

بانك سامان





خوش آمد

بانک سامان در سال جدید

فهرست مطالب

مقدمه

پیام هیئت مدیره و مدیرعامل بانک | ۴

بخش اول

کلیات بانک | ۱۰

بخش دوم

اطلاعات مربوط به وضعیت و عملکرد مالی بانک | ۲۲

بخش سوم

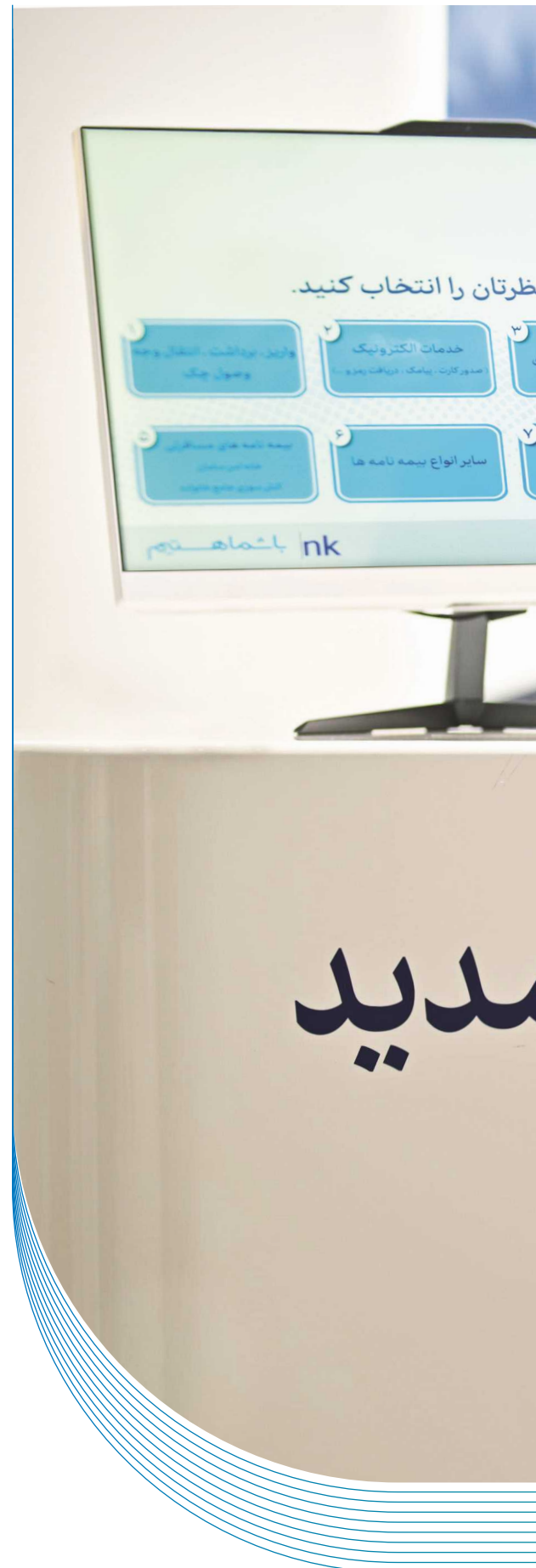
اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک | ۳۴

بخش چهارم

حاکمیت شرکتی | ۳۸

بخش پنجم

گزارش مالی | ۵۸





مقدمه: پیام هیئت مدیره و مدیرعامل بانک



پیام هیئت مدیره و مدیرعامل بانک سامان به مجمع

نگاهی به فضای اقتصادی سال ۱۴۰۲

در فضای اقتصادی سال ۱۴۰۲ یکی از محوری ترین برنامه های دولت و بانک مرکزی ج.ا.ا. کنترل نقدینگی و تورم بود. در همین راستا بانک مرکزی ج.ا.ا. با پیش گرفتن سیاست انقباضی تلاش کرد تا از طریق کنترل رشد مقداری ترازنامه بانک ها و کاهش نقدینگی آن ها بتواند تورم را در دامنه مشخصی کنترل کند. از سوی دیگر نیز سیاست تثبیت نرخ ارز دنبال شد. پیشبرد این امر در حالی که موضوع رشد اقتصاد نیز یکی از اولویت های دولت بود، باید به نحوی اعمال می شد که از ورود اقتصاد به فضای رکود جلوگیری شود.

طبیعتاً سیاست انقباضی پولی اثراتی بر روی نظام بانکی گذاشت و منجر به این شد که بانک ها در سال ۱۴۰۲ برای جذب منابع و نقدینگی با چالش هایی روبرو شوند و برخی از بانک ها برای حفظ منابع خودشان و جلوگیری از اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا. به پرداخت نرخ سود بالاتر به سپرده ها روی آورند که باعث شد قیمت تمام شده منابع بانک ها افزایش پیدا کند.

در کنار این موضوع، تلاش برای کنترل مقداری رشد ترازنامه بانک ها باعث شد که بانک ها در تأمین سرمایه در گردش و نیازهای ریالی مشتریان محتاطانه تر حرکت کنند و این اتفاق اثر مستقیمی را بر تأمین نیاز نقدینگی و سرمایه در گردش شرکت ها و اصناف گذاشت. در بحث تثبیت نرخ ارز نیز با کاهش تعداد کالاهای مشمول ارز ۲۸,۵۰۰ تومانی، شرکت ها برای تأمین ارز به سمت مرکز مبادله ارز و طلا روی آوردند که این موضوع هم در نهایت فشار را روی منابع و نقدینگی بانک ها بیشتر کرد و قیمت تمام شده منابع بانک ها افزایش پیدا کرد.

راهبردهای سامان در فضای اقتصادی سال ۱۴۰۲

شرایط سال ۱۴۰۲ بسیاری از بانک ها را به سوی اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا. سوق داد که این موضوع اثرات مستقیم و نامطلوبی بر تورم داشت؛ ما در بانک سامان با برنامه ریزی های صورت گرفته تلاش کردیم ضمن رفع نیاز سرمایه در گردش اصناف و بنگاه ها، با مدیریت منابع موجود و جذب منابع جدید هیچگاه دچار عارضه اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا. نشویم و همواره این موضوع را به عنوان خط قرمز و سرلوحه تمامی فعالیت هایمان قرار دادیم.

ما در هماهنگی بسیار خوب با مشتریان و شناسایی شرایط و نقاط بحرانی نقدینگی آن ها، برنامه ریزی لازم را برای تأمین مالی آن ها انجام دادیم و همچنین تلاش کردیم با استفاده از یک سری ابزارها مانند انتشار اوراق و تأمین مالی جمعی و سایر ابزارهای موجود در این زمینه تنوع و تسهیل ایجاد کنیم.

برنامه راهبردی سامان

در حوزه پیاده سازی برنامه های استراتژی بانک آنچه به عنوان اهم اقدامات در سال ۱۴۰۲ محقق شد، به شرح زیر است:

- فراهم شدن بسترهای لازم برای عملیاتی شدن استراتژی بانک؛
 - تغییر مدل ارائه خدمات در سطح بانک؛
 - شناسایی پراکندگی گروه های اصناف و شرکت های کوچک و متوسط در سطح کشور با همکاری آکادمی سامان؛
 - طبقه بندی شعب به چهار گروه تام، ویژه، کارا و مینا؛
 - تغییر تقسیم بندی سرپرستی های بانک به ۱۷ ناحیه.
- با توجه به برنامه ریزی ها در راستای فروش محور شدن بانک تلاش کردیم با افزایش کارایی نیروهای فروش، کارهای عملیاتی را از سطح شعب خارج و زمان بیشتری برای نیروهای فروش ایجاد کنیم تا بتوانند به صورت گسترده در این مسیر گام بردارند.
- در برنامه عملیاتی فروش جدید بانک سامان با تخصصی شدن خدمات قابل ارائه به چهار گروه شعبه ای تلاش می شود تا مشتریان بر اساس گروه تخصصی خود حداکثر راحتی و سرعت را در شعبه تجربه کنند.
- ما در حوزه مشتریان ویژه در سال ۱۴۰۲ گام بزرگی برداشتیم و توانستیم یک بستر ارتباطی مختص مشتریان ویژه فراهم کنیم که مشتریان ویژه بتوانند در یک بستر امن ارتباطی همه نیازهای عملیات بانکی خود را به صورت مستقیم با بانکدار خودشان در میان بگذارند.
- در طول سال ۱۴۰۲، بلوبانک سامان به عنوان شعبه دیجیتال بانک موفق شد با جذب ۳۸ میلیون نفر مشتری جدید، در مجموع به رکورد ۶.۷ میلیون نفر مشتری در پایان سال برسد و نهایتاً سپرده های جذب شده توسط بلو با ۲۴۰ درصد رشد به ۱۷۰ هزار میلیارد ریال و تسهیلات اعطایی نیز با حدود ۳۸۸ درصد رشد به بیش از ۵۰ هزار میلیارد ریال رسید.

از سوی دیگر در سال ۱۴۰۲ با حجم عملیات ارزی بالغ بر ۷ میلیارد دلار توانستیم جایگاه خودمان را در بازار شبکه بانکی حفظ کنیم و خدمات ارزنده‌ای را در این حوزه ارائه دهیم.

ضمن اینکه با استفاده از ابزارهای اعتبارسنجی، نظارت بر مصرف و کارشناسی‌های انجام‌شده و اقداماتی که در حوزه معاونت حقوقی بانک صورت گرفته، موفق شدیم نسبت مطالبات غیرجاری بانک را پایین‌تر از میانگین بازار ایران و در حدود ۰.۵ درصد حفظ کنیم و دستاوردهای خوبی را در این بخش رقم بزنیم.

همچنین با اقدامات صورت گرفته، موفق شدیم سرمایه ثبت‌شده بانک را در سال ۱۴۰۲ بیش از ۱۳۳ درصد افزایش دهیم و به‌این‌ترتیب میزان سرمایه ثبت‌شده بانک از مبلغ ۳۴,۲۷۰ میلیارد ریال به ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و این موفقیت همراه با حفظ روند سودآوری بانک منجر به بهبود سرمایه نظارتی و در نتیجه افزایش نسبت کفایت سرمایه از ۷ درصد به ۱۰.۲۷ درصد شد. همچنین با توجه به وضعیت مالی خوب بانک برای ارتقا جایگاه مالی بانک و سهام‌داران آن، بانک سامان پس از ارزیابی سازمان محترم بورس و اوراق بهادار موفق به پذیرش در تابلوی اول فرابورس شد.

رویکردهای سال ۱۴۰۳

در سال ۱۴۰۲ توانستیم زیرساخت‌های لازم برای برنامه‌های راهبردی فراهم‌سازیم و در سال ۱۴۰۳ به صورت عملیاتی بخشی از این استراتژی پیاده‌سازی خواهد شد که قطعاً اثرات آن، در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳ قابل مشاهده خواهد بود.

طبیعتاً در سال ۱۴۰۳ با توجه به تغییرات پیش رو از جمله برگزاری زودهنگام انتخابات ریاست جمهوری اسلامی ایران و برگزاری انتخابات در سایر کشورها شرایط پیش‌بینی‌ناپذیری را در جهت‌گیری اقتصادی به وجود خواهد آورد اما با پیش‌فرض تلاش دولت برای کنترل تورم و نقدینگی و در نتیجه افزایش قیمت تمام‌شده منابع بانکی، قاعدتاً بانک‌ها باید تاب‌آوری خود را ارتقا دهند.

بر این اساس مهم‌ترین چالش ما در سال ۱۴۰۳ حفظ حاشیه سود مصارف بانک نسبت به منابع و کنترل قیمت تمام‌شده خواهد بود.

حمایت از تولید راهبرد ماست

ما در بانک سامان با تأثیر از جهت‌گیری کلان در حوزه حمایت از تولید، بالای ۸۰ درصد مصارف بانک و خدمات خودمان را به حوزه تولید اختصاص داده‌ایم.

در عرصه صنایع مختلف، بخش غذا و دارو همچنان از اولویت‌های بانک است. ضمن اینکه ارائه خدمات به شرکت‌های تولیدی و دانش‌بنیان نیز در زمره فعالیت‌های اصلی بانک قرار دارد و در این حوزه توانسته‌ایم ضمن انعقاد یک تفاهم‌نامه با مرکز فناوری‌های ریاست جمهوری خدماتی را در چارچوب قانونی به شرکت‌های دانش‌بنیان و شرکت‌های تولیدی ارائه دهیم.

برند کارفرمایی

در باور سامان هم‌راستا و هم‌جهت با دو رکن مهم سهام‌داران و مشتریان، وجود کارکنان با انگیزه و پرتلاش به‌عنوان رکن سوم پیشرفت، همیشه جایگاه ویژه‌ای داشته است. با این رویکرد ما در سال ۱۴۰۲ با اجرای موفق پروژه برند کارفرمایی تلاش کردیم تا بانک سامان برای همکارانمان که بیشترین ساعات زندگی و عمر خود را در آن سپری می‌کنند، محیطی توأم با رضایت و آرامش باشد و برای جوانان جویای کار انتخاب اول در میان گزینه‌های کاری باشد.

برند کارفرمایی با هدف ایجاد فضایی حرفه‌ای و صمیمی شکل گرفت تا همکاران بتوانند به لحاظ روحی، مشارکت‌جویی، خلاقیت و پیشرفت، فضایی خوب را تجربه کنند و با ارائه خدمات با کیفیت به مشتریان زمینه سودآوری بانک را فراهم کنند.

توسعه زیرساخت‌ها و درگاه‌های الکترونیکی

در سال ۱۴۰۲ موفق شدیم ۹۸ درصد از خدمات قابل ارائه در بسترهای الکترونیکی را روی درگاه‌های الکترونیکی عرضه کنیم تا مشتریان ما تجربه واقعی و ملموسی از سه اصل راحتی، سرعت و اعتماد را به دست بیاورند. ما سعی کردیم با مرور و بازبینی فرایندها شرایط را تسریع کنیم و از اتلاف وقت مشتریان و مراجعان برای دریافت انواع خدمات بانکی جلوگیری کنیم.

با این رویکرد زمینه‌ای فراهم شد تا شعب بانک بتوانند به صورت ویژه به ارائه محصولات تخصصی حوزه کاری خودشان به شرکت‌ها و اصناف بپردازند و کیفیت و رضایتمندی مشتریان در دریافت خدمات را بالا ببرند.



ممیزی، تطبیق و مدیریت ریسک

بانک سامان با تأکید بر پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی در بانک به‌ویژه استانداردهای حاکمیت شرکتی همیشه در این حوزه تلاش‌های بسیاری را انجام می‌دهد. کمیته‌های حسابرسی داخلی، تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و ریسک از جمله شاخه‌های مهم در این حوزه محسوب می‌شوند. همچنین پیاده‌سازی الزامات قانونی در حوزه حاکمیت شرکتی همواره مورد تأکید هیئت‌مدیره بانک بوده است.

گستره این کمیته‌های تخصصی در چارچوب حاکمیت شرکتی در سال ۱۴۰۲ فراتر از بانک، به گروه مالی سامان هم تعمیم یافت و اقدامات و زمینه‌های لازم برای پیاده‌سازی این کمیته‌های تخصصی در گروه مالی نیز فراهم شده است و با تداوم آن در سال ۱۴۰۳ شاهد عملیاتی شدن آن در شرکت‌های گروه خواهیم بود.

بانک سامان در سال ۱۴۰۲ موفق شد رتبه اول نظام بانکی را در رعایت ضوابط مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم در شبکه بانکی کشور کسب کند و با همکاری مرکز ملی اطلاعات مالی (FIU) نسبت به برگزاری دوره‌های آموزشی مختلف برای شبکه بانکی کشور اقدام کند.

با تشکر از همراهی همه سهام‌داران

هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک سامان



بخش اول: کلیات بانک



۱-۱- گزیده اطلاعات مالی بانک

تغییرات سال ۱۴۰۲		تجدید ارائه شده			بانک
نسبت به سال ۱۴۰۰	نسبت به سال ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
عملکرد مالی طی سال					
۱۵۵	۴۶	۱۰۸,۳۳۵,۰۸۲	۱۸۸,۷۵۴,۲۶۴	۲۷۶,۱۹۰,۱۱۵	جمع درآمدهای عملیاتی
۸۷۳	۱۲۷	۴,۹۸۵,۲۸۶	۲۱,۳۴۷,۳۱۵	۴۸,۵۱۴,۶۵۴	سود (زیان) عملیاتی
(۶۲)	(۶۰)	۱۵,۸۸۱,۷۰۳	۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۶,۰۹۴,۳۸۷	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۲۳	۳۵	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	سود (زیان) خالص (پس از کسر مالیات)
۱۰۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی
۱۵۵۹	۳۴۳	۲۰,۵۰۹,۶۹۴	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
وضعیت مالی در پایان سال					
۱۱۶.۸	۵۰.۳	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	جمع دارایی‌ها
۱۱۶.۶	۵۱	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	جمع بدهی‌ها
۱۳۳.۴	۱۳۳.۴	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت‌شده
۱۱۹.۵	۴۰	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹	حقوق مالکانه
اطلاعات مربوط به هر سهم					
۱۳۳.۴	۱۳۳.۴	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۰۹.۶	۲۹.۵	۲۹۵	۴۷۸	۶۱۹	سود پایه هر سهم (ریال)
سایر اطلاعات					
۸.۹	۴.۵	۲,۵۵۳	۲,۶۶۰	۲,۷۸۱	تعداد پرسنل (پایان سال)

- رشد درآمدهای عملیاتی، سود عملیاتی و در نتیجه آن‌ها رشد سود خالص پایان سال مالی ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش موارد زیر است:
- با توجه به تحقق استراتژی بانک و اهداف ترسیم‌شده در برنامه‌های عملیاتی بانک، با افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی از یک سو و افزایش نرخ تسهیلات از ۱۸ درصد به ۲۳ درصد توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، افزایش درآمد تسهیلات اعطایی را به دنبال داشته است.
- با توجه به بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، و محدودیت‌های مصرف منابع جذب‌شده توسط بانک‌ها، مصارف انجام‌شده در حوزه اوراق خزانه دولتی و سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی افزایش درآمدهای عملیاتی این بانک را به دنبال داشته است.
- رشد درآمد کارمزدها عمدتاً ناشی از کارمزد دریافتی مرتبط با افزایش حجم ضمانت‌نامه‌ها، حواله‌های بانکی صادره، عملیات ارزی، کارمزدهای ناشی از عملیات اعتباری و بانکداری الکترونیکی بوده است.
- رشد سود مبادلات و معاملات ارزی نیز عمدتاً ناشی از افزایش کارمزد مبادلات ارزی و همچنین افزایش نرخ تسعیر ارز مطابق با آخرین بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، به شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ است.
- کاهش درآمدهای غیرعملیاتی پایان سال مالی ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت کاهش سود ناشی از فروش وثایق تملیکی بانک است.
- رشد وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی است که بخش عمده آن ناشی از مبالغ ارزی آزادشده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا، است.
- رشد دارایی‌ها در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش بخش موجودی نقد، افزایش تسهیلات اعطایی بانک در راستای سیاست کلان بانکی و افزایش میزان مانده سپرده قانونی در نتیجه افزایش جذب سپرده از مشتریان است.
- رشد بدهی‌ها در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی قبل عمدتاً از بابت افزایش سپرده‌های دریافتی از مشتریان و بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری است.
- رشد مانده سرمایه ثبت‌شده و در نتیجه آن حقوق مالکانه صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی قبل ناشی از سیاست بانک در راستای بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه و در نتیجه افزایش سرمایه بانک از محل آورده نقدی و سود انباشته در طی سال ۱۴۰۲ است.

۱-۲- گزیده اطلاعات مالی گروه

تغییرات سال ۱۴۰۲		تجدید ارائه شده			گروه
نسبت به سال ۱۴۰۰	نسبت به سال ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
عملکرد مالی طی سال					
۱۶۶	۵۰	۱۰۴,۰۸۶,۵۷۰	۱۸۴,۸۲۵,۲۹۴	۲۷۷,۳۷۱,۴۱۴	جمع درآمدهای عملیاتی
۱۰۴۴	۱۸۷	۵,۲۱۰,۸۹۷	۲۰,۸۰۹,۰۰۱	۵۹,۶۲۸,۸۴۴	سود (زیان) عملیاتی
(۵۰)	(۵۵)	۱۳,۹۱۸,۹۰۰	۱۵,۴۴۳,۴۱۰	۶,۹۳۳,۹۶۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۷۴	۵۴	۲۰,۲۲۴,۰۲۳	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	سود (زیان) خالص (پس از کسر مالیات)
۲۳۵	۱۰	(۴۷۷,۴۷۳)	(۱,۴۵۹,۷۰۲)	(۱,۶۰۰,۲۷۰)	اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی
۷۴۱	۳۴۰	۴۰,۴۴۵,۹۲۲	۷۷,۳۱۰,۸۵۹	۳۴۰,۱۰۸,۱۲۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
وضعیت مالی در پایان سال					
۱۱۹.۴	۵۲.۵	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۲,۹۴۰,۵۳۷,۲۶۴	جمع دارایی‌ها
۱۱۸.۷	۵۳	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۸	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	۲,۷۶۱,۸۶۷,۷۶۱	جمع بدهی‌ها
۱۳۳.۴	۱۳۳.۴	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۳۰.۴	۴۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۱	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳	حقوق مالکانه
اطلاعات مربوط به هر سهم					
۱۳۳.۴	۱۳۳.۴	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۵۴.۷	۴۲.۷	۲۷۲	۴۸۶	۶۹۴	سود پایه هر سهم (ریال)
سایر اطلاعات					
۱۲.۶	۶.۶	۵,۶۵۲	۵,۹۷۰	۶,۳۶۴	تعداد پرسنل (پایان سال)

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

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.

سایر مراجع قانونی

- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی مصوب سال ۱۳۸۵؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹؛
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها مصوب سال ۱۳۵۹؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال ۱۳۵۸؛
- قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- 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؛
- و اساسنامه بانک سامان.

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهام‌داران

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۲۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۸۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۲/۰۷/۲۵	۴۰.۹	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۶۵.۷	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴۸,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

همچنین ترکیب سهام‌داران بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۷.۴	۲,۵۴۴,۸۳۴,۳۵۱	۵	۳,۹۸۱,۱۶۷,۹۳۸	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)
۶.۳	۲,۱۷۳,۲۳۹,۹۴۷	۴.۵	۳,۵۷۱,۴۴۴,۸۶۹	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۵	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۹	۴.۲	۳,۳۳۷,۷۹۷,۴۵۴	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۵.۵	۱,۸۹۵,۰۴۱,۷۵۰	۵.۹	۴,۷۴۷,۲۸۶,۴۹۶	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۱.۹	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۹	۱,۵۱۱,۳۶۷,۴۹۸	شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام)
۱	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱	۸۱۹,۰۴۳,۴۶۷	شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین
۱.۲	۴۰۰,۸۰۰,۰۰۰	۱.۲	۹۲۶,۵۰۳,۶۱۸	شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش (سهامی خاص)
۱.۴	۴۶۹,۹۶۴,۶۹۵	۱.۹	۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه قلک (سهامی خاص)
۱.۴	۴۶۵,۶۰۰,۸۰۵	۲.۱	۱,۶۷۸,۶۶۹,۱۰۷	شرکت رادیس (سهامی خاص)
۱.۶	۵۴۸,۷۴۴,۳۳۶	۱.۶	۱,۲۸۰,۹۹۰,۵۵۵	سازمان موقوفه بنیاد وفائیان
.	.	۲.۱	۱,۶۶۹,۲۴۹,۰۰۲	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی تثبیت‌پاداش، BFM
.	.	۱	۸۲۸,۶۷۲,۰۵۰	شرکت توسعه ساختمان‌های سلین (سهامی خاص)
.	.	۱	۸۰۰,۵۴۶,۲۵۹	شرکت سرمایه‌گذاری تأمین‌آتیه‌مسکن (سهامی خاص)
۱۲.۵	۴,۲۸۷,۶۵۸,۱۷۴	۱۱.۲	۸,۹۷۵,۵۹۳,۲۳۶	اشخاص حقیقی یک درصد و بالاتر
۱۲.۴	۴,۲۵۸,۶۱۳,۸۱۲	۱۱	۸,۸۳۰,۴۴۵,۶۸۸	اشخاص حقوقی کمتر از یک درصد (تعداد ۶۴۰ سهام‌دار)
۴۲.۳	۱۴,۵۱۳,۳۳۴,۸۴۸	۴۴.۴	۳۵,۴۹۱,۷۲۲,۷۶۳	اشخاص حقیقی کمتر از یک درصد (تعداد ۳۹,۰۸۲ سهام‌دار)
۱۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴۰۱		۱۴۰۲		اشخاص حقوقی
درصد سهام‌داران	تعداد سهام	درصد سهام‌داران	تعداد سهام	
۴۵	۱۵,۴۶۹,۰۰۶,۹۷۸	۴۴	۳۵,۵۳۳,۱۸۴,۰۰۱	اشخاص حقوقی
۵۵	۱۸,۸۰۰,۹۹۳,۰۲۲	۵۶	۴۴,۴۶۶,۸۱۵,۹۹۹	اشخاص حقیقی
۱۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	





۴-۱- ماهیت بانک و صنعت بانکی

فعالیت رسمی بانک سامان از یازدهم شهریور ماه سال ۱۳۷۸ به عنوان یکی از نخستین مؤسسات 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 شهریور ماه سال ۱۳۸۱ مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تأمین سرمایه و اخذ مجوز لازم برای انجام و ارائه خدمات بانکی از بانک مرکزی ج.ا.ا. به عنوان یک بانک خصوصی دوره جدیدی از حیات خود را آغاز کرد.

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

- افتتاح و نگهداری حساب قرض الحسنه جاری و پس انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت، 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.

