



گزارش سالانه ۱۳۹۸





بانک سامان در سال ۱۳۹۸

- ۴ پیام هیئت مدیره و مدیر عامل
- ۷ گزیده اطلاعات
- ۸ کلیاتی درباره بانک
- ۱۰ نظام راهبری بانک
- ۱۵ سوابق کاری و حرفه‌ای مدیران ارشد
- ۱۶ اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک
- ۱۶ اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی
- ۱۷ گروه مالی سامان
- ۲۰ بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۲۰ محیط حقوقی بانک
- ۲۲ مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک
- ۲۷ تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک
- ۳۰ اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف
- ۴۲ سرمایه انسانی
- ۴۶ ساختار سازمانی
- ۴۷ افتخارات کسب شده بانک در سال ۱۳۹۸
- ۴۸ اطلاعات مربوط به برنامه‌های سال ۱۳۹۹

گزارش مالی

- ۵۰ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
- ۵۴ صورتهای مالی تلفیقی گروه
- ۶۰ صورتهای مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)
- ۶۶ یادداشت‌های توضیحی



در اقتصاد ایران مواجه شدیم که بی‌شک بر عملکرد اقتصادی دولت و بخش خصوصی تأثیر مستقیم داشت.

عوامل عنوان شده بیانگر بخشی از شرایط سخت اقتصادی کشور در سال ۱۳۹۸ بوده است که این موضوع ناشی از سیاست فشار حداکثری ایالات متحده و تحریم‌های ظالمانه بر ما بود که خوشبختانه بانک مرکزی ج.ا.ا با اتخاذ سیاست‌های مناسب توانسته بخشی از این فشارها را کنترل و خنثی کند.

محورهای اساسی راهبرد سال ۱۳۹۸

با توجه به مؤلفه‌های مؤثر بر اقتصاد سال ۱۳۹۸ و با در نظر گرفتن اینکه برنامه کلان استراتژیک بانک سامان در قالب یک برنامه ۵ ساله و با عنوان سامان ۱۴۰۰ از قبل تدوین شده بود و به تمام واحدهای عملیاتی و کسب‌وکار بانک ابلاغ شده بود تمام تلاش برنامه‌ریزی و نظارتی هیئت‌مدیره معطوف به افزایش تطبیق‌پذیری اهداف تعیین‌شده در این برنامه راهبردی با شرایط اقتصادی در سال ۱۳۹۸ و حرکت صحیح عملیات بانک در این راستا بود.

بر این اساس در پایان سال ۱۳۹۸ و علی‌رغم همه شرایط ذکرشده واحدهای عملیاتی بانک به همه اهداف پیش‌بینی‌شده در سال مذکور دست یافتند و قطعاً اگر شرایط تورمی و رکودی در اقتصاد ایران حاکم نبود خروجی این عملکرد بسیار چشمگیرتر و روشن‌تر هم می‌شد.

با این حال براساس برنامه راهبردی سامان ۱۴۰۰ ما تلاش کردیم تا در راستای پروژه بهینه‌سازی فرایندی عملیات بانک هزینه‌های اجرایی بانک را کاهش دهیم و علی‌رغم شرایط تورمی در این زمینه موفق هم بودیم.

همچنین با توجه به کاهش نرخ برابری ریال در برابر سایر ارزها تلاش شد تا با فعالیت در حوزه شرکت‌های صادراتی در عرصه بین‌الملل و عملیات ارزی دستاورد بهتری رقم زده شود که بر این اساس در سال گذشته بانک سامان موفق شد همچنان سهم ۲۰ درصدی خود را از کل عملیات ارزی کشور با نگاه ویژه به دو صنعت حیاتی غذا و دارو حفظ کند.

با سامان ۱۴۰۰ در جستجوی اهدافی بزرگ هستیم

سامان ۱۴۰۰ به‌عنوان برنامه محوری و راهبردی هیئت‌مدیره بانک سامان جنبه‌ها و رویکردهای مختلفی دارد که اجرای همه پیش‌نیازهای آن ضمن بهینه‌سازی عملکرد بانک طی سال‌های اجرای آن ما را در سال ۱۴۰۰ به جایگاه و استانداردی خواهد رساند که در آن فرایندهای زائد و غیر سودآور بانک حذف می‌شود و عملیات تمامی بخش‌های بانک در مسیر سودآوری خواهد بود.

بر این اساس با پیاده‌سازی فرایندهای جدید و زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری لازم ساختار وصول مطالبات بانک بهبود یافته و سرعت گرفته است. در بخش عملیات اجرایی بانک نیز با افزایش ظرفیت خدمات بانکداری الکترونیک موفق شدیم مراجعات غیرضروری به شعب را کاهش دهیم تا زمان لازم برای ایجاد فرصت‌های فروش خلق شود.

بر اساس برنامه‌های اجراشده تاکنون سامان ۱۴۰۰ زمینه‌ساز نتایج خوبی در بانک شده و بهای تمام‌شده پول در بانک سامان از ۱۳.۴۱ به ۱۲ درصد کاهش پیدا کرده است. همچنین نرخ مؤثر تسهیلات ما افزایش یافته و از ۱۵.۶ به ۱۵.۹ درصد رسیده است که هر دو موضوع تأثیر خوبی بر سودآوری بانک و سود سهام‌داران داشته است.

جایگاه بانک سامان در حوزه ارزی

برنامه‌ریزی‌ها و پیگیری‌ها و سیاست‌گذاری‌های هیئت‌مدیره بانک در سال‌های اخیر منجر به قرار گرفتن نام بانک سامان در میان بانک‌های ممتاز و پیشرو در حوزه خدمات ارزی و بین‌المللی شده است. این امر متأثر از سیاست راهبرد ما در حوزه غذا و دارو است و علی‌رغم همه تحریم‌ها جزء تعداد معدود بانک‌هایی هستیم که در سه بستر ارتباط ارزی بین‌المللی کانال بشردوستانه سوئیس، اینستکس و کره جنوبی فعال هستیم و این نشان‌دهنده اعتبار و نقش و جایگاه ممتاز بین‌المللی بانک سامان است.

رعایت بالاترین استانداردهای بین‌المللی در حوزه تطبیق و مبارزه با پول شویی

در ادامه فعالیت‌هایمان از سال ۱۳۹۷، علی‌رغم محدودیت‌هایی که در استفاده از مشاوران بین‌المللی در حوزه ممیزی و تطبیق و مبارزه با پول‌شویی وجود دارد تلاش کردیم که به‌طور مداوم خود را با آخرین و جدیدترین مقررات و قوانین بین‌المللی در حوزه‌های یادشده که ابلاغ می‌شود، موارد را مطابقت دهیم. همچنین کماکان با بانک‌های کارگزار خود در حال مرادوه و همکاری هستیم و پیشرو بودن خود را در این زمینه هم حفظ کرده‌ایم.

به دنبال افزایش سرمایه بانک هستیم

افزایش قیمت ارز و تورم باعث شده که نیاز مشتریان تسهیلاتی بانک به سرمایه در گردش بیشتر شود و با توجه به محدودیت سقف تسهیلات‌دهی بانک به ذینفع واحد، هیئت‌مدیره بانک افزایش سرمایه را به‌طور جدی در دستور کار خود قرار داده است. بر این اساس در سال گذشته در خصوص افزایش سرمایه پیگیری‌های جدی انجام‌شده است و گزارش بازرس برای این موضوع به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال شد که در زمستان سال ۱۳۹۸ مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا برای افزایش سرمایه بانک صادرشده است و بر اساس این مجوز مذاکره‌ها و مکاتبات لازم با سازمان بورس و اوراق بهادار برای دریافت مجوز لازم آغاز و با جدیت در حال پیگیری است.



پیام هیئت‌مدیره و مدیر عامل

سهام‌داران عزیز و همراهان همیشگی سامان

اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۸ دوران گذار متفاوتی را نسبت به سال پیش از آن تجربه کرد و طبیعتاً بانک سامان به عنوان یکی از فعالان این عرصه متأثر از محیط و شرایط اقتصادی این سال بود. بر کسی پوشیده نیست که بانکداری توسعه‌ای در شرایط اقتصادی پایدار و پویا میسر است و همان‌طور که مؤلفه‌های اصلی اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۸ نشان می‌دهند اقتصاد ما در این سال وضعیت پایداری را تجربه نکرده است و از این‌رو نظام بانکی و بانک سامان نیز برای تطابق خود با این شرایط و قرار گرفتن در مسیر بهینه مجبور به تغییرات و تعدیلات مختلفی شد. در گزارش پیش رو اهم اقدامات و دستاوردها و همچنین رؤس راهبردهای پیش‌رو برای گذار از شرایط مذکور و همچنین حفظ سودآوری بانک و منافع سهام‌داران محترم مورد اشاره قرار خواهد گرفت.

اقتصاد ایران در سالی که گذشت

درحالی‌که تصویب برجام برای اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۷ بارقه‌های امید و گشایش‌های مناسبی به همراه داشت اما متأثر از بازگشت و افزایش تحریم‌های ظالمانه، در سال ۱۳۹۸ شاهد تأثیر عوامل متعددی بر اقتصاد بودیم که همه آن‌ها به‌طور مستقیم و غیرمستقیم عملکرد سیستم بانکی را تحت‌الشعاع قرار دادند و بنابراین توجه به آن‌ها برای تدوین راهبردها و بازنگری در اهداف به منظور رسیدن به یک برنامه عملیاتی منطقی و قابل‌انکا و دست‌یافتنی ضروری بود. این عوامل کلیدی و مؤثر بر اقتصاد را می‌توان در موارد زیر خلاصه کرد:

تورم: بر اساس اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا در سال گذشته کشور تورم ۴۱.۲ درصدی را تجربه کرد که این موضوع بسیاری از برنامه‌های توسعه بانک را متأثر کرد. **رشد نقدینگی:** آمارها نشان می‌دهد که رشد نقدینگی کشور در سالی که گذشت حدود ۳۴ درصد بود که این افزایش نشان‌دهنده شرایط خاص کشور نسبت به دوره‌های گذشته در حوزه اقتصاد است.

نرخ ارز: بررسی رشد چشمگیر نرخ ارزهای مرجع مانند دلار و یورو در فاصله انتهای سال ۱۳۹۷ تا انتهای سال ۱۳۹۸ نشان می‌دهد که تا چه حد اقتصاد ایران از این امر متأثر شده است و این موضوع تأثیری جدی بر عملیات ارزی کشور و بانک‌ها در حوزه بازگانی داشته است.

کسری بودجه دولت: دولت در سال ۱۳۹۸ با کسری قابل‌توجه بودجه مواجه شد و این موضوع موجب تعدیل بسیاری از مؤلفه‌های کلان اقتصادی در کشور شد.

کرونا: در کنار همه مؤلفه‌های اقتصادی قابل‌تحلیل و محاسبه و پیش‌بینی در انتهای سال ۱۳۹۸ با پدیده جدید و غیرمنتظره ویروس کرونا در جهان و

همگام با تحولات بازار خواهیم بود

یکی از برنامه‌های جدی هیئت‌مدیره پایش تحولات و تغییرات و نیازهای بازار و اقدام متناسب برای حرکت همگام بانک با این تحولات است. بر این اساس یکی از مصوبات کلیدی هیئت‌مدیره در سال ۱۳۹۸ اختصاص به راه‌اندازی یک بانک دیجیتال داشت، عملیات توسعه‌ای بانک دیجیتال از شهریور سال ۱۳۹۸ آغاز شده است که این امر تحول جدیدی در خدمات بانکداری الکترونیک خواهد بود که بتواند بخش عمده‌ای از خدمات را در حوزه بانکداری خرد به صورت الکترونیک ارائه دهد و ظرفیت به حوزه بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی سوق پیدا کند.

اقتصاد کرونايي و برنامه‌های سامان

قطعاً موضوع کرونا بر همه دنیا تأثیر گذاشته و اثرات این موضوع بر ما نیز غیرقابل انکار است. هر کشوری نیز بنا بر امکانات خود بودجه‌ای را برای مقابله با این بحران اختصاص داده است. در ایران نیز دولت فراخور با توان خود بودجه‌ای برای مقابله با تأثیرات اقتصادی کرونا تخصیص داد. ما نیز از محل اعتبارهایی که بانک مرکزی ج.ا. برای بانک‌ها اختصاص داده، کوشیدیم که به صنایعی که از کرونا دچار مشکل شده‌اند، کمک تسهیلاتی را ارائه دهیم.

همچنین با توجه به اخبار علمی و راهنمایی‌های منتشرشده توسط سازمان بهداشت جهانی، در سال ۱۳۹۹ این ویروس در ساختار کشور پایدار خواهد بود و بر همین اساس ما برنامه‌ریزی لازم را برای مقابله با این موضوع انجام دادیم و با تقویت زیرساخت‌های خود در حوزه الکترونیک و آماده‌سازی شعب، تلاش می‌کنیم که کمترین تأثیرپذیری را از موضوع کرونا داشته باشیم.

از اقدامات مهم دوران کرونا، حمایت بانک سامان از پروژه تحقیقاتی درمان بیماران کرونایی با استفاده از پلاسمای خون بود. ما همچنین تلاش کردیم با اعطای تسهیلات سریع به شرکت‌های بزرگ آسیب‌دیده از کرونا در حوزه حمل‌ونقل و گردشگری برای پایداری اشتغال حمایت کنیم.

برای فعالیت در بازار سرمایه برنامه جدی داریم

یکی از محاسن شرایط اقتصادی پیش رو در سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ رونق بازار سرمایه بود و ما با پیش‌بینی این شرایط نخست سهم خود را در کارگزاری سامان افزایش دادیم و دوم در یک شرکت استارت‌آپی سرمایه‌گذاری کردیم که بتوانیم از بستر فین تکی این مجموعه در بحث مدیریت ثروت و ارائه خدمات بازار سرمایه در میان مشتریان بانک استفاده کنیم.

ازجمله دیگر راهبردهای بانک سامان برای بهره‌برداری از رونق بازار سرمایه بررسی کردن شرکت‌های تحت مالکیت است که بر این اساس پس از عرضه موفق بخشی از سهام شرکت سپ، مجوزها و اقدامات لازم برای عرضه شرکت تأمین سرمایه‌کاران در حال پیگیری و انجام است.

بانک محبوب هستیم

بانک سامان با حضور در نظرسنجی بانک محبوب سال ۱۳۹۸ که با مشارکت بیش از ۱۴۰ هزار نفر از مشتریان نظام بانکی صورت‌گرفت توانست عنوان محبوب‌ترین بانک ایران را به دست آورد. این دستاورد برای ما بسیار مهم و ارزشمند است چراکه بر اساس یک ارزیابی در سطح ملی و با نظر مستقیم مشتریان نظام بانکی صورت‌گرفته است و قطعاً مسئولیت ما را برای حفظ این جایگاه بیشتر و سنگین‌تر می‌کند.

بیست و دومین شرکت برتر ایران هستیم

بر اساس ارزیابی هرساله سازمان مدیریت صنعتی ایران که بر اساس شاخص‌های فروش مورد سنجش قرار می‌گیرد بانک سامان موفق شد در سال ۱۳۹۸ در میان ۵۰۰ شرکت برتر ایران رتبه بیست و دوم را کسب کند. این رتبه از آن جهت اهمیت دارد که می‌تواند تصویر روشنی از جایگاه بانک سامان در اقتصاد ایران نشان دهد. جایگاهی که در سال‌های آتی نیز برای حفظ و ارتقا آن تلاش خواهیم کرد.

سهام‌داران عزیز و همراهان همیشگی بانک سامان، دستاوردهای مذکور حاصل همراهی و حمایت ارزشمند و بی‌دریغ یکایک شما عزیزان از راهبردهای هیئت‌مدیره و اقدامات پرسنل تلاشگر سامان در همه سطوح است. ما در هیئت‌مدیره سامان امیدواریم با زیرساخت‌ها و برنامه‌های متعالی پیش‌بینی‌شده، با گشایش‌ها و اتفاقات خوب در اقتصاد بتوانیم دستاوردها و موفقیت‌های بیشتر و بهتری را به دست آوریم.

هیئت‌مدیره بانک سامان

گزیده اطلاعات

(تجدید ارائه‌شده)

۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶	
تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
عملکرد مالی طی سال					
میلیارد ریال					
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۷)	(۱۰,۱۷۱)	(۱۰,۲۰۹)	(۱۴,۱۸۳)
خالص درآمد کارمزد	(۱۹)	(۹۹)	(۳۹)	(۹۴)	(۲۴۸)
جمع درآمدهای عملیاتی	۴,۵۸۷	۳,۲۵۵	۲,۵۵۳	۱,۷۷۹	(۲,۴۹۲)
سود (زیان) خالص	۱,۹۱۲	۲,۱۵۲	۴,۵۱۸	۴,۳۴۳	۱۲۲
وضعیت مالی در پایان سال					
میلیارد ریال					
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۲۶,۱۶۲	۲۲۶,۸۷۰	۱۶۸,۲۷۸	۱۶۸,۶۷۴	۱۳۶,۶۴۱
جمع دارایی‌ها	۵۵۲,۷۳۶	۵۵۴,۵۹۱	۴۸۳,۹۹۶	۴۸۰,۶۴۹	۳۰۹,۴۱۸
سپرده‌های مشتریان	۷۳,۱۱۸	۷۲,۸۶۰	۶۶,۲۰۳	۶۵,۵۳۲	۲۶,۴۵۵
جمع بدهی‌ها	۱۴۳,۰۴۵	۱۳۸,۲۸۷	۱۷۳,۵۰۷	۱۶۷,۱۱۹	۴۶,۶۹۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹۲,۰۲۱	۳۹۷,۴۸۳	۲۹۷,۰۴۳	۲۹۸,۷۷۶	۲۵۳,۱۷۶
سرمایه	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
حقوق صاحبان سهام	۱۷,۶۷۰	۱۸,۸۲۲	۱۳,۴۴۷	۱۴,۷۵۴	۸,۵۲۰
نرخ بازده					
درصد					
نرخ بازده دارایی‌ها	۰.۳۷	۰.۴۲	۱.۱۴	۱.۱۰	۰.۰۴
نرخ بازده ارزش ویژه	۱۲.۲۹	۱۲.۸۲	۴۱.۱۴	۳۴.۵۲	۱.۳۵
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	۲۴۹	۲۶۹	۵۶۰	۵۴۳	۹
سود تقلیل یافته هر سهم	۲۴۹	۲۶۹	۵۶۰	۵۴۳	۹
سود نقدی هر سهم					
نفر					
سایر اطلاعات					
تعداد سرمایه انسانی	۳۲۱۹	۲۴۹۱	۳۲۷۱	۲۴۹۱	۳۲۱۵
تعداد شعب	-	۱۳۶	-	۱۳۶	-

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

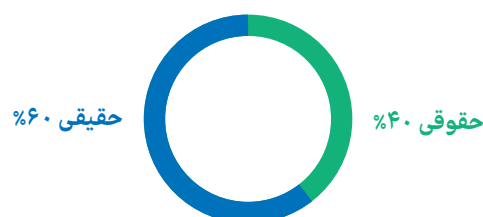
ترکیب سهامداران

سهامداران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۸ در جدول زیر نمایش داده شده است:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
یک درصد و بالاتر		
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	۷۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۹
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۵۱۳,۷۱۴,۷۸۵	۶
شرکت صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵
شرکت فروشگاه‌های زنجیره‌ای افق کوروش (سهامی عام)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
شرکت گروه صنعتی پاکشو (سهامی عام)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
شرکت صنعت غذایی کوروش (سهامی خاص)	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
شرکت سام‌الکترونیک	۷۹,۸۰۰,۰۰۰	۱
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱۴۸,۰۸۰,۲۳۲	۲
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱,۱۱۱,۵۰۳,۰۳۶	۱۴
سایرین (کمتر از یک درصد)		
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۳ سهامدار)	۸۲۵,۴۴۴,۸۷۱	۱۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۱۳,۹۳۶ سهامدار)	۳,۶۴۹,۳۶۸,۹۶۴	۴۶
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

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

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حقیقی	تعداد سهامدار ۸۲۰۰	تعداد سهام ۴,۸۱۸,۹۷۱,۸۹۷
حقوقی	تعداد سهامدار ۸۸	تعداد سهام ۳,۱۸۱,۰۲۸,۱۰۳
	تعداد سهامدار ۸۲۸۸	تعداد سهام ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد ۶۰	درصد ۱۰۰



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. به عنوان یک بانک خصوصی دوره جدیدی از حیات خود را آغاز کرد.

موضوع فعالیت

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

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل و انتقال 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؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک.

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

نظام راهبری بانک

معرفی اعضای هیئت مدیره

احمد مجتهد؛ رئیس هیئت مدیره



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

حسین قضاوی؛ عضو اصلی هیئت مدیره



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

بهرام فتحعلی؛ نایب رئیس هیئت مدیره



آقای فتحعلی در مجمع عمومی عادی به‌طور فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ به اتفاق آرا سهام‌داران به عضویت در هیئت مدیره بانک سامان انتخاب شدند. مدرک ایشان فوق‌لیسانس است. ایشان از سال ۱۳۵۴ نیز در انجمن حسابداران خبره ایران عضو هستند و بیش از ۱۹ سال به‌عنوان رئیس یا عضو هیئت مدیره با بانک‌های کشاورزی، پارسیان و اقتصاد نوین همکاری داشته‌اند.

علی نعمتی؛ عضو اصلی هیئت مدیره



آقای نعمتی به‌عنوان عضو برخی شوراهای کمیسیون‌ها و مجامع پست بانک ایران مشغول و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۱ به عناوینی چون مشاور مدیرعامل و عضو کمیسیون عالی حسابرسی و عضو کمیسیون اعتبارات کلان در بانک سامان مشغول به فعالیت است. آقای نعمتی دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته مدیریت دولتی از موسسه آموزش و پژوهش مدیریت و برنامه‌ریزی هستند.

فریده گرامی‌نژاد؛ عضو اصلی هیئت مدیره



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

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت‌مدیره و حضور اعضاء در جلسات

در سال ۱۳۹۸ تعداد جلسات هیئت‌مدیره ۶۸ جلسه بوده که حداقل هفته‌ای یک‌بار تشکیل و نسبت به موضوعات مهم بانک اتخاذ تصمیم شد.

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره

- حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل بر اساس مصوبات هیئت‌مدیره تعیین و پرداخت می‌شود.
- میزان پاداش هیئت‌مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک با رعایت مفاد قانون تجارت پرداخت می‌شود؛ که در مجمع عمومی عادی سال منتهی به اسفند ۱۳۹۸ به میزان ۳ درصد از سود نقدی معادل ۵,۰۴۰ میلیون ریال به‌صورت ناخالص تصویب شد.

کمیسیون‌های تخصصی هیئت‌مدیره

کمیسیون استراتژی و بودجه

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

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

دبیر کمیسیون: قائم‌مقام مدیرعامل

کمیسیون حسابرسی

اعضای کمیسیون: نایب‌رئیس هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل (بدون حق رأی)، چهار نفر مشاور هیئت‌مدیره در حوزه حسابرسی داخلی

هدف کمیسیون: یاری‌رساندن به هیئت‌مدیره بانک در امر نظارت بر اثربخش بودن نظام کنترل داخلی، فرایندهای گزارشگری مالی، کارکرد مناسب نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی به منظور تهیه و دریافت صورت‌های مالی صحیح و جامع، رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک

دبیر کمیسیون: مدیر نهاد و نظارت و حسابرسی داخلی

کمیسیون مدیریت ریسک

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره (نایب‌رئیس و یک نفر عضو غیر موظف هیئت‌مدیره)، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، مشاور هیئت‌مدیره در حوزه ریسک

هدف کمیسیون: اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای 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

دبیر کمیسیون: رئیس اداره ریسک

کمیسیون سرمایه‌انسانی

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

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

دبیر کمیسیون: مدیر سرمایه‌انسانی



سوابق کاری و حرفه‌ای مدیران ارشد

علیرضا معرفت؛ مدیرعامل

آقای علیرضا معرفت از بهمن‌ماه ۱۳۹۶ در مقام قائم‌مقام 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.

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.

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. آقای مؤمنی دارای مدرک لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالی علوم اراک هستند.

احسان ترکمن؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

آقای احسان ترکمن از آبان‌ماه سال ۱۳۹۷ در سمت معاون مالی و برنامه‌ریزی منصوب شدند. ایشان پیش از این و از سال ۱۳۹۵ در جایگاه مدیر مالی با بانک سامان همکاری داشته‌اند و همچنین از سال ۱۳۹۲ در سمت معاون مالی شرکت پرداخت الکترونیک بانک سامان و قبل‌تر از آن در سمت مدیر مالی شرکت فوق باگروه مالی سامان همکاری داشته‌اند.

خدارحم قاسمیان یادگاری؛ معاون نظارتی

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



کمیسیون امنیت و فناوری اطلاعات

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

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

دبیر کمیسیون: مدیر فناوری اطلاعات

کمیسیون تطبیق گروه مالی سامان

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، معاون نظارتی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و حسب مورد، مدیران تطبیق و مبارزه با پول‌شویی شرکت‌های گروه مالی سامان

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

دبیر کمیسیون: مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

کمیسیون تطبیق و جرائم مالی

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، معاون نظارتی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

هدف کمیسیون: مدیریت ریسک‌های جرائم مالی در سطح واحدهای بانک مطابق با برنامه مدون تطبیق جرائم مالی، مدیریت ریسک‌های مرتبط با عدم انطباق‌های شناسایی‌شده در حوزه‌های پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم، تحریم‌ها، تقلب و رشوه‌خواری و فساد

دبیر کمیسیون: مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

گروه مالی سامان

نام و نام خانوادگی	پست	سال ورود به بانک سامان
داود سوری	مدیر مؤسسه آموزشی- پژوهشی آکادمی	۱۳۹۳
حمید تهمتن	مدیر پشتیبانی حقوقی و قراردادها	۱۳۹۲
سیامک شهباززاده خیابی	مدیر بازرسی و تطبیق	۱۳۸۲
عباس میرزا نبیری	مدیر بانکداری الکترونیک	۱۳۸۶
سیدمرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	۱۳۸۲
رضا شیرین گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	۱۳۸۰
فرنود حسینی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	۱۳۸۶
مرضیه عزیزی	مدیر فناوری اطلاعات	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	۱۳۸۲
محمدحسن دولتی	مدیر پشتیبانی	۱۳۸۲
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری خرد	۱۳۸۱
مروت رنجبر	مدیر بانکداری شرکتی	۱۳۸۳
قاسم سرخوش	مدیر نهاد نظارت و حسابرسی	۱۳۷۸
هاله حسین‌زاده	سرپرست مدیریت بانکداری بین‌الملل	۱۳۸۷
مریم کریمایی حسینی	مدیر مالی	۱۳۸۳

سرمایه	درصد مالکیت بانک (مستقیم و غیرمستقیم)	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۸	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۷
میلیارد ریال		میلیارد ریال	میلیارد ریال
صرافی سامان	۹۶.۴۶	۳۰.۴	۲۶۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۹۴.۰۰	۳۶	۱۱
پردازشگران سامان	۱۰۰	۶۴	۱۷
کارگزاری بانک سامان	۷۵	۱۳۹	۷۵
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۱۰۰	۵۲۹	۳۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	۱۰۰	۰.۱	۰.۱
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۹۸	۵۲۱	۱۸۶
آدونیس	۲۴.۱۹	۴۳	۲۸
کیش سل پارس	۶۰	(۲۶۸)	(۲۸۱)
شرکت راهکاری مالی هوشمند سامان	۷۰	۱	۰

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	سال ورود به بانک سامان
داود سوری	مدیر مؤسسه آموزشی- پژوهشی آکادمی	۱۳۹۳
حمید تهمتن	مدیر پشتیبانی حقوقی و قراردادها	۱۳۹۲
سیامک شهباززاده خیابی	مدیر بازرسی و تطبیق	۱۳۸۲
عباس میرزا نبیری	مدیر بانکداری الکترونیک	۱۳۸۶
سیدمرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	۱۳۸۲
رضا شیرین گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	۱۳۸۰
فرنود حسینی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	۱۳۸۶
مرضیه عزیزی	مدیر فناوری اطلاعات	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	۱۳۸۲
محمدحسن دولتی	مدیر پشتیبانی	۱۳۸۲
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری خرد	۱۳۸۱
مروت رنجبر	مدیر بانکداری شرکتی	۱۳۸۳
قاسم سرخوش	مدیر نهاد نظارت و حسابرسی	۱۳۷۸
هاله حسین‌زاده	سرپرست مدیریت بانکداری بین‌الملل	۱۳۸۷
مریم کریمایی حسینی	مدیر مالی	۱۳۸۳

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

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

سهام‌داران بانک سامان در سال ۱۳۹۶، مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود، به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و حسابدار معتمد بورس و بانک مرکزی ج.ا.ا شناخته‌شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرسی قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری فعالیت می‌کند.

چشم‌انداز بانک

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

- انتخاب اول گروه‌های مختلف مشتریان؛
- انتخاب اول بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد روابط کارگزاری؛
- دارا بودن بیش‌ترین ارزش عملیات ارزی بین بانک‌های خصوصی؛
- انتخاب اول بهترین کارکنان سیستم بانکی.

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:

- مشتری محوری؛
- توانمندسازی کارکنان؛
- شفافیت؛
- حرفه‌ای‌گرایی.

اولویت‌های بانک سامان

- پیاده‌سازی بسترهای رشد پایدار سودآوری در بانک سامان بر مبنای ساختاری مشتری محور؛
- تبدیل دارایی‌های غیر درآمدزا (تسهیلات غیر جاری و اموال تملیکی و مازاد) به درآمدزا.

اهداف کلان بانک

- گسترش نقاط تماس با مشتریان و ارائه خدمات سریع به مشتریان؛
- ارائه خدمات ۲۴ ساعته از طریق کانال‌های الکترونیکی؛
- ارتقاء سیستم مدیریت عملکرد؛
- کاهش هزینه قیمت تمام‌شده منابع بانک؛
- رشد پایدار سپرده‌های جاری؛
- رشد پایدار درآمدهای کارمزدی؛
- افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک؛
- کاهش نسبت مطالبات غیر جاری بانک.

جهت‌گیری‌های استراتژیک بانک سامان تا افق ۱۴۰۰

- سودآوری پایدار از طریق نوآوری و ارائه محصولات جدید و کاربردی برای مشتریان هدف؛
- کارایی عملیاتی از طریق ساده‌سازی، تخصصی کردن فعالیت‌ها و فرایندها؛
- به‌کارگیری سیستم مدیریت عملکرد سازمانی.



بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

بهموجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به‌عنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «سامان» در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ براساس‌نامه شماره ۹۱/۰۳/۳۰۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ‌های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعدازآن؛
- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال ۱۳۵۸؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است؛
- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون بانکی و پولی کشور؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کد پستی برای تمامی اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۹۱,۳۸۳	۱۶.۴۸ (۳۸.۵۴)
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱	۱.۵۷ (۱۲.۳۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۲۲۶,۸۷۰	۴۰.۹۱ ۳۴.۵۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۷۴۸	۹.۲۴ ۲۰۱.۷۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲	۰.۹۴ ۱۱۴.۲۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷	۱۲.۰۰ ۲۶.۳۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۲	۱.۰۴ ۲۶.۸۲
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۶	۱.۰۳ ۱۴.۸۱
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲	۸.۸۴ ۳۷.۰۰
سایر دارایی‌ها	۴۴,۱۱۹	۷.۹۶ ۲۲.۷۷
جمع دارایی‌ها	۵۵۴,۵۹۱	۱۰۰.۰۰ ۱۵.۳۸
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۸,۸۲۷	۸.۸۰ (۴۶.۸۷)
سپرده‌های مشتریان	۷۲,۸۶۰	۱۳.۱۴ ۱۱.۱۸
سود سهام پرداختنی	۳۷	۰.۰۱ (۲۸.۲۸)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۵,۲۸۴	۲.۷۶ ۷۵.۸۴
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۷۹	۰.۲۳ ۳۵.۲۱
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۸,۲۸۷	۲۴.۹۳ (۱۷.۲۵)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۹۵,۳۶۵	۷۱.۲۹ ۳۳.۰۵
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۸	۰.۳۸ ۳۱.۴۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹۷,۴۸۳	۷۱.۶۷ ۳۳.۰۴
جمع بدهی‌ها	۵۳۵,۷۶۹	۹۶.۶۱ ۱۵.۰۰
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۸,۰۰۰	۱.۴۴ ۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰ ۰
اندوخته قانونی	۲,۷۸۴	۰.۵۰ ۱۳.۱۲
سایر اندوخته‌ها	۳,۵۲۸	۰.۶۴ ۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۶۰	۰.۱۰ (۳.۷۳)
سود انباشته	۳,۹۵۰	۰.۷۱ ۲,۰۵۰.۵۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸,۸۲۲	۳.۳۹ ۲۲.۵۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۵۴,۵۹۱	۱۰۰.۰۰ ۱۵.۳۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۱۴۸,۶۸۲	۳۰.۹۳ ۳۰.۴۵۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۹۵۵	۲.۰۷ (۶.۸۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۶۸,۶۷۴	۳۵.۰۹ ۲۳.۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۹۸۳	۳.۵۳ ۲۶.۴۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۴۲۸	۰.۵۱ (۱۷.۰۹)
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۲,۶۸۹	۱۰.۹۶ ۳۰.۵۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۵۱	۰.۹۵ ۵۳.۱۱
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۵۲	۱.۰۳ ۱۲۳.۴۵
سپرده قانونی	۳۵,۷۹۸	۷.۴۵ ۳۰.۲۸
سایر دارایی‌ها	۳۵,۹۳۷	۷.۴۸ ۱.۳۷
جمع دارایی‌ها	۴۸۰,۶۴۹	۱۰۰.۰۰ ۵۵.۳۴ ۳۰۹,۴۱۸
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹۱,۸۹۷	۱۹.۱۲ ۹۱۹.۴۶
سپرده‌های مشتریان	۶۵,۵۳۲	۱۳.۶۳ ۱۴۸.۲۳
سود سهام پرداختنی	۵۲	۰.۰۱ ۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸,۶۹۲	۱.۸۱ ۲.۶۴
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۴۶	۰.۲۰ ۳۶.۹۱
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۷,۱۱۹	۳۴.۷۷ ۲۷۴.۶۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۹۷,۱۶۴	۶۱.۸۳ ۱۷.۸۲
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۶۱۲	۰.۳۴ (۲۵.۵۶)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹۸,۷۷۶	۶۲.۱۶ ۱۷.۴۵
جمع بدهی‌ها	۴۶۵,۸۹۵	۶۲.۵۰ ۵۵.۸۱ ۲۹۹,۰۰۸
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۸,۰۰۰	۱.۶۶ ۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰ ۰
اندوخته قانونی	۲,۴۶۱	۰.۵۱ ۴۵.۶۷
سایر اندوخته‌ها	۳,۵۲۸	۰.۷۳ ۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۸۲	۰.۱۲ (۵.۴۳)
سود انباشته	۱۸۴	۰.۰۴ ۷۳.۷۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۷۵۴	۳.۰۷ ۴۱.۷۳ ۱۰,۴۱۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۸۰,۶۴۹	۱۰۰.۰۰ ۵۵.۳۴ ۳۰۹,۴۱۸



اقلام سود و زیان

۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیارد ریال	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	میلیارد ریال
درآمدها			
۱۹,۵۸۰	۳۶.۰۷	۵۱	۲۶,۶۴۳
۱,۶۴۱	۴۵.۸۰	۴.۶۲	۲,۳۹۲
۷,۸۳۹	(۲۷.۷۴)	۱۰.۹۳	۵,۶۶۴
۳,۹۵۰	۶۲.۴۶	۱۲.۳۸	۶,۴۱۷
۹,۹۵۵	۷.۶۰	۲۰.۶۷	۱۰,۷۱۲
۴۲,۹۶۴	۲۰.۶۳	۱۰۰	۵۱,۸۲۸
هزینه‌ها			
(۳۳,۸۲۲)	۸.۹۵	۷۷.۶۱	(۳۶,۸۵۱)
(۱,۹۵۲)	۲۷.۳۵	۵.۲۳	(۲,۴۸۶)
(۵,۱۴۷)	۲۶.۴۰	۱۳.۷۰	(۶,۵۰۶)
(۱,۲۰۰)	(۸.۳۳)	۲.۳۲	(۱,۱۰۰)
.	.	.	.
(۵۲۵)	۳.۲۹	۱.۱۴	(۵۴۲)
(۴۲,۶۴۶)	۱۱.۳۵	۱۰۰	(۴۷,۴۸۴)
۳۱۸	۱,۲۶۴.۲۴		۴,۳۴۳
۳۱۸			۴,۳۴۳

۱۳۹۸			
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
درآمدها			
۳۴,۶۳۶	۵۸.۵۱	۳۰.۰۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
۲,۹۹۷	۵.۰۶	۲۵.۲۸	درآمد کارمزد
۷,۶۷۴	۱۲.۹۶	۳۵.۴۸	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۳,۹۸۷	۶.۷۳	(۳۷.۸۶)	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۹,۹۰۶	۱۶.۷۳	(۷.۵۲)	سایر درآمدها
۵۹,۲۰۰	۱۰۰	۱۴.۲۲	جمع درآمدها
هزینه‌ها			
(۴۲,۹۴۳)	۷۵.۲۷	۱۶.۵۳	هزینه سود سپرده‌ها
(۳,۰۹۶)	۵.۴۳	۲۴.۵۶	هزینه کارمزد
(۷,۸۳۷)	۱۳.۷۴	۲۰.۴۷	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۵۰۰)	۴.۳۸	۱۲۷.۲۷	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	.	.	هزینه‌های مالی
(۶۷۲)	۱.۱۸	۲۳.۹۷	هزینه استهلاک
(۵۷,۰۴۸)	۱۰۰	۲۰.۱۴	جمع هزینه‌ها
۲,۱۵۲		(۵۰.۴۵)	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
			مالیات بر درآمد
۲,۱۵۲			سود (زیان) خالص

تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

سپرده‌ها

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده
	میلیارد ریال		میلیارد ریال
۵.۹۹	۲۱,۷۳۴	۸.۹۴	۴۱,۸۶۵
۲.۴۷	۸,۹۵۷	۳.۱۱	۱۴,۵۶۷
۷۶.۰۹	۲۷۵,۹۶۶	۷۸.۸۴	۳۶۹,۱۶۱
۱۴.۲۸	۵۱,۸۰۱	۸.۰۸	۳۷,۸۳۸
۱.۱۷	۴,۲۴۰	۱.۰۲	۴,۷۹۴
۱۰۰	۳۶۲,۶۹۶	۱۰۰	۴۶۸,۲۲۵

سپرده‌های دیداری (ریال)

سپرده‌های پس‌انداز و مشابه (ریال)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (ریال)

سپرده‌های ارزی

سایر سپرده‌ها (ریال)

| ترکیب سپرده‌ها از نظر نوع هزینه |

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
درصد از کل	مبلغ سپرده	درصد از کل	مبلغ سپرده
	میلیارد ریال		میلیارد ریال
۸۱.۹۳	۲۹۷,۱۶۴	۸۴.۴۴	۳۹۵,۳۶۵
۱۸.۰۷	۶۵,۵۳۲	۱۵.۵۶	۷۲,۸۶۰
۱۰۰	۳۶۲,۶۹۶	۱۰۰	۴۶۸,۲۲۵

سپرده‌های هزینه‌زا

سپرده‌های بدون هزینه

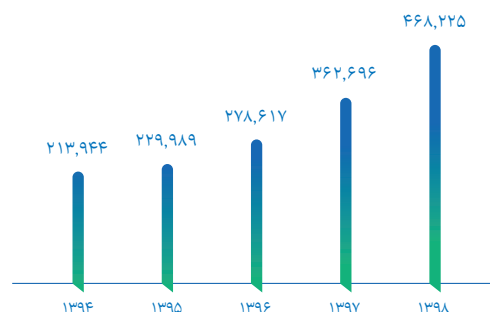
| جدول مقایسه‌ای سپرده‌ها |

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۲۱۳,۹۴۴	۲۲۹,۹۸۹	۲۷۸,۶۱۷	۳۶۲,۶۹۶	۴۶۸,۲۲۵
۱۷.۴۶	۷.۵۰	۲۱.۱۴	۳۰.۱۸	۲۹.۱۰

جمع سپرده‌ها

درصد تغییر نسبت به سال قبل

| سپرده‌ها |



| مقایسه سپرده‌های بانک سامان با سیستم بانکی کشور |

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۲۱۳,۹۴۴	۲۲۹,۹۸۹	۲۷۸,۶۱۷	۳۶۲,۶۹۶	۴۶۸,۲۲۵
۱۰,۶۱۹,۰۱۵	۱۲,۷۲۸,۳۶۴	۱۶,۴۶۴,۰۵۵	۲۰,۶۷۳,۳۶۸	۲۵,۷۸۰,۶۳۱
۲.۰۱	۱.۸۱	۱.۶۹	۱.۷۵	۱.۸۲

سپرده‌های نزد بانک سامان

کل سپرده‌های سیستم بانکی

درصد سهم سامان در سیستم بانکی

شاخص‌های مالی و عملیاتی

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

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
درصد	درصد	درصد	درصد
۳.۷۶	۳.۸۶	۳.۷۶	۳.۸۶
۴۸.۴۵	۴۶.۵۱	۴۸.۴۵	۴۶.۵۱
۴۰.۹۱	۳۵.۰۹	۴۰.۹۱	۳۵.۰۹
۹۶.۳۶	۹۱.۶۲	۹۶.۳۶	۹۱.۶۲
۰.۳۹	۰.۹۰	۰.۳۹	۰.۹۰
۲۶.۹	۵۴.۲۹	۲۶.۹	۵۴.۲۹
۸۴.۴۳	۷۵.۴۶	۸۴.۴۳	۷۵.۴۶
۵۸.۵۱	۵۱.۴۱	۵۸.۵۱	۵۱.۴۱
۷۵.۲۷	۷۷.۶۱	۷۵.۲۷	۷۷.۶۱
۴	۲.۳۲	۴	۲.۳۲

نسبت کفایت سرمایه

نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها

نسبت هزینه کل به درآمد کل

نسبت بازده دارایی‌ها

نسبت بازده سرمایه

نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها

نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها

نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها

نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها

نسبت سپرده به ازای هر شعبه

نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه

نسبت سود خالص به ازای هر شعبه

نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان

نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان

نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۷,۸۱۱	۱۸.۱۹	۹,۲۷۴	۲۵.۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۳۴,۶۷۸	۸۰.۷۵	۲۷,۱۷۰	۷۳.۷۳	سپرده‌های بلندمدت
۷	۰.۰۲	۱۷	۰.۰۵	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۴۴۷	۱.۰۴	۳۹۰	۱.۰۶	سپرده‌های ارزی
۴۲,۹۴۳	۱۰۰	۳۶,۸۵۱	۱۰۰	
درصد رشد نسبت به سال قبل		۱۷		

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱,۵۵۷	۵.۳۶	۱,۸۳۵	۷.۵۰	فروش اقساطی
۹,۴۸۹	۳۲.۶۴	۶,۳۰۲	۲۵.۷۶	جعاله
۵۳	۰.۱۸	۷۱	۰.۲۹	اجاره به شرط تملیک
۵۸۵	۲.۰۱	۱,۰۸۲	۴.۴۲	مضاربه
۱۱,۳۱۶	۳۸.۹۳	۱۲,۲۱۳	۴۹.۹۲	مشارکت مدنی
۲,۹۵۸	۱۰.۱۷	۱,۱۷۲	۴.۷۹	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۶۷	۰.۲۳	۳۵۳	۱.۴۴	وجه التزام
۵۳	۰.۱۸	۵۵۲	۲.۲۶	تسهیلات ارزی
۲,۹۹۲	۱۰.۲۹	۸۸۴	۳.۶۱	سایر
۲۹,۰۷۰	۱۰۰	۲۴,۴۶۴	۱۰۰	
درصد رشد نسبت به سال قبل		۱۹		

تسهیلات

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

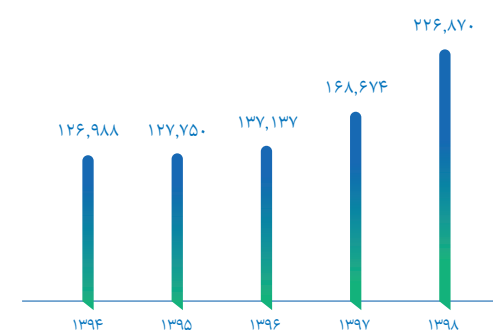
۱۳۹۷		۱۳۹۸		
مبلغ تسهیلات	درصد از کل	مبلغ تسهیلات	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۶,۶۴۹	۷.۳	۱۲,۲۲۳	۷.۲	فروش اقساطی
۴۹,۸۲۱	۲۲.۰	۴۱,۰۵۴	۲۴.۳	جعاله
۲,۳۴۱	۱.۰	۲,۳۶۰	۱.۴	اجاره به شرط تملیک
۱,۲۲۵	۰.۵	۱,۰۲۲	۰.۶	قرض الحسنه
۸,۵۳۹	۳.۸	۹,۲۷۵	۵.۵	مضاربه
۹۰,۹۵۷	۴۰.۱	۷۹,۷۹۴	۴۷.۳	مشارکت مدنی
۳۵,۱۹۹	۱۵.۵	۱۲,۰۱۲	۷.۱	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۲۰۶	۰.۱	۲,۷۵۰	۱.۶	تسهیلات ارزی
۳۰۰	۰.۱	۴۷۵	۰.۳	اعتبارات اسنادی صادره
۵۸۲	۰.۳	۵۹۰	۰.۳	ضمانت‌نامه‌های صادره
۲۱,۰۵۱	۹.۳	۷,۱۱۹	۴.۲	سایر
۲۲۶,۸۷۰	۱۰۰	۱۶۸,۶۷۴	۱۰۰	

| جدول مقایسه‌ای تسهیلات |

۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۲۲۶,۸۷۰	۱۶۸,۶۷۴	۱۳۷,۱۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸
۳۴.۵۰	۲۳.۰۰	۷.۳۵	۰.۶۰	۷.۵۲

جمع تسهیلات
درصد تغییر نسبت به سال قبل

| تسهیلات |



| مقایسه تسهیلات بانک سامان با سیستم بانکی کشور |

۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۲۲۶,۸۷۰	۱۶۸,۶۷۴	۱۳۷,۱۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸
۱۸,۱۲۰,۵۸۸	۱۵,۰۹۰,۲۰۷	۱۲,۵۸۷,۱۳۲	۹,۸۶۶,۶۱۶	۷,۹۱۶,۱۰۲
۱.۲۵	۱.۱۲	۱.۰۹	۱.۲۹	۱.۶۰

تسهیلات بانک سامان
تسهیلات کل سیستم بانکی
درصد سهم سامان در سیستم بانکی

توسط کمیسیون عالی ریسک می‌توان به نظارت بر پرتفوی اعتباری، نظارت بر ارتقای فرایند اعتبارسنجی مشتریان (خرد، صنفی و شرکتی)، نظارت بر کفایت سرمایه بانک، نظارت بر کفایت اتوماسیون فرایندهایی نظیر فرایند ارزی و ریسک‌های مترتب، نظارت بر نقدینگی بانک (عملکرد کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها)، ارائه مشاوره به هیئت‌مدیره و تدوین خط‌مشی و سیاست‌های مدیریت ریسک اشاره کرد.

