حدود اکسپوژر برای طرف‌های مقابل فردی یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط است.

با توجه به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «خرد و صنفی» در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه **تسهیلات و تعهدات کلان**^۲، **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی** است.

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، براساس شناسایی ذی‌نفع واحد^۲ است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

- شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل**
- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:**

— شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد(های) تابعه و وابسته آن‌ها؛

— شخص حقوقی با واحد (های) تابعه و وابسته آن؛

^[1] مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک باشد

^[2] یک شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل یا دو یا چند شخص حقیقی که به‌واسطه برخورداری از روابط مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی یا به هر نحو دیگری می‌توانند بانک را در معرض ریسک قرار دهند، بدین ترتیب که مشکلات یکی از آن‌ها بتواند به دیگری تسری یابد و منجر به عدم بازپرداخت یا ایفای به‌موقع تسهیلات یا تعهدات آن‌ها شود

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

- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**

— شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دو سوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد؛

— شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد.

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

— شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛

— ضامن با مضمون‌عنه مشروط بر آنکه میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل باشند؛

— شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آنکه بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه فوق مصداق ندارد؛

— اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی باشند؛

— اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی باشد.

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

— شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی هستند.

— شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن است.

— شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاستهای مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن است.

— شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن است.

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

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

حدود تسهیلات و تعهدات کلان

- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰درصد سرمایه بانک تجاوزکند.

- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است.

- در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در این آیین‌نامه باشد، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به‌صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده کند.

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

تسهیلات و تعهدات در حوزه اشخاص مرتبط، براساس شناسایی اشخاص مرتبط^۲ است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت عامل؛

- حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری؛

- شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج‌درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا هستند.

^[1] اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء نظیر داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک کنترل نموده و بانفوذ قابل‌ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود نموده و بدین ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرارگیرد

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

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

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

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

حدود اختیارات ریالی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها

حدود اختیارات ریالی کمیسیون‌های اعتباری (میلیون ریال)							
رکن اعتباری	نوع تسهیلات و اعتبارات ریالی	حدود اختیارات در قبال صرفاً وثایق		حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق		حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و چهارم یا ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و درجه ۲	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
کمیسیون اعتباری شعب درجه سه و چهار	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب درجه دو	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب درجه یک	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ممتاز	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰

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

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- **حد فردی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از سه‌درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- **حد جمعی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل‌درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. جلسات تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره برای اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذی‌نفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می‌شود.

تسهیلات و تعهدات شرکتی

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

تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی^۵

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، براساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. از این‌رو مشتریان در حوزه خرد و صنفی طبق معیار زیر شناسایی می‌شوند:

- **اشخاص حقیقی:** تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات
- **اشخاص حقوقی:** آن گروه مشتریان حقوقی به همراه ذی‌نفعان واحد مرتبط با آن‌ها که مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات ایشان حداکثر معادل مبلغ پانصد میلیارد ریال یا هم‌ارز ریالی آن به ارزهای مختلف است.

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

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

- شرکت‌های تولیدی با سرمایه ثبتی بیش از یک‌صد میلیارد ریال
- شرکت‌های بازرگانی و خدماتی با سرمایه ثبتی بیش از یکصد و بیست میلیارد ریال
- شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی
- اشخاص مرتبط و شرکت‌های زیرمجموعه بانک
- شرکت‌های زیرمجموعه سایر بانک‌ها
- شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار

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

۵۹-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

وثایق و تضمینات درجه‌یک

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

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

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

- وثیقه درجه‌یک نوع چهارم؛** شامل اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا. و اوراق مشارکت دولتی.

وثایق و تضمینات درجه دو

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

وثایق و تضمینات درجه ۳

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

۵۹-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

ترتیب و اولویت این موارد به‌صورت زیر است:

- ماهیت و هدف اعتبار:** هدف کسب‌وکار متقاضی برای بانک باید قابل‌قبول باشد یعنی باید قانونی، غیر سفته‌بازی^۱ و منطبق برگزشته‌ی متقاضی باشد. همچنین بانک باید مطمئن باشد که تسهیلات اعتباری در تأمین مالی فعالیت‌های طبیعی کسب‌وکار متقاضی استفاده شود. میزان تسهیلات نیز باید برای هدف مشتری کافی باشد و نسبت به منابع در اختیار مشتری منطقی باشد. امروزه در دنیا با بالا رفتن فعالیت‌های پول‌شویی، خیلی ضروری است که حتماً هدف از تسهیلات اعتباری کاملاً مشخص و درک شود.
- نوع تسهیلات اعتباری:** اعتبار در حساب‌جاری^۲، وام مصرفی، وام سرمایه در گردش، وام مدت‌دار، لیزینگ، خرید اقساطی، کارت اعتباری، مستغلات، تجاری، رهنی، وام‌های ساخت‌وساز، وام‌های خرد، خرید دین،.... .
- صلاحیت قرض گرفتن:** قرض‌دهنده باید وضعیت قانونی مشتری را بررسی کند. افراد کم‌سن، فقیر، ناتوان ذهنی، شایستگی لازم را برای عقود معاملاتی ندارند. در این‌گونه موارد نیاز به قیم برای آنان است.
- تضمینات:** اگر وثیقه‌ای موردنیاز باشد چندین فاکتور باید بررسی شود مانند کفایت، قابلیت، اعتبار و سندیت وثیقه.

- بررسی وضع مالی قرض‌گیرنده:** در تحلیل وضعیت مالی مشتری، توانایی کسب‌وکار مشتری در ایجاد جریان نقدی مناسب از فعالیت و عملیات کسب‌وکار برای ایفای تعهدات بسیار مهم است. ازجمله معیارهای مختلف برای اندازه‌گیری وضعیت مالی مشتری می‌توان به این

حدود اختیارات ارزی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها

حدود اختیارات ریالی کمیسیون‌های اعتباری (میلیون ریال)							
رکن اعتباری	نوع تسهیلات و تعهدات ریالی و تعهدات ارزی	حدود اختیارات در قبال صرفاً وثایق درجه ۱ نوع اول، دوم و سوم	حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و چهارم یا ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و درجه ۲	حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و تضمینات درجه ۳	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقیقی
کمیسیون اعتباری شعب ریالی و ارزی درجه سه و چهار	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۱,۵۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۱,۵۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	اعتبارات اسنادی دیداری	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یوزانس) و ریفاینانس	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی و ارزی درجه دو	تضمین رفع تعهد ارزی معادل ریالی ۱۵درصداعتبار اسنادی و ۳۵درصدحواله ارزی	در اختیار شعبه					
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	اعتبارات اسنادی دیداری	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی و ارزی درجه یک	اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یوزانس) و ریفاینانس	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	تضمین رفع تعهد ارزی معادل ریالی ۱۵درصداعتبار اسنادی و ۳۵درصدحواله ارزی	در اختیار شعبه					
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی و ارزی درجه یک ممتاز	اعتبارات اسنادی دیداری	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۸,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
	اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یوزانس) و ریفاینانس	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	تضمین رفع تعهد ارزی معادل ریالی ۱۵درصداعتبار اسنادی و ۳۵درصدحواله ارزی	در اختیار شعبه					
	تسهیلات ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی و ارزی درجه یک ممتاز	ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
	اعتبارات اسنادی دیداری	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
	اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یوزانس) و ریفاینانس	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
	تضمین رفع تعهد ارزی معادل ریالی ۱۵درصداعتبار اسنادی و ۳۵درصدحواله ارزی	در اختیار شعبه					

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری صنفی

حدود اختیارات ریالی کمیسیون‌های اعتباری (میلیون ریال)							
رکن اعتباری	حدود اختیارات در قبال صرفاً وثایق درجه ۱ نوع اول، دوم و سوم	حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و چهارم یا ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و درجه ۲	حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و تضمینات درجه ۳	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی
کمیسیون اعتباری سرپرستی‌ها				۱۰,۰۰۰			
کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط	در اختیار کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط			۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
کمیسیون اعتبارات متوسط	در اختیار کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط				۱۵۰,۰۰۰		

^[1] non-speculative

^[2] overdraft

فرآیند کلی اعتبارسنجی

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعمال از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده دارند.
- علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظف‌اند جهت پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار و یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ۱۰ میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند.
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهاد‌های ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده دارند.
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی اعتبارات اعطایی از طریق طراحی و به‌روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را بر عهده دارد.
- وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب‌وکار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا است.
- اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش‌دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

۵۹-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز آوری شده وثایق LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۹-۳-۷-۱ تا ۵۹-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

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

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

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

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید گذشته	۰	۰	۱۱۵,۷۳۵,۱۳۳	۱۰۸,۴۲۶,۱۵۲	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴
معوق	۰	۰	۴,۴۹۹,۸۱۲	۱,۷۵۲,۶۷۴	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۸۲۵,۸۸۳	۲,۹۲۸,۰۸۳	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲۳,۴۸۸,۳۲۵	۲۰,۸۵۵,۸۰۷	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶,۷۱۲,۵۱۵)	(۶,۲۱۲,۵۱۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴

موارد اشاره کرد؛ توانایی بازپرداخت، نقدینگی، ظرفیت بازپرداخت.

- **پیش‌بینی توانایی بازپرداخت:** قرض‌دهنده باید در مورد توانایی قرض‌گیرنده در ایفای تعهداتش در سررسید مقرر در آینده، یک اطمینان منطقی داشته باشد.
- **سودآوری:** هزینه ایجاد اعتبار برای متقاضی، حقوق کارمندان مرتبط با ارزیابی اعتبار، اعطای اعتبار و پایش اعتبار، هزینه اجاره و دیگر هزینه‌های عمومی باید توسط بازدهی ایجاد شده توسط اعتبار اعطاشده، پوشش داده شود (معمولاً به‌عنوان پیش‌پرداخت اخذ می‌شود). درواقع یک سودآوری درست با هزینه‌ی سرمایه‌سنجیده می‌شود.
- **پایش مداوم:** تسهیلات اعتباری باید به‌طور مداوم از طرق مختلف پایش شود؛ حدود ریسک، تخصیص سرمایه و گزارش‌های دوره‌ای برحسب نوع مشتری، بخش، وضعیت تسهیلات و

اصول لازم‌الرعايه برای تشکیل پرونده اعتباری

از آنجایی‌که فرایند اعطای تسهیلات در بانک سامان از درخواست متقاضی و تشکیل پرونده آغاز می‌شود، بنابراین بانک سامان برای تشکیل پرونده‌های اعتباری اصول لازم‌الرعايه زیر را دارد.