۵-۱- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

هیئت مدیره بانک از طریق برگزاری منظم جلسه‌های کمیته عالی ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار و کمیته فرعی ریسک عملیاتی، مدیریت ریسک یکپارچه بانک را راهبری می‌کند. مهم‌ترین ریسک‌هایی که کسب‌وکار بانک را تهدید می‌کنند، عبارت‌اند از:

- **ریسک اعتباری** (زیان ناشی از نکول مشتری در نتیجه عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت تسهیلات)
مهم‌ترین تدابیر اتخاذ شده برای مدیریت ریسک اعتباری بانک عبارت‌اند از:
 - استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان اعم از حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی؛
 - اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و به‌روزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق؛
 - تبیین حدود ریسک اعتباری و پایش مستمر میزان مطالبات غیرجاری، میزان تمرکز تسهیلات و کیفیت پرتفوی اعتباری؛
 - پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک مشتریان (RORAC).^۱
- **ریسک نقدینگی** (عدم توانایی در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت برای پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها)
مهم‌ترین تدابیر اتخاذ شده برای مدیریت ریسک نقدینگی بانک عبارت‌اند از:
 - پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی طبق استانداردهای کمیته بال و بانک مرکزی ج.ا.ا.، شامل نسبت پوشش نقدینگی (LCR)^۲ (برای ارزیابی توانایی بانک در بازپرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت طی یک دوره سی‌روزه) و نسبت تأمین مالی خالص پایدار (NSFR)^۳ (برای ارزیابی مقاومت بانک در افق زمانی یک‌ساله و کاهش ریسک تأمین مالی)؛
 - تبیین حدود ریسک روی نسبت‌های نقدینگی و پیشنهاد میزان بافر نقدینگی بهینه؛
 - انجام آزمون بحران نقدینگی طبق رهنمود آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
 - تدوین برنامه احتیاطی نقدینگی.
- **ریسک بازار** (زیان ناشی از نوسانات نرخ‌های بازار مانند بهره و نرخ ارز)

1. Return On Risk Adjusted Capital

2. Liquidity Coverage Ratio (LCR)

3. Net Stable Funding Ratio (NSFR)

مهم‌ترین تدابیر اتخاذ شده برای مدیریت ریسک بازار بانک عبارت‌اند از:

- تبیین حدود و پایش مستمر وضعیت ارزی و ارزیابی مستمر ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک؛
- **ریسک عملیاتی** (زیان ناشی از نقصان یا عدم‌کفایت فرایندهای داخلی، روش‌ها، سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد یا رویدادهای خارجی)؛
- مهم‌ترین تدابیر اتخاذ شده برای مدیریت ریسک عملیاتی و ارتقا تاب‌آوری عملیاتی^۱ بانک عبارت‌اند از:
 - توسعه پروژه جامع مدیریت ریسک عملیاتی منطبق بر استانداردهای کمیته بال برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و نظارت بر ریسک‌های عملیاتی با تأکید بر فرایندهای کلیدی بانک؛
 - راه‌اندازی پروژه ارزیابی ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا.و همسو با برنامه تداوم کسب‌وکار بانک.

۱-۶- نقاط قوت و ضعف داخلی بانک در برابر فرصت‌ها و تهدیدهای بیرونی

نقاط قوت بانک

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

نقاط ضعف بانک

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

۱-۷- خدمات اصلی بانک

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

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

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

1. Return On Risk Adjusted Capital

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

اقتصاد ایران در سال ۱۴۰۲ با تورم ۴۰.۷ درصد و رشد اقتصادی ۴.۶ درصدی برای سومین سال متوالی، رکود تورمی را پشت سر گذاشت. عامل اصلی بالا بودن تورم ناشی از رشد بالای نقدینگی در نیمه دوم دهه ۹۰ بوده است. تورم بالا موجب شده است که حجم دارایی‌های نظام بانکی رشد قابل توجهی داشته باشد اما نسبت سپرده‌های بلندمدت به کوتاه‌مدت کاهش یابد و بنابراین بانک‌ها مجبور به نگهداری دارایی‌های نقد بیشتری شوند. از سوی دیگر، سیاست‌های انقباض پولی اخیر برای مقابله با تورم موجب شده است که رشد منابع بانکی در مقایسه با تقاضا برای آن‌ها محدود شود بنابراین نسبت تسهیلات به سپرده رشد کند. بانک سامان به نسبت سهم خود از آثار رشد دارایی‌های نظام بانکی متأثر شده است، اما مقابله با ریسک‌ها از سیاست‌های محافظه‌کارانه‌تری در سمت دارایی‌ها و تسهیلات بانکی استفاده کرده است.

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

- بانک مرکزی ج.ا.ا. مجوز آغاز فعالیت بانک، به شماره ۴۳۳/م ه به تاریخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹؛
- شرکت فرابورس ایران (سهامی عام)، پذیرفته شدن در فرابورس- بازار اول، به شماره ۰۸۵۱-۹۰ به تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵؛
- سازمان ثبت اسناد، گواهی‌نامه تمدید ثبت علامت، به شماره ثبت علامت تجاری ۱۹۹۷۴۱ به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۱۹؛
- سازمان ثبت اسناد، گواهی‌نامه تمدید ثبت علامت، به شماره ثبت علامت تجاری ۱۹۹۷۴۳ به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۱۹.

۱۰-۱- تعداد کارکنان بانک

متوسط تعداد کارکنان بانک (نفر)									
۱۴۰۲									
تحصیلات						نوع قرارداد			
جمع	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دپلم و فوق دپلم	کمتراز دپلم	جمع	برون سپاری	موقت	دائم
۷۹۶	۵	۳۱۶	۳۹۰	۸۳	۲	۷۹۶	۱	۵۹۸	۱۹۷
۱۹۰۴	۴	۵۹۳	۱۱۱۴	۱۹۱	۲	۱۹۰۴	۰	۱۲۱۷	۶۸۷

متوسط تعداد کارکنان بانک (نفر)									
۱۴۰۱									
تحصیلات						نوع قرارداد			
جمع	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دپلم و فوق دپلم	کمتراز دپلم	جمع	برون سپاری	موقت	دائم
۷۴۲	۵	۳۰۷	۳۵۱	۷۷	۲	۷۴۲	۱	۵۵۰	۱۹۱
۱۸۴۹	۴	۵۸۹	۱۰۷۴	۱۸۰	۲	۱۸۴۹	۰	۱۱۴۴	۷۰۵

تعداد نفرات حضور یافته در دوره‌های آموزشی بانک طی سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

نام دوره برگزار شده	تعداد پرسنل حضور یافته در دوره
دوره‌های آموزش زبان انگلیسی	۵۲۲
دوره آموزشی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پول شویی	۳۰۳
اعتبار اسنادی داخلی	۱۷۲
تطبیق و بازرسی	۱۵۸
اصول و فنون مذاکره	۱۳۸
جمع‌داری اموال	۱۳۱
تجزیه و تحلیل صورتهای مالی	۹۵
بانکداری جامع اعتباری	۹۴
ارزیابی وثایق (گروه دوم)	۹۳
مکاتبات بازرگانی	۹۳
قانون تجارت	۸۴
ارز مقدماتی (مهر و آبان ۱۴۰۲)	۷۹
مدیریت سرمایه انسانی برای مدیران غیرسرمایه انسانی	۷۹
شعبه محور	۶۲۲
سایر دوره‌های برگزار شده	۱۵۳۶
جمع	۴۱۹۹



بخش دوم: اطلاعات مربوط به وضعیت و عملکرد مالی



۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

به علت بالا بودن حجم اطلاعات مربوط به فهرست زمین و ساختمان بانک، موارد در قالب فایل جداگانه به پیوست گزارش فعالیت هیئت مدیره ارائه می شود.

۲-۲- سهام خزانه

طبق تبصره ۵ ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور و ماده ۵ آیین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه بانک می تواند بر اساس میزان سهام شناور تا سقف ۱۰ درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد و به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد. همچنین از بابت رعایت آیین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه این بانک با دارا بودن کمتر از ۱ درصد سهام خزانه، انحراف عملکردی ندارد.

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

تمامی امور دعاوی بانک توسط مدیریت حقوقی و شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان مدیریت و اجرا می شود. دعاوی مطروحه علیه بانک سامان و دعاوی مطروحه بانک سامان علیه بانک ها، اشخاص، سازمان های داخلی و خارجی به شرح زیر مورد تأیید است.

تعداد پرونده	
دعاوی مطروحه علیه بانک سامان	۲,۷۵۷
دعاوی مطروحه بانک سامان علیه مشتری و سازمان ها	۲,۴۷۲

به اعتقاد هیئت مدیره دعاوی مطروحه علیه بانک سامان اثر مالی بااهمیتی بر صورت های مالی نخواهد داشت.





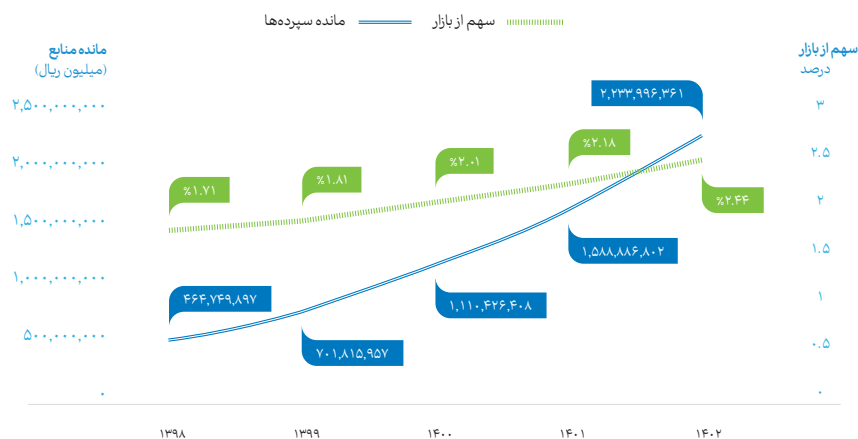
۴-۲- بازار فروش خدمات بانک و جایگاه بانک در صنعت بانکداری

سپرده‌ها

روند جذب منابع

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲	
مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۴۶۴,۷۴۹,۸۹۷	۵۱	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۷	۵۸.۲	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۸	۴۳.۱	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲	۴۰.۶	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۱	سپرده‌های بانک سامان
۲۷,۱۶۲,۸۴۵,۰۰۰	۴۲.۷	۳۸,۷۵۴,۶۲۰,۰۰۰	۴۲.۷	۵۵,۳۱۵,۶۴۱,۰۰۰	۳۱.۵	۷۲,۷۴۲,۵۲۱,۰۰۰	۲۶	۹۱,۶۲۹,۲۳۸,۰۰۰	کل سپرده‌های سیستم بانکی
سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۱.۷۱	۵.۸	۱.۸۱	۱۰.۹	۲.۰۱	۸.۸	۲.۱۸	۱۱.۶	۲.۴۴	سهم از بازار

روند جذب منابع و سهم بازار



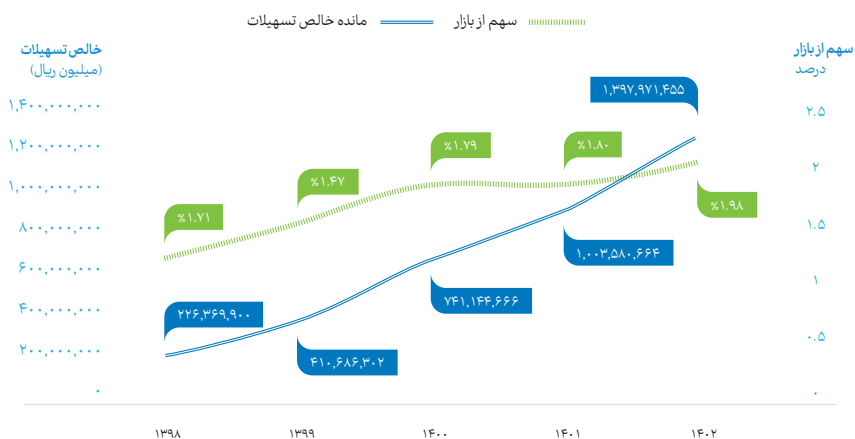


تسهیلات

روند اعطای تسهیلات

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		
مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۸۱.۴	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۸۰.۵	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۳۵.۴	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۳۹.۳	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵		تسهیلات بانک سامان
۱۹,۳۵۵,۷۹۳,۰۰۰	۴۴.۳	۲۷,۹۲۲,۶۹۳,۰۰۰	۴۸.۳	۴۱,۴۱۸,۲۴۳,۰۰۰	۳۴.۸	۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۰۰۰	۲۶.۶	۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۰۰		کل تسهیلات سیستم بانکی
سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱.۱۷	۲۵.۸	۱.۴۷	۲۱.۷	۱.۷۹	۰.۴	۱.۸۰	۱.۰	۱.۹۸		سهم از بازار

روند اعطای تسهیلات و سهم بازار





تعدادی از دستاوردهای مهم بانک در سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

- بانک سامان بر اساس آخرین رتبه‌بندی صورت گرفته توسط سازمان مدیریت صنعتی در جمع ۵۰ شرکت برتر ایران قرار گرفت و به‌عنوان چهل و هشتمین شرکت برتر ایران انتخاب شد؛
- اپلیکیشن موبایلت با کسب ۴۰۹ امتیاز در مارکت‌های ایرانی، توانست برترین اپلیکیشن بانکی ایران شود؛
- رتبه نخست بانک سامان در حوزه مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم؛
- تقدیر از بانک سامان توسط کمیته امداد برای پرداخت تسهیلات خوداشتغالی؛
- گشایش نماد بانک سامان در بازار اول فرایورس؛
- قهرمانی بانک سامان در مسابقات برندهای برتر جهان؛
- اهداء تندیس طلایی رضایت‌مندی مشتریان به بانک سامان؛
- تثبیت رتبه اعتباری B بانک سامان توسط مؤسسه رتبه‌سنجی کپیتال اینتلیجنس؛
- قهرمانی تیم فوتسال بانک سامان در لیگ فوتسال کارگران کشور؛
- برگزاری نشست مرکز اطلاعات مالی کشور در خصوص تبیین برنامه‌های سال ۱۴۰۳ با حمایت بانک سامان؛
- همکاری مشترک بانک سامان و اتاق بازرگانی ایران و اتریش برای مبارزه با پول‌شویی؛
- آغاز به کار سکوی تأمین مالی جمعی پولساز؛
- انتشار جدیدترین گزارش‌های دارویی، کالای اساسی، فلزات اساسی، شیمیایی، بسته‌بندی و فناوری اطلاعات بانک سامان؛
- برگزاری دیدار دوستانه تیم فوتسال بانک سامان با تیم ملی فوتسال امید؛
- برقراری امکان پرداخت زکات فطریه از طریق خودپردازهای بانک سامان؛
- افزایش سرمایه ثبت‌شده بانک از مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال؛
- افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک از ۷ درصد به ۱۰.۲۷ درصد؛
- افزایش قابل توجه تعداد مشتریان بلوبانک سامان از ۲.۹ میلیون نفر به ۶.۷ میلیون نفر.

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

۲-۵-۱- وضعیت پرداخت‌ها به دولت

دلایل تغییرات	تغییرات		سال مالی ۱۴۰۰	دوره مشابه قبل		دوره منتهی به
	۱۴۰۱	۱۴۰۲		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مالیات عملکرد	.	.	.	.	۱,۱۴۵,۳۶۶	
بیمه سهم کارفرما	۴۶	۳۹	۱,۰۲۶,۸۷۷	۱,۴۹۷,۲۷۱	۲,۰۸۷,۹۸۶	
هزینه نفت، گاز و گازوئیل	۱۵	۱۲۵	۲,۶۱۶	۳,۰۰۰	۶,۷۴۳	
هزینه آب، برق و حق انشعاب	۸۳	۳۴	۶۵,۶۷۴	۱۲۰,۰۰۰	۱۶۰,۳۸۶	
هزینه خطوط دیتا	۱۵	۳۷	۸۴,۱۸۶	۹۶,۵۹۸	۱۳۱,۹۹۵	
هزینه فاکس و تلفن	۷۱	۲۲	۵,۶۳۴	۹,۶۵۰	۱۱,۷۸۵	
هزینه پست	۶۷	۳۶	۳۸,۶۹۷	۶۴,۵۴۶	۸۷,۴۷۷	
عوارض نوسازی	(۸۹)	۵۸	۹۴,۸۳۰	۱۰,۱۵۲	۱۶,۰۴۱	
هزینه‌های اخذ اطلاعات از سازمان ثبت احوال	۸۴	۱۰۲	۴۸,۱۳۱	۸۸,۶۴۰	۱۷۸,۸۳۴	
هزینه‌های اخذ اطلاعات از سازمان پست	(۲۲)	۲۳۰	۱۶,۲۰۸	۱۲,۶۸۸	۴۱,۹۰۳	
هزینه‌های ثبتی	(۲۶)	۳۵	۸,۸۷۶	۶,۵۸۱	۸,۸۶۶	
عوارض مشاغل	۴۳	۸۹	۲۳,۲۴۱	۳۳,۱۹۶	۶۲,۸۵۲	
عوارض تابلو	۴۵۱۵۱	۴۵	۶۰	۲۷,۰۷۰	۳۹,۲۹۳	
عوارض پسماند	(۵۵)	۷۵	۱۶,۴۱۶	۷,۳۱۷	۱۲,۸۰۸	
هزینه پیام کوتاه خدمات بانکی (بندتبصره ۶ قانون بودجه)	۱۴۵	۳۳	۱۴,۸۸۳	۳۶,۴۰۴	۴۸,۴۶۰	
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌های بانک مرکزی	۲۹	۹۹	۶۵۸,۴۸۸	۸۴۸,۱۲۹	۱,۶۸۳,۷۵۳	
			۲,۱۰۴,۸۱۸	۲,۸۶۱,۲۴۰	۵,۷۲۴,۵۴۶	

۲-۶- کیفیت سود بانک

نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	سود (زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود (زیان) خالص	سال مالی منتهی به
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۰	۶,۰۹۴,۳۸۷	۴۰,۵۱۴,۶۵۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۹۷	۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۱۹,۳۴۷,۳۱۵	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۱۱	۱۵,۸۸۱,۷۰۳	۴,۹۸۵,۲۸۶	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۲-۲- نسبت‌های مالی

بانک	(تجدید ارائه‌شده)		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
	درصد	درصد	درصد
نسبت‌های نقدینگی			
نسبت موجودی نقد به کل دارایی‌ها	۹	۱۰	۱۸
نسبت موجودی نقد به کل سپرده‌ها	۱۱	۱۲	۲۳
نسبت‌های اهرمی			
نسبت بدهی	۹۴	۹۴	۹۴
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱۶۷۵	۱۵۳۴	۱۶۵۴
نسبت‌های سودآوری			
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۱.۹۵	۲.۱۰	۱.۹۲
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)	۴۲	۳۵	۳۳
نسبت‌های ارزش بازار			
نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۴۳۶	۹۱۴	۸۸۱
نسبت قیمت به ارزش اسمی هر سهم	۲۵۳	۲۸۵	۱۹۲
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم	۱۱۴	۸۲	۹۲
نسبت قیمت به سود هر سهم	۸۵۶	۵۹۵	۳۱۰
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)	۲,۵۲۶	۲,۸۵۰	۱,۹۲۰
ارزش اسمی هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۲,۲۱۱	۳,۴۶۴	۲,۰۷۸

گروه	(تجدید ارائه‌شده)		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
	درصد	درصد	درصد
نسبت‌های نقدینگی			
نسبت موجودی نقد به کل دارایی‌ها	۸	۹	۱۶
نسبت موجودی نقد به کل سپرده‌ها	۱۰	۱۱	۲۲
نسبت‌های اهرمی			
نسبت بدهی	۹۴	۹۴	۹۴
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱۶۲۸	۱۴۶۵	۱۵۴۶
نسبت‌های سودآوری			
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۱.۸۹	۲.۲	۲.۲۸
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)	۳۸	۳۶	۳۷
نسبت‌های ارزش بازار			
نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۱۹۳۸	۷۵۲	۵۱۳
نسبت قیمت به ارزش اسمی هر سهم	۲۵۳	۲۸۵	۱۹۲
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم	۱۱۲	۷۹	۸۶
نسبت قیمت به سود هر سهم	۹۲۸	۵۸۶	۲۷۷
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)	۲,۵۲۶	۲,۸۵۰	۱,۹۲۰
ارزش اسمی هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۲,۲۶۳	۳,۵۹۴	۲,۲۳۳

۸-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم سود و جوایز متعلق به اوراق مشارکت از پرداخت مالیات معاف است.	۱۰۰	-	-
ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم معادل ۱۰ درصد از مالیات بر درآمد شرکت‌هایی که سهام آن‌ها برای معامله در بورس‌های داخلی یا خارجی پذیرفته می‌شوند یا تأیید سازمان بخشوده می‌شود.	۲,۵	از سال پذیرش در بورس	تا سال حذف از بورس
بند (ث) ماده ۱۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت‌های بورسی و فرابورس که به حساب سرمایه شرکت انتقال یافته و تا ده ماه پس از تصویب افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شود.	۱۰۰	۱۴۰۲	-
ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری فعالیت اقتصادی در مناطق آزاد از پرداخت مالیات معاف است.	۱۰۰	-	-

۹-۲- پرداخت سود

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود سهام تقسیم شده به سود پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام پرداخت شده از طریق سهام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۱	۳,۵۶۴,۰۸۰	۳,۵۶۴,۰۸۰	۱۰۰	۲,۵۹۳,۳۷۴	۸۵۲,۹۹۵	عدم ثبت اطلاعات در سامانه سجام
۱۴۰۰	۲,۱۹۳,۲۸۰	۲,۱۹۳,۲۸۰	۱۰۰	۱,۳۴۶,۳۹۹	۷۳۶,۹۰۱	سهام وثیقه‌ای که پرداخت سود آن‌ها منوط به مجوز وثیقه‌گیر است.
۱۳۹۹	۷۱۳,۰۰۰	۷۱۳,۰۰۰	۱۰۰	۲۹۱,۹۹۶	۳۵۴,۳۵۱	متوفیان نقص در اطلاعات هویتی یا اطلاعات حساب

۲-۱۰- سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته

نام شرکت	سود سهام مصوب مجمع	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود عملیاتی	سود خالص	مالکیت گروه شرکت اصلی	درصد		نام شرکت	نماینده / سهامدار عمده در شرکت فرعی
						درصد	درصد		
کارگزاری بانک سامان	۵۴,۴۳۶	۵۴,۴۳۶	۶۲۵,۸۰۲	۵۴۴,۳۶۰	۹۶,۲۵	۰	۰	کارگزاری بانک سامان	رضا شیرین گوهریان
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶۴۰,۰۰۰	۶۴۰,۰۰۰	۲۵۲,۲۰۹	۱,۹۷۱,۴۲۰	۱۰۰	۰	۰	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	حمید تهمتن
میزبان گستر حافظ سامان	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	۰	۶۰	۰	میزبان گستر حافظ سامان	عدم ارائه صورت مالی
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱,۰۸۶,۸۰۰	۳۶۲,۰۰۰	۳,۳۱۴,۶۵۳	۳,۶۱۳,۲۶۹	۴۷	۵۵	۰	پرداخت الکترونیک سامان کیش	حسین واعظ قمصری
صرافی سامان	۲۸۲,۶۱۷	۲۸۲,۶۱۷	۴,۳۸۳,۱۰۹	۲,۸۲۶,۱۶۵	۹۶,۴۶	۰	۰	صرافی سامان	حسین کورش پسندیده
پدانشگران سامان	۱۰۹,۹۸۱	۱۰۹,۹۸۱	۲,۷۱۱,۰۹۸	۱,۳۲۸,۰۹۰	۷۵	۰	۰	پدانشگران سامان	ولی ضرابیه
گروه مالی اقتصادی سامان	۶۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰	۶۰۳,۸۲۹	۵۹۹,۲۵۹	۱۰۰	۰	۰	گروه مالی اقتصادی سامان	حسین واعظ قمصری
تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	عدم فرارسیدن زمان مجمع	۰	(۹۹۰)	(۹۹۰)	۰	۹۹	۰	تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	بیات رایان
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۲۲۴,۰۰۰	۲,۹۴۷,۹۷۸	۲,۲۴۴,۱۵۳	۰	۱۰۰	۰	گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	حمید تهمتن
کیش‌سل پارس	۰	۷۵,۳۱۱	۶۷۱,۷۲۳	۷۵۳,۱۱۲	۶۰	۲۰	۰	کیش‌سل پارس	علی کاظمی، هومن سپهری
راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایل)	۲۷,۰۰۰	۲۷,۶۷۶	۴۶,۲۹۹	۳۴,۵۹۶	۱۰	۹۰	۰	راهکارهای مالی هوشمند سامان	رضا حیدری، سمیه اسکندری قادی
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۱۵۰	(۸,۰۵۲)	۱,۵۰۷	۰	۱۰۰	۰	آتیه‌اندیشان سپهر مهر	علی کاظمی
تحلیلگر امید	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	۵۰,۵	۰	۰	تحلیلگر امید	عدم ارائه صورت مالی
تجارت الکترونیک بهار	اطلاعات عدم ارائه	۰	(۳۲,۶۲۴)	(۳۲,۷۱۷)	۰	۴۹	۰	تجارت الکترونیک بهار	احسان ترکمن
نرم‌افزاری تندر نور	۳۲۰,۰۰۰	۳۹,۹۴۹	۱,۲۲۲,۲۷۹	۳۹۹,۴۹۵	۰	۹۷	۰	نرم‌افزاری تندر نور	حسین واعظ قمصری
ارتباطات پیوسته ایرانیان	۰	۰	(۸,۵۴۶)	۱,۴۶۳	۰	۸۰	۰	ارتباطات پیوسته ایرانیان	احسان ترکمن
همراستا نوآوران سامان	۰	زبان ده	(۴,۷۸۹)	(۴,۵۸۳)	۰	۸۵	۰	همراستا نوآوران سامان	رامین مرادجم، اصغر اطمینان
نرم‌افزاری کیان نور رایانه	۰	۰	۶,۳۳۶	۴۲,۳۹۴	۰	۵۱	۰	نرم‌افزاری کیان نور رایانه	غلامحسین عرب حسن‌خانی
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۳۴۵,۰۰۰	۳۸,۱۸۱	۲۰۵,۱۲۱	۳۸۱,۸۱۰	۲۸,۱۱	۰	۰	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	منصور مؤمنی
تأمین سرمایه‌گردان	عدم فرارسیدن زمان مجمع	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۳۸,۶۸۲	۹,۶۵۶,۵۵۱	۳۰,۶۲	۰	۰	تأمین سرمایه‌گردان	مهدی کرباسیان
آزاد پردازش بامن	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	عدم ارائه صورت مالی	۰	۳۰	۰	آزاد پردازش بامن	عدم ارائه صورت مالی
سایر	۶۶,۰۰۰	۱۶,۴۶۲	۲۵۷,۴۶۳	۱۶۴,۶۲۳	۵۲,۴۹	۲۹,۲	۰	سایر	علی کاظمی، جمال غضنفری نصرآباد





بخش سوم: اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک



۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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