برگزاری جلسه‌های کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری

کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری، کارگروه‌هایی تخصصی و اجرایی است که باهدف 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 ۱۳۹۸ به فعالیت خود ادامه داده و در راستای بررسی راهکارها و نقاط بهبود در فرایند مدیریت ریسک‌های عملیاتی و اعتباری اقدام کردند.

برگزاری جلسه‌های کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها

در سال ۱۳۹۸ کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها در ادامه روند سال‌های گذشته، باهدف نظارت بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک به صورت مستمر و هفتگی برگزار شد. این کمیسیون زیر نظر مستقیم مدیرعامل باهدف سیاست‌گذاری مدیریت منابع و مصارف بانک و در راستای اهداف عملیاتی سالانه عمل می‌کند. دستیابی به ترکیب بهینه دارایی‌ها و بدهی‌ها با رعایت نسبت کفایت سرمایه تعیین‌شده در برنامه عملیاتی بانک و با احتساب وضعیت نقدینگی از دیگر اهداف برگزاری این کمیسیون است. کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها به‌طورکلی در دو سطح کنترلی با مسئولیت کنترل و پایش مداوم وضعیت نقدینگی بانک و سودآوری آن و سطح عملیاتی با وظیفه مدیریت منابع و مصارف بانک در راستای مدیریت ریسک نقدینگی عمل می‌کند.

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 اقدام کرده است.

اهم فعالیت‌های اداره ریسک در سال ۱۳۹۸ عبارت است از:

- شناسایی انواع ریسک‌های مرتبط با کسب‌وکار، متغیرهای تأثیرگذار و اقلام مشمول انواع ریسک؛
- ارتقای فرایند اعتبارسنجی مشتریان (خرد، صنفی و شرکتی) و پایش ماهانه مدل به‌منظور ارزیابی و بهبود؛
- طراحی و به‌روزرسانی مدل‌های ارزیابی ریسک‌ها با استفاده از آمار و اطلاعات جمع‌آوری‌شده، متغیرهای تأثیرگذار، رهنمودهای کمیته بال و بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- شناسایی، تعیین و به‌روزرسانی شاخص‌های ارزیابی انواع ریسک‌ها شامل ریسک بازار، عملیاتی، نقدینگی، اعتباری؛
- ارائه گزارش‌های تحلیلی در خصوص ریسک عملیاتی شامل ریسک‌های عملیاتی در فرایندهای تخصیص منابع ارزی و ریالی، مدیریت سرمایه انسانی و نیز بررسی و تحلیل ریسک از منظر سیستم‌ها و اتوماسیون در فرایندهای ارزی و اعتباری؛
- ارائه گزارش‌های تحلیلی در خصوص ریسک بازار شامل تحلیل وضعیت‌های باز ارزی بر اساس انواع ارز، گزارش‌های شکاف ارزی و تحلیل ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی بانک؛
- محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و تهیه گزارش‌های لازم؛
- تحلیل و بررسی میزان تمرکز اعتبارات بر اساس بخش اقتصادی، جغرافیایی، سررسید، نوع بازار، نوع عقد و... به منظور تعیین وضعیت رعایت حدود بانک مرکزی ج.ا.ا. 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 برای تعیین ریسک ناشی از وضعیت ارزی، شکاف نقدینگی و...؛
- برآورد مازاد یا کسری نقدینگی ارزش‌های عمده در بازه‌های زمانی مختلف در آینده و تهیه گزارش شکاف نقدینگی ارزی؛
- افشای اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک بر اساس الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و مطابق الگوی صورت‌های مالی همگرا با IFRS ارائه‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.



اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک

مدیریت ریسک عبارت است از فرایندی به منظور شناسایی، ارزیابی و کنترل رخدادهای بالقوه ریسک که ممکن است با ذات فعالیت‌های بانک آمیخته باشد. ماحصل این فرایند، دستیابی به اطمینان معقول از حصول اهداف بانک بر مبنای استراتژی‌های مصوب خواهد بود.

هدف از اجرای چارچوب مدیریت ریسک در بانک سامان، کنترل میزان ریسک قابل‌پذیرش برای بانک از طریق اداره اثربخش ریسک‌ها با به‌کارگیری فرایند مدیریت ریسک است. این مهم بخشی از حاکمیت شرکتی و توسعه استراتژی آن را تشکیل می‌دهد.

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

برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک

کمیسیون عالی مدیریت ریسک، کمیسیونی راهبردی است که ماحصل کار آن در قالب گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد. هدف از تشکیل این کمیسیون، تطابق با چارچوب کنترل داخلی بانک مرکزی ج.ا.ا. و اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای 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.

اهم برنامه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۸ به شرح زیر بوده است:

- بررسی گزارش‌های ارائه‌شده در رابطه با مدیریت ریسک و شناسایی نقاط قابل‌بهبود؛
- بررسی راهکارها، طرح‌ها و پیشنهاد‌های ارائه‌شده در رابطه با کنترل ریسک.

در این راستا، جلسه‌های ماهانه کمیسیون عالی ریسک در سال ۱۳۹۸ به‌طور منظم تشکیل شده است. خلاصه‌ای از مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده

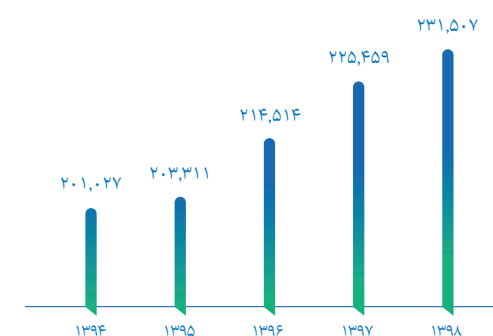
خدمات بانکداری الکترونیک

- راهاندازی نت بانک شرکتی و کارپوشه؛
- راهاندازی سرویس انتقال وجه ۱۵۰ میلیونی از طریق درگاه‌های فیزیکی (از طریق کارت ملی هوشمند)؛
- راهاندازی سرویس انتقال وجه ساتنا از طریق درگاه‌های فیزیکی (از طریق احراز هویت کارت ملی هوشمند)؛
- راهاندازی سرویس انتقال وجه پایا از طریق درگاه‌های فیزیکی (از طریق احراز هویت کارت ملی هوشمند)؛
- راهاندازی رمزینه؛
- راهاندازی سرویس بازیابی رمز اینترنت بانک و موبایلت از طریق فراموشی رمز؛
- ورود با رمز پویا به موبایلت؛
- راهاندازی کارتابل امضاء نت بانک شرکتی در موبایلت؛
- سرویس استعلام قبوض با همکاری شرکت قبضینو؛
- راهاندازی سرویس‌های وبی موبایلت نسخه (PWA)؛
- راهاندازی نسخه IOS موبایلت؛
- امکان تعریف کاربر مجازی برای یوزر اصلی نت بانک؛
- ایجاد امکان تغییر نام کاربری در نت بانک و موبایلت به‌دخواه مشتری؛
- راهاندازی سرویس ریز تراکنش و مغایرت‌یابی کارت خوان در موبایلت پلاس.

تغییرات تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان در طی ۵ سال |

	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
تعداد	۲۰۱,۰۲۷	۲۰۳,۳۱۱	۲۱۴,۵۱۴	۲۲۵,۴۵۹	۲۳۱,۵۰۷
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۲.۹۳	۱.۱۴	۵.۵۱	۵.۱۰	۲.۶۸
تعداد تراکنش‌ها	۴۱۰,۲۲۱,۲۹۳	۵۳۰,۸۴۳,۴۸۴	۶۴۶,۶۹۳,۹۹۶	۸۴۳,۹۷۷,۵۸۸	۹۳۹,۰۱۱,۲۱۵
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۵۱.۴۹	۲۹.۴۰	۲۱.۸۲	۳۰.۵۱	۱۱.۲۶

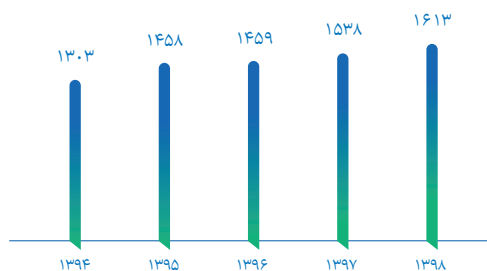
تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان |



تغییرات تعداد دستگاه‌های خودپرداز در طی ۵ سال |

	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
تعداد	۱۳۰.۳	۱۴۵۸	۱۴۵۹	۱۵۳۸	۱۶۱۳
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۶.۴۵	۱۱.۹۰	۰.۰۷	۵.۴۱	۴.۸۸

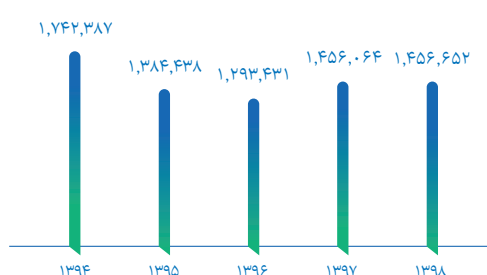
تعداد ATM |



تغییرات تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری در طی ۵ سال |

	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
تعداد	۱,۷۴۲,۳۸۷	۱,۳۸۴,۴۳۸	۱,۲۹۳,۴۳۱	۱,۴۵۶,۰۶۴	۱,۴۵۶,۶۵۲
درصد تغییر نسبت به سال قبل	(۱۳.۳۲)	(۲۰.۵۴)	(۶.۵۷)	۱۲.۵۷	۰.۰۴

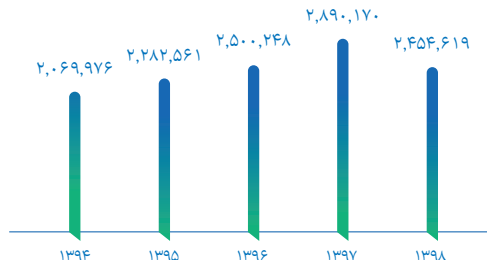
تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری |



تغییرات تعداد مشتریان بانکداری مجازی در طی ۵ سال |

	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
نت بانک / وب سرویس	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر
سامانک	۷۸۰,۳۳۳	۸۵۹,۳۳۷	۹۳۶,۸۲۹	۱,۰۷۰,۹۸۳	۱,۳۷۶,۹۱۳
تلفن بانک	۴۵۳,۳۷۹	۵۵۹,۴۶۱	۶۸۲,۴۸۵	۷۷۹,۱۸۷	۷۹۲,۵۰۳
موبایلت	۸۳۶,۲۶۴	۸۶۳,۷۶۳	۸۸۰,۹۳۴	۸۹۱,۱۸۸	۲۸۵,۲۰۳
درصد تغییر	۱۳.۸۸	۱۰.۲۷	۹.۵۴	۱۵.۶۰	(۱۵.۰۷)

تعداد مشتریان بانکداری مجازی |



بانکداری خرد

- افزایش منابع صفر قیمت از ۱۹ به ۴۰ هزار میلیارد ریال؛
- افزایش کل منابع جذب شده از ۱۴۰ به ۱۸۰ هزار میلیارد ریال؛
- کاهش نرخ سود سپرده های شعب از حدود ۱۳.۵ به ۱۱.۵ درصد؛
- ثبت حدود ۳۲۰ هزار وثیقه در سامانه جدید وثایق در راستای سیستمی شدن وثایق اخذ شده؛
- کاهش ۶۲ درصدی مبلغ پرونده های رفع تعهد ارزی نشده مربوط به سال های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۷؛
- افزایش شاخص مهاجرت شعب از ۲۵ به ۶۰ درصد؛
- بهینه سازی ساختار شبکه شعب از طریق جابجایی ۲ شعبه.

اعتبارات خرد و صنفی

در سال ۱۳۹۸ با توجه به سیاست گذاری های صورت گرفته و باهدف افزایش میزان سودآوری از محل درآمدهای عملیاتی، اهداف اعتباری در حوزه خرد و صنفی به شکل قابل توجهی افزایش یافت که خوشبختانه با برنامه ریزی های صورت گرفته و تلاش تمامی شعب و واحدهای ستادی ذی ربط در تمامی موارد اهداف مقرر بیش از ارقام تعیین شده و به شرح جدول زیر محقق شد:

هدف	عملکرد	درصد تحقق هدف
میزان رشد مانده تسهیلات ریالی	۱۶,۶۲۱	۳۳,۴۹۷
ضمانت نامه ها	۱۳,۰۰۰	۲۰,۸۷۴
اعتبارات اسنادی، پروات و حواله های ارزی	۳,۰۰۰	۴,۰۲۸
کارمزد ضمانت نامه ها	۱۱۵	۱۷۵
کارمزد عملیات ارزی	۳۰۰	۴۴۶

با توجه به طراحی موفق محصول کارت اعتباری گروهی در سال ۱۳۹۷ و تجربه موفق که در زمینه بازاریابی این محصول و همچنین نسبت مطالبات بسیار پایین آن به وجود آمد، در سال ۱۳۹۸ نسبت به بازاریابی جدی تر و انعقاد قرارداد با سازمان های حائز شرایط برای ارائه خدمت یاد شده اقدام شد. شایان ذکر است در طول سال ۱۳۹۸ تعداد ۳۹,۲۲۶ فقره کارت اعتباری مجموعاً به مبلغ ۱۲,۶۶۱,۶۴۸ میلیون ریال به صورت گروهی صادر شد.

علاوه بر موارد فوق با توجه به بازار رقابتی و به منظور ترغیب پذیرندگان دستگاه های کارت خوان به تمرکز حساب های خود نزد بانک، نسبت به ارائه خدمات اعتباری ویژه برای مشتریان صنفی دارای دستگاه کارت خوان بانک سامان اقدام شد.

در این راستا از بین حدود ۲۵۰,۰۰۰ پذیرنده دستگاه کارت خوان بانک نسبت به شناسایی حدود ۲۳,۹۱۷ نفر که حائز شرایط لازم بودند اقدام و لیست آن ها به صورت ماهانه به روزسانی و در اختیار شعب برای بازاریابی و ارائه خدمات اعتباری قرار گرفت. شایان ذکر است تا پایان سال ۱۳۹۸ تعداد ۴,۰۳۴ پذیرنده به شعب بانک مراجعه و مبلغ ۱,۸۲۸,۰۴۹ میلیون ریال کارت اعتباری برای آن ها صادر شده است.

به منظور بازاریابی و جذب فعالان حوزه درمان، این مدیریت اقدام به طراحی و ارائه بسته اعتباری برای پرداخت تسهیلات به پزشکان و کارکنان دانشگاه های علوم پزشکی، بیمارستان های خصوصی و تحت پوشش تأمین اجتماعی کرد که خوشبختانه بر اساس آن در سال ۱۳۹۸ با تعداد زیادی از دانشگاه های علوم پزشکی همچون دانشگاه های علوم پزشکی تهران، ایران و شهید بهشتی و همچنین اداره درمان سازمان تأمین اجتماعی برای ارائه خدمات اعتباری به بیمارستان های تحت پوشش سازمان تأمین اجتماعی قرارداد همکاری منعقد شد و تا پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱,۶۲۳,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات به اعضای هیئت علمی، پزشکان و کارکنان دانشگاه ها و بیمارستان های یاد شده، پرداخت شده است.

در حوزه مسئولیت اجتماعی نیز تا پایان سال گذشته می توان به پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به تعداد ۱۴۸۴ فقره جمعاً معادل مبلغ ۴۶۳,۲۰۰ میلیون ریال، تسهیلات قرض الحسنه خوداشتغالی به مددجویان کمیته امداد به تعداد ۲۰۶ فقره جمعاً معادل مبلغ ۸۴,۱۸۰ میلیون ریال و تسهیلات خوداشتغالی مددجویان سازمان بهزیستی به تعداد ۳۲۴ فقره جمعاً معادل مبلغ ۱۰۵,۹۴۹ میلیون ریال اشاره کرد.



بانکداری شرکتی

- پرداخت ۲۷۴۸ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۳۸,۸۲۵ میلیارد ریال (مانده تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۸) ۸۶,۷۱۵ میلیارد ریال؛
- صدور ۱۵۴۲ فقره ضمانت نامه و تمدید ۸۴۷ فقره ضمانت نامه (مانده ضمانت نامه صادره و تمدیدی در پایان سال ۱۳۹۸) ۲۳,۷۲۳ میلیارد ریال؛
- تحقق مانده منابع جذب شده به مبلغ ۷۶,۱۶۱ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۸؛
- تمرکز حساب پرداخت حقوق ۲۵۰۰ نفر از پرسنل شرکت های پذیرفته شده در مدیریت بانکداری شرکتی؛
- اخذ کارمزد عملیات به مبلغ ۳,۶۳۵ میلیارد ریال بابت امور ریالی و ارزی مشتریان.

بانکداری ویژه و اختصاصی

- ارائه بیمه درمان تکمیلی با پوشش های بالاتر نسبت به سال های قبل؛
- راه اندازی اتاقک و باجه های مشتریان ویژه در شعب پایلوت و ارائه سرویس به مشتریان مذکور در ۶ شعبه؛
- رونمایی وبسایت مرکز رزرو سامان؛
- بازطراحی دفتر بانکداری اختصاصی زعفرانیه؛
- جذب بیش از ۱۵۹ میلیارد ریال منابع از مشتریان برتر؛
- افزایش تعداد مشتریان برتر از ۸,۸۹۴ به ۱۱,۶۷۶ نفر؛
- افزایش حجم دارایی های تحت مدیریت مشتریان از ۱۰۵ به ۳۶۰ میلیارد ریال.

یکی از دغدغه‌های این مدیریت برای پیشبرد اهداف برنامه‌ریزی‌شده، تسهیل فرایندها، عملیات ارزی و تسریع در واردات کالا به کشور ازجمله کالاهای اساسی و دارویی موردنیاز کشور در شرایط تحریمی است که آن نیز همواره مورد تأکید مدیران ارشد بانک است. ازاین‌رو، این مدیریت تمامی مساعی خود را برای رسیدن به اهداف مقررشده به کار بسته است که در این خصوص می‌توان به حجم عملیات ارزی بانک مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش شده، بروات وصولی ثبت‌شده و حواله‌های ارزی اشاره کرد. عملکرد عملیات ارزی ناشی از گشایش اعتبار اسنادی، ثبت بروات اسنادی، حواله‌های ارزی به تفکیک وارده و صادره و همچنین صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی در سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
۵۴,۸۸	۲۸۹,۳۶	۷۲۱,۵۵	۵۰۲,۸۱	۵۱۸,۱۸	۱,۳۹۶,۲۰	اعتبارات اسنادی وارداتی
۱,۶۳۱,۶۵	۱,۰۸۸,۴۴	۲۶۴,۷۹	۲۹۱,۹۶	۴۷,۱۱	۴۶,۲۷	بروات اسنادی وارداتی
۱۹,۲۷	۲۶,۸۸	۵۴,۳۶	۳۲,۱۵	۱۳,۳۸	۲۰,۴۳	ضمانت‌نامه‌های ارزی
۳,۹۲۱,۳۳	۷,۵۲۱,۳۴	۲,۸۸۱,۵۷	۱,۷۴۹,۹۱	۳,۵۸۵,۳۳	۳,۸۳۵,۹۵	حواله‌های وارده ارزی
۶,۵۹۱,۷۴	۷,۸۸۵,۲۰	۵,۳۰۴,۲۱	۴,۷۹۳,۴۶	۳,۲۶۷,۲۱	۴,۴۶۳,۹۹	حواله‌های صادره ارزی
۱۲,۲۱۸,۸۶	۱۶,۸۱۱,۲۲	۹,۲۲۶,۴۸	۷,۳۷۰,۲۹	۷,۴۳۱,۲۲	۹,۷۶۲,۸۴	

ارقام به میلیون دلار آمریکا است.

با توجه به جدول صفحه قبل، به آگاهی می‌رساند عملکرد ارزی بانک در سال ۱۳۹۸ به میزان ۸.۲۷ میلیارد دلار آمریکا بوده است که ۳.۵ درصد بالاتر از هدف عملکرد ارزی بانک (۸ میلیارد دلار آمریکا) بوده است. در سال گذشته با عنایت به اینکه بانک سامان از سوی بانک مرکزی ج.ا. به‌عنوان بانک عامل در ارز روپیه هندوستان انتخاب‌شده است، دستور پرداخت‌های دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. به میزان ۱۸۹ میلیارد روپیه هندوستان کارسازی شده است.

کسب سهم ۱۹.۷ درصد از شبکه بانکی کشور تا پایان بهمن‌ماه، علی‌رغم تحریم‌های اعمال‌شده از سوی برخی از کارگزاران، بابت فعالیت‌های ارزی صورت گرفته این بانک ناشی از گشایش اعتبار اسنادی، ثبت بروات اسنادی و انجام حواله‌های ارزی که بر اساس آمار و اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.، محاسبه شده است، از دستاوردهای حائز اهمیت بانک در سال ۱۳۹۸ به شمار می‌آید. شایان‌ذکر است سهم بازار این بانک در سال گذشته، نسبت به بازه مشابه در سال ۱۳۹۷ به میزان ۱۷ درصد رشد داشته است.





درآمد بانک

درآمد نتیجه معاملات ارزی به رقم ۳,۹۸۷ میلیارد ریال است.

عملکرد بانک در حوزه خرید و فروش ارز

در سال ۱۳۹۸، خرید و فروش ارز برای واردات کالا و خدمات به صورت بانکی، نیمایی و ارز حاصل از صادرات شرکت‌های پتروشیمی و غیرپتروشیمی انجام پذیرفت. با توجه به گزارش‌های اخذشده از سامانه‌های مربوط به بانک مرکزی ج.ا.ا در سال گذشته عملکرد بانک در حوزه خرید و فروش ارز به شرح زیر است:

در مجموع میزان ارزهای تخصیص‌یافته به بانک سامان به نرخ بانکی حدود ۳,۸۲ میلیارد دلار آمریکا (که از میان ۴۹۸ میلیون دلار آمریکا از محل ترتیبات توافق شده سه‌جانبه تهراتی-کمپانی واسط و حدود ۳۳۹ میلیون دلار آمریکا نیز از محل ارزهای حاصل از صادرات است) بوده است. درحالی‌که به دلیل عدم کارسازی برخی از کارگزاران میزان ارزهای خریداری‌شده از بانک مرکزی ج.ا.ا حدود ۳,۱۴ میلیارد دلار آمریکا بوده است. لازم به ذکر است، دلیل کاهش حدوداً ۱۵ درصدی ارزهای خریداری‌شده در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۷، «سیاست ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص تغییر گروه‌های کالایی برخی از اقلام (از گروه کالایی بانکی (یک) به گروه کالایی نیمایی (دو)) است».

در مجموع میزان ارزهای تخصیص‌یافته به بانک سامان به نرخ نیمایی حدود ۵,۹۵ میلیارد دلار آمریکا بوده است ولی، از این میان میزان ارزهای خریداری‌شده به دلیل کاهش منابع ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا در سال گذشته حدود ۱,۶۱ میلیارد دلار آمریکا بوده است. با وجود سیاست‌گذاری‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در زمینه «تغییر گروه‌های کالایی برخی از اقلام (از گروه کالایی بانکی (یک) به گروه کالایی نیمایی (دو)) و نیز دسته‌بندی گروه کالایی دو یا همان نیمایی به گروه‌های (۲۱-۲۲-۲۳ بابت کالاهای اساسی غذا و دارو و ۲۴-۲۵-۲۶ بابت ارزهای اشخاص)»، میزان فروش ارز با نرخ نیمایی در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۷، حدوداً ۶۱ درصد افزایش‌یافته است.

میزان خرید و بالطبع آن فروش ارزهای خریداری‌شده از محل ارز حاصل از صادرات شرکت‌های پتروشیمی حدوداً ۵۸۹ میلیون دلار آمریکا بوده است که این مبلغ با عنایت به «عاملیت بانک سامان برای خرید ارز حاصل از صادرات شرکت‌های پتروشیمی به ارزهای (دلار آمریکا، یورو و درهم امارات)» از طریق صرافی نسبت به وضعیت سال ۱۳۹۷ بیش از دو برابر شده است.

رفع تعهدات ارزی

به آگاهی می‌رساند بر مبنای اطلاعات استخراج‌شده از سامانه رفع تعهد ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. درصد تعهدات ارزی ایفاء نشده این بانک در اوایل سال ۱۳۹۸ (به تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۱۷) ۱۵.۸۴ درصد بوده است که از ابتدای سال جاری با آموزش‌های مستمر شعب ذی‌ربط در خصوص چگونگی استفاده از روش‌های متعدد کاهش تعهدات ارزی در سامانه مزبور که سامانه‌ای پیچیده محسوب می‌شود و نیز برگزاری جلسات منظم و مستمر با نمایندگان محترم بانکداری شرکتی، بانکداری خرد و تطبیق و مبارزه و پول‌شویی، خوشبختانه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ درصد تعهدات ایفاء نشده این بانک در پرتال ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. با ۱۱.۲۶ کاهش به ۴.۵۸ درصد رسیده است.

روابط کارگزاری

اهم دستاوردهای بانک در حوزه روابط کارگزاری به شرح زیر است:

- انتخاب اول بانک‌های خارجی برای برقراری روابط کارگزاری؛
- انتخاب این بانک به‌عنوان عاملیت بانک‌های ایرانی برای انجام تمامی عملیات ارزی مربوط به کارگزاران کشور هندوستان (به ارز روپیه)؛
- پشتتازی در امر تخصیص ارز برای واردات کالاهای بشردوستانه اعم از مواد غذایی، دارویی و تجهیزات پزشکی به کشور؛
- عدم ورود نام این بانک به فهرست تحریم‌های ثانویه ایالات‌متحده آمریکا و به‌تبع آن، ادامه فعالیت‌های بانکی در دوره پسا تحریم.

سرمایه‌گذاری و امور مجامع

خریداری بالغ بر ۲۷۰۰۰ میلیارد ریال اوراق با درآمد ثابت دولتی با بازدهی تا سررسید ۲۱.۵درصد که علاوه بر انجام مسئولیت اجتماعی و کمک به موفقیت فروش اوراق دولتی، هم‌زمان دارای مزایایی به شرح زیر بود:

- دارای سررسید مؤثر قراردادی شش ماه تا یک سال که باعث می‌شود بانک ریسک نرخ بهره خویش را کنترل کند؛
- دارای بازدهی حداقل ۱.۵درصد بالاتر از اوراق با سررسید کوتاه مدت و ۲.۵درصد بالاتر از بازار بین‌بانکی؛
- انجام مذاکرات اولیه با بانک ملت با ابتکار مدیریت سرمایه‌گذاری و استقبال طرف مقابل به منظور همکاری دوجانبه در خرید و انتقال دوجانبه اوراق دولتی؛
- مانیتورینگ و کنترل همه‌روزه بازار بدهی.

پیگیری و مدیریت پروژه سکه طلا که در این طرح طی سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۱۶ میلیارد ریال وصولی درآمد صورت گرفته است.

نظارت کارشناسی و تخصصی و فعال‌سازی صندوق‌های سرمایه‌گذاری از طریق شرکت‌های گروه با بازدهی قابل‌قبول، افزایش حجم منابع که علاوه بر کسب رضایت مشتریان و ایجاد ۱۳ میلیارد ریال درآمد کارمزدی، منجر به جذب حداقل ۱۰۰۰ میلیارد ریال سپرده پایدار با نرخ ۱۷.۹درصد برای بانک شده درحالی‌که بازدهی که نصیب سرمایه‌گذاران شده است بیش از ۱۹درصد بوده و این ناشی از مدیریت مناسب منابع صندوق است.

تحلیل و ارزش‌گذاری شرکت‌های بورسی و غیربورسی

تهیه گزارش‌های تحلیلی شامل، بررسی سهام توثیقی مشتریان، تحلیل صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه، ارزیابی اقتصادی و مالی طرح‌ها، رتبه‌بندی بانک‌ها و...

- اضافه کردن گزارش‌های جدید برای رفع نیازهای مدیریت و پاسخگویی به مراجع قانونی؛
- قرارداد با شرکت پرداخت الکترونیک سامان برای ارائه نسخه مدیریت ثقلب پرداخت به آن شرکت؛
- طراحی پروژه یکپارچه‌سازی تمامی محصولات نرم‌افزاری داخلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی در سیستم مدیریت ثقلب و همچنین استقرار آن در دیتاسنتر بانک با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات.

مدیریت مالی

- اعمال مدیریت نقدینگی مناسب، بدون هیچ‌گونه اضافه برداشت از حساب بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- کسب درآمد حاصل از ۳۶۵ روز سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی به مبلغ بیش از ۴,۱۵۷ میلیارد ریال که با رشد ۱۳۴ درصدی نسبت به سال قبل همراه بوده است؛
- در خصوص مالیات حق تمبر برای سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۷، به آگاهی می‌رساند با وجود جریمه بسیار بالای اکثر بانک‌ها توسط اداره امور مالیاتی، بانک سامان با کنترل آمار تمبرهای مالیاتی و ارائه مستندات مربوط به خرید تمبرهای مالیاتی به نسبت سپرده‌ها و تسهیلات و... موفق به اخذ برگ تشخیص صفر ریال و رفع تعرض مالیاتی شده است؛
- همکاری و مشارکت در ارزیابی عملکرد پرسنل بانک بر اساس اهداف تعیین‌شده قبلی؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های عملکرد بانک و مقایسه با برنامه عملیاتی به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۹؛
- همکاری و مشارکت در رتبه‌سنجی بانک توسط موسسه CI؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛
- همکاری و هدف‌گذاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۰.

نظارت و حسابرسی داخلی

حفظ ثبات و سلامت عملیات بانکی با ایجاد شبکه امن پولی و مالی فراهم می‌شود که یکی از الزامات آن استقرار حاکمیت شرکتی است. کمیته نظارت بانکی بال یکی از الزامات ایجاد و تقویت ثبات و سلامت مؤسسات اعتباری را، استقرار حاکمیت شرکتی می‌داند. این موضوع در دستورالعمل‌های صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، به‌عنوان عالی‌ترین مقام نظارتی شبکه بانکی کشور نیز به‌دفعات مورد تأکید قرار گرفته است. از آنجاکه تصویب و نظارت بر اجرای کامل نظام کنترل داخلی از مسئولیت‌های هیئت‌مدیره است، هیئت‌مدیره بانک با پیروی از رهنمودهای کمیته بال و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، ساختار نظارتی را به‌گونه‌ای طراحی کرده است که علاوه بر نظارت مستقیم توسط واحدهای عملیاتی، مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، با ایجاد واحد حسابرسی داخلی از سال ۱۳۸۶، بستر مناسب برای ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل‌های داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی در بانک و شرکت‌های فرعی را فراهم آید. واحد حسابرسی داخلی از سال ۱۳۹۳ در چارچوب دستورالعمل کنترل‌های داخلی، منشورهای کمیته حسابرسی و فعالیت حسابرسی داخلی عمل کرده است. این واحد به‌عنوان بازوی نظارتی هیئت‌مدیره، مطابق با استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی و چارچوب بین‌المللی اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی IPPF منتشره از سوی انجمن حسابرسان داخلی، اقدام به ارزیابی کارایی و اثربخشی عملیات، کیفیت گزارشگری مالی و رعایت قوانین و مقررات، مطابق با ضوابط و مقررات بانک کرده است. واحد حسابرسی داخلی از اختیارات، جایگاه، استقلال و نیروی انسانی کافی برخوردار بوده و قابلیت دسترسی به هیئت‌مدیره را دارد.



مدیریت بازرسی و تطبیق

- شناسایی و تحلیل شکافت جرائم مالی در مقایسه با میانگین بانک‌های تراز اول دنیا و استانداردهای سطح اول بین‌المللی؛
- تبیین نقشه راه بانک به سمت تطبیق جرائم مالی با استفاده از شیوه‌های برتر بین‌المللی؛
- طراحی و اجرای یک برنامه جامع و ساختار سازمانی شفاف در خصوص تطبیق جرائم مالی؛
- طبقه‌بندی مشتریان بانک بر اساس ریسک جرائم مالی به سه دسته کم ریسک، ریسک متوسط و پرریسک و ادامه اجرای پروژه Saman Bank CDD Remediation و ایجاد ماژول مربوط در نرم‌افزار مدیریت ثقلب؛
- ارتقاء سیستم مانیتورینگ تراکنش‌های مشکوک و پالایش مشتریان بر اساس لیست‌های تحریمی _Omni Enterprise؛
- افزایش نیروهای تطبیق مستقر در شعب و سرپرستی‌ها؛
- ارتقاء سیستم BPMS برای اتوماسیون کردن چک‌لیست تطبیق؛
- برگزاری کلاس‌های آموزشی تطبیق برای شرکت‌های گروه مالی سامان؛
- آماده‌سازی بستر آموزش الکترونیکی تطبیق برای تمامی کارکنان بانک؛
- طراحی سامانه داخلی رفع تعهد ارزی مطابق نظر مدیریت‌های مرتبط به‌منظور ثبت آمار و گزارش‌گیری اقدامات انجام‌شده در خصوص رفع تعهدات؛
- افزایش بیش از چهار برابر در تعداد گزارش‌های STR ارسالی به واحد اطلاعات مالی و مبارزه با پول‌شویی وزارت اقتصاد و دارایی و همچنین بازرسی شعب در حوزه مبارزه با پول‌شویی نسبت به سال‌های گذشته در راستای بهبود رتبه بانک در طبقه‌بندی ارائه‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. از لحاظ مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم؛
- پایش تمامی مشتریان بانک در مقابل فهرست تحریم‌های سازمان ملل در نرم‌افزار اینفراسافت؛
- بررسی مشتریان تبعه سایر کشورها در رابطه با سیاست‌های تطبیق بانک؛
- پیاده‌سازی الزامات جدید بانک‌های کارگزار در حوزه غذا و دارو؛
- راه‌اندازی و بروز رسانی قسمت کشف ثقلب آنلاین کارت؛
- طراحی ابزار فرم‌ساز در برنامه کشف ثقلب برای سهولت ساخت گزارش‌های جدید بدون نیاز به تغییر کدهای برنامه؛
- طراحی ماژول داخلی اندازه‌گیری ریسک مشتریان؛

جدول جایگاه‌های سازمانی طی سه سال ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
۴	۵	۵	اعضای هیئت‌مدیره
۲۷	۳۱	۲۵	مشاوران و بازرسان ویژه
۲۵	۲۴	۲۲	مدیران ارشد و اجرایی
۱۰	۱۲	۱۲	معاونان مدیر
۳۲	۳۹	۳۵	رؤسای اداره
۲۶	۱۹	۲۶	معاونان اداره
۹۲	۹۱	۶۳	رؤسای دایره
۳۷۹	۴۷۹	۴۶۳	کارشناسان
۹	۹	۱۰	سرپرست مناطق
۱۴۳	۱۴۰	۱۳۰	رؤسای شعب
۱۸۲	۱۸۵	۱۷۴	معاونان شعب
۱۱۷۱	۱۱۷۲	۱۱۶۲	بانکداران
۳۲۲	۲۸۹	۳۶۹	کارمندان اداری
۲,۴۱۸	۲,۴۹۰	۲,۴۹۱	جمع پرسنل و اعضای هیئت‌مدیره

آموزش و توسعه

دوره‌های آموزشی و تعداد نفرات شرکت‌کننده در دوره‌ها در سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

عنوان دوره‌ها	تعداد نفرات شرکت‌کننده	تفر ساعت دوره
مجازی- رفتاری	۳۳۹	۲۹۵۰۰
مجازی- عمومی	۳۷	۱۷۷۶
مجازی- تخصصی غیربانکی	۴۵۸۴	۲۲۱۶۸
مجازی- تخصصی بانکی	۳۴۰۱	۳۷۲۹۴
حضوری- رفتاری	۸۰۶	۲۹۶۰
حضوری- عمومی	۲۰۰	۲۵۲۰
حضوری- تخصصی غیربانکی	۱۵۴۲	۱۵۸۵۵
حضوری- تخصصی بانکی	۳۱۳۵	۶۴۱۰۴
زبان انگلیسی	۳۳۷	۱۰۹۱۱
	۱۴,۳۸۱	۱۸۷,۰۸۸

اقدامات مدیریت سرمایه انسانی در سال ۱۳۹۸

- همکاری در پیاده‌سازی پروژه‌های مرتبط با سامان ۱۴۰۰ (شناسایی و حذف فرایندهای زائد، ساده و متمرکز سازی آن‌ها طی پروژه Lean out، تمرکز در جذب مشتری و حرکت به سمت فروش محصولات طی پروژه Sales model، مدیریت عملکرد، طراحی و به‌روزرسانی ساختار سازمانی معاونت حقوقی و وصول مطالبات)؛
- انجام ممیزی و دریافت تأییدیه نظام مدیریت کیفیت مدیریت سرمایه انسانی مطابق با استاندارد ISO9001:2015؛
- ترویج فرهنگ تقدیر و توسعه از عملکرد همکاران از طریق سامانه‌های مختلف به منظور افزایش دل‌بستگی و همبستگی سازمانی؛
- پیاده‌سازی و ترویج استفاده از فرهنگ حضور در جلسه‌های از راه دور با استفاده از اسکایپ و کاهش قابل‌توجه هزینه‌های مأموریت، اقامت و افزایش سرعت تصمیم‌گیری در بانک؛
- اجرای فاز ۲ پروژه مدیریت استعداد کارکنان؛
- کارسنجی دوره‌ای و موردی تمامی شعب و مراکز خدمات و کارسنجی دوره‌ای و موردی نیروهای بایگان و خدمات تمامی شعب؛
- کارسنجی واحدهای ستادی (۶ واحد سازمانی)؛
- کارسنجی شرکت‌های تابعه بانک (شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان) و پیشنهاد بازنگری ساختار سازمانی شرکت تابعه بانک (شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان)؛



سرمایه انسانی

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

جمع کل	جمع	جمع	فوق دیپلم و پایین‌تر	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری		
۲۴۹۱	۶۴۷	۲۳۲	۱۲	۱۰۸	۱۱۱	۱	زن	ستاد
		۴۱۵	۶۴	۱۷۶	۱۷۲	۳	مرد	
	۱۸۴۴	۵۵۲	۹	۳۴۴	۱۹۸	۱	زن	صف
		۱۲۹۲	۱۷۸	۷۹۵	۳۱۶	۳	مرد	
۲۴۹۱	۸۲۶	۲۴۹۱	۲۶۳	۱۴۲۳	۷۹۷	۸		
		۲۶۶	۱۳	۱۲۸	۱۲۴	۱	زن	ستاد
	۱۶۶۵	۵۶۰	۱۵۱	۲۰۹	۱۹۴	۶	مرد	
		۵۳۸	۱۰	۳۳۷	۱۹۰	۱	زن	صف
۲۳۱۹	۷۸۵	۱۱۲۷	۱۰۱	۷۵۹	۲۶۶	۱	مرد	
		۲۴۹۱	۲۷۵	۱۴۳۳	۷۷۴	۹		
	۱۵۳۴	۲۴۸	۱۱	۱۲۳	۱۱۴	۰	زن	ستاد
		۵۳۷	۱۶۰	۱۹۹	۱۷۱	۷	مرد	
۲۳۱۹	۱۵۳۴	۵۲۷	۱۲	۳۴۲	۱۷۲	۱	زن	صف
		۱۰۰۷	۱۱	۷۶۳	۲۳۲	۱	مرد	
		۲۳۱۹	۱۹۴	۱۴۲۷	۶۸۹	۹		



- نیازسنجی آموزشی تخصصی کل همکاران (حدوداً ۲۲۰۰ نفر) و افزایش تولیدات آموزشی شامل فیلم‌های آموزشی و جزوها؛
- سنجش رضایت شغلی همکاران بر مبنای مدل جدید GFK و ارائه گزارش‌های تحلیلی.

برخی از برنامه‌های مدیریت سرمایه انسانی و آکادمی سامان برای سال ۱۳۹۹

- توسعه فرایندهای مدیریت سرمایه انسانی از طریق امکانات و قابلیت‌های نرم‌افزار SAP در حوزه برنامه‌ریزی و توسعه کارکنان؛
- پیاده‌سازی پروژه افزایش دل‌بستگی کارکنان به بانک؛
- ویرایش چارچوب شایستگی‌های بانک؛
- تهیه و ابلاغ مستندات فرهنگ‌سازمانی؛
- نگهداری و به‌روزرسانی نظام مدیریت کیفیت و حفظ آمادگی برای ممیزی مراقبتی؛
- سنجش فرهنگ‌سازمانی برای آگاهی از دلایل ریشه‌ای مشکلات فرهنگی؛
- پیشبرد پروژه سیستمی شدن کارسنجی؛
- طراحی و برنامه‌ریزی کارگاه‌های آموزشی تخصصی ویژه مدیران میانی و ارشد؛
- بررسی اقتصادی و چشم‌انداز آتی صنایع موردنظر بانک توسط آکادمی سامان؛
- برنامه‌ریزی برای تأمین و استقرار زیرساخت‌های پیاده‌سازی مدیریت فرایند آموزش مبتنی بر استاندارد ۱۵۰۱۵؛
- برگزاری دوره‌های آموزشی ترکیبی (آفلاین+آنلاین) و (آفلاین+حضور) برای حفظ فرصت‌ها و کاهش هزینه‌ها مطابق با استانداردهای روز؛
- برگزاری سمینارهای تخصصی در زمینه‌های فروش و بازاریابی و انگیزش برای لایه‌های مختلف کارکنان در تهران و شهرستان‌ها؛
- تهیه محتوای کتاب بانکداری خرد ۲ در قالب فیلم آموزشی با کمک اساتید داخلی و ارائه به گروه‌های واجد شرایط و چاپ کتاب‌های جدید در زمینه بانکداری، تأمین مالی و...؛
- بررسی میدانی وضعیت فروش و گردش مالی صنوف موردنظر بانک.