- شناسایی مشتری (CDD)
- دسترسی به پرونده‌های اعتباری مشتریان منوط به رعایت ضوابط و مقررات محرمانگی بانک
- بانک از محل مصرف وام که توسط مشتری اظهار شده است اطمینان حاصل کند.
- قبل از تخصیص اعتبار، بانک از امضای فرم‌ها و مستندات حقوقی توسط متقاضی اطمینان حاصل کند.
- بانک با درخواست‌های اعتباری منصفانه و بدون تبعیض برخورد کند.
- تسهیلات اعطایی بانک با رعایت اصل عدم تمرکز در صنایع و بخش‌های صنعت ارائه خواهد شد.
- بانک بایستی حاشیه وثیقه مناسب برای تسهیلات اعتباری مختلف نگهداری کند.
- هر نوع آیین‌نامه، بخش‌نامه و دستورالعمل اعتباری بایستی در چهارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی ایران تدوین شود.
- محتوای پرونده‌های اعتباری باید شامل موارد زیر باشد:

– مستندات هویتی مشتری و ضامنین

– درخواست اعتباری امضاشده

– اظهارنظر کارشناسی شامل:

– هدف اخذ تسهیلات

– وثایق و تضمینات

– تعهدات مشتری

– سابقه عمومی

– مدیریت

– سابقه مشتری نزد بانک

– تحلیل وضعیت مالی

– تحلیل وضعیت رقابتی

– پیش‌بینی جریان‌ات نقدی

– مستندات مربوط به وثایق و تضمینات

– ساختار معامله اعتباری

– صورت‌های مالی حسابرسی‌شده

– مجوزهای قانونی کسب‌وکار

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

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
نقد		۳,۱۰۹	۲۶,۱۳۸
اوراق مشارکت/صکوک		۲۴,۴۲۰	۵,۴۷۵
اوراق سهام سریع‌المعامله		۱۸۹,۱۴۳	۱۱۶,۱۷۸
اوراق سهام غیربورسی		۰	۰
سپرده		۴,۷۴۸,۷۹۷	۴,۵۴۱,۴۳۸
املاک و مستغلات		۴۶,۷۰۴,۶۰۳	۵۸,۸۷۶,۲۶۷
کارخانه و تجهیزات		۱۶,۰۵۰	۶۶,۲۳۳
ضمانت‌نامه		۲۷,۱۹۴	۳۱,۱۱۸
چک		۴۴,۷۵۹,۷۸۰	۳۸,۱۰۶,۰۶۰
سفته		۵,۶۲۷,۲۱۱	۷,۵۷۱,۸۳۳
قرارداد لازم‌الاجرا		۷,۰۱۸,۷۵۳	۸,۸۹۱,۵۷۰
اسناد عادی		۵,۴۷۸	۱۳,۱۴۰
برگه اسناد تضمینی		۷۶,۸۹۹	۱۳۶,۶۳۳
اقرارنامه		۳,۶۲۲	۱,۸۱۲
تعهدنامه		۱۱۰,۵۲۶	۸۳,۰۰۰
قرارداد صلح حقوق		۰	۹,۲۷۵
وکالت‌نامه		۰	۴,۵۱۹
ورقه میابه‌نامه		۶,۷۲۰	۱۷۵,۹۷۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد		۳,۹۵۷	۳۵,۳۶۳
اوراق مشارکت/صکوک		۵۲۷,۹۶۰	۲۷,۶۴۰
اوراق سهام سریع‌المعامله		۸,۱۴۵,۱۸۷	۱۰,۳۴۶,۷۶۳
اوراق سهام غیربورسی		۰	۰
سپرده		۷,۰۸۵,۵۱۸	۶,۸۷۸,۳۱۴
املاک و مستغلات		۴۳,۱۸۷,۸۸۴	۳۲,۴۲۱,۱۴۶
کارخانه و تجهیزات		۲,۸۸۷,۳۶۹	۴,۰۳۵,۴۶۶
ضمانت‌نامه		۵,۳۹۴,۶۶۲	۸۳,۳۲۳
چک		۱۹۷,۱۱۴,۶۳۰	۱۵۰,۹۱۵,۸۱۱
سفته		۱۵,۵۶۱,۷۲۵	۱۳,۴۳۵,۷۹۵
قرارداد لازم‌الاجرا		۱۸,۴۶۲,۶۶۴	۱۴,۳۶۹,۹۵۶
اسناد عادی		۳۱۴,۹۵۰	۰
برگه اسناد تضمینی		۴۰۸,۳۰۰	۲۰,۳۶۳
اقرارنامه		۲۲۲,۳۰۰	۰
تعهدنامه		۲۴۵,۶۴۲	۱۰۰,۶۷۵
قرارداد صلح حقوق		۸۱۰,۸۹۸	۴۰۰
وکالت‌نامه		۱۵۸,۲۴۲	۰
ورقه میابه‌نامه		۳۶,۵۶۷	۱,۴۱۸
		۴۰۹,۸۹۰,۷۶۰	۳۵۱,۳۲۹,۰۹۷

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

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

تحلیل کیفیت اعتباری		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی			
وزارت امور اقتصاد و دارایی		۱۰,۰۰۰	۰
		۱۰,۰۰۰	۰
منتشره توسط شرکت‌های دولتی			
شرکت واسط مالی شهریور سوم		۲۹۱,۱۹۰	۰
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)		۱,۸۹۸	۰
شرکت واسط مالی مهر (با مسئولیت محدود)		۵۵	۰
شرکت بهمن سوم		۳۴,۸۰۰	۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (با مسئولیت محدود)		۳,۰۳۳,۲۰۰	۰
		۳,۳۶۱,۱۴۳	۰
منتشره توسط بخش غیردولتی			
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان		۰	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان		۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران		۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر		۲,۵۳۵	۲,۵۳۵
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان		۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
شرکت واسط مالی تیر یکم		۸۰۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)		۲۹,۹۳۸	۰
شرکت واسط مالی مهر یکم		۵۰	۰
		۱۳۹,۸۲۳	۱۲۹,۰۳۵
		۳,۵۱۰,۹۶۶	۱۲۹,۰۳۵

۵۹-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی						سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴	۳,۰۴۲,۱۶۱	۳,۴۳۶	-	۵,۹۵۱,۴۰۲
صنعت ۱-۸-۳-۵۹	۲۹,۱۱۶,۱۶۱	۲۲,۰۱۰,۶۴۴	۱,۲۵۵,۰۲۲	۵۴۱,۶۱۳	۱,۶۲۷,۵۲۵	۳,۰۴۲,۱۶۱	۳,۴۳۶	-	۵,۹۵۱,۴۰۲
مسکن	۱۷,۰۲۸,۸۵۰	۵۱,۰۱۵,۰۸۷	۰	۰	۱۲,۳۳۶,۹۱۶	۳,۰۴۲,۱۶۱	۳,۴۳۶	-	۵,۹۵۱,۴۰۲
بازرگانی	۲۹,۷۹۲,۵۱۴	۲۵,۶۶۳,۹۱۶	۸,۳۷۰,۷۲۷	۱,۸۶۲,۶۱۷	۳,۶۲۱,۰۰۸	۴۴۷,۹۹۹	۳,۶۲۱,۰۰۸	۱,۸۶۲,۶۱۷	۳,۶۲۱,۰۰۸
خدمات	۱,۱۸۳,۹۰۶	۱,۰۶۵,۸۱۳	۰	۰	۷۶۱	۰	۷۶۱	۰	۷۶۱
کشاورزی	۰	۰	۲۹۹,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک‌ها	۱۵۳,۳۵۴	۶۴۰,۷۴۸	۰	۱۲۹,۰۳۵	۷۰۲	۰	۷۰۲	۱۲۹,۰۳۵	۷۰۲
معادن	۳,۴۱۷,۲۷۵	۴,۴۵۰,۳۴۷	۳,۵۱۰,۹۶۶	۲۴۴,۵۲۹	۰	۹,۴۰۲	۰	۲۴۴,۵۲۹	۰
متفرقه	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۹,۴۵۰,۹۶۴
میزان تسهیلات / تعهدات براساس داخل و خارج از کشور									
داخل کشور	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۹,۴۵۰,۹۶۴
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۹,۴۵۰,۹۶۴	۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۲,۷۷۷,۷۹۴	۹,۴۵۰,۹۶۴