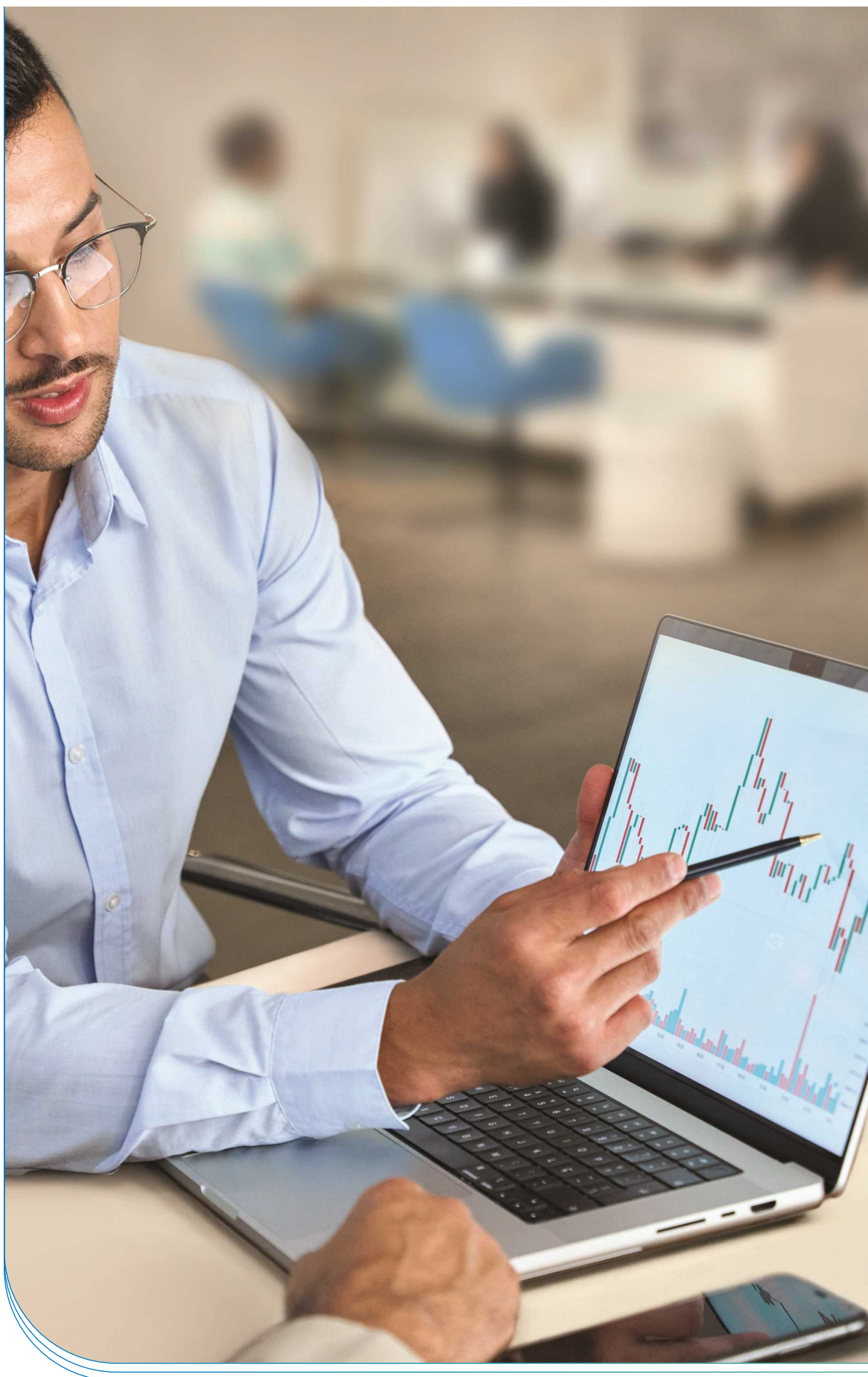
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده شناوری	درصد	پایان سال مالی	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۷۲۴,۰۵۵,۸۴۴	۳۴,۵۷۲,۵۸۰	۲۰۹	۲۰۹	۶۹.۸	۱,۹۲۰	۱۵۳,۶۰۰,۰۰۰	۱,۹۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۵۹۱,۹۴۸,۰۸۶	۳۱,۲۱۴,۷۹۳	۲۰۸	۲۰۸	۰	۲,۸۵۰	۹۷,۶۶۹,۵۰۰	۲,۸۵۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۸۸۹,۸۴۹,۶۰۴	۱۹,۲۳۷,۸۲۹	۱۸۱	۱۸۱	۰	۲,۵۲۶	۲۹,۰۴۹,۰۰۰	۲,۵۲۶	۱۱,۵۰۰,۰۰۰

• درصد شناوری سهام در سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به دلیل ثبت نماد بانک در بازار پایه سازمان فرابورس از طرف سازمان بورس محاسبه نشده است.

۳-۲- بازارگردانی

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۰ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی روی سهام خود با صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس کرده است. این قرارداد از زمان انعقاد تاکنون تمدید و تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ اعتبار دارد.

پارامتر	نام بازارگردان
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	نام بازارگردان
۱۴۰۲/۰۴/۱۰	آغاز دوره بازارگردانی
۱۴۰۳/۰۴/۱۰	پایان دوره بازارگردانی
۵۴۵,۶۱۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)
۰	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)
۸۶۹,۷۵۴	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)
۲۰۸,۷۰۰	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)
۱۶,۵۸۲	سود و زیان بازارگردانی (میلیون ریال)
۲۷۱,۲۵۰,۷۹۹	تعداد سهام خریداری شده
(۶۰,۰۰۸,۹۷۰)	تعداد سهام فروخته شده
۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	مانده سهام بانک سامان نزد بازارگردان (متعلق به بانک)





بخش چهارم: حاکمیت شرکتی



۴-۱- نظام راهبری بانک

۱- مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

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



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

دفعات حضور در جلسات					
نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	هیئت مدیره	کمیته عالی حسابرسی	کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات	سایر کمیته‌ها
احمد مجتهد	رئیس هیئت‌مدیره	۶۲	۸	۰	۱۶
حسین قضاوی	نایب رئیس هیئت‌مدیره	۷۰	۱۳	۰	۱
داود سوری	عضو هیئت‌مدیره	۶۸	۰	۰	۱۵
قاسم سرخوش	عضو هیئت‌مدیره	۶۵	۱۰	۰	۵
محمدعلی خادمی سیدبنادک	عضو هیئت‌مدیره	۶۹	۰	۵	۰

۷۰	تعداد جلسه‌های هیئت‌مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۳	تعداد جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵	تعداد جلسه‌های کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷	تعداد جلسه‌های سایر کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳- مدیران ارشد بانک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	سوابق مهم اجرایی در بانک و غیره
علیرضا معرفت	مدیرعامل	دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه	مدیرعامل قائم‌مقام مدیرعامل عضو هیئت‌مدیره شرکت صرافی سامان معاون اعتباری مدیر بانکداری شرکتی رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی معاون شعبه
حمید تهمتن	معاون حقوقی و وصول مطالبات	کارشناسی ارشد حقوق دانشگاه تهران	معاون حقوقی و وصول مطالبات مدیر حقوقی
منصور مؤمنی	معاون بانکی و بازاریابی	لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالی علوم اراک	معاون بانکی و بازاریابی مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان معاون مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان معاون مدیر بانکداری خرد رئیس شعبه بانکداری الکترونیک
فرشته ضرابیه	معاون توسعه و زیرساخت	دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس	معاون توسعه و زیرساخت مدیر سرمایه انسانی مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان معاون و رئیس اداره روابط عمومی
رضا شیرین گوهریان	معاون اعتباری	دکتری مدیریت کسب و کار دانشگاه گرنوبل فرانسه	معاون اعتباری معاون و مدیر اعتبارات خرد و صنفی معاون و رئیس اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها معاون اداره کارشناسی تسهیلات
هاله حسین‌زاده	معاون بین‌الملل	کارشناسی ارشد علوم اقتصادی دانشگاه تهران	معاون بین‌الملل مدیر بانکداری بین‌الملل معاون و رئیس اداره معاملات ارزی معاون معاملات و خزانه‌داری
حمیدرضا لهراسی	معاون مالی و برنامه‌ریزی	کارشناسی ارشد حسابداری دانشگاه تهران	معاون مالی و برنامه‌ریزی مدیر حسابداری داخلی معاون مدیر حسابداری مدیریت رئیس اداره صورت‌های مالی

۴-۲- کمیته‌های عالی حسابرسی، کمیته عالی سرمایه انسانی، انتصابات و کمیته عالی ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسه‌های کمیته در سال مالی ۱۴۰۲	خلاصه سوابق
حسین قضاوی	رئیس کمیته	نایب رئیس هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۱۳	نایب رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک سامان معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصاد و دارایی قائم‌مقام بانک مرکزی ج.ا.ا. معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا. عضو هیئت‌مدیره بانک توسعه صادرات رئیس هیئت امنای صندوق بازنشستگی و... کارکنان بانک‌ها مدیرعامل بانک اکو در کشور ترکیه
حمیدرضا فیالی	عضو کمیته	عضو کمیته عالی حسابرسی	دکتری حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی	۱۴۰۱/۰۴/۰۸	۱۳	معاون مالی و اقتصادی فروشگاه زنجیره‌ای رفاه، معاون مالی و اقتصادی شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی، معاون مالی و اداری گروه کالسیمین، معاون مالی و اقتصادی هلدینگ صدراکستر پردیسان (گروه غذایی محسن)، معاون مالی و اقتصادی شرکت توسعه برق و انرژی سپهر، مدیر حسابرسی داخلی شرکت خدماتی کالای شهروند، رئیس حسابداری صنعتی داروسازی زاگرس فارمد، حسابرسی گروه بانک‌ها در سازمان حسابرسی، کارشناس رسمی دادگستری، مشاور رسمی مالیاتی
حسین یاراحمدی	عضو کمیته	عضو کمیته عالی حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی	۱۴۰۱/۰۴/۱۴	۱۳	عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی سرپرست ارشد مؤسسه حسابرسی بهمن مدیر حسابرسی نماگر حساب مدیر و شریک مؤسسه امین شهود پارس مدیر و شریک مؤسسه کالای پارس حسابدار رسمی
ولی ضرابیه	رئیس کمیته	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد تأمین مالی از دانشکده Cass Business school و of London کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی از دانشکده Manchester bussiness school	۱۳۹۸/۰۵/۱۵	۵	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک سامان رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان مدیرعامل بانک سامان عضو هیئت‌عامل بانک سامان عضو هیئت‌مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش رئیس هیئت‌مدیره شرکت پردازشگران سامان نایب رئیس هیئت‌مدیره شرکت تأمین سرمایه کاردان رئیس هیئت‌مدیره شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان رئیس هیئت‌مدیره کارگزاری بانک سامان
محمدعلی خادمی سیدبنادک	عضو کمیته	عضو هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی	۱۴۰۰/۰۵/۰۱	۵	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان عضو هیئت‌مدیره بانک شهر عضو هیئت‌عامل بانک شهر معاون مدیرعامل بانک ملت رئیس شعبه درجه یک بانک ملت
علیرضا معرفت	عضو کمیته	مدیرعامل	دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه	۱۳۹۷/۱۰/۱۹	۵	مدیرعامل بانک سامان قائم‌مقام مدیرعامل بانک سامان عضو هیئت‌مدیره شرکت صرافی سامان معاون اعتباری بانک سامان مدیر بانکداری شرکتی بانک سامان رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی معاون شعبه در بانک سامان
فرشته ضرابیه	عضو کمیته	معاون توسعه و زیرساخت	دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس	۱۴۰۰/۰۹/۰۱	۵	معاون توسعه و زیرساخت مدیر سرمایه انسانی مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان معاون و رئیس اداره روابط عمومی
فریده گرامی‌نژاد	عضو کمیته	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد زبان‌شناسی همگانی از دانشگاه تهران	۱۳۹۷/۱۰/۱۹	۵	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر امور بین‌الملل بانک سامان عضو و رئیس هیئت‌مدیره شرکت صرافی سامان رئیس اداره خزانه‌داری و روابط با کارگزاران بانک تجارت

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسه‌های کمیته در سال مالی ۱۴۰۲	خلاصه سوابق
داود سوری	رئیس کمیته	عضو هیئت‌مدیره	دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا	۱۴۰۱/۰۱/۲۷	۱۰	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر آکادمی بانک سامان عضو کمیته‌های بانک سامان مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران عضو هیئت‌علمی دانشگاه صنعتی شریف تهران عضو هیئت‌علمی مؤسسه عالی پژوهش در برنامه‌ریزی و مدیریت
حمید تهرانفر	عضو کمیته	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی از مؤسسه عالی بانکداری ایران	۱۴۰۱/۰۸/۰۸	۸	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک کارآفرین قائم‌مقام مدیرعامل بانک صادرات معاون نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. معاون اعتبارات بانک اقتصادنویین مدیر بازرسی بانک اقتصادنویین مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. مدیر اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. بازرس و رئیس گروه حسابداری بانک مرکزی ج.ا.ا.
کمیته عالی ریسک	سید احمد طاهری بیهانی	عضو کمیته ریسک	کارشناسی زبان خارجی انگلیسی از دانشگاه شیراز	۱۴۰۱/۰۸/۲۱	۷	مدیرعامل سابق بانک رئیس کمیسیون بانکداری بین‌الملل عضو کمیسیون عالی اجرایی عضو کمیسیون بانکداری کلان عضو کمیته منابع و مصارف عضو کمیسیون دارایی و بدهی رئیس کمیسیون اعتبارات شرکتی مشاور هیئت‌مدیره و ناظر بر امور بین‌الملل و شعبه خارج از کشور عضو کمیسیون عالی سرمایه‌انسانی ناظر بر کمیته دارایی‌ها و بدهی‌ها عضو کمیته تطبیق و جرایم مالی کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان عضو کمیته بانکداری بین‌الملل و عضو هیئت امنای مؤسسه تأمین‌آئیه کارکنان بانک سامان عضو کمیته عالی ریسک عضو کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان
پرویز خوشکلام خسروشاهی	عضو کمیته	عضو کمیته ریسک	کارشناسی ارشد اقتصاد از دانشگاه شهید بهشتی تهران	۱۴۰۳/۰۲/۱۰	۹	عضو کمیته عالی ریسک
قاسم سرخوش	عضو کمیته	عضو هیئت‌مدیره	دکتری مدیریت کسب و کار DBA از گرونویل فرانسه	۱۴۰۲/۱۲/۰۱	-	عضو هیئت‌مدیره بانک سامان مدیر حسابرسی داخلی بانک سامان مدیر سرمایه‌گذاری بانک سامان مدیر تأمین مالی و خزانه‌داری بانک سامان معاون مدیریت مالی بانک سامان رئیس دایره حسابداری بانک سامان
مهرداد سپهوند	عضو کمیته	عضو کمیته ریسک	دکتری اقتصاد از دانشگاه ناتینگهام انگلستان	-	۸	عضو کمیته عالی ریسک

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

خلاصه مهم‌ترین اقدامات و تصمیم‌های کمیته عالی ریسک در سال مالی ۱۴۰۲ به شرح زیر بوده است:

- تأکید بر ضرورت تجدید ساختار و تجهیز سرمایه انسانی واحد ریسک در راستای انتظار نهاد ناظر و هیئت‌مدیره؛
- تأکید بر همکاری و مشارکت واحد برنامه‌ریزی و تدوین بودجه با واحد ریسک؛
- تأکید بر ساختار بیانیه اشتباهات ریسک و هدفگذاری بودجه با محوریت ریسک؛
- تأکید بر ضرورت بسط موضوعات مربوط به ریسک‌های شهرت و استراتژی؛
- تأکید بر الزام شرکت‌های تابعه در خصوص راه‌اندازی سازوکار مطلوب مدیریت ریسک؛
- بازنگری محاسبات نسبت کفایت سرمایه طبق دستورالعمل جدید بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان اعم از حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی؛
- اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و به‌روزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق؛
- تجهیز سامانه CLV به شاخص RORAC و پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل‌شده با ریسک مشتریان؛
- تجدید ساختار مدیریت ریسک نقدینگی و راه‌اندازی کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار؛
- تأکید بر لزوم تدوین راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی؛
- پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی (شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت خالص تأمین مالی پایدار)، طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردهای کمیته بال؛
- تبیین حدود ریسک روی نسبت‌های نقدینگی و پیشنهاد میزان بافر نقدینگی بهینه؛
- انجام آزمون بحران نقدینگی طبق رهنمود آزمون بحران بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- تدوین و تصویب برنامه احتیاطی نقدینگی؛
- تبیین حدود و پایش مستمر وضعیت ارزی و ارزیابی مستمر ریسک سبد سرمایه‌گذاری بانک؛
- ایجاد زیرساخت موردنیاز و راه‌اندازی پروژه مدیریت جامع ریسک عملیاتی؛
- توسعه پروژه مدیریت جامع ریسک عملیاتی منطبق بر استانداردهای کمیته بال برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و نظارت بر ریسک‌های عملیاتی با تأکید بر فرایندهای کلیدی بانک؛
- راه‌اندازی پروژه ارزیابی ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا و همسو با برنامه تداوم کسب‌وکار بانک.

خلاصه مهم‌ترین اقدامات و تصمیم‌های کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات در سال مالی ۱۴۰۲ به شرح زیر بوده است:

دستور جلسه	تصمیم‌های گرفته شده
گزارش تحلیلی خروج کارکنان، پیش‌بینی نیروی انسانی، آیین‌نامه رفاه کارکنان، انتصاب معاون مدیر سرمایه انسانی و معاون مدیر جذب و فروش کارکنان،	توسعه ابزارهای ایجاد انگیزه برای کارکنان، تأیید آیین‌نامه رفاه پیشنهادی، موافقت با انتصاب معاونین مدیر پیشنهادی
ارائه تغییرات آیین‌نامه تسهیلات کارکنان به تأسی از بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، طرح پیشنهادی برای نظام حقوق و دستمزد همکاران مدیریت فناوری اطلاعات، انتصاب معاون مدیر بهبود و کیفیت	شناسایی مکانیزمی برای افزایش سطح وفاداری و انگیزه کارکنان با تجربه و سابقه بالا (بدون پست مدیریتی)، موافقت با انتصاب معاون مدیر بهبود و کیفیت پیشنهادی، تعیین مکانیزم جبران خدمات همکاران مدیریت فناوری اطلاعات
برنامه‌های پروژه برند کارفرمایی، گزارش نرخ وفاداری کارکنان و ارزیابی مدیران، ساختار مدیریت سرمایه انسانی، کمک هزینه معیشتی، لزوم هماهنگی سیاست‌های حوزه مدیریت سرمایه انسانی در گروه مالی سامان، انتصاب معاون مدیر فناوری اطلاعات و آکادمی سامان	اجرای برنامه‌های تدوین‌شده در طرح برند کارفرمایی، تصویب آیین‌نامه تسهیلات کارکنان مطابق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، اجرای پالیوت طرح پیشنهادی مدیریت سرمایه انسانی در خصوص نیروهای با سابقه و توانمند (مخزن استعداد)، پرداخت کمک هزینه معیشتی، تدوین طرح یکپارچه‌سازی سیاست‌های مدیریت منابع انسانی در گروه مالی سامان، موافقت با انتصاب معاون مدیر فناوری اطلاعات و آکادمی سامان
انتصاب معاون بانکداری بین‌الملل و معاون مالی و برنامه‌ریزی	موافقت با انتصاب معاون بانکداری بین‌الملل و معاون مالی و برنامه‌ریزی
گزارش میزان رضایت شغلی ۱۴۰۲، آیین‌نامه مأموریت کارکنان، ارائه نتایج نظرسنجی در خصوص مراکز اقامتی، ارائه طرح یکپارچه‌سازی سیاست‌های حوزه مدیریت سرمایه انسانی در گروه مالی سامان	برگزاری جلسه غیررسمی مدیران در سال آینده در جهت بهبود ارتباطات و کار تیمی، برگزاری جلسات هماهنگی و برنامه‌ریزی در خصوص طرح پیشنهادی برای یکپارچه‌سازی سیاست‌های مدیریت سرمایه انسانی، تصویب طرح پیشنهادی مدیریت سرمایه انسانی در خصوص ارائه سفر کارت به کارکنان (ناب کارت)، تصویب آیین‌نامه مأموریت

خلاصه مهم‌ترین اقدام‌ها و تصمیم‌های کمیته عالی حسابرسی در سال مالی ۱۴۰۲ به شرح زیر بوده است:

کمیته عالی حسابرسی به منظور پوشش اهداف و وظایف مندرج در شناسنامه کمیته یادشده تعداد ۱۳ جلسه در سال ۱۴۰۲، برگزار کرده است که عناوین گزارش‌های مطرح در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی، تصمیم‌های گرفته شده به شرح زیر ارائه شده است:

اقدام‌های کمیته در زمینه کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک بانک و شرکت‌های گروه مالی سامان

گزارش‌های طرح‌شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی	مصوبات کمیته عالی حسابرسی
گزارش بررسی فرایند تطبیق و مبارزه با پول‌شویی (مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال و به کمیته‌های عالی ریسک و تطبیق گروه مالی سامان نیز اطلاع‌رسانی شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایندهای تأمین کالا و خدمات، نگهداری و واگذاری اموال (مدیریت پشتیبانی)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایند مدیریت بازخورد مشتریان (مدیریت بهبود و کیفیت)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایند عملیات ارائه خدمات بانکداری شرکتی (دفاتر بانکداری شرکتی)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایند تأمین مالی و مدیریت طرح‌ها (اداره تأمین مالی و مدیریت طرح‌ها)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایند عملیات ارائه خدمات بانکداری خرد و متوسط (شعب)	برای گرفتن تصمیم‌های اجرایی در جلسه هیئت عامل مطرح و توصیه‌های لازم تصویب شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش ارزیابی عملکرد کمیته‌های عالی بانک	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش ممیزی فرایندها و الزامات فناوری اطلاعات (شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش ممیزی فرایندهای شبکه (مدیریت فناوری اطلاعات)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش ممیزی فرایندهای مانیتورینگ (مدیریت فناوری اطلاعات)	گزارش با تأکید بر اهمیت برنامه‌های جانشین‌پروری و جایگزینی افراد کلیدی، برای طرح در کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات و استحضار مدیرعامل محترم ارسال شد و در هیئت‌مدیره مطرح و به استحضار اعضا رسانده شد.
گزارش ممیزی سیستم عامل‌های سرورها (مدیریت فناوری اطلاعات)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش ممیزی فرایندهای شبکه و مرکز داده (شرکت پردازشگران سامان)	برای طرح در کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات و استحضار مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایندهای فناوری اطلاعات (شرکت کارگزاری سامان)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم بانک و مدیرعامل محترم شرکت ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی فرایند تأمین و تخصیص ارز در مدیریت بین‌الملل بانک و شرکت صرافی سامان	گزارش برای استحضار و صدور دستورات لازم به مدیرعامل محترم ارسال شد.
گزارش ارزیابی کلی کنترل‌های داخلی و عملکرد شرکت آتیه‌اندیشان سپهر مهر	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.
گزارش‌های فصلی ارزیابی کنترل‌های داخلی برای فصول پاییز و زمستان سال ۱۴۰۱ و بهار، تابستان و پاییز سال ۱۴۰۲	گزارش‌های مذکور در کمیته عالی حسابرسی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت. صورت‌جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت‌مدیره رسانده شد.

اقدام‌های کمیته در زمینه سلامت گزارشگری مالی

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	مصوبه‌های کمیته عالی حسابرسی
گزارش بررسی صورت‌های مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۱	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی صورت‌های مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (صورت‌های مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱)	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی وضعیت اموال مازاد غیرمنقول و وثایق تملیکی منقول و غیرمنقول بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱	پس از طرح در جلسه کمیته عالی حسابرسی، در جلسه هیئت مدیره مطرح و مصوبات لازم گرفته شد.

اقدام‌های کمیته در زمینه اثربخشی حسابرسی داخلی

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	اقدام‌ها و تصمیم‌ها
گزارش عملکرد کمیته عالی حسابرسی سال ۱۴۰۱	
گزارش ارزیابی عملکرد واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۱	مراتب پس از تأیید کمیته به استحضار هیئت مدیره رسید.
گزارش عملکرد واحد حسابرسی داخلی (۶ ماهه اول ۱۴۰۲)	
گزارش نتایج پیگیری وضعیت اقدامات اصلاحی گزارش‌های دوره‌های قبل	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت مدیره رسانده شد.

اقدام‌های کمیته در زمینه رعایت قوانین و مقررات و الزامات

گزارش‌های طرح‌شده در جلسه‌های کمیته عالی حسابرسی	اقدام‌ها و تصمیم‌ها
بررسی تغییرات بخشنامه‌های نظارتی ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.	موضوعات محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه و تأثیرات آن در بانک سامان مورد بحث و بررسی قرار گرفت.
گزارش بررسی رعایت حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات در مؤسسات اعتباری	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت مدیره رسانده شد.
گزارش بررسی معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۱ مطابق با چارچوب الزامات حاکمیت شرکتی	بنا به تصمیم کمیته، گزارش برای صدور دستور اقدام مقتضی به مدیرعامل محترم ارسال شد. صورت جلسه کمیته به استحضار اعضا محترم هیئت مدیره رسانده شد.
گزارش ارزیابی کلی رعایت قوانین و مقررات مربوط به سال ۱۴۰۱	پس از طرح در جلسه کمیته عالی حسابرسی، در جلسه هیئت مدیره مطرح و مصوبه‌های لازم گرفته شد.
گزارش ارزیابی کلی رعایت قوانین و مقررات (شش ماهه اول سال ۱۴۰۲)	
اظهارنظر در خصوص رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار- معاملات با اشخاص وابسته (شامل ۱۱ موضوع که به حضور اعضای محترم کمیته عالی حسابرسی ارائه شده است).	پس از طرح در جلسه کمیته عالی حسابرسی، در جلسه هیئت مدیره، مطرح و مصوبه‌های لازم گرفته شد.

اقدام‌های کمیته در زمینه ارتباط با حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل

چهارمین جلسه کمیته عالی حسابرسی با حضور نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۵ برگزار و اطمینان حاصل شد که حسابرسان در انجام مأموریت خود، با مشکل و مانعی در خصوص استقلال عمل ایشان در رسیدگی‌ها، دسترسی به مسئولان مربوطه، پرونده‌ها، مدارک و مستندات، مواجهه نبوده‌اند.

اظهارنظر کمیته عالی حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته

کمیته حسابرسی با شماره نامه: ۱۴۰۳/۱۲۵/۸۲ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳ اعلام کرده است که با اتکا به مستندات ارائه شده، الزامات مندرج در تبصره ۵ ماده ۷ حاکمیت شرکتی رعایت شده است.