مسئولیت‌های اجتماعی

- همکاری با مؤسسات خیریه از جمله آراسته، بنیاد کودک، بهنام دهش‌پور، سپهر و درمان و جراحی کودکان بی‌بضاعت؛
- پروژه احداث مدرسه ۹ کلاسه در سرپل ذهاب استان کرمانشاه؛
- پروژه احداث مرکز فوریت‌های پزشکی سرپل ذهاب در استان کرمانشاه؛
- مجتمع آموزشی دوازده کلاسه مسکن جوانان استان یزد؛
- مدرسه ۶ کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- درج فعالیت یونیسف در سایت و خودپردازهای بانک سامان.

اهم برنامه‌های آتی در حوزه مسئولیت اجتماعی

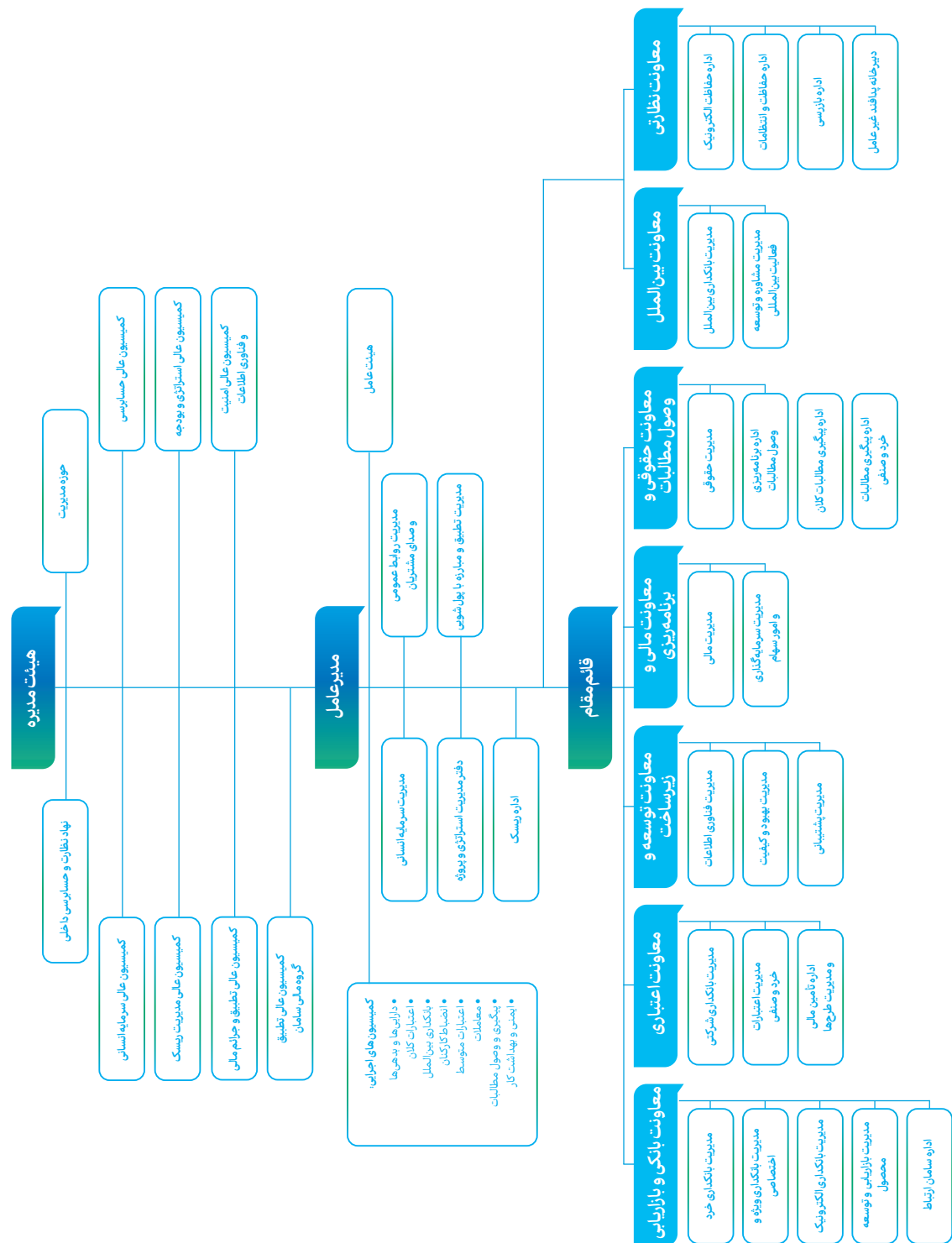
اهداف و برنامه‌های در نظر گرفته‌شده در راستای مسئولیت اجتماعی بانک سامان در سال ۱۳۹۹، ادامه همکاری با مؤسسات خیریه فعلی است. در این راستا، بودجه خیریه سال ۱۳۹۹ بانک سامان نیز پیش‌بینی و تصویب شده است.



افتخارات کسب شده بانک در سال ۱۳۹۸

- کسب رتبه بیست و دومین شرکت برتر ایران بر اساس رتبه‌بندی صورت گرفته توسط سازمان مدیریت صنعتی؛
- کسب رتبه نخست در شاخص رضایتمندی مشتریان در ارزیابی استاندارد تهران؛
- تمدید گواهینامه استاندارد ISO10002:2018 برای مدیریت رسیدگی به شکایات مشتریان توسط بانک سامان؛
- دریافت تندیس زرین و لوح سپاس از چهاردهمین جشنواره ملی انتشارات روابط عمومی؛
- انتخاب اپلیکیشن موبایلت به عنوان بهترین اپلیکیشن پیش‌رونده ایران در دوازدهمین جشنواره وب و موبایل ایران؛
- تمدید اعتبار ایزو 9001:2015 در مدیریت سرمایه انسانی؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP در مدیریت سرمایه انسانی؛
- کسب نایب‌قهرمانی تیم فوتسال بانک سامان در جام سفیر؛
- کسب قهرمانی تیم فوتسال بانک سامان در لیگ دسته برتر کارگری تهران؛
- حمایت بانک سامان از طرح ملی درمان بیماران کرونایی با پلاسما؛
- قرار گرفتن شرکت پرداخت الکترونیک سامان در میان ۲۰ شرکت برتر دنیا؛
- افتتاح مدرسه بانک سامان در سرپل ذهاب.

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان ساختار سازمانی



اطلاعات مربوط به برنامه‌های سال ۱۳۹۹

برخی از مهم‌ترین پروژه‌ها و اقدامات سال ۱۳۹۹ در راستای دستیابی به استراتژی بانک به شرح زیر است:

- اجرایی سازی استراتژی بانک در سطح کلان بانک، در سطح واحدهای کسب‌وکار و در سطح واحدهای پشتیبان و عملیات؛
- اصلاح و بهبود ساختار بازاریابی و فروش در واحدهای کسب‌وکار (بانکداری شرکتی، بانکداری ویژه و اختصاصی)؛
- عملیاتی کردن سامانه یکپارچه وصول مطالبات؛
- عملیاتی کردن سامانه هشدار سریع مطالبات (EWS) در سطح شعب؛
- عملیاتی کردن سامانه تسهیلات حقوقی (شرکتی).



۶- با توجه به این‌که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به‌حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش‌پرداخت مالیات به مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف شود. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال‌های مذکور ضروری بوده که به دلیل عدم دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم، تعیین حداقل آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۷- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و انشاء صورت‌های مالی تلفیقی و بانک در مواردی ازجمله ارائه ترازنامه در ۳ ستون (شامل مانده در ۱/۱۳۹۷)، عدم انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، تفکیک مالیات به سال جاری و سال‌های قبل، یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه (تجدید ارزیابی دارایی‌ها)، نحوه طبقه‌بندی و افشای برخی اقلام و افشای اطلاعات مشخص در مورد استانداردهای جدیدی که تاریخ لازم‌الاجرای آن‌ها فرانسیده و بانک به کار نگرفته، رعایت نشده است.

۸- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی پیوست، صورت‌های مالی شرکت‌های سرو زرین اطلس، کالا تجارت خلیج‌فارس، ایرانیان فناور پارس، آفتاب تجارت سامان و توسعه امید آتیه اندیش از شمول به‌کارگیری روش ارزش ویژه یا تلفیق مستثنی شده است. توضیح این‌که صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های مذکور در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی تلفیقی مقدور نیست.

۹- به شرح توضیحات یادداشت ۸-۹ صورت‌های مالی، حساب‌های ارزی بانک، در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا(هر دلار و هر یورو به ترتیب ۹۰ و ۱۰۲ هزار ریال و سایر اسعار برمبنای نرخ برابری آن به دلار) تسعیر و از این بابت ۳,۵۰۷ میلیارد ریال به‌حساب تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. علاوه بر این در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد سایر اشخاص، انتقالی از سال‌های قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه، در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده است. در این خصوص ضمن آن‌که به موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخ‌های متعدد، استفاده از نرخ‌ی که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده حساب برمبنای آن صورت می‌پذیرد، ضرورت داشته، شناسایی آثار ناشی از عدم قابلیت بازیافت وجوه ارزی مذکور نیز لازم است. در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر صورت‌های مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه‌ای آن امکان‌پذیر نیست.

۱۰-۱ حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵-۲ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه ازجمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکت‌های بهناد بنا و تأمین آتیه کارکنان سامان) در سال‌های اخیر است. از آنجایی‌که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقد در سال‌های اخیر منطبق با مفاد قرارداد وصول نشده و مضافاً مستنداتی دال بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می‌گیرند، 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.

۱۱-۱ به موجب قرارداد مشارکت منعقد به آقایان محمود اسماعیل‌زاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به منظور احداث پروژه سیتی‌سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت‌شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته، مبلغ ۷,۷۴۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۸، تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس شده است. در این خصوص به دلیل عدم ایفای تعهدات طرف قرارداد، با شکایت بانک و طی مراحل حقوقی نهایتاً در دی‌ماه سال ۱۳۹۷ پروژه مذکور تملیک و با شکایت طرفین مشارکت علیه بانک، پرونده امر در حال رسیدگی در مراجع قضایی است. تحت این شرایط و از آنجایی‌که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های تحت تملک و نیز نحوه تسویه مطالبات و تعهدات بانک در برابر اشخاص ثالث برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۱۲-۱ به شرح یادداشت ۱۰-۲ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا شامل ۱۷,۳۰۷ میلیارد ریال (مشتمل بر ۷,۰۸۱ میلیارد ریال تحت سرفصل مطالبات و ۱۰,۲۲۶ میلیارد ریال جزء خالص تفاوت ناشی از تسعیر ارز مندرج در جدول یادداشت ۲۱) پیش‌خرید 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 این‌که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲,۸۴۱ میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس است. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ ۶,۷۸۰ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. با توجه به این‌که پاسخ تأییدیه درخواستی از بانک مرکزی ج.ا.ا در این خصوص به این مؤسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، ازجمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی ج.ا.ا و نحوه تسویه وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نیست.

۱۳-۱ اسناد مالکیت بخشی از اموال غیرمنقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و اطلاعات مرتبط با تاریخ تملیک، نحوه بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل‌وفصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه زمان‌بندی فروش آن، جهت بررسی و اظهارنظر در خصوص نحوه طبقه‌بندی، قابلیت بازیافت و میزان منافع و تعهدات مرتبط در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نیست.

گزارش حسابرِس مستقل و بازرِس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، 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 حسابرِس و بازرِس قانونی

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

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرِس، 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 به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرِس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد و همچنین 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 بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در یادداشت‌های ۸-۴ تا ۸-۶ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده‌شده است. در این خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نشده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده‌است. با این ترتیب در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم به ویژه گزارش ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله و جاری در سهام و شناسایی تغییرات ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های ۸-۱، ۱۲ و ۳۶-۳ صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن‌که نحوه عمل بانک در طبقه‌بندی و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت دارد. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۴,۰۰۹ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

اظهارنظر مشروط

۱۴- به نظر این مؤسسه به استثنای آثار بندهای ۴ تا ۷ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج دربندهای ۸ تا ۱۳ ضرورت می‌یافت، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

(اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۱۵ تا ۱۷ زیر مشروط نشده است.)

۱۵- به شرح یادداشت ۱۰-۳ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مطالبات از بانک‌های پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها و وجه التزام آن صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نشده است.

۱۶- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۲۶-۲-۱ صورت‌های مالی) مبالغ ۳,۷۶۸ و ۴,۷۵۳ میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی‌شده در ماده مذکور برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مطالبه شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیئت‌های حل اختلاف قرارگرفته است.

۱۷- به شرح مندرجات یادداشت ۲۱-۲-۳ 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 الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۸- موارد عدم رعایت برخی از الزامات قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در سال مالی مورد گزارش توسط این مؤسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی ج.ا.ا اعلام گردیده است.

۱۹- به شرح یادداشت ۵۷-۳-۷ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا (۸ درصد) است که با در نظرگرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش خواهد یافت.

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

تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق‌الزحمه وی	فانون تجارت	اساسنامه
پرداخت سود ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب	-	۱۱۱
تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه	۸۹ و ۱۳۸	۳۱
رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک	-	۷

ضمناً در هنگام تصمیم‌گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهامداران محترم را به آثار ناشی از بندهای ۴ تا ۱۳ این گزارش بر سود قابل‌تقسیم و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر عدم تقسیم سود حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، جلب می‌کند.

۲۱- معاملات مندرج در یادداشت ۵۹-۳ صورت‌های مالی، به عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، موردبررسی قرارگرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در خصوص کسب 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.

۲۲- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، موردبررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج درگزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۳- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت ۳۷ صورت‌های مالی در خصوص عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا مورد رسیدگی مؤسسه قرارگرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به موجب صورت بالا مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران مبلغ ۳۶۱ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات این گزارش، مبلغ مازاد پرداختی تغییر خواهد کرد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۴- حق عضویت سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۲۳ اسفندماه ۱۳۹۸ و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خردادماه ۱۳۹۶ در خصوص تصویب‌نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۶ هیئت محترم وزیران) موردبررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره باشد، جلب نشده است.

۲۵- 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 به‌موقع صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه؛
- مفاد بند ۲ ماده ۷ در خصوص ارائه گزارش هیئت‌مدیره به مجمع و اظهارنظر حسابرس در مورد آن 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 و افشای آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت؛
- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۳ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه‌ماهه؛
- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ ماهه؛
- مفاد بند ۵ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی حسابرسی نشده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی؛
- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های مزبور و حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه؛

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

- مفاد ماده ۴۳ در خصوص انتخاب مدیرعامل توسط هیئت‌مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه از بلاتصدی بودن سمت مدیرعامل.

ضمناً مفاد ابلاغیه شماره ۹۶/۴۴۰/۰۲۱ ب/۹۶ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی شده نیز رعایت نشده است.

۲۶- کنترل‌های داخلی حاکم برگزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی‌شده است. بر اساس رسیدگی‌های انجام‌شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل‌های داخلی حاکم برگزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۲۷- 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 ج.ا.ا پس از تأیید حسابرس رعایت نشده و بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای «الف» و «ب» ماده ۱۶ نیز میسر نشده است؛
- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده؛
- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.

۲۸- در اجرای مفاد ماده۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پول شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرارگرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام‌شده، به استثنای «طبقه‌بندی مشتریان بر حسب ریسک» و «برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه»، به موارد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده باشد، جلب نشده است.

مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

فرزاد شهداد فرد (۸۰۰۴۴۷)	محمد حسن سعادتیان فریور (۸۰۰۳۸۵)	تاریخ: ۱۶ مرداد ۱۳۹۹
-----------------------------	-------------------------------------	----------------------

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(تجدید ارائه‌شده)			
یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۹	۸۸,۳۸۱,۲۳۹	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۸,۷۳۸,۰۹۵	۱۰,۳۳۸,۹۳۹
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۲۲۶,۱۶۱,۹۳۷	۱۶۸,۲۷۷,۸۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۵۰,۵۹۷,۷۱۴	۱۶,۸۰۱,۳۵۲
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۱۱۵,۴۹۰	۲۵۴,۴۹۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱,۴۶۳,۷۴۸	۶۲۸,۳۳۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۶۹۰,۳۶,۶۳۰	۵۴,۵۲۸,۵۷۷
سفارشات و پیش پرداخت‌ها	۱۶	۳۱۰,۴۲۸	۵۰,۱۰۸
موجودی مواد و کالا	۱۷	۷۹۸,۶۲۰	۳۹۸,۲۲۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۷,۸۶۱,۳۹۱	۵,۴۰۵,۱۱۸
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۵,۹۴۶,۹۰۹	۴,۹۲۸,۸۸۳
سپرده قانونی	۲۰	۴۹۰,۴۲,۱۴۰	۳۵,۷۹۸,۲۶۲
سایر دارایی‌ها	۲۱	۴۴,۲۸۱,۷۵۷	۳۵,۶۶۳,۰۲۵
جمع دارایی‌ها	۵۵۲,۷۳۶,۰۹۸	۴۸۳,۹۹۶,۴۷۰	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۷۹۵,۲۴۱	۴,۰۴۱,۶۳۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۱۴,۳۸۷,۰۴۷
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۲	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۴۶,۴۱۰,۹۲۰
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۳۶۰,۷۷۹	۴۷۳,۰۹۹

(تجدید ارائه‌شده)			
یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۴۹,۲۶۹,۰۰۱	۹۲,۲۷۸,۳۰۷
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۷۳,۱۱۸,۴۷۹	۶۶,۲۰۳,۴۶۹
سود سهام پرداختنی	۲۴	۲۸۸,۵۰۰	۱۲۴,۸۳۳
حساب‌های پرداختنی تجاری		۰	۰
پیش دریافت‌ها	۲۵	۵۸۷,۴۸۳	۸۸,۱۹۲
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۱۸۶,۰۹۶	۲۰۱,۷۶۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۱۸,۲۴۴,۵۸۷	۱۳,۶۱۲,۶۳۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۱,۳۵۰,۸۵۶	۹۹۷,۷۶۹
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۴۳,۰۴۵,۰۰۲	۱۷۳,۵۰۶,۹۷۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۳۹۲,۰۲۰,۹۵۷	۲۹۷,۰۴۲,۹۵۷
جمع بدهی‌ها		۵۳۵,۰۶۵,۹۵۹	۴۷۰,۵۴۹,۹۲۷
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	۲,۸۳۴,۰۶۴	۲,۵۰۷,۸۷۶
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۵۹,۸۶۵	۵۸۱,۵۶۹
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود (زیان) انباشته		۲,۱۵۹,۶۰۱	(۱,۳۴۹,۰۸۰)
سهام خزانه		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۷,۰۸۱,۷۳۹	۱۳,۲۶۸,۵۷۴
سهم اقلیت	۳۴	۵۸۸,۴۰۰	۱۷۷,۹۶۸
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۵۲,۷۳۶,۰۹۸	۴۸۳,۹۹۶,۴۷۰	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۷۹۵,۲۴۱	۴,۰۴۱,۶۳۲
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۱۴,۳۸۷,۰۴۷
سایر تعهدات بانک	۳-۵۲	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۴۶,۴۱۰,۹۲۰
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۳۶۰,۷۷۹	۴۷۳,۰۹۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

سود (زیان) خالص گروه	۱,۹۹۴,۲۸۷	۴,۴۷۸,۳۶۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	-	۳۳
تفاوت تسعیر ارز	-	-
درآمد حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۹۱۵,۳۹۳	-

افزایش سرمایه									
افزایش (کاهش)	سرمایه ثبت شده								
افزایش	سرمایه ثبت نشده								
سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی									
سهم خزانه									
خرید سهام خزانه									
فروش سهام خزانه									
خرید سهام									
فروش سهام									
توزیع و تخصیص									
اندوخته قانونی						۳۱			
سایر اندوخته‌ها						۲۲			
سود سهمی									
سود سهام مصوب						۲۴			
جمع تغییرات ارقام حقوق صاحبان سهام طی دوره									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰								

[illegible]

خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی

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

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۵۸ / گزارش سالانه

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۹	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۹,۹۵۵,۲۹۳
مطالبات از دولت		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۲,۴۲۸,۳۳۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۵۲,۶۸۸,۸۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۴,۵۵۱,۲۶۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۹۵۲,۳۲۹
سپرده قانونی	۲۰	۳۵,۷۹۸,۲۶۲
سایر دارایی‌ها	۲۱	۳۵,۹۳۶,۹۵۷

جمع دارایی‌ها	۵۵۴,۵۹۱,۱۲۰	۴۸۰,۶۴۹,۱۳۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۴,۰۴۱,۶۳۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۱۴,۳۸۷,۰۴۷
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۲	۴۶,۴۱۰,۹۲۰
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۴۷۳,۰۹۹

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۴۸,۸۲۶,۵۱۸
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۷۲,۸۵۹,۸۳۴
سود سهام پرداختنی	۲۴	۳۶,۹۴۳
اوراق بدهی		۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰
ذخایرو سایر بدهی‌ها	۲۷	۱۵,۲۸۴,۴۲۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۱,۲۷۹,۱۶۴
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۸,۲۸۶,۸۷۹	۱۶۷,۱۱۸,۹۰۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰
جمع بدهی‌ها	۵۳۵,۷۶۹,۴۷۹	۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰
اندوخته صرف سهام		۰
اندوخته قانونی	۳۱	۲,۷۸۳,۶۱۴
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۳,۵۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۵۹,۸۶۵
تفاوت تسعیر ارز		۰
سود (زیان) انباشته		۱۸۳,۶۶۹
سهام خزانه		۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸,۸۲۱,۶۴۲	۱۴,۷۵۴,۲۷۴
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۵۴,۵۹۱,۱۲۰	۴۸۰,۶۴۹,۱۳۹
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۲	۴,۰۴۱,۶۳۲
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۲	۱۴,۳۸۷,۰۴۷
سایر تعهدات بانک	۳-۵۲	۴۶,۴۱۰,۹۲۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۲	۴۷۳,۰۹۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

۱۳۹۸

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	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	
۱۵,۵۵۴,۲۷۴	۰	۹۸۲,۶۶۹	۰	۵۸۱,۵۶۹	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۴۶۰,۸۱۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲,۱۵۱,۹۷۶	۰	۲,۱۵۱,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص
(۸۰۰,۰۰۰)	۰	(۸۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲	تعدیلات سنواتی
۰	۰	۲۱,۷۰۴	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سودهای جامع
۱,۳۵۱,۹۷۶	۰	۱,۳۷۳,۶۸۰	۰	(۲۱,۷۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سودهای جامع
۱۶,۹۰۶,۲۵۰	۰	۲,۳۵۷,۳۴۹	۰	۵۵۹,۸۶۵	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۴۶۰,۸۱۸	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
افزایش سرمایه										
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
سهام خزانه										
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
توزیع و تخصیص										
۰	۰	(۳۲۲,۷۹۶)	۰	۰	۰	۳۲۲,۷۹۶	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴	سود سهام مصوب
۱,۹۱۵,۳۹۳	۰	۱,۵۹۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۳۲۲,۷۹۶	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۱۸,۸۲۱,۶۴۲	۰	۳,۹۴۹,۹۴۵	۰	۵۵۹,۸۶۵	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۷۸۳,۶۱۴	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۵	۲۶,۶۴۲,۵۳۷
هزینه سود سپرده‌ها	۵-۳۷	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		(۱۰,۲۰۸,۷۱۲)
درآمد کارمزد	۳۹	۲,۳۹۲,۰۸۰
هزینه کارمزد	۴۰	(۲,۴۸۵,۶۴۸)
خالص درآمد کارمزد		(۹۳,۵۶۸)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۷,۶۷۴,۱۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۳,۹۸۶,۹۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی		۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۱,۷۷۸,۸۰۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۴	۹,۹۰۶,۰۰۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۵	(۷,۸۳۷,۲۲۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۶	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	۴۷	۰
هزینه استهلاک	۴۸	(۶۷۱,۷۳۳)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۱۵۱,۹۷۵
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۷	۰
مالیات بر درآمد سال‌های قبل		۰
جمع مالیات بر درآمد		۰
سود (زیان) خالص	۲,۱۵۱,۹۷۵	۴,۳۴۳,۲۹۲
سود هر سهم (ریال)	۵۳	
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۶۹	۵۴۳
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۲۶۹	۵۴۳

صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۲,۱۵۱,۹۷۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰
درآمد حاصل از فروش سهام خزانه		۱,۹۱۵,۳۹۳
سود (زیان) جامع سال مالی	۴۹	۴,۰۶۷,۳۶۸
تعدیلات سنواتی		(۹۲۰,۳۰۳)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۳,۲۶۷,۳۶۸	۳,۴۲۲,۹۸۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)

فعالیت‌های عملیاتی		۱۳۹۸	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ^۱ سود اوراق بدهی کارمزد سود سپرده‌گذاری سود سرمایه‌گذاری‌ها سایر درآمدهای عملیاتی	نقد دریافتی بابت سود سپرده‌ها کارمزد هزینه مالی سایر هزینه‌های عملیاتی مالیات بر درآمد	۳,۵۵۰,۳۳۷ ۷۵۱,۰۱۳ ۲,۹۹۶,۸۹۵ ۴,۴۷۰,۷۸۴ ۷,۶۷۴,۱۲۲ ۶,۳۰۹,۹۰۴ . (۴۲,۹۴۲,۷۲۴) (۳,۰۹۶,۲۲۲) . (۱۰,۰۶۱,۳۰۰) .	۴,۹۰۶,۴۱۳ ۱۳۱,۹۱۸ ۲,۳۹۲,۰۸۰ ۱,۸۷۵,۰۱۲ ۵,۶۶۴,۴۷۲ ۶,۹۱۹,۳۰۷ . (۳۶,۸۵۱,۲۴۹) (۲,۴۸۵,۶۴۸) . (۷,۴۸۷,۷۸۵) .
	جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	(۳۰,۳۴۷,۱۹۱)	(۲۴,۹۳۵,۴۸۰)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی خالص (افزایش (کاهش) در بدهی‌ها)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان اوراق بدهی حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اصل مطالبات از دولت اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته سایر حساب‌های دریافتی حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۴۳,۰۷۰,۴۹۲) ۷,۳۲۷,۸۲۰ . ۶,۵۹۲,۱۲۸ ۹۸,۷۰۶,۴۳۸ . ۱,۲۳۳,۹۴۸ . . (۳۲,۶۷۶,۸۶۲) (۳۴,۲۶۵,۷۴۳) . (۲,۷۷۳,۹۷۴) (۱۳,۸۵۸,۲۱۳) (۱۲,۸۴۲,۵۰۸) (۱,۷۹۰,۳۶۶) (۲۷,۴۱۷,۶۲۴) (۵۷,۷۶۴,۸۱۵)	۸۲,۸۸۲,۶۹۶ ۳۹,۱۳۲,۶۸۱ . ۲۲۳,۲۴۵ ۴۴,۳۹۳,۷۰۹ . ۷۳۲,۴۳۸ . . (۱۱,۹۷۹,۴۳۷) (۳,۵۴۶,۶۴۳) ۵۰۰,۵۱۰ (۱۲,۳۲۹,۰۶۴) (۸,۰۱۰,۶۷۷) ۶,۹۸۲,۴۱۵ ۱۳۸,۹۸۱,۸۷۳ ۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳
	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۵۷,۷۶۴,۸۱۵)	۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱,۷۷۷,۱۱۹) ۱۵۰,۹۳۶ (۱,۱۳۷,۴۰۹) ۱۳۷,۹۰۵ . . (۲,۶۲۵,۶۸۷) (۶۰,۳۹۰,۵۰۲)	(۲,۲۹۰,۲۲۹) ۲۹۵,۷۹۹ (۲,۹۱۱,۳۶۵) ۴۹,۳۱۳ . . (۴,۸۵۶,۴۸۲) ۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱
	فعالیت‌های تأمین مالی	.	.
	افزایش سرمایه نقدی معاملات سهام خزانه وجوه حاصل از صرف سهام سود سهام پرداختی دریافت تسهیلات مالی بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	. . . (۱۴,۵۶۷) ۱۱,۸۷۰,۰۰۰ (۱۱,۸۷۰,۰۰۰) (۱۴,۵۶۷)	 ۸,۴۹۵,۰۰۰ (۸,۴۹۵,۰۰۰) .
	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶۰,۴۰۵,۰۶۹)	۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱
	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد در پایان سال	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶ ۳,۱۰۶,۳۲۰ ۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۳۶,۷۴۹,۰۷۷ ۲,۷۴۲,۷۵۸ ۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
	مبادلات غیرنقدی	۱۱,۷۹۵,۶۵۳	۱۰,۸۲۷,۹۶۷
	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۷۵۴,۲۷۴	۱۱,۳۳۱,۲۸۵
	جمع سود جامع	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
	افزایش سرمایه	۷۷۱,۴۹۴	۷۷۱,۴۹۴
	افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	.	.
	افزایش سرمایه ثبت نشده	.	.
	سهام خزانه	.	.
	خرید سهام خزانه	.	.
	فروش سهام خزانه	.	.
	توزیع و تخصیص	۳۱	۳۱
	اندوخته قانونی	.	.
	سایر اندوخته‌ها	۳۲	۳۲
	سود سهمی	.	.
	سود سهام مصوب	۲۴	۲۴
	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	.	.
	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰

۱۳۹۷

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	سود خالص	تعدیلات سنوالتی	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز	مالیات سایر سودهای جامع	جمع سایر سودهای جامع	جمع سود جامع	افزایش سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	افزایش سرمایه ثبت نشده	سهام خزانه	خرید سهام خزانه	فروش سهام خزانه	توزیع و تخصیص	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود سهمی	سود سهام مصوب	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۱,۳۳۱,۶۸۵	۴,۳۴۳,۶۹۲	۹۲۰,۳۰۳																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			
۱,۰۲۶,۹۹۰	۴,۳۴۳,۶۹۲	(۹۲۰,۳۰۳)																			

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سامان به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه 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 ۲، باکد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
شعب استان تهران	۷۸	۷۸	۸۳	۸۳
شعب سایر استان‌ها	۵۶	۵۶	۵۱	۵۱
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶

- 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	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	پایان دوره	پایان دوره	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۱,۴۳۸	۱,۶۰۲	۶۴۸	۷۲۱
شعب استان تهران	۱,۱۶۴	۱,۰۵۲	۱,۱۶۴	۱,۰۵۲
شعب سایر استان‌ها	۵۸۵	۵۸۵	۶۴۷	۶۲۳
شعب مناطق آزاد	۳۲	۳۲	۳۲	۳۳
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۳,۲۱۹	۳,۲۷۱	۲,۴۹۱	۲,۴۸۳

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

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی 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 به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۳-۴- دوره مالی شرکت‌های فرعی در ۳۱ خردادماه هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای مورداستفاده قرار می‌گیرد. با این وجود 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.

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 به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه‌شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکرشده باشد.

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

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

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

۶- مبانی اندازه‌گیری

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

در مورد برخی از دارایی‌های ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل 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 سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزنامه) شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

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

۸-۳- 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 هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی است. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۲۰/۹۴/۲۵۸۰ مورخ ۹/۰۹/۱۳۹۴ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح جدول صفحه بعد است:

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور 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.

۸-۵- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

۸-۶- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

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

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

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

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

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

۹- موجودی نقد

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲-۹	موجودی صندوق (ریال) موجودی صندوق (ارز) موجودی ارز نزد کارگزاران وجوه در راه (ریال) وجوه در راه (ارز)
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
۲,۳۵۰,۱۲۲	۱,۶۲۸,۴۲۱	۲,۳۴۷,۲۱۷	۱,۶۲۸,۰۶۹	۳-۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)
۳,۰۲۵,۴۱۰	۳,۰۹۳,۸۴۵	۲,۹۱۶,۲۶۸	۲,۸۳۰,۸۰۶		
۲,۳۵۴	۱,۳۲۹,۰۵۳	۰	۰	۴-۹	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)
۱,۲۰۱	۳,۴۰۰	۱,۲۰۱	۴۰۰		
۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۳۷۸	۶,۰۶۳,۵۷۵
۶,۰۶۳,۵۷۵	۴۱۲,۳۷۷	۱۴۴,۴۵۶,۲۴۰	۸۰,۰۵۴,۷۳۸		
۷۶,۹۳۸,۵۷۷	۱۴۴,۴۵۶,۲۴۰	۸۰,۰۵۴,۷۳۸	۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
۸۸,۳۸۱,۲۳۹	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶		

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۹,۹۸۷,۲۱۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی شامل ۲۱.۴۷,۸۸۰,۷۴۶ دلار آمریکا، ۹۳.۹۳,۶۷۲,۰۰۶ یورو، ۳۹,۲۵۴ پوند، ۱,۹۰۹,۳۸۴ درهم و ۴,۷۴۳ لیر است.

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

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود نشده)
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
۵,۵۸۳,۴۵۱	۱۵,۵۹۳	۴۸۰,۱۲۴	۳۹۶,۷۸۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰		
۶,۰۶۳,۵۷۵	۴۱۲,۳۷۸	۶,۰۶۳,۵۷۵	۴۱۲,۳۷۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰		

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

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
۱,۶۷۹,۰۷۱	۷۱۸,۸۱۴	۵۳۶,۶۰۶	۲۱۱,۶۸۳	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود نشده)	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)
۳,۴۲۴,۴۳۵	۱,۰۹۶,۶۹۸	۳,۴۲۴,۰۸۷	۲,۵۶۸,۵۹۷		
۲۱,۶۵۷,۱۲۱	۱۴,۹۷۶,۶۸۳	۲۰,۶۰۳,۵۳۲	۱۴,۳۴۰,۴۵۱	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)
۱۲۸,۱۵۷	۱۳۱,۸۴۵	۱۲۸,۱۵۷	۱۳۱,۸۴۵		
۵۰,۰۴۷,۸۸۵	۱۲۷,۵۳۰,۷۸۱	۵۵,۳۶۲,۳۵۶	۱۲۶,۵۵۷,۵۱۷	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)
۱,۹۰۸	۱,۴۱۹	۰	۰		
۷۶,۹۳۸,۵۷۷	۱۴۴,۴۵۶,۲۴۰	۸۰,۰۵۴,۷۳۸	۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰		

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

۸-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۸- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۹- تسعیر ارز

۸-۹-۱- 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 ثبت‌شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به‌عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۹-۲- 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.

۸-۱۰- سرقفلی

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

۸-۱۱- سهام خزانه

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

۸-۱۲- «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی

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

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲-۱۰	۷,۰۸۱,۱۴۴	۷,۳۹۵,۵۶۷	۷,۰۸۱,۱۴۵	۷,۳۹۵,۵۶۷
۳-۱۰	۱,۶۵۶,۹۵۱	۲,۹۴۳,۳۷۲	۱,۶۴۰,۲۰۰	۲,۵۵۹,۷۲۶
	۸,۷۳۸,۰۹۵	۱۰,۳۳۸,۹۳۹	۸,۷۲۱,۳۴۵	۹,۹۵۵,۲۹۳

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲-۱۰	.	.	.	.
خرید ارز از بانک مرکزی (ارز)	.	.	.	.
سایر مطالبات از بانک مرکزی (ارز)	.	.	.	.
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 دریافتی	.	.	.	.
سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)	۷,۰۸۱,۱۴۵	۷,۳۹۵,۵۶۷	۷,۰۸۱,۱۴۵	۷,۳۹۵,۵۶۷
	۷,۰۸۱,۱۴۵	۷,۳۹۵,۵۶۷	۷,۰۸۱,۱۴۵	۷,۳۹۵,۵۶۷

۱۰-۲-۱- مبلغ ۷,۰۸۱,۰۶۵ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی ج.ا.ا بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا به تفکیک ارز به شرح زیر است:

۱۳۹۸									
نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مبادله‌ای		جمع کل		نرخ ارز	معادل ریالی	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز		مبلغ ارز	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال	
یورو	۶۲,۷۱۶,۴۵۴,۴۲	۴۶,۳۲۵	۲,۹۰۵,۳۴۰	۳۷,۱۸۸,۵۵۷,۴۶	۱,۷۲۲,۷۶۰	۴۶,۳۲۵	۴۶,۳۲۵	۴۶,۳۲۵	۴,۶۲۸,۱۰۰
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵,۱۰	۱۱,۴۳۷	۳۹۱,۹۵۴	۲,۵۶۳,۶۷۲,۳۹	۲۹,۳۲۱	۱۱,۴۳۷	۳۶,۸۳۴,۳۷۷,۴۹	۱۱,۴۳۷	۴۲۱,۲۷۵
یوان چین	.	۵,۹۹۲	.	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۱۴۴,۶۶۱	۵,۹۹۲	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۵,۹۹۲	۱۴۴,۶۶۱
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۳۴	۱,۷۸۲,۴۳۳	۳,۰۶۰,۷۳۹,۶۲۰,۹۹	۱۰۴,۰۸۰	۳۴	۵۵,۴۷۷,۵۲۸,۱۸۶,۹۹	۳۴	۱,۸۸۶,۵۱۳
لیبر ترکیه	۷۸,۷۱۹,۶۸	۶,۵۵۸	۵۱۶	.	۶,۵۵۸	.	۷۸,۷۱۹,۶۸	۶,۵۵۸	۵۱۶
	۵,۰۸۰,۲۴۳			۲,۰۰۰,۸۲۲			۷,۰۸۱,۰۶۵		

گفتنی است پیگیری‌های به‌عمل 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، حل‌وفصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ موسسه 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 ج.ا.ا ارسال کرده است.

مبلغ - دلار				
نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه شماره		اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	
	۲۱۰/۹۲/م/۰ ۱۳۶۷۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	.	.	.	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	.	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲	.
	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود شده)	.	.	.	.
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود شده)	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	.	.	.	.
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱۷۴,۵۷۵	۱,۴۲۵,۳۱۶	۱۵۷,۸۲۴	۱,۰۴۱,۶۷۰
سایر مطالبات شامل (۲ قلم)	۱-۳-۱۰	۱,۴۸۲,۳۷۶	۱,۵۱۸,۰۵۶	۱,۵۱۸,۰۵۶
	۱,۶۵۶,۹۵۱	۲,۹۴۳,۳۷۲	۱,۶۴۰,۲۰۰	۲,۵۵۹,۷۲۶

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

مانده تسهیلات							
۱۳۹۸				۱۳۹۷			
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	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۵/۱۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۶/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۲۴۲,۴۰۰	۲۴۲,۴۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۵	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۳/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۱۴	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰
				۲۴۲,۴۰۰	۲۴۲,۴۰۰		
تسهیلات ارزی							
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	۷۳۰,۴۰۱
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۱,۶۲۵
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۷,۹۵۰
				۱,۲۳۹,۹۷۶	۱,۲۷۵,۶۵۷		
				۱,۴۸۲,۳۷۶	۱,۵۱۸,۰۵۶		

بانک صادرات

این بانک با توجه به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، باهدف کاهش ریسک پورتنوی 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 قرارداد. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذینفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به‌حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به‌حساب 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 رمزدار از بانک‌های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش شده و تعهد بی‌قید و شرط 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 تعهد شده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرایند یاد شده 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 تعهد کننده 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 و 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:

نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذار کننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	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 فرآوری ضایعات فلزی ایران (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)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رضانی‌طارمی (مالک ۹۵درصد سهام)
شرکت میلاد حدید پارسپان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صنعت و معدن	۴۹۹	محسن کریمیان (مالک ۶۰درصد سهام)
			۵,۰۴۰	
وصولی تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			(۴,۲۶۱)	
واریزی وجه نقد و وصول بدهی در سال ۱۳۹۸			(۵۳۶)	
حکم قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت بانک صادرات			۰	
مانده بدهی			۲۴۳	

به‌منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهد شده 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 توقیف‌شده است.

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

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

شماره اعتبار اسنادی	مبلغ اصل خواسته	خسارت تأخیر	هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل	باقی‌مانده بدهی	وضعیت بدهی
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۹	۲۵۹,۹۲۲	۴۰۲,۹۱۴	۲۴,۲۲۲	۰	تسویه شده
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۳۰	۲۵۹,۹۱۵				
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳	۱۴۳,۵۹۵				
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴	۱۴۳,۵۸۳				
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳	۲۵۷,۶۰۰	۲۰۳,۶۵۴	۹,۴۲۵	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰	۲۴۹,۶۸۱	۲۶۲,۴۵۰	۷,۴۹۱	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱	۲۶۰,۰۰۹	۳۱۴,۸۴۷	۲۶,۶۰۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲	۲۳۹,۹۹۱	۳۱۴,۷۷۶	۲۶,۶۶۸	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷	۲۴۰,۴۶۳	۲۹۱,۱۷۰	۲۴,۶۳۲	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸	۲۶۰,۰۰۰	۲۹۹,۸۵۵	۴۱,۵۸۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱	۳۲۰,۵۷۷	۳۷۱,۲۲۱	۵۱,۰۳۴	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶	۲۷۴,۷۰۹	۴۴۲,۸۰۸	۹۴,۲۱۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸	۵۰,۳۷۰	۸۵,۸۴۱	۵,۶۱۵	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸	۲۴۰,۳۸۸	۳۱۱,۰۶۴	۴۳,۸۱۰	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵	۲۷۵,۳۱۷	۰	۰	۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۱۳۹۹
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷	۳۰۰,۳۰۰	۳۹۵,۵۹۷	۵۱,۴۰۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷	۲۶۱,۲۱۵	۳۳۹,۳۵۷	۴۲,۵۱۲	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹	۲۶۰,۹۷۰	۰	۰	۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۱۳۹۹
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۲	۲۴۲,۴۰۰	۰	۰	۲۴۲,۴۰۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۱۳۹۹
۴,۵۴۱,۰۰۴	۴,۰۳۵,۵۵۴	۴۴۹,۲۳۵	۴۴۹,۲۳۵	۲۴۲,۴۰۰	-

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 و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ جمعاً به مبلغ ۲,۷۲۹,۳۹۷ میلیون 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 ۹۰-۳۴۴۶-۰۰۳۱، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ به موجب آراء صادره از شعبه هجده دادگاه تجدیدنظر استان تهران قطعیست یافته است و پس از اعاده پرونده‌ها به دادگاه بدوی درخواست اجرای حکم شد که با صدور اجرائیه علیرغم ابلاغ به محکوم علیه (بانک صادرات) اقدامی برای اجرای احکام صادره به عمل نیامد که به‌ناچار پرونده اجرایی نسبت به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره تشکیل شد و اقدامات اجرایی برای وصول محکوم به صورت گرفت. در نهایت جمعاً مبلغ ۳,۱۰۲,۲۸۲ میلیون 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 ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ با توجه به اینکه بانک صادرات مبادرت به طرح دادخواست فرجام‌خواهی کرده پرونده پس از تبادل لایحه به شعبه ۲۲ دیوان عالی کشور ارجاع شد و شعبه مذکور پس از رسیدگی و جری تشریفات قانونی در نهایت دادنامه صادره را عیناً تأیید و ابرام کرد که با اعاده پرونده به شعبه بدوی و درخواست صدور اجرائیه با توجه به اینکه اصل مبلغ اعتباری قرار تأمین خواسته به نفع بانک سامان توقیف شده بود بنابراین از بابت اصل خواسته مبلغ ۵۰,۳۷۰ میلیون ریال و از بابت خسارت مبلغ ۹۱,۴۵۶ میلیون ریال وصول شد. در خصوص اعتبار اسنادی به شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶ که در شعبه نوزدهم دادگاه عمومی حقوقی تهران مورد رسیدگی بود با توجه به وصول مبلغ ۸۱۱,۷۳۵ میلیون ریال از بابت اصل و خسارت، تمامی مطالبات بانک سامان در خصوص این اعتبار وصول و پرونده اجرایی مختومه شد.

راجع به اعتبارات اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ نظر به اینکه پرونده‌ها پس از رسیدگی در مرحله تجدیدنظر (شعبه ۱۲ تجدیدنظر استان تهران) منتهی به صدور آرای قطعی له بانک سامان شده است پس از اعاده پرونده به شعبه بدوی و درخواست صدور اجرائیه نسبت به آن‌ها، کل مطالبات سامان اعم از اصل و خسارت در اعتبارات اسنادی شماره ۲۸ و ۳۷ و ۱۷ جمعاً به مبلغ ۱,۹۸۵,۶۵۱ میلیون ریال وصول شد. در رابطه با دو فقره اعتبار اسنادی به شماره‌های ۱۵ و ۱۹ جمعاً به مبلغ ۱,۲۱۱,۷۱۰ میلیون ریال وصول و پرونده اجرایی به منظور وصول الباقی مطالبات بانک سامان به مبلغ ۱۱۶,۲۳۲ میلیون ریال مفتوح است.