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

تسهیلات		تعهدات	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۴۲۹	۴,۲۳۹,۳۱۳	خودرو و قطعات	۴,۲۳۹,۳۱۳
۹۰,۸۳۶	۴,۹۶۴,۳۰۶	صنایع معدنی و فلزی	۴,۹۶۴,۳۰۶
۳۴۷,۹۱۳	۶,۷۹۸,۶۲۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۶,۷۹۸,۶۲۴
۳,۴۹۸,۰۹۰	۹,۷۹۴,۶۷۷	غذایی و دارویی	۹,۷۹۴,۶۷۷
۰	۲,۲۸۲,۷۰۷	انرژی	۲,۲۸۲,۷۰۷
۰	۰	پیمانکاری	۰
۳۲,۷۵۲,۶۰۸	۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰
۰	۰	واسطه‌گری مالی	۰
۴۰۱,۱۷۰	۱,۰۳۶,۵۳۵	سایر	۱,۰۳۶,۵۳۵
سرمایه‌گذاری‌ها			
۰	۸,۱۳۶	خودرو و قطعات	۸,۱۳۶
۷۷,۵۹۸	۳۹,۱۰۸	صنایع معدنی و فلزی	۳۹,۱۰۸
۰	۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۰
۴,۴۴۰	۵,۳۶۶	غذایی و دارویی	۵,۳۶۶
۲,۵۵۸	۷,۲۲۷	انرژی	۷,۲۲۷
۵۲,۵۸۷	۰	پیمانکاری	۰
۱,۳۹۸	۲,۷۳۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۷۳۵
۴۲,۱۹۰	۱۷۱,۸۴۸	واسطه‌گری مالی	۱۷۱,۸۴۸
۱,۰۷۴,۲۵۱	۳۰۷,۱۹۳	سایر	۳۰۷,۱۹۳
تعهدات			
۱۸۶,۰۷۸	۳۴۷,۸۱۵	خودرو و قطعات	۳۴۷,۸۱۵
۱۱۳,۴۱۶	۲۱۱,۹۹۶	صنایع معدنی و فلزی	۲۱۱,۹۹۶
۷۵۳,۲۰۲	۱,۴۰۷,۸۸۱	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۴۰۷,۸۸۱
۴۱۳,۱۵۳	۷۷۲,۲۶۲	غذایی و دارویی	۷۷۲,۲۶۲
۰	۰	انرژی	۰
۰	۰	پیمانکاری	۰
۰	۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰
۰	۰	واسطه‌گری مالی	۰
۱۶۱,۶۷۷	۳۰۷,۲۰۶	سایر	۳۰۷,۲۰۶
۴۰,۰۰۴,۵۹۴	۳۲,۶۹۹,۹۳۵		

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

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰	۰
بالتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۷۰۵,۹۹۳	۲,۷۷۹,۷۶۷	۲,۷۷۹,۷۶۷
۵۱ تا ۷۰	۴,۵۲۹,۸۶۵	۲,۸۱۰,۸۵۳	۲,۸۱۰,۸۵۳
۷۱ تا ۹۰	۶,۶۸۳,۷۹۶	۳,۷۱۸,۷۸۵	۳,۷۱۸,۷۸۵
۹۱ تا ۱۰۰	۷,۰۹۳,۹۳۶	۱,۵۸۸,۲۳۷	۱,۵۸۸,۲۳۷
بالتر از ۱۰۰ درصد	۱۴,۹۴۳,۱۵۰	۳۱,۱۶۵,۲۶۴	۳۱,۱۶۵,۲۶۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۳۳۸,۰۷۰	۳,۵۹۹,۸۸۶	۳,۵۹۹,۸۸۶
۵۱ تا ۷۰	۲,۷۳۴,۸۱۳	۴,۵۸۰,۰۳۹	۴,۵۸۰,۰۳۹
۷۱ تا ۹۰	۳,۱۱۹,۶۶۶	۳,۰۱۵,۱۸۶	۳,۰۱۵,۱۸۶
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۳۲۹,۶۱۱	۱,۰۹۰,۰۳۷	۱,۰۹۰,۰۳۷
بالتر از ۱۰۰ درصد	۸۹,۳۵۷,۷۳۸	۷۳,۴۰۲,۱۴۷	۷۳,۴۰۲,۱۴۷
	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱

مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری است. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر است.

۵۹-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

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

- بانکداری شرکتی

- بانکداری خرد و متوسط

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

۵۹-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات غیر جاری براساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۸,۹۶۰,۶۴۹	۹,۲۷۰,۰۳۵	۱,۷۴۳,۴۰۴	۱,۹۱۴,۸۰۳	۷,۲۱۷,۲۴۵	۷,۳۵۵,۲۳۲
مسکن	۱,۵۳۰,۵۵۱	۱,۶۵۴,۵۰۲	۱۱۲,۶۰۹	۸۷,۰۹۰	۱,۴۱۷,۹۴۲	۱,۵۶۷,۴۱۲
بازرگانی	۱۴,۵۲۷,۱۶۳	۱۰,۸۸۴,۴۹۲	۲,۲۷۹,۲۳۴	۱,۷۶۵,۹۶۵	۱۲,۲۴۷,۹۲۸	۹,۱۱۸,۵۲۷
خدمات	۳,۳۸۹,۶۶۵	۲,۸۵۷,۵۶۶	۷۲۱,۱۸۴	۵۳۵,۶۱۳	۲,۶۶۸,۴۸۱	۲,۳۲۱,۹۵۳
کشاورزی	۱۹۵,۷۷۸	۲۰۳,۸۵۱	۵,۳۲۲	۱۰,۰۱۷	۱۹۰,۴۵۶	۱۹۳,۸۳۴
بانک‌ها	.	.	.	.	.	.
معدن	۲,۳۷۹	۱,۰۴۵	.	۹۵	۲,۳۷۹	۹۵۰
متفرقه	۲۰۷,۸۳۵	۶۶۵,۰۷۳	۷۱,۰۰۰	۱۱۹,۱۷۰	۱۳۶,۸۳۵	۵۴۵,۹۰۳
	۲۸,۸۱۴,۰۲۰	۲۵,۵۳۶,۵۶۴	۴,۹۳۲,۷۵۳	۴,۴۳۲,۷۵۳	۲۳,۸۸۱,۲۶۶	۲۱,۱۰۳,۸۱۱

۵۹-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	.	.
املاک و مستغلات مسکونی	۶,۹۶۷,۷۳۷	۵,۳۶۸,۴۰۹
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۱۱,۰۸۶,۶۷۶	۱۰,۲۹۸,۹۴۲
کارخانه و تجهیزات	۵,۱۷۲,۰۳۷	۴,۴۲۶,۴۸۴
سرمایه‌گذاری‌ها	.	.
اوراق بدهی	.	.
زمین	۲,۵۰۶,۴۶۷	۳,۹۵۹,۴۰۸
	۲۵,۷۳۲,۹۱۷	۲۴,۰۵۳,۲۴۲

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۶,۷۵۷,۶۹۰ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۹-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

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

۱۳۹۶				نوع دارایی
دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۰	۶,۶۲۶,۳۴۵	۵۳۰,۱۰۸	
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۰۰	۳۰,۷۸۸	۲,۴۶۳	
سرمایه‌گذاری در سهام	۱۰۰	۹,۶۲۵,۷۵۰	۷۷۰,۰۶۰	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰۰	۲,۹۲۸,۸۴۴	۲۳۴,۳۰۷	
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۰۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۳,۲۲۸,۷۸۲	
تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰	۲۹,۱۷۲,۸۰۹	۲,۳۳۳,۸۲۵	
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۰۰	۸۲,۰۳۱,۲۲۹	۶,۵۶۲,۴۹۸	
سایر دارایی‌ها	۱۰۰	۳۵,۶۷۳,۲۲۳	۲,۸۵۳,۸۵۸	
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی(مشمول ضریب ۵۰درصد)	۱۰۰	.	.	
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۱۰۰	۱,۷۵۳,۰۰۷	۱۴۰,۲۴۱	
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۱۰۰	۱۵,۱۸۱	۱,۲۱۵	
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰درصد)	۱۰۰	۱,۲۵۴,۱۶۵	۱۰۰,۳۳۳	
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰درصد)	۱۰۰	.	.	
		۲۴۵,۱۴۹,۳۱۲	۲۰۹,۴۷۱,۱۲۲	۱۶,۷۵۷,۶۹۰

۵۹-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۷,۷۸۶,۹۲۰	۲.۷	۱۳,۸۵۷,۸۸۰	۹.۸
۵۹,۱۳۶,۵۷۰	۲۰.۵	۳۱,۱۵۵,۰۵۴	۲۲
۱۳,۳۶۸,۸۴۷	۴.۶	۲۴,۱۰۲,۲۷۲	۱۷.۱
۲۰۸,۱۳۴,۹۲۲	۷۲.۲	۷۲,۲۴۵,۵۷۶	۵۱.۱

تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

۵۹-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

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

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

براین اساس به‌منظوراصلاح ساختار دارایی و بدهی‌ها طی سال ۱۳۹۶ مبلغ ۲۰,۲۱۶میلیارد ریال از طریق فروش املاک بانک و سود حاصل از فروش محقق شده است که ۱۰,۶۴۲میلیارد ریال آن از ناحیه فروش و ۹,۵۷۴میلیارد ریال از ناحیه سود حاصل از فروش املاک به دست می‌آید. فرایند فروش املاک از طریق معاونت پشتیبانی بانک صورت پذیرفته است.

همچنین در راستای کاهش مطالبات معوق که به‌طورکلی بر عهده اداره وصول مطالبات و معاونت حقوقی بانک است. درمجموع در سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۰,۴۳۶میلیارد ریال مطابق برنامه وصول محقق شده که از این میان ۷,۹۵۴میلیارد ریال توسط معاونت حقوقی و در بخش مطالبات مشکوک‌الوصول محقق می‌شود. ۲,۴۸۲میلیارد الباقی نیز از طریق اداره وصول مطالبات با رویکرد کاهش مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول و جلوگیری از افزایش مطالبات انجام می‌پذیرد. از مجموع ۱۰,۴۳۶میلیارد وصول ۱,۰۹۵میلیارد ریال از ناحیه وصول یا تجدید ساختار مطالبات معوق و ۹,۳۴۱میلیارد از وصول یا تجدید ساختار مطالبات مشکوک توسط واحدهای مسئول محقق شده است.

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

- نظارت بر فعالیتهای بین بانکی؛

مدیریت خزانه داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیتهای بین بانکی است.

۵۹-۴-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۷۱,۶۴۷	۳,۸۸۶,۹۹۳	مانده نزد بانک مرکزی
۲۴,۶۵۴,۷۸۴	۲۹,۹۱۵,۶۷۱	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۰	۱۰,۰۰۰	اوراق منتشرشده توسط دولت
۲۸,۸۲۶,۴۳۱	۳۳,۸۱۲,۶۶۳	

۵۹-۴-۲- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۵	۱۴	۱۷	۱۱	۱۶	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها ^۱
۱۴	۱۳	۱۵	۱۰	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۲	۱۰	۱۲	۸	۱۱	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها ^۲
۵۰	۵۰	۵۲	۴۷	۴۷	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۱۹	۱۱۲	۱۱۹	۹۴	۹۴	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۹	۴۹	۵۲	۴۳	۴۳	سپرده های فرار به کل سپرده ها ^۳

۱. نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال است.