۳-۴- اصول حاکمیت شرکتی

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

اصول حاکمیت شرکتی	اقدامهای انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره
چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	۱-۱- ساز و کار کنترل‌های داخلی اثربخش به منظور حصول اطمینان معقول از حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک در برابر اتلاف، تقلب و سوءاستفاده و مدیریت نقدینگی، در چارچوب مستندات مانند شناسنامه فرایندها، شرح فعالیت‌های سازمانی، دستورالعمل‌ها و رویه‌های اجرایی داخلی یا ابلاغی از سوی مقامات ناظر خارج از بانک، مدون و اجرایی شده است به منظور ارزیابی تحقق کارایی و اثربخشی عملیات بانک، اهداف بلندمدت، سالیانه و شاخص‌های کلیدی ارزیابی عملکرد به تفکیک واحدها، تدوین و تصویب‌شده و با راه‌اندازی سامانه داخلی در مقاطع زمانی ماهانه، رصد می‌شود. ۱-۲- در راستای پیاده‌سازی اخلاق سازمانی مستند "منشور رفتار حرفه‌ای" تدوین و پس از تصویب به تمامی سطوح سازمانی، ابلاغ و در دسترس همه کارکنان قرار گرفته، ساز و کار الزام و اجرای عملیات منکور نیز، پیاده‌سازی شده است. به منظور جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های کارکنان در خصوص نقض قوانین و مقررات، چندین مسیر مستقیم و بدون محدودیت با امکان عدم دسترسی به اطلاعات شخص گزارش‌دهنده به مدیرعامل، اداره بازرسی و مدیریت سرمایه انسانی تعیین شده است.
حفظ حقوق سهام‌داران و برخورد یکسان با آن‌ها	هیئت‌مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد به هنگام گرفتن تصمیم، با حداکثر حسن نیت منافع تمام سهام‌داران از جمله سهام‌داران اقلیت را به صورت یکسان در نظر گرفته، سهام‌داران عمده در فرایند تصمیم‌گیری‌ها، مداخله نداشته و دارایی‌های بانک به صورت منصفانه برای منافع همه ذینفعان، مورد استفاده قرار می‌گیرد. رویه‌های مناسب برای رعایت یکسان حقوق سهام‌داران از جمله حضور و اعمال حق رای در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکاء بانک و پرداخت به‌موقع سود سهام، مدون و اجرایی شده است.
رعایت حقوق ذینفعان	حقوق تمامی ذینفعان مطابق با قوانین و قراردادهای منعقد، در نظر گرفته‌شده، اجرا و نظارت می‌شود. سپرده‌گذاران از مهم‌ترین ذینفعان بانک هستند که اقدام‌های لازم و افشاء کامل اطلاعات در خصوص تعیین و پرداخت به موقع و کامل سود قطعی سپرده‌ها، انجام صحیح امور وکالت از سوی بانک و ایفای تعهدات مندرج در متن قراردادهای در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، صورت می‌گیرد.
سرمایه‌گذاران نهادی بانک به واسطه دسترسی به بخش قابل‌توجهی از سهام، نقش مهمی در افزایش نظارت بر عملکرد مدیران داشته و منجر به کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و نوسان‌پذیری بازده سهام، می‌شوند. افق‌های سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذاران مذکور به‌گونه‌ای بوده که با ایجاد زمینه‌ای برای تخصیص بهینه منابع، منجر به انگیزه‌بخشی به مشارکت‌کنندگان در زنجیره سرمایه‌گذاری شده است.	
افشاء و شفافیت	اطلاعات با اهمیتی که نیازمند افشاء بوده از جمله مشخصات کامل اعضای هیئت‌مدیره، میزان مالکیت آن‌ها در سهام بانک و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن، در پایگاه اینترنتی بانک و اطلاعات میزان تحقق برنامه‌های راهبردی و اقدامات انجام‌شده در حوزه پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، افشاء می‌شود. تمامی موارد مذکور در چارچوب دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار و ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری ابلاغی از سوی بانک‌مرکزی ج.ا.ا، افشاء شده است.
مسئولیت‌پذیری هیئت‌مدیره	۶-۱- تمامی امور اجرایی بانک مطابق با تصمیم‌های هیئت‌عامل به ریاست مدیرعامل، انجام می‌شود که به‌عنوان دبیر هیئت‌مدیره نیز انتخاب شده‌اند؛ در این راستا مستند شرح وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های هیئت‌عامل مدون و مصوب شده و گزارش‌های دقیق و شفاف از عملکرد بانک به هیئت‌مدیره، ارائه می‌شود. با هدف پیگیری و اجرای مصوبات هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل، دفتر مدیریت در ساختار سازمانی ایجادشده که وظیفه تهیه دستور جلسه‌ها، تدوین مصوبه‌ها، ابلاغ به واحدهای اجرایی و پیگیری اقدامات را بر عهده دارد. با هدف افزایش اثربخشی و کارایی عملیات، کمیته‌های اجرایی تحت نظارت هیئت‌عامل ایجاد و مستند تعیین اعضاء، وظایف، سطوح اختیارات و موعدهای زمانی تشکیل جلسات، مدون و مصوب شده که کمیته‌های مذکور در چارچوب آن فعالیت می‌کنند. ۲-۶- کیفیت گزارش‌های مالی و غیرمالی پیش از انتشار توسط مدیران ارشد بانک، بررسی و مورد تأیید هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد؛ با هدف حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شرکت‌های گروه مالی سامان، کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان و ارزیابی رعایت قوانین و مقررات به ویژه در زمینه قوانین مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، کمیته تطبیق و جرائم مالی در ساختار سازمانی تعریف و فعال شده است. هم‌راستا با نظارت لایه‌های یک و دو مدیران بر عملیات بانک، واحد حسابرسی داخلی تحت نظارت مستقیم هیئت‌مدیره، ایجادشده و گزارش‌های آن در زمینه ارزیابی نحوه راهبری، ارزیابی کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه عملیات و فناوری اطلاعات، سلامت گزارشگری مالی و رعایت قوانین و مقررات بانک و شرکت‌های گروه، به صورت ماهانه و فصلی به کمیته عالی حسابرسی ارائه می‌کند که نتایج تصمیم‌های گرفته شده در کمیته مذکور بلافاصله به هیئت‌مدیره بانک منعکس می‌شود. ۳-۶- با هدف نظارت بر معاملات با اشخاص وابسته و کنترل مناسب تضاد منافع و منصفانه بودن معاملات مذکور، اقدامات زیر انجام می‌شود: ۱-۳-۶- تمامی تصمیم‌ها مربوط به معاملات با اشخاص وابسته توسط هیئت‌مدیره بدون حضور مدیر ذینفع، بررسی و تصویب می‌شود. ۲-۳-۶- جزییات معاملات مطابق با دستورالعمل افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس و فرابورس به نحو کامل افشاء می‌شود. ۳-۳-۶- در معاملات با اهمیت یا اشخاص وابسته مربوط به دارایی‌های ثابت مشهود، دارایی‌های نامشهود و سرمایه‌گذاران، از گزارش کارشناس رسمی منتخب از سوی مراجع ذیصلاح قانونی استفاده می‌شود. ۴-۳-۶- کمیته عالی حسابرسی در خصوص همه معامله‌های مذکور از جنبه‌های منصفانه بودن، افسای کامل و عدم محور مدیر ذینفع در رأی‌گیری، در پایان سال مالی، اظهار نظر می‌کند.



۴-۳-۱ - معامله با اشخاص وابسته

معامله با مدیران

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	عضو هیئت مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	بله	-	۳۶,۹۱۹	۰	۳,۰۶۶	۲۴,۲۶۵	۳۱,۸۳۴
	عضو هیئت مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	بله	-	۴	۰	۰	۱	۱
	مدیر عامل	۷ فقره تسهیلات	بله	-	۱۴,۶۳۲	۰	۱,۳۵۶	۱۱,۳۱۸	۱۲,۷۸۵
	عضو هیئت مدیره	۳ فقره تسهیلات	بله	-	۴۴,۴۶۵	۰	۶,۴۳۱	۳۳,۶۰۳	۲۶,۲۱۱
	عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۲,۹۱۳	۰	۲۲	۰	۱,۹۸۰
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۲۴,۰۶۹	۰	۱,۹۱۷	۲۱,۹۵۹	۲۲,۱۵۰
	عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۵۱,۹۳۵	۰	۴,۶۹۹	۵۱,۰۵۹	۱۷,۹۱۱
	عضو هیئت عامل	۹ فقره تسهیلات	-	-	۲۸,۹۷۳	۰	۳,۱۸۱	۲۵,۷۰۸	۲۷,۳۱۶
	عضو هیئت عامل	۱۴ فقره تسهیلات	-	-	۲۹,۰۴۴	۰	۲,۴۷۶	۲۵,۴۵۴	۲۶,۲۶۵
	عضو هیئت عامل	۱۵ فقره تسهیلات	-	-	۵۹,۹۶۹	۰	۸,۲۶۲	۴۹,۳۰۲	۲۴,۸۷۶
	عضو هیئت عامل	۱۸ فقره تسهیلات	-	-	۶۶,۴۹۱	۰	۵,۷۱۶	۴۲,۹۷۵	۴۳,۲۲۵
	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی		-	-	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۲,۱۵۰)

اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی



معامله با اشخاص وابسته

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پدراژگران سامان	همگروه	۳ فقره تسهیلات فروش اقساطی	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۱۶,۵۴۶	۲,۲۰۶,۰۱۹	۱,۴۲۵,۸۵۲	۱,۰۳۴,۱۱۰
		۳ فقره تسهیلات مرابحه	-	۱,۱۶۹,۰۰۰	۰	۱۷۱,۷۰۶	۸۴۱,۴۲۳	۰	۰
		۱ فقره ضمانت نامه	-	۰	۲۰,۰۰۰	۶۲	۲۰,۰۰۰	۳۵۱,۲۵۳	۰
		علی الحساب پرداختی	-	۸۲۲,۷۷۳	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۰
		سود سهام دریافتی	-	۸۲,۴۸۶	۰	۸۲,۴۸۶	۸۲,۴۸۶	۰	۰
		ذخیره تسهیلات	-	۰	۰	۰	(۴۵,۷۱۲)	(۳۶,۸۹۹)	(۳۹,۹۱۹)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۱,۶۲۴)	۰	۰
		مشارکت در افزایش سرمایه	-	۲,۶۶۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۱ فقره قرارداد	-	۱۵,۰۳۲,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۰
		۴۴ فقره ضمانت نامه	-	۰	۴,۷۱۸,۶۶۱	۷۳,۸۷۷	۴,۱۶۱,۱۰۹	۳,۷۴۸,۶۶۴	۰
ارتباطات سامان	همگروه	سود سهام دریافتی	-	۳۴,۶۶۶	۰	۳۴,۶۶۶	۳۴,۶۶۶	۰	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۵۲۰)	۰	۰
		۲ فقره قرارداد	-	۹۴,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	۱۱۱,۶۰۵	۰	۰	۲۱,۵۰۹	۸۵,۳۱۵	(۱,۲۸۰)
آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۳۲۳)	۰	۰
		۲ فقره قرارداد	-	۲۷,۲۰۹	۰	۰	۰	۰	۰
		انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات	-	۳۰۵,۹۹۸	۰	۰	۰	۰	۰
		فروش ملک	-	۲,۰۲۰,۰۰۰	۰	۱,۳۰۷,۳۴۷	۶۰۶,۰۰۰	۰	۰
اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	فروش سهام	-	۲,۳۹۲,۷۴۰	۰	۰	۲,۰۹۲,۷۴۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	۲,۷۹۱,۵۱۹	۰	۰	۱,۷۱۸,۵۴۹	۱,۱۲۱,۴۵۵	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۱۱۵,۳۸۴)	(۵۴,۳۴۶)	۰
		سود سهام دریافتی	-	۳,۲۷۴,۹۵۷	۰	۶۴,۰۰۰	۳,۲۷۴,۹۵۷	۰	۰
واحد های تجاری فرعی	همگروه	انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات	-	۰	۴۳۶,۸۰۰	۰	(۴۰,۰۴۰)	(۲۸,۰۰۰)	۰
		۱ فقره قرارداد	-	۴۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۶ فقره تسهیلات مرابحه	-	۶۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۴,۹۲۷	۷۰۷,۲۹۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	۳۰,۴۱۶	۰	۰	۳۰,۴۱۶	۰	۰
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	ذخیره تسهیلات	-	۰	۰	۰	(۱۰,۶۰۹)	(۴,۵۳۵)	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۴۵۶)	۰	۰
		۱ فقره اجاره دریافتی	-	۰	۱	۱	۱	۰	۰
		۵۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	۵۸,۱۱۰,۰۰۰	۰	۷۱۲,۸۵۶	۱,۹۹۲,۱۲۶	۲,۸۴۱,۶۴۸	۰
کارگزاری بانک سامان	همگروه	۱ فقره تسهیلات مرابحه	-	۲۸۰,۰۰۰	۰	۷۱,۹۰۸	۲۵۸,۹۴۵	۰	۰
		اعطای ۱۰ فقره ضمانت نامه	-	۰	۷۳۶,۴۰۸	۱۵,۶۳۴	۶۹۴,۸۳۷	۰	۰
		۱ فقره قرارداد	-	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
		سود سهام دریافتی	-	۲۵۸,۷۷۵	۰	۵۲,۳۹۳	۲۵۸,۷۷۵	۰	۰
گروه مالی اقتصادی سامان	همگروه	ذخیره تسهیلات	-	۰	۰	۰	(۳۳,۷۶۶)	(۴۶,۸۴۱)	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۳,۹۴۴)	(۳,۴۵۴)	۰
		۱ فقره اجاره دریافتی	-	۰	۸,۰۰۰	۰	۴,۱۶۰	۰	۰
		فروش ملک	-	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۶۱	۰
گروه مالی اقتصادی سامان	همگروه	علی الحساب پرداختی	-	۳۰,۴۰۳	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۱۹,۶۲۳)	(۱۸,۷۲۳)	۰
		سود سهام دریافتی	-	۱,۲۷۷,۷۷۲	۰	۰	۱,۲۷۷,۷۷۲	۰	۰
		۱ فقره قرارداد اجاره پرداختی	-	۰	۱۹,۳۳۵	۰	(۱۷,۰۸۷)	(۱۹,۳۳۵)	۰
صرافی سامان	همگروه	۱ فقره قرارداد اجاره دریافتی	-	۱۳۵	۰	۰	(۱,۸۲۷)	۱۳۵	۰
		علی الحساب پرداختی	-	۳۴,۳۳۳	۰	۰	۳۲,۵۰۶	۰	۰
		سود سهام دریافتی	-	۳۸۰,۶۷۰	۰	۰	۲۷۲,۶۱۵	۰	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۰	۰	۰	(۴,۵۷۷)	(۱,۸۳۰)	۰
		۲ فقره ضمانت نامه	-	۰	۱۵,۹۵۴	۱	۰	۰	۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نرم افزاری تندر نور	هم گروه	۱۲ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۱۰,۵۲۸,۸۵۰	۰	۹۷۷,۹۱۶	۲,۳۳۸,۸۰۸	۲,۳۳۸,۸۰۸
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۳۳,۵۸۲)	(۳۳,۵۸۰)
		۲۴ فقره ضمانت نامه	خیر	-	۰	۳,۶۲۵,۲۵۵	۴۱,۳۸۸	۱,۰۰۴,۰۳۱	۹۴۷,۳۴۴
		علی الحساب پرداختی	-	-	۶,۶۶۰	۰	۰	۱,۱۱۰	۶,۶۶۰
		۱ فقره قرارداد	-	-	۰	۲۲,۲۰۰	۰	(۳,۷۰۰)	(۲۲,۲۰۰)
راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	هم گروه	۴ فقره قرارداد	-	-	۰	۱۵۳,۵۳۵	۰	(۴۰,۰۷۰)	(۳۴,۸۶۴)
		۳ فقره قرارداد	خیر	-	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
		ذخیره مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۶۶۱)	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۸۴,۲۰۰	۰	۰	۴۴,۰۶۲	۰
		۱ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۴۲,۲۹۴	۸۵۶	۳۸,۰۶۵	۳۸,۰۶۵
توسعه فناوری تحلیلگر امید	هم گروه	۱ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۳۰,۰۰۰	۰	۱,۰۲۶	۲۷,۱۸۲	۳۳,۴۹۶
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۴۰۸)	(۵۱۱)
		علی الحساب پرداختی	خیر	-	۳۷,۶۷۷	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۳۷,۶۷۷
		سود سهام دریافتی	-	-	۹,۰۲۵	۰	۰	۹,۰۲۵	۹,۰۲۵
		ذخیره مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۷۰۱)	(۷۰۱)
واحدهای تجاری فرعی پرداخت الکترونیک سامان کیش	هم گروه	۱ فقره هزینه پیگیری ضمان	-	-	۱,۷۱۳	۰	۰	۱,۷۱۳	۰
		۲۴ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۱,۴۵۲,۵۶۹	۱۹,۷۹۴	۱,۰۸۹,۲۰۸	۶۹۶,۱۱۴
		۳ فقره قرارداد	-	-	۱,۰۲۶,۹۰۷	۰	۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۴۶۰,۴۸۱	۰	۰	۴۲۴,۷۲۹	۲۲۵,۸۳۲
		سود سهام دریافتی	-	-	۱,۸۴۶,۹۲۳	۰	۵۶۰,۰۲۷	۱,۸۳۶,۷۰۹	۱,۲۸۶,۷۸۹
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	هم گروه	ذخیره مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۴۹,۲۶۷)	(۵۱,۲۴۹)
		۲ فقره اجاره پرداختی	خیر	-	۰	۱۸۵,۵۰۷	۰	(۱۲۹,۰۸۴)	۰
		۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	۹۰۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۵۳۰	۰	۰
		فروش ملک	کارشناسی	-	۷۱,۰۰۰	۰	۴۳,۰۰۶	۱۶,۵۶۷	۰
		فروش ملک	کارشناسی	-	۴۷,۳۲۸	۰	۲۰,۶۴۸	۲۴,۸۴۷	۰
کیش سل پارس	هم گروه	فروش ملک	کارشناسی	-	۲۹۹,۸۲۰	۰	۱۳۸,۰۳۱	۲۶۶,۵۰۷	۰
		تملیک ملک	کارشناسی	-	۱,۳۴۴,۴۹۰	۰	۰	۰	۰
		۶ فقره تسهیلات	-	-	۱,۹۸۳,۱۵۹	۰	۲۸۱,۶۷۷	۱,۶۵۲,۲۶۵	۹۷۴,۵۸۵
		۴ فقره قرارداد	-	-	۱,۰۳۴,۵۶۵	۰	۰	۰	۰
		اجاره دریافتی	-	-	۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	هم گروه	ذخیره تسهیلات	خیر	-	۰	۰	۰	(۲۴,۷۸۴)	(۱۴,۶۴۹)
		ذخیره مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۵,۴۶۵)	(۴۳)
		۶ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۶۲,۵۸۸	۱,۲۵۲	۵۵,۵۴۲	۵۵,۵۴۲
		علی الحساب پرداختی	-	-	۹۰۹,۷۷۵	۰	۰	۳۶۴,۳۳۲	۲,۸۹۹
		۱۸ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۲,۰۷۲,۸۱۲	۰	۲۲۰,۹۸۸	۱,۱۳۰,۶۲۴	۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	هم گروه	۳ فقره تسهیلات خرید دین	-	-	۱,۱۲۹,۰۸۷	۰	۵۳,۲۳۳	۰	۳۸۳,۱۱۲
		فروش ضایعات	-	-	۵,۲۱۰	۰	۵,۲۱۰	۰	۰
		اجاره دریافتی	خیر	-	۱۹۴,۰۴۳	۰	۰	۱۵۳,۷۹۹	۳۰,۴۸۳
		علی الحساب پرداختی	-	-	۲۹,۶۳۷	۰	۰	۲۹,۶۳۷	۰
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۱۶,۹۵۹)	(۵,۷۴۷)
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	هم گروه	ذخیره مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۲,۷۵۲)	(۴۵۷)
		۳ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۱,۷۵۱,۰۰۰	۳۶,۸۰۴	۱,۶۴۸,۸۰۰	۱۶,۸۰۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	بله	-	۳۶,۹۱۹	۰	۳,۰۶۶	۲۴,۲۶۵	۳۱,۸۳۴
	عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۴	۰	۰	۱	۱
	مدیر عامل	۷ فقره تسهیلات	بله	-	۱۴,۶۳۲	۰	۱,۳۵۶	۱۱,۳۱۸	۱۲,۷۸۵
	عضو هیئت مدیره	۳ فقره تسهیلات	بله	-	۴۴,۴۶۵	۰	۶,۴۳۱	۳۳,۶۰۳	۲۶,۲۱۱
	عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۲,۹۱۳	۰	۲۲	۰	۱,۹۸۰
	عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۲۴,۰۶۹	۰	۱,۹۱۷	۲۱,۹۵۹	۲۲,۱۵۰
	عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۵۱,۹۳۵	۰	۴,۶۹۹	۵۱,۰۵۹	۱۷,۹۱۱
	عضو هیئت عامل	۹ فقره تسهیلات	-	-	۲۸,۹۷۳	۰	۳,۱۸۱	۲۵,۷۰۸	۲۷,۳۱۶
	عضو هیئت عامل	۱۴ فقره تسهیلات	-	-	۲۹,۰۴۴	۰	۲,۴۷۶	۲۵,۴۵۴	۲۶,۲۶۵
	عضو هیئت عامل	۱۵ فقره تسهیلات	-	-	۵۹,۹۶۹	۰	۸,۴۶۲	۴۹,۳۰۲	۲۴,۸۷۶
خویشاوندان	عضو هیئت عامل	۱۸ فقره تسهیلات	-	-	۶۶,۴۹۱	۰	۵,۷۱۶	۴۲,۹۷۵	۴۳,۲۲۵
	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی		-	-	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۲,۱۵۰)
	خویشاوندان	ذخیره تسهیلات خویشاوندان	-	-	۰	۰	۰	(۲۳۶)	(۲۰۶)
	خویشاوندان	۱۱ فقره تسهیلات	-	-	۱۹,۹۵۴	۰	۱,۵۷۴	۱۵,۷۲۵	۱۳,۷۳۵
		۱۰ فقره قرارداد	-	-	۰	۶۷۳,۸۶۱	۰	(۲۱۷,۹۰۰)	(۵۸,۱۱۶)
		۵ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۶۱۹,۷۶۶	۰	۱۱۹,۶۱۱	۵۳۶,۰۲۱	۳۶۸,۸۷۹
		فروش ضایعات	-	-	۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۱۱۹,۹۹۳	۰	۰	۱۷,۹۹۳	۰
		سود سهام دریافتی	-	-	۱۴۰,۱۲۸	۰	۱۰۳,۸۷۱	۱۴۰,۱۲۸	۳۶,۲۵۶
		ذخیره تسهیلات	خیر	-	۰	۰	۰	(۸,۰۴۰)	(۵,۵۳۳)
آدنویس	ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته		-	-	۰	۰	۰	(۶,۸۳۳)	(۳,۳۴۳)
	۲۲ فقره ضمانت نامه		-	-	۰	۵۹۱,۷۳۸	۸,۴۱۶	۴۵۷,۶۰۰	۱۸۸,۳۱۹
	پیش پرداخت خرید دارایی		-	-	۳۵۵,۵۲۵	۰	۰	۲۸۹,۵۸۰	۱۵۴,۰۰۰
	۵ فقره قرارداد		-	-	۴۷,۴۳۲	۰	۰	۰	۰
	سود سهام دریافتی		-	-	۱,۲۹۳,۳۳۳	۰	۰	۰	۱,۲۹۳,۳۳۳
	ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته		خیر	-	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۴۰۰)
	۱ فقره قرارداد		-	-	۰	۶۰۰	۰	(۶۰۰)	(۶۰۰)
	اعطای ۴۳ فقره ضمانت نامه		-	-	۰	۳۳۱,۷۱۴	۳,۰۸۲	۸۳,۹۷۶	۴۴,۰۵۰
	انعقاد ۸ فقره قرارداد		-	-	۱,۷۲۲,۴۴۲	۰	۰	۰	۰
	۱ فقره تسهیلات فروش اقساطی		-	-	۲۵۰,۰۰۰	۰	۳۷,۱۸۳	۲۴۹,۳۳۸	۰
آفتاب تجارت	ذخیره تسهیلات		خیر	-	۰	۰	۰	(۳,۷۴۰)	۰
	پیش پرداخت خدمات دریافتی		-	-	۱,۵۲۶,۳۶۶	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰
	بدهکاران موقت		-	-	۴۵,۳۴۶	۰	۰	۸۰,۹۷	۴۰۰,۹۸
	بستانکاران موقت		-	-	۳,۳۸۰,۷۸۰	۰	۰	۰	۰
	انعقاد ۶ فقره قرارداد		-	-	۰	۲۳۷,۸۸۷	۰	(۶۴,۲۲۷)	(۸۶,۱۲۱)
	بیمه نامه های منعقد (۱۲ فقره)		-	-	۴۹۶,۱۸۹	۰	۰	۰	۰
	اجاره دریافتی		-	-	۱۷۲,۵۲۸	۰	۰	۸۳,۰۶۱	۴۸,۵۰۱
	۳ فقره تسهیلات مرابحه		-	-	۲,۶۶۲,۰۰۰	۰	۱۳۹,۲۶۸	۱,۵۱۲,۸۸۸	۵۹۶,۳۷۷
	ذخیره تسهیلات		خیر	-	۰	۰	۰	(۲۲,۶۹۳)	(۸,۹۴۶)
	خرید ملک		-	-	۱۲,۶۰۴,۰۰۰	۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۰
گروه بیمه سامان	تملیک ملک		-	-	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
	۶۳ فقره ضمانت نامه		-	-	۰	۱۱,۶۲۴,۰۰۲	۱۲۵,۱۹۰	۶,۸۲۷,۴۵۳	۹۲,۷۶۴
	فروش ملک		-	-	۱,۲۰۴,۰۰۰	۰	۴۳۱,۷۵۸	۴۳۱,۴۰۰	۰
	۲ فقره ضمانت نامه		-	-	۰	۱۰,۵۶۵,۰۰۰	۱	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳ فقره قرارداد		-	-	۱۳۵,۹۸۳	۰	۰	۰	۰
	۲ فقره علی الحساب پرداختی		-	-	۱۰,۶۵۰,۵۵۶	۰	۰	۱۰,۶۵۰,۵۵۶	۰
	بدهکاران موقت (بابت پروژه ها)		بله	-	۴,۱۱۲	۰	۰	۴,۱۱۲	۰
	بستانکاران داخلی (هزینه پرسنل مامور)		-	-	۹,۸۳۴	۰	۰	(۹,۸۳۴)	(۷,۳۷۷)
	بستانکاران داخلی (مقاصد حساب تأمین اجتماعی)		-	-	۵۴,۵۵۰	۰	۰	(۵۱,۹۸۰)	(۱۲,۲۱۴)
	۱۰ فقره قرارداد		-	-	۰	۷۰,۳۰۸,۸۵۷	۰	(۴۲,۷۴۶,۱۴۲)	(۲۵,۰۵۸,۸۵۷)
هم گروه و عضو هیئت مدیره مشترک	انعقاد یک فقره قرارداد اجاره پرداختی		-	-	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	(۳,۶۰۰)
	۳ فقره تسهیلات مرابحه		-	-	۴,۸۳۵,۰۰۰	۰	۳۳۸,۳۸۲	۸۲۹,۵۱۹	۱,۹۵۱,۰۰۳
	ذخیره تسهیلات		بله	-	۰	۰	۰	(۱۲,۴۴۳)	(۲۹,۴۴۵)
	بدهکاران موقت (هزینه های جاری)		-	-	۵۳,۸۷۹	۰	۰	۳,۸۷۹	۳,۸۷۹
	۱ فقره ضمانت نامه		-	-	۰	۲,۳۵۰	۴۸	۲,۱۱۵	۲,۱۱۵
	۳ فقره ضمانت نامه		خیر	-	۰	۱۵,۲۵۰	۲۹۰	۱۲,۸۶۳	۱۲,۸۶۳
	۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی		-	-	۳,۰۴۳,۹۳۳	۰	۳۱۷,۰۵۳	۲,۶۰۵,۳۹۳	۲,۶۳۴,۶۵۶
	ذخیره تسهیلات		-	-	۰	۰	۰	(۵۷۳,۴۹۴)	(۱,۳۵۳,۷۱۰)
	۲ فقره تسهیلات خرید دین		خیر	-	۱,۱۷۰,۲۵۰	۰	۰	۱۳۲,۹۵۱	۱۳۰,۲۹۷
	۱۰ فقره تملیک ملک		-	-	۹۵۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰
کالا تجارت خلیج فارس	۱ فقره ضمانت نامه (پرداخت شده)		-	-	۳,۱۰۰	۰	۰	۵,۴۴۶	۴,۳۱۹
			-	-	۱۵۸,۱۶۶,۹۵۰	۱۰,۷۶۰,۴۰۶	۸,۴۵۳,۴۴۳	۳,۸۱۶,۷۸۰	۱۶,۹۲۸,۰۲۹

۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

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

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

حوزه مسئولیت اجتماعی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

- اعطای تسهیلات ازدواج (مبلغ ۹,۹۲۰,۸۰۰ میلیون ریال) و فرزندآوری (مبلغ ۲,۹۸۰,۳۰۰ میلیون ریال)؛
- همکاری مشترک بانک سامان و خانه هفت‌دست برای حمایت از زنان سرپرست خانوار در فروش صنایع‌دستی تولیدشده توسط ایشان؛
- همکاری مشترک بانک سامان و اتاق بازرگانی ایران و اتریش برای مبارزه با پول‌شویی؛
- اختصاص ۵۰ درصد پورتنفوی اعتباری بانک سامان به حوزه تولید؛
- حمایت از ۲۵ دانشجوی تحت پوشش (آموزش و توانمندسازی) با همکاری مؤسسه خیریه آراسته؛
- همکاری با مؤسسه خیریه زنجیره امید؛
- تأمین بخشی از هزینه‌های درمانی کودکان مبتلا به سرطان مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور؛
- کمک به ۱۱۴ دانش‌آموز با استعداد کم‌برخوردار و بورسیه شده خیریه بنیاد کودک؛
- تسویه تسهیلات قرض‌الحسنه کمیته امداد امام خمینی (ره)؛
- توسعه مجتمع آموزشی ۱۲ کلاسه مسکن جوانان استان یزد؛
- افتتاح ۹ مدرسه بانک سامان در روستای بچه‌دره خراسان شمالی؛
- همکاری با خیریه نیکان ماموت در پویش کفشدوزک و اهدای کفش به کودکان محروم؛
- همکاری با خیریه نیکان ماموت با عنوان نذر آجر برای بازسازی منازل زلزله‌زدگان خوی؛
- مشارکت با بیمه سامان در راه‌اندازی درمانگاه موقت در شهر کرپلا؛
- کمک به تکمیل و اتمام پروژه ساخت مدرسه ۴ کلاسه نور دانش در دومک زاهدان؛
- احداث مدرسه ۶ کلاسه در روستای مزرعه بچه از شهرستان رازوجرگلان استان خراسان شمالی؛
- احداث مدرسه ۴ کلاسه در روستای کیدوز در استان خراسان رضوی؛
- مشارکت در احداث بیمارستان اسلام‌آباد غرب، بنا به درخواست کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی؛
- پروژه ساخت بهداری و اسکان پزشکان در شهرستان ورزقان؛
- تجهیز مدرسه در شهرستان ورزقان؛
- پویش گلبرگ‌های یاری برای دانش‌آموزان دشتیاری؛
- همکاری با مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خوزستان در خصوص خرید تجهیزات مدرسه آزادی ۲ شهرک دریا؛
- همکاری با مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان فارس در خصوص خرید تجهیزات مورد نیاز ۲ مدرسه در استان فارس.

حوزه مسئولیت زیست‌محیطی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

- بهره‌برداری تجهیزات هوشمندسازی، کنترل و پایش مصرف انرژی الکتریکی آسانسورها و پله‌برقی‌های برج سامان؛
- تغییر ساعت کارکرد کارکنان بانک، به منظور مصرف بهینه انرژی؛

- کنترل روشنایی مشاعات و پارکینگ‌های برج سامان به ۳۰ درصد ظرفیت موجود، در بازه حضور همکاران در محل کار؛
- تأمین و راه‌اندازی تجهیزات سرمایشی هوشمند و تجهیزات موتورخانه کم‌مصرف به منظور کنترل و کاهش مصرف انرژی؛
- بهره‌برداری تصفیه‌خانه فاضلاب برج سامان، به منظور عدم آلوده‌سازی محیط‌زیست و انتقال آب‌های سطحی ورودی به برج، در چرخه سفره‌های آب زیرزمینی؛
- تعمیر و نگهداری شیرآلات کم‌مصرف در سرویس‌های بهداشتی برج سامان؛
- استفاده از سموم و تله‌های استاندارد مورد تأیید استانداردهای بین‌المللی برای حداقل اثرگذاری روی محیط‌زیست به هنگام مبارزه با حشرات و جوندگان؛
- تنظیم دمای فضای اداری به منظور مدیریت سوخت؛
- برنامه‌ریزی برای ایجاد فضای سبز از محوطه باز برج سامان.

حوزه مسئولیت اقتصادی

فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

بانک سامان همواره تلاش کرده است در چارچوب سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ی. برای افزایش سودآوری و جلب رضایت همه ذینفعان گام بردارد. طی سال ۱۴۰۲ سهم بازار سپرده‌های بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور از ۲.۲ به ۲.۴ درصد افزایش یافته و به مبلغ ۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۱ میلیون ریال در پایان اسفندماه ۱۴۰۲ رسیده است. همچنین سهم بازار تسهیلات بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور در پایان اسفندماه ۱۴۰۲ برابر با ۱.۹۸ درصد معادل مبلغ ۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵ میلیون ریال بوده است. خاطرنشان می‌شود بررسی اقلام سود و زیان و نسبت‌های عملکردی در بخش گزیده اطلاعات مالی بانک ارائه شده است.

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

موضوع	مبلغ	جزئیات اقدامات انجام شده
خیریه امین آراسته	۴,۰۱۸	تأمین هزینه‌های تحصیل ۲۵ نفر از دانشجویان
بنیاد کودک	۳۷۲	هزینه تعمیرات اقلام هبه شده
بیمه سامان	۱۳,۱۰۲	حمایت از ۱۰۰ دانش‌آموز و ۱۴ دانش‌آموز نمایندگی یزد و ۲۰ دانشجو
زنجیره امید	۵,۰۰۰	مشارکت جهت تجهیز و راه‌اندازی درمانگاه موقت در شهر کرمان (مراسم اربعین)
گلبرگ‌های یاری برای دانش‌آموزان دشتیاری	۲,۴۴۴	هزینه‌های عمل جراحی قلب ۳۰ کودک با مشکلات حاد قلبی
خیریه بهنام دهش‌پور	۱۷۱	پوشش گلبرگ‌های یاری برای دانش‌آموزان دشتیاری. خرید ۶۲,۵۰۰ برگ کاغذ A۴
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان شمالی	۲,۴۴۴	تأمین هزینه دارو و درمان بیماران
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان رضوی	۳۴۹	تأمین هزینه‌های لباس عید کودکان
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان شمالی	۲,۰۰۰	مشارکت در ساخت مدرسه مزرعه بچه
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان رضوی	۶,۰۰۰	ساخت مدرسه
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان شمالی	۱۱,۲۰۰	مساعادت در تکمیل مدرسه ۴ کلاسه کبذور
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خراسان شمالی	۷,۰۰۰	تجهیز مدرسه سامان بچه‌دره خراسان شمالی
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان خوزستان	۷,۰۰۰	خرید تجهیزات مدرسه آزادی ۲ شهرک دریا
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان فارس	۸,۰۰۰	خرید ۱۲ دستگاه اسپیلت برای دبیرستان دخترانه روستای مرز شهرستان فرگ داراب و ۱۲ دستگاه اسپیلت برای مدرسه رستگاری ناحیه ۴ شیراز
مجمع خیرین مدرسه‌ساز استان سیستان و بلوچستان	۲,۰۰۰	مساعادت در تکمیل مدرسه ۴ کلاسه دومک زاهدان
خیریه نیکان ماموت	۴,۵۶۵	کمک به زلزله‌زدگان خوی و شرکت در کمپین نذر آجر
تکمیل مجتمع آموزشی سامان یزد	۵۰۰	تأمین کفش برای خانواده‌های محروم (پوشش کفش‌دوزک)
هزینه ساخت درمانگاه و مدرسه در ورزقان	۹۰,۰۰۰	مساعادت در تکمیل مجتمع آموزشی سامان یزد
مدرسه ورزقان	۳۰,۲۸۲	هزینه ساخت درمانگاه و مدرسه در ورزقان
احداث بیمارستان اسلام‌آباد غرب	۲۳	وایت برد هبه مدرسه ورزقان
تسهیلات قرض‌الحسنه کمیته امداد امام خمینی (ره)	۳,۱۶۱	پرداخت سهمیه اعضا کانون بانک‌ها توافق شده در سال‌های گذشته مربوط به احداث بیمارستان اسلام‌آباد غرب بعد از زلزله سال ۱۳۹۶
تسهیلات قرض‌الحسنه کمیته امداد امام خمینی (ره)	۳۰,۰۰۰	تسویه تسهیلات قرض‌الحسنه کمیته امداد امام خمینی (ره)
	۲۲۹,۶۳۰	

۴-۲- گزارش اقدام‌های انجام‌شده در خصوص مسائل محیط‌زیست

اقدام‌های انجام شده برای حمایت از محیط زیست	کل مخارج انجام شده	مخارج انجام شده برای تجهیزات و تأسیسات و تعمیرات لازم	نتایج حاصل از اقدام‌های حمایتی	برآورد میزان کاهش خسارت
بهره‌برداری تجهیزات هوشمندسازی، کنترل و پایش مصرف انرژی الکتریکی آسانسورها و پله برقی‌های برج سامان (برآورد)	۱۱۰,۰۰۰	در دست اقدام	-	۰
تغییر ساعت کارکرد کارکنان بانک، به منظور مصرف بهینه انرژی	۰	-	کاهش مصرف برق و کارکرد تجهیزات تهویه مطبوع، کاهش تردد آسانسور	۰
کنترل روشنایی مشاعات و پارکینگ‌های برج سامان به ۳۰ درصد ظرفیت موجود، در بازه حضور همکاران در محل کار	۰	-	کاهش ۳۰ درصد مصرف برق	۱,۱۰۰
تأمین و راه‌اندازی تجهیزات سرمایشی هوشمند و تجهیزات موتورخانه کم مصرف به منظور کنترل و کاهش مصرف انرژی (برآورد)	۱۳۰,۰۰۰	در دست اقدام	-	۰
تعمیر و نگهداری شیرآلات کم مصرف در سرویس‌های بهداشتی برج سامان	۵۱,۰۰۰	-	-	۰
استفاده از سموم و تله‌های استاندارد مورد تأیید استانداردهای بین‌المللی جهت حداقل اثرگذاری روی محیط زیست به هنگام مبارزه با حشرات و جوندگان	۵۰۰	-	-	۰
تنظیم دمای فضای اداری به منظور مدیریت سوخت	۰	-	کاهش مصرف برق و سوخت‌های فسیلی	۰
برنامه‌ریزی برای ایجاد فضای سبز از محوطه باز برج سامان	۳,۵۳۷	-	-	۰
جمع	۲۹۵,۰۳۷	-	-	۱,۱۰۰

۴-۵- تشریح برنامه‌های راهبردی

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

طرح و برنامه‌های جدید	دلائل هیئت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهادات هیئت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
پایاده‌سازی استراتژی مشتریان ویژه (Affluent Banking) (انجام شد)	استخراج مدل کسب و کاری و ستادی بانک در حوزه مشتریان ویژه	نظارت و گزارش‌دهی مناسب و دوره‌ای از نتایج پروژه
تدوین استراتژی شرکت‌های متوسط (SME Banking) (در حال انجام)	ضرورت استخراج مدل کسب و کاری و ستادی در حوزه ارزش‌افزایی برای مشتریان SME	تسریع در تدوین و شروع هر چه سریع‌تر اقدامات اجرایی





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (سهامی عام) (بانک)، شامل صورت‌های وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۱، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ تا ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- در ارتباط با مفاد دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوطه و نحوه شناسایی درآمد تسهیلات موارد زیرگفتنی است:

۲-۱- از بابت سایر حساب‌های دریافتنی (موضوع یادداشت ۳۲ صورت‌های مالی) علیرغم اخذ ذخیره عمومی به میزان کافی، ذخیره اختصاصی طبق دستورالعمل بالا محاسبه نشده است.

۲-۲- مفاد دستورالعمل بالا و بخشنامه‌های مربوطه در طبقه‌بندی دارایی‌های بانک به‌طور کامل رعایت نشده است به‌طوری‌که در نتیجه امهال و تمدید برخی تسهیلات، طبقه‌بندی آن‌ها تغییر کرده است (سیستم بانک در این خصوص از اسفندماه اصلاح شده است). همچنین بانک از معیارهای کیفی دیگری به غیر از موارد مندرج در دستورالعمل بالا برای تعیین مبلغ قابل بازیافت تسهیلات در فرایند ذخیره‌گیری استفاده کرده است.

۲-۳- در خصوص درآمدها، در بخشودگی سود و جرائم تسهیلات در نتیجه توافق با مشتری یا صدور رأی دادگاه، سود شناسایی شده قبلی برگشت داده می‌شود که این رویه مطابق با استانداردهای حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتریان، می‌بایستی ذخیره مطالبات برای آنان شناسایی شود.

۲-۴- بخشی از درآمدها مانند درآمد کارمزد ضمانت‌نامه‌ها، کارمزد کارشناسی، کارمزد آئینمان سالانه کارت‌های اعتباری و کارمزد اوراق صکوک بر مبنای نقدی شناسایی می‌شود که منطبق با استانداردهای حسابداری نیست.

با توجه به نبود اطلاعات کامل برای رسیدگی به رعایت مفاد دستورالعمل بالا از جمله گزارش‌های ارزیابی وثایق، لیست کامل تسهیلات امهال یا تمدیدشده و جزییات کامل درآمدهای کارمزد و کارشناسی، تعیین آثار مالی ناشی از موارد بالا برای این مؤسسه میسر نبوده است.

۳- در ارتباط با وضعیت مالیاتی بانک، موضوع یادداشت توضیحی ۴۶-۱، موارد زیرگفتنی است:

۳-۱- از بابت سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ طبق اظهارنامه‌های تسلیمی جمعاً مبلغ ۲۷,۸۸۹ میلیارد ریال زیان ابرازشده که طبق آرای هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۶,۴۲۶ میلیارد ریال از آن مورد تأیید آن هیئت‌ها قرار گرفته است. همچنین از بابت سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ علیرغم ابراز زیان یا درآمد مشمول مالیات صفر، طبق برگ‌های تشخیص یا آرای هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی جمعاً مبلغ ۲۹,۶۸۱ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به موارد بالا اعتراض کرده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری است. لازم به توضیح است که مابه‌التفاوت مالیات بر درآمدهای مطالبه شده عمده‌تاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده‌های پرداختی به درآمدهای معاف، عدم پذیرش هزینه سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و احتساب تفاوت سود تسعیر ارز خالص دارایی‌های پولی ارزی با نرخ‌های ارز مندرج در سامانه نیما بجای نرخ‌های ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. است. در ارتباط با پذیرش سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. رأی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش آن صادر شده است. برای سال مالی مورد گزارش با توجه به استهلاك زیان‌های پذیرفته‌شده سنواتی و همچنین بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت‌های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی برای بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار می‌گیرد (موضوع بند ۱۴ ماده قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها)، بانک ذخیره‌ای بابت مالیات بر درآمد در حساب‌ها منظور نکرده است. تعیین هرگونه بدهی مالیاتی از این بابت موکول به رسیدگی و اظهار نظر مقامات مالیاتی است.

۲-۳- از بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر برای سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ مبلغ ۲,۳۷۳ میلیارد ریال مطالبه شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و موضوع به هیئت حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. از بابت بند (پ) ماده بالا، برای سال ۱۳۹۸ تاکنون برگ مطالبه صادر نشده و در خصوص سال ۱۳۹۹ رسیدگی‌ها انجام شده و طبق برگ مطالبه صادره مبلغی از بانک مطالبه نشده است. دفاتر بانک از بابت رعایت قانون بالا برای سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و سال مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است.

۳-۳- از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن تا شهریور سال ۱۴۰۱ برگ مطالبه به مبلغ ۲۱,۷۵۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک به آن اعتراض کرده و مراتب پس از اعتراض به رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر به شورای عالی مالیاتی ارجاع شده و در حال پیگیری است. همان‌طور که در یادداشت توضیحی ۶۱-۲ صورت‌های مالی منعکس شده است، وضعیت مطالبه مبلغ بالا از بانک‌ها با ابهاماتی مواجه است که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می‌دهد.

۴-۳- از بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۵۷ میلیارد ریال اصل و ۴۳۹ میلیارد ریال جریمه و از بابت جریمه مربوط به گزارش‌های موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم برای سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۹,۹۹۴ میلیارد ریال مطالبه شده که بانک به این موارد اعتراض کرده و موضوع در حال پیگیری است.

لازم به توضیح است که مسائل مالیاتی ذکر شده در بالا عمدتاً خاص این بانک نبوده و برای بانک‌های دیگر نیز موضوعیت دارد. با عنایت به مراتب بالا، بر اساس برآورد مدیریت مبلغی از بابت ذخیره احتیاطی برای سنوات قبل در حساب‌ها منظور شده، لیکن به نظر این مؤسسه تکافوی بدهی‌های بالا را نمی‌کند، لذا تعیین مبلغ قطعی بدهی مالیاتی منوط به تکمیل رسیدگی‌ها و اظهار نظر نهایی مراجع مالیاتی است.

۴- در ارتباط با مانده‌های ارزی، در پایان سال مالی قبل اقلام پولی ارزی بانک مطابق نرخ‌های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. که با نرخ در دسترس (نرخ حواله ETS) تفاوت داشته تسعیر شده بودند. برای پایان سال مالی مورد گزارش، بانک مرکزی ج.ا.ا. در ابلاغیه خود نرخ‌های حواله ETS را مبنای تسعیر مانده‌های ارزی بانک‌ها قرار داده و مانده‌های پایان سال جاری مطابق با استانداردهای حسابداری و با نرخ در دسترس تسعیر شده‌اند، ولی مابه‌التفاوت تسعیر ارز تماماً به حساب سود و زیان سال جاری منظور شده در صورتی که تفاوت نرخ مربوط به مانده‌های ارزی سنوات قبل می‌بایستی به حساب سود انباشته منظور و مانده‌های مقایسه‌ای اول دوره تجدید ارائه می‌گردید، با این حال با توجه به تعدد منابع ارزی در پایان سال قبل و نرخ‌های ارز مربوطه و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس به صورت قابل اتکا برای مانده‌های مزبور، تعیین دقیق مبلغ تعدیل لازم از این بابت امکان‌پذیر نیست.

در ارتباط با تسعیر ارز بالا با توجه به محدودیت‌های سیستم بانک در اعمال نرخ‌های ارز متفاوت از نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.، مابه‌التفاوت مزبور به صورت یکجا و به مبلغ ۱۷,۶۴۰ میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها منظور شده که در جهت رعایت استانداردهای حسابداری امکان تخصیص مبلغ تفاوت تسعیر ارز مربوط به هر دارایی با بدهی پولی ارزی امکان‌پذیر نبوده است.

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

۵- در ارتباط با صورت‌های مالی تلفیقی بانک، برخی رویه‌های حسابداری شرکت اصلی در مقایسه با شرکت‌های فرعی از جمله تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، تسعیر ارز (مانده‌های مقایسه‌ای) و ارزشیابی سرمایه‌گذاری‌ها یکنواخت نیست. در نبود اطلاعات کافی، تعیین اثرات مالی ناشی از اعمال روش‌های حسابداری یکنواخت با شرکت‌های فرعی، برای این مؤسسه میسر نبوده است.

۶- صورت‌های مالی سال مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده و در برخی موارد از جمله آثار معاملات عملیات ریپو، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها و افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، افشای اثر مالیاتی سود هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی، معاملات با اشخاص وابسته برای گروه و همچنین افشاء در خصوص مبالغ عمده در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نیست.

۷- همان‌طور که در یادداشت‌های توضیحی ۳۸ و ۳۹ صورت‌های مالی پیوست منعکس شده، رویه حسابداری مورد استفاده بانک برای سرفصل‌های زمین و ساختمان و سرقتی حق کسب و پیشه، روش تجدید ارزیابی است. در این ارتباط بانک در سال ۱۴۰۰ اقدام به تجدید ارزیابی این سرفصل‌ها کرده و تناوب دوره تجدید ارزیابی را ۵ ساله در نظر گرفته است. اما طبق استاندارد حسابداری شماره ۱۱ در صورتی که ارزش منصفانه دارایی با ارزش دفتری آن تفاوت بااهمیتی داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. در این خصوص با توجه به اینکه شواهد موجود حاکی از افزایش ارزش زمین و ساختمان به میزان ۱۰۰ درصد از زمان تجدید ارزیابی قبلی تا مقطع گزارشگری است، تجدید ارزیابی مجدد زمین‌ها و ساختمان‌ها و سرقتی حق کسب و پیشه ضروری به نظر می‌رسد، اما تعیین مبلغ دقیق تجدید ارزیابی و اثرات مالی آن بر صورت‌های مالی منوط به تهیه گزارش کارشناسی ارزشیابی به تاریخ روز است.

۸- در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. و بدهی به آن بانک موضوع یادداشت‌های ۲۹-۲ و ۴۳ صورت‌های مالی پیوست موارد زیرگفتنی است:

۸-۱- در پایان سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان «مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد» از حساب‌های فی‌مابین با بانک برداشت کرده و مبلغ ۷,۵۹۳ میلیارد ریال نیز جریمه بابت تأخیر در تسویه تا مقطع پایان شهریور ۱۴۰۰ مطالبه کرده

است. از بابت مبلغ برداشت شده بالا و جرائم مطالبه شده مبالغی در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت بالا منحصر به این بانک نبوده و بانک مرکزی ج.ا.ا. برداشت‌های مشابهی از سایر بانک‌هایی که در آن سال‌ها عملیات ارزی داشته‌اند انجام داده است.

۸-۲- مبلغ ۴۰,۳۸۲ میلیارد ریال موضوع مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح یادداشت ۲۹-۲-۱ مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته و پرداخت شده توسط بانک تا سال ۱۳۹۱ است که طبق اظهارات مدیریت بانک، تأمین منابع ارزی اعتبارات اسنادی مذکور به عهده بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده، ولی این امر تاکنون محقق نشده است. در این ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت شده از مشتریان در سال‌های مربوطه جمعاً به مبلغ ۲,۷۸۴ میلیارد ریال به عنوان بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا. در سرفصل بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی ۴۳-۱) منعکس شده است. در ارتباط با موضوع بالا گزارش رسیدگی ویژه‌ای نیز توسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه شده که در آن علاوه بر مبالغ ثبت شده در دفاتر به حساب بانک مرکزی، حدود ۱۷۹ میلیون دلار دیگر نیز به عنوان منابع تأمین شده توسط بانک که می‌بایستی از طرف بانک مرکزی ج.ا.ا. با این بانک تسویه شود، گزارش شده است.

در ارتباط با موارد بالا، اخیراً موضوع از طرف بانک مرکزی ج.ا.ا. پیگیری شده و مذاکرات برای تعیین تکلیف مبالغ در جریان است. تعیین اثرات مالی ناشی از این موارد منوط به توافق و تعیین تکلیف نهایی با بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۹- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۰- همان‌طور که در یادداشت توضیحی ۲۹-۳-۱ صورت‌های مالی پیوست منعکس شده است، از بابت مانده تسویه نشده اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد مبلغ ۱۲ میلیون یورو بابت اصل در سرفصل مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، مبلغ ۷۷۴ هزار یورو بابت جریمه در سرفصل تسهیلات و مبلغ ۶۶۹ میلیارد ریال در سایر مطالبات ریالی در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال ۱۳۹۰ به مبلغ ۲۷ میلیون یورو توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل شده که تاکنون بخشی از آن تسویه شده و مابقی به میزان مانده‌های بالا در دفاتر باقی مانده است.