■ 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.

با ارجاع موضوع به هیئت سه نفر کارشناسی، کارشناسان منتخب به شرح نظریه اعلامی ضمن تأیید نظر کارشناس اولیه، نظر به مدیونیت بانک پاسارگاد در مقابل بانک سامان بابت برات اسنادی ارزی دادند که پس از وصول نظریه هیئت سه نفر کارشناسی، دادگاه به موجب دادنامه شماره ۹۷۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۱۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۲۶,۷۶۶,۸۹۳ یورو از بابت اصل خواسته و نیز محکومیت بانک مذکور به پرداخت خسارت دادرسی شامل هزینه دادرسی و حق‌الوکاله صادر کرد. با ابلاغ رأی، بانک پاسارگاد از آن تجدیدنظرخواهی کرد و از طرفی وکلای بانک سامان از بابت خسارت تأخیر انجام تعهد نسبت به قرار صادره تجدیدنظرخواهی کردند که پس از تبادل لوائح پرونده برای رسیدگی به اعتراض به دادگاه‌های تجدیدنظر استان تهران ارسال شد.

و با ارجاع به شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران مقید به وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۶ شد که جلسه رسیدگی با حضور وکلای طرفین تشکیل و دفاعیات لازم به عمل آمد. سپس دادگاه مبادرت به اخذ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص صحت یا سقم ادعا بانک پاسارگاد مبنی بر پرداخت وجه برات ارزی مستند دعوی کرده که تاکنون پاسخی واصل نشد.

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۸

گروه

۱۳۹۷

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	وجوه دریافتی مضاربه و مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال‌های آتی	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	فروش اقساطی
میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال
۱۲,۲۲۲,۷۷۳	۱۶,۶۶۹,۶۹۰	(۵۸,۱۸۳)	۱۶,۷۰۷,۶۷۳	(۱,۸۵۰,۰۰۹)	(۳,۸۴۶,۷۰۲)	۰	۷۳۹,۳۴۸	۲,۰۶۰,۵۹۳	۱۹,۶۰۴,۴۴۳	۱۹,۶۰۴,۴۴۳	۲,۰۶۰,۵۹۳	۲,۰۶۰,۵۹۳	۲,۰۶۰,۵۹۳	۲,۰۶۰,۵۹۳	۲,۰۶۰,۵۹۳	فروش اقساطی
۴۱۰,۱۰۰,۱۸۵	۴۹,۶۵۴,۰۲۸	(۱۳,۷۷۰)	۴۹,۶۶۷,۷۹۸	(۲۵۸,۶۳۳)	(۱۰,۱۰۹,۷۷۹)	۰	۲۰۹,۴۵۸	۱,۸۵۵,۰۰۳	۵۷,۹۷۱,۷۴۹	۵۷,۹۷۱,۷۴۹	۱,۸۵۵,۰۰۳	۱,۸۵۵,۰۰۳	۱,۸۵۵,۰۰۳	۱,۸۵۵,۰۰۳	۵۷,۹۷۱,۷۴۹	جعاله
۲,۳۵۹,۷۲۸	۲,۳۴۰,۸۲۶	(۶۴,۰۰۶)	۲,۴۰۴,۸۳۲	(۱۴۸,۰۰۶)	(۹۱,۸۸۵)	۰	۳۳۴,۱۶۰	۱۳,۷۹۹	۲,۱۷۳,۵۶۴	۲,۱۷۳,۵۶۴	۱۳,۷۹۹	۱۳,۷۹۹	۱۳,۷۹۹	۱۳,۷۹۹	۲,۱۷۳,۵۶۴	اجاره به‌شروط تسلیک
۳۷,۳۰۶	۳۷,۱۰۸	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۵۸۶	(۲,۴۳۷)	۰	۰	۲۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۷,۸۹۱	۲۷,۸۹۱	۱,۶۰۶	۱,۶۰۶	۱,۶۰۶	۱,۶۰۶	۲۷,۸۹۱	سلف
۹,۱۲۳,۳۸۰	۸,۳۲۵,۸۰۱	(۹۴۱,۲۰۶)	۹,۲۶۷,۰۰۷	(۳۵۴,۴۰۴)	۰	(۳۵,۰۹۰)	۴,۸۴۹,۰۹۷	۷۵۸,۴۴۴	۴,۴۸۹,۹۶۰	۴,۴۸۹,۹۶۰	۷۵۸,۴۴۴	۷۵۸,۴۴۴	۷۵۸,۴۴۴	۷۵۸,۴۴۴	۴,۴۸۹,۹۶۰	مضاربه
۷۹,۵۹۴,۲۵۹	۹۰,۶۲۹,۶۶۲	(۸,۷۱۸,۳۲۰)	۹۹,۳۴۷,۷۸۲	(۲,۴۱۹,۶۷۹)	۰	(۴,۹۳۸,۱۱۱)	۱۱,۳۲۷,۸۱۵	۷۰,۱۳۲,۳۹	۸۸,۳۶۴,۵۱۸	۸۸,۳۶۴,۵۱۸	۷۰,۱۳۲,۳۹	۷۰,۱۳۲,۳۹	۷۰,۱۳۲,۳۹	۷۰,۱۳۲,۳۹	۸۸,۳۶۴,۵۱۸	مشارکت مدنی
۱۲۰,۱۱۱,۸۷۰	۳۵,۱۹۸,۹۱۹	(۲۷,۹۱۳)	۳۵,۲۲۶,۸۳۲	(۳۸,۹۹۳)	(۹,۴۸۸,۴۳۹)	۰	۲,۶۷۰,۴۵۰	۲,۲۱۷,۰۰۱	۴۰,۲۱۷,۷۵۷	۴۰,۲۱۷,۷۵۷	۲,۲۱۷,۰۰۱	۲,۲۱۷,۰۰۱	۲,۲۱۷,۰۰۱	۲,۲۱۷,۰۰۱	۴۰,۲۱۷,۷۵۷	خرید دین
۵,۵۸۶,۰۲۱	۱۹,۱۴۸,۷۶۵	۰	۱۹,۱۴۸,۷۶۵	(۱۵,۱۰۵)	(۴,۲۴۱,۷۲۸)	۰	۲,۴۱۴	۲۳۳,۳۷۳	۲۳,۱۶۹,۸۱۱	۲۳,۱۶۹,۸۱۱	۲۳۳,۳۷۳	۲۳۳,۳۷۳	۲۳۳,۳۷۳	۲۳۳,۳۷۳	۲۳,۱۶۹,۸۱۱	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱,۰۲۲,۳۲۵	۱,۲۲۵,۱۹۹	۰	۱,۲۲۵,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۵,۱۹۹	۱,۲۲۵,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۵,۱۹۹	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۷۴۹,۵۴۷	۲۰,۵۵۰,۵۰۵	(۳۵,۳۶۹)	۲۴۰,۸۷۴	(۳,۷۱۱)	(۶,۱۳۴)	۰	۴۵,۵۴۷	۹۷,۳۷۸	۱۰۷,۸۴۴	۱۰۷,۸۴۴	۹۷,۳۷۸	۹۷,۳۷۸	۹۷,۳۷۸	۹۷,۳۷۸	۱۰۷,۸۴۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۷۵,۰۳۹	۲۹۹,۷۸۶	(۱۰,۱۶,۵۲۲)	۱,۳۱۶,۳۰۸	۰	۰	۰	۹۹,۲۰۳	۴۷۰,۶۹۹	۷۶۶,۴۰۶	۷۶۶,۴۰۶	۴۷۰,۶۹۹	۴۷۰,۶۹۹	۴۷۰,۶۹۹	۴۷۰,۶۹۹	۷۶۶,۴۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۵۸۹,۷۳۲	۵۸۱,۵۵۸	(۱۱۲,۹۶۸)	۶۹۴,۵۲۶	۰	۰	۰	۲۴۴,۲۷۱	۱,۳۳۳	۴۴۸,۹۲۲	۴۴۸,۹۲۲	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۴۴۸,۹۲۲	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده
۱,۴۹۵,۶۵۰	۱,۸۶۵,۶۹۰	۰	۱,۸۶۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۴۱	۱,۸۶۵,۶۵۰	۱,۸۶۵,۶۵۰	۴۱	۴۱	۴۱	۴۱	۱,۸۶۵,۶۵۰	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۱۶۸,۲۷۷,۸۱۵	۲۴۶,۱۶۱,۹۳۷	(۱۱,۰۰۱,۷۳۵)	۲۳۷,۱۶۳,۶۷۳	(۵,۳۰۸,۷۲۱)	(۳۷,۷۸۴,۶۶۷)	(۴,۹۷۲,۲۰۱)	۲۰,۵۲۵,۲۸۹	۱۴,۷۲۲,۴۵۹	۲۳۹,۹۷۲,۵۱۴	۲۳۹,۹۷۲,۵۱۴	۱۴,۷۲۲,۴۵۹	۱۴,۷۲۲,۴۵۹	۱۴,۷۲۲,۴۵۹	۱۴,۷۲۲,۴۵۹	۲۳۹,۹۷۲,۵۱۴	

۱۱-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۸) به شرح زیر است:

گروه				
۱۳۹۸				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۲۹۱,۱۹۶	۳۱,۰۳۷	۲,۹۴۵	۵,۰۷۹,۲۰۵	۲۲,۴۰۴,۳۸۴
۵۸,۲۳۶,۶۰۸	۱۰۲,۳۱۷	۴۴,۱۹۲	۱,۶۵۳,۰۹۲	۶۰,۰۳۶,۲۱۰
۶۶۸,۴۵۸	۱,۷۲۲	۱۴,۱۷۶	۱,۸۲۷,۱۰۷	۲,۵۱۱,۵۲۳
۲۵,۱۳۳	.	.	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
۵,۹۸۱,۲۵۶	۹,۴۱۲	۷,۴۷۳	۳,۶۵۸,۳۶۰	۹,۶۵۶,۵۰۱
۸۶,۰۹۳,۴۱۷	۴۴۳,۵۲۶	۱,۷۱۲,۹۵۴	۱۸,۴۵۵,۶۷۵	۱۰۶,۷۰۵,۵۷۲
۴۳,۹۲۷,۱۶۵	۴۲,۷۵۰	.	۱,۱۳۵,۲۹۲	۴۵,۱۰۵,۲۰۷
۲۳,۳۵۶,۲۶۰	۴۴,۰۴۳	۴,۸۱۴	۴۸۱	۲۳,۴۰۵,۵۹۸
.	.	.	.	.
۱,۲۲۵,۱۹۹	۸,۰۵۹	۲,۴۱۷	۵,۴۷۹	۱,۲۲۵,۱۹۹
.	.	.	.	.
۱۴۹,۰۰۹	.	.	۱۰۱,۷۰۹	۲۵۰,۷۱۸
۶۰۴,۹۵۴	.	.	۷۱۱,۳۵۵	۱,۳۱۶,۳۰۸
۲۵۵,۷۱۲	.	.	۴۳۸,۸۱۴	۶۹۴,۵۲۶
.	.	.	.	.
۱,۸۶۵,۴۹۱	.	.	.	۱,۸۶۵,۴۹۱
۲۳۹,۶۶۳,۹۰۳	۶۸۲,۹۲۶	۱,۷۸۸,۹۷۱	۳۳,۰۹۴,۴۶۰	۲۷۵,۲۳۰,۲۶۱
کسر می‌شود:				
(۲۷,۷۸۴,۶۶۷)	.	.	.	(۲۷,۷۸۴,۶۶۷)
.	(۱۰۵,۹۲۴)	(۳۰۴,۰۸۸)	(۴,۸۹۸,۷۰۹)	(۵,۳۰۸,۷۲۱)
(۳۵,۰۹۰)	.	.	.	(۳۵,۰۹۰)
(۴,۹۳۸,۱۱۱)	.	.	.	(۴,۹۳۸,۱۱۱)
۲۰۶,۹۰۶,۰۳۵	۵۷۷,۰۰۲	۱,۴۸۴,۸۸۳	۲۸,۱۹۵,۷۵۱	۲۳۷,۱۶۳,۶۷۲
(۴,۱۶۸,۹۸۱)	.	.	.	(۴,۱۶۸,۹۸۱)
.	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۶,۵۷۰,۶۶۲)	(۶,۸۳۲,۷۵۴)
۲۰۲,۷۳۷,۰۵۴	۴۶۸,۳۸۲	۱,۳۳۱,۴۱۱	۲۱,۶۲۵,۰۸۹	۲۲۶,۱۶۱,۹۳۷
۱۴۵,۳۱۲,۸۹۳	۴۳۴,۱۹۲	۷,۲۴۹,۳۶۶	۱۵,۲۸۱,۳۶۴	۱۶۸,۲۷۷,۸۱۵

شرکت اصلی

۱۳۹۸

۱۳۹۷

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	سود مشترک حساب مشتری و مشارکت مدنی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود معوق سود سال‌های آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۲۲,۷۷۳	۱۶,۶۴۹,۴۹۰	(۵۸,۱۸۳)	۱۶,۷۰۷,۶۷۳	(۱,۸۵۰,۰۰۹)	(۳,۸۴۶,۷۰۷)	.	۷۳۹,۳۴۸	۲,۰۶۰,۵۹۳	۱۹,۶۰۴,۴۴۳	فروش اقساطی
۴۱۰,۵۳,۸۷۲	۴۹,۸۲۱,۴۸۲	(۱۶,۳۲۰)	۴۹,۸۳۷,۸۰۲	(۲۵۸,۶۳۳)	(۱۰,۰۸۲,۷۷۸)	.	۲۰۹,۴۵۸	۱,۸۵۵,۴۹۹	۵۸,۱۱۵,۲۵۶	جعاله
۲,۳۵۹,۷۲۸	۲,۳۴۰,۸۲۶	(۶۴,۰۰۶)	۲,۴۰۴,۸۳۲	(۱۴۸,۰۰۶)	(۹۱,۸۸۵)	.	۳۳۴,۱۶۰	۱۳,۷۹۹	۲,۱۷۳,۵۶۴	اجاره به شرط تملیک
۳۷,۳۰۶	۳۷,۱۰۸	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۵۸۶	(۲,۴۳۷)	.	.	۲۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۷,۸۹۱	سلف
۹,۲۷۵,۳۶۵	۸,۵۳۸,۸۵۶	(۹۴۴,۴۵۱)	۹,۴۸۳,۳۰۷	(۳۵۴,۴۰۴)	.	(۳۵,۰۹۰)	۴,۸۴۹,۰۹۷	۷۵۸,۴۴۴	۴,۲۶۵,۲۶۰	مضاربه
۷۹,۷۹۴,۷۸۹	۹۰,۹۵۶,۹۱۷	(۸,۷۲۳,۳۰۶)	۹۹,۶۸۰,۲۲۳	(۲,۴۱۹,۶۷۹)	.	(۴,۹۸۱,۲۴۷)	۱۱,۳۲۷,۸۱۵	۷۰,۸۲۰,۹۳۵	۸۸,۶۷۰,۳۹۹	مشارکت مدنی
۱۲۰,۱۱,۸۷۰	۳۵,۱۹۸,۹۱۹	(۲۷,۹۱۳)	۳۵,۲۲۶,۸۳۲	(۳۸۹,۹۳۷)	(۹,۴۸۸,۴۳۹)	.	۲,۶۷۰,۴۵۰	۲,۲۱۷,۰۰۱	۴۰,۲۱۷,۷۵۷	خرید دین
۵,۵۸۶,۰۲۱	۱۹,۱۴۸,۷۶۵	.	۱۹,۱۴۸,۷۶۵	(۱۵,۱۰۵)	(۴,۲۴۱,۷۲۸)	.	۲,۴۱۴	۲۳۳,۳۷۳	۲۳,۱۶۹,۸۱۱	مراجعه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	استصناع
۱۰,۲۲۲,۳۲۵	۱,۲۲۵,۱۹۹	.	۱,۲۲۵,۱۹۹	.	.	.	.	.	۱,۲۲۵,۱۹۹	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۷۴۹,۵۴۷	۲۰,۵۵۰,۴	(۳۵,۳۶۹)	۲۴۰,۸۷۴	(۳,۷۱۱)	(۶,۱۳۴)	.	۴۵,۵۴۷	۹۷,۳۲۸	۱۰۷,۸۴۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۷۵,۰۳۹	۲۹۹,۷۸۵	(۱۰,۱۶,۵۲۲)	۱,۳۱۶,۳۰۸	.	.	.	۹۹,۲۰۳	۴۷۰,۶۹۹	۷۴۶,۴۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۵۸۹,۷۳۲	۵۸۱,۵۵۷	(۱۱۲,۹۶۸)	۶۹۴,۵۲۶	.	.	.	۲۴۴,۲۷۱	۱,۳۳۳	۴۴۸,۹۲۲	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده
۱,۴۹۵,۴۵۰	۱,۸۶۵,۴۹۲	.	۱,۸۶۵,۴۹۳	.	.	.	.	۴۱	۱,۸۶۵,۴۵۲	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۱۶۸,۶۷۲,۵۱۷	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	(۱۱۰,۱۷,۵۱۶)	۲۳۷,۸۸۲,۴۲۰	(۵,۳۰۸,۷۲۱)	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	(۵۰,۱۶,۳۳۷)	۲۰,۵۳۵,۲۸۹	۱۴,۷۹۲,۶۵۱	۲۴۰,۶۳۸,۲۰۴	

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

۱۳۹۸					
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۷۹,۷۶۲	۶,۳۳۲,۷۵۴	۸,۵۱۲,۵۱۶	۱,۷۷۹,۷۶۲	۵,۶۳۲,۷۵۳	۷,۴۱۲,۵۱۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰
۴,۱۷۹,۷۶۲	۶,۸۳۲,۷۵۴	۱۱,۰۱۲,۵۱۶	۲,۱۷۹,۷۶۲	۶,۳۳۲,۷۵۳	۸,۵۱۲,۵۱۵

مانده ابتدای سال

بازیافت‌شده

سوخت‌شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۱۱-۳-۱- ذخایر عام و خاص در پایان سال محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

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

۱۳۹۸					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۳۴	۰	۰	۴۸۴,۲۷۱	۴۹۰,۴۰۵	۲,۹۵۸,۹۳۴
۰	۰	۰	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۱۳۴	۰	۰	۵۵۵,۲۱۶	۵۶۱,۳۴۹	۳,۰۲۹,۸۷۹

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

صندوق توسعه ملی

سندیکایی

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

۱۳۹۸							
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۴۰۹,۵۴۹	۱۵,۹۵۴,۱۴۳	۱۰,۲۴۴,۶۱۲	۶۵۸,۵۸۸	۴۰۰,۸۸۸	۱,۱۶۷,۱۰۵	۵۸,۸۳۴,۸۸۵	۵۶,۹۰۸,۵۱۳
۸۵۴,۸۰۴	۲۷,۶۰۰,۹۶۰	۵۷,۲۵۱,۳۵۵	۴,۱۰۴,۶۶۴	۴,۷۴۶,۶۹۹	۱۳,۰۴۱,۲۰۰	۱۰۷,۵۹۹,۶۸۲	۸۳,۶۵۷,۳۴۰
۸۶۱,۱۱۲	۱,۶۱۰,۱۲۹	۶,۱۸۰,۹۷۹	۱۱,۵۰۸	۱۹,۰۲۲,۸۵۲	۴۵۰,۰۳۷	۲۸,۱۳۶,۶۱۷	۶,۶۳۶,۱۳۵
۶۷۱,۲۶۵	۱,۶۱۱,۲۳۴	۱۶,۶۴۰,۳۴۲	۲۵۰,۲۴	۱,۹۵۷,۳۷۱	۳۵۰,۷۸۲	۲۱,۲۵۶,۰۱۸	۹,۸۳۵,۲۵۵
۲,۲۹۳,۵۶۰	۷,۱۵۸,۷۸۱	۴,۴۷۸,۵۴۵	۱۹,۰۰۰	۱,۷۸۴,۸۶۷	۶,۳۲۰,۴۵۶	۲۲,۰۵۵,۲۱۱	۲۰,۱۵۰,۷۸۹
۳۵,۰۹۰,۲۹۰	۵۳,۹۳۵,۲۴۷	۹۴,۷۹۵,۸۳۳	۴,۸۱۸,۷۸۴	۲۷,۹۱۲,۶۷۷	۲۱,۳۲۹,۵۸۰	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۶	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲
۳۰,۱۲۶,۵۴۰	۱۴,۰۴۸,۹۸۷	۳۱,۴۱۷,۹۶۹	۷۸,۱۴۱,۴۰۳	۹,۵۲۰,۷۹۱	۱۳,۹۳۰,۳۴۲	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	

۱۳۹۶ و قبل از آن

۱۳۹۷

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۱۴۰۰ و پس از آن

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۱-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع

یادداشت توضیحی ۸-۵) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۸					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۲۹۱,۱۹۶	۳۱,۰۳۷	۲,۹۴۵	۵,۰۷۹,۲۰۵	۲۲,۴۰۴,۳۸۳	۲۲,۴۰۴,۳۸۳
۵۸,۳۸۰,۶۱۱	۱۰۲,۳۱۷	۴۴,۱۹۲	۱,۶۵۳,۰۹۲	۶۰,۱۸۰,۲۱۲	۶۰,۱۸۰,۲۱۲
۶۶۸,۴۵۸	۱,۷۸۲	۱۴,۱۷۶	۱,۸۲۷,۱۰۷	۲,۵۱۱,۵۲۳	۲,۵۱۱,۵۲۳
۲۵,۱۳۳	۰	۰	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴	۵۳,۰۲۴
۶,۱۹۷,۵۵۶	۹,۴۱۲	۷,۴۷۳	۳,۶۵۸,۳۶۰	۹,۸۷۲,۸۰۱	۹,۸۷۲,۸۰۱
۸۶,۴۶۸,۹۹۴	۴۴۳,۵۲۶	۱,۷۱۲,۹۵۴	۱۸,۴۵۵,۶۷۵	۱۰۷,۰۸۱,۱۴۹	۱۰۷,۰۸۱,۱۴۹
۴۳,۹۲۷,۱۶۵	۴۲,۷۵۰	۰	۱,۱۳۵,۲۹۲	۴۵,۱۰۵,۲۰۷	۴۵,۱۰۵,۲۰۷
۲۳,۳۵۶,۲۶۰	۴۴,۰۴۳	۴,۸۱۴	۴۸۱	۲۳,۴۰۵,۵۹۸	۲۳,۴۰۵,۵۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۰۹,۲۴۴	۸,۰۵۹	۲,۴۱۷	۵,۴۷۹	۱,۲۲۵,۱۹۹	۱,۲۲۵,۱۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۹,۰۰۹	۰	۰	۱۰۱,۷۰۹	۲۵۰,۷۱۸	۲۵۰,۷۱۸
۶۰۴,۹۵۴	۰	۰	۷۱۱,۳۵۵	۱,۳۱۶,۳۰۹	۱,۳۱۶,۳۰۹
۲۵۵,۷۱۲	۰	۰	۴۳۸,۸۱۴	۶۹۴,۵۲۶	۶۹۴,۵۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۶۵,۴۹۱	۰	۰	۰	۱,۸۶۵,۴۹۱	۱,۸۶۵,۴۹۱
۲۴۰,۳۹۹,۷۸۳	۶۸۲,۹۲۶	۱,۷۸۸,۹۷۱	۳۳,۰۹۴,۴۶۰	۲۷۵,۹۶۶,۱۴۰	۲۷۵,۹۶۶,۱۴۰
کسرمی‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	۰	۰	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)
سود و کارمزد معوق	۰	(۱۰۵,۹۲۴)	(۳۰۴,۰۸۸)	(۴,۸۹۸,۷۰۹)	(۵,۳۰۸,۷۲۱)
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۳۵,۰۹۰)	۰	۰	۰	(۳۵,۰۹۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۴,۹۸۱,۲۴۷)	۰	۰	۰	(۴,۹۸۱,۲۴۷)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰۷,۶۲۴,۷۸۰	۵۷۷,۰۰۲	۱,۴۸۴,۸۸۳	۲۸,۱۹۵,۷۵۱	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	۰	۰	۰	(۴,۱۷۹,۷۶۲)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۶,۵۷۰,۶۶۲)	(۶,۸۳۲,۷۵۴)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۳,۴۴۵,۰۱۸	۴۶۸,۳۸۲	۱,۳۳۱,۴۱۱	۲۱,۶۲۵,۰۸۹	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۵,۷۰۸,۵۹۵	۴۳۴,۱۹۲	۷,۲۴۹,۳۶۶	۱۵,۲۸۱,۳۶۴	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷

گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ۷-۱۱

[illegible]

۱. فرج 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 شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۵۱,۹۰۰	۶,۱۶۰,۸۲۲	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱,۸۶۰	۵,۲۳۷	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۵۰۱	۱,۴۶۴	ضمانت‌نامه بانکی
۱,۱۳۶,۶۰۴	۱,۲۸۷,۱۵۱	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲,۰۹۷,۷۷۸	۶,۳۹۵,۴۱۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳۱,۵۸۹,۱۴۳	۳۲,۶۹۵,۷۰۲	زمین و ساختمان
۴۹۷,۹۸۹	۶۸۸,۹۸۱	ماشین‌آلات
۱۲۵,۵۹۳,۲۶۱	۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱	چک و سفته
۹,۸۱۶,۹۹۷	۸,۶۵۷,۴۳۸	سایر
۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۶	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۶	

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

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

گروه					
۱۳۹۷		۱۳۹۸			
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱۸	۱۱۱,۲۸۳	۰	(۱,۶۶۹)	۱۰۹,۶۱۵	۱۵,۹۰۸
	۱۱۱,۲۸۳	۰	(۱,۶۶۹)	۱۰۹,۶۱۵	۱۵,۹۰۸

شرکت اصلی					
۱۳۹۷		۱۳۹۸			
متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی (تابعه)					
۱۸	۱۶۹,۵۹۳	۰	(۲,۵۴۴)	۱۶۷,۰۴۹	۰
۲۲	۶۸,۷۴۷	۰	(۱,۰۳۱)	۶۷,۷۱۶	۴۳,۵۹۷
۱۸	۵۳,۶۷۴	۰	(۸۰۵)	۵۲,۸۶۹	۰
۱۸	۲۱۴,۰۲۹	۰	(۳,۲۱۰)	۲۱۰,۸۱۹	۰
۱۸	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۱۷۷
سایر اشخاص وابسته					
۲۲-۱۸	۱۱۱,۲۸۳	۰	(۱,۶۶۹)	۱۰۹,۶۱۵	۱۵,۹۰۸
	۶۱۷,۳۲۶	۰	(۹,۲۵۹)	۶۰۸,۰۶۸	۴۰۵,۶۸۲

۱۴ / گزارش سالانه

۱۳۹۸									
۱۳۹۷		۱۳۹۸		درصد		تعداد سهام		منشأ ایجاد	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	پهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	پهای تمام‌شده	پهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	پهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	پهای تمام‌شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۶	۲۴۶	۱۷۱	۰	۰	۰	خرید	خرید	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تکین‌کو حق تقدم تکین‌کو بانک خاورمیانه شرکت پرداخت الکترونیک سامان	
۲۶۰	۲۶۰	۱۶۹	۰	۰	۰	حق تقدم	حق تقدم		
۲۷۲,۶۷۹	۲۷۲,۶۷۹	۱۱۱,۶۲۸	۸۷۲,۱۶۶	۸۷۲,۱۶۶	۱۱۱,۶۳۰	۱,۲۶	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۹		
۱۱,۵۱۵,۹۳۴	۱۱,۵۱۵,۹۳۴	۲,۶۸۸,۶۹۱	۱۶,۹۴۱,۶۷۵	۱۶,۹۴۱,۶۷۵	۵,۱۲۹,۷۰۵	۴۱	۱,۲۲۹,۴۴۶,۵۸۴		
۱۱,۷۸۹,۱۱۹	۱۱,۷۸۹,۱۱۹	۲,۸۰۰,۶۶۱	۱۷,۸۱۸,۶۲۸	۱۷,۸۱۸,۶۲۸	۵,۲۴۱,۳۲۵			سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس شرکت بیمه سامان	
۴۴۶,۲۲۴	۴۴۶,۲۲۴	۹۹,۲۳۵	۱,۰۳۸,۱۸۸	۱,۰۳۸,۱۸۸	۹۹,۲۳۵	۸,۴۳	۱۴۷,۵۳۳,۴۲۵		
۴۴۶,۲۲۴	۴۴۶,۲۲۴	۹۹,۲۳۵	۱,۰۳۸,۱۸۸	۱,۰۳۸,۱۸۸	۹۹,۲۳۵				
۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۲,۸۹۹,۸۹۶	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۵,۳۴۰,۵۷۰				
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اضافه (کسر) می‌شود، تعدیل پهای تمام‌شده	
۰	۰	۹,۳۲۵,۴۴۷	۰	۰	۱۳,۵۱۶,۲۵۶				
۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۱۸,۸۵۶,۸۲۶				

۱-۱-۱-۱-۲ - حدود ۵۱ میلیون سهم از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است. لازم به توضیح است، شروع وثیقه گذاری از ۰۳/۰۴/۱۳۹۸ و تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
۱۳۹۸			۱۳۹۷			یادداشت
جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۴۶,۲۵۷	۱۸,۹۰۳,۰۸۳	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۴۰,۰۹۹	۱۲,۲۶۵,۴۴۲	۱-۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار
۳,۸۹۴,۰۸۲	۱,۳۶۳,۳۳۴	۵,۲۵۷,۴۱۶	۲,۷۲۴,۲۴۷	۷۱۲,۱۰۰	۳,۴۳۶,۳۴۷	۲-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲۵,۴۳۲,۵۷۳	۱,۰۰۴,۶۴۲	۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۳۵۷,۹۲۶	۷۴۱,۶۳۷	۱,۰۹۹,۵۶۳	۳-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۸,۱۸۳,۴۸۱	۲,۴۱۴,۲۳۳	۵۰,۵۹۷,۷۱۴	۱۵,۳۰۷,۵۱۶	۱,۴۹۳,۸۳۶	۱۶,۸۰۱,۳۵۲	

شرکت اصلی						
۱۳۹۸			۱۳۹۷			یادداشت
جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۴۶,۲۵۷	۱۸,۹۰۳,۰۸۳	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۴۰,۰۹۹	۱۲,۲۶۵,۴۴۲	۱-۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار
۳,۸۹۴,۰۸۲	۲,۰۱۳,۹۵۴	۵,۹۰۸,۰۳۶	۲,۲۴۳,۹۳۲	۱,۳۷۳,۶۵۳	۳,۶۱۷,۵۸۵	۲-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲۵,۴۳۲,۵۷۳	۱,۰۰۴,۶۴۱	۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۳۵۷,۹۲۶	۷۴۱,۶۳۸	۱,۰۹۹,۵۶۴	۳-۱۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۸,۱۸۳,۴۸۱	۳,۰۶۴,۸۵۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۴,۸۲۷,۲۰۱	۲,۱۵۵,۳۹۰	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	

۱۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

گروه									
۱۳۹۷									
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام‌شده	ذخیره کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار		
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۲۹,۰۰۰	۰.۰۰۰۲۷	۱۲,۴۸۰	۰	۱۲,۴۸۰	۱۶,۹۴۵	۱۲,۴۸۰	۱۱,۴۲۴	۱۱,۴۲۴	۱۱,۴۲۴
۲,۸۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۷۳۳	۰	۲۲,۷۳۳	۲۹,۷۰۷	۰	۰	۰	۰
۱۰,۴۹۹,۹۹۹	۰.۱۰۵	۵,۸۱۷	۰	۵,۸۱۷	۰	۵,۹۶۷	۵,۹۶۷	۵,۹۶۷	۵,۹۶۷
۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۷۶	۰	۱۰,۰۷۶	۳۲,۲۸۲	۱۰,۰۷۶	۱۰,۰۷۶	۱۰,۰۷۶	۱۰,۰۷۶
۱۱,۴۲۰,۳۴۹	۰	۳۶,۱۵۷	۰	۳۶,۱۵۷	۷۸,۵۶۴	۳۶,۱۵۷	۳۱,۸۳۹	۳۱,۸۳۹	۳۱,۸۳۹
۶,۳۰۹,۹۱۰	۰	۱۷,۵۶۳	۰	۱۷,۵۶۳	۱۷,۵۶۳	۱۷,۵۶۳	۰	۰	۰
۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۳,۶۰۵	۰	۱۳,۶۰۵	۱۷,۲۴۸	۱۳,۶۰۵	۰	۰	۰
۵,۸۰۰,۰۰۰	۰	۵۵,۹۸۸	۰	۵۵,۹۸۸	۵۵,۹۸۸	۵۵,۹۸۸	۰	۰	۰
۳۰۷,۸۳۰,۵۶۰	۰.۱۰	۵۲۲,۷۵۸	۰	۵۲۲,۷۵۸	۴,۲۷۶,۷۵۴	۵۲۲,۷۵۸	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۰۹	۱۰,۸۰۹	۱۱,۶۱۹
۴,۲۵۰,۰۰۰	۰	۱۹,۱۷۸	۰	۱۹,۱۷۸	۳۵,۵۶۷	۱۹,۱۷۸	۰	۰	۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۵۴۶	۰	۳۰,۵۴۶	۳۵,۵۴۵	۳۰,۵۴۶	۰	۰	۰
۲,۴۸۸,۸۴۰	۰	۳۴,۰۶۷	۰	۳۴,۰۶۷	۳۲,۳۱۱	۳۴,۰۶۷	۰	۰	۰
۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۱,۶۷۸	۰	۳۱,۶۷۸	۵۲,۱۹۸	۳۱,۶۷۸	۰	۰	۰
۴۹	۰.۴۹	۴۹۰	۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲۴,۷۶۶	۰	۲۴,۷۶۶	۲۴,۷۶۶	۲۴,۷۶۶	۰	۰	۰
۲۴۹,۹۹۹	۰.۰۰۰۰۰۲۵	۲۵۰	۰	۲۵۰	۴,۴۳۹	۲۵۰	۶۱۴	۳۵۳	۳۵۳
۹,۹۷۰	۹۹.۷	۱۰	۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰
۲,۶۷۲,۰۰۰	۲.۷۸	۱,۳۳۸	۰	۱,۳۳۸	۰	۱,۳۳۸	۲,۶۷۴	۰	۰
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۰
۱۸۹,۵۲۲	۰	۱۰۱	۰	۱۰۱	۰	۱۰۱	۱۰۱	۱۰۱	۰
۲۶۰	۰	۴	۰	۴	۰	۴	۰	۰	۰
۱,۰۰۰	۰.۱	۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	۱۰	۱۰	۰
۲,۵۰۰	۰.۲۵	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰
۱۴۰,۰۰۰	۰.۰۲	۶۰	۰	۶۰	۰	۶۰	۶۰	۶۰	۰
۲۴,۱۶۱	۰	۲۴	۰	۲۴	۰	۲۴	۲۴	۲۴	۰
۴۹۰	۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰	۰
۶۶۶,۶۶۴	۰	۲۱۷	۰	۲۱۷	۱۳,۱۴۷	۲۱۷	۵۰	۲,۸۸۶	۰
۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۴,۰۷۳	۰	۱۴,۰۷۳	۲۰,۶۰۷	۱۴,۰۷۳	۰	۰	۰
۴,۲۰۴,۶۵۱	۰	۴۲,۶۶۰	۰	۴۲,۶۶۰	۴۲,۳۴۰	۴۲,۶۶۰	۰	۰	۰
۵,۲۰۰,۱۶۱	۰	۵۲,۷۶۶	۰	۵۲,۷۶۶	۵۱,۹۳۷	۵۲,۷۶۶	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۸۰,۹۵۰	۰	۸۰,۹۵۰	۹۸,۹۲۰	۰
۱,۰۰۰,۱۵۵	۰	۶۱,۷۹۶	۰	۶۱,۷۹۶	۶۸,۹۵۸	۶۱,۷۹۶	۰	۰	۰
۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۹۱۳	۰	۲۲,۹۱۳	۲۵,۹۳۵	۲۲,۹۱۳	۰	۰	۰
۷,۲۰۹,۹۹۰	۰.۴۸	۵	۰	۵	۰	۵	۵	۰	۰
۳۴,۲۰۰,۰۰۰	۰	۶۹,۶۵۷	۰	۶۹,۶۵۷	۸۴,۶۳۳	۶۹,۶۵۷	۰	۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۲۲۵	۰	۹,۲۲۵	۱۶,۹۱۰	۹,۲۲۵	۰	۰	۰
۲,۷۹۲,۹۵۳	۰	۷۶,۰۷۸	۰	۷۶,۰۷۸	۷۴,۵۳۶	۷۶,۰۷۸	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۵۱	۲,۰۸۴	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۸	۶,۲۱۱	۰
۴۷,۸۵۰,۰۰۰	۳.۱۹	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۱۲۸,۸۹۵	۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	۴۱,۶۹۶	۰
۲۷,۰۹۰,۰۰۰	۰.۳۰	۲۷,۰۹۰	۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰
۲,۲۴۷,۵۷۴	۶.۴۲	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳
۱,۳۹۹,۹۹۶	۰.۰۷	۱۰۵	۰	۱۰۵	۱۰۳,۶۰۸	۱۰۵	۱۰۵	۴,۹۰۱	۰
۴,۵۶۶,۰۰۰	۰.۷۶	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۵۱,۴۳۳	۴,۵۶۶	۴,۵۶۶	۴۳,۰۷۷	۰
۱۴۸۰,۰۰۰	۱۴.۸۰	۲,۹۵۰	۰	۲,۹۵۰	۱,۴۷۰	۲,۹۵۰	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰
۲۲,۳۰۴,۰۰۰	۱.۳۱	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵
۰	۰	۱,۲۹۴,۹۳۴	۰	۱,۲۹۴,۹۳۴	۵,۴۴۰,۹۰۰	۱,۲۹۴,۹۳۴	۲۲۳,۰۷۲	۳۰۷,۵۸۰	۰
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲.۰۰	۶۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	۶۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	۶۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۰,۶۲۹	۴۲۰,۶۲۹	۴۲۰,۶۲۹
۱,۳۶۳,۳۳۴	۰	۱,۳۶۳,۳۳۴	۰	۱,۳۶۳,۳۳۴	۵,۴۴۰,۹۰۰	۱,۳۶۳,۳۳۴	۷۱۲,۱۰۰	۷۹۶,۶۰۹	۰

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

۱۳۹۸									
۱۳۹۷									
منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	درصد	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در بورس	۲,۰۰۰	۰.۰۰۰۰۴	۰.۰۰۰۰۴	۳	۰	۰	۴۴	۳	۶
خرید	۲۴,۸۴۱,۶۳۵	۲.۱۵۶	۲.۱۵۶	۴۵,۶۷۹	۰	۴۵,۶۷۹	۵۰۷,۷۶۳	۳۹,۵۲۱	۸۸,۹۰۸
خرید	۰	۰	۰	۴۵,۶۸۲	۰	۴۵,۶۸۲	۵۰۷,۸۰۷	۳۹,۵۲۴	۸۸,۹۱۴
سرمایه‌گذاری در فرابورس	۳۰۹,۵۳۵	۰.۵۳۷	۰.۵۳۷	۵۷۵	۰	۵۷۵	۹,۳۷۲	۵۷۵	۱,۴۲۴
خرید	۰	۰	۰	۵۷۵	۰	۵۷۵	۹,۳۷۲	۵۷۵	۱,۴۲۴
خرید	۰	۰	۰	۴۶,۲۵۷	۰	۴۶,۲۵۷	۵۱۷,۱۷۹	۴۰,۰۹۹	۹۰,۳۳۸

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

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۷									
۱۳۹۷									
منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	درصد	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه هتل‌های ملل	۴۵۰,۰۰۰	۱۵	۱۵	۱,۶۵۰,۱۵۰	۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۰	۰
تأمین سرمایه‌گذاری کارخان	۶۶۶,۶۶۶,۴۰۰	۳۲.۳۳	۳۲.۳۳	۶۴۹,۲۰۸	۰	۲,۷۴۳,۹۳۲,۴۱۱	۲,۷۴۳,۹۳۲	۱,۳۹۶,۴۹۹	۲,۷۴۳,۹۳۲
	۰	۰	۰	۲,۷۹۹,۳۵۸	۰	۲,۸۹۴,۰۸۲	۳,۸۹۴,۰۸۲	۱,۳۹۶,۴۹۹	۲,۷۴۳,۹۳۲

۱۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

شرکت اصلی									
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	۱۳۹۸		۱۳۹۷		
					ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت صرافی بانک سامان	تأسیس	۲۱,۱۲۴,۹۸۰	۹۶.۴۶	۲۱۵,۶۲۵	۰	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	
شرکت کارگزاری بانک سامان	خرید	۴۸,۱۲۴,۰۰۰	۹۶.۲۵	۱۷۰,۴۳۶	۰	۱۷۰,۴۳۶	۶۱,۰۶۴	۶۱,۰۶۴	
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	خرید	۴۷,۸۵۰,۰۰۰	۳.۱۹	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۴۱,۶۹۶	۷,۹۷۵	
سرمایه‌گذاری ایران	خرید	۲۷,۰۹۰,۰۰۰	۰.۳۰	۲۷,۰۹۰	۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	
شرکت رتبه‌بندی ایران	خرید	۲,۲۴۷,۵۷۴	۶.۴۲	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	
شرکت بورس و اوراق بهادار	تأسیس	۱,۳۹۹,۹۹۶	۰.۰۷	۱۰۵	۰	۱۰۵	۴,۹۰۱	۱۰۵	
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تأسیس و تملیک	۴۶,۵۲۹,۰۰۳	۹۴.۱۵	۷۷,۵۰۱	(۸,۳۳۱)	۶۹,۱۷۰	۴۵,۲۰۴	۴۵,۲۰۴	
شرکت پردازشگران سامان	تأسیس	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۲۵۳,۴۷۳	۰	۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تأسیس	۹,۹۷۰	۹۹.۷۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	
بورس انرژی ایران	خرید	۴,۵۶۶,۰۰۰	۰.۷۶	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۴۳,۰۷۷	۴,۵۶۶	
آفتاب تجارت سامان	خرید	۱۴۸,۰۰۰	۱۴.۸۰	۲,۹۵۰	۰	۲,۹۵۰	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰	
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	خرید	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	۱.۳۱	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	
شرکت کیش سل پارس	خرید	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۸۴۰,۰۰۰	۰	۸۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۱۲۰,۹۵۵,۰۰۰	۲۴.۱۹	۱۶۱,۵۹۶	۰	۱۶۱,۵۹۶	۱۵,۴۸۳	۱۵,۴۸۳	
اضافه می‌شود:									
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس	خرید	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	
پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی‌آی‌پی (ایرانیان فن‌آور پارس)	خرید	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	
پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام توسعه سرمایه‌گذاری سامان	خرید	۱,۴۳۳,۷۰۲,۸۲۳	۳۵.۸	۰	۰	۰	۴۲۰,۶۲۹	۴۲۰,۶۲۹	
					۲,۰۲۲,۲۸۵	(۸,۳۳۱)	۲,۰۱۳,۹۵۴	۲,۰۵۰,۲۴۳	۱,۳۷۳,۶۵۳
									۱,۴۵۰,۶۸۰

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

افمانگاه	درصد سرمایه‌گذاری	مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی	شرکت اصلی		گروه	شرکت‌های فرعی
کارگزاری بانک سامان	۰	۹۶	بیات رایان	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی			
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۹۴	آزمون‌پرداز ایران مشهود	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال			
صرافی سامان	۰	۹۶.۴۶	آزمون‌پرداز ایران مشهود	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی			
پردازشگران سامان	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز ایران مشهود	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک			
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز ایران مشهود	ارائه خدمات فنی و مهندسی			
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۱۰۰	۰	بیات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه			
کیش سل پارس	۰	۶۰	روشنگر بصیر	خدمات اپراتوری ومخابراتی			
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان-موبایل	۷۰	۰	آزمون‌پرداز ایران مشهود	طراحی و تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت			
آتیه اندیشان سپهر مهر	۱۰۰	۰	آزمون‌پرداز ایران مشهود	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی			
شرکت‌های وابسته							
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۰	۲۴.۱۹	صالح اندیشان	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	۱۳۹۸	۱۳۹۷
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی					
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۱	۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۱,۹۹۸	۱,۹۹۸
شرکت بهمن سوم	خرید	صکوک	۱۷	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰
شرکت واسط مالی شهریور سوم	خرید	صکوک	۲۰	۰	۲۹۱,۱۹۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۰۶)	خرید	سهام خزانه	۰	۱۱۲,۳۴۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۰۹)	خرید	سهام خزانه	۰	۶۷,۹۹۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۱۵)	خرید	سهام خزانه	۰	۱۱۷,۱۱۵	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۰۲)	خرید	سهام خزانه	۰	۱,۳۵۲	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اشاد۹)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۵	۴,۵۵۱,۶۶۳	۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (افاد۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۲۰	۵۰۰,۰۸۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۰۱)	خرید	سهام خزانه	۰	۱,۹۷۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)	خرید	اوراق مرباحه	۱۸	۱۰,۰۰۰,۶۳۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۳,۰۰۰,۰۸۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنت۲۹۹۷)	خرید	اوراق سلف	۱۸	۱,۰۸۸,۵۹۹	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۱,۹۲۶,۷۵۷	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنت۹۸۴)	خرید	اوراق سلف	۰	۲,۰۲۴,۲۰۵	۰
اوراق منفعت (افاد۶۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۱۸	۱,۹۷۳,۰۴۵	۰

بانک‌ها

سایر شرکت‌ها و صندوق های سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۴۵.۲۷	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۳۸.۷۱	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۸.۴۳	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۵۷.۷۱	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی	۱۶.۹۹	۶۵۵,۸۱۸	۵۶۱,۹۳۴
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۳۹.۵۹	۲۹۱,۳۲۳	۱۲۲,۷۰۳
			۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۱,۰۹۹,۵۶۴	

۱۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه	سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۵۵۸,۶۰۱	۱۱۰,۳۶۰	۱,۶۶۸,۹۶۱
تحصیل طی سال	۰	۰	۰
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه	۰	۰	۰
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	۱۰,۶۳۴	۰	۱۰,۶۳۴
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	۰	۰	۰
استهلاك سرقفلی	۰	۰	۰
تغییر طبقه‌بندی	(۱,۴۵۳,۷۴۵)	(۱۱۰,۳۶۰)	(۱,۵۶۴,۱۰۵)
	۱۱۵,۴۹۰	۰	۱۱۵,۴۹۰

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه	۱۳۹۸	۱۳۹۷
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۰	۱,۴۶۳,۷۴۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۰	۰
	۱,۴۶۳,۷۴۸	۱,۴۶۳,۷۴۸

شرکت اصلی	۱۳۹۸	۱۳۹۷
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۰	۰
	۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۲۰۲,۳۰۷

۱۴-۱- باتوجه‌به اینکه پایان دوره مالی شرکت‌های گروه سه ماه قبل از پایان دوره مالی بانک است مطالبات از شرکت‌های فرعی در عملیات

تلفیق به‌طورکامل حذف نش‌ده که به دلیل اثرگذارنبودن این مبلغ در تمامی صورت‌های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استانداردهای

حسابداری) صرف‌نظر شد.