۲. خالص دارایی های نقدی عبارتند از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

۳. سپرده های فرار شامل سپرده هایی است که سررسید قراردادی ندارند، نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و...

۵۹-۴- ریسک نقدینگی

۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک نقدینگی است لذا از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار است. در این ساختار، هیئت مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، مدیریت خزانه داری و اداره ریسک مهم ترین نقش ها را دارند.

۵۹-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت های مالی موجود در بال ۳ که شامل NSFR و LCR است، استفاده می کند. همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می شود.

۵۹-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

کمیته منابع و مصارف به کمیته عالی ریسک و هیئت مدیره پاسخگو است و مسائل و موضوعات زیر را پیگیری می کند:

- بررسی و کنترل شاخص ها و نسبت های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش بینی بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین بانکی براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم گیری در خصوص نرخ های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ های رقبا و نرخ های بازار بین الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی جهت تغییر در نرخ های یاد شده براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی براساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک؛
- تعیین نرخ سود بین واحدی؛
- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و در صورتی که بالاتر از اختیارات کمیسیون است گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت مدیره ارسال شود؛
- کنترل سررسید دارایی ها و بدهی ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه های بانک، نسبت های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی ها و سهام و بهای تمام شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک براساس بودجه مصوب سالانه؛
- بررسی و تصمیم گیری در خصوص میزان سقف سرمایه گذاری در بازار سرمایه و کالا؛
- بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک؛
- کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازدهی دارایی های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه گذاری، بازار بین بانکی و ...) براساس میزان تعیین شده در بودجه سالانه بانک؛

- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک براساس میزان تعیین شده در بودجه سالانه؛

- اتخاذ سیاست های مناسب جهت حفظ مارجین سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی؛

- تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت مدیره؛

- اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف؛

۵۹-۴-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۶													
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ تا ۵ سال	بین ۳ ماه تا ۱ سال	بین ۱ تا ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ تا ۵ سال	بین ۳ ماه تا ۱ سال	بین ۱ تا ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
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
دارایی‌ها													
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۳۱,۴۹۴,۰۷۷	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۳۶,۷۴۹,۰۷۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۹,۶۷۶,۰۳۰	۱۰,۶۸۷,۷۳۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۱۰,۶۸۷,۷۳۱	۱۰,۶۸۷,۷۳۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۰	۵,۷۹۵,۹۴۶	۱۵,۲۴۱,۳۴۶	۲۴,۸۲۲,۴۱۸	۶۱,۸۱۸,۰۴۷	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۰	۵,۷۹۵,۹۴۶	۱۵,۲۴۱,۳۴۶	۲۴,۸۱۴,۱۰۱	۶۷,۱۶۲,۸۲۷	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۵۰۶,۲۰۶	۰	۳,۳۹۱,۰۲۶	۵۵	۳۹۷,۳۸۳	۱۳,۴۳۷,۹۴۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۵۰۶,۲۰۶	۰	۳,۳۹۱,۰۲۶	۸۵۰	۸,۵۳۷,۸۱۱	۱۳,۴۳۷,۹۴۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
سایر حساب‌های دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۶۳,۴۳۶	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	سایر حساب‌های دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۹۷۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۲,۹۷۲,۶۲۵	دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۹۷۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۲,۹۷۲,۶۲۵
دارایی‌های نامشهود	۲,۲۱۶,۳۴۱	۰	۰	۰	۰	۲,۲۱۶,۳۴۱	دارایی‌های نامشهود	۲,۲۱۶,۳۴۱	۰	۰	۰	۰	۲,۲۱۶,۳۴۱
سپرده قانونی	۰	۲۲,۳۳۵,۰۹۹	۲,۱۳۷,۵۶۷	۸۷۳,۷۱۵	۳۵۴,۴۳۳	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	سپرده قانونی	۰	۲۲,۳۳۵,۰۹۹	۲,۱۳۷,۵۶۷	۴۶۰,۱۶۰	۶۷۲,۰۲۵	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
سایر دارایی‌ها	۱,۵۷۰,۹۹۰	۰	۲۵,۷۱۶,۸۶۷	۱۴,۴۴۵	۷,۴۱۵,۴۰۹	۳۵,۶۳۹,۲۲۳	سایر دارایی‌ها	۱,۵۷۰,۹۹۰	۰	۲۵,۷۱۶,۸۶۷	۱,۰۷۰	۸,۳۶۹,۸۵۱	۳۵,۶۳۹,۲۲۳
جمع دارایی‌ها	۱۱,۱۹۵,۰۰۶	۲۹,۱۳۱,۰۴۵	۴۶,۴۸۶,۸۰۶	۲۵,۷۱۰,۶۳۳	۱۲۵,۰۱۹,۴۵۱	۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳	جمع دارایی‌ها	۱۱,۱۹۵,۰۰۶	۲۹,۱۳۱,۰۴۵	۴۶,۴۸۶,۸۰۶	۲۵,۷۱۰,۶۳۳	۱۷۲,۵۳۹,۱۰۳	۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳
بدهی‌ها													
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	(۷,۲۴۹,۲۸۲)	(۹,۰۱۴,۳۱۴)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۹۸,۷۷۷)	(۹,۰۱۴,۳۱۴)
سپرده‌های مشتریان	۰	(۸,۸۶۰,۰۳۲)	(۱۲,۹۴۹,۹۱۷)	(۲,۹۸۸,۸۳۷)	(۹۶۰,۰۲۷)	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	سپرده‌های مشتریان	۰	(۱۲,۹۴۹,۹۱۷)	(۲,۹۸۸,۸۳۷)	(۱,۵۷۴,۱۳۷)	(۱,۵۷۴,۱۳۴)	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۴۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)	سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۵۶۶,۸۵۸)	۰	۰	۰	۰	(۸,۴۶۹,۰۴۶)	ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۴۶۹,۰۴۶)	۰	۰	۰	۰	(۸,۴۶۹,۰۴۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵۳۷,۳۱۲)	۰	۰	۰	۰	(۶۹۱,۰۳۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۶۹۱,۰۳۱)	۰	۰	۰	۰	(۶۹۱,۰۳۱)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	(۱۹۱,۷۲۶,۴۷۱)	(۱۴,۵۲۹,۷۸۳)	(۵,۹۳۸,۹۶۰)	(۴,۴۰۷,۴۸۹)	(۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	(۲۲۵,۴۹۲,۸۸۶)	(۱۴,۵۲۹,۷۸۳)	(۳,۱۲۷,۸۶۷)	(۵,۲۹۲,۷۵۷)	(۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)
جمع بدهی‌ها	(۵,۱۵۶,۶۵۲)	(۲۰۰,۵۸۶,۵۰۳)	(۲۱,۶۱۶,۷۹۸)	(۱۲,۴۴۳,۳۳۵)	(۳,۴۴۱,۳۸۶)	(۲۹۹,۰۰۷,۴۸۸)	جمع بدهی‌ها	(۹,۲۱۱,۵۸۸)	(۲۳۸,۴۴۲,۸۰۳)	(۲۱,۸۴۲,۰۹۲)	(۴,۷۰۲,۰۰۴)	(۱۲,۳۶۵,۶۶۷)	(۲۹۹,۰۰۷,۴۸۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۱,۲۰۵,۰۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۳۳۱,۲۸۵)	جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۱,۳۳۱,۲۸۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۳۳۱,۲۸۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۶,۳۶۱,۷۴۸)	(۲۰۰,۵۸۶,۵۰۳)	(۱۲,۶۱۶,۷۹۸)	(۱۲,۴۴۳,۳۳۵)	(۳,۴۴۱,۳۸۶)	(۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۰,۵۴۲,۸۷۲)	(۲۳۸,۴۴۲,۸۰۳)	(۲۱,۸۴۲,۰۹۲)	(۴,۷۰۲,۰۰۴)	(۱۲,۳۶۵,۶۶۷)	(۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳)
شکاف	(۳,۱۴۶,۳۷۷)	(۱۷۶,۷۲۱,۳۳۷)	۲۴,۶۴۴,۷۱۴	۱۳,۲۶۷,۲۹۸	۱۷,۷۴۱,۳۹۰	۰	شکاف	(۹,۳۴۷,۸۶۶)	(۲۰۹,۳۱۱,۷۵۸)	۲۴,۶۴۴,۷۱۴	۲۰,۵۷۴,۱۷۷	۱۶۰,۱۷۳,۴۳۵	۰
شکاف انباشته	(۰)	۳,۱۴۶,۳۷۷	۱۷۹,۸۶۷,۷۱۵	۱۸۰,۷۴۷,۶۱۲	۱۴۰,۱۴۴,۰۴۳	۰	شکاف انباشته	۰	۹,۳۴۷,۸۶۶	۲۱۸,۶۵۹,۶۲۴	۱۴۰,۱۴۴,۹۱۰	۱۶۰,۱۷۳,۴۳۵	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه (درصد)	(۲۴)	(۱.۳۴۴)	۱۱۵	۱۵۶	۹۳۱	۰	نسبت شکاف به سرمایه پایه (درصد)	(۷۱)	(۱.۵۹۱)	۱۸۷	۱۵۶	۱.۲۱۸	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه (درصد)	(۰)	۲۴	۱.۳۶۸	۱.۳۷۴	۹۳۱	۰	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه (درصد)	۰	۷۱	۱.۶۶۲	۱.۳۷۴	۱.۲۱۸	۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ (درصد)	(۲۶)	(۱.۴۸۶)	۱۲۷	۱۱۲	۱۴۹	۰	نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ (درصد)	(۷۹)	(۱.۷۶۰)	۲۰۷	۱۷۳	۱.۳۴۷	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	(۰)	۲۶	۱.۵۱۲	۱.۵۲۰	۱.۰۲۹	۰	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۷۹	۱.۸۳۹	۱.۵۲۰	۱.۳۴۷	۰