در ارتباط با مطالبات بالا، بانک در حال انجام پیگیری‌های حقوقی است. تعیین وضعیت نهایی دعوی بالا و هرگونه اثرات مالی احتمالی آن منوط به تعیین تکلیف پیگیری‌های حقوقی با بانک پاسارگاد و دریافت اطلاعات مربوط به مانده‌های ارزی نزد سایر اشخاص و حل و فصل نهایی موضوع است. مفاد بند بالا تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

مسائل عمده حسابرسی

۱۱- مسائل عمده حسابرسی، مسائلی هستند که بنابر قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، از بیشترین اهمیت برخوردار بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به عنوان یک مجموع یگانه و به منظور اظهار نظر درباره صورت‌های مالی، مورد توجه و رسیدگی قرار گرفته‌اند و حسابرس، اظهار نظر جداگانه‌ای درباره این مسائل ارائه نمی‌کند. به استثنای مسائل یادشده در قسمت مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل عمده حسابرسی دیگری برای گزارشگری وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۲- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و بنابراین مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

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

همان‌طوری که در بخش مبانی اظهار نظر مشروط عنوان شده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موضوعات مندرج در بندهای ۲ تا ۷ تحریف‌های با اهمیتی درباره کفایت ذخیره مطالبات، صحت شناسایی درآمد، کفایت ذخیره مالیات، اثرات سنواتی تفاوت تسعیر ارز، یکنواختی رویه‌های حسابداری در گروه، کفایت افشاء در خصوص برخی یادداشت‌ها در سایر اطلاعات وجود دارد.

همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. دریافت کند؛ بنابراین، این

مؤسسه به دلیل نبود دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که «سایر اطلاعات» از این بابت تحریف بااهمیت دارد یا خیر.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به‌عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به‌تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

– خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

– از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب‌شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاء شده کافی نبود، اظهارنظر مؤسسه تعدیل می‌شود.

- نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.

- تمام ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌شود.

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

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۵- مفاد ماده ۱۰۹ قانون تجارت مبنی بر مدت مدیریت اعضای هیئت مدیره تا ۲ سال (ماده ۶۵ اساسنامه) رعایت نشده است.
- ۱۶- در ارتباط با اساسنامه بانک، مفاد ماده ۴۸ با موضوع کتبی بودن اخذ رأی در خصوص انتخاب بازرس قانونی، ماده ۸۲ در خصوص انتخاب قائم مقام مدیرعامل، مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ با موضوع اعطای تسهیلات و قبول تعهدات به نفع اشخاص مرتبط با بانک صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا. (به عنوان نمونه حدود فردی و جمعی در خصوص تسهیلات تأمین آتی کارکنان، کارگزاری بانک سامان و پردازشگران سامان و نرخ این تسهیلات)، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.، ماده ۱۱۷ با موضوع به وثیقه گرفتن سهام خود بانک برای تضمین تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده و ماده ۱۱۸ اساسنامه با موضوع اختصاص ذخیره کافی متناسب با هر یکی از طبقات دارایی های بانک در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.، رعایت نشده است.
- ۱۷- در رابطه با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به لحاظ نمودن آثار تعدیلات با اهمیت مندرج در گزارش حسابرس و بازرس قانونی (آثار برآوردی موضوع بندهای ۲ و ۳ گزارش) و همچنین مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین ضوابط تسعیر ارز بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی قابل تقسیم نبوده و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک شود، جلب می کند.
- ۱۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۷ صورت های مالی پیوست به عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده بالا مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. به علاوه نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- ۱۹- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که به منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ تا ۸ مبنای اظهار نظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشد.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۲۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال شده است.
- ۲۱- در ارتباط با مفاد «آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها»، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده ها که در سال ۱۴۰۲ محاسبه و پرداخت می شود، طبق آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه بالا باشد جلب نشده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می شود.
- ۲۲- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار «سازمان»، «دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان»، مفاد بند ۵ ماده ۷ با موضوع افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی نشده شرکت هایی که ملزم به تهیه صورت های مالی تلفیقی هستند حداکثر ۹۰ روز پس از پایان سال مالی (یک روز با تأخیر افشاء شده)، مفاد بند ۱۰-۱ ماده ۷ با موضوع تهیه و افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت اصلی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت های مذکور در خصوص برخی از شرکت های فرعی، مفاد ماده ۱۰ با موضوع ارائه صورت جلسه مجمع عمومی سالانه و مجامع عمومی فوق العاده حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت ها و ارائه و افشای نسخه ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمان بر بودن فرایند تصویب صورت جلسه توسط مراجع نظارتی و مفاد ماده ۱۳ در خصوص افشای فوری اطلاعات بااهمیت در دو مورد رعایت نشده است.
- ۲۳- در ارتباط با مفاد «دستورالعمل حاکمیت شرکتی» شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸، به استثنای عدم رعایت مفاد ماده ۳۳ در خصوص تصمیمات لازم در مورد بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در صورت جلسه مجمع و درج در صورت خلاصه مذاکرات مجمع و تبصره ۴ ماده ۷ در خصوص درج دلایل عدم انجام معامله با

اشخاص غیر وابسته در افشای مربوط به تصویب معامله با اشخاص وابسته توسط هیئت مدیره، این مؤسسه به مورد بااهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل بالا برخورد نکرده است.

۲۴- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره، رعایت شده است.

۲۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم برگزاری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل های داخلی حاکم برگزاری مالی باشد برخورد نکرده است.

۲۶- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت، مشاهده نشد.

مؤسسه حسابرسی بیات رایان (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۶ خرداد ماه ۱۴۰۳

محمود عبدلی
(۹۵۲۲۳۴)

عبدالحسین رهبری
(۸۰۰۳۵۴)

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	
عملیات در حال تداوم		
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۵۴,۴۳۱,۶۹۲	۱۷۴,۱۵۸,۵۵۵
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۸,۵۴۸,۱۴۲	۳,۸۸۱,۳۳۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۷,۷۳۳,۶۷۹	۴,۴۹۶,۷۷۸
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۳۶۴,۲۵۰	۸۰۵,۵۳۳
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۹۳,۶۵۱	۱,۴۸۳,۰۹۶
درآمد عملیاتی	۲۷۷,۳۷۱,۴۱۴	۱۸۴,۸۲۵,۲۹۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸)	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)
سود (زیان) ناخالص	۶۳,۲۴۹,۲۶۶	۳۶,۲۲۳,۰۱۷
درآمد کارمزد	۲۵,۱۹۷,۱۰۰	۱۵,۰۷۶,۶۷۶
هزینه کارمزد	(۶,۸۴۷,۷۹۵)	(۵,۸۶۹,۶۸۱)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۳,۷۰۸,۲۱۹	۱۳,۸۳۳,۲۶۵
هزینه‌های اداری و عمومی	(۵۶,۳۱۱,۰۶۶)	(۳۸,۹۸۶,۸۲۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۹,۲۹۵,۲۹۰)	(۷,۲۷۰,۴۱۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۶,۳۰۷,۱۰۶	۳,۳۶۱,۷۲۴
	(۷,۲۴۱,۷۲۶)	(۱۹,۸۵۵,۲۵۷)
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۸۸,۹۱۹,۳۶۲	۶۰,۳۲۶,۵۰۷
بهای تمام‌شده فروش کالا و خدمات	(۸۵,۲۹۸,۰۵۸)	(۵۵,۸۸۵,۲۶۶)
	۳,۶۲۱,۳۰۴	۴,۴۴۱,۲۴۱
سود (زیان) عملیاتی	۵۹,۶۲۸,۸۴۴	۲۰,۸۰۹,۰۰۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۸۷,۷۳۴	۸۳۶,۷۱۶
هزینه‌های مالی	(۳,۵۹۶,۲۲۲)	(۱۰۴,۸۸۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۶,۴۴۶,۲۲۶	۱۴,۶۰۶,۶۹۴
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۶۲,۹۶۶,۵۸۲	۳۶,۱۴۷,۵۲۸
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳,۴۶۸,۴۷۹	۳,۶۹۰,۴۸۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶۶,۴۳۵,۰۶۱	۳۹,۸۳۸,۰۱۲
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۱,۰۴۰,۸۲۹)	(۳,۸۵۹,۵۸۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶
عملیات متوقف‌شده		
سود (زیان) خالص عملیات متوقف‌شده	.	.
سود (زیان) خالص	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶
سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۳۵,۰۰۷,۸۶۰
سهم قابل انتساب به منافع فاقد حق‌کنترل	۳,۰۶۴,۱۶۹	۹۷۰,۵۶۶
سود (زیان) هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		
عملیاتی (ریال)	(۴۸)	(۲۱۴)
غیرعملیاتی (ریال)	۷۴۲	۷۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	۶۹۴	۴۷۷
ناشی از عملیات متوقف‌شده (ریال)	.	.
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۶۹۴	۴۷۷

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع تلفیقی سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	سود (زیان) خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود (زیان) تجدید طبقه بندی نخواهد شد
۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۸,۸۲۵,۵۵۲	سود (زیان) جامع سال
		سود جامع سال مالی قابل انتساب به
۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۵۵,۷۶۱,۳۸۳	مالکان شرکت اصلی
۹۷۰,۵۶۶	۳,۰۶۴,۱۶۹	منافع فاقد حق کنترل
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۸,۸۲۵,۵۵۲	

• یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

صورت وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۲۸
۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۵۶,۴۲۴,۶۰۰	۲۹
.	.	
.	.	
۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	۱,۳۸۵,۲۴۸,۲۶۹	۳۰
.	.	۳۱
۱۶۰,۷۰۶,۶۶۷	۲۴۵,۰۸۱,۴۲۳	۳۲
۴۷,۶۱۷,۹۸۸	۵۱,۱۴۷,۸۰۱	۳۳
۹,۷۹۹,۹۲۴	۱۱,۶۰۱,۵۴۱	۳۴
۲,۰۳۱,۳۴۵	۲,۶۲۸,۸۴۱	۳۵
۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۱۷,۱۴۷,۱۳۸	۳۶
۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۳۷
۶۸,۵۷۱,۸۷۴	۱۰۵,۶۸۲,۰۲۱	۳۸
۴۴,۵۵۲,۱۰۶	۴۹,۱۵۸,۶۹۰	۳۹
۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۴۰
.	.	
۱۷,۰۶۸,۵۶۰	۴۴,۶۱۲,۰۲۰	۴۱
دارایی‌ها		
موجودی نقد		
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		
مطالبات از دولت		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
مطالبات از شرکت‌های وابسته		
سایر دریافتنی‌ها		
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته		
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها		
موجودی مواد و کالا		
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
دارایی‌های ثابت مشهود		
دارایی‌های نامشهود		
سپرده قانونی		
دارایی مالیات انتقالی		
سایر دارایی‌ها		
جمع دارایی‌ها		
۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۲,۹۴۰,۳۳۷,۲۶۴	
۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱-۶۰
۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲-۶۰
۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۳-۶۰
۸۳۹,۵۷۸	۶۰۶,۱۲۸	۴-۶۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره		
سایر تعهدات مشتریان		
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه شده)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۲,۲۰۷,۱۸۵,۳۱۹	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷	
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۴۵۱,۱۸۲,۴۸۸	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷	
سود سهام پرداختنی	۴۴	۴,۳۰۵,۵۶۹	۲,۳۸۸,۹۶۱	
اوراق بدهی و مشارکت				
پیش‌دریافت‌ها	۴۵	۴,۴۵۲,۶۹۷	۲۳۶,۲۹۳	
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	۴,۸۶۷,۱۵۷	
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۷۵,۸۵۵,۳۹۱	۸۶,۸۵۸,۵۴۶	
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۷	۲,۰۰۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	
بدهی مالیات انتقالی				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۲,۱۵۵,۲۱۹	۵,۲۹۴,۳۹۵	
جمع بدهی‌ها		۲,۷۶۱,۸۶۷,۷۶۱	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
افزایش سرمایه در جریان			۱۲,۳۱۷,۵۸۳	
صرف سهام				
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی				(۴۶,۳۶۰)
اندوخته قانونی	۵۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۷۷۴,۰۴۰	۲۴۸,۴۲۰	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۳,۴۳۱,۳۲۰		
سود انباشته		۵۲,۰۷۱,۷۴۲	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	
سهام خزانه	۵۴	(۵۴۵,۶۱۵)		
صرف سهام خزانه	۵۵			
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۵۶			
حقوق مالکانه قابل انتساب به شرکت اصلی		۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	
منافع فاقد حق کنترل	۵۶	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	
جمع حقوق مالکانه		۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۲,۹۴۰,۵۳۷,۲۶۴	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	
سایر تعهدات بانک	۳-۶۰	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۰۶,۱۲۸	۸۳۹,۵۷۸	

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	حقوق مالکانه شرکت اصلی	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	صرف سهام خزانه	صرف 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۴۶۶,۸۸۷ (۹۳۰,۹۷۵)	۶,۰۴۸,۹۱۵	۷۲,۴۲۸,۱۷۲ (۹۳۰,۹۷۵)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۲۱,۴۶۷,۱۴۲ (۹۳۰,۹۷۵)	۰	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۷۵۷,۲۲۱	۷,۳۱۹,۰۰۳	۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۷۷,۵۴۵,۹۱۲	۶,۰۴۸,۹۱۵	۷۱,۴۹۷,۱۹۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	۰	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۷۵۷,۲۲۱	۷,۳۱۹,۰۰۳	۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	اصلاح اشتباهات تغییر در رویه‌های حسابداری
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات تغییر در رویه‌های حسابداری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص تجدید ارزش شده سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اقدام سود (زیان) جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود جامع سال ۱۴۰۱
۱,۷۹۵,۹۸۲	۱,۷۹۵,۹۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح سرقطبی
۲,۹۸۹,۴۶۰	۲,۹۸۹,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده
۶,۳۱۷,۵۸۳	۰	۶,۳۱۷,۵۸۳	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	(۴۰,۹۳۷۹)	۰	۰	۰	۰	۴۰,۹۳۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
(۸۹۱,۲۱۶)	۰	(۸۹۱,۲۱۶)	(۸۵۹,۹۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۲۱۷)	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۵۰,۷۵,۹۸۳	۰	۵۰,۷۵,۹۸۳	۵۰,۷۵,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۸۹,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۹,۴۷۵)	۰	۰	۰	۰	سود حاصل از فروش سهام خزانه
(۸۲۶,۲۹۶)	۰	(۸۲۶,۲۹۶)	۰	۲,۰۰۱,۷۸۷	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۰	(۴۰,۳۷۹)	۰	۰	۸۹,۴۷۵	۰	۰	سود و زیان انباشته
۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۹,۶۲۷)	۰	۰	۰	۵,۴۵۹,۶۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
(۶۱۱,۵۴۹)	۸۸,۴۵۱	(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۹۱,۱۹۹)	۰	۰	(۵۰,۸۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۴۲۰,۴۰۱۴۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۹,۴۴۵,۸۰۷	۲,۸۶۳,۰۳۳	۶,۷۸۲,۷۷۴	۶,۲۱۵,۹۸۴	(۱۲,۱۶۲,۲۲۳)	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۵۰,۸۰۰)	۵,۴۵۹,۶۲۷	۰	(۳۱,۲۱۷)	۰	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱۳۲,۱۷۰,۱۴۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	۰	۴۳,۳۸۱,۸۰۶	۰	۱۰,۳۳۲,۷۵۴	۴۴۸,۴۴۰	۱۲,۷۷۸,۶۲۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزش شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهام خزانة	سهام (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۲۴,۷۲۰,۴۱۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۰	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۲۴۸,۴۲۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
(۱,۶۰۰,۲۷۰)	۰	(۱,۶۰۰,۲۷۰)	۰	(۱,۵۵۵,۰۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۲۴۰)	۵۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷
۱۲۳,۱۲۰,۱۴۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	۰	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۲۴۸,۴۲۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲													
۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳,۰۶۴,۱۶۹	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۰	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲
۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۸,۸۲۵,۵۵۲	۳,۰۶۴,۱۶۹	۵۵,۷۶۱,۳۸۳	۰	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۲													
۹۵۱,۵۸۲	۹۵۱,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰
(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)	۰	(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)	۰
(۴۸۹,۲۷۰)	۰	(۴۸۹,۲۷۰)	۰	(۴۸۹,۲۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴
۴۶,۳۶۰	۰	۴۶,۳۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۳۶۰	۰	۰	۰
۲۲۲,۲۴۲	۰	۲۲۲,۲۴۲	۰	۱۷۹,۵۴۱	۰	۴۲,۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵
(۵۶,۵۹۴)	(۵۶,۵۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	(۷,۳۱۰,۶۹۶)	۰	۰	۷,۳۱۰,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰
(۸۱,۸۱۶)	۱۱۸,۱۸۴	(۲۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۲۵,۶۲۰)	۰	۰	۵۲۵,۶۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱
(۵۰,۵۵۵,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۴۲۰)	(۳,۵۶۴,۸۰۰)	۰	(۳,۵۶۴,۸۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴
(۳,۲۲۶,۱۹۴)	(۴۷۸,۲۴۸)	(۲,۸۴۷,۹۴۶)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۴۲,۶۴۰,۱۲۵)	۰	۴۲,۷۰۱	۵۲۵,۶۲۰	۷,۳۱۰,۶۹۶	۰	۴۶,۳۶۰	۰	(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)	۴۵,۷۳۰,۰۰۰
۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	(۵۴۵,۶۱۵)	۵۲,۰۷۱,۷۲۲	۳,۴۳۱,۳۲۰	۱۰,۳۳۸,۰۴۵	۷۷۴,۰۴۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره													
۱۴۰,۲۰۱/۰۱/۰۱	۰	۱۳۸,۸۸۸,۱۰۱	۰	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰,۲۰۱/۰۱/۰۱	۰	۱۳۸,۸۸۸,۱۰۱	۰	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

• یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداول زیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان های نقدی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۳۱۰,۸۵۹	۳۴۰,۱۰۸,۱۲۷	۵۸
(۵۹۸,۰۹۷)	(۱,۱۸۲,۱۸۴)	
۷۶,۷۱۲,۷۶۲	۳۳۸,۹۲۵,۹۴۳	
(۲۳,۷۵۹,۸۷۳)	(۴۲,۱۵۶,۲۵۹)	
۵,۲۸۳,۳۶۸	۲,۰۵۵,۸۶۱	
(۴,۰۸۲,۳۴۸)	(۵,۶۶۶,۹۰۲)	
۲۵۰,۰۰۰	۲۸۵,۷۹۹	
۱,۱۸۲,۰۸۰	۱,۷۴۲,۰۸۸	
(۳,۲۷۷,۳۴۵)	(۵,۷۴۳,۷۰۰)	
۱۵,۰۱۴,۲۹۸	۶,۹۷۲,۷۴۱	
(۱,۶۹۴,۲۵۸)	(۳۳,۴۲۹)	
۳۵۵,۸۴۰	۳۹۵,۹۹۷	
۱,۰۵۶,۸۷۶	۱,۸۸۰,۹۰۳	
۱,۲۰۹,۵۱۷	۷۵۶,۸۰۸	
۶۰۲,۱۱۵	.	
(۷,۸۵۹,۷۳۰)	(۳۹,۵۱۰,۰۹۳)	
۶۸,۸۵۳,۰۳۲	۲۹۹,۴۱۵,۸۵۰	
۹,۷۷۸,۸۳۴	۱,۷۵۶,۶۷۶	
.	.	
.	.	
.	(۲۱,۹۸۹)	
.	.	
۵,۱۶۵,۴۵۸	.	
(۸۵۹,۹۹۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	
(۲,۱۰۸,۳۷۶)	.	
۱,۶۳۵,۸۱۰,۹۵۵	۱,۷۴۱,۰۸۱,۲۴۷	
(۱,۶۵۲,۰۳۸,۳۸۴)	(۱,۷۴۴,۸۶۴,۷۰۳)	
.	.	
.	.	
.	.	
(۹,۶۸۷,۰۹۱)	(۱,۴۴۹,۷۴۰)	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
(۱,۰۸۹,۸۰۳)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	
.	.	
(۱۵,۰۲۸,۴۰۶)	(۷,۵۶۹,۹۳۰)	
۵۳,۸۲۴,۶۲۶	۲۹۱,۸۴۵,۹۲۰	
۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	
۳,۳۰۰,۸۸۰	۱۶,۴۹۶,۹۵۴	
۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	
۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۹,۴۲۷,۸۶۹	۵۹
۲۷,۸۸۸,۵۷۷	۵۲,۸۵۴,۸۱۲	
۳,۸۸۱,۳۳۲	۸,۵۴۸,۱۴۲	
(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸)	
.	.	
(۱,۲۳۳,۸۴۲)	۱,۰۷۴,۰۹۷	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام شرکت های فرعی

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام

دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت های فرعی سهم منافع فاقد حق کنترل

پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل

دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای

پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

پرداخت های نقدی سود سهام به مالکان شرکت اصلی

پرداخت های نقدی سود سهام به منافع فاقد حق کنترل

جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد

مانده موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

• یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

صورت سود و زیان جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۱۰
۳,۷۷۳,۳۶۵	۸,۳۷۸,۲۴۲	۱۱
۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۱۲
۳,۲۵۱,۰۹۲	۴,۸۴۸,۲۶۷	۱۳
۱,۴۸۳,۰۹۶	۲,۲۹۳,۶۵۱	۱۴
۱۸۸,۷۵۴,۲۶۴	۲۷۶,۱۹۰,۱۱۵	
(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)	۱۵
۳۹,۹۷۱,۵۷۸	۵۵,۰۵۲,۳۵۵	
۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۱۶
(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	۱۷
۱۱,۰۶۱,۶۶۶	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۸
(۳۳,۶۱۵,۲۷۷)	(۴۷,۲۴۱,۰۸۶)	۱۹
(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰
۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۲۱
(۱۸,۶۲۴,۲۶۳)	(۶,۵۳۷,۷۰۱)	
۲۱,۳۴۷,۳۱۵	۴۸,۵۱۴,۶۵۴	
۸۳۶,۷۱۶	۴۸۷,۷۳۴	۲۴
.	.	۲۵
۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۶۰۶,۶۵۳	۲۶
۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۴,۶۰۹,۰۴۱	
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۴۶
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	
.	.	
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	
.	.	
۲۹۶	۶۴۴	
۱۸۲	(۲۵)	
۴۷۸	۶۱۹	
۴۷۸	۶۱۹	۲۷

صورت سود و زیان جامع جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	
.	.	
.	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳
.	.	
.	۳,۴۳۱,۳۲۰	
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۵۰,۰۴۰,۳۶۱	

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت وضعیت مالی جداگانه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۲۸
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۲۹
مطالبات از دولت	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۳۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۳۱
سایر دریافتنی‌ها	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۳۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۳۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۸
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۹
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۴۰
دارایی مالیات انتقالی	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۳۵,۲۸۸,۹۹۱	۶,۶۷۷,۰۶۴	۴۱
جمع دارایی‌ها	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۱-۶۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۲-۶۰
سایر تعهدات مشتریان	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۳-۶۰
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰۶,۱۲۸	۸۳۹,۵۷۸	۴-۶۰

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه شده)

بدهی‌ها و حقوق مالکانه		یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۲	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	
سود سهام پرداختنی	۴۴	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	
اوراق بدهی و مشارکت		.	.	
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۴۵,۹۲۰,۳۸۱	۶۹,۲۰۶,۸۶۰	
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۲,۰۰۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	
بدهی مالیات انتقالی		.	.	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	
جمع بدهی‌ها			۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
افزایش سرمایه در جریان		.	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	
صرف سهام		.	.	
اندوخته قانونی	۵۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۳,۴۳۱,۳۲۰	.	
سود (زیان) انباشته		۵۳,۶۶۸,۸۹۴	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	
سهام خزانه	۵۴	(۵۴۵,۶۱۵)	.	
صرف سهام خزانه	۵۵	.	.	
جمع حقوق مالکانه			۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه			۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۶۰	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۶۰	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	
سایر تعهدات بانک	۳-۶۰	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۶۰	۶۰۶,۱۲۸	۸۳۹,۵۷۸	

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	سود خزانة	سود سهام خزانة	صرف سهام خزانة	صرف سهام خزانة	افزایش سرمایه در جریان	سود سهام خزانة	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۷۶۸,۴۶۹ (۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۲۱۵,۹۸۴) ۰	۲۶,۶۴۴,۶۵۱ (۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۸۴۵,۹۳۳ ۰	۱۲,۸۴۵,۹۳۳ ۰	۲۸,۲۱۸ ۰	۷,۱۹۵,۶۵۱ ۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱ اصلاح اشتباهات تغییر در رویه‌های حسابداری
۷۵,۷۶۸,۴۶۹	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۲۸,۲۱۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۰	۰	۰	۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزش‌دهنده در ۱۴۰۱/۱۰/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱												
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۶,۳۶۲,۸۲۳ (۸۵۹,۹۹۹)	۰ (۸۵۹,۹۹۹)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۵,۰۷۵,۹۸۳ ۸۹,۴۷۵	۵,۰۷۵,۹۸۳ ۰	۰ ۸۹,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص تجدید ارزش‌دهنده سال ۱۴۰۱
۰	۰	۲,۵۰۸,۱۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰	۰	(۵,۳۱۹,۹۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود جامع سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش/ کاهش سرمایه ثبت‌شده
۶,۳۶۲,۸۲۳ (۸۵۹,۹۹۹)	۰ (۸۵۹,۹۹۹)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	افزایش سرمایه در جریان
۵,۰۷۵,۹۸۳ ۸۹,۴۷۵	۵,۰۷۵,۹۸۳ ۰	۰ ۸۹,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود حاصل از فروش سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰	۰	(۵,۳۱۹,۹۴۷)	۰	۰	۰	۵,۳۱۹,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۸,۴۷۵,۰۰۲	۴,۲۱۵,۹۸۴	(۱۰,۹۱۵,۵۷۳)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۵,۳۱۹,۹۴۷	۰	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۰	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۰	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزش‌دهنده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداول نایز صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
جمع کل	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	صرف 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	میلیون ریال	
۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۷	۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۰	۴۹,۱۹۵,۳۹۷	۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزشه در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۰	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۵۰۰,۴۰۳,۶۱	۰	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود جامع سال ۱۴۰۲
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	افزایش کاهش سرمایه ثبت شده
(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	افزایش سرمایه در جریان
(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود حاصل از فروش سهام خزانة
۰	۰	۱۴۹,۸۹۶	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰	۰	(۶,۹۹۱,۳۵۶)	۰	۰	۰	۶,۹۹۱,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۳,۵۶۴,۰۷۹)	۰	(۳,۵۶۴,۰۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
(۲,۴۷۲,۵۱۷)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۴۲,۱۳۵,۵۳۹)	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۶,۹۹۱,۳۵۶	۰	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹	(۵۴۵,۶۱۵)	۵۳,۶۶۸,۸۹۶	۳,۴۳۱,۳۲۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۸,۲۱۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان های نقدی جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت		۱۴۰۲	۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات			
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود			
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه			
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه			
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام			
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی			
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی			
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی			
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی			
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی			
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی			
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای			
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای			
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی			
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			
مانده موجودی نقد در پایان سال			
مبادلات غیرنقدی			
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام			

• یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به‌صورت شرکت سهامی عام تأسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. این مؤسسه با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. تحت شماره ۱۷۴۵/هـ مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ به‌صورت مؤسسه اعتباری تشکیل شده و همچنین با مجوز ۴۳۳/هـ م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران/فرا بورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست نمادهای بورس اوراق بهادار تهران/فرا بورس ایران قرار گرفته است. همچنین سهام بانک سامان از مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اصلی فرا بورس پذیرفته و معامله شده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان، با شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آیین‌نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

اهم فعالیت‌های بانک عبارت از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری یا پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت یا بلندمدت، انواع چک‌کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، انجام تمامی معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام تمامی سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام تمامی عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام اوراق مشارکت، کارگزاری بین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به‌طور کلی انجام تمامی عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	شعب استان تهران
۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	شعب سایر استان‌ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱	۱	۱	۱	شعب خارج از کشور
۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

شرکت اصلی		گروه		
پایان سال	۱۴۰۱	پایان سال	۱۴۰۲	
پایان سال	۱۴۰۱	پایان سال	۱۴۰۲	
۴,۴۰۵	۴,۰۷۳	۸۲۲	۷۹۶	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۱,۲۲۷	۱,۱۸۲	۱,۲۲۷	۱,۱۸۸	شعب استان تهران
۷۰۰	۶۸۴	۷۰۰	۶۹۴	شعب سایر استان‌ها
۲۲	۲۳	۲۲	۲۲	شعب مناطق آزاد
۱۰	۸	۱۰	۱۰	شعب خارج از کشور
۶,۳۶۴	۵,۹۷۰	۲,۷۸۱	۲,۷۱۰	
۲,۵۹۹	۲,۶۶۰			

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

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

استاندارد حسابداری شماره ۱۶ «آثار تغییر در نرخ ارز» و استاندارد حسابداری شماره ۲۲ «گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای» از سال ۱۴۰۱ لازم‌الاجرا است. بر اساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت بانک سامان استانداردهای یادشده با توجه به شرایط کنونی به‌طور کلی تأثیر فراوانی بر شناخت، اندازه‌گیری و گزارشگری اقلام صورت‌های مالی نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۴- مبانی تلفیق

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

۴-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به‌طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

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

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

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

۴-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به‌عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به‌منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش دفتری ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی شده و مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۶- قضاوت‌های مدیریت در فرایند به‌کارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

۶-۱- اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌کند به شرح صفحه روبرو است:

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

۶-۱-۲ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول: ذخیره مطالبات بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. طبق قضاوت هیئت‌مدیره در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷- مبانی اندازه‌گیری استفاده‌شده در تهیه صورت‌های مالی

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

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

۸- اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱ نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲ نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه ذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود. درآمد سود تضمین‌شده بر اساس مبلغ سرمایه‌گذاری نرخ اسمی سود و به‌مرور زمان شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود و همچنین زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۰ و با استفاده از نظر کارشناسان مستقل مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در دفاتر ثبت‌شده و با توجه به تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله دوره بعدی در سال ۱۴۰۵ خواهد بود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش فراوان در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی 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. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

۸-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های صفحه بعد محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۶ و ۲۵ ساله	مستقیم
اثاثه، منصوبات، سخت افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۵، ۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۳ و ۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۶، ۵، ۴، ۳، ۲، ۱ و ۷ ساله	مستقیم
ابزارآلات	۶ ساله	مستقیم

۸-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، از روز تحصیل یا تاریخ بهره‌برداری در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به‌استثنای ساختمان و تأسیسات ساختمانی) پس از آمدگی برای بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد ۷۰ درصد مدت‌زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی‌مانده تعیین‌شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

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

۸-۲-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

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

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۸-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

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

۸-۴-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگه‌داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌شود.

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

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

سود تسهیلات اعطایی

جاری/ جاری امهالی	تعهدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی
معوق/ معوق امهالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی

وجه التزام

جاری/ جاری امهالی	تعهدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی
معوق/ معوق امهالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی

کارمزد

کارمزد ضمانت‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	نقدی

۸-۶- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت شماره ۱۵ «هزینه سود سپرده‌ها» افشاء می‌شود.

۸-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

۸-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

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

۸-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۱- تسعیر ارز

۸-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پیرو نامه شماره ۶۴۹۲/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ با نرخ ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.) بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ در تاریخ صورت‌وضعیت مالی (به استثنای یادداشت شماره ۲۹-۱ و ۲۹-۳) و اقدام غیر پولی که بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا. در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت‌وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نوع تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
اقدام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	تمامی ارزها	نرخ خرید حواله (ETS) مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸	بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی
اقدام غیر پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	تمامی ارزها	نرخ خرید حواله (ETS) مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ انجام معامله	

۸-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۸-۱۲- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام‌شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از مازاد ارزش دفتری خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان 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.

۸-۱۳- سهام خزانه

۸-۱۳-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام‌شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۳-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود، ما به ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۸-۱۳-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچ گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

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

۸-۱۳-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود. مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می شود.

۸-۱۴- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

در صورتی که واگذاری سهام به شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه سرمایه گذاری بانک در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می شود. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی و به مالکان بانک منتسب می شود.

۸-۱۵- مالیات بر درآمد

۸-۱۵-۱- هزینه مالیات

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

۸-۱۵-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شوند. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می شود و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۸-۱۶- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن شناسایی و گزارش می شود.

۸-۱۷- «سایر اقلام» در یادداشت های توضیحی

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

۹- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری یاد شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

شرکت اصلی									
۱۴۰۱					۱۴۰۲				
جمع	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	میلیون ریال
۱۴,۲۲۱,۷۴۲	۰	۱۴,۲۲۱,۷۴۲	۶۹,۰۴۵	۱۴,۱۵۲,۶۹۷	۱۵,۹۹۵,۸۳۰	۰	۶۷,۰۰۷	۱۵,۹۲۸,۸۲۳	فروش اقساطی
۱۴,۳۷۸,۵۷۵	۳۲۱,۰۶۲	۱۴,۰۵۷,۵۱۳	۴۳۸,۱۵۷	۱۳,۶۱۹,۳۵۶	۱۲,۵۲۷,۹۶۱	۱,۲۱۳,۲۳۸	۵۶۲,۱۵۶	۱۰,۷۴۷,۵۶۷	جعاله
۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۱۴۳,۱۴۵	۰	۰	۱۴۳,۱۴۵	اجاره به شرط تملیک
۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۳۰۴,۶۶۲	۰	۰	۳۰۴,۶۶۲	مضاربه
۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۰	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۰	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۷۲,۸۷۸,۷۰۷	۳۲,۹۶۵	۰	۷۲,۸۴۵,۷۴۲	مشارکت مدنی
۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	سلف
۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	خرید دین
۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۰	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۱۳۹,۸۸۳	۴۶,۹۸۷,۹۶۹	۱۱۷,۴۷۵,۵۳۵	۰	۷۴۸,۰۱۵	۱۱۶,۷۲۷,۵۲۰	مراجعه
۳,۶۱۱,۵۷۰	۲۳۶,۰۲۶	۳,۳۷۵,۵۴۴	۰	۳,۳۷۵,۵۴۴	۳,۳۴۸,۵۲۵	۶۳,۳۱۶	۰	۳,۲۸۵,۲۰۹	وجه التزام
۴۰,۳۰۳۵	۰	۴۰,۳۰۳۵	۴۰,۳۰۳۵	۰	۵۶۶,۳۰۲	۰	۵۶۶,۳۰۲	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۷۹,۰۴۲	۰	۷۹,۰۴۲	۷۹,۰۴۲	۰	۵۳۰,۱۲۸	۰	۵۳۰,۱۲۸	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۵۵۷,۰۸۸	۱۷۵,۱۹۲,۸۴۵	۱,۱۲۹,۱۶۲	۱۷۴,۰۶۳,۶۸۳	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۱,۳۰۹,۵۱۹	۲,۴۷۳,۶۰۸	۲۴۹,۱۵۳,۱۴۹	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۱- افزایش درآمد تسهیلات نسبت به دوره قبل بابت اعطای تسهیلات جدید و شناسایی درآمد برخی از تسهیلات مشکوک الوصول و معوق که در زمان تسویه به صورت نقدی شناسایی می شود.

۱۰- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه											
۱۴۰۱						۱۴۰۲					
جمع	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	میلیون ریال		
۱۴۰,۲۶,۱۸۲	۰	۱۴۰,۲۶,۱۸۲	۶۹,۰۴۵	۱۳,۹۵۷,۱۳۷	۱۵,۴۶۸,۰۹۷	۰	۱۵,۴۶۸,۰۹۷	۶۷,۰۰۷	۱۵,۴۰۱,۰۹۰	فروش اقساطی	
۱۴,۳۷۸,۵۷۵	۳۲۱,۰۶۲	۱۴,۰۵۷,۵۱۳	۴۳۸,۱۵۷	۱۳,۶۱۹,۳۵۶	۱۲,۵۲۷,۹۶۱	۱,۲۱۳,۲۳۸	۱۱,۳۰۹,۷۲۳	۵۶۲,۱۵۶	۱۰,۷۴۷,۵۶۷	جعاله	
۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۱۴۳,۱۴۵	۰	۱۴۳,۱۴۵	۰	۱۴۳,۱۴۵	اجاره به شرط تملیک	
۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۳۰۴,۴۶۲	۰	۳۰۴,۴۶۲	۰	۳۰۴,۴۶۲	مضاربه	
۶۳,۴۵۹,۳۷۷	۰	۶۳,۴۵۹,۳۷۷	۰	۶۳,۴۵۹,۳۷۷	۷۱,۸۹۷,۸۷۰	۲۲,۹۶۵	۷۱,۸۶۴,۹۰۵	۰	۷۱,۸۶۴,۹۰۵	مشارکت مدنی	
۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	سلف	
۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	۰	۲۹,۱۷۰,۶۸۱	خرید دین	
۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۰	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۱۳۹,۸۸۳	۴۶,۹۸۷,۹۶۹	۱۲۰,۴۷۹,۵۲۱	۰	۱۲۰,۴۷۹,۵۲۱	۷۴۸,۰۱۵	۱۱۹,۷۳۱,۵۰۶	مراجعه	
۳,۶۱۱,۵۷۰	۲۳۶,۰۲۶	۳,۳۷۵,۵۴۴	۰	۳,۳۷۵,۵۴۴	۳,۳۴۸,۵۲۵	۶۳,۳۱۶	۳,۲۸۵,۲۰۹	۰	۳,۲۸۵,۲۰۹	وجه التزام	
۴۰,۳۰,۳۵	۰	۴۰,۳۰,۳۵	۴۰,۳۰,۳۵	۰	۵۶۶,۳۰۲	۰	۵۶۶,۳۰۲	۵۶۶,۳۰۲	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	
۷۹,۰۴۲	۰	۷۹,۰۴۲	۷۹,۰۴۲	۰	۵۳۰,۱۲۸	۰	۵۳۰,۱۲۸	۵۳۰,۱۲۸	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	
۱۷۴,۱۵۸,۵۵۵	۵۵۷,۰۸۸	۱۷۳,۶۰۱,۴۶۷	۱,۱۲۹,۱۶۲	۱۷۲,۴۷۲,۳۰۵	۲۵۴,۴۳۱,۶۹۷	۱,۳۰۹,۵۱۹	۲۵۲,۱۲۲,۱۷۳	۲,۴۷۳,۶۰۸	۲۵۰,۶۴۸,۵۶۵	جمع درآمد تسهیلات اعطایی	

۱۱- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

گروه									
۱۴۰۱					۱۴۰۲				
جمع	ارز (غیرمشاع)	میلیون ریال	جمع	غیرمشاع	میلیون ریال	مشاع	میلیون ریال	جمع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۰۱۳	۰	۲۳۰۱۳	۰	۲۳۰۱۳	۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵	۰
۳,۷۶۹,۲۳۶	۰	۳,۷۶۹,۲۳۶	۲۸۸,۳۷۶	۳,۴۸۰,۸۶۰	۰	۸,۲۲۹,۹۷۲	۴۳۶,۰۰۴	۷,۷۹۳,۹۶۸	۰
۸۹,۰۸۳	۸۹,۰۸۳	۰	۰	۰	۲۹۶,۷۴۵	۲۹۶,۷۴۵	۰	۰	۰
۳,۸۸۱,۳۳۲	۸۹,۰۸۳	۳,۷۹۲,۲۴۹	۲۸۸,۳۷۶	۳,۵۰۳,۸۷۳	۲۹۶,۷۴۵	۸,۲۵۱,۳۹۷	۴۳۶,۰۰۴	۷,۸۱۵,۳۹۳	۰

سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی

سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی

سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی

درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی									
۱۴۰۱					۱۴۰۲				
جمع	ارز (غیرمشاع)	میلیون ریال	جمع	غیرمشاع	میلیون ریال	مشاع	میلیون ریال	جمع	غیرمشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۰۱۳	۰	۲۳۰۱۳	۰	۲۳۰۱۳	۰	۲۱,۴۲۵	۰	۲۱,۴۲۵	۰
۳,۶۶۱,۲۶۹	۰	۳,۶۶۱,۲۶۹	۰	۳,۶۶۱,۲۶۹	۰	۸,۰۶۰,۰۷۲	۰	۸,۰۶۰,۰۷۲	۰
۸۹,۰۸۳	۸۹,۰۸۳	۰	۰	۰	۲۹۶,۷۴۵	۲۹۶,۷۴۵	۰	۰	۰
۳,۷۷۳,۳۶۵	۸۹,۰۸۳	۳,۶۸۴,۲۸۲	۰	۳,۶۸۴,۲۸۲	۲۹۶,۷۴۵	۸,۰۸۱,۴۹۷	۰	۸,۰۸۱,۴۹۷	۰

سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی

سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی

سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی

درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

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

۱۲- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه									
۱۴۰۲									
۱۴۰۱									
جمع	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	میلیون ریال
۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹
۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹

اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی

شرکت اصلی									
۱۴۰۲									
۱۴۰۱									
جمع	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	میلیون ریال
۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹
۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹

اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی

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

۱۴۰۱						۱۴۰۲					
جمع	ارز (غیرمشارع)	جمع	غیرمشارع	مشارع	جمع	ارز (غیرمشارع)	جمع	غیرمشارع	مشارع	جمع	ارز (غیرمشارع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۳)
۱,۹۵۴,۷۹۱	۰	۱,۹۵۴,۷۹۱	۰	۱,۹۵۴,۷۹۱	۳,۶۴۹,۱۵۰	۰	۳,۶۴۹,۱۵۰	۰	۳,۶۴۹,۱۵۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱)
۴۰,۷۷۳	۰	۴۰,۷۷۳	۰	۴۰,۷۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اجز۱۷۹۱)
۲۶۹	۰	۲۶۹	۰	۲۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۳)
۲۴۱,۶۴۷	۰	۲۴۱,۶۴۷	۰	۲۴۱,۶۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵)
۱,۰۶۹,۹۴۳	۰	۱,۰۶۹,۹۴۳	۰	۱,۰۶۹,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۸۵)
۵۸۸,۸۰۴	۰	۵۸۸,۸۰۴	۰	۵۸۸,۸۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۳۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۶,۲۸۰	۰	۲۰۶,۲۸۰	۰	۲۰۶,۲۸۰	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۳۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۱,۷۹۲	۰	۳۲۱,۷۹۲	۰	۳۲۱,۷۹۲	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۳۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۵,۵۷۶	۰	۳۶۵,۵۷۶	۰	۳۶۵,۵۷۶	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۰۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۲۹۳	۰	۴۴,۲۹۳	۰	۴۴,۲۹۳	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۹۶)
۶۰,۳۵۳	۰	۶۰,۳۵۳	۰	۶۰,۳۵۳	۶۲۵,۰۶۶	۰	۶۲۵,۰۶۶	۰	۶۲۵,۰۶۶	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳)
۴۷۸,۶۷۴	۰	۴۷۸,۶۷۴	۰	۴۷۸,۶۷۴	۱,۲۷۸,۳۸۹	۰	۱,۲۷۸,۳۸۹	۰	۱,۲۷۸,۳۸۹	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۱)
۴۹,۶۳۰	۰	۴۹,۶۳۰	۰	۴۹,۶۳۰	۱۴۶,۳۷۶	۰	۱۴۶,۳۷۶	۰	۱۴۶,۳۷۶	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)
۱۱,۸۷۴	۰	۱۱,۸۷۴	۰	۱۱,۸۷۴	۷۰,۴۵۸	۰	۷۰,۴۵۸	۰	۷۰,۴۵۸	۰	شرکت واسط مالی اربن‌هشت یکم (افاد۷۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹	۰	۱,۰۲۶,۲۹۹	۰	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)
۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

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

گروه						
۱۴۰۱			۱۴۰۲			
جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۲۴۱,۷۹۵)	۰	(۱,۲۴۱,۷۹۵)	۱,۰۹۴,۹۳۶	۰	۱,۰۹۴,۹۳۶	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۴۷,۸۱۵	۰	۱,۴۴۷,۸۱۵	۲,۸۳۱,۴۳۷	۰	۲,۸۳۱,۴۳۷	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۵۹۹,۵۱۳	۰	۵۹۹,۵۱۳	۴۳۷,۸۷۷	۰	۴۳۷,۸۷۷	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۸۰۵,۵۳۳	۰	۸۰۵,۵۳۳	۴,۳۶۴,۲۵۰	۰	۴,۳۶۴,۲۵۰	

شرکت اصلی						
۱۴۰۱			۱۴۰۲			یادداشت
جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۸۷,۶۹۱	۰	۳,۱۸۷,۶۹۱	۱,۷۵۳,۱۶۶	۰	۱,۷۵۳,۱۶۶	۱-۱۳ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۶۳,۴۷۴	۰	۶۳,۴۷۴	۲,۸۹۸,۷۷۶	۰	۲,۸۹۸,۷۷۶	۲-۱۳ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۷۳)	۰	(۷۳)	۱۹۶,۳۲۵	۰	۱۹۶,۳۲۵	۳-۱۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۳,۲۵۱,۰۹۲	۰	۳,۲۵۱,۰۹۲	۴,۸۴۸,۲۶۷	۰	۴,۸۴۸,۲۶۷	

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

گروه

۱۴۰۱			۱۴۰۲			
جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۱۵۴	۰	۴۸,۱۵۴	۴,۰۷۷	۰	۴,۰۷۷	شرکت رتبه‌بندی ایران
۵۳۰,۶۱۱	۰	۵۳۰,۶۱۱	۵۶۰,۰۲۷	۰	۵۶۰,۰۲۷	پرداخت الکترونیک سامان
۰	۰	۰	۳۴,۶۴۶	۰	۳۴,۶۴۶	ارتباطات سامان
۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	بانک خاورمیانه
۶۵,۵۹۴	۰	۶۵,۵۹۴	۲۷۲,۶۱۵	۰	۲۷۲,۶۱۵	صرافی بانک سامان
۱,۲۹۳,۳۳۲	۰	۱,۲۹۳,۳۳۲	۰	۰	۰	تأمین سرمایه‌کاردان
۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۶۴۰,۰۰۰	۰	۶۴۰,۰۰۰	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۰	۰	۰	۸۲,۴۸۶	۰	۸۲,۴۸۶	شرکت پردازشگران سامان
۰	۰	۰	۳۸,۵۴۱	۰	۳۸,۵۴۱	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۰	۰	۰	۱۲۰,۷۷۴	۰	۱۲۰,۷۷۴	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
۳,۱۸۷,۶۹۱	۰	۳,۱۸۷,۶۹۱	۱,۷۵۳,۱۶۶	۰	۱,۷۵۳,۱۶۶	سود سهام شرکت‌ها
۳,۱۸۷,۶۹۱	۰	۳,۱۸۷,۶۹۱	۱,۷۵۳,۱۶۶	۰	۱,۷۵۳,۱۶۶	

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)				
				بانک ملت
(۲,۰۹۳)	.	.	.	.
۶۸	.	.	.	بانک اقتصاد نوین
۶۵,۴۹۹	.	.	.	بانک خاورمیانه
.	.	.	.	صرافی سامان
.	.	.	.	پردازشگران سامان
.	.	۹۰	۹۰	راهکارهای مالی هوشمند
.	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳,۰۷۷,۷۱۸	۳۳۶,۵۸۹	۴۳۶,۴۹۸,۱۶۴
۶۳,۴۷۴	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳,۰۷۷,۸۰۸	۳۳۶,۶۷۹	۴۳۶,۴۹۸,۱۶۵
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)				
.	۱۵۷,۶۴۷	۱,۱۵۷,۵۷۴	۹۹۹,۹۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
.	.	.	.	صندوق بازگردانی پاداش پشتیبان پارس
.	۱۵۷,۶۴۷	۱,۱۵۷,۵۷۴	۹۹۹,۹۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)				
.	.	.	.	.
۶۳,۴۷۴	۲,۸۹۸,۷۷۶	۴,۲۳۵,۳۸۲	۱,۳۳۶,۶۰۶	۴۳۷,۴۹۸,۱۶۵

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)				
.	۴,۴۰۰	۴,۷۷۸,۳۰۰	۴,۷۷۳,۹۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
.	۱۱,۸۲۸	۹,۰۹۹,۷۸۲	۹,۰۸۷,۹۵۴	۹,۹۹۰,۰۰۰
.	۱۴۸,۷۶۶	۱۵,۰۳۲,۰۱۳	۱۴,۸۸۳,۲۴۷	۱۵,۳۵۵,۹۰۰
.	۳۱,۳۳۱	۴,۷۳۹,۵۷۴	۴,۷۰۸,۲۴۳	۴,۹۰۰,۰۰۰
(۷۳)	.	.	.	.
(۷۳)	۱۹۶,۳۲۵	۳۳,۶۴۹,۶۶۹	۳۳,۴۵۳,۳۴۴	۳۵,۲۴۵,۹۰۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)				
.	.	.	.	.
(۷۳)	۱۹۶,۳۲۵	۳۳,۶۴۹,۶۶۹	۳۳,۴۵۳,۳۴۴	۳۵,۲۴۵,۹۰۰

۱۴- جایزه سپرده قانونی به شرح زیر است:

گروه			
شرکت اصلی	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۲۹۷,۰۵۲	۱,۹۸۳,۶۷۲	۱,۹۸۳,۶۷۲
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۸۶,۰۴۴	۳۰۹,۹۷۹	۳۰۹,۹۷۹
	۱,۴۸۳,۰۹۶	۲,۲۹۳,۶۵۱	۲,۲۹۳,۶۵۱

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

گروه			
شرکت اصلی	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰	۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴	۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۲۹۷,۰۵۲	۱,۹۸۳,۶۷۲	۱,۹۸۳,۶۷۲
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۲۳,۴۷۲,۳۳۰	۳۸,۷۲۸,۴۸۶	۳۸,۷۲۸,۴۸۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۸۶,۰۴۴	۳۰۹,۹۷۹	۳۰۹,۹۷۹

۱۵- هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع		
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴۹,۱۵۳,۱۴۹	۱۷۴,۰۶۳,۶۸۳
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۸,۰۸۱,۴۹۷	۳,۶۸۴,۲۸۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۷,۷۳۳,۶۷۹	۴,۴۹۶,۷۷۸
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۱۰۷,۱۳۸	۳,۲۵۱,۰۹۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۸۷,۷۳۴	۸۳۶,۷۱۶
جمع درآمدهای مشاع	۲۶۷,۵۶۳,۱۹۷	۱۸۶,۳۳۲,۵۵۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱۹,۳۱۰,۷۰۱)	(۱۴,۴۳۰,۹۶۳)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۷
حق الوکاله	(۳۵,۴۰۴,۱۹۲)	(۲۶,۸۹۰,۲۰۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۲۱۲,۸۴۸,۳۰۴	۱۴۵,۰۱۱,۳۸۰
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۹۸۳,۶۷۲	۱,۲۹۷,۰۵۲
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱۴,۸۳۱,۹۷۶	۱۴۶,۳۰۸,۴۳۲
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۹۷۳,۴۶۸	۱۸۸,۷۳۲
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴	۱۴۶,۴۹۷,۱۶۶
سود گواهی سپرده خاص	.	.
سود سپرده‌های ارزی	۴,۳۳۲,۳۱۶	۲,۲۸۵,۵۲۱
جمع هزینه سود سپرده‌ها	۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰	۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	(۱,۹۷۳,۴۶۸)

۱-۱۵ - سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۵ - سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸	۱۸۶,۳۳۲,۵۵۱	۱۴,۴۳۰,۹۶۳
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷	۲۶۷,۵۶۳,۱۹۸	۱۹,۳۱۰,۷۰۱

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

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۵)	۱,۲۷۱,۹۳۸,۷۲۸	۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۱-۱۵)	۱,۳۷۶,۸۶۳,۷۷۲	۱,۰۲۵,۶۷۱,۲۵۹
کسر می‌شود: میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۹۶,۷۲۴,۰۲۴)	(۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰)
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۱۸۰,۱۳۹,۷۴۸)	(۸۹۶,۳۴۰,۲۱۹)
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۹۱,۷۹۸,۹۸۰	۷۵,۲۴۶,۸۴۹

۱۵-۱-۲- میانگین مصارف مشاع

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۸,۷۵۶,۹۷۲	۱,۱۶۶,۲۲۹,۰۰۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۵,۶۳۰,۵۳۵	۲۹,۶۹۹,۵۸۷	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها
۶۷,۱۹۹,۵۶۱	۷۶,۰۱۰,۱۴۱	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸	۱,۲۷۱,۹۳۸,۷۲۸	

۱۵-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۸,۸۰۴,۷۵۶	۵۴۴,۹۶۹,۱۸۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۷۷,۴۷۲	۵۴۳,۱۱۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۲۶۰,۱۷۸,۱۷۱	۶۱۲,۶۱۷,۳۷۰	گواهی سپرده عام
۳۵۰,۴۱۲,۰۱۴	۷۹,۹۸۱,۷۳۳	یک ساله
۶,۹۴۵,۱۵۳	۱۱۲,۲۸۴,۶۱۰	دو ساله
۲۰	۱۲	سه ساله
۳۴,۹۹۹	۲۴,۳۰۵	چهار ساله
۳۸,۶۱۸,۶۷۴	۲۶,۴۴۳,۴۴۵	پنج ساله
۱,۰۲۵,۶۷۱,۲۵۹	۱,۳۷۶,۸۶۳,۷۷۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۵-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ براساس صورت‌جلسه مورخ ۳۰/۰۱/۱۴۰۱ که معادل ۳ درصد اعلام شده بود، محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران $\times$ نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱,۱۸۰,۱۳۹,۷۴۸ \times ۳\% = ۳۵,۴۰۴,۱۹۲$$

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
نرخ	مبلغ	نرخ	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳	۱۳,۹۷۰,۳۱۵	۳	۱۳,۹۷۰,۳۱۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳	۱۳,۹۳۷	۳	۱۳,۹۳۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳	.	۳	.	گواهی سپرده عام
۳	۱۵,۷۰۳,۵۱۸	۳	۱۵,۷۰۳,۵۱۸	یک ساله
۳	۲,۰۴۶,۳۰۲	۳	۲,۰۴۶,۳۰۲	دو ساله
۳	۲,۸۷۶,۱۹۴	۳	۲,۸۷۶,۱۹۴	سه ساله
۳	.	۳	.	چهار ساله
۳	۶۲۲	۳	۶۲۲	پنج ساله
۳	۷۹۳,۳۰۴	۳	۷۹۳,۳۰۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
جمع حق الوکاله ۱۴۰۲		جمع حق الوکاله ۱۴۰۱		
۳۵,۴۰۴,۱۹۲		۳۵,۴۰۴,۱۹۲		
۲۶,۸۹۰,۲۰۷		۲۶,۸۹۰,۲۰۷		

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳/ ۱۳۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع} = \text{درآمدهای مشاع}$$

سهم مازاد منابع سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱,۲۷۱,۹۳۸,۷۲۸	۲۶۷,۵۶۳,۱۹۸	.