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

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتنی	علی‌الحساب پرداختنی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷۶,۷۱۷	۰	۲۸۹,۳۸۴	۰	۱,۲۶۶,۱۰۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۵۰۲	۰	۸۳,۴۹۵	۰	۱۳۹,۹۹۷
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایل‌ت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲	۰	۱,۴۶۹	۰	۱,۵۹۱
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۶	۰	۱۷۰,۹۶۲	۰	۱۷۱,۶۵۷
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۲,۸۱۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۱۸	۰	۵۵۰,۹۵۲	۰	۳,۳۶۷,۱۶۸
آتیه اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۰	۹,۳۰۴
کیش سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۷۹۱	۰	۰	۰	۶۸,۷۹۱
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۶۹۹	۰	۰	۰	۱۷۷,۶۹۹
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۲,۸۱۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۱,۲۸۹,۸۴۷	۰	۱,۰۹۶,۲۶۱	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
خالص سود (زیان) معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه					
۱۳۹۷		۱۳۹۸			
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۹۸,۲۶۴	۰	۰	۱,۷۹۸,۲۶۴	۱,۵۱۴,۷۰۵	سود سهام دریافتنی
۰	۰	۰	۰	۰	سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از کارکنان
۶۷,۵۷۴,۳۸۶	(۳۲۱,۳۰۲)	(۱۴,۷۱۸)	۶۷,۲۳۸,۳۶۶	۵۳,۰۱۳,۸۷۲	بدهکاران موقت
۶۹,۳۷۲,۶۵۰	(۳۲۱,۳۰۲)	(۱۴,۷۱۸)	۶۹,۰۳۶,۶۳۰	۵۴,۵۲۸,۵۷۷	

شرکت اصلی					یادداشت
۱۳۹۷		۱۳۹۸			
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱-۱۵	۱,۵۴۱,۶۷۶	۰	۱,۵۴۱,۶۷۶	۱,۳۰۷,۷۷۴	سود سهام دریافتنی
۰	۰	۰	۰	۰	سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از کارکنان
۲-۱۵	۶۵,۱۷۴,۱۵۱	(۱۵۴,۰۵۱)	۶۵,۰۰۵,۳۸۲	۵۱,۳۸۱,۰۷۰	بدهکاران موقت
	۶۶,۷۱۵,۸۲۷	(۱۵۴,۰۵۱)	۶۶,۵۶۱,۰۵۸	۵۲,۶۸۸,۸۴۴	

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۱۱,۰۱۹	۱۱,۰۱۹	۱۱,۰۱۹	۱۱,۰۱۹	حفاری شمال
۴,۰۹۰	۳,۰۹۰	۳,۰۹۰	۴,۰۹۰	سرمایه‌گذاری مسکن
۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۲,۷۵۱	۱۰,۶۷۴	۱۰,۶۷۴	۱۲,۷۵۱	سرمایه‌گذاری توکا فولاد
۹۷۸	۹۷۸	۹۷۸	۹۷۸	حمل و نقل توکا
۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	رایان سایپا
۱,۶۲۳	۰	۰	۱,۶۲۳	گروه مینا
۱,۹۴۶	۷	۷	۱,۹۴۶	بیمه سامان
۴,۲۱۸	۴,۲۱۹	۴,۲۱۹	۴,۲۱۸	پمپ سازی ایران
۱۲,۲۴۲	۱۳,۴۵۲	۱۳,۴۵۲	۱۲,۲۴۲	شیشه همدان
۰	۰	۰	۰	بانک خاورمیانه
۸۳۴,۱۰۴	۱,۰۸۳,۳۷۰	۱,۰۸۳,۳۷۰	۸۳۴,۱۰۴	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۴,۹۷۶	۲,۷۰۹	۲,۷۰۹	۴,۹۷۶	سایر
۸۸۸,۳۳۴	۱,۱۲۹,۹۰۳	۱,۱۲۹,۹۰۳	۸۸۸,۳۳۴	
				سایر شرکت‌ها
۳,۷۰۵	۰	۰	۳,۷۰۵	آفتاب تجارت سامان
۱,۶۲۵	۱,۶۲۵	۱,۶۲۵	۱,۶۲۵	سرمایه‌گذاری ایران
۴۱۴,۱۰۹	۳۸۹,۶۶۷	۳۸۹,۶۶۷	۴۱۴,۱۰۹	تامین سرمایه‌گردان
۰	۲۰,۴۸۱	۲۰,۴۸۱	۰	توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۴۱۹,۴۳۹	۴۱۱,۷۷۳	۴۱۱,۷۷۳	۴۱۹,۴۳۹	
۱,۳۰۷,۷۷۴	۱,۵۴۱,۶۷۶	۱,۵۴۱,۶۷۶	۱,۳۰۷,۷۷۴	مانده سود سهام دریافتنی

۱۳۹۷										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	دریافتی علی‌الحساب	پرداختی علی‌الحساب	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۴	۰	۰	۰	۵,۰۸۶	۲۴۱,۱۵۱	۰	۲۵۱,۸۰۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۴	۲۰۴,۴۸۵	۰	۲۰۶,۲۴۹
پردازشگران سامان	۱۹,۲۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۸۳۵	۰	۰	۳۲,۰۶۲
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۳۰	۵۸,۴۴۰	۰	۶۱,۴۶۹
گروه مالی و اقتصادی سامان	۱,۴۵۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۰۵۲	۰	۱,۶۶۷,۴۴۹
آتیه اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۴۷۳,۶۲۴	۵,۵۶۴	۰	۰	۰	۰	۲۳۲,۰۱۹	۷۱۷,۱۲۸	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
خالص سود (زیان) معاملات										

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

۱۳۹۸					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته
۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷	خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۶۳۰	۳۰۹,۷۴۰	پیش‌پرداخت‌ها
۱,۴۷۸	۶۸۸	سفارش‌ها
۵۰,۱۰۸	۳۱۰,۴۲۸	

۱۷- موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۴,۵۴۵	۷۳۶,۶۶۲	موجودی انبار
۳,۶۸۳	۶۱,۹۵۸	پروژه‌های در جریان تکمیل
۳۹۸,۲۲۸	۷۹۸,۶۲۰	

۱۷-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۲۸۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۹,۴۲۱	۳,۰۱۹,۱۶۳	اقلام مرتبط با تسهیلات
۲,۸۵۹,۴۲۱	۳,۰۱۹,۱۶۳	هزینه دادرسی و وصول مطالبات
		اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۴۲,۶۹۵,۱۴۰	۴۴,۹۷۷,۸۶۴	بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها
۴,۳۶۷,۴۵۴	۶,۶۲۱,۸۵۶	بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها
.	.	بدهکاران بابت سوءاستفاده‌های مالی
۱,۰۵۴,۶۸۶	۱۰,۱۶۸,۹۷۶	بدهکاران موقت (ارزی)
۵۷۳,۱۳۷	۳۸۶,۲۹۳	سایر
۴۸,۶۹۰,۴۱۹	۶۲,۱۵۴,۹۸۸	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۵۱,۵۴۹,۸۴۰	۶۵,۱۷۴,۱۵۱	

۱۵-۲-۱- بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۸۸,۰۹۴	۲۹,۰۹۲,۱۴۷	شرکت بهناد بنا
۱۲,۴۶۰,۶۲۷	۱۰,۶۸۳,۶۱۹	شرکت تأمین آتیه کارکنان
.	۲,۶۶۹,۸۵۰	هلدینگ سرآمد
.	۲,۳۰۰,۰۰۰	ایده‌پردازان
۵,۲۴۶,۴۱۹	۲۳۲,۲۴۸	سایر موارد
۴۲,۶۹۵,۱۴۰	۴۴,۹۷۷,۸۶۴	

۱۵-۲-۲- مبلغ ۹۱,۶۴۳ میلیون ریال معادل (۸۵. ۲,۶۹۴,۹۴۸,۳۴۹ ون کره جنوبی) از مانده این حساب بابت بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا و مبلغ ۷۷۶,۳۵۴ میلیون ریال معادل (۱۸,۴۸۴,۶۱۰ دلار آمریکا) از مانده این حساب بابت ارز دانشجویی است.

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

۱۳۹۸					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۴۱,۶۷۶	.	.	.	۱,۵۴۱,۶۷۶	سود سهام دریافتنی
.	.	.	.	.	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
.	.	.	.	.	مطالبات از کارکنان
۶۲,۱۵۴,۹۸۸	.	.	۳,۰۱۹,۱۶۳	۶۵,۱۷۴,۱۵۱	بدهکاران موقت
۶۳,۶۹۶,۶۶۴	.	.	۳,۰۱۹,۱۶۳	۶۶,۷۱۵,۸۲۷	خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۴,۷۱۸)	.	.	.	(۱۴,۷۱۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
.	.	.	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۲)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۶۳,۶۸۱,۹۴۶	.	.	۲,۸۶۵,۱۱۲	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۹,۹۸۳,۴۷۵	.	.	۲,۷۰۵,۳۷۰	۵۲,۶۸۸,۸۴۴	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

[illegible][illegible]

۱۸-۱- دارایی نامشهود

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 ۱/۰/۱۳۹۷	۲,۰۲۲,۳۱۶	۳۶۳,۷۳۶	۳۷,۸۰۹	۲,۴۲۳,۸۶۱	
افزایش طی سال مالی	۲,۴۳۵,۴۰۳	۴۷۷,۴۱۷	۷۳۱	۲,۹۱۳,۵۵۱	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۶,۵۸۱)	۰	۰	(۶,۵۸۱)	
فروش رفته	(۴۹,۳۱۳)	۰	۰	(۴۹,۳۱۳)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۴,۴۰۱,۸۲۵	۸۴۱,۱۵۳	۳۸,۵۴۰	۵,۲۸۱,۵۱۸	
مانده در ۱/۰/۱۳۹۸	۴,۴۰۱,۸۲۵	۸۴۱,۱۵۳	۳۸,۵۴۰	۵,۲۸۱,۵۱۸	
افزایش طی سال مالی	۸۶۷,۷۶۴	۶۸۸,۲۹۸	۱۱۷,۳۰۰	۱,۶۷۳,۳۶۲	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۱۳۷,۷۹۴)	(۹,۴۰۰)	۰	(۱۴۷,۱۹۴)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۱۱۰)	(۱۱۰)	
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۵,۱۳۱,۷۹۵	۱,۵۲۰,۰۵۱	۱۵۵,۷۳۰	۶,۸۰۷,۵۷۶	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱/۰/۱۳۹۷	۰	(۲۱۶,۰۵۱)	(۱۵,۰۳۰)	(۲۳۱,۰۸۱)	
استهلاک سال	۰	(۱۲۱,۵۵۲)	۰	(۱۲۱,۵۵۲)	
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 ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۰	(۳۳۷,۶۰۳)	(۱۵,۰۳۰)	(۳۵۲,۶۳۳)	
مانده در ۱/۰/۱۳۹۸	۰	(۳۳۷,۶۰۳)	(۱۵,۰۳۰)	(۳۵۲,۶۳۳)	
استهلاک سال	۰	(۴۷۱,۸۵۲)	(۳۹,۲۰۵)	(۵۱۱,۰۵۷)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۳,۰۲۵	۰	۳,۰۲۵	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۰	(۸۰۶,۴۳۰)	(۵۴,۲۳۵)	(۸۶۰,۶۶۵)	
ارزش دفتری					
در ۱/۰/۱۳۹۷	۲,۰۲۲,۳۱۶	۱۴۷,۶۸۵	۲۲,۷۷۹	۲,۱۹۲,۷۸۰	
در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۴,۴۰۱,۸۲۵	۵۰۳,۵۵۱	۲۳,۵۱۰	۴,۹۲۸,۸۸۳	
در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۵,۱۳۱,۷۹۵	۷۱۳,۶۲۱	۱۰۱,۴۹۵	۵,۹۴۶,۹۰۹	

۱۸-۱- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۸				۱۳۹۷
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۶۴,۲۷۷	۲,۵۳۴,۵۰۴	۷۸۱,۵۰۰	۲,۲۰۶,۲۴۲	زمین
۳۳۱,۷۳۹	۱,۱۵۴,۸۲۸	۱,۰۰۷,۱۳۶	۹۶۱,۴۱۱	ساختمان
۲,۴۹۶,۰۱۶	۳,۶۸۹,۳۳۲	۱,۷۸۸,۶۳۶	۳,۱۶۷,۶۵۲	

۱۸-۲- دارایی های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴,۱۷۹,۹۲۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۲۸۲,۸۳۰ میلیون ریال مورد پوشش بدنه قرار گرفته است. رقم عمده دارایی های در جریان تکمیل مربوط به ملک شعبه بازار کفاش ها است؛ همچنین دارایی های ثابت مشهود و وسایل نقلیه شرکت های گروه تا ارزش ۴,۱۳۳,۴۱۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

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

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۴۵,۴۹۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	۱,۰۳۶,۹۹۵	۴,۴۰۱,۸۲۵
۳,۱۴۵,۴۹۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	۱,۰۳۶,۹۹۵	۴,۴۰۱,۸۲۵

سرقفلی محل کسب و پیشه

۲۰- سپرده قانونی

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۷۷۵,۰۹۴	۳۵,۶۱۰,۸۸۲	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۳۵,۷۹۸,۲۶۲		

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال)

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز)

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال)

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز)

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایرکشورها (ارز)

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

۲۱- سایر دارایی‌ها

گروه		شرکت اصلی	
یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲۱	۹۷,۸۸۸	۳۰۷,۸۰۲	۰
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۰	۰	۰
املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
۲-۲۱	۳۲,۱۳۵,۹۴۸	۲۵,۱۶۱,۰۱۵	۳۲,۲۶۰,۰۰۴
وثایق تملیکی	۰	۰	۰
ودایع ساختمان‌های استیجاری	۴,۴۷۸	۰	۰
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها	۱۱,۲۲۲	۱۲,۰۱۶	۲,۰۶۵,۱۹۶
پیش‌پرداخت اجاره شعب	۰	۰	۰
موجودی ملزومات	۰	۰	۰
اقلام در راه	۰	۰	۰
طلا و نقره	۰	۰	۰
تمبر مالیاتی	۳,۶۳۵	۲,۵۹۸	۳,۶۳۵
پیش‌پرداخت مالیات	۶,۱۹۴	۸,۰۶۶	۰
سایر پیش‌پرداخت‌ها	۸۱۴,۲۲۵	۷۰۱,۷۰۱	۸۱۴,۲۲۵
۳-۲۱	۳۵۱,۳۶۵	۴۲,۹۹۷	۰
سرقفلی تلفیق	۳,۵۰۶,۷۹۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۰۶,۷۹۹
مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز	۱,۶۱۴,۹۶۶	۱,۴۴۹,۴۴۵	۱,۴۴۹,۴۴۵
پرداختی بابت سهم‌الشکره	۳,۶۲۳,۲۲۷	۲,۳۸۳,۹۷۱	۳,۷۰۲,۸۲۲
سایر	۴۴,۲۸۱,۷۵۷	۳۵,۶۶۳,۰۲۵	۴۴,۱۱۹,۴۸۷
			۳۵,۹۳۶,۹۵۷

شرکت اصلی		سرقفلی محل کسب و پیشه	
نرم‌افزار	توسعه نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۲۲,۳۱۶	۳۳۹,۰۶۱	۰	۲,۳۸۳,۴۲۸
۲,۴۳۵,۴۰۳	۴۷۵,۴۷۳	۰	۲,۹۱۱,۳۶۵
۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	(۶,۵۸۱)
فروش‌رفته	۰	۰	(۴۹,۳۱۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۰۱,۸۲۵	۲۲,۵۴۰	۵,۲۳۸,۸۹۹
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۱,۸۲۵	۲۲,۵۴۰	۵,۲۳۸,۸۹۹
افزایش طی سال مالی	۸۶۷,۷۶۴	۵,۵۶۰	۱,۱۳۲,۴۰۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	(۱۳۷,۷۹۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۱۱۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۳۱,۷۹۶	۲۷,۹۹۱	۶,۲۳۸,۴۰۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	۰	۰
استهلاک سال	۰	۰	(۱۱۹,۴۸۲)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	(۱۶۷,۰۸۶)
فروش‌رفته	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	(۲۸۶,۵۶۸)
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۰	(۲۸۶,۵۶۸)
استهلاک سال	۰	۰	(۲۶۶,۱۴۷)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	(۵۵۲,۷۱۵)

ارزش دفتری		در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۲۲,۳۱۶	۳۳۹,۰۶۱	۰	۲,۳۸۳,۴۲۷
۴,۴۰۱,۸۲۵	۵۲۷,۹۶۶	۰	۴,۹۵۲,۳۲۹
۵,۱۳۱,۷۹۶	۵۲۵,۹۰۲	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷

۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۸۵	۳۲,۹۴۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
۳۱۹,۵۰۳	۱۰۲,۴۸۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
۳۳۳,۰۸۸	۱۳۵,۴۲۵	
		کسری می‌شود:
(۲,۵۸۰)	(۲,۵۸۰)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
(۲۲,۷۰۶)	(۳۴,۹۵۷)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
.	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۰۷,۸۰۲	۹۷,۸۸۸	

۲۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۱۳۹۷	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک‌شده طی دوره	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				منقول
.	.	.	.	اثاثه
.	.	.	.	تجهیزات
.	.	.	.	کالا
.	.	.	.	وسایط نقلیه
.	.	.	.	سهام
.	.	.	.	سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	
				غیر منقول
۱۰,۲۳۶,۸۲۳	(۱,۹۴۲,۱۱۹)	۴,۸۶۹,۰۴۳	۷,۳۰۹,۸۹۸	مسکونی
۱۴,۰۲۷,۵۰۷	(۳,۱۲۴,۴۴۹)	۶,۴۹۱,۴۳۵	۱۰,۶۶۰,۵۲۲	تجاری/اداری
۴,۳۲۸,۲۲۷	(۲۱,۶۸۱)	۹۸,۸۲۳	۴,۲۵۱,۰۸۵	کارخانه
۳,۶۶۷,۴۴۷	(۲۶۶,۱۳۷)	۸۰۳,۰۷۸	۳,۱۳۰,۵۰۷	زمین
۳۲,۲۶۰,۰۰۴	(۵,۳۵۴,۳۸۶)	۱۲,۲۶۲,۳۷۹	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
۳۲,۲۶۰,۰۰۴	(۵,۳۵۴,۳۸۶)	۱۲,۲۶۲,۳۷۹	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
.			.	کاهش ارزش انباشته
۳۲,۲۶۰,۰۰۴			۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
۴,۴۰۴,۰۳۹			۷,۴۱۵,۴۹۶	سود (زیان) ناشی از فروش

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۵,۲۷۴	۱۲,۴۶۲,۷۱۸	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۸,۲۸۲,۶۷۲	۱,۴۵۷,۴۵۴	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱۵,۱۹۴,۰۶۶	۱۸,۳۳۹,۸۳۲	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲۵,۳۵۲,۰۱۲	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	

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

۲۱-۲-۳- مبلغ ۷,۷۷۰ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه‌ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقتی نیازی به پوشش بیمه‌ای ندارد.

۲۱-۳- سرقتی

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

گروه

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۴۶۷	۸۴,۴۶۹	بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی
۰	۳۵۱,۵۹۴	سرقفلی تحصیل‌شده طی دوره مالی
۲	۰	تعدیل سرقفلی ناشی از فروش
۸۴,۴۶۹	۴۳۶,۰۶۳	بهای تمام شده در پایان دوره مالی
(۳۳,۳۶۴)	(۴۱,۴۷۲)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی
(۸,۱۰۸)	(۴۳,۲۲۶)	استهلاک دوره مالی
۰	۰	تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش
(۴۱,۴۷۲)	(۸۴,۶۹۷)	استهلاک انباشته در پایان دوره مالی
۴۲,۹۹۷	۳۵۱,۳۶۵	مبلغ دفتری

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
.	.	.	.	سپرده (ریال)
۸۲,۲۹۷,۵۱۲	۳۷,۲۱۶,۴۸۸	۸۲,۲۹۷,۵۱۲	۳۷,۲۱۶,۴۸۸	سپرده دیداری (ارز)
.	۴۵۲,۳۲۷	.	۴۵۲,۳۲۷	سپرده مدت‌دار (ارز)
.	.	.	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۴۱,۳۱۷	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۴۱,۳۱۷	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز
.	.	.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ریال)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
.	.	.	.	سایر
۸۵,۱۰۷,۸۵۲	۴۰,۵۱۰,۱۳۲	۸۵,۱۰۷,۸۵۲	۴۰,۵۱۰,۱۳۲	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی				
۳۷۷	۳۷۷	۳۷۷	۳۷۷	سپرده‌های دیداری (ریال)
۴,۱۸۶,۵۳۵	۲,۷۲۰,۸۲۱	۴,۱۸۶,۵۳۵	۲,۷۲۰,۸۲۱	سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.	پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
.	.	۳۸۱,۲۹۷	۴۴۲,۴۸۴	تسهیلات دریافتی (ریال)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
۲,۶۰۱,۴۴۸	۵,۵۹۴,۴۱۳	۲,۶۰۱,۴۴۸	۵,۵۹۴,۴۱۳	سایر
۶,۷۸۸,۳۶۰	۸,۳۱۵,۶۱۱	۷,۱۶۹,۶۵۷	۸,۷۵۸,۰۹۵	جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی
بانک‌های خارجی				
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری (ریال)
۷۹۸	۷۷۵	۷۹۸	۷۷۵	سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
.	.	.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	.	.	سایر
۷۹۸	۷۷۵	۷۹۸	۷۷۵	جمع بدهی به بانک‌های خارجی
۹۱,۸۹۷,۰۱۰	۴۸,۸۲۶,۵۱۸	۹۲,۲۷۸,۳۰۷	۴۹,۲۶۹,۰۰۱	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

۲۲-۱-۱- رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

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

۲۳- سپرده‌های مشتریان

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۹۴۱,۵۳۴	۵,۷۲۱,۹۵۱	۹,۹۴۱,۵۳۴	۷,۶۳۵,۷۵۲	۱-۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه
۱۳,۷۸۷,۷۴۹	۲,۹۰۳,۷۰۲	۱۳,۷۸۷,۷۴۹	۱۰,۸۰۲,۴۴۱	۲-۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۹۸,۱۰۱	۴۸,۸۵۵	۹۸,۱۰۵	۶۳,۲۳۳	۳-۲۳	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۲۳,۸۲۷,۳۸۴	۸,۶۷۴,۵۰۸	۲۳,۸۲۷,۳۸۷	۱۸,۵۰۱,۴۲۶		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۳۶,۷۴۱,۹۵۰	۳۵,۸۳۳,۸۶۷	۳۶,۴۴۹,۸۱۰	۳۳,۲۳۷,۷۸۸	۱-۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه
۷,۷۰۵,۸۰۵	۱۵,۸۱۷,۴۸۲	۷,۷۱۰,۵۴۶	۷,۹۲۴,۷۰۳	۲-۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۴,۸۴۳,۳۳۹	۵,۸۷۷,۶۱۲	۴,۸۷۲,۰۹۱	۵,۸۶۸,۰۹۷	۳-۲۳	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۴۹,۲۹۱,۰۹۵	۵۷,۵۲۸,۹۶۱	۴۹,۰۳۲,۴۴۷	۴۷,۰۳۰,۵۸۸		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۷۳,۱۱۸,۴۷۹	۶۶,۲۰۳,۴۶۹	۷۲,۸۵۹,۸۳۴	۶۵,۵۳۲,۰۱۴		

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

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی	
۳۸,۱۹۵,۱۶۵	۱۸,۸۳۵,۲۶۶	۳۸,۷۰۳,۳۳۹	۱۸,۹۹۶,۷۳۱		
۵۵,۹۸۸	۷۰,۲۱۴	۵۵,۹۸۸	۷۰,۲۱۴		
۱,۴۷۸,۰۸۳	۱,۱۲۲,۶۳۶	۱,۴۷۸,۰۸۳	۱,۱۲۲,۶۳۶		
.	.	.	.		
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقوقی	
.	.	.	.		
.	۸۰۸,۰۸۰	.	۸۰۸,۰۸۰		
۳۸,۹۱۸	۱۹,۸۷۱	۳۸,۹۱۸	۱۹,۸۷۱		
.	.	.	.		
۲,۳۴۴,۱۷۷	۲,۳۸۰,۵۳۸	۱,۵۴۳,۸۶۳	۱,۵۳۶,۷۹۷	سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقوقی	
۴,۴۴۴,۵۱۸	۱۸,۲۵۵,۷۰۹	۴,۴۴۴,۵۱۸	۱۸,۲۵۵,۷۰۹		
۱۳۲,۰۴۲	۸۸,۹۶۱	۱۳۲,۰۴۲	۸۸,۹۶۱		
۵,۹۱۰	۵,۹۱۶	۵,۹۱۰	۵,۹۱۴		
.	.	.	.		
(۳۱,۳۱۷)	(۳۱,۳۷۳)	(۳۱,۳۱۷)	(۳۱,۳۷۳)	کسر می‌شود:	
۴۶,۶۸۳,۴۸۴	۴۱,۵۵۵,۸۱۸	۴۶,۳۹۱,۳۴۴	۴۰,۸۷۳,۵۴۰		

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

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۵۶۲,۰۱۳	۸,۹۵۰,۹۰۰	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۸,۹۵۶,۸۵۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۶,۹۳۱,۵۳۲	۹,۷۷۰,۲۷۵	۶,۹۳۱,۵۳۲	۹,۷۷۰,۲۷۶	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارز)
.	.	.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
.	.	.	.	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۹	۹	۹	۹	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	سپرده های پس انداز مسکن
۲۱,۴۹۳,۵۵۴	۱۸,۷۲۱,۱۸۴	۲۱,۴۹۸,۲۹۵	۱۸,۷۲۲,۱۴۴	

۲۳-۳ - سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	
۱,۴۳۱,۵۷۱	۱,۳۵۷,۴۶۴	۱,۴۳۱,۵۷۱	۱,۳۵۷,۴۶۴		
۳,۶۱۲	۳,۷۱۶	۳,۶۱۲	۳,۷۱۶		
۳,۳۱۴,۶۹۷	۲,۸۴۶,۸۷۹	۳,۳۱۴,۶۹۸	۲,۸۴۶,۸۷۹		
۱۷۲,۴۱۱	۱,۶۸۷,۸۷۴	۱۷۲,۴۱۱	۱,۶۸۷,۸۷۴		
۱۹,۱۴۹	۳۰,۵۳۴	۱۹,۱۴۸	۳۰,۵۳۴	پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ارز)	
۴,۹۴۱,۴۴۰	۵,۹۲۶,۴۶۷	۴,۹۲۰,۱۹۶	۵,۹۲۶,۴۶۷		

۲۴- سود سهام پرداختنی

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده از سنوات قبل	
۲۱۰,۸۷۷	۲۶,۳۱۷	۵۱,۵۱۰	۵۱,۵۱۰		
۳۹۴,۶۸۹	۱۰۹,۲۷۱	.	.		
(۳۱۷,۰۶۶)	(۱۰,۷۵۵)	(۱۴,۵۶۷)	.		
۲۸۸,۵۰۰	۱۲۴,۸۳۳	۳۶,۹۴۳	۵۱,۵۱۰		

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

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۸	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۱,۵۱۰	(۱۴,۵۶۷)	.	۳۶,۹۴۳
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۱,۵۱۰	(۱۴,۵۶۷)	.	۳۶,۹۴۳

۲۵- پیش‌دریافت‌ها

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	پیش‌دریافت	
۵۸۷,۴۸۳	۸۸,۱۹۲	۵۸۷,۴۸۳	۸۸,۱۹۲		
۵۸۷,۴۸۳	۸۸,۱۹۲	۵۸۷,۴۸۳	۸۸,۱۹۲		

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال	
۱۶۲,۷۹۲	۷۲,۷۲۷	۱۶۲,۷۹۲	۷۲,۷۲۷		
۱۳۵,۹۳۶	۱۴۰,۵۸۸	۱۳۵,۹۳۶	۱۴۰,۵۸۸		
(۱۱۲,۲۸۶)	(۱۱,۵۴۹)	(۱۱۲,۲۸۶)	(۱۱,۵۴۹)		
.	.	.	.		
(۳۴۶)	.	(۳۴۶)	.	تعدیلات تلفیق	
۱۸۶,۰۹۶	۲۰۱,۷۶۶	۱۸۶,۰۹۶	۲۰۱,۷۶۶		
.	.	.	.	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	
۱۸۶,۰۹۶	۲۰۱,۷۶۶	۱۸۶,۰۹۶	۲۰۱,۷۶۶		

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمات و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷۲۴,۸۳۶	۰	۷۲۴,۸۳۶	۹۹۸,۶۲۳	۰
پرداخت‌شده طی سال	(۳۶,۵۷۰)	۰	(۳۶,۵۷۰)	(۴۹,۶۴۷)	۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۳۰۹,۵۰۳	۰	۳۰۹,۵۰۳	۴۰۱,۸۸۰	۰
مانده در پایان سال	۹۹۷,۷۶۹	۰	۹۹۷,۷۶۹	۱,۳۵۰,۸۵۶	۰

شرکت اصلی					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶۹۱,۰۳۱	۰	۶۹۱,۰۳۱	۹۴۶,۰۷۸	۰
پرداخت‌شده طی سال	(۲۴,۴۸۹)	۰	(۲۴,۴۸۹)	۰	۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۲۷۹,۵۳۷	۰	۲۷۹,۵۳۷	۳۵۷,۹۴۲	۰
مانده در پایان سال	۹۴۶,۰۷۹	۰	۹۴۶,۰۷۹	۱,۲۷۹,۱۶۴	۰

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، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۸								
۱۳۹۷								
سال مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمدمشمول مالیات	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه‌شده ^۱	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	۲,۶۱۲,۲۶۸	۰	۶۵۳,۰۶۷	۶۱۵,۷۵۰	۵۵۰,۲۷۰	۰	تجدید نظر در دیوان عدالت اداری
سال ۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۷۸۸,۵۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
سال ۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	۳,۸۱۳,۱۵۱	۰	۹۵۳,۲۸۸	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
سال ۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۵۱,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی								

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

۲۶-۲- مالیات مقطوع و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ تسویه شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تأییدشده است.

۲۶-۲-۱- بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه شده‌که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است که مالیات نقل و انتقال با پرداخت ۲۴۵,۴۳۳ میلیون ریال قطعی شده و پرونده مالیات عملکرد در اجرای قرار رسیدگی هیئت حل اختلاف مالیاتی است. ضمناً بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ مبلغ ۳,۷۶۸,۰۳۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است که در مرحله اجرای قرار رسیدگی هیئت بدوی است. همچنین بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده که در مرحله اجرای قرار رسیدگی هیئت بدوی است. در خصوص مبالغ فوق‌الذکر برای بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر یادآور می‌شود که این مبالغ کاملاً برآورده و بدون دریافت و بررسی نامه بانک مرکزی ج.ا.ا به تمامی بانک‌ها ابلاغ‌شده است.

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه				شرکت اصلی	
۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	۲۸,۹۲۵	۲۸,۹۲۵	۱,۲۳۳	۲۸,۹۲۵	۱,۲۳۳
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (ارز)	۵۹,۸۹۶	۵۹,۸۹۶	۱۶۶,۳۳۵	۵۹,۸۹۶	۱۶۶,۳۳۵
سود و کارمزد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
حق بیمه پرداختنی	۰	۰	۰	۴۶,۰۷۸	۸,۶۲۶
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۶۸,۰۱۹	۴۴,۱۴۵	۰	۱۴,۸۲۳	۸,۵۹۷
اسناد پرداختنی	۲۷۹,۶۴۱	۲۷۱,۵۰۲	۰	۰	۰
ذخیره بازخرید مرخصی	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۱,۱۷۸,۰۲۰	۷۸۳,۶۹۸	۷۸۳,۶۹۸	۸۶۲,۱۸۹	۵۴۴,۶۹۰
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی	۱,۰۴۵,۹۸۹	۱,۴۴۴,۹۰۳	۱,۴۴۴,۹۰۳	۱,۰۴۵,۹۸۹	۱,۴۴۴,۹۰۳
اقلام در راه	۰	۰	۰	۰	۰
بستانکاران داخلی - حساب واسط شعب	۱,۲۸۶,۱۲۱	۹۷۴,۷۲۰	۹۷۴,۷۲۰	۱,۲۸۶,۱۲۱	۹۷۴,۷۲۰
بستانکاران داخلی - اشخاص	۰	۰	۰	۰	۰
بستانکاران داخلی - فروش ملک قشم	۰	۰	۰	۰	۰
حساب واسط تسویه بدهکاران	۱,۲۶۴,۳۶۵	۶۷۵,۴۲۰	۶۷۵,۴۲۰	۱,۲۶۴,۳۶۵	۶۷۵,۴۲۰
حساب‌های پرداختنی	۱,۷۷۶,۵۱۴	۲,۱۵۸,۴۷۴	۲,۱۵۸,۴۷۴	۱,۷۷۱,۴۴۳	۲,۱۵۸,۴۷۴
سایر موارد	۱۱,۲۵۷,۰۹۷	۷,۰۹۲,۷۰۴	۷,۰۹۲,۷۰۴	۸,۹۰۴,۵۹۱	۲,۷۰۹,۲۹۴
	۱۸,۲۴۴,۵۸۷	۱۳,۶۱۲,۶۳۴	۱۵,۲۸۴,۴۲۰	۸,۶۹۲,۲۹۱	۱۳,۶۱۲,۶۳۴

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۱۲,۳۹۳,۱۵۱	۱۵۲,۵۲۴,۸۵۹	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۲	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۷۳,۹۹۱,۳۱۵	۱۴۱,۸۹۰,۷۷۹	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۴۳,۹۵۶		۴۳,۹۵۶	۶۲,۱۰۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳,۴۷۴,۸۸۷	۹۵۳,۶۸۱	۳,۴۷۴,۸۸۸	۹۵۳,۶۸۱
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۸۹,۹۰۳,۳۰۹	۲۹۵,۴۳۱,۴۲۷	۳۹۵,۳۶۴,۹۵۲	۲۹۷,۱۶۴,۶۳۲
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲,۰۸۱,۸۵۰	۱,۵۷۷,۳۱۵	۲,۰۸۱,۸۵۱	۱,۵۷۷,۳۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۳۵,۴۸۳	۳۳,۸۲۵	۳۵,۴۸۳	۳۳,۸۲۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳۱۵	۳۹۰	۳۱۵	۳۹۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۷,۶۴۸	۱,۶۱۱,۵۳۰	۲,۱۱۷,۶۴۹	۱,۶۱۱,۵۳۰
	۳۹۲,۰۲۰,۹۵۷	۲۹۷,۰۴۲,۹۵۷	۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰	۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲

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

	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	ریال	ارز	ریال	ارز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴۶	۳,۴۷۴,۸۴۰	۳,۴۷۴,۸۸۶	۹۵۳,۶۸۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۱	۲۲,۷۲۸,۷۰۵	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	۲۰,۲۴۵,۲۱۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه				
تا سه ماهه	۶,۲۵۶	۰	۶,۲۵۶	۰
بیش از سه تا شش ماهه	۱۴,۵۱۹	۰	۱۴,۵۱۹	۰
بیش از شش تا یک سال	۲۳,۱۸۲	۰	۲۳,۱۸۲	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت				
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک‌ساله	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۰	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۰
دو‌ساله	۲,۸۲۰	۰	۲,۸۲۰	۰
سه‌ساله	۰	۰	۰	۰
چهارساله	۱۶,۶۲۳	۰	۱۶,۶۲۳	۰
پنج‌ساله	۱۷۹,۲۴۳	۰	۱۷۹,۲۴۳	۰
	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۳۹۵,۳۶۴,۹۵۲	۲۱,۱۹۸,۸۵۵

- با توجه به ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ است مانده سپرده‌های بیش از یک سال مربوط به سنوات گذشته است.
- طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال مانده سپرده‌های دو‌ساله تا پنج‌ساله مربوط به آن دسته از سپرده‌گذاران است که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده حساب آن‌ها به سپرده کوتاه‌مدت است.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	۱۰درصد و کمتر	۱۰تا۱۳درصد	۱۳تا۱۶درصد	۱۶تا۱۹درصد	۱۹تا۲۲درصد	بیش از ۲۲درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۰۱	۳۰,۶۲۲	.	.	۱۰,۵۲۸	۱۱,۳۲۳	۸,۷۷۱	.
۴۰,۴۲۰	۴,۶۶۷	.	.	۷۶۸	۲,۱۳۴	۱,۵۱۵	۲۵۰
۱۵۰,۲۷۴,۹۱۰	۲۰۹,۱۹۷,۳۲۱	.	.	۱۴,۷۳۹,۱۵۸	۶۳,۴۶۶,۴۷۶	۱۳۰,۹۸۳,۳۲۵	۸,۳۶۲
۲,۱۰۲,۳۹۳	۳,۱۰۹,۶۸۵	.	.	۷۷۱,۳۳۴	۲۰,۶۵,۸۳۰	۲۷۲,۵۲۱	.
۵۲,۷۹۳	۴۱,۱۳۴	.	.	۳۷,۳۷۲	۳,۷۶۲	.	.
۴۹,۰۵۴	۱۱,۵۳۳	.	.	۱	۱۱,۵۳۲	.	.
و پس از آن							
۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۲	.	.	۱۵,۵۵۹,۱۶۱	۶۵,۵۶۱,۰۵۷	۱۳۱,۲۶۶,۱۳۲	۸,۶۱۲
۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱		.	.	۲۰,۴۱۶,۹۱۹	۵۸,۹۱۸,۲۳۶	۵۹,۶۳۱,۳۹۷	۱۳,۵۶۰,۱۱۹
				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			

۲۹-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سپرده‌های جذب‌شده		بازپرداخت سپرده‌ها		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک‌ساله	۱۵۱,۲۲۷,۹۴۵	۱۳۶,۲۶۱,۰۵۳	۷۵,۲۹۲,۷۲۱	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۲,۸۲۱	۲,۸۲۱	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷
دو‌ساله	۲,۸۲۰	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰
سه‌ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهارساله	۳۱,۱۱۴	۳۱۳	۱۴,۸۰۴	۱۶,۶۲۳	۱۶,۶۲۳	۱۶,۶۲۳	۱۶,۶۲۳
پنج‌ساله	۱,۲۶۴,۷۹۲	۷,۵۴۳	۱,۰۹۳,۰۹۳	۱۷۹,۲۴۲	۱۷۹,۲۴۲	۱۷۹,۲۴۲	۱۷۹,۲۴۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۲۳,۳۷۶,۷۵۵	۴۹,۹۴۲,۲۰۷	۱۶,۵۹۶,۵۲۰	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۲	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۲	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۲	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۲
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۶۲,۱۰۸	۲۱,۱۶۷	۳۹,۳۱۹	۴۳,۹۵۶	۴۳,۹۵۶	۴۳,۹۵۶	۴۳,۹۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴۳	۳	۰	۴۶	۴۶	۴۶	۴۶
	۲۷۵,۹۶۵,۵۷۷	۱۸۶,۲۳۲,۲۸۶	۹۳,۰۳۶,۴۵۷	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷

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

گروه					
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۴۸۶	۷,۸۰۵,۵۱۹	۰	۷,۸۰۵,۵۱۹	۱۸,۶۴۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۳۹۰	۵,۱۸۳	۰	۵,۱۸۳	۳۱۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۵۵,۴۳۲	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۰	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۱,۸۸۱,۰۴۱	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	۰	۰	۰	۱۴۳	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸	سپرده‌های سه‌ساله
۱۸	۳,۴۴۰	۰	۳,۴۴۰	۱۳۱	سپرده‌های چهارساله
۱,۴۱۹,۰۰۲	۸۹,۴۲۸	۰	۸۹,۴۲۸	۱۹۷,۸۱۷	سپرده‌های پنج‌ساله
۰	۷,۲۴۵	۰	۷,۲۴۵	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۴,۹۴۱	۴۴۷,۱۰۹	۰	۴۴۷,۱۰۹	۱۹,۴۳۴	سپرده‌های ارزی
۱,۶۱۱,۵۳۰	۴۲,۹۴۲,۷۲۴	۰	۴۲,۹۴۲,۷۲۴	۲,۱۱۷,۶۴۸	

شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۸۴	۷,۸۰۵,۵۱۹	۰	۷,۸۰۵,۵۱۹	۱۶,۰۴۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۳۹۰	۵,۱۸۳	۰	۵,۱۸۳	۳۱۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۵۵,۴۳۳	۳۴,۵۸۴,۸۰۱	۰	۳۴,۵۸۴,۸۰۱	۱,۸۸۱,۰۴۰	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	۰	۰	۰	۱۴۳	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸	سپرده‌های سه‌ساله
۱۸	۳,۴۴۰	۰	۳,۴۴۰	۱۳۱	سپرده‌های چهارساله
۱,۴۲۱,۶۰۲	۸۹,۴۲۸	۰	۸۹,۴۲۸	۲۰۰,۴۱۹	سپرده‌های پنج‌ساله
۰	۷,۲۴۵	۰	۷,۲۴۵	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۴,۹۴۱	۴۴۷,۱۰۹	۰	۴۴۷,۱۰۹	۱۹,۴۳۵	سپرده‌های ارزی
۱,۶۱۱,۵۳۰	۴۲,۹۴۲,۷۲۵	۰	۴۲,۹۴۲,۷۲۵	۲,۱۱۷,۶۴۹	

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.

۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	۰	دلار
۰	۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۱۰۴,۱۰۸,۶۹۶.۰۳	۲۵,۰۹۴,۲۳۵.۳۹	۲۰,۰۲۹,۵۲۰.۷۲	۱۰۹,۱۷۳,۴۱۰.۷۰	۴,۳۷۲,۵۶۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه
۳۳۰,۰۴۶,۵۳۲.۳۷	۹۱,۸۳۳,۵۸۴.۳۷	۱۹۴,۵۵۱,۱۳۸.۵۶	۲۲۷,۳۲۸,۹۷۸.۱۸	۴,۵۸۵,۲۸۳	دلار آمریکا
۷,۱۳۳,۳۲۳.۸۸	۱,۲۳۴,۵۳۶,۹۹۲.۰۷	۶۰۸,۳۵۵,۰۱۳.۴۵	۶۳۳,۳۱۵,۳۰۲.۵۰	۱۵,۲۲۹,۳۵۸	یورو
۳۵۴,۰۱۷.۵۵	۰	۲۳,۵۰۹.۷۳	۳۳۰,۵۰۷.۸۲	۸۱,۵۸۴	درهم امارات
۷۱۸.۳۵	۰	۰	۷۱۸.۳۵	۱۹,۷۴۴	پوند انگلیس
۵۸,۰۴۵.۹۶	۰	۱,۲۵۱.۰۰	۵۶,۷۹۴.۹۶	۲۱	دلار استرالیا
۴۱,۷۸۱,۵۲۱.۷۶	۶۳۷,۴۷۲,۳۵۵.۰۰	۶۶۸,۵۰۴,۳۱۱.۰۷	۱۰,۷۴۹,۵۶۵.۶۹	۱,۸۲۹	دلار کانادا
۵,۰۰۴.۱۵	۰	۰	۵,۰۰۴.۱۵	۱۵,۷۷۲	ین ژاپن
۲,۵۱۱,۱۸۳.۵۷	۱,۴۳۶,۶۵۱.۸۲	۲,۲۶۴,۱۴۸.۴۴	۱,۶۸۳,۶۸۶.۹۵	۴,۲۱۲	فرانک سوئیس
۱,۰۰۰.۳۷	۱۸۱,۸۶۷,۹۱۰.۱۳	۱۲۶,۳۸۵,۲۳۸.۵۷	۵۵,۴۸۳,۶۷۱.۹۳	۲۱۹	لیر ترکیه
۷,۱۳۰,۲۴۹.۸۳	۰	۲,۵۶۱,۰۵۸.۰۰	۴,۵۶۹,۱۹۱.۸۳	۱۱,۰۴۲	یوان چین
۱,۶۰۸.۵۷	۰	۰	۱,۶۰۸.۵۷	۶	روبل روسیه
۰	۰	۰	۰	۱۷۶	ریال عمان
۰	۰	۰	۰	۰	ریال قطر
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۰,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۷۵,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۷۵,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۹۵۳,۴۰۵	دلار آمریکا
۱۳,۹۳۰.۰۰	۰	۰	۱۳,۹۳۰.۰۰	۳,۴۷۴,۶۱۳	یورو
۱,۳۲۶.۲۵	۰	۰	۱,۳۲۶.۲۵	۱۵۹	درهم امارات
۰	۰	۰	۰	۶۷	پوند انگلیس
۰	۰	۰	۰	۰	ون کره
۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۲۱,۱۹۸,۸۵۵				

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
۱۷,۴۴۴	۱۱۴,۴۰۰,۴۵۷	۱۶,۳۳۲	۷۲,۳۲۲,۱۱۰
۲,۲۶۰,۲۸۶	۲۵۴,۷۶۰,۹۰۴	۲,۱۸۴,۴۹۶	۲۰۳,۶۴۳,۴۲۴
۱	۴۵	۱	۴۳
۲,۲۷۷,۷۳۱	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۲,۲۰۰,۸۲۹	۲۷۵,۹۶۵,۵۷۷
۱۰۰۵۱	۱۵,۶۱۹,۱۲۴	۹۷۶	۱۳۰۱۸,۰۵۱
۳۳,۲۰۴	۷,۱۰۹,۵۸۱	۳۲,۳۱۳	۷,۲۲۷,۱۶۶
۴	۳,۴۷۴,۸۴۰	۲	۹۵۳,۶۳۹
۳۴,۲۵۹	۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۳۳,۲۹۱	۲۱,۱۹۸,۸۵۵
۲,۳۱۱,۹۹۰	۳۹۵,۳۶۴,۹۵۲	۲,۲۳۴,۱۲۰	۲۹۷,۱۶۴,۴۳۲

۳- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۹/۰۶	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

۳-۱ - ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یک درصد و بالاتر	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۷۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۹	۷۱۹,۹۹۹,۹۹۵	۹
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۵۱۳,۷۱۴,۷۸۵	۶	۰	۰
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵
شرکت فروشگاه‌های زنجیره‌ای افق کوروش (سهامی عام)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳	۰	۰
شرکت گروه صنعتی پاکشو (سهامی عام)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵۰	۰	۰
شرکت صنعت غذایی کوروش (سهامی خاص)	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۰	۰
شرکت سام‌الکترونیک	۷۹,۸۰۰,۰۰۰	۱	۰	۰
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱۴۸,۰۸۰,۲۳۲	۲	۱۴۷,۳۳۰,۲۳۲	۲
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۰	۰	۸۸,۹۷۵,۷۸۷	۱
شرکت فناور سرمایه‌نوتریکا	۰	۰	۳۶۴,۰۳۰,۳۰۸	۵
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱,۱۱۱,۵۰۳,۰۳۶	۱۴	۱,۰۲۰,۸۰۳,۷۳۷	۱۳
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۳ سهام‌دار)	۸۲۵,۴۴۴,۸۷۱	۱۰.۳	۱,۰۶۳,۹۳۲,۸۵۲	۱۳.۳۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۱۳,۹۳۶ سهام‌دار)	۳,۶۴۹,۳۶۸,۹۶۴	۴۵.۶۲	۳,۸۷۱,۱۵۲,۴۷۱	۴۸.۳۹
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۳-۲ - بانک سامان قصد دارد سرمایه خود را طی دو مرحله از مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش دهد. مراحل افزایش سرمایه به ترتیب ۴,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهام‌داران و ۳,۵۰۰ میلیارد ریال از محل سایر اندوخته‌ها است.

۳-۱- اندوخته قانونی

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۵۰۷,۳۹۳	۱,۶۸۹,۳۲۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۲۶,۶۷۲	۷۷۴,۸۶۴
تعدیلات تلفیق	۰	۰
مانده در پایان سال	۲,۸۳۴,۰۶۴	۲,۴۶۰,۸۱۸

۳-۱-۱- 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 بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
بانک سامان	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۷۸۳,۶۱۴	۲,۴۶۰,۸۱۸
شرکت‌های فرعی		
صرافی سامان	۳۳,۸۴۱	۳۳,۵۲۵
کارگزاری بانک سامان	۳,۱۸۶	۳,۱۸۶
پدرازشگران سامان	۶,۷۱۶	۳,۴۹۸
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۳,۹۴۷	۳,۹۴۷
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۴۸۱	۴۸۱
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۲۳۰	۲۳۰
تندر نور	۰	۱۹۱
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
شرکت راهکارهای مالی سامان	۴۹	۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰
	۲,۸۳۴,۰۶۴	۲,۵۰۷,۸۷۶

۳-۲- سایر اندوخته‌ها

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰
کاهش	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۳,۵۲۸,۲۱۸
مانده در پایان سال	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸

ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۳۴,۸۰۱	۰	۱,۸۳۴,۸۰۱	۰	۱,۵۵۶,۹۷۷	۰
۶,۳۳۰,۷۷۰	۲۸,۶۶۱	۶,۳۳۰,۷۷۰	۶,۳۳۰,۷۷۰	۹,۵۴۲,۷۷۱	۵۳,۳۶۸
۷۰,۶۴۴	۰	۷۰,۶۴۴	۰	۵۲,۵۱۹	۰
۱,۰۸۱,۹۷۱	۰	۱,۰۸۱,۹۷۱	۰	۵۸۴,۶۰۶	۰
۱۲,۴۰۹,۳۲۵	۲۲۷,۹۶۲	۱۲,۴۰۹,۳۲۵	۱۲,۴۰۹,۳۲۵	۱۱,۲۸۲,۱۸۲	۰
۳,۹۴۵	۰	۳,۹۴۵	۰	۷۲۳	۰
۱,۱۷۱,۷۶۶	۰	۱,۱۷۱,۷۶۶	۰	۲,۹۵۷,۷۴۷	۰
۶۶۲,۲۷۴	۰	۶۶۲,۲۷۴	۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴۸,۷۸۹	۲۹۵,۵۴۵	۳۵۳,۲۴۵	۰	۶۶,۶۹۰	۰
۵۸,۸۳۱	۰	۵۸,۸۳۱	۰	۹۰,۱۶۷	۰
۱۵۸,۹۰۱	۰	۱۵۸,۹۰۱	۰	۱۶۱,۲۰۷	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴,۴۳۱,۹۴۷	۵۵۲,۱۶۸	۲۴,۴۳۱,۹۴۷	۲۴,۴۳۱,۹۴۷	۲۸,۹۸۲,۶۰۱	۵۳,۳۶۸
				۴۴۰,۹۴۲	۲۸,۵۴۱,۶۵۹

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به‌شرط تملیک
مضاربه
مشارکت مدنی
سلف
خرید دین
مراجعه
استصناع
وجه التزام
وجه التزام بدهکاران اعتبارات استادی
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
سایر

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری‌شده افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۸۸,۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۶۷۵	۶۷۵
۱,۵۰۶,۴۷۳	۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳
۰	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۶)
۰	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)
۰	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)
۴,۰۹۵,۱۴۸	(۳,۵۳۵,۲۸۲)	۵۵۹,۸۶۵	۵۸۱,۵۶۹

۳۴- سهم اقلیت

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۴,۴۰۵	۱۲۴,۸۷۶	۵۹۴,۴۰۵	۱۲۴,۸۷۶
۱۰,۷۳۸	۱۱,۴۲۵	۱۰,۷۳۸	۱۱,۴۲۵
(۲۳۲,۷۴۳)	۴۱,۶۶۷	(۲۳۲,۷۴۳)	۴۱,۶۶۷
۲۱۶,۰۰۰	۰	۲۱۶,۰۰۰	۰
۵۸۸,۴۰۰	۱۷۷,۹۶۸	۵۸۸,۴۰۰	۱۷۷,۹۶۸

سهم از سرمایه
سهم از اندوخته
سهم از سود انباشته
سهم از افزایش سرمایه در جریان

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

گروه		۱۳۹۸		۱۳۹۷	
یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۵	۲۸,۵۴۱,۶۵۹	۴۹۴,۳۰۹	۲۹,۰۳۵,۹۶۸	۲۳,۴۶۸,۸۸۹	۹۶۳,۰۵۸
۲-۳۵	۴,۹۹۴,۵۶۳	۵۵۰,۴۰۴	۵,۵۴۴,۹۶۶	۱,۸۳۱,۴۱۴	۳۶۱,۸۲۲
	۳۳,۵۳۶,۲۲۱	۱,۰۴۴,۷۱۳	۳۴,۵۸۰,۹۳۳	۲۵,۳۰۰,۳۰۳	۱,۳۲۴,۸۸۰

درآمد تسهیلات اعطایی
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

شرکت اصلی		۱۳۹۸		۱۳۹۷	
یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۵	۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۴۹۴,۳۰۶	۲۹,۰۶۹,۸۵۷	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	۹۶۳,۰۶۰
۲-۳۵	۴,۹۹۴,۵۶۵	۵۷۱,۴۴۰	۵,۵۶۶,۰۰۵	۱,۸۳۱,۴۱۴	۳۴۷,۲۶۷
	۳۳,۵۷۰,۱۱۶	۱,۰۶۵,۷۴۶	۳۴,۶۳۵,۸۶۲	۲۵,۳۳۲,۲۱۰	۱,۳۱۰,۳۲۷

درآمد تسهیلات اعطایی
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

۲-۳۵- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه	۱۳۹۷					۱۳۹۸				
	ریال			ارز (غیرمشتاع)		ریال			ارز (غیرمشتاع)	
	جمع	غیرمشتاع	مشتاع	جمع	غیرمشتاع	جمع	غیرمشتاع	مشتاع	جمع	غیرمشتاع
جایزه سپرده قانونی (سهیم سپرده‌گذاران و بانک)	۳۰۹,۰۷۱	۳۰۹,۰۷۱	۰	۳۰۹,۰۷۱	۳۰۹,۰۷۱	۰	۳۴۵,۴۴۶	۳۴۵,۴۴۶	۰	۳۴۵,۴۴۶
	۱,۸۳۷,۹۸۷	۱,۷۹۹,۷۳۸	۳۸,۲۴۹	۱۴,۵۵۲	۱,۷۸۵,۱۸۶	۱۷۰,۰۷۱	۴,۱۹۶,۰۰۳	۳۴,۸۸۷	۴,۱۶۱,۱۱۵	۳۴,۸۸۷
	(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)	۰	(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)	۰	۶۹۳,۸۵۱	۰	۶۹۳,۸۵۱	۰
	۵۱,۵۷۸	۵۱,۵۷۸	۰	۵۱,۵۷۸	۱۳۹,۵۹۶	۰	۱۳۹,۵۹۶	۰	۱۳۹,۵۹۶	۰
درآمد صندوق‌های مشتاع یا درآمد ثابت	۳۸,۲۴۹	۳۲۳,۵۷۳	۱,۸۳۱,۴۱۴	۱۷۰,۰۷۱	۵,۳۲۴,۸۹۶	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۳۸,۲۴۹	۳۲۳,۵۷۳	۱,۸۳۱,۴۱۴	۱۷۰,۰۷۱	۵,۳۲۴,۸۹۶	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۳۸,۲۴۹	۳۲۳,۵۷۳	۱,۸۳۱,۴۱۴	۱۷۰,۰۷۱	۵,۳۲۴,۸۹۶	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳	۴,۹۹۴,۵۶۳	۳۸,۰۳۳

شرکت اصلی									
۱۳۹۷					۱۳۹۸				
ارز (غیرمشاع)			ریال		ارز (غیرمشاع)			ریال	
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹.۰۷۰	۳۰۹.۰۲۰	-	۴۰۱.۳۷۰	-	۴۰۱.۳۷۰	۴۰۱.۳۷۰	-	۴۰۱.۳۷۰	-
۱,۸۱۳,۴۳۳	۱,۷۸۵,۱۸۶	۱,۷۸۵,۱۸۶	۴,۳۳۱,۱۸۷	۱۷۰.۰۷۰	۴,۱۶۱,۱۱۷	-	۴,۱۶۱,۱۱۷	-	-
(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)	۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	-	-
۵۱,۵۷۸	۵۱,۵۷۸	۵۱,۵۷۸	۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	-	-
۳۸,۷۴۷	۳۰۹,۰۲۰	۱,۸۳۱,۴۱۴	۵,۵۶۴,۰۰۵	۱۷۰.۰۷۰	۵,۳۵۵,۹۲۵	۴۰۱,۳۷۰	۴,۹۹۴,۵۶۵	۴۰۱,۳۷۰	۴,۹۹۴,۵۶۵

شرکت اصلی									
۱۳۹۷					۱۳۹۸				
ریال			ریال			ریال			
ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۸,۰۲۰	۱,۸۴۸,۰۲۰	۹۴,۷۳۹	۱,۷۴۰,۰۶۳	۱,۵۵۶,۹۷۸	۰	۱,۵۵۶,۹۷۸	۸۳۰,۰۱۹	۱,۴۷۶,۹۵۹	فروش اقساطی
۶,۳۳۰,۷۷۰	۶,۳۳۰,۷۷۰	۹۸,۴۲۰	۶,۲۰۲,۳۴۹	۹,۵۴۲,۷۶۹	۵۳,۳۶۶	۹,۴۸۹,۴۰۴	۱۰۶,۵۵۹	۹,۳۸۲,۸۵۵	جعاله
۷۰,۶۴۴	۷۰,۶۴۴	۰	۷۰,۶۴۴	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	۰	۵۲,۵۱۹	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۸۱,۹۷۱	۱,۰۸۱,۹۷۱	۰	۱,۰۸۱,۹۷۱	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	۰	۵۸۴,۶۰۶	مضاربه
۱۲,۴۴۱,۲۳۳	۱۲,۴۴۱,۲۳۳	۰	۱۲,۴۴۱,۲۳۳	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	۰	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	۰	۱۱,۳۱۶,۰۷۲	مشارکت مدنی
۳,۹۴۵	۳,۹۴۵	۰	۳,۹۴۵	۷۲۳	۰	۷۲۳	۰	۷۲۳	سلف
۱,۱۷۱,۷۶۶	۱,۱۷۱,۷۶۶	۰	۱,۱۷۱,۷۶۶	۲,۹۵۲,۷۴۷	۰	۲,۹۵۲,۷۴۷	۰	۲,۹۵۲,۷۴۷	خرید دین
۶۶۲,۲۷۴	۶۶۲,۲۷۴	۰	۶۶۲,۲۷۴	۲,۷۴۰,۳۸۰	۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	۰	۲,۷۴۰,۳۸۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۶۶۸,۷۸۹	۲۹۵,۵۴۵	۰	۳۵۳,۲۴۵	۶۶,۶۹۰	۰	۶۶,۶۹۰	۰	۶۶,۶۹۰	وجه التزام
۵۸,۸۳۱	۰	۵۸,۸۳۱	۰	۹۰,۱۶۷	۰	۹۰,۱۶۷	۹۰,۱۶۷	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۵۸,۹۰۱	۰	۱۵۸,۹۰۱	۰	۱۶۱,۲۰۶	۰	۱۶۱,۲۰۶	۱۶۱,۲۰۶	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانتنامه‌های پرداخت‌شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت‌شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۲۶,۶۶۲,۸۵۶	۵۵۲,۱۶۹	۲۳,۹۱۱,۶۸۷	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	۲۹,۰۶۹,۸۵۷	۵۳,۳۶۶	۲۹,۰۱۶,۴۹۲	۴۴۰,۹۴۱	۲۸,۵۷۵,۵۵۱	

گروه	۱۳۹۷	۱۳۹۸
شرکت اصلی	۱۳۹۷	۱۳۹۸
	۱۳۹۷	۱۳۹۸

۱۳۹۷			۱۳۹۸		
ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۹,۳۸۶	۰	۲۸۹,۳۸۶	۲۴۱,۳۷۵	۰	۲۴۱,۳۷۵
۷۵,۲۴۷	۰	۷۵,۲۴۷	۵۲,۶۷۵	۰	۵۲,۶۷۵
۵,۷۴۲	۰	۵,۷۴۲	۱,۰۸۵	۰	۱,۰۸۵
۰	۰	۰	۱,۶۲۵	۰	۱,۶۲۵
۶,۴۲۲	۰	۶,۴۲۲	۹,۶۳۲	۰	۹,۶۳۲
۱۵۷	۰	۱۵۷	۸۴	۰	۸۴
۳۵۶,۳۵۷	۰	۳۵۶,۳۵۷	۹۸,۰۰۰	۰	۹۸,۰۰۰
۱۹,۸۸۶	۰	۱۹,۸۸۶	۱۸,۸۳۰	۰	۱۸,۸۳۰
۱,۴۶۹	۰	۱,۴۶۹	۰	۰	۰
۴۹۸,۶۳۴	۰	۴۹۸,۶۳۴	۴۹,۸۰۰	۰	۴۹,۸۰۰
۱۹۶	۰	۱۹۶	۴۵۷	۰	۴۵۷
۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴	۱,۸۵۰	۰	۱,۸۵۰
۰	۰	۰	۳۲,۵۶۴	۰	۳۲,۵۶۴
۱۳,۲۰۰	۰	۱۳,۲۰۰	۱۶,۸۰۰	۰	۱۶,۸۰۰
۲۰,۴۲۵	۰	۲۰,۴۲۵	۰	۰	۰
۱	۰	۱	۰	۰	۰
۹,۶۷۶	۰	۹,۶۷۶	۰	۰	۰
۲۰,۴۸۰	۰	۲۰,۴۸۰	۰	۰	۰
۱,۳۱۸,۹۷۳	۰	۱,۳۱۸,۹۷۳	۵۲۴,۷۷۷	۰	۵۲۴,۷۷۷
۲۴۵,۸۸۹	۰	۲۴۵,۸۸۹	۲۰۱,۵۲۷	۰	۲۰۱,۵۲۷
۲۸,۹۷۱	۰	۲۸,۹۷۱	۹۰۱	۰	۹۰۱
۱۲,۶۴۲	۰	۱۲,۶۴۲	۲۰,۱۱۴	۰	۲۰,۱۱۴
۰	۰	۰	۷۰	۰	۷۰
۰	۰	۰	۵۸۱	۰	۵۸۱
۰	۰	۰	۴۴۳	۰	۴۴۳
۰	۰	۰	۱۵۴	۰	۱۵۴
۰	۰	۰	۶۰۹	۰	۶۰۹
۰	۰	۰	۱,۰۴۰	۰	۱,۰۴۰
۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰
۰	۰	۰	۴۵۶	۰	۴۵۶
۰	۰	۰	۱,۵۱۲	۰	۱,۵۱۲
۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰
۰	۰	۰	۱,۳۳۹	۰	۱,۳۳۹
۰	۰	۰	۱۳۵	۰	۱۳۵
۰	۰	۰	۸۱	۰	۸۱
۰	۰	۰	۶۵۰	۰	۶۵۰
۰	۰	۰	۳۶	۰	۳۶
۰	۰	۰	۹	۰	۹
۰	۰	۰	۱۳	۰	۱۳
۲۸۷,۵۰۲	۰	۲۸۷,۵۰۲	۲۳۴,۱۹۱	۰	۲۳۴,۱۹۱
۱,۳۴۷	۰	۱,۳۴۷	۶۳۳	۰	۶۳۳
۲,۲۲۲	۰	۲,۲۲۲	۰	۰	۰
۱,۳۱۱	۰	۱,۳۱۱	۰	۰	۰
۴,۸۸۰	۰	۴,۸۸۰	۶۳۳	۰	۶۳۳
۱,۶۱۱,۳۵۵	۰	۱,۶۱۱,۳۵۵	۷۵۹,۶۰۲	۰	۷۵۹,۶۰۲

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

۱۳۹۸					۱۳۹۷
تعداد سهام واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
۰	۰	۰	۰	(۳۲)	
۰	۰	۰	۰	(۳۹)	
۱,۲۲۹,۴۴۶,۵۸۴	۱۳,۵۹۲,۰۰۹	۱۶,۹۴۱,۴۷۴	۳,۳۴۹,۴۶۵	۳,۶۱۲,۶۱۳	
۱۲۵,۹۹۹,۹۹۹	۲۷۲,۶۷۹	۸۷۷,۱۶۴	۶۰۴,۴۸۵	۷۹,۸۹۷	
۱۴۷,۵۳۳,۴۳۵	۴۳۶,۲۲۵	۱,۰۳۸,۱۸۹	۶۰۱,۹۶۴	۰	
۰	۰	۰	۰	۸۴۷,۴۳۳	
۰	۰	۰	۰	۴۸,۵۸۳	
۱,۵۰۲,۹۸۰,۰۱۸	۱۴,۳۰۰,۹۱۲	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۴,۵۵۵,۹۱۴	۴,۵۸۸,۴۵۵	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
۰	۰	۰	۰	۰	
۱,۵۰۲,۹۸۰,۰۱۸	۱۴,۳۰۰,۹۱۲	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۴,۵۵۵,۹۱۴	۴,۵۸۸,۴۵۵	

۳۷- هزینه سود سپرده‌ها

یادداشت			۱۳۹۸	۱۳۹۷
			میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۵		۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۲۳,۵۰۰,۷۹۶
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۵		۴,۹۹۴,۵۶۵	۱,۸۳۱,۴۱۴
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶		۷,۶۷۴,۱۲۲	۵,۶۶۴,۴۷۲
جمع درآمدهای مشاع			۴۱,۲۴۴,۲۳۸	۳۰,۹۹۶,۶۸۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۱-۳۷		۰	۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله			۴۱,۲۴۴,۲۳۷	۳۰,۹۹۶,۶۸۲
حق‌الوکاله	۲-۳۷		(۴,۹۶۰,۸۹۳)	(۴,۹۴۴,۵۹۵)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع			۳۴,۲۸۳,۳۴۴	۲۶,۰۵۲,۰۸۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴-۳۷		۳۶۰,۵۶۱	۲۸۳,۷۱۶
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۴-۳۷		۷,۴۹۰,۸۰۰	۹,۹۴۴,۴۴۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۴۲,۱۳۴,۷۰۵	۳۶,۲۸۰,۲۴۵
سود سپرده‌های ارزی			۴۴۷,۱۰۹	۳۸۹,۵۴۷
جمع هزینه سود سپرده‌ها			۴۲,۵۸۱,۸۱۵	۳۶,۶۶۹,۷۹۳
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران			(۳۶۰,۹۰۹)	(۱۸۱,۴۵۶)

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

۱۳۹۸					۱۳۹۷
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)					
۰	۰	۰	۰	۱۰	
۰	۰	۰	۰	(۲۹۳)	
۰	۰	۰	۰	۷۸۵	
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	
۰	۰	۰	۰	(۲,۲۴۳)	
۰	۰	۰	۰	۴۹	
۰	۰	۰	۰	(۲)	
۰	۰	۰	۰	(۷۲)	
۰	۰	۰	۰	۴	
۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۷	
۰	۰	۰	۰	(۳۷)	
۰	۰	۰	۰	۹۲	
۰	۰	۰	۰	(۴,۹۴۵)	
۰	۰	۰	۰	(۶۰۹)	
۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	(۸۴۸)	
۰	۰	۰	۰	۳۲	
۳۲,۴۰۰	۳۱۴	۲۴۵	۶۹	۴,۰۵۶	
۳۹,۵۹۹	۲۹۵	۲۶۰	۳۵	۰	
۰	۰	۰	۰	۱۸	
۰	۰	۰	۰	(۲۹۹)	
۰	۰	۰	۰	۶۱	
۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۱	
۰	۰	۰	۰	(۲۱۱)	
۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۵	
۰	۰	۰	۰	۵۸۶	
۰	۰	۰	۰	۱۷۵	
۰	۰	۰	۰	(۱,۶۵۳)	
۰	۰	۰	۰	(۳۴۲)	
۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۰)	
۰	۰	۰	۰	(۱۴۰)	
۰	۰	۰	۰	(۸۸۳)	
۰	۰	۰	۰	(۲۴۰)	
۰	۰	۰	۰	(۱۶۷)	
۰	۰	۰	۰	(۹۲)	
۰	۰	۰	۰	(۳)	
۰	۰	۰	۰	۱	
۰	۰	۰	۰	۶۶۳	
۰	۰	۰	۰	۷۵,۶۷۸	
۰	۰	۰	۰	۹۰,۲۶	
۲,۳۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۵۶	۲۵,۴۲۷	۱۲,۴۲۹	۱۲۲,۳۹۹	
۰	۰	۰	۰	(۹۵۸)	
۰	۰	۰	۰	۸۶,۰۰۲	
۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۶۰	
۰	۰	۰	۰	۱	
۲۰۴,۸۰۴,۶۸۹	۱,۹۱۴,۹۲۹	۴۲۰,۶۰۹	۱,۴۹۴,۳۲۰	۰	
۲۰۷,۱۷۶,۶۸۸	۱,۹۵۳,۳۹۴	۴۴۶,۵۴۱	۱,۵۰۶,۸۵۳	۳۰۹,۴۳۳	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
۰	۰	۰	۰	۷,۰۱۷,۹۴	
۰	۰	۰	۰	(۳۶)	
۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	
۲۰۷,۱۷۶,۶۸۸	۱,۹۵۳,۳۹۴	۴۴۶,۵۴۱	۱,۵۰۶,۸۵۳	۳۱۶,۴۱۵	

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)

صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم

صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیکاندیشان هنر

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیر مشاع)

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ارز) (غیر مشاع)

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۷-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷	۰	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	۰
۱۳۹۸	۰	۴۱,۲۴۴,۲۳۵	۰

- 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.

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

	۱۳۹۸	۱۳۹۷	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۷-۲-۱)	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴	میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۷-۲-۲)	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹	میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می‌شود؛ سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵,۵۷۶,۸۶۰)	(۲۸,۰۵۵,۹۰۱)	میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷۴,۱۷۱,۱۳۶	۲۱۷,۶۹۷,۷۷۷	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۴۲,۱۴۱,۳۶۹)	(۵۲,۸۷۷,۹۵۳)	

- 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.

۳۷-۱-۲- میانگین مصارف مشاع

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام مصارف مشاع		
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۸	۱۴۴,۲۵۴,۷۸۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	۲۱,۵۱۰,۸۵۷	۸,۸۳۸,۴۸۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۳۲۹,۳۹۳	۱۱,۷۲۶,۵۵۱
	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴

۳۷-۱-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۲۷,۴۳۷,۲۱۳	۹۹,۸۱۲,۰۶۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۵۱,۶۰۴	۲,۳۱۰,۶۳۳
گواهی سپرده عام	۰	۰
یک‌ساله	۱۸۱,۸۳۹,۸۶۲	۱۳۷,۶۶۳,۱۸۷
دو‌ساله	۲,۸۲۰	۳,۰۲۱
سه‌ساله	۰	۲۱۴
چهارساله	۱۵,۴۱۸	۴۲,۲۳۶
پنج‌ساله	۴۰۰,۴۵۷	۵,۸۴۱,۴۵۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۶۲۲	۸۰,۸۷۵
	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹

۳۷-۲- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ براساس صورت‌جلسه مورخ ۲۹/۰۳/۱۳۹۶ که معادل ۳درصد اعلام شده، محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع $\times$ نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله

$$۶,۹۶۰,۸۹۳ = ۳\% \times ۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸$$

۳۷-۲-۱- حق‌الوکاله اعلام‌شده

حق‌الوکاله اعلام‌شده	حق‌الوکاله اعمال‌شده				
نرخ (درصد)	مبلغ (ریال)	نرخ (درصد)	مبلغ (ریال)		
۳	۳,۳۸۴,۲۹۷	۲.۵۴	۲,۸۶۴,۱۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	
۳	۱,۳۷۰	۲.۵۴	۱,۱۶۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	
۳	۰	۲.۵۴	۰	گواهی سپرده عام	
۳	۴,۸۲۸,۳۲۵	۲.۵۴	۴,۰۸۶,۱۹۸	یک‌ساله	
۳	۷۵	۲.۵۴	۶۳	دو‌ساله	
۳	۰	۲.۵۴	۰	سه‌ساله	
۳	۴۱۰	۲.۵۴	۳۴۷	چهارساله	
۳	۱۰,۶۳۸	۲.۵۴	۹,۰۰۳	پنج‌ساله	
۳	۱	۲.۵۴	۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	
	۸,۲۲۵,۱۱۸		۶,۹۶۰,۸۹۳		

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

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۵,۵۷۶,۸۶۰	۲۸,۰۵۵,۹۰۱
جایزه سپرده قانونی	۳۶۰,۵۶۱	۲۸۳,۷۱۶

۳۷-۴- 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

$$۷,۴۹۰,۸۰۰ = \frac{۴۱,۲۴۴,۲۳۷}{۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸} \times ۴۲,۱۴۱,۳۶۹$$

۳۷-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

گروه	۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۷,۷۵۰,۰۴۳	۷,۸۰۵,۵۱۹	۸,۷۴۸,۵۱۰	۸,۸۰۳,۹۸۸	
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۵,۱۸۳	۵,۱۸۳	۴۷۰,۴۵۷	۴۷۰,۴۵۷	
سپرده‌های بلند مدت					
یک‌ساله	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۲۵,۹۵۴,۸۲۵	۲۵,۹۵۴,۸۲۵	
دو‌ساله	۰	۰	۰	۰	
سه‌ساله	۰	۰	۰	۰	
چهارساله	۳,۴۴۰	۳,۴۴۰	۷,۶۰۹	۷,۶۰۹	
پنج‌ساله	۸۹,۴۲۸	۸۹,۴۲۸	۱,۲۰۷,۵۷۵	۱,۲۰۷,۵۷۵	
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۷,۲۴۵	۷,۲۴۵	۱۷,۲۴۹	۱۷,۲۴۹	
	۴۲,۴۴۰,۱۳۸	۴۲,۴۹۵,۶۱۶	۳۶,۴۰۶,۲۲۵	۳۶,۴۶۱,۷۰۱	

گروه	۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۴۲,۴۴۰,۱۳۸	۴۲,۴۹۵,۶۱۶	۳۶,۴۰۶,۲۲۵	۳۶,۴۶۱,۷۰۱	
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	
سود سپرده‌های ارزی	۴۴۷,۱۱۰	۴۴۷,۱۰۹	۳۸۹,۵۴۷	۳۸۹,۵۴۷	
	۴۲,۸۸۷,۲۴۸	۴۲,۹۴۲,۷۲۴	۳۶,۷۹۵,۷۷۳	۳۶,۸۵۱,۲۴۹	

۳۸- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی)

با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲,۱۳۴,۷۰۶	۳۶,۲۸۰,۲۴۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۲,۴۹۵,۶۱۶)	(۳۶,۴۶۱,۷۰۱)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	(۳۶۰,۹۰۹)	(۱۸۱,۴۵۶)

۳۹- درآمد کارمزد

گروه	۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۵۱,۲۱۷	۵۱,۲۱۷	۵۰,۸۴۳	۵۰,۸۴۳	
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته	۲۰۷,۶۵۵	۲۰۷,۶۵۵	۱۲۶,۵۲۳	۱۲۶,۵۲۳	
ضمانت‌نامه‌های صادره	۳۷۳,۵۵۲	۳۷۳,۵۵۲	۲۵۰,۹۲۶	۲۵۲,۶۶۴	
عملیات ارزی	۱۸۷,۸۶۷	۱۸۷,۸۶۷	۲۰۰,۵۳۱	۲۰۰,۵۳۱	
وجوه اداره‌شده	۰	۰	۰	۰	
حواله‌های بانکی	۷۳۴,۸۰۵	۷۳۴,۸۰۵	۴۴۲,۰۶۴	۴۲۲,۵۷۵	
آیونمان کارت اعتباری	۱۶۵,۸۷۷	۱۶۵,۸۷۷	۹۳,۱۸۵	۹۳,۱۸۶	
طرح شتاب	۵۹۲,۵۹۱	۵۹۲,۵۹۱	۵۵۲,۱۱۰	۵۵۲,۱۱۰	
صدور کارت	۲۱,۴۸۹	۲۱,۴۸۹	۱۷,۲۰۵	۱۷,۲۰۵	
دارندگان کارت‌های شتابی	۳۶۳,۱۶۷	۳۶۳,۱۶۷	۲۹۶,۰۴۵	۲۹۶,۰۴۵	
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی POS	۰	۰	۰	۰	
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی	۱۰۴,۱۱۹	۱۰۴,۱۱۹	۱۰۹,۰۱۵	۱۰۹,۰۱۵	
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای	۲۸,۴۵۴	۲۸,۴۵۴	۵۹,۱۹۶	۵۹,۱۹۶	
کارمزد دریافتی بابت سایر خدمات	۱۹۴,۲۲۱	۱۹۴,۲۲۱	۲۱۲,۱۸۸	۲۱۲,۱۸۸	
	۳,۰۲۵,۰۱۳	۲,۴۰۹,۸۳۱	۲,۹۹۶,۸۹۵	۲,۳۹۲,۰۸۰	

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

۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۰۲۳	۵۱,۸۸۷
(۳,۸۰۶)	(۱,۰۴۴)
۵۱,۲۱۷	۵۰,۸۴۳

۴۰- هزینه کارمزد

گروه	۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
کارمزد پرداختی به شتاب	۴۶۴,۳۸۶	۴۶۴,۳۸۶	۴۳۵,۲۴۹	۴۳۵,۲۴۹	
کارمزد بابت POS	۰	۰	۰	۰	
کارمزد اتاق پایاپای	۰	۰	۰	۰	
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱۷,۸۷۴	۱۷,۸۷۴	۸,۵۶۵	۸,۵۶۵	
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی - شاپرک	۱,۷۸۴,۱۹۷	۱,۷۸۴,۱۹۷	۱,۴۲۰,۷۳۸	۱,۴۲۰,۷۳۸	
کارمزد پرداختی به اشخاص	۰	۵۳,۹۸۹	۰	۹۰,۳۵۷	
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک	۰	۴۱۴,۶۸۶	۰	۴۱۴,۶۸۶	
سایر	۷۷۷,۲۷۹	۷۷۷,۲۷۹	۱۱۶,۰۵۳	۱۱۶,۰۵۳	
	۳,۰۴۳,۷۳۶	۲,۴۴۹,۲۸۰	۳,۰۹۶,۲۲۲	۲,۴۸۵,۶۴۸	

۴۵-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۴۸۰,۱۳۰	۴۳۶,۶۹۷	۴۴۸,۲۰۳	۴۰۲,۹۱۶
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۷۳,۴۹۴	۲۶۷,۴۶۱	۲۵۱,۲۶۴	۲۶۲,۷۸۰
آموزش و تحقیقات	۳۳,۰۷۶	۲۶,۷۴۹	۳۲,۶۲۸	۲۶,۷۳۶
ارتباطات و مخابرات	.	.	.	.
هزینه بیمه	۴۹,۳۸۰	۱۶,۹۱۶	۴۵,۴۹۶	۱۳,۹۰۷
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۱۳۳,۸۴۵	۲۱۱,۵۷۵	۱۲۵,۴۹۷	۲۰۴,۹۶۱
حمل و نقل	۲۳,۷۷۸	۲۴,۹۸۲	۲۲,۸۲۵	۲۳,۷۳۲
انرژی و آب	۲۳۱,۷۴۸	۲۱۴,۵۹۰	۲۰۸,۶۹۷	۱۴۹,۶۰۲
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۶۲۴,۷۵۳	۵۳۰,۶۲۷	۶۲۴,۲۱۷	۵۳۰,۲۰۹
ملزومات مصرفی	۱۵۷,۶۹۴	۹۷,۷۳۱	۱۵۳,۵۴۶	۹۴,۸۱۳
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲۳۳,۰۳۳	۲۹۸,۱۶۷	۲۲۱,۸۳۵	۲۹۸,۱۶۷
پاداش هیئت‌مدیره	۲۲,۱۴۲	۱۰,۷۷۵	.	.
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	.	.	.	.
تشریفات و پذیرایی	۳۲۱,۲۸۹	۲۰۸,۹۲۹	۳۱۸,۷۸۴	۲۰۷,۶۸۱
خرید خدمات قراردادی	.	.	.	.
هزینه اتوماسیون	۸۱,۷۳۶	۶۲,۹۹۲	۱۰۴,۷۲۸	۶۲,۹۹۲
هزینه ناهار کارکنان	۳,۱۵۴	۱,۶۳۸	.	.
هزینه هدایا و جوایز	۸۱۷	۹۹۷	.	.
حق‌المشاوره	۱۳,۷۶۷	۲۲,۰۱۳	.	.
سایر هزینه	۱۰۵۴,۸۹۹	۱,۱۷۳,۷۳۱	۹۴۵,۵۲۷	۱,۱۱۹,۸۸۴
	۳,۷۳۸,۷۳۵	۳,۶۰۶,۵۷۰	۳,۵۰۳,۲۴۷	۳,۳۹۸,۳۸۰

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۴۶ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۰۱,۲۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
۲-۴۶ هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
	۲,۵۰۱,۲۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰

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

	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول				
سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت...)	.	.	.	.
اشخاص دولتی	.	.	.	.
اشخاص غیردولتی	۵۷۷,۰۰۲	۱,۴۸۴,۸۸۳	۲۸,۱۹۵,۷۵۲	۲۹,۲۹۷,۶۷۵
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵)	.	.	۳,۰۱۹,۱۶۳	۲,۸۵۹,۴۲۱
	۵۷۷,۰۰۲	۱,۴۸۴,۸۸۳	۳۱,۲۱۴,۹۱۵	۳۲,۱۵۷,۰۹۶
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۲۰,۷۹۸	۲,۵۲۹	۴۳,۶۳۰	۹۲,۲۱۹
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	.	.	.	.
ضمانت‌نامه‌های بانکی	.	.	.	.
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	.	.	.	.
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	.	.	۱۲۶,۱۴۳	۱۲۳,۵۱۶
املاک و مستغلات	۴۷۰,۰۰۰	۷۱۴,۹۹۵	۱۷,۰۱۷,۵۷۱	۱۸,۹۴۱,۹۵۲
ماشین‌آلات	.	.	۳۷۸,۱۴۵	۲۹۶,۴۲۳
	۴۹۰,۷۹۸	۷۱۷,۵۲۴	۱۷,۵۶۵,۴۸۹	۱۹,۴۵۴,۱۱۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۸۶,۲۰۲	۷۶۷,۳۵۹	۱۳,۶۴۹,۴۲۵	۱۲,۷۰۲,۹۸۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۵۰ تا ۱۰۰	.
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۶,۸۲۴,۷۱۳	۶,۴۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	.	.	.	.
کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۶,۳۲۴,۷۱۳	۵,۷۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	.	.	.	.
	.	.	۵۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰

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

	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت...)	.	.	.	.
مانده مطالبات از دولت (یادداشت...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱-۱)	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۲۳۷,۸۸۶,۰۳۲	۲۳۷,۸۸۶,۰۳۲
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۲۱-۱)	۹۷,۸۸۸	۹۷,۸۸۸	۳۰۷,۸۰۲	۳۰۷,۸۰۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴-۲)	۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۲۰۲,۳۰۷	۲,۴۲۸,۳۳۳	۲,۴۲۸,۳۳۳
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵-۳)	۶۶,۷۱۵,۸۲۷	۶۶,۷۱۵,۸۲۷	۵۲,۸۵۷,۶۱۴	۵۲,۸۵۷,۶۱۴
کسر می‌شود:				
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیر اختصاصی منظور شده				
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی				
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱۰۴	۲۹۵,۳۹۵,۴۵۱	۲۲۰,۰۷۶,۷۹۵	۲۲۰,۰۷۶,۷۹۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴,۱۹۴,۶۱۴	۴,۱۹۴,۶۱۴	۱,۷۹۴,۴۸۰	۱,۷۹۴,۴۸۰
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل				
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره				
	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰

۴۹-۲- 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 ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵- 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
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۳۷,۶۳۰	۵,۶۱۲,۵۴۶	۲,۱۵۱,۹۷۶	۴,۳۴۳,۲۹۲	سود (زیان) خالص
۸۸۳,۳۶۱	۶۰۱,۰۲۱	۶۷۱,۷۳۳	۵۴۱,۸۵۲	هزینه استهلاک
۳۵۲,۲۵۸	۲۷۲,۹۳۲	۳۳۳,۰۸۵	۲۵۵,۰۴۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۷,۷۰۸	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
۱۵۴,۳۷۳	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۷۲,۸۳۲)	(۵۰,۹۵۶)	(۷۲,۷۳۲)	(۵۰,۹۵۶)	(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۴,۴۰۴,۰۳۹)	(۷,۴۱۵,۴۹۶)	(۴,۴۰۴,۰۳۹)	(۷,۴۱۵,۴۹۶)	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
(۳,۱۰۸,۲۲۷)	(۲,۷۴۲,۷۵۷)	(۳,۱۰۶,۳۲۱)	(۲,۷۴۲,۷۵۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
(۳۱۹,۷۶۸)	(۲,۶۲۲,۷۱۰)	(۱,۹۲۶,۲۹۹)	(۳,۹۶۹,۰۱۷)	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
(۴۹,۹۶۹,۰۷۶)	۸۲,۸۸۲,۶۹۶	(۴۳,۰۷۰,۴۹۲)	۸۲,۸۸۲,۶۹۶	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۷,۳۲۷,۸۲۰	۴۱,۱۰۵,۳۴۹	۷,۳۲۷,۸۲۰	۳۹,۱۳۲,۶۸۱	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	اوراق بدهی
۶,۲۸۷,۹۹۴	۳,۴۹۷,۸۹۸	۶,۵۹۲,۱۲۸	۲۲۳,۲۴۵	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۴۴,۳۹۳,۷۰۹	۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۴۴,۳۹۳,۷۰۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۲,۳۵۳,۳۷۶	۱۷۱,۸۷۹,۶۵۲	۶۹,۵۵۶,۰۹۴	۱۶۶,۶۳۲,۳۳۱	
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
۱,۲۳۳,۹۴۸	۷۱۹,۶۴۳	۱,۲۳۴,۹۴۸	۷۳۲,۴۳۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
.	.	.	.	مطالبات از دولت
(۶۰,۶۹۶,۳۸۳)	(۳۳,۴۳۶,۸۷۹)	(۶۰,۶۹۶,۳۸۴)	(۳۲,۶۳۶,۸۷۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۴,۳۴۶,۵۱۷)	(۴,۸۳۴,۷۲۷)	(۳۴,۲۶۵,۷۴۳)	(۳,۵۴۶,۶۴۳)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲,۷۷۳,۹۷۴)	(۵۰۰,۵۱۰)	(۲,۷۷۳,۹۷۴)	(۵۰۰,۵۱۰)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۳,۵۸۱,۶۵۲)	(۸,۶۹۶,۴۶۴)	(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)	(۱۲,۳۲۹,۰۶۴)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱۳,۲۴۳,۸۷۸)	(۸,۳۱۹,۶۹۷)	(۱۳,۲۴۳,۸۷۸)	(۸,۳۱۹,۶۹۷)	سایر حساب‌های دریافتنی
(۱,۴۵۸,۳۲۰)	۱,۶۱۹,۴۴۱	(۱,۷۹۰,۳۶۶)	۶,۹۸۲,۴۱۵	سپرده قانونی
(۱۲۴,۸۶۶,۷۷۶)	(۵۲,۴۴۸,۱۷۳)	(۱۲۵,۳۹۴,۶۱۰)	(۴۸,۶۱۶,۹۲۰)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۶۲,۸۳۳,۱۷۰)	۱۱۶,۸۰۸,۷۶۹	(۵۷,۷۶۴,۸۱۵)	۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۷- هزینه‌های مالی

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
.	.	.	.	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲۱,۲۸۱	۲,۲۳۴	.	.	هزینه مالی اوراق بدهی
.	.	.	.	وجه التزام پرداختنی
.	.	.	.	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۱,۲۸۱	۲,۲۳۴	.	.	