۵۹-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

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

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

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

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

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

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

۵۹-۵- ریسک بازار

۵۹-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

۵۹-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

ارکان تصمیم‌گیری در حوزه ریسک بازار به شرح زیر است:

سهام

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

۵۹-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۶						
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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۰۱۴,۳۱۴)	(۱,۰۰۲,۱۳۶)	(۱,۹۶۵,۹۵۹)	(۱۲۶,۱۳۶)	۰	(۵,۹۲۰,۰۸۳)
سپرده‌های مشتریان	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)	(۱۹,۱۳۰,۵۵۸)	(۱۲,۱۲۲,۸۷۶)	(۱۱۱,۲۲۲,۹۴۸)	(۸۴۷,۳۷۱)	(۱۰۶,۰۰۳,۵۰۰)
	<u>(۲۸۹,۷۹۵,۹۰۰)</u>	<u>(۲۰,۱۳۲,۶۹۴)</u>	<u>(۱۹,۰۹۳,۸۳۵)</u>	<u>(۱۱۱,۳۹۹,۰۸۴)</u>	<u>(۸۴۷,۳۷۱)</u>	<u>(۱۳۸,۳۲۲,۹۱۶)</u>

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۷۵۷,۵۹۴)	(۲۷۲,۳۹۰)	(۱,۴۸۷,۵۴۲)	(۸۱۸,۹۸۸)	۰	(۷,۱۷۸,۶۷۴)
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)	(۱۲,۴۷۲,۳۱۰)	(۱۱,۵۵۱,۲۰۳)	(۶۵,۷۵۴,۴۵۲)	(۹,۸۵۵,۴۰۰)	(۱۱۵,۲۱۹,۶۸۴)
	<u>(۲۴۱,۶۷۳,۱۵۵)</u>	<u>(۱۲,۷۴۴,۷۰۰)</u>	<u>(۱۳,۰۳۸,۷۴۵)</u>	<u>(۶۶,۵۷۳,۴۴۰)</u>	<u>(۹,۸۵۵,۴۰۰)</u>	<u>(۱۳۹,۴۶۰,۸۷۰)</u>

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۶						
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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۳,۰۹۴,۲۳۱)	(۱,۰۰۲,۱۳۶)	(۱,۹۶۵,۹۵۹)	(۱۲۶,۱۳۶)	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۶,۹۶۴,۳۶۲)	۰	۰	۰	۰	(۶,۹۶۴,۳۶۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۵,۳۷۶,۷۱۷)	(۱۴,۹۹۹,۷۶۷)	(۲,۱۷۴,۴۸۶)	(۶,۴۶۸,۰۷۹)	۰	(۱,۷۳۴,۳۸۵)
	<u>(۳۵,۴۳۵,۳۱۰)</u>	<u>(۱۶,۰۰۱,۹۰۳)</u>	<u>(۴,۱۴۰,۴۴۵)</u>	<u>(۶,۵۹۴,۲۱۵)</u>	<u>۰</u>	<u>(۸,۶۹۸,۷۴۷)</u>

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲,۶۸۵,۱۶۶)	(۲۷۲,۳۹۰)	(۱,۴۸۷,۵۴۲)	(۸۱۸,۹۸۸)	۰	(۱۰۶,۲۴۶)
سپرده‌های مشتریان	(۶,۵۷۷,۲۹۲)	۰	۰	۰	۰	(۶,۵۷۷,۲۹۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۵,۸۸۴,۸۷۰)	(۸,۲۰۱,۸۹۷)	(۱,۳۲۰,۹۰۸)	(۴,۶۹۱,۵۵۶)	۰	(۱,۶۷۰,۵۰۹)
	<u>(۲۵,۱۴۷,۳۲۸)</u>	<u>(۸,۴۷۴,۲۸۷)</u>	<u>(۲,۸۰۸,۴۵۰)</u>	<u>(۵,۵۱۰,۵۴۴)</u>	<u>۰</u>	<u>(۸,۳۵۴,۰۴۷)</u>

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

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

[illegible]

- معاون سرمایه‌گذاری و شرکت‌های تابعه - مبلغ معامله از ۳۰ میلیارد ریال تا ۵۰۰ میلیارد ریال در روز و کمتر از ۵ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر؛
- مدیر امور سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله از ۲۰ تا سقف ۳۰۰ میلیارد ریال در روز؛
- کارشناس سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال در روز.

ارز

- مدیریت امور بین الملل و به صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم‌گیری در حدود مجاز مبادلات را بر عهده دارند.
- در مواردی در کمیسیون‌های هفتگی بین الملل رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل براساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌کنند.

۵۹-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

بهرتقوی معاملاتى بانک از دو بخش تشکیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های بازاری

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

براساس مقررات ۲۱ و مستند بانک مرکزی در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک پرتفوی سهام استفاده می‌شود.

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

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

الف- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به هر ارزش که در بالای خط ترانزنامه ثبت می‌شود.

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

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

۵۹-۵-۴- 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.

۱۳۹۵		۱۳۹۶		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان ^۲	تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۱۲۱۶)	(۴.۵ تا ۴.۴)	(۱۰۹۶)	(۳.۳ تا ۳.۶)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله
۲۸۰	(۲.۳ تا ۱.۹)	۲۷۸	(۱.۹ تا ۱.۷)	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق

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

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

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

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۲,۷۰۱,۷۶۳	۲۶,۵۲۲,۰۴۷	۶۹۱,۸۶۱	۰	۰	۶,۸۳۳,۴۰۶
۱,۴۳%	۱۸,۰%	۰,۰%	۳,۹%	۰,۰%	۰,۰%	۰
۱۰,۶۸۷,۷۳۱	۳,۲۱۶,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۷,۴۷۱,۶۷۴
۵,۴۲%	۱۸%	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	۵۴,۲۲۷,۵۱۱	۲۹,۹۸۷,۰۳۴	۲۹,۰۲۳,۸۳۵	۱۷,۸۲۱,۳۰۹	۶,۷۷۶,۹۴۹	۰
۱۵,۶۹%	۱۸,۷%	۱۳,۲%	۱۵,۴%	۱۲,۳%	۱۲,۳%	۰,۰%
۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
۲,۹۷۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۷۲,۶۲۵
۲,۲۱۶,۳۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۱۶,۳۴۱
۲۷,۴۷۸,۵۶۵	۱۳,۲۸۳,۲۱۹	۱,۸۵۰,۱۶۶	۱۲,۰۱۹,۷۸۹	۹۱,۵۳۴	۰	۲۳۳,۸۵۸
۳۵,۶۷۳,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۷۳,۲۲۳
۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳	۷۳,۴۲۸,۵۴۹	۵۸,۳۵۹,۲۴۷	۴۱,۷۳۵,۴۸۵	۱۷,۹۱۲,۸۴۲	۶,۷۷۶,۹۴۹	۱۱۲,۱۲۵,۷۰۱
بدهی‌ها و سپرده‌ها						
(۹,۰۱۴,۳۱۴)	(۱,۰۰۲,۱۳۶)	(۱,۹۶۵,۹۵۹)	(۱۲۶,۱۳۶)	۰	۰	(۵,۹۲۰,۰۸۴)
۰,۸%	۲,۷%	۲,۲%	۲,۰%	۰,۰%	۰,۰%	۰
(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۹,۱۶۰,۰۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۱۶۰,۰۷۷)
(۲۵۴,۲۸۲,۲۵۳)	(۱۲۲,۹۶۹,۱۲۵)	(۱۷,۱۲۷,۸۷۶)	(۱۱۱,۲۷۲,۹۴۸)	(۸۴۷,۳۷۱)	۰	(۲,۱۶۴,۹۳۵)
۱۳,۹%	۹,۲%	۱۹,۰%	۱۸,۶%	۲۱,۳%	۰,۰۰%	۰
(۲۹۹,۰۰۷,۴۸۸)	(۱۲۳,۹۷۱,۲۶۰)	(۱۹,۰۹۳,۸۳۵)	(۱۱۱,۳۹۹,۰۸۳)	(۸۴۷,۳۷۱)	۰	(۴۳,۶۹۵,۹۳۹)
(۱۱,۳۳۱,۲۸۵)						(۱۱,۳۳۱,۲۸۵)
(۳۱۰,۳۳۸,۷۷۳)	(۱۲۳,۹۷۱,۲۶۰)	(۱۹,۰۹۳,۸۳۵)	(۱۱۱,۳۹۹,۰۸۳)	(۸۴۷,۳۷۱)	۰	(۵۵,۰۲۷,۲۲۴)
(۵۰,۵۴۲,۷۱۱)	(۵۰,۵۴۲,۷۱۱)	۳۹,۲۶۵,۴۱۳	(۶۹,۶۶۳,۵۹۹)	۱۷,۰۶۵,۴۷۲	۶,۷۷۶,۹۴۹	۵۷,۰۹۸,۴۷۶
(۵۰,۵۴۲,۷۱۱)	(۵۰,۵۴۲,۷۱۱)	(۱۱,۲۷۷,۲۹۹)	(۸۰,۹۴۰,۸۹۷)	(۶۳,۸۷۵,۴۲۶)	(۵۷,۰۹۸,۴۷۶)	۰