۱۵-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

گروه		شرکت اصلی		
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۳۷۷,۴۷۰	۱۵,۳۲۱,۱۲۱	۲۸,۳۹۳,۰۸۲	۱۵,۵۰۱,۵۳۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۶۶,۲۴۷	۸۰,۷۰۸	۶۶,۲۴۷	۸۰,۷۰۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلند مدت
۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	یک ساله
۱۷,۴۱۶,۴۶۲	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	۱۷,۴۱۶,۴۶۲	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	دو ساله
۲۵,۶۳۸,۶۳۳	۱,۱۸۸,۲۷۲	۲۵,۶۳۸,۶۳۳	۱,۱۸۸,۲۷۲	سه ساله
۴۰۳	۳۹۶	۴۰۳	۳۹۶	چهار ساله
۶,۷۴۵	۷,۰۲۶	۶,۷۴۵	۷,۰۲۶	پنج ساله
.	.	.	.	گواهی سپرده عام
۲۰۳,۸۰۰,۹۶۹	۱۳۸,۵۴۱,۳۲۶	۲۱۰,۸۱۶,۵۸۱	۱۳۸,۷۲۱,۷۳۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۵,۹۸۸,۸۶۳	۷,۷۷۵,۴۳۰	۵,۹۸۸,۸۶۳	۷,۷۷۵,۴۳۰	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۲۰۹,۷۸۹,۸۳۲	۱۴۶,۳۱۶,۷۵۶	۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴	۱۴۶,۴۹۷,۱۶۵	

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۴۹۷,۱۶۵	۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴	۱۴۶,۳۱۶,۷۵۶	۲۰۹,۷۸۹,۸۳۲
.	.	.	.
۲,۲۸۵,۵۲۱	۴,۳۳۲,۳۱۶	۲,۲۸۵,۵۲۱	۴,۳۳۲,۳۱۶
۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶	۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰	۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷	۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریال)

سود گواهی سپرده خاص

سود سپرده‌های ارزی

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۳۰۸,۴۳۳	۲۱۴,۸۳۱,۹۷۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۴۶,۴۹۷,۱۶۵)	(۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۸۸,۷۳۲)	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	

۱۶- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۹,۲۱۴	۱,۲۵۸,۶۷۴	۵۷۹,۲۱۴	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱-۱۶ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه
۴۷۴,۱۶۹	۲۳۶,۲۸۹	۴۷۴,۱۶۹	۲۳۶,۲۸۹	اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته
۳,۶۲۳,۵۶۳	۴,۰۸۶,۵۷۵	۳,۵۷۹,۶۴۶	۳,۹۴۱,۵۴۳	۲-۱۶ ضمانت‌نامه‌های صادره
۴۹۹,۴۲۴	۹۶۸,۴۸۳	۴۹۹,۴۲۴	۹۶۸,۴۸۳	عملیات ارزی
.	.	.	.	وجوه اداره‌شده
۲,۳۶۷,۹۲۳	۳,۴۲۹,۷۴۹	۲,۵۷۹,۴۲۰	۵,۲۰۸,۶۵۲	حواله‌های بانکی
۱۱۳,۹۹۵	۱۷۰,۱۴۶	۱۱۳,۹۹۵	۱۷۰,۱۴۶	ارزیابی وثایق
۳,۱۷۴,۲۵۰	۵,۵۷۰,۰۰۴	۳,۱۷۴,۲۵۰	۵,۵۷۰,۰۰۴	آیونمان کارت اعتباری
۱,۱۱۶,۱۲۳	۱,۷۷۶,۰۸۵	۱,۱۱۶,۱۲۳	۱,۷۷۶,۰۸۵	طرح شتاب
۴۲,۶۵۱	۷۴,۷۰۷	۴۲,۶۵۱	۷۴,۷۰۷	صدور کارت
۱,۴۳۲,۹۱۸	۳,۱۴۰,۷۵۹	۱,۴۳۲,۹۱۸	۳,۱۴۰,۷۵۹	دارندگان کارت‌های شتابی
.	.	.	.	حق‌الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۲۷۰,۴۵۱	۸۲۱,۱۰۹	۲۷۰,۴۵۱	۸۲۱,۱۰۹	کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی
۳۳,۸۲۴	۵۹,۱۰۲	۳۳,۸۲۴	۵۹,۱۰۲	کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای
۱,۱۸۰,۵۹۱	۱,۹۷۱,۵۴۷	۱,۱۸۰,۵۹۱	۱,۹۷۱,۵۴۷	کارمزد دریافتی بابت سایر خدمات
۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۱۵,۰۷۶,۶۷۶	۲۵,۱۹۷,۱۰۰	

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

شرکت اصلی		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۴,۰۴۷	۱,۳۹۱,۷۹۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۱۴,۸۳۳)	(۱۳۳,۱۱۶)	هزینه جواز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه
۵۷۹,۲۱۴	۱,۲۵۸,۶۷۴	

۱۶-۲- از کارمزد شناسایی‌شده مبلغ ۱,۳۷۷ میلیارد ریال مربوط به صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) و اوراق صکوک است.

۱۷- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۹۱,۱۱۷	۷,۳۱۸,۱۰۰	۵,۰۹۰,۹۴۰	۵,۶۷۸,۸۵۷	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۹۰,۷۴۸	۱۵۴,۹۶۵	۹۰,۷۴۸	۱۵۴,۹۶۵	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۰	۲,۵۸۵	۰	۲,۵۸۵	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
۲۵۳,۶۳۹	۵۸۱,۵۸۳	۲۵۳,۶۳۹	۵۸۱,۵۸۳	کارمزد عملیات ارزی
۰	۰	۰	۰	کارمزد ارزیابی وثایق
۴۷۵,۶۳۴	۷۶۶,۰۰۵	۱۸۶,۲۴۹	۱۲۷,۷۱۴	کارمزد پرداختی به شرکت اعتبارسنجی
۲۴۸,۱۰۵	۳۰۲,۰۹۱	۲۴۸,۱۰۵	۳۰۲,۰۹۱	سایر
۷,۲۵۹,۲۴۳	۹,۱۲۵,۳۲۹	۵,۸۶۹,۶۸۱	۶,۸۴۷,۷۹۵	

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۶۱,۶۶۶	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۳,۸۳۳,۲۶۵	۲۳,۷۰۸,۲۱۹	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۱,۰۶۱,۶۶۶	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۳,۸۳۳,۲۶۵	۲۳,۷۰۸,۲۱۹	

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۰۷۳,۸۶۰	۲۴,۱۶۶,۲۴۳	۱۹,۱۵۵,۰۲۷	۲۷,۶۹۰,۳۶۷	۱-۱۹	هزینه‌های کارکنان
۱۴,۷۱۸,۹۲۲	۲۱,۲۳۸,۰۳۱	۱۶,۰۲۳,۰۲۶	۲۳,۷۵۸,۱۰۰	۲-۱۹	هزینه‌های اداری
۱,۸۲۲,۴۹۵	۱,۸۳۶,۸۱۲	۳,۸۰۸,۷۷۵	۴,۸۶۲,۵۹۹	۳-۱۹	هزینه استهلاک
۳۳,۶۱۵,۲۷۷	۴۷,۲۴۱,۰۸۶	۳۸,۹۸۶,۸۲۸	۵۶,۳۱۱,۰۶۶		

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۷۹,۴۷۳	۱۸,۷۸۴,۶۵۸	۱۴,۲۷۳,۴۲۶	۲۰,۹۵۴,۲۸۱	حقوق، دستمزد و مزایا
.	.	۱۵۰,۳۲۲	۳۰۲,۴۱۲	عیدی، پاداش و سایر مزایا
۱,۴۹۷,۲۷۱	۲,۰۸۷,۹۸۶	۱,۶۳۸,۱۳۱	۲,۳۳۷,۲۱۹	بیمه سهم کارفرما
.	.	۱۳,۵۷۶	۲۲,۷۸۹	اضافه کاری
.	.	۱۰۸,۰۱۱	۲۲۲,۹۱۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۳۷۶,۲۳۳	۸۳۶,۳۲۳	۳۷۶,۳۱۱	۸۳۶,۳۲۳	سفر و فوق العاده مأموریت
۳۱۷,۲۳۶	۴۵۶,۴۹۶	۳۱۷,۲۳۶	۴۵۶,۴۹۶	سلامت و درمان کارکنان
۲,۰۰۳,۶۴۷	۲,۰۰۰,۷۸۰	۲,۲۷۸,۰۱۴	۲,۵۵۷,۹۳۵	سایر
۱۷,۰۷۳,۸۶۰	۲۴,۱۶۶,۲۴۳	۱۹,۱۵۵,۰۲۷	۲۷,۶۹۰,۳۶۷	

۲-۱۹- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۱,۴۶۴	۱,۱۷۶,۱۹۵	۸۱۹,۳۱۶	۱,۱۹۰,۳۹۱	اجاره محل
۱,۸۱۲,۵۸۷	۴,۰۱۶,۳۶۶	۱۰۹,۶۷۵	۴,۶۲۴,۶۳۴	هزینه آگهی و تبلیغات
.	.	۵۶,۷۳۵	۲۵۷,۷۰۹	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثه اداری و وسایل نقلیه
۴۸۳,۱۴۵	۹۱۱,۸۰۸	۶۷۰,۸۰۱	۴۴۷,۳۸۵	هزینه آب، برق، تلفن، فاکس و خطوط دیتا
۵۹,۹۲۱	۱۰۹,۴۱۸	۸۹,۰۴۹	۱۳۲,۵۳۱	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۴۷۷,۹۴۳	۶۹۹,۸۷۳	۵۴۱,۱۹۲	۷۸۶,۱۵۱	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۳,۸۱۶,۴۵۸	۳,۱۰۴,۳۲۶	۳,۷۹۳,۴۶۶	۱,۰۳۴,۶۲۴	پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری
۸۹,۴۵۰	۱۰۸,۵۸۴	۱۲۸,۸۵۰	۱۷۵,۳۵۵	هزینه بیمه و عوارض
.	.	۱۹,۳۲۱	۲۹,۹۴۶	هزینه ناهاری کارکنان
.	.	۱,۶۳۹	۵۰۷	هزینه هدایا و جوایز
۱,۶۲۷,۵۱۶	۱,۶۸۵,۰۶۴	۱,۶۲۹,۶۵۸	۱,۶۸۶,۱۰۸	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
.	.	۴۲,۱۵۲	۷۴,۸۳۴	سفر و مأموریت خارج شهری
۱,۳۱۶,۰۵۳	۲,۰۷۵,۲۵۹	۱,۳۸۰,۸۶۳	۲,۱۸۰,۱۷۱	آبدارخانه و نظیفات
۲۵,۹۹۴	۴۷,۶۲۵	۲۵,۹۹۴	۴۷,۶۲۵	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۸۷۰,۵۸۷	۱,۶۳۶,۶۱۵	۱,۲۲۷,۱۳۲	۱,۸۶۸,۸۶۴	حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره
۸۴۸,۱۲۹	۱,۶۸۳,۷۵۳	۸۶۰,۵۱۷	۱,۷۰۲,۲۱۶	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۳۰,۰۰۰	۵۳,۴۶۱	۱۲۶,۶۴۴	۱۵۰,۳۱۳	پاداش هیئت‌مدیره
.	.	.	.	هزینه مالیات
۶۳۱,۹۷۱	۶۹۷,۶۲۰	۶۳۳,۳۵۱	۳,۳۳۷,۵۹۳	قضای، ثبتی و حقوقی
۱,۷۹۷,۷۰۴	۳,۲۳۲,۰۶۴	۳,۸۶۶,۶۷۱	۴,۰۳۱,۱۴۳	سایر هزینه
۱۴,۷۱۸,۹۲۲	۲۱,۲۳۸,۰۳۱	۱۶,۰۲۳,۰۲۶	۲۳,۷۵۸,۱۰۰	

۱۹-۳- هزینه‌های استهلاک شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۲۰,۴۲۸	۱,۵۲۷,۲۶۲	۳,۲۰۶,۷۰۸	۴,۵۵۳,۰۴۹
۶۰۲,۰۶۷	۳۰۹,۵۵۰	۶۰۲,۰۶۷	۳۰۹,۵۵۰
۱,۸۲۲,۴۹۵	۱,۸۳۶,۸۱۲	۳,۸۰۸,۷۷۵	۴,۸۶۲,۵۹۹

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

۱۹-۳-۱- در خصوص هزینه استهلاک یادشده به توضیحات مندرج در یادداشت ۳۸-۲ دارایی‌های ثابت مشهود عطف داده می‌شود.

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۴,۹۱۱	۱,۰۹۴,۰۵۲	۱,۳۱۴,۹۱۱	۱,۰۹۴,۰۵۲
۵,۶۸۵,۰۸۹	۶,۹۰۵,۹۴۸	۵,۹۵۵,۵۰۲	۸,۲۰۱,۲۳۸
۷,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۷۰,۴۱۳	۹,۲۹۵,۲۹۰

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول					
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۲۰,۵۸۵,۱۸۷	۲۱,۷۰۲,۰۰۰	۱۰,۷۴۴,۳۱۷	۷,۹۲۲,۵۵۸	۱,۹۲۴,۸۸۱	۱,۱۱۰,۲۴۴
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۴,۴۲۷,۳۸۰	۵,۰۵۴,۳۳۰	۳,۴۰۶,۹۴۲	۱,۶۴۷,۳۸۸	.	.
۲۵,۰۱۲,۵۶۷	۲۶,۷۵۶,۳۳۰	۱۴,۱۵۱,۲۵۹	۹,۵۶۹,۹۴۶	۱,۹۲۴,۸۸۱	۱,۱۱۰,۲۴۴
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب					
۸۰,۰۶۷	۱۴۱,۷۵۰	۴۴,۳۸۹	۳,۲۴۳	۱,۸۹۵	۹۲,۲۲۳
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۲,۱۲۸	۹,۲۶۱	.	.	.	۹,۲۶۱
.	.	.	.	.	.
۳,۹۲۸	۱,۷۵۰,۸۱۱	.	۱,۷۵۰,۸۱۱	.	.
۴,۹۰۷,۳۸۳	۴,۱۴۵,۷۰۶	.	۱,۷۳۳,۹۷۲	۱,۶۸۷,۰۴۷	۷۲۴,۶۸۷
۶۷۱	.	.	.	.	.
۴,۹۹۴,۱۷۷	۶,۰۴۷,۵۲۸	۴۴,۳۸۹	۳,۴۸۸,۰۲۶	۱,۶۸۸,۹۴۲	۸۲۶,۱۷۱
۲۰,۰۱۸,۳۹۰	۲۰,۷۰۸,۸۰۲	۱۴,۱۰۶,۸۷۰	۶,۰۸۱,۹۲۰	۲۳۵,۹۳۹	۲۸۴,۰۷۳
.	.	۱۰۰ تا ۵۰	۵۰	۲۰	۱۰
۱۳,۸۰۱,۷۱۶	۱۴,۸۹۵,۷۶۸	۱۱,۷۷۹,۲۱۳	۳۰۴,۰۹۶,۰۰۰	۴,۷۱۸,۷۸۰	۲,۸۴۰,۷۳۰
.	.	.	۳,۰۴۰,۹۶۰	۴۷,۱۸۸	۲۸,۴۰۷
۱۲,۴۸۶,۸۰۵	۱۳,۸۰۱,۷۱۶	۱۰,۷۲۲,۷۵۲	۳,۰۴۰,۹۶۰	۹,۵۹۷	۲۸,۴۰۷
.	.	.	.	.	.
۱,۳۱۴,۹۱۱	۱,۰۹۴,۰۵۲	۱,۰۵۶,۶۶۱	.	۳۷,۵۹۱	.

سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

اشخاص دولتی

اشخاص غیردولتی (یادداشت ۳۰)

مانده سایر حساب‌های دریافتی در پایان سال

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)

سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۲)

جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری

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

املاک و مستغلات

ماشین‌آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل

اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره

۲۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
.	.	مانده مطالبات از دولت
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۲-۳۰)
۶۳۵,۰۵۱	.	بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۴۱)
۸۷,۱۳۲,۶۵۷	۱۲۴,۹۳۳,۶۵۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۹۱,۸۶۷,۷۲۵	۱۱۴,۰۰۶,۱۷۵	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳۲)
(۲۰,۰۱۸,۳۹۰)	(۲۰,۷۰۸,۸۰۳)	کسر می شود:
۱,۱۹۲,۰۹۶,۸۱۹	۱,۶۵۲,۲۲۱,۴۲۸	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن ها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱.۵	۱.۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۷,۸۷۹,۵۶۸	۲۴,۷۸۵,۵۱۶	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)
(۱۲,۱۹۴,۴۷۹)	(۱۷,۸۷۹,۵۶۸)	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
.	.	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۵,۶۸۵,۰۸۹	۶,۹۰۵,۹۴۸	اضافه می شود: سوخت شده طی دوره

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۳,۳۶۱,۷۲۴	۱۶,۶۲۸,۴۹۴	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
.	(۳۲۱,۳۸۸)	.	(۳۲۱,۳۸۸)	سود (زیان) شعب خارج از کشور
.	.	.	.	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳,۳۶۱,۷۲۴	۱۶,۳۰۷,۱۰۶	

۲۲- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات

گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۴۶۳,۹۸۶	۸۹,۰۲۴,۰۴۶	درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات
(۱۳۷,۴۷۹)	(۱۰۴,۶۸۴)	برگشت از فروش و تخفیفات
۶۰,۳۲۶,۵۰۷	۸۸,۹۱۹,۳۶۲	

۲۲-۱- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات عمدتاً مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت ارائه خدمات کارت خوان و درگاه های پرداخت اینترنتی و موبایلی و همچنین شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق بابت فروش شمش فولادی است.

۲۳- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۸۸۵,۲۶۶	۸۵,۲۹۸,۰۵۸	بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده
۵۵,۸۸۵,۲۶۶	۸۵,۲۹۸,۰۵۸	

۲۴- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه					
۱۴۰۱			۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۵,۸۴۱	۰	۳۵۵,۸۴۱	۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶
۲۵۶,۱۳۰	۰	۲۵۶,۱۳۰	(۱۱۹)	۰	(۱۱۹)
۲۲۴,۷۴۵	۰	۲۲۴,۷۴۵	۹۱,۷۳۷	۰	۹۱,۷۳۷
۸۳۶,۷۱۶	۰	۸۳۶,۷۱۶	۴۸۷,۷۳۴	۰	۴۸۷,۷۳۴

شرکت اصلی					
۱۴۰۱			۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۵,۸۴۱	۰	۳۵۵,۸۴۱	۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶
۲۵۶,۱۳۰	۰	۲۵۶,۱۳۰	(۱۱۹)	۰	(۱۱۹)
۲۲۴,۷۴۵	۰	۲۲۴,۷۴۵	۹۱,۷۳۷	۰	۹۱,۷۳۷
۸۳۶,۷۱۶	۰	۸۳۶,۷۱۶	۴۸۷,۷۳۴	۰	۴۸۷,۷۳۴

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

۱۴۰۱			۱۴۰۲			
ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۲۴	۰	۵,۰۲۴	۵,۰۲۴	۰	۵,۰۲۴	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۵۵	۰	۲۵۵	۲۵۵	۰	۲۵۵	شرکت بورس و اوراق بهادار
۷۵۳	۰	۷۵۳	۷۵۳	۰	۷۵۳	بورس انرژی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹	۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹	بیمه سامان
۱۶۸	۰	۱۶۸	۱۶۸	۰	۱۶۸	تأمین ماسه ریخته‌گری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	غلتک‌سازان سپاهان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
۵۲,۳۹۳	۰	۵۲,۳۹۳	۵۲,۳۹۳	۰	۵۲,۳۹۳	کارگزاری بانک سامان
۶۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۰۰	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان
۴۴,۲۷۰	۰	۴۴,۲۷۰	۴۴,۲۷۰	۰	۴۴,۲۷۰	شیشه همدان
۶,۸۲۲	۰	۶,۸۲۲	۶,۸۲۲	۰	۶,۸۲۲	پمپ‌سازی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری غدیر
۱,۲۴۱	۰	۱,۲۴۱	۱,۲۴۱	۰	۱,۲۴۱	شرکت توسعه معادن و فلزات
۳۸	۰	۳۸	۳۸	۰	۳۸	کیسون
۳۱,۲۰۰	۰	۳۱,۲۰۰	۳۱,۲۰۰	۰	۳۱,۲۰۰	ایرانیان فن‌آور پارس
۱۶	۰	۱۶	۱۶	۰	۱۶	زغال سنگ طیس
۱۸۶	۰	۱۸۶	۱۸۶	۰	۱۸۶	کارخانجات تولیدی پلاستیران
۶۸۱	۰	۶۸۱	۶۸۱	۰	۶۸۱	سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۳۷۷,۵۲۶	۰	۳۷۷,۵۲۶	۳۷۷,۵۲۶	۰	۳۷۷,۵۲۶	سود سهام شرکت‌ها
۲,۰۱۷	۰	۲,۰۱۷	۲,۰۱۷	۰	۲,۰۱۷	صندوق امین
۱۲,۲۷۱	۰	۱۲,۲۷۱	۱۲,۲۷۱	۰	۱۲,۲۷۱	صندوق نگین
۴,۳۰۲	۰	۴,۳۰۲	۴,۳۰۲	۰	۴,۳۰۲	صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق افق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق ارزش پاداش
۱۸,۵۹۰	۰	۱۸,۵۹۰	۱۸,۵۹۰	۰	۱۸,۵۹۰	سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶	۳۹۶,۱۱۶	۰	۳۹۶,۱۱۶	

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

۱۴۰۲				
تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)				
سرمایه‌گذاری غدیر	.	.	.	۵,۵۶۸
سرمایه‌گذاری صدر تأمین	.	.	.	۳,۵۸۶
سرمایه‌گذاری سپه	.	.	.	۴۶
فجر انرژی خلیج فارس	.	.	.	۲,۹۴۹
هلدینگ داروپخش	.	.	.	۲,۳۳۹
پالایش نفت تبریز	.	.	.	۲,۸۳۴
کشت و دامداری فکا	.	.	.	۹,۶۰۹
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	.	.	.	(۶,۹۲۰)
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)	.	.	.	(۲,۱۸۲)
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	.	.	.	۱,۹۷۶
حق تقدم سرمایه‌گذاری صبا تأمین	.	.	.	(۸۴۲)
فولاد مبارکه اصفهان	.	.	.	(۲,۳۰۶)
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	.	.	.	(۹۱۵)
داروسازی شهید قاضی	.	.	.	.
شیمی دارویی داروپخش	.	.	.	۷,۷۸۸
پتروشیمی آبادان	.	.	.	۳۲۰
فولاد خوزستان	.	.	.	۳,۹۹۷
ملی صنایع مس ایران	.	.	.	(۱۱,۷۱۶)
صنعت غذایی کورش	.	.	.	(۳۰)
صندوق بازنشستگی	.	.	.	۲,۳۴۶
زغال سنگ پروده طبس	.	.	.	۳,۴۷۳
کیمیدارو	.	.	.	۱۲۱
سرمایه‌گذاری نفت و گاز	.	.	.	۲۲,۰۷۹
پالایش نفت بندرعباس	.	.	.	۲۳۳
سرمایه‌گذاری سبحان	.	.	.	۴,۷۰۶
قطعات اتومبیل ایران	.	.	.	۲,۴۳۹
باما	.	.	.	۲۱۶
گلنک‌سازان سپاهان	.	.	.	۱,۸۵۰
گلنک‌سازان سپاهان (حق تقدم)	.	.	.	.
سایپا	.	.	.	۱,۵۷۵
دارویی ره آورد تأمین	.	.	.	۵,۷۷۳
پالایش نفت اصفهان	.	.	.	۹,۵۰۵
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	.	.	.	۲,۷۴۹
مواد اولیه داروپخش	.	.	.	(۱,۹۲۴)
سرمایه‌گذاری توسعه صنایع سیمان	.	.	.	۳,۱۶۶
بیمه پارسیان	.	.	.	۳۶۰
پتروشیمی کرمانشاه	.	.	.	۹,۰۴۰
سرمایه‌گذاری صبا تأمین	.	.	.	۱,۹۷۳
نورد آلومینیوم	.	.	.	۲۶۸
سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی	.	.	.	(۵,۲۱۵)
ایران خودرو	.	.	.	(۵,۱۴۴)
پتروشیمی خلیج فارس	.	.	.	(۲,۲۸۳)
پالایش نفت تهران	.	.	.	(۳,۸۰۸)
پلاستیران (حق تقدم)	.	.	.	۱۹,۴۹۵

۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۳۸۶	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۹۰,۹۵۰	۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)				
۱۷,۷۱۷	۰	۰	۰	۰
۵,۸۲۴	۰	۰	۰	۰
۶۹۱	۰	۰	۰	۰
۱۹۳	۰	۰	۰	۰
۲,۶۶۰	۰	۰	۰	۰
۹۹	۰	۰	۰	۰
۲۱۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۳	۰	۰	۰	۰
۱۳۳,۱۶