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

۴۸- هزینه استهلاک

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۳,۱۷۱	۴۳۳,۶۶۶	۴۰۵,۵۸۷	۴۲۲,۳۷۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۷۶,۴۷۲	۱۰۴,۱۰۴	۲۶۶,۱۴۷	۱۱۹,۴۸۲	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۷۷۹,۶۴۳	۵۳۷,۷۷۰	۶۷۱,۷۳۳	۵۴۱,۸۵۲	

۴۹- تعدیلات سنواتی

گروه				شرکت اصلی	یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	.	.		آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
(۳۴۴,۸۴۸)	(۹۴۷,۰۰۶)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۹۲۰,۳۰۳)		اصلاح اشتباهات
(۳۴۴,۸۴۸)	(۹۴۷,۰۰۶)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۹۲۰,۳۰۳)		

۴۹-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	(۲۲۰,۳۰۳)	.	(۲۲۰,۳۰۳)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته
.	.	.	.	اصلاح مالیات بر ارزش افزوده
.	(۱,۵۴۰)	.	.	اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته
.	.	.	.	اصلاح بیمه
(۸۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰)	اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۴۸۰,۳۱۵	.	.	.	اصلاح درآمد
.	.	.	.	هزینه مالی
(۲۵,۱۶۳)	(۲۵,۱۶۳)	.	.	سایر هزینه‌ها
(۳۴۴,۸۴۸)	(۹۴۷,۰۰۶)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۹۲۰,۳۰۳)	

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

یادداشت			۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۱	۳,۸۱۸,۷۵۸	۱,۱۶۳,۵۴۴	
	۲-۵۱	.	.	
	۳-۵۱	۷,۹۷۶,۸۹۵	۹,۶۶۴,۴۲۲	
		.	.	
تفاوت دارایی با تسهیلات اعطایی				
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)				
معاوضه دارایی‌ها				
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهام داران				
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
		۱۱,۷۹۵,۶۵۳	۱۰,۸۲۷,۹۶۷	

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

۱۳۹۸						
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۶۴۴,۶۰۴	۴۴۰,۳۰۳	۲,۷۰۵	۴۳,۷۴۶	۲۴۵,۳۴۲
ملک تجاری / اداری	مشتری غیرمرتبط	۱,۷۱۵,۹۱۹	۲,۶۱۹,۶۰۱	.	۱,۳۴۳,۲۶۷	۴۳۹,۵۸۵
سهام	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱,۰۱۱,۱۲۹	۷۵۸,۸۵۴	۱۰۷,۴۴۶	۹۴,۷۴۰	۲۳۹,۵۶۹
		۳,۳۷۱,۶۵۱	۳,۸۱۸,۷۵۸	۱۱۰,۱۵۲	۱,۴۸۱,۷۵۳	۹۲۴,۴۹۵

۱۳۹۷						
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۳,۷۹۶,۵۱۳	۱,۰۶۹,۳۰۵	۶۸,۹۰۹	۱۸,۴۹۲	۲,۶۷۶,۷۹۱,۴۹
ملک تجاری / اداری	مشتری غیرمرتبط	۲۹,۸۸۱	۸,۴۳۸	.	.	۲۱,۴۴۳,۰۶
سهام	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
زمین	مشتری غیرمرتبط	۵,۲۷۱,۵۳۵	۸۵,۸۰۲	۱۹,۰۱۴	۴,۷۶۲	۵,۱۷۱,۴۸۱,۱۲
		۹,۰۹۷,۹۲۹	۱,۱۶۳,۵۴۴	۸۷,۹۲۳	۲۳,۲۵۵	۷,۸۶۹,۷۱۷

۵۱-۲- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تفاوت دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۵۱-۳- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ این بانک فاقد معاوضه دارایی است.

۵۲- اقلام زیر خط

۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (بطلان) شده طی سال			مکشیان را افزایش تعهد شده طی سال			مانده در ابتدای دوره مالی		
معامل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معامل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معامل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معامل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	نوع ارز
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
دیداری	۱۹۱,۹۹۸	۸	۳۸,۴۵۲	(۱,۳۷۸,۱۰۰,۶۶)	(۱۸)	۱۶۶,۷۷۰,۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	.	۱,۳۷۴,۷۶۴,۷۰	۲۸,۸۴۶,۴۶۲,۲۹	۲۶			یورو
	۹۱,۲۶۴	۱	۳,۸۴۴,۳۸	(۲)	.	.	.	.	۸۷,۴۲۱,۱۰	۲۰,۸۲,۵۴۵,۶۹	۱			فرانک سوئیس
	.	۱	(۲,۶۴۵)	(۳,۳۵۲,۴۰۷)	.	۳,۳۳۶,۹۹۹,۹۲	۵۰,۸۸۴۴,۱۴۶,۹۰	.	۱۸۰,۵۲۰,۶۶	۲,۳۴۹,۳۸۲,۵۴	۱			لیر ترکیه
	۱۰۰,۹۰۵	۱	(۱۷,۲۳۷)	(۵۰,۵۰۸,۹۵۵,۵۴۱,۷۰)	(۴)	.	.	.	۲۰,۳۲۵۲,۶۲	۵,۴۷۰,۲۵۰,۱۷۷,۷۰	۵			ون کره جنوبی
	۴۷,۵۰۴	۴	(۴,۷۱۵)	(۵۹,۹۱۷)	(۴)	.	.	.	۱۱۲,۱۳۶,۰۴	۱۷,۹۲۷,۴۲۴,۰۰	۸			یوان چین
	۱۰۰,۱۸	۱	.	.	.	.	.	.	۱۰,۱۸۰,۵	۸۹۰,۱۳۴,۶	۱			درهم امارات
	۳۳۸,۸۴۲	۵	(۱۳۷,۱۰۶)	(۱,۴۳۷,۰۵۴)	(۳)	۱۱۸,۹۵۴,۰۲	۱۳۱,۰۰۷,۸۰۰,۰۰	.	۱,۷۹۴,۰۵۱,۵۵	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۰,۸۵	۸			روپیه هند
	.	.	(۴,۶۳۹)	(۲۶,۴۰۰)	(۲)	.	.	.	۳۰,۸۳۹,۷۳	۴۷,۲۲۷,۷۶۱,۶۲	۲			روبل روسیه
	۶۸۱,۵۳۱		(۶۰۰,۷۵۱)	(۶,۳۶۱,۹۷۵)		۳,۶۲۲,۷۲۱,۹۴			۳,۶۲۱,۵۳۶					ممتدار
	۸,۴۵۳	۴	(۶۱۷)	(۱۲,۹۹۱)	.	.	.	.	۲۲۰,۶۱۸,۵	۴۶۲,۹۲۰,۱۴	۴			یورو
	.	.	(۸۷۱)	(۹,۴۰۵)	(۱)	.	.	.	۱۰,۲۷۶,۰۷	۲۷۶,۵۴۵,۵۲۰,۰۰	۱			ون کره جنوبی
	۲۹۲	۱	(۱۵۱,۰۹۳)	(۹۸۰,۲۸۶,۹۳)	.	.	.	.	۱۵۱,۳۸۶,۰۶	۱,۳۸۵,۸۷۵,۰۳	۱			ریال عمان
۸,۷۴۵			(۱,۴۸۹,۹۲)	(۱۷۳,۶۸۹)		.			۱۸۳,۷۲۴					
۶۹۰,۲۷۶			(۲۰۲,۲۴۰,۷۴)	(۶,۵۳۵,۴۶۳,۹۰)		۳,۶۲۲,۷۲۲			۳,۸۰۵,۲۶۰					

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۸,۷۶۵	۲۵۹,۳۳۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده
۸۴,۱۱۷	۱۰۱,۲۲۵	وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده
۱۷۶	۱۷۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۴۱	۴۱	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
۴۷۳,۰۹۹	۳۶۰,۷۷۹	

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۹,۵۹۵	۳,۱۸۷,۹۳۲	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۴۵۹,۲۸۰	۵۱۲,۰۱۵	ضمانت‌نامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله‌شده
۲۵,۵۸۱	۲۸,۵۱۹	سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار
۹۲۵,۲۱۹	۱,۰۳۱,۴۵۲	زمین و ساختمان
۴۰,۳۶۴	۴۴,۹۹۸	ماشین‌آلات
۱۴,۰۷۳,۰۲۲	۱۵,۶۸۸,۸۷۵	چک و سفته
۴۴,۰۱۰	۴۹,۰۶۳	سایر
۱۸,۴۲۷,۰۷۱	۲۰,۵۴۲,۸۵۴	
۱,۶۰۸	۱,۷۹۳	تعهدات ایجادشده بدون وثیقه
۱۸,۴۲۸,۶۷۹	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	

۵۳- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

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

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

۵۴- سود هر سهم

۵۴-۱- سود پایه هر سهم

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

میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۴-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران پس از تعدیل تأثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل‌یافته) ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم است.

۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۱-۱-۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش‌شده طی سال		واریز (ابطال)‌شده طی سال		مانده در پایان سال
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد
دیداری	۱	۲,۱۷۰	.	.	.	.	۲,۱۷۱
مدت‌دار	۱۶	۲۳۴,۲۰۲	۴	۱۸۴,۵۸۴	(۱۲)	(۳۱۵,۹۹۳)	۱۰۲,۷۹۴
		۲۳۶,۳۷۲		۱۸۴,۵۸۴		(۳۱۵,۹۹۳)	۱۰۴,۹۶۵

۵۲-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

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

	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال	
پوند	۱۳۸,۳۳۴	.	۱۳۸,۳۳۴	۷,۷۱۵
یورو	۳۴,۵۰۳,۶۶۲	۵۷۶,۹۸۲	۱۵,۸۹۸,۹۱۶,۸۶	۷۷۳,۷۶۱
		۵۷۶,۹۸۲		۷۸۱,۴۷۶

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

۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۱۷۲,۴۲۴	۱۳,۶۰۵,۵۷۱
۱۹,۱۷۲,۴۲۴	۱۳,۶۰۵,۵۷۱

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

۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۶,۷۳۲,۴۱۴	۴,۱۲۵,۳۱۹	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
.	.	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.	.	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۳۰,۱۶۴,۶۷۸	۲۹,۱۵۰,۹۶۲	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی
.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ریال)
.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ارز)
۴,۰۵۷	۴,۱۲۵	تعهدات اعتبار‌گیرندگان بابت خدمات اعتباری
۷,۶۹۴,۸۷۹	۲,۵۶۶,۵۲۵	تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱۲,۸۶۹,۶۷۱	۱۰,۵۶۳,۹۸۹	تعهدات بابت بروات
۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	

۵۶- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۵۷- تشریح ریسک های بانک

بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب های پذیرفته شده مدیریت ریسک را مستقر کرده است. اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش های آتی این بخش منعکس کننده تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان و ناشی از فعالیت های بانک است. اصلی ترین ریسک هایی که مدیریت ریسک بانک سامان بر مبنای رهکردهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) مورد بررسی قرار می دهد عبارت اند از:

• ریسک اعتباری

• ریسک نقدینگی

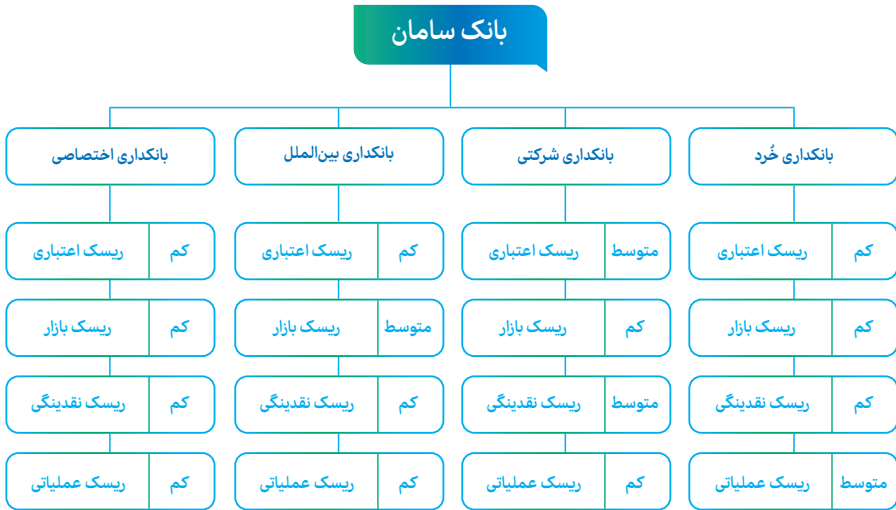
• ریسک بازار

• ریسک عملیاتی

ریسک های 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 می شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل های کمی و کیفی بهره جسته و به طور مستمر مدل های ارزیابی خود را بهبود و توسعه می دهد.

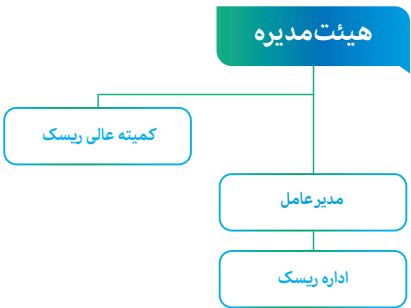
۵۷-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آن ها مواجه است.

بانک سامان برای مواجهه با ریسک های کسب و کار و عدم اطمینان محیطی عزم جدی دارد. اصلی ترین بخش های کسب و کار که بیش ترین میزان تأثیرپذیری را از ریسک های مالی تأثیرگذار دارند عبارت اند از مدیریت بانکداری خرد که بیش ترین تأثیرپذیری را از ریسک اعتباری و نقدینگی می پذیرد و مدیریت بانکداری شرکتی که از انواع ریسک های اعتباری، نقدینگی و بازار تأثیر می پذیرد. ریسک عملیاتی نیز بر برخی فعالیت های جاری در این واحدها تأثیرگذار بوده که با روش های مرسوم مورد سنجش و ارزیابی قرار می گیرد.



۵۷-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست های مدیریت ریسک بانک است بنابراین در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار زیر درج شده است:



• در بانک سامان مسئولیت تمامی ریسک های پذیرفته شده بر عهده هیئت مدیره است؛

• کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می دهد. تطابق رویه های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا نظارت بر اعمال سیاست های مصوب کمیته و هیئت مدیره 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 گزارش های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت مدیره بانک قرار می گیرد؛

• کمیته عالی ریسک به عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف زیر را دنبال می کند:

– تصویب میزان اشتغای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به صورت شش ماه یک بار و نظارت بر روند این نسبت و آماده سازی برای تصویب هیئت مدیره همراه با خط مشی های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب؛

– تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده سازی و ارائه به هیئت مدیره برای استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام؛

– تصویب برنامه های سالانه مدیریت امور ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده سازی نظام های اندازه گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت افزاری، نرم افزاری و منابع انسانی؛

– بررسی گزارش ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه گیری ریسک های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست ها) و اطلاع رسانی به هیئت مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.

• اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک باهدف رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و فراهم کردن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین المللی بال تشکیل و اصلی ترین ریسک های مالی و مورد تأکید کمیته بال شامل ریسک های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیته عالی ریسک، مدیرعامل و سایر کمیته های ذی ربط گزارش می کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک است. این واحد بر اساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه ها در راستای دستیابی به اهداف خود می پردازد.

۵۷-۳- ریسک اعتباری

۵۷-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل و فرع تعهدات، از این رو است که رکن اصلی بانکداری با کارکرد صحیح، طرح و اجرای سیاست ها و روش های مکتوب در رابطه با شناسایی، ارزیابی، مراقبت و کنترل ریسک اعتباری مفهوم می یابد. سیاست های اعتباری چارچوبی را برای وام دهی تعیین و فعالیت های اعتبار دهی بانک را هدایت می نماید. سیاست های اعتباری بایستی موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب کننده وام، نحوه گزارش دهی/فرآیند مربوط به موارد استثنا و... را در برگیرد. این گونه فعالیت ها بایستی به روشنی تعریف شده، همسو با رویه های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی های فعالیت بانک متناسب باشد. این سیاست ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی های کارکنان و فناوری، طرح ریزی و اجرا شود.

این گونه سیاست ها به ویژه باید اهداف بانک را در زمینه ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوزر نسبت به طرف مقابل یا گروهی از طرف های مقابل مرتبط،

صنایع یا بخش‌های اقتصادی خاص، مناطق جغرافیایی و محصولات ویژه، تعیین کنند. بانک‌ها باید مطمئن شوند که حدود اکسپوژهای داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانکی (ناظر) تعیین شده است.

۵۲-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

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

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

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

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

۵۲-۳-۳- 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.

۵۲-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

باتوجه‌به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «خرد و صنفی» در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه **تسهیلات و تعهدات کلان^۱**، **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی** است.

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، بر اساس شناسایی ذی‌نفع واحد^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؛

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

- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**

– شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم 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 مضمون عنه مشروط بر آنکه میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن است. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل هستند؛

– شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آنکه بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود، عکس رابطه 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 هریک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی باشد.

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

– شخص حقیقی به اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی است؛

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

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

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

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

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به هر ذی‌نفع واحد که موجب قرارگرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد؛ بنابراین در صورت واجد 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، بر اساس شناسایی اشخاص مرتبط^۱ است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

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

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

- شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزند آن‌که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل ۵درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا هستند؛

- پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱ و ۲؛

۱. اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحا نظیرداشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم 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 هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه «شرایط اعطای تسهیلات خرد و صنفی» بانک سامان و الحاقیه‌ها و اصلاحات بعدی است.

تمامی شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت‌نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیسیون‌هایی که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌شوند 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، عبارت‌اند 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 کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها					
رکن اعتباری	نوع تسهیلات و اعتبارات ریالی	حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ نوع اول + تضمینات درجه ۳		حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ نوع اول + وثایق درجه ۱ نوع سوم یا درجه ۲	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
کمیسیون اعتباری شعب ریالی درجه سه	تسهیلات ریالی	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	خالص ضمانت‌نامه‌های ریالی	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰
	سقف تجمعی	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۲۰۰	۲,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی درجه دو	تسهیلات ریالی	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	خالص ضمانت‌نامه‌های ریالی	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	سقف تجمعی	۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
کمیسیون اعتباری شعب ریالی درجه یک	تسهیلات ریالی	۵,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	خالص ضمانت‌نامه‌های ریالی	۵,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	سقف تجمعی	۱۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری سرپرستی‌ها، داخلی اعتبارات متوسط و اعتبارات

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری سرپرستی‌ها، داخلی اعتبارات متوسط و اعتبارات					
رکن اعتباری	نوع تسهیلات و تعهدات	حدود اختیارات در قبال صرفاً وثایق درجه ۱ نوع اول + وثایق درجه ۱ نوع دوم یا چهارم		حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ نوع اول + وثایق درجه ۱ نوع سوم یا درجه ۲	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
کمیسیون اعتباری سرپرستی‌ها	تسهیلات ریالی	۲۰,۰۰۰			
	خالص اعتبارات اسنادی دیداری ارزی				
	خالص ضمانت‌نامه‌های ریالی				
	سقف تجمعی				
کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط	تسهیلات ریالی و ارزی	۵۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
	خالص اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی				
	خالص ضمانت‌نامه‌ها ریالی و ارزی				
	تسهیلات ریالی و ارزی				
کمیسیون اعتبارات متوسط	خالص اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی				
	خالص ضمانت‌نامه‌ها ریالی و ارزی				

- شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی باشند؛
- شخص حقوقی که اشخاص مرتبط مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛
- شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل ۵درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد؛
- شخص حقوقی که حداقل بیست درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به اشخاص حقوقی مندرج دریند ۸ است.

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- حد فردی**؛ مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از ۳درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.

- حد جمعی**؛ مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل درصد 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^۱

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، بر اساس 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 بدون در نظر گرفتن ذینفعان واحد آن‌ها طبق آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده دارای فروشی حداکثر معادل یک هزار 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 می‌بایست مراتب با هماهنگی مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی به مدیریت امور بانکداری شرکتی منعکس می‌شود.

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

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

^۱. تسهیلات صنفی؛ منظور از تسهیلات صنفی، تسهیلاتی است که به‌منظور تأمین سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار موجود یا ایجاد کسب‌وکار جدید به اصناف گروه هدف، اعطا می‌شود.

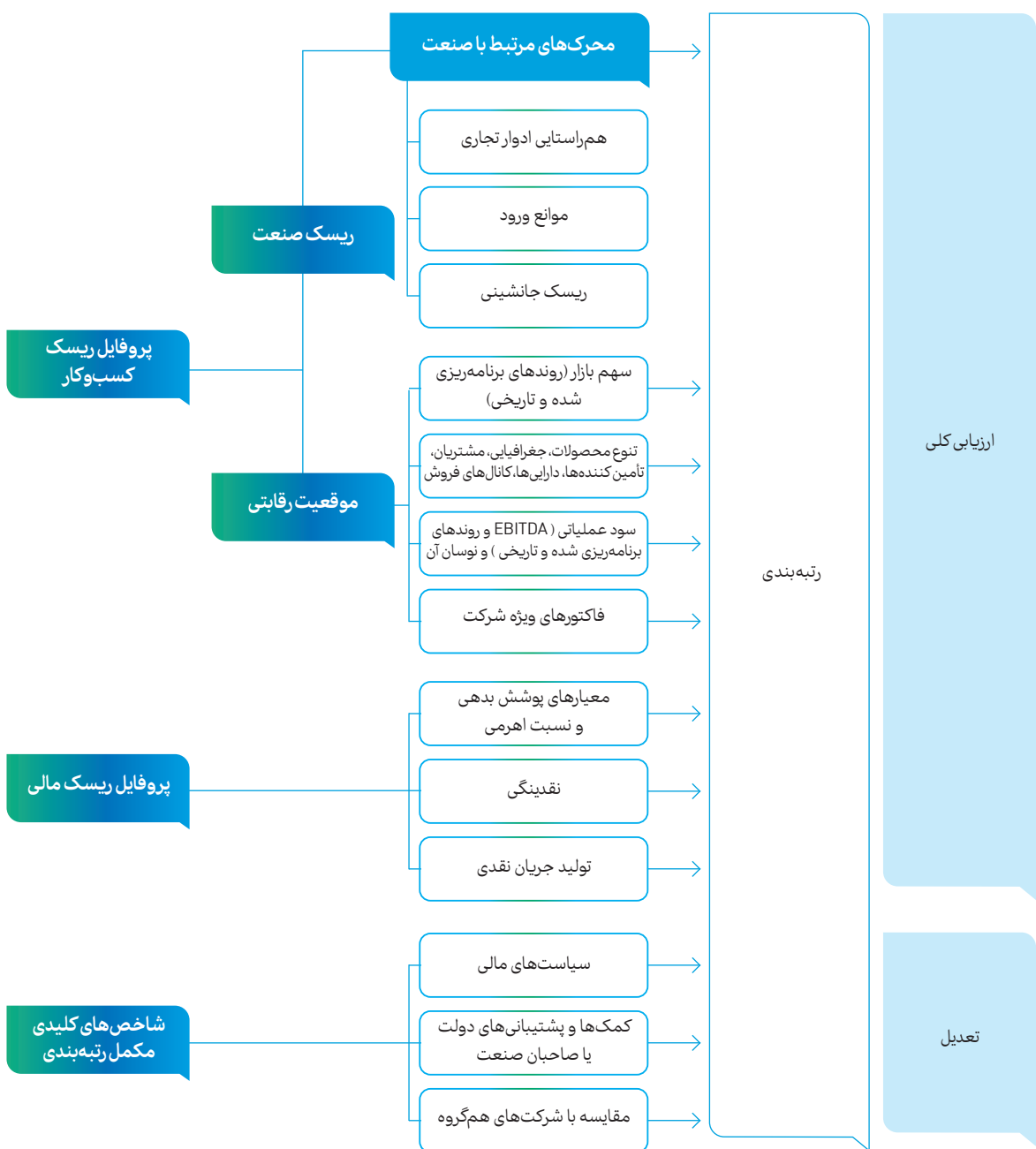
تسهیلات خرد؛ منظور از تسهیلات خرد، تسهیلاتی است که برای تأمین نیازهای مصرفی مشتریان خرد نظیر خرید و تعمیر مسکن و خرید کالاهای مصرفی اعطا می‌شود.

استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک

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

این مدل اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین‌المللی است که باتوجه‌به شرایط ایران، مورد استفاده قرار گرفته است. گروه هدف اصلی این مدل مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ است.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



۵۷-۳-۵- 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 درجه یک

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

وثایق و تضمینات درجه دو

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

وثایق و تضمینات درجه سه

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

۵۷-۳-۶- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده دارند؛
- علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظف‌اند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار و یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ده میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهار نظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند؛
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را بر عهده دارند؛
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری باتوجه‌به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند؛
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر اعتبارات اعطایی از طریق طراحی و به‌روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را بر عهده دارد؛

- وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب‌وکار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا است؛

- اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش‌دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

لازم به ذکر است که رویه فوق در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۵۷-۳-۷- 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 ۵۷-۳-۷ الی ۵۷-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتباراسنادی	
		۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۷۱,۰۱۳,۹۹۲	۱۱۱,۰۵۳,۱۱۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
درجه ۱- ریسک کم	درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط	درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	جمع مبلغ ناخالص	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
ذخیره کاهش ارزش	ذخیره کاهش ارزش	(۱۱,۰۱۲,۵۱۵)	(۸,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱

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

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتباراسنادی	
		۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۰۷,۶۲۴,۷۷۹	۱۴۷,۸۸۸,۳۵۷
جاری	جاری	۰	۰
سررسید گذشته	سررسید گذشته	۰	۰
معوق	معوق	۰	۰
مشکوک	مشکوک	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	جمع مبلغ ناخالص	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲
ذخیره کاهش ارزش	ذخیره کاهش ارزش	(۱۱,۰۱۲,۵۱۵)	(۸,۵۱۲,۵۱۵)
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷

پروفاایل ریسک کسب‌وکار

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

- تحلیل صنعت
- جایگاه رقابتی

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

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

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

– **ریسک جایگزینی:** ریسک و آسیب‌پذیری صنعت را در خصوص منسوخ‌شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می‌گیرد.

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

- سهم بازار
- تنوع و گستردگی
- سودآوری عملیاتی

پروفاایل ریسک مالی

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

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

مدل مزبور برای ارزیابی ریسک مشتریان ده طبقه یا گرید را در نظر می‌گیرد و مشتریان بر اساس اعتبار کسب‌شده به این طبقات نگاشت می‌شوند.

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

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

ارزیابی کلی اساساً بر مبنای ارزیابی پروفاایل ریسک کسب‌وکار و پروفاایل ریسک مالی شرکت است. سپس این ارزیابی بر اساس فاکتورهای صفحه بعد تعدیل می‌شود:

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

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۸	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
نقد		۲,۱۷۳	۱,۸۰۳
اوراق مشارکت/صکوک		۴۵۰	۳,۷۳۳
اوراق سهام سریع‌المعامله		۱۰۴,۳۹۲	۱۰۵,۸۹۵
اوراق سهام غیربورسی		۰	۰
سپرده		۹,۴۵۲,۲۵۵	۵,۶۰۵,۲۳۵
املاک و مستغلات		۴۶,۹۳۶,۵۷۹	۳۹,۴۹۳,۲۵۶
کارخانه و تجهیزات		۵,۴۶۷	۱,۵۳۰
ضمانت‌نامه		۲۹,۷۹۲	۱۸,۰۷۷
چک		۶۷,۷۳۶,۶۶۲	۴۳,۹۸۱,۰۷۹
سفته		۷,۶۵۶,۸۱۹	۶,۵۴۵,۹۲۲
قرارداد لازم‌الاجرا		۷,۰۳۳,۶۳۰	۶,۸۸۲,۰۴۴
سایر		۱۰۰,۲۲۷,۳۲۴	۳۱,۵۹۰,۶۰۸
وثایق مشتریان حقیقی		۲۳۹,۱۸۵,۵۴۳	۱۳۴,۲۲۹,۱۸۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد		۴۱۶,۴۹۰	۱,۸۶۸
اوراق مشارکت/صکوک		۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله		۱۵,۳۷۴,۹۱۱	۴,۳۹۰,۲۷۱
اوراق سهام غیربورسی		۰	۰
سپرده		۱۳,۶۸۸,۱۵۳	۶,۸۲۸,۰۳۷
املاک و مستغلات		۲۲,۸۰۲,۱۷۰	۲۶,۶۲۹,۸۷۹
کارخانه و تجهیزات		۱,۴۴۶,۸۱۷	۱,۰۶۷,۳۸۰
ضمانت‌نامه		۱,۲۸۲,۴۵۴	۱,۲۶۱,۵۵۴
چک		۲۵۷,۵۶۱,۷۶۳	۱۸۸,۲۵۳,۴۷۰
سفته		۹,۲۳۲,۷۳۵	۹,۰۱۵,۷۵۹
قرارداد لازم‌الاجرا		۹,۰۷۷,۲۲۰	۱۰,۰۶۴,۳۳۹
سایر		۱۴,۱۵۸	۲۱,۰۶۰
وثایق مشتریان حقیقی		۳۳۰,۸۹۶,۸۷۱	۲۴۷,۵۳۳,۶۱۸
		۵۷۰,۰۸۲,۴۱۴	۳۸۱,۷۶۲,۷۹۹

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

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

تحلیل کیفیت اعتباری		۱۳۹۸	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی			
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخذ۰۶)		۱۱۲,۳۴۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخذ۰۹)		۶۷,۹۹۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخذ۰۱۵)		۱۱۷,۱۱۵	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخذ۰۲)		۱,۳۵۲	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اشاد۰۹)		۴,۵۵۱,۶۶۳	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخذ۰۱)		۱,۹۷۱	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۰۲۲)		۱۰,۰۰۰,۶۳۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنت۰۲۹۹۷)		۱۰,۸۸,۵۹۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنت۰۹۸۴)		۲۰,۲۴,۲۰۵	۰
اوراق منفعت (افاد۰۶)		۱,۹۷۳,۰۴۵	۰
		۱۹,۹۳۸,۹۲۰	۰
منتشره توسط شرکت‌های دولتی			
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)		۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)		۱,۹۹۸	۱,۹۹۸
شرکت بهمن سوم		۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰
شرکت واسط مالی شهریور سوم		۰	۲۹۱,۱۹۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (افاد۰۱)		۵۰۰,۰۸۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۰۵)		۳,۰۰۰,۰۸۱	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۰۵۲)		۱,۹۲۶,۷۵۷	۰
		۵,۴۹۳,۶۵۴	۳۵۷,۹۲۶
منتشره توسط بخش غیردولتی			
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران		۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان		۶۵۵,۸۱۸	۵۶۱,۹۳۴
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم		۲۹۱,۳۲۳	۱۲۲,۲۰۳
		۱,۰۰۴,۶۴۲	۷۴۱,۶۳۷
		۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۱,۰۹۹,۵۶۳

۵۷-۳-۸-۱ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۱۸,۴۲۸,۶۷۹
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی					
صنعت ۱-۸-۳-۶۰	۵۴,۴۷۰,۴۷۱	۴۴,۱۴۵,۷۸۲	۱۸,۰۲۵,۹۱۹	۱۱,۹۹۲,۷۶۳	۳,۳۵۰,۴۶۲
مسکن	۲۳,۰۵۸,۱۳۹	۲۱,۲۰۷,۲۲۳	.	.	۱۴,۵۷۹
بازرگانی	۸۴,۴۳۰,۵۳۵	۶۲,۱۷۶,۱۱۷	.	.	۸,۸۵۵,۵۴۰
خدمات	۷۱,۵۴۴,۵۵۰	۴۲,۴۲۴,۶۴۰	۵,۹۰۸,۰۳۶	۳,۶۱۷,۵۸۶	۶,۱۷۶,۴۹۱
کشاورزی	۱,۰۱۶,۹۳۶	۱,۰۹۱,۸۷۸	.	.	۸۷۶
بانک‌ها	.	.	۸۷۷,۱۶۴	۲۷۲,۶۷۹	.
معادن	۳۱۵,۸۳۹	۴۵۲,۹۷۰	.	.	۳۰,۷۳۲
متفرقه	۳۰۴۵,۹۴۵	۵,۶۸۷,۴۲۲	۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۱,۰۹۹,۵۶۳	.
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۱۸,۴۲۸,۶۷۹
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
خارج کشور	.	.	.	.	.
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۱۸,۴۲۸,۶۷۹

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

تسهیلات		سرمایه‌گذاری‌ها	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات	۶۲۵,۰۶۱	۱۶۵,۵۱۹	
صنایع معدنی و فلزی	۱۷۹,۸۳۹	۶۴,۶۷۵	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۲۰۱,۹۷۰	۶۵۱,۸۷۷	
غذایی و دارویی	۱۰,۹۱۰,۷۲۵	۵,۶۹۶,۴۴۰	
انرژی	.	.	
پیمانکاری	.	.	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴۰,۹۳۵,۰۰۴	۳۷,۲۸۶,۸۱۴	
واسطه‌گری مالی	.	.	
سایر	۶۱۷,۸۷۲	۲۸۰,۴۵۶	
۶۲۵,۰۶۱	۵۴,۴۷۰,۴۷۱	۴۴,۱۴۵,۷۸۲	
خودرو و قطعات	.	.	
صنایع معدنی و فلزی	.	.	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.	
غذایی و دارویی	.	.	
انرژی	.	.	
پیمانکاری	.	.	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۷,۹۷۹,۶۶۲	۱۱,۵۱۵,۹۳۴	
واسطه‌گری مالی	.	.	
سایر	۴۶,۲۵۷	۴۷۶,۸۲۸	
۶۲۵,۰۶۱	۱۸,۰۲۵,۹۱۹	۱۱,۹۹۲,۷۶۳	
خودرو و قطعات	۴۵۴,۹۷۵	۳۸۳,۰۶۴	
صنایع معدنی و فلزی	۲۷۷,۳۱۱	۲۳۳,۴۸۰	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۸۴۱,۶۴۲	۱,۵۵۰,۵۵۹	
غذایی و دارویی	۱,۰۱۰,۱۹۳	۸۵۰,۵۲۶	
انرژی	.	.	
پیمانکاری	.	.	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.	
واسطه‌گری مالی	.	.	
سایر	۳۹۵,۳۱۵	۳۳۲,۸۳۳	
۴۵۴,۹۷۵	۳,۹۷۹,۴۳۶	۳,۳۵۰,۴۶۲	
۴۵۴,۹۷۵	۷۶,۴۷۵,۸۲۵	۵۹,۴۸۹,۰۰۶	

۵۷-۳-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۸	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
کمتر از ۵۰درصد		.	.
۵۱ تا ۷۰		.	.
۷۱ تا ۹۰		.	.
۹۱ تا ۱۰۰		.	.
بالتر از ۱۰۰درصد		.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰درصد		۳۰,۰۰۶,۲۹۷	۱۷,۴۸۸,۵۰۳
۵۱ تا ۷۰		۴,۱۰۲,۴۶۰	۴,۲۲۰,۹۹۹
۷۱ تا ۹۰		۴,۵۰۶,۵۸۶	۲,۸۵۴,۳۸۶
۹۱ تا ۱۰۰		۷۸۷,۸۸۳	۶,۵۹۰,۴۸۰
بالتر از ۱۰۰درصد		۲۹,۷۴۷,۴۹۱	۱۷,۰۵۳,۳۳۲
۴۹,۱۵۰,۷۱۶	۴۸,۲۰۷,۶۹۹		
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰درصد		۲۱,۱۰۱,۱۰۹	۱۳,۰۲۶,۲۱۵
۵۱ تا ۷۰		۲,۸۳۷,۴۰۷	۳,۸۵۳,۹۶۹
۷۱ تا ۹۰		۱,۸۴۰,۳۱۸	۲,۲۹۲,۵۴۲
۹۱ تا ۱۰۰		۷,۴۴۹,۵۳۶	۳,۶۸۵,۶۸۵
بالتر از ۱۰۰درصد		۱۳۵,۵۰۳,۳۲۸	۱۰۶,۱۱۹,۹۲۳
۱۶۸,۷۳۱,۶۹۸	۱۲۸,۹۷۸,۳۳۳		
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲		

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

۵۷-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

تمرکز ریسک اعتباری در بانک سامان به‌گونه‌ای است که طبق آن نوع، حجم، ماهیت و محتوای ریسک اعتباری تعیین می‌شود. تعیین تمرکز ریسک اعتباری شامل دو مسئله بازار هدف و حداکثر سهم آن بازار از پرتفوی اعتباری است که برای این منظور بانک سامان سالانه در قالب برنامه عملیاتی هر سال بازار هدف خود را در زمینهٔ 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.

۵۷-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات غیر جاری براساس بخش های اقتصادی

مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری					
صنعت	۶,۲۹۳,۴۳۴	۶,۵۹۴,۵۵۶	۱,۸۰۸,۰۹۹	۱,۸۹۸,۵۶۸	۴,۶۹۵,۹۸۷
مسکن	۵۰,۵۳,۸۰۶	۴,۵۸۴,۸۹۱	۲۷۹,۲۸۰	۲۹۱,۶۰۵	۴,۲۹۳,۲۸۶
بازرگانی	۱۴,۳۱۴,۲۸۲	۱۴,۱۳۱,۸۳۰	۳,۴۳۹,۸۵۰	۲,۹۷۴,۲۴۲	۱۱,۱۵۷,۵۸۹
خدمات	۴,۲۳۵,۳۹۴	۳,۴۹۷,۵۳۵	۱,۲۶۶,۲۲۷	۱,۱۲۴,۵۹۶	۲,۳۷۲,۹۳۹
کشاورزی	۱۳۶,۵۶۰	۱۶۳,۱۷۶	۸,۵۲۸	۸,۳۷۹	۱۵۴,۷۹۷
بانک ها	.	.	.	.	.
معدن	۲۴۰	۲۴۰	.	.	۲۴۰
متفرقه	۲۲۳,۹۲۱	۳۲۵,۴۴۷	۳۰,۷۶۹	۳۵,۳۶۳	۲۹۰,۰۸۵
	۳۰,۲۵۷,۶۳۶	۲۹,۲۹۷,۶۷۵	۶,۸۳۲,۷۵۳	۶,۳۳۲,۷۵۳	۲۲,۹۶۴,۹۲۲

۵۷-۳-۹-۲- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۸		۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
۱۰,۲۳۶,۸۲۳	۷,۳۰۹,۸۹۸	۱۴,۰۲۷,۵۰۷	۱۰,۶۶۰,۵۲۲
۴,۳۲۸,۲۲۷	۴,۲۵۱,۰۸۵	.	.
.	.	.	.
۳,۶۶۷,۴۴۷	۳,۱۳۰,۵۰۷	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	۲۵,۳۵۲,۰۱۲

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۳۸,۵۶۳,۰۸۸ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۷-۳-۱۰ ارائه شده است.

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

یادداشت		۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۸۲,۰۳۸,۶۰۶	۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۲-۷-۵۷	۸	۸
ضریب (درصد)		۳۸,۵۶۳,۰۸۸	۲۹,۲۳۸,۱۶۲

۵۷-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله ای 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
۳۹,۳۶۸,۹۹۴	۷	۴۵,۵۶۱,۲۱۳	۱۹.۴
۱۶۶,۱۷۶,۷۰۷	۳۱	۷۷,۴۷۷,۱۹۴	۳۳.۰
۲۰۵,۵۴۵,۷۰۱	۳۹	۱۲۳,۰۳۸,۴۰۷	۵۲
۱۸,۳۷۶,۴۰۰	۳	۲۰,۶۴۶,۳۲۶	۸.۸
۳۰۷,۷۹۰,۱۴۷	۵۸	۹۰,۳۲۱,۳۵۶	۳۸.۷
۳۲۶,۱۶۶,۵۴۷	۶۱	۱۱۰,۹۶۷,۶۸۲	۴۸
۵۳۱,۷۱۲,۲۴۸	۱۰۰	۲۳۴,۰۰۶,۰۸۹	۱۰۰

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شده است.

۵۷-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیر جاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثائق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک ها بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج. ا. ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک ها می بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی ها و افزایش سهم دارایی های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند؛ بنابراین بانک سامان نیز به منظور اصلاح ساختار دارایی ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین نامه های داخلی تدوین شده اقدام می کند که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیر منقول و یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می گیرد) در پرونده های مطالباتی در صورتی که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت های ذی ربط و اداره وصول مطالبات و در مرحله بعد توسط معاونت حقوقی دنبال می شود.

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

روند وصول مطالبات در تمامی معاونت ها و مدیریت ها بر اساس قوانین و الزامات کشوری بانک مرکزی ج. ا. ا. و آیین نامه ها و بخشنامه های داخلی بانک است. در خصوص وصول مطالبات که ناشی از فروش املاک تملیکی بانک است مطابق با قوانین و الزامات جاری و آیین نامه های داخلی بانک، روند کلی برای وصول مطالبات و فروش این املاک با توالی محاسبه بدهی رهنی و ارسال مدارک، تقاضای صدور اجراییه، ابلاغ اجراییه، استعلام وضعیت ثبتی، گزارش ارزیابی کارشناس رسمی، ابلاغ نظریه کارشناس رسمی، صدور مجوزهای تصمیم گیری و مورد نیاز قبل از برگزاری جلسه مزایده، اقدامات اجرایی فروش ملک و تسویه حساب است. در صورت عدم فروش ملک تهرینی در جلسه مزایده، بانک موظف خواهد بود مطابق مجوزهایی که اخذ کرده و مقررات جاری بانک اقدام به تملک شش دانگ یا شراکت در ملک موضوع مزایده نماید.

۵۷-۴-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۲,۳۷۷	۶,۰۶۳,۵۷۵	مانده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳	۸۰,۰۵۴,۷۳۸	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۰	۱۹,۹۳۸,۹۲۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱۴۴,۲۲۲,۴۷۰	۱۰۶,۰۵۷,۲۳۳	

۵۷-۴-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۳۶.۶	۳۳.۱	۴۰.۰	۲۴.۶	۱۹.۹	دارایی نقد و معادل نقد ^۱ به کل دارایی‌ها
۳۳.۶	۲۹.۴	۳۷.۴	۲۱.۸	۱۸.۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۳۱.۶	۲۷.۳	۳۵.۴	۱۹.۶	۱۵.۶	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها ^۲
۴۱.۱	۴۲.۳	۴۸.۶	۳۹.۸	۵۲.۶	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۱۵.۲	۱۱۱.۹	۱۲۱	۱۰۳	۱۲۳	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۵۸.۳	۵۷.۱	۶۰.۸	۵۳.۶	۵۳.۳	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ^۳

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

۲. خالص دارایی‌های نقدی عبارت است از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

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

۵۷-۴- ریسک نقدینگی

۵۷-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۷-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی

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

۵۷-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

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

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

۵۷-۴-۳- 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:

۱۳۹۸							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۱,۳۴۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	۸۶,۲۷۲,۱۲۷	۳۹,۹۵۸,۶۰۵	۳۷,۱۹۷,۵۷۱	۵۸,۱۹۸,۵۶۳	۵,۲۴۳,۰۳۴	۲۳۸,۳۷۳,۷۶۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۲,۱۷۱,۲۵۸	۲۲,۷۵۰,۹۰۸	۵,۸۲۵,۹۲۲	۱۷,۴۳۵,۳۹۴	۳,۰۶۴,۸۵۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	سایر حساب‌های دریافتنی
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۱,۸۶۳	دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷	دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۱,۱۸۵,۰۴۱	۹۶۴,۳۳۷	۱,۸۳۰,۸۱۶	۴,۴۷۹,۱۴۵	۴۰,۵۸۲,۹۰۲	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
سایر دارایی‌ها	۴۴,۱۱۹,۴۸۷	۹,۷۵۱,۹۲۳	۷۳۳	۹,۹۰۰	۳۲,۲۴۹,۰۰۴	۲,۱۰۷,۹۲۷	۴۴,۱۱۹,۴۸۷
جمع دارایی‌ها	۵۵۴,۵۹۱,۱۱۹	۲۸۶,۶۱۱,۴۰۱	۴۳,۰۹۴,۸۳۳	۴۴,۸۶۴,۲۰۹	۱۱۲,۳۶۲,۱۰۵	۳۳,۹۹۸,۶۹۳	۵۶۶,۰۹۴,۹۸۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۴۴,۸۷۵,۷۰۸)	۰	(۳,۹۵۰,۸۱۰)	۰	۰	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	(۴,۳۴۴,۴۸۱)	(۴,۳۴۴,۴۸۱)	(۸,۲۴۸,۹۲۶)	(۲۰,۱۸۱,۳۲۷)	(۳۵,۷۴۰,۶۲۹)	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۹۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۹۴۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۷,۰۲۰,۷۵۷)	(۴,۹۰۳,۱۰۸)	(۹,۳۰۹,۶۵۶)	(۲۲,۷۷۶,۲۵۵)	(۳۵۳,۴۷۲,۸۲۵)	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)
جمع بدهی‌ها	(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)	(۵۶,۲۴۰,۹۳۷)	(۹,۲۴۷,۵۸۸)	(۲۱,۵۰۹,۳۹۱)	(۴۲,۹۵۷,۵۸۲)	(۳۸۹,۲۱۳,۴۵۴)	(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸,۸۲۱,۶۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۸۲۱,۶۴۲)	(۱۸,۸۲۱,۶۴۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)	(۱۳,۷۱۴,۹۴۷)	(۹,۷۹۶,۳۹۱)	(۵,۸۷۷,۸۳۴)	(۱,۹۵۹,۲۷۸)	(۱,۹۵۹,۲۷۸)	(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۹۳,۷۷۶,۶۸۲)	(۶۹,۹۵۵,۸۸۴)	(۱۹,۰۴۳,۹۷۹)	(۲۷,۳۸۷,۲۲۵)	(۴۴,۹۱۶,۸۶۰)	(۳۹۱,۱۷۲,۷۳۲)	(۵۹۳,۷۷۶,۶۸۲)
شکاف	۰	۲۱۶,۶۵۵,۵۱۷	۲۴,۰۵۰,۸۵۴	۱۷,۴۷۶,۹۸۴	۶۷,۴۴۵,۲۴۴	(۳۴۵,۳۴۶,۷۹۶)	۰
شکاف انباشته	۰	۲۱۶,۶۵۵,۵۱۷	۲۴۰,۷۰۶,۳۷۱	۲۵۸,۱۸۳,۳۵۵	۳۲۵,۶۲۸,۵۹۹	(۱۹,۷۱۸,۱۹۷)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۰۴۹.۸	۱۱۶.۵	۸۴.۷	۳۲۶.۸	(۱,۶۷۳.۳)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۰۴۹.۸	۱,۱۶۶.۳	۱,۲۵۱.۰	۱,۵۷۷.۸	(۹۵.۵)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱,۸۲۱.۷	۲۰۲.۲	۱۴۷.۰	۵۶۷.۱	(۲,۹۰۳.۸)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۱,۸۲۱.۷	۲,۰۲۴.۰	۲,۱۷۰.۹	۲,۷۳۸.۰	(۱۶۵.۸)	۰

۱۳۹۷							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۹۵۵,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۵,۲۹۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	۷۲,۳۴۳,۲۰۳	۳۶,۲۰۱,۰۸۲	۲۸,۰۶۱,۱۴۹	۲۷,۳۵۶,۹۸۸	۴,۷۱۱,۰۹۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۰	۰	۰	۰	۳۵۷,۹۲۶	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۲,۶۸۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۸۸,۸۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۵۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۵۱,۲۶۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۵۲,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۲۹
سپرده قانونی	۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۹۰۴,۴۴۷	۷۴۶,۰۹۸	۱,۴۱۶,۶۳۲	۳,۴۶۵,۸۳۲	۲۹,۲۶۵,۲۵۳	۳۵,۷۹۸,۲۶۲
سایر دارایی‌ها	۳۵,۹۳۶,۹۵۷	۸,۵۲۰,۱۶۱	۸۲۳	۱۲,۸۶۶	۲۵,۳۳۷,۹۱۲	۲,۰۶۵,۱۹۵	۳۵,۹۳۶,۹۵۷
جمع دارایی‌ها	۴۸۰,۶۴۹,۱۴۰	۳۰۷,۵۶۲,۹۶۹	۳۶,۹۴۸,۰۰۳	۲۹,۴۹۰,۶۴۷	۵۶,۵۱۸,۶۵۸	۳۳,۹۷۶,۳۴۸	۴۸۹,۱۶۱,۶۵۴
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	(۸۰,۸۹۱,۷۴۴)	۰	(۱۱,۰۰۵,۲۶۶)	۰	۰	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)
سپرده‌های مشتریان	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	(۳,۹۰۷,۵۲۸)	(۳,۹۰۷,۵۳۸)	(۷,۴۱۹,۲۹۷)	(۱۸,۱۵۱,۶۰۶)	(۳۲,۱۴۶,۰۴۵)	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۶۹۲,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۶۹۲,۲۹۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۴۶,۰۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۴۶,۰۷۸)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	(۵,۲۹۶,۷۵۵)	(۳,۶۸۵,۲۷۷)	(۶,۹۹۷,۳۳۰)	(۱۷,۱۱۹,۱۰۵)	(۲۶۵,۶۷۷,۴۹۵)	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)	(۹۰,۰۹۶,۰۲۸)	(۷,۵۹۲,۸۱۵)	(۲۵,۴۲۱,۸۹۲)	(۲۵,۲۷۰,۷۱۲)	(۲۹۷,۸۲۳,۵۴۰)	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۷۵۴,۲۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۷۵۴,۲۷۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳۲,۶۵۶,۳۴۹)	(۱۱,۴۲۹,۷۲۲)	(۸,۱۶۴,۰۸۷)	(۴,۸۹۸,۴۵۲)	(۱,۶۳۲,۸۱۷)	(۱,۶۳۲,۸۱۷)	(۳۲,۶۵۶,۳۴۹)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۱۳,۳۰۵,۴۸۹)	(۱۰۱,۵۲۵,۷۵۰)	(۱۵,۷۵۶,۹۰۳)	(۳۰,۳۲۰,۳۴۵)	(۳۶,۹۰۳,۵۲۹)	(۲۹۹,۴۵۶,۳۵۷)	(۵۱۳,۳۰۵,۴۸۹)
شکاف	۰	۲۰۶,۰۳۷,۲۲۰	۲۱,۱۹۱,۱۰۰	(۸۲۹,۶۹۸)	۱۹,۶۱۵,۱۲۹	(۲۶۵,۴۸۰,۰۰۹)	۰
شکاف انباشته	۰	۲۰۶,۰۳۷,۲۲۰	۲۲۷,۲۲۸,۳۲۰	۲۲۶,۳۹۸,۶۲۲	۲۴۶,۰۱۳,۷۵۱	(۱۹,۴۶۶,۲۵۸)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۳۵۵.۰	۱۳۹.۴	(۵.۵)	۱۲۹.۰	(۱,۷۴۵.۹)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۳۵۵.۰	۱,۴۹۴.۳	۱,۴۸۸.۹	۱,۶۱۷.۹	(۱۲۸.۰)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱,۷۳۲.۴	۱۷۸.۲	(۷.۰)	۱۶۴.۹	(۲,۲۳۲.۳)	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱,۷۳۲.۴	۱,۹۱۰.۶	۱,۹۰۳.۶	۲,۰۶۸.۶	(۱۶۳.۷)	۰

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

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

ریسک نقدینگی در بحران‌های مالی اخیر در مرکز توجه 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 بازدارد. پیش از آن آزمون بحران ریسک نقدینگی در چارچوب آزمون بحران هیچ بانکی وجود نداشت؛ زیرا شواهد تاریخی نیز نشان از بحران ریسک نقدینگی به دلیل وقایع نقدینگی را نشان نمی‌دادند.

به‌طور متداول در صنعت بانکداری جریان بازگشت منابع باید با جریان خروج منابع هماهنگ باشد در غیر این صورت با سه سناریو مواجه می‌شویم که در 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 است ولی بازگشت منابع یا وصول مطالبات از سوی اعتبارگیرندگان با سرعت کمتری صورت گیرد در این صورت مدت‌زمان بیشتری منابع در اختیار اعتبارگیرنده قرار می‌گیرد.
- سناریو ۲:** در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران با سرعت بیشتری انجام می‌شود بنابراین ورود منابع جدید و نیز بازگشت منابع از سوی اعتباردهندگان توانایی جبران خروج منابع را نخواهد داشت.

- سناریو ۳:** در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران 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 نمود و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران موردمحاسبه قرار داد.

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

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

۵۷-۵- ریسک بازار

۵۷-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

۵۷-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک بازار است؛ بنابراین از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک بازار برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (ALCO)، کمیسیون عالی اجرایی، کمیسیون سرمایه‌گذاری، 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 سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛
- کمیسیون سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛

۵۷-۴-۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ 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	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	.	.	(۸,۴۳۶,۱۰۷)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	.	.	.	.	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۸۹,۳۸۰,۱۱۸)	(۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	(۱۸۲,۹۲۶,۰۳۲)
(۵۱۹,۱۶۸,۹۵۲)	(۱۲۵,۸۴۳,۸۲۷)	(۲۰,۵۳۶,۳۶۷)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	.	(۲۶۴,۲۲۱,۹۷۳)

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ 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	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	(۷۶,۴۵۷,۵۴۱)	(۸,۱۲۰,۹۸۴)	(۱,۹۰۶,۳۲۰)	.	(۵,۴۱۲,۱۶۶)
سپرده‌های مشتریان	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	.	.	.	.	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	(۲۰,۶۴۴,۱۸۱)	(۸,۶۰۹,۴۶۲)	(۱۲۴,۸۰۶,۶۳۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	(۱۴۴,۵۷۵,۶۵۳)
(۴۵۶,۲۰۴,۹۸۷)	(۹۷,۱۰۱,۷۲۲)	(۱۶,۷۳۰,۴۴۶)	(۱۲۶,۷۱۲,۹۵۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	.	(۲۱۵,۵۱۹,۸۳۳)

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

۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ 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	(۴۰,۳۹۰,۴۱۱)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)	.	.	.	.	(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۶,۲۲۲,۹۸۰)	(۳۶۳,۲۶۳)	(۱۷۱)	(۵,۹۸۳)	.	(۲۵,۸۵۳,۵۶۲)
(۷۸,۲۴۷,۳۶۱)	(۳۶,۸۲۶,۹۷۲)	(۳,۹۲۶,۸۷۲)	(۵,۹۸۳)	.	.	(۳۷,۴۸۷,۵۳۳)

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ 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	(۸۶,۴۸۴,۸۴۵)	(۷۶,۴۵۷,۵۴۱)	(۸,۱۲۰,۹۸۴)	(۱,۹۰۶,۳۲۰)	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۳۰,۶۰۱,۷۸۳)	.	.	.	.	(۳۰,۶۰۱,۷۸۳)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱,۲۱۳,۷۹۶)	(۱۲,۰۰۵,۹۱۱)	(۲,۰۲۲,۵۷۱)	(۶,۱۱۵,۱۱۳)	.	(۱,۰۷۰,۲۰۱)
(۱۳۸,۳۰۰,۴۲۳)	(۸۸,۴۶۳,۴۵۱)	(۱۰,۱۴۳,۵۵۵)	(۸,۰۲۱,۴۳۳)	.	.	(۳۱,۶۷۱,۹۸۴)

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

[illegible]

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

ارز

- مدیریت 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 بر اساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می نمایند.

۵۷-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های بازاری

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

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

اما در خصوص ریسک بازار، وضعیت بازاری برای کل پتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت / منفی هر یک از ارزها و میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک ارز و ارزش در معرض خطر پتفوی 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 ارزشی که در بالای خط ترانزنامه ثبت می‌شود.

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

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

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

باتوجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است.

نوع سرمایه‌گذاری		تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱		تأثیر در سود و زیان ^۲	
		درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله		(۳.۴, ۴.۳)	۴۴,۸۴۹	(۲.۳, ۴.۵)	۴,۲۹۹
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق		(۲.۱, ۲.۹)	۴,۵۲۶	(۱.۹, ۳.۱)	۱,۹۸۲

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.

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

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

۵۷-۵-۱- خلاصه وضعیت بازاری

۱۳۹۸	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۵۲,۲۳۵	۷,۷۱۰,۲۴۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها
(۴,۴۷۰,۱۵۴)	(۵۹۵,۷۸۱)	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها
۲,۳۸۲,۰۸۰	۷,۱۱۴,۴۶۸	وضعیت باز ارزی
۳۳	۵۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)
۵۸	۶۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ (درصد)
(۲۲)	(۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)
(۳۸)	(۵)	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)

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

باتوجه 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:

تأثیر در سود و زیان		تأثیر در سود و زیان ^۲	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
(۵۵,۰۹۷)	(-۵.۶۸, ۵.۰۴)	(۴۴,۵۲۶)	(-۴.۰۲, ۴.۲۷)
۱۲۲,۹۹۷	(-۶.۳, ۶.۵۱)	(۱۴۶,۴۴۸)	(-۶.۳, ۶.۲۳)
۹۵۴	(-۴.۹, ۶.۳۴)	۱,۰۹۲	(-۶.۲۱, ۶.۲۳)
۴۱,۰۸۲	(-۶.۳, ۶.۲۳)	۵۹,۴۷۰	(-۶.۳, ۶.۲۳)
۹۵	(-۶.۵, ۶.۲۳)	(۵,۲۵۴)	(-۶.۵, ۶.۲۳)
۱۳,۷۷۹	(-۶.۳, ۵.۹۵)	۱۳,۰۸۰	(-۶.۳, ۵.۹۵)
(۱۰۹)	(-۵.۳۲, ۶.۵۶)	(۸۵)	(-۶.۳, ۶.۵۶)
۶	(-۵.۷۵, ۶.۲۳)	۴	(-۵.۷۴, ۶.۲۳)
۳,۲۸۷	(-۸.۷۶, ۹.۴۳)	۱۵,۰۲۰	(-۷.۲۴, ۸.۳۶)
۴۶,۹۷۸	(-۵.۹۷, ۵.۵۹)	۱۵,۳۴۶	(-۶.۳, ۵.۶۳)
۶۵,۴۴۱	(-۶.۳, ۶.۰۴)	۱۱۴,۰۰۶	(-۶.۳, ۶.۰۴)
۱۲,۲۴۶	(-۶.۳, ۶.۲۳)	۱۱,۳۱۹	(-۶.۳, ۶.۲۳)
۱۲۰,۰۷۲	(-۵.۳۴, ۵.۹۸)	۱۰۲,۱۰۹	(-۶.۳, ۵.۹۸)
۳۷۱,۷۳۲		۳۳۵,۱۳۱	

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

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

۵۷-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام		ریسک ارز	
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۲,۸۰۰,۲۱۳,۶۰۵	۸,۴۰۰,۶۴۰,۸۱۴	۱,۱۹۵,۷۱۱,۴۲۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۱۹۰,۶۹۰,۱۶۱	۹,۵۹۱,۳۳۱
			میلیون ریال
			مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار

مدل شبیه‌سازی تاریخی

وضعیت دارایی‌های و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

سایر ارزها	نیم چین	روپیه هند	درهم امارات	ین ژاپن	سولیس	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	مجموع نقد
-	-	-	۲,۵۷۶,۵۹۱	-	-	-	۵۱,۴۶۵	۱,۸۳۸,۸۰۶	۴۵,۷۵۲,۵۷۶	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
-	۲,۴۹۶,۰۹۵,۴۶۰	۱۳۸,۳۳۳,۳۵۳,۱۴۹	۱۳۷,۰۰۲,۷۸۰	۴,۱۰۴,۴۹۶,۳۷۰	۵,۹۵۸,۹۴۱	-	۸۱۴,۱۱۵	۶۱۸,۶۷۲,۱۲۵	۳۳,۹۰۵,۳۱۳	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	۶۷۷	۱,۷۰۸,۲۰۰	۱,۱۴۱,۸۷۲	۳,۷۹۳,۰۸۴	-	-	-	۶۲,۸۷۵,۵۰۹	۴۶۶,۶۲۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حساب‌های دریافتنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده قانونی
-	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	۶۰۰,۱۳	۳۶,۹۸۵,۵۶۸	-	-	-	-	۱۱۳,۰۹۷,۹۳۵	۳۳,۴۷۴,۱۵۰	سایر دارایی‌ها
-	۲,۵۲۰,۳۲۸,۴۶۸	۱۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۳۶۲	۱۷۷,۳۳۲,۳۱۱	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۵,۹۵۸,۹۴۱	۸۶۵,۶۰۰	۸۷۴,۳۵۴,۵۷۶	۹۱۹,۸۹۹,۶۳۹	۱۱۳,۰۹۹,۶۶۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۷۵۳۸,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۲۷۸,۳۵۳	۱۷۷,۸۲۱,۳۲۵	۴,۱۰۸,۲۷۹,۳۵۴	۳,۴۴۱,۶۸۷	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۵,۸۷۶,۲۲۸	۸۷,۱۱۶,۷۶۶	۲,۰۳۳,۷۶۲	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۲۱۳۳,۰۵۷۷,۴۳۱	۴۶۹,۵۸۹,۶۵۵,۶۶۶	۱,۰۲۰,۵۹۹,۸۲۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	۳۳,۰۵۹۱	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-	۱۷,۹۷۲,۶۲۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	۸۹۰,۰۱۳	۱,۵۵۰,۷۹۳	۲,۰۰۲,۳۹۴	۸,۰۴۱,۶۸۷	۱,۰۰۲,۳۹۴	۶۲,۸۴۰,۵۷۷	۴,۵۵۵,۰۶۳	جمع تعهدات ارزی مشتریان
-										

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

۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۲۱,۱۴۰,۱۳۸	۵۸,۹۱۴,۶۰۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۲۸,۲۶۱
%۴.۳	%۱۸.۴	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۸,۷۲۱,۳۴۵	۱,۶۴۰,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۸۱,۱۴۵
%۳.۵	%۱۸.۴	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	۷۰,۳۰۹,۸۶۱	۵۰,۱۸۶,۱۲۴	۴۵,۷۲۵,۰۵۱	۵۴,۵۴۶,۴۳۰	۶,۱۰۲,۴۳۴	۰
%۱۳.۳	%۱۷.۲	%۱۱.۱	%۱۲.۲	%۱۲.۲	%۷.۲	%۰.۰
۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
۵,۲۰۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۰۲,۳۰۷
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
۵,۷۷۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۱,۸۶۳
۵,۶۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۸۵,۶۸۷
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۳۳,۳۳۶,۳۵۸	۲,۰۴۹,۳۳۱	۱۳,۳۸۴,۰۱۵	۱۱,۱۵۷	۰	۲۶۱,۲۷۹
۴۴,۱۱۹,۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۱۱۹,۴۸۷
۵۵۴,۵۹۱,۱۱۹	۱۲۶,۴۲۶,۵۵۷	۱۱۱,۱۵۰,۰۵۵	۵۹,۱۰۹,۰۶۶	۵۴,۵۵۷,۵۸۶	۶,۱۰۲,۴۳۴	۱۹۷,۲۴۵,۴۲۱
بدهی‌ها و سپرده‌ها						
۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	۳,۹۲۶,۷۰۲)	۰	۰	۰	۸,۴۳۶,۱۰۷)
%۰.۲	%۰.۰	%۲.۲	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
۳۶,۹۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۹۴۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
۱,۲۷۹,۱۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۹,۱۶۳)
۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	۲۷۰,۱۸۸,۵۰۱)	۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	۹۰,۴۲۳)	۰	۲,۱۱۲,۶۴۹)
%۱۲.۵	%۱۰.۰	%۱۷.۰	%۱۸.۳	%۱۵.۸	%۰.۰	%۰.۰
۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)	۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)	۲۰,۵۳۶,۳۶۷)	۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	۹۰,۴۲۳)	۰	۱۰۰,۰۱۴,۱۱۵)
۱۸,۸۲۱,۶۴۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۲۱,۶۴۲)
۵۵۴,۵۹۱,۱۱۹)	۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)	۲۰,۵۳۶,۳۶۷)	۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	۹۰,۴۲۳)	۰	۱۱۸,۸۳۵,۷۵۷)
۰	۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)	۹۰,۶۱۳,۶۸۸	۴۹,۳۶۷,۲۹۶)	۵۴,۴۶۷,۱۶۳	۶,۱۰۲,۴۳۴	۷۸,۴۰۹,۶۶۳
۰	۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)	۸۹,۶۱۱,۹۶۵)	۱۳۸,۹۷۹,۲۶۱)	۸۴,۵۱۲,۰۹۸)	۷۸,۴۰۹,۶۶۳)	۰)

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۱۴,۵۵۲,۱۳۴	۱۲۹,۲۵۷,۹۶۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۱,۶۵۳
%۱.۹	%۱۹.۶	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۹,۹۵۵,۲۹۳	۲,۵۵۹,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۷,۳۹۵,۵۶۷
%۵.۰	%۱۹.۶	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	۷۲,۳۴۳,۲۰۳	۳۶,۲۰۱,۰۸۲	۲۸,۰۶۱,۱۴۹	۲۷,۳۵۶,۹۸۸	۴,۷۱۱,۰۹۵	۰
%۱۳.۶	%۱۸.۳	%۱۰.۶	%۱۳.۱	%۱۰.۹	%۹.۸	%۰.۰
۱۶,۹۸۲,۵۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
۵۲,۶۸۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۸۸,۸۴۴
۴,۵۵۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۵۱,۲۶۷
۴,۹۵۲,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۲۹
۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۱۹,۶۰۲,۹۵۹	۱,۰۳۱,۵۵۵	۱۴,۹۵۳,۸۸۲	۱۶,۷۷۸	۰	۱۹۳,۰۸۸
۳۵,۹۳۶,۹۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۹۳۶,۹۵۷
۴۸۰,۶۴۹,۱۴۰	۱۰۹,۰۵۸,۰۲۲	۱۶۶,۴۹۰,۵۹۶	۴۳,۰۱۵,۰۳۱	۲۷,۲۷۳,۷۶۷	۴,۷۱۱,۰۹۵	۱۳۰,۰۰۰,۶۲۹
بدهی‌ها و سپرده‌ها						
۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	۷۶,۴۵۷,۵۴۱)	۸,۱۲۰,۹۸۴)	۱,۹۰۶,۳۲۰)	۰	۰	۵,۴۱۲,۱۶۶)
%۳.۰	%۳.۰	%۵.۴	%۲.۸	%۰.۰	%۰.۰	%۰.۰
۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۵۱۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۶۹۲,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۹۲,۲۹۱)
۹۴۶,۰۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۶,۰۷۸)
۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	۱۶۳,۶۰۸,۳۰۴)	۸,۶۰۹,۴۶۲)	۱۲۴,۸۰۶,۶۳۳)	۱۴,۰۰۳۳)	۰	۱,۶۱۱,۵۳۰)
%۱۳.۳	%۹.۱	%۱۳.۸	%۱۸.۸	%۱۶.۷	%۰.۰	%۰.۰
۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)	۲۴۰,۰۶۵,۸۴۵)	۱۶,۷۳۰,۴۶۶)	۱۲۶,۷۱۲,۹۵۳)	۱۴,۰۰۳۳)	۰	۸۲,۲۴۵,۵۸۹)
۱۴,۷۵۴,۲۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۵۴,۲۷۴)
۴۸۰,۶۴۹,۱۴۰)	۲۴۰,۰۶۵,۸۴۵)	۱۶,۷۳۰,۴۶۶)	۱۲۶,۷۱۲,۹۵۳)	۱۴,۰۰۳۳)	۰	۹۶,۹۹۹,۸۶۳)
۰	۱۳۱,۰۰۷,۸۲۳)	۱۶۹,۷۶۰,۱۵۰	۸۳,۶۹۷,۹۲۲)	۲۷,۲۳۳,۷۳۳	۴,۷۱۱,۰۹۵	۳۳,۰۰۰,۷۶۶
۰	۱۳۱,۰۰۷,۸۲۳)	۱۸,۷۵۲,۳۲۷)	۶۴,۹۴۵,۵۹۴)	۳۷,۷۱۱,۸۶۱)	۳۳,۰۰۰,۷۶۶)	۰)

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

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

سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

سازوکار پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱,۶۴۲,۰۶۱

۵۷-۶- ریسک عملیاتی

۵۷-۶-۱- 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.

۵۷-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

بانک سامان برای اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به‌گونه‌ای که منطبق با قوانین نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نیز بهترین نمونه تجارب موجود در صنعت بانکداری است و 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 ذیل طراحی کرده است:

- **اداره ریسک:** واحد اجرایی ریسک عملیاتی باهدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌نماید. 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 گزارش‌های ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- **مدیریت بهبود کیفیت:** این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندها جاری ایفای نقش می‌کند. این ساختار به‌منظور استانداردکردن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.

- **مدیریت امور بازرسی:** این مدیریت از طریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را بر اساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها موردبررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه می‌کند. این گزارش‌ها به‌عنوان اطلاعات‌پایه در تحلیل وقوع رخداد عملیاتی در سطح شعب مبنا قرار می‌گیرد و ریسک عملیاتی شعب برحسب انواع رخدادهای مدنظر مستند کمیت‌ه بال از ناحیه تعداد وقوع (فراوانی) و شدت وقوع زیان توسط اداره ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

- **مدیریت سرمایه‌انسانی:** مسئولیت ایجاد و اشاعه فرهنگ مناسب ریسک در سطح بانک باهدف ایجاد کنترل‌های پیشگیرانه از وقوع رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی بر عهده مدیریت سرمایه‌انسانی است.

گزارش‌های ریسک عملیاتی به‌صورت ادواری در کارگروه ریسک عملیاتی که باهدف واپایش‌های ریسک و اتخاذ تصمیمات مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی تشکیل شده، موردبررسی قرار می‌گیرد.

۵۷-۶-۳- 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 برای ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هریک از افراد و واحدها به‌خوبی از وظایف و مسئولیت‌های خود در رابطه با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی آگاه است؛
- اشاعه فرهنگ مناسب در خصوص ریسک عملیاتی برای نهادینه‌سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی؛
- برنامه‌ریزی برای ارائه برنامه‌های آموزشی برای اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینه شغلی خود بهره‌مند هستند.

۵۷-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵۷-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان برای منظورکردن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به‌کفایت سرمایه خود مطابق با بال ۲ از رویکرد شاخص پایه استفاده می‌کند. علاوه‌بر این بانک سامان در حال توسعه و ایجاد ساختارهای موردنیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

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

۱۳۹۷			۱۳۹۸		
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۱,۰۴۰,۵۶۶	۸	۱۳,۰۰۷,۰۷۹	۱,۵۹۲,۶۱۸	۸	۱۹,۹۰۷,۷۲۴
۱۹,۲۶۰	۵	۳۸۵,۲۰۳	۱,۲۷۱,۶۲۹	۵	۲۵,۴۳۲,۵۷۴
.	.	.	.	.	.
.	۰.۲	.	۴,۳۴۳	۰.۲	۲,۱۷۱,۲۵۸
.	۰.۴	.	۷۳۵	۰.۴	۱۸۳,۶۶۲
.	۰.۷	.	۳۹,۴۹۶	۰.۷	۵,۶۴۲,۲۶۰
۴,۳۸۱	۱.۲۵	۳۵۰,۴۴۳	.	۱.۲۵	.
۶۰۸	۱.۷۵	۳۴,۷۶۰	۲۹۵,۷۵۹	۱.۷۵	۱۶,۹۰۰,۵۱۴
.	۲.۲۵	.	.	۲.۲۵	.
.	۲.۷۵	.	.	۲.۷۵	.
.	۳.۲۵	.	.	۳.۲۵	.
.	۳.۷۵	.	.	۳.۷۵	.
.	۴.۵	.	.	۴.۵	.
.	۵.۲۵	.	.	۵.۲۵	.
.	۶	.	.	۶	.
۶۱۶,۸۲۰	۸	۷,۷۱۰,۲۴۹	۵۴۸,۱۷۹	۸	۶,۸۵۲,۲۳۵
۱,۶۸۱,۶۳۵			۳,۷۵۲,۷۵۷		
۱۲.۵			۱۲.۵		
۲۱,۰۲۰,۴۴۰			۴۶,۹۰۹,۴۶۷		

۵۷-۲-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ مبلغ ۲۰,۵۲۵,۷۶۰ میلیون ریال است.

۱۳۹۷			۱۳۹۸			میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک ضریب (درصد)
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱,۲۰۴,۹۰۰	۱۵	۸,۰۳۲,۶۶۸	۱,۶۴۲,۰۶۱	۱۵	۱۰,۹۴۷,۰۷۲	
۱۲.۵	۰	۰	۱۲.۵	۰	۰	
۱۵,۰۶۱,۲۵۲			۲۰,۵۲۵,۷۶۰			

[illegible]

۵۸- بخش‌های عملیاتی

۵۸-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

۵۸-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه شده است. سود قبل از مالیات بخش 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	۳۴,۴۱۲,۴۲۷	۰	۲۲۳,۴۳۶	۰	۳۴,۶۳۵,۸۶۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۲,۴۹۵,۶۱۵)	۰	(۴۴۷,۱۰۹)	۰	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۸,۰۸۳,۱۸۸)	۰	(۲۲۳,۶۷۳)	۰	(۸,۳۰۶,۸۶۱)
درآمد کارمزد	۱,۵۱۰,۵۶۹	۵۵,۰۲۳	۱۸۷,۸۶۷	۱,۲۴۷,۲۴۶	۳,۰۰۰,۷۰۵
هزینه کارمزد	(۸۲۹,۷۶۴)	(۳,۸۰۶)	(۱۷,۸۷۴)	(۲,۲۴۸,۵۸۴)	(۳,۱۰۰,۰۲۸)
خالص درآمد کارمزد	۶۸۰,۸۰۵	۵۱,۲۱۷	۱۶۹,۹۹۳	(۱,۰۰۱,۳۳۸)	(۹۹,۳۲۳)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۷,۶۷۴,۱۲۲	۷,۶۷۴,۱۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۳,۹۸۶,۹۹۵	۰	۳,۹۸۶,۹۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۹,۹۰۶,۰۰۲	۹,۹۰۶,۰۰۲
	۰	۰	۳,۹۸۶,۹۹۵	۱۷,۵۸۰,۱۲۴	۲۱,۵۶۷,۱۱۹
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	(۷,۴۰۲,۳۸۳)	۵۱,۲۱۷	۳,۹۳۳,۳۱۵	(۱,۰۰۱,۳۳۸)	۱۳,۱۶۰,۹۳۵
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۷,۴۰۲,۳۸۳)	۵۱,۲۱۷	۳,۹۳۳,۳۱۵	(۱,۰۰۱,۳۳۸)	۱۳,۱۶۰,۹۳۵
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هریخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	(۹,۹۰۲,۳۸۳)	۵۱,۲۱۷	۳,۹۳۳,۳۱۵	(۱,۰۰۱,۳۳۸)	۱۰,۶۶۰,۹۳۵
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها					(۸,۵۰۸,۹۵۶)
سود قبل از مالیات					۲,۱۵۱,۹۷۶

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

۵۷-۲-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸، ۳.۷۶ درصد است.

۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹
۴۸۲,۰۳۸,۶۰۶	۳۵۷,۴۱۸,۲۰۱
۴۶,۹۰۹,۴۶۷	۲۱,۰۲۰,۴۴۰
۲۰,۵۲۵,۷۶۰	۱۵,۰۶۱,۲۵۲
۵۴۹,۴۷۳,۸۳۳	۳۹۳,۴۹۹,۸۹۲
۲.۹۱	۳.۳۰
۳.۷۶	۳.۸۶

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

دارایی‌های موزون به ریسک بازار

دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون به ریسک

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۵۷-۲-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸، ۳.۴ درصد است.

۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۸۲۱,۶۴۲	۱۴,۷۵۴,۲۷۴
۵۵۴,۵۹۱,۱۱۹	۴۸۰,۶۴۹,۱۴۰
۳.۴	۳.۱

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع دارایی‌ها

درجه اهرمی (درصد)

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

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

۱۳۹۸				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	.	.	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸,۷۲۱,۳۴۵	.	.	۸,۷۲۱,۳۴۵
مطالبات از دولت	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰	.	.	۲۲۶,۸۶۹,۹۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	.	.	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۲۰۲,۳۰۷	.	.	۵,۲۰۲,۳۰۷
سپرده قانونی	۴۹,۰۴۲,۱۴۰	.	.	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۷۱,۸۶۳	.	.	۵,۷۷۱,۸۶۳
دارایی‌های نامشهود	۵,۶۸۵,۶۸۷	.	.	۵,۶۸۵,۶۸۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	.	.	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
سایر دارایی‌ها	۴۴,۱۱۹,۴۸۷	.	.	۴۴,۱۱۹,۴۸۷
جمع دارایی‌ها	۵۵۴,۵۹۱,۱۲۰	.	.	۵۵۴,۵۹۱,۱۲۰
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	.	.	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)
سپرده‌های مشتریان	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	.	.	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
اوراق بدهی	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	.	.	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۹۴۳)	.	.	(۳۶,۹۴۳)
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	.	.	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۲۷۹,۱۶۳)	.	.	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
جمع بدهی‌ها	(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۸)	.	.	(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۸)
جمع درآمدهای عملیاتی	۳,۲۵۴,۹۲۹	.	.	۳,۲۵۴,۹۲۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	(۱,۱۰۲,۹۵۴)	.	.	(۱,۱۰۲,۹۵۴)

۱۳۹۷				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	.	.	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۹۵۵,۲۹۳	.	.	۹,۹۵۵,۲۹۳
مطالبات از دولت	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	.	.	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	.	.	۱۸,۲۹۲,۵۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۴۲۸,۳۳۳	.	.	۲,۴۲۸,۳۳۳
سپرده قانونی	۳۵,۷۹۸,۲۶۲	.	.	۳۵,۷۹۸,۲۶۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۵۱,۲۶۷	.	.	۴,۵۵۱,۲۶۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۵۲,۳۲۹	.	.	۴,۹۵۲,۳۲۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۲,۶۸۸,۸۴۴	.	.	۴۸,۵۶۰,۰۲۴
سایر دارایی‌ها	۳۵,۹۳۶,۹۵۷	.	.	۳۸,۷۵۵,۷۷۸
جمع دارایی‌ها	۴۸۰,۶۴۹,۱۲۹	.	.	۴۸۰,۶۴۹,۱۴۰
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	.	.	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)
سپرده‌های مشتریان	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	.	.	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
اوراق بدهی	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	.	.	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)
سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	.	.	(۵۱,۵۱۰)
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۶۹۲,۲۹۱)	.	.	(۸,۶۹۲,۲۹۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۴۶,۰۷۸)	.	.	(۹۴۶,۰۷۸)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)	.	.	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۰۳	.	.	۱,۷۷۸,۸۰۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲,۵۶۴,۴۸۹	.	.	۲,۵۶۴,۴۸۹

۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ 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.

۵۹-۲- معاملات با مدیران

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

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردارشدگان سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	فقره قرارداد با پردارشدگان	۱۴۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۹۳,۴۰۰	۵۰,۸۰۱	۰	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۲۷,۷۸۳	۲,۷۷۸	۲۵,۰۰۴	۰	۰
			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		اعطای ۱۷ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۱۱۴,۲۶۰	۱۰,۱۴۶	۱۰۴,۱۱۴	۱۱۶,۵۷۱	۰
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	هم‌گروه		۱۱۶,۵۷۱	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۲۱	۰	۰
		۱ فقره قرارداد با ارتباطات ماهواره‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶	۰
		اعطای ۵ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۰۰۰	۱۳۴,۶۹۵	۳,۲۸۹
		اعطای ۷ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۲۶۵	۰
آتیه اندیشان سپهر مهر	هم‌گروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۶۶,۱۲۷	۰	۰	۰	۰	۶۶,۱۲۷	۰	۰
		اعطای ۶ فقره تسهیلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۲۰
		اعطای ۱ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۸۷,۴۰۰	۱۷,۴۸۰	۶۹,۹۲۰	۰	۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۳,۶۷۴	۰
واحدهای تجاری فرعی	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	قرارداد پیگیری وصول مطالبات	۹۰,۶۲۶	۰	۰	۰	۳۰,۲۳۷	۶۰,۳۸۹	۰	۰
		اعطای ۲۲ فقره تسهیلات	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۱,۳۱۴	۰	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۶۷۴	۰
		اعطای ۴ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۱۶۶,۸۴۶	۹,۱۸۵	۱۵۷,۶۶۱	۰	۰
کارگزاری بانک سامان	هم‌گروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مضاربه	۱۶۹,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۵۰۰	۰	۰
	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	جریمه دیرکرد قرارداد	۱,۶۶۰,۸۵۲	۸۰۸,۶۲۸	۰	۰	۰	۲,۴۶۹,۴۸۰	۱,۹۲۰,۵۹۷	۰
		فقره قرارداد اجاره	۰	۰	۹,۳۸۷	۰	۹,۳۸۷	۰	۰	۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۹,۳۶۰	۰
تند نور	سایر وابستگی‌ها	اعطای ۱ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۵,۱۷۰	۵۱۷	۰	۴,۶۵۳	۰	۰
	۶ فقره قرارداد		۴۱۵,۶۷۵	۰	۰	۰	۳۳۴,۴۶۹	۸۱,۲۰۶	۷۷,۹۵۱	۰
	اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۱۹۰	۳,۳۷۹
	اعطای ۲ فقره تسهیلات جعاله		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰
واحدهای تجاری وابسته	آدونیس شرکت‌های وابسته	اعطای ۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۸۳,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۵۲۹	۱۶۱,۳۸۱	۰
		اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۱۶,۶۶۷	۸,۵۸۶
	عضو مشترک هیئت مدیره و هم‌گروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۸,۰۶۶	۰	۰
	پرداخت الکترونیک سامان کیش	اعطای ۸ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۴,۴۰۸	۰
بهرام فتحعلی	نایب رئیس هیئت مدیره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	فریده گرامی‌نژاد	جعاله	۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۵	۰
	حسین قضاوی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	علی نعمتی	فروش اقساط آقای علی نعمتی	۱,۹۱۷	۰	۰	۰	۰	۶۸۲	۱,۰۶۶	۹
احمد مجتهد	رئیس هیئت‌مدیره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آفتاب تجارت	سایر	اعطای ۳ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۷۳	۰
		اعطای ۳ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۸,۷۶۹	۰	۸,۷۶۹	۰	۰
	بیمه سامان	بیمه نامه‌های منعقد	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۳۵۷	۱۸۰,۲۶۶	۰
		اعطای ۱۴ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۵۰,۹۰۲	۲,۴۸۲	۰	۴۸,۴۲۰	۰	۰
بیمه سامان	سهام‌دار	بابت قرارداد فروش	۲,۱۶۰,۰۶۱	۱,۷۸۴,۵۱۹	۰	۰	۰	۲,۰۶۰,۰۶۱	۱۰۰,۰۰۰	۰
		اعطای ۲۳ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۲۰۰	۰
	۳ فقره قراداد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۸۸,۰۹۵	۰
		جریمه دیرکرد قرارداد	۵۵۶,۲۶۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۶,۲۶۰	۰	۰
بهناد بنا	سایر	خرید ملک	۲,۱۱۶,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		فروش ملک	۴,۷۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۵۳۵,۸۸۷	۰	۰
	۴۳ فقره قرارداد/فروش ملک		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۲,۷۳۹	۰
		اعطای ۳ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۸,۷۵۴	۰
سایر اشخاص وابسته	تأمین آتیه کارکنان	جریمه دیرکرد قرارداد	۷۴۵,۴۴۰	۷۴۵,۴۴۰	۰	۰	۰	۷۴۵,۴۴۰	۰	۰
		اعطای ۱ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۲,۳۵۰	۲۳۵	۰	۲,۱۱۵	۰	۰
	شناسایی سود آتی اقساط فروش ملک میرداماد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۳۶,۲۶۷	۰
		بدهکاران اشخاص- بابت فروش ملک میرداماد به تأمین آتیه کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۵۶,۴۷۷	۱۲,۴۲۴,۰۰۰
کیش‌سل پارس	عضو مشترک هیئت‌مدیره و هم‌گروه	اعطای ۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۸,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۶۵۲	۱۸,۲۴۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۹۱,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۹۱,۵۸۰	۰	۰
	۵ فقره ضمانتنامه		۰	۰	۳۲,۹۲۸	۳,۹۵۷	۰	۲۸,۹۷۱	۰	۰
		اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۴۴,۲۰۵	۰
کالا تجارت خلیج فارس	سایر	اعطای ۲ فقره تسهیلات خرددین	۱,۱۷۰,۲۵۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۹۷	۰	۰
		اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۴,۲۱۷,۲۸۳	۰	۰	۰	۰	۲,۷۶۲,۹۸۶	۰	۰
	اعطای ۱ فقره ضمانتنامه		۰	۰	۳,۱۰۰	۳۱۰	۰	۲,۷۹۰	۰	۰
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۹۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۷۷,۰۱۱	۰	۰
توسعه سرمایه‌گذاری سامان	سایر	فروش سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۹۹,۶۲۶	۴,۵۴۷,۰۹۲	۰
		جریمه دیرکرد قرارداد	۵۰۹,۸۶۳	۵۰۹,۸۶۳	۰	۰	۰	۵۰۹,۸۶۳	۰	۰
واحدهای تجاری فرعی	گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۱ فقره ضمانتنامه	۰	۰	۱۶,۰۰۰	۳,۲۰۰	۰	۱۲,۸۰۰	۰	۰

۵۹-۴- 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) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	فرعی	۰	۰	۹,۳۰۴	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	فرعی	(۱۸,۶۳۸)	۰	۲۸۴,۰۷۳	۳۰۲,۷۱۱
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	فرعی	۱۸	۰	۱,۸۶۰,۸۶۳	۱,۸۶۰,۸۴۵

۶۱-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۱,۴۸۶	۹۳۶,۳۱۱	ازدواج
۱۱۶,۶۶۲	۱۶۰,۸۴۸	مددجویان کمیته امداد
۳۴,۱۷۸	۱۲۸,۰۴۰	اشخاص عادی
.	.	کارکنان
۱,۰۲۲,۳۲۵	۱,۲۲۵,۱۹۹	

۶۱-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۲,۳۲۵	۱,۲۲۵,۱۹۹	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
.	.	اشخاص حقوقی - سایر
۱,۰۲۲,۳۲۵	۱,۲۲۵,۱۹۹	

۶۰- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	
میلیون ریال	
۲۱۵,۱۹۸	تکالیف قانونی
.	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سودخالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
.	پیشنهاد هیئت‌مدیره
.	سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲-۲۰	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۸,۹۵۶,۸۵۹
جمع منابع قرض‌الحسنه	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۸,۹۵۶,۸۵۹
مصارف قرض‌الحسنه		
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	(۱,۲۲۵,۱۹۹)	(۱,۰۲۲,۳۲۵)
تسهیلات کارمندی	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	.
جمع مصارف قرض‌الحسنه	(۱,۲۲۵,۱۹۹)	(۱,۰۲۲,۳۲۵)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز	(۱,۳۴۳,۶۵۸)	(۷۷۵,۹۸۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵درصد)	(۷۲۸,۳۳۸)	(۴۴۷,۸۴۳)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه	۱۱,۲۶۹,۵۵۹	۶,۷۱۰,۷۰۳

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۰۲۳	۵۱,۸۸۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۳,۸۰۶)	(۱,۰۴۴)	هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه
۱-۳۷	۵۱,۲۱۷	۵۰,۸۴۳



باشماه تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.ir