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

۱۳۹۶				۱۳۹۵			
تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱	تأثیر در سود و زیان ^۲	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
(۰,۴۹ تا ۰,۰۳ -)	(۴,۴۷۱)	(۰,۳۲ تا ۰,۰۲ -)	(۱,۳۳۵)	(۰,۴۸ تا ۰,۰۳ -)	(۳,۹۴۰)	(۰,۳۲ تا ۰,۰۲ -)	(۱,۳۳۵)
(۰,۷۷ تا ۰,۲۸ -)	(۲,۲۹۶)	(۰,۲۷ تا ۰,۱۸ -)	(۳,۹۴۰)	(۰,۷۷ تا ۰,۲۸ -)	(۲,۲۹۶)	(۰,۲۷ تا ۰,۱۸ -)	(۳,۹۴۰)
(۰,۷۱ تا ۰,۱۹ -)	(۸۳)	(۰,۱۴ تا ۰,۰۹ -)	(۳۲۲)	(۰,۷۱ تا ۰,۱۹ -)	(۸۳)	(۰,۱۴ تا ۰,۰۹ -)	(۳۲۲)
(۰,۴۸ تا ۰,۰۷ -)	(۲,۴۶۱)	(۰,۳۳ تا ۰,۰۴ -)	(۷۴۸)	(۰,۴۸ تا ۰,۰۷ -)	(۲,۴۶۱)	(۰,۳۳ تا ۰,۰۴ -)	(۷۴۸)
(۲,۶۷ تا ۰,۲۵ -)	(۵,۶۰۲)	(۳,۳۹ تا ۰,۸۹ -)	(۷۰۹)	(۲,۶۷ تا ۰,۲۵ -)	(۵,۶۰۲)	(۳,۳۹ تا ۰,۸۹ -)	(۷۰۹)
(۲,۰۸ تا ۰,۷۳ -)	(۵,۲۵۶)	(۲,۰۸ تا ۰,۱۹ -)	(۴۳۵)	(۲,۰۸ تا ۰,۷۳ -)	(۵,۲۵۶)	(۲,۰۸ تا ۰,۱۹ -)	(۴۳۵)
(۲,۴۶ تا ۰,۸۵ -)	(۷)	(۲,۷۳ تا ۰,۶۱ -)	(۲)	(۲,۴۶ تا ۰,۸۵ -)	(۷)	(۲,۷۳ تا ۰,۶۱ -)	(۲)
(۰,۲ تا ۰,۲۳ -)	(۱)	(۰,۱ تا ۰,۰۵ -)	(۱)	(۰,۲ تا ۰,۲۳ -)	(۱)	(۰,۱ تا ۰,۰۵ -)	(۱)
(۳,۱۹ تا ۰,۳۰ -)	(۳۳۵)	(۲,۹۳ تا ۰,۸۳ -)	(۲,۳۳۷)	(۳,۱۹ تا ۰,۳۰ -)	(۳۳۵)	(۲,۹۳ تا ۰,۸۳ -)	(۲,۳۳۷)
(۱,۳۳ تا ۰,۱ -)	(۸۹۹)	(۱,۴ تا ۰,۳۹ -)	(۴۳۰)	(۱,۳۳ تا ۰,۱ -)	(۸۹۹)	(۱,۴ تا ۰,۳۹ -)	(۴۳۰)
(۱,۳۶ تا ۰,۰۸ -)	(۳,۴۸۶)	(۰,۸۲ تا ۰,۰۲ -)	(۱)	(۱,۳۶ تا ۰,۰۸ -)	(۳,۴۸۶)	(۰,۸۲ تا ۰,۰۲ -)	(۱)
(۰,۵۴ تا ۰,۰۲۴ -)	(۱,۰۱۰)	(۰,۴۱ تا ۰,۰۲۸ -)	(۲۴۲)	(۰,۵۴ تا ۰,۰۲۴ -)	(۱,۰۱۰)	(۰,۴۱ تا ۰,۰۲۸ -)	(۲۴۲)
(۲,۲۴ تا ۰,۲۰ -)	(۱۰,۵۳۳)	(۲,۸۹ تا ۰,۰۲۰ -)	(۳,۵۱۳)	(۲,۲۴ تا ۰,۲۰ -)	(۱۰,۵۳۳)	(۲,۸۹ تا ۰,۰۲۰ -)	(۳,۵۱۳)
۰,۰۳		۰,۰۱		۰,۰۳		۰,۰۱	

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

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

۵۹-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام					ریسک ارز	
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۵۶,۱۰۴	۵۳۲,۲۵۱	۲۳,۳۶۶	۶۹۸,۳۱۰	۱,۲۳۰,۵۶۱	

۵۹-۶-ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

- اداره ریسک:** واحد اجرایی ریسک عملیاتی با هدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌کند. لذا فرایند مدیریت ریسک عملیاتی از طریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی مطابق با میزان اشتباهی این ریسک انجام می‌پذیرد. در حال حاضر با دریافت گزارشات ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- مدیریت بهبود کیفیت:** این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندها جاری ایفاي نقش می‌کند. این ساختار به‌منظور استاندارد نمودن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.
- مدیریت امور بازرسی:** این مدیریت از طریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را براساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها مورد بررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه می‌کند. این گزارش‌ها به‌عنوان اطلاعات پایه در تحلیل وقوع رخدادهای عملیاتی در سطح شعب مبنا قرار می‌گیرد و ریسک عملیاتی شعب برحسب انواع رخدادهای مدنظر مستند کمیته بال از ناحیه تعداد وقوع (فراوانی) و شدت وقوع زیان توسط اداره ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

۵۹-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

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

۵۹-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵۹-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان جهت منظور نمودن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به کفایت سرمایه خود مطابق با بال II از رویکرد شاخص پایه استفاده می‌کند. علاوه بر این بانک سامان در حال توسعه و ایجاد ساختارهای مورد نیاز جهت سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین‌منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

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

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

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتراز یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۲۳,۸۴۹,۷۳۴	۸۰۵,۰۵۰	۰	۰	۰	۶,۸۳۹,۹۳۱
۴.۵۷%	۵.۹۶%	۴%	۰	۰	۰	۰%
۹,۶۷۶,۰۳۰	۴,۲۰۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۵,۴۷۳,۳۷۳
۹.۶%	۲۲%	۰	۰	۰	۰	۰%
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۵۸,۸۹۸,۲۴۷	۱۹,۸۹۸,۱۳۶	۲۵,۷۵۷,۲۰۷	۱۹,۱۷۳,۱۰۵	۴,۰۲۳,۵۰۶	۰
۱۹%	۲۱.۴%	۱۹.۳%	۱۹.۱%	۱۵.۴%	۱۲%	۰
۲,۷۷۷,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۷۷,۷۹۴
۲,۸۰۲,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۲,۹۳۵
۲۳,۸۶۳,۴۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۶۳,۴۳۶
۳,۶۱۳,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۱۳,۰۳۷
۴,۳۰۱,۱۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۳۰۱,۱۸۹
۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۱۳,۶۰۶,۰۸۹	۱,۲۴۹,۶۷۷	۷,۱۱۳,۷۰۳	۱,۰۶۶,۲۱۵	۰	۰
۲۸,۷۱۹,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۷۱۹,۸۸۴
۲۵۸,۰۳۴,۹۰۴	۱۰۰,۵۵۶,۷۲۷	۲۱,۹۵۲,۸۶۳	۳۲,۸۷۰,۹۰۹	۲۰,۲۳۹,۳۲۰	۴,۰۲۳,۵۰۶	۷۸,۳۹۱,۵۷۸
بدهی‌ها و سپرده‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۷۵۷,۵۹۴)	(۲۷۲,۳۹۰)	(۱,۴۸۷,۵۴۲)	(۸۱۸,۹۸۸)	۰	(۷,۱۷۸,۶۷۴)
	۱.۲%	۱.۷۴%	۲.۴۷%	۲.۹%	۰	۰.۰%
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۴۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۴۸۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۱۰۴,۱۶۹)	۰	۰	۰	۰	(۵,۱۰۴,۱۶۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۴,۸۵۳,۰۵۰)	(۱۲۵,۷۶۵,۸۶۲)	(۱۱,۵۵۱,۲۰۳)	(۶۵,۷۵۴,۴۵۲)	(۹,۸۵۵,۴۰۰)	(۱,۹۲۶,۱۳۲)
	۱۵.۱۳%	۱۲.۶۴%	۱۷.۴۸%	۱۸.۳۷%	۲۲.۵۷%	۰
جمع بدهی‌ها	(۲۴۶,۸۲۹,۸۰۸)	(۱۲۶,۰۳۸,۲۵۲)	(۱۳,۰۳۸,۷۴۵)	(۶۶,۵۷۳,۴۴۰)	(۹,۸۵۵,۴۰۰)	(۳۱,۳۲۳,۹۷۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۱,۲۰۵,۰۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۲۰۵,۰۹۶)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۵۸,۰۳۴,۹۰۴)	(۱۲۶,۰۳۸,۲۵۲)	(۱۳,۰۳۸,۷۴۵)	(۶۶,۵۷۳,۴۴۰)	(۹,۸۵۵,۴۰۰)	(۴۲,۵۲۹,۰۶۶)
شکاف	(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)	(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)	۸,۹۱۴,۱۱۸	(۳۳,۷۰۲,۵۳۱)	۱۰,۳۸۳,۹۲۰	۳۵,۸۶۲,۵۱۳
شکاف انباشته	(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)	(۲۵,۴۸۱,۵۲۶)	(۱۶,۵۶۷,۴۰۸)	(۵۰,۲۶۹,۹۳۹)	(۳۹,۸۸۶,۰۱۸)	(۳۵,۸۶۲,۵۱۳)

۵۹-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

سازوکار پایش ریسک عملیاتی

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

۵۹-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه‌گیری		سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	
شاخص پایه		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۸۵۶,۳۸۰	۶۸۳,۱۴۸

۵۹-۷- مدیریت سرمایه

۵۹-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۳,۱۵۲,۵۳۹ میلیون ریال است.

		۱۳۹۶	۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
الف (سرمایه اصلی			
سرمایه به کسر سرمایه تأمین‌شده از محل مازاد تجدید ارزیابی		۵,۵۷۵,۰۰۴	۵,۵۷۵,۰۰۴
انداخته قانونی		۱,۶۸۹,۳۲۴	۱,۵۳۶,۵۶۹
سایر اندوخته‌ها		.	.
صرف سهام		.	.
سود (زیان) انباشته		۱,۰۲۶,۹۹۰	۱۶۱,۳۷۹
سهام خزانه		.	.
		۸,۲۹۱,۳۱۸	۷,۲۷۲,۹۵۲
ب) سرمایه تکمیلی			
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول		۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت		۳,۳۶۵,۹۷۵	۳,۹۳۲,۱۴۴
انداخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام		.	.
کسر می‌شود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی		۵,۱۶۰,۴۵۴	۵,۷۲۶,۶۲۳
		.	.
		۵,۱۶۰,۴۵۴	۵,۷۲۶,۶۲۳
		۱۳,۴۵۱,۷۷۲	۱۲,۹۹۹,۵۷۵
ج) کسور از سرمایه پایه			
سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری فرعی تلفیق‌نشده		.	.
سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		(۲۹۹,۲۳۳)	(۲۶۶,۸۵۴)
		(۲۹۹,۲۳۳)	(۲۶۶,۸۵۴)
		۱۳,۱۵۲,۵۳۹	۱۲,۷۳۲,۷۲۱
سرمایه پایه		۱۱,۸۹۲,۸۸۸	۱۱,۸۹۲,۸۸۸
سرمایه پایه نافذ		۱۱,۸۹۲,۸۸۸	۱۱,۸۹۲,۸۸۸

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱۱,۸۹۲,۸۸۸ میلیون ریال است (سرمایه پایه سال ۱۳۹۴). سرمایه پایه جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهام‌داران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۵۹-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۶درصد است.

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۸۹۲,۸۸۸	۱۱,۸۹۲,۸۸۸
۱۸۸,۳۲۲,۹۶۸	۲۳۱,۵۱۹,۰۲۸
۶	۵

سرمایه پایه نافذ

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۷۳۲,۷۲۱	۱۳,۱۵۲,۵۳۹
۱۸۸,۳۲۲,۹۶۸	۲۳۱,۵۱۹,۰۲۸
۷	۶

سرمایه پایه نافذ

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

نسبت کفایت سرمایه پس از افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال طبق مجوز رسمی بانک مرکزی ج.ا.ا. به ۷.۴۱ خواهد رسید.

۵۹-۷-۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۴درصد است.

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۰۵,۰۹۶	۱۱,۳۳۱,۲۸۵
۲۵۸,۰۳۴,۹۰۳	۳۱۰,۳۳۸,۷۷۲
۴	۴

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع دارایی‌ها

درجه اهرمی (درصد)

۶۰- بخش‌های عملیاتی

۶۰-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

۵۹-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۹,۰۲۸,۳۱۵ میلیون ریال است.

۱۳۹۵					۱۳۹۶				
دارایی‌ها و تعهدات تغییل‌شده بر حسب ریسک		ضریب ریسک		دارایی‌ها و تعهدات	تغییل‌شده بر حسب ریسک		ضریب ریسک		دارایی‌ها و تعهدات
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد
۰	۰	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	۰	۰	۰	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۰	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	سپرده قانونی
۰	۰	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	۰	۰	۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۹,۶۴۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۵۸,۶۶۷	۰	۱۱,۳۵۸,۶۶۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۵,۷۷۱,۴۸۸	۲۰	۲۸,۸۵۷,۴۴۰	۲۰	۶,۶۲۶,۳۴۵	۲۰	۳۳,۱۳۱,۷۲۷	۲۰	۳۳,۱۳۱,۷۲۷	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۷۱,۱۴۳	۰	۳,۳۷۱,۱۴۳	اوراق مشارکت غیردولتی
۲,۴۰۴,۲۳۱	۱۰۰	۲,۴۰۴,۲۳۱	۱۰۰	۳۰,۷۸۸	۱۰۰	۳۰,۷۸۸	۱۰۰	۳۰,۷۸۸	سرمایه‌گذاری در سهام
۲۲,۸۶۳,۴۳۶	۱۰۰	۲۲,۸۶۳,۴۳۶	۱۰۰	۹,۶۲۵,۷۵۰	۱۰۰	۹,۶۲۵,۷۵۰	۱۰۰	۹,۶۲۵,۷۵۰	حساب‌های دریافتی
۱۴,۳۹۶,۷۵۱	۵۰	۲۸,۷۹۳,۵۰۱	۵۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۱۰۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۱۰۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	وام‌ها و تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱۰۰,۷۳۶,۴۶۱	۱۰۰	۱۰۰,۷۳۶,۴۶۱	۱۰۰	۲۹,۱۷۲,۸۰۹	۵۰	۵۸,۳۴۵,۶۱۸	۵۰	۵۸,۳۴۵,۶۱۸	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۷,۹۱۴,۲۲۷	۱۰۰	۷,۹۱۴,۲۲۷	۱۰۰	۸۲,۰۳۱,۲۲۹	۱۰۰	۸۲,۰۳۱,۲۲۹	۱۰۰	۸۲,۰۳۱,۲۲۹	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۲۸,۷۱۹,۸۸۴	۱۰۰	۲۸,۷۱۹,۸۸۴	۱۰۰	۵,۱۸۸,۹۶۶	۱۰۰	۵,۱۸۸,۹۶۶	۱۰۰	۵,۱۸۸,۹۶۶	سایر دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۷۳,۲۲۳	۱۰۰	۳۵,۶۷۳,۲۲۳	۱۰۰	۳۵,۶۷۳,۲۲۳	تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضرب ۵۰ درصد)
۷۶۸,۱۳۳	۱۰۰	۷۶۸,۱۳۳	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	تسهلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضرب ۲۰ درصد)
۳۷۶,۸۷۲	۱۰۰	۳۷۶,۸۷۲	۱۰۰	۱,۷۵۳,۰۰۷	۱۰۰	۱,۷۵۳,۰۰۷	۱۰۰	۱,۷۵۳,۰۰۷	تسهلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضرب ۵۰ درصد)
۶۴۴,۲۵۱	۱۰۰	۶۴۴,۲۵۱	۱۰۰	۱۵,۱۸۱	۱۰۰	۱۵,۱۸۱	۱۰۰	۱۵,۱۸۱	تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضرب ۲۰ درصد)
۱۰۰,۷۲۸	۱۰۰	۱۰۰,۷۲۸	۱۰۰	۱,۲۵۴,۱۶۵	۱۰۰	۱,۲۵۴,۱۶۵	۱۰۰	۱,۲۵۴,۱۶۵	تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضرب ۵۰ درصد)
۱,۲۸۷,۵۹۵	۱۰۰	۱,۲۸۷,۵۹۵	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	تسهلات بابت قراردادهای منعقدۀ معاملات (مشمول ضرب ۵۰ درصد)
۱,۳۳۸,۹۱۲	۱۰۰	۱,۳۳۸,۹۱۲	۱۰۰	۹,۰۵۹,۷۰۰	۱۰۰	۹,۰۵۹,۷۰۰	۱۰۰	۹,۰۵۹,۷۰۰	سایر تسهیلات
۱۸۸,۳۲۲,۹۶۸				۱۰,۷۲۸,۰۸۴	۱۰۰	۱۰,۷۲۸,۰۸۴	۱۰۰	۱۰,۷۲۸,۰۸۴	جمع دارایی‌ها و تسهیلات موزن‌شده برحسب ریسک
				۲۳۱,۵۱۹,۰۲۸					

۶-۳- تمرکز جغرافیایی اqlام 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.

۱۳۹۶					
نوع ارز	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	.	.	.	۳۶,۷۴۹,۰۷۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰,۶۸۷,۷۳۱	.	.	.	۱۰,۶۸۷,۷۳۱
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸	.	.	.	۱۳۷,۸۳۶,۶۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	.	.	.	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۸۳۷,۸۹۳	.	.	.	۲,۸۳۷,۸۹۳
سپرده قانونی	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	.	.	.	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۹۷۲,۶۲۵	.	.	.	۲,۹۷۲,۶۲۵
دارایی‌های نامشهود	۲,۲۱۶,۳۴۱	.	.	.	۲,۲۱۶,۳۴۱
جمع دارایی‌ها	۲۳۴,۲۱۴,۸۱۹	.	.	.	۲۳۴,۲۱۴,۸۱۹
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۰۱۴,۳۱۴)	.	.	.	(۹,۰۱۴,۳۱۴)
سپرده‌های مشتریان	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	.	.	.	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۵۴,۳۸۲,۷۵۳)	.	.	.	(۲۵۴,۳۸۲,۷۵۳)
جمع بدهی‌ها	(۲۸۹,۷۹۵,۹۰۱)	.	.	.	(۲۸۹,۷۹۵,۹۰۱)
درآمدها	۴۲,۹۶۳,۹۲۱	.	.	.	۴۲,۹۶۳,۹۲۱

۱۳۹۵					
نوع ارز	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۳۱,۴۹۴,۷۱۴	.	.	.	۳۱,۴۹۴,۷۱۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۶۷۶,۰۳۰	.	.	.	۹,۶۷۶,۰۳۰
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	.	.	.	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۷۷۷,۷۹۴	.	.	.	۲,۷۷۷,۷۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۸۰۲,۹۳۵	.	.	.	۲,۸۰۲,۹۳۵
سپرده قانونی	۲۳,۰۳۵,۶۸۴	.	.	.	۲۳,۰۳۵,۶۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۱۳,۰۳۷	.	.	.	۳,۶۱۳,۰۳۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۰۱,۱۸۹	.	.	.	۴,۳۰۱,۱۸۹
جمع دارایی‌ها	۲۰۵,۴۵۱,۵۸۴	.	.	.	۲۰۵,۴۵۱,۵۸۴
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۷۵۷,۵۹۴)	.	.	.	(۹,۷۵۷,۵۹۴)
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)	.	.	.	(۱۷,۰۶۲,۵۱۲)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)	.	.	.	(۲۱۴,۸۵۳,۰۴۹)
جمع بدهی‌ها	(۲۴۱,۶۷۳,۱۵۵)	.	.	.	(۲۴۱,۶۷۳,۱۵۵)
درآمدها	۳۸,۲۰۸,۷۶۳	.	.	.	۳۸,۲۰۸,۷۶۳

۶-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری بین‌الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۸,۹۷۵,۷۰۲	.	۶۰۴,۱۷۷	.	۱۹,۵۷۹,۸۸۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۳,۳۷۹,۵۲۳)	.	(۴۴۲,۹۵۳)	.	(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۱۴,۴۰۳,۸۲۰)	.	۱۶۱,۲۲۵	.	(۱۴,۲۴۲,۵۹۵)
درآمد کارمزد	۵۸۷,۶۲۷	۵۹,۸۸۷	۶۵,۴۹۶	۹۲۷,۶۲۳	۱,۶۴۰,۶۳۳
هزینه کارمزد	(۴۷,۳۵۹)	.	(۶,۰۸۰)	(۱,۸۹۸,۴۲۹)	(۱,۹۵۱,۸۶۷)
خالص درآمد کارمزد	۵۴۰,۲۶۸	۵۹,۸۸۷	۵۹,۴۱۶	(۹۷۰,۸۰۶)	(۳۱۱,۲۳۵)
خالص سود(زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	.	.	.	۷,۸۳۸,۵۸۱	۷,۸۳۸,۵۸۱
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	.	.	.	.	۳,۹۴۹,۷۳۷
سایر درآمدهای عملیاتی	.	.	.	۹,۹۵۵,۰۹۰	۹,۹۵۵,۰۹۰
	.	.	.	۱۷,۷۹۳,۶۷۲	۲۱,۷۴۳,۴۰۹
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	(۱۳,۸۶۳,۵۵۲)	۵۹,۸۸۷	۲۲۰,۶۴۰	۲,۹۷۸,۹۳۱	۷,۱۸۹,۵۷۸
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	.	.	.	.	.
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۱۳,۸۶۳,۵۵۲)	۵۹۸۸۷	۲۲۰۶۴۰	۲۹۷۸۹۳۱	۷۱۸۹۵۷۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۵۰۰,۰۰۰)	.	.	.	(۵۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	.	.	.	.	.
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	(۱۴,۳۶۳,۵۵۲)	۵۹,۸۸۷	۲۲۰,۶۴۰	۲,۹۷۸,۹۳۱	۶,۶۸۹,۵۷۸
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها					
					(۵,۶۷۱,۲۱۲)
سود قبل از مالیات					۱,۰۱۸,۳۶۷

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

تمامی فعالیت‌های غیرریالی در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌شود.

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۱-۱- تغییرات سهام‌داران عمده (بیشتر از یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهام‌داران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهام‌داران بالای یک درصد خارج نشد.

۶۱-۲- معاملات با مدیران

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

۶۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح صفحه بعد است؛

نام شخص وابسته	وابستگی نوع	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در	مانده طلب (بدهی) در
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		۴ فقره قرارداد با پردازشگران			۲۲,۲۰۹	۰	۰	۲,۸۰۰
پردازشگران سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		بلی	۰	۰	۰	۰
		اعطای ۴ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۱۱۱
		اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۱۱,۵۹۶	۰
		اعطای ۱۴ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۲۴,۱۳۶	-
		اعطای ۱۷ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۴۳,۳۴۲
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	شرکت هم‌گروه	اعطای ۵ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		خیر	۱۷۳,۳۳۳	۱۱,۲۲۹	۷۷,۲۱۵	۰
		۲ فقره قرارداد با ارتباطات ماهواره‌ای			۰	۰	۰	۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰	۰	۴۳,۰۷۷	۰
		اعطای ۷ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰	۰	۰	۰
آتی‌اندیشان سپهر مهر	هم‌گروه	۱ فقره اعتبار اسنادی		خیر	۰	۰	۰	۰
		اعطای ۵ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۰
		اعطای ۶ فقره تسهیلات			۰	۰	۶۷,۰۰۴	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۰
واحدهای تجاری فرص	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	قرارداد نرم‌افزار گزارشگری اعتباری		بلی	۰	۰	۰	۰
		قرارداد پیگیری وصول مطالبات			۰	۰	(۳,۳۱۲)	۰
		اعطای ۳۱۰ فقره تسهیلات			۰	۰	۱۱۱,۱۵۳	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۹,۰۷۸	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۳,۷۱۰
کارگزاری بانک سامان	هم‌گروه	اعطای ۲۰۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		خیر	۷,۳۱۲,۹۷۱	۳۲,۴۲۴	۱۰۰,۲۶۶	۰
		اعطای ۱۰ فقره تسهیلات مضاربه			۱,۵۴۱,۸۰۰	۰	۲۱۳,۱۸۹	۰
		۳ فقره قرارداد اجاره			۰	۰	۳۴۴	۰
آتی‌اندیشان سپهر شرق	هم‌گروه	فروش سهام		خیر	۰	۰	۱,۹۷۰,۶۷۶	۱,۹۷۰,۶۷۶
صافی سامان	هم‌گروه	قرارداد اجاره		بله	۱۴,۶۶۷	۰	۹,۰۱۷	۰
تند نور	هم‌گروه	اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه		بله	۰	۰	۸۷۵	۰
		۳ فقره قرارداد			۱۳۵,۵۷۵	۲,۳۳۰	(۱۳,۱۹۶)	۰
آدونیس	هم‌گروه	قرارداد اجاره واحد شمال شرقی و جنوب غربی طبقه ۳ پاسداران شیراز		خیر	۰	۷,۵۱۴	۰	۴۹,۱۴۱
		اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۱۰۹,۶۸۷	۰	۰	۰
		اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰	۰	۵۷,۹۷۲	۰
واحدهای تجاری وابسته		اعطای ۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰	۰	۸۳,۷۰۳	۰
		اعطای ۵ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۳۱۶,۶۶۷	۰	۱۴۶,۰۲۱	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	اعطای ۱۹ فقره ضمانت‌نامه		بلی	۰	۸,۲۴۴	۱۷۷,۷۲۹	۰
		اعطای ۱۰ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۱۱۵,۵۶۳	۰
		قرارداد اجاره			۰	۰	۰	۰
		قرارداد ۶ فقره اجاره و خدمات به پذیرندگان کارت			۰	۰	۲۵۵	۰
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان	عضو هیئت‌مدیره	اعطای ۱ فقره تسهیلات سرمایه در گردش			۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۶۱,۶۱۷	۰
	عضو هیئت‌مدیره	اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه			۰	۰	۰	۰

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۲	۶,۳۹۹,۲۱۳	۵۳۹,۴۶۲
	۶,۳۹۹,۲۱۳	۵۳۹,۴۶۲
منابع قرض الحسنه پس انداز		
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال		
جمع منابع قرض الحسنه		
مصارف قرض الحسنه		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی		
تسهیلات تبصره ... بودجه		
تسهیلات تبصره ... بودجه		
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی(قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی		
تسهیلات کارمندی		
تسهیلات تبصره ... بودجه		
تسهیلات تبصره ... بودجه		
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
جمع مصارف قرض الحسنه		
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (۵درصد)		
مازاد(کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۶۰,۷۰۳	۲۳,۹۴۵
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	(۸۱۶)	(۸۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۹,۸۸۷	۲۳,۱۲۹

۶۳-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۱,۲۲۱,۱۵۶	۶۶۶,۸۶۰
مددجویان کمیته امداد	۱۳۰,۸۴۶	۷۹,۴۱۸
اشخاص عادی	۴۳,۶۲۶	۱۷,۸۷۸
کارکنان	۱۳	۱۳۱
	۱,۳۹۵,۶۴۱	۷۶۴,۲۸۶

۶۳-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱,۳۹۵,۶۴۱	۷۶۴,۲۸۶
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۰	۰
	۱,۳۹۵,۶۴۱	۷۶۴,۲۸۶

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		اعطای فقره ضمانت نامه				۰	۹۵	۰
		اعطای فقره ضمانت نامه				۰		۴۰۰
آفتاب تجارت	سایر	قرارداد تنظیفات خدمات عمومی	خیر	براساس آیین نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۱	۰	۰	۰
		قرارداد تنظیفات خدمات عمومی				۰	(۷,۷۹۳)	۰
		۵ فقره قرارداد				۰	(۱,۰۳۱)	۰
		بیمه نامه‌های منعقد				۰	(۷,۸۲۱)	۰
		فروش سهام				۰	۱,۱۴۱,۰۰۰	۰
بیمه سامان	سهام دار	بیمه نامه‌های منعقد	بلی	براساس آیین نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۰	۰	۰	۰
		اعطای فقره ضمانت نامه				۰		۱۳,۶۱۶
		۸ فقره قرارداد				۰	۱۰۵,۳۶۶	۰
	بهناد بنا	۴۳ فقره قرارداد/فروش ملک	خیر	براساس آیین نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۵,۰۵۹,۲۳۹	۰	۰	۵,۰۰۵,۸۷۵
		اعطای فقره ضمانت نامه				۰		۱۹,۲۰۰
		قرارداد اجاره			۴۰,۵۱۴	۲۱,۵۴۲	۰	۰
تأمین آتیه کارکنان	سایر	قرارداد فروش ملک	خیر	براساس آیین نامه‌های داخلی بانک	۱۳,۴۶۰,۰۰۰	۱۳,۲۶۰,۰۰۰		
					۲۷۶,۱۵۱	۳۶,۱۷۱		
کیش سل پارس	سایر		خیر	براساس آیین نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک				
		اعطای فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۱,۹۷۹,۰۷۰		۰	۱,۴۰۰,۴۹۵
		اعطای فقره تسهیلات جعاله			۱۹		۰	۰
		اعطای فقره تسهیلات خرد دین			۱,۵۶۰,۲۵۰	۱۷۵,۲۵۲	۰	۵۲۲,۹۴۶
کالا تجارت خلیج فارس	سایر	اعطای فقره تسهیلات جعاله فرانک سوئیس	خیر	براساس آیین نامه‌ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۰		۰	۰
		اعطای فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰		۱,۷۷۱,۶۳۰	۰
		اعطای فقره ضمانت نامه			۰		۲,۷۹۰	۰

۶۱-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آن‌ها انجام نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت (پرداخت)	تعدیلات(هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتیه اندیشان سپهر مهر	فرعی	(۹,۳۰۴)	۰	۹,۳۰۴	۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	فرعی	(۱۰,۰۹۸)	۰	۲۱۰,۰۹۸	۲۰۰,۰۰۰
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	فرعی	۰	۰	۲,۰۰۳,۵۸۶	۲,۰۰۳,۵۸۶
تأمین سرمایه کاردان	وابسته	۲۲۱,۹۵۵	۰	۴۲,۶۴۵	۲۶۴,۶۰۰

۶۲- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۱۰۱,۸۳۷
۰

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

باشماه‌تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.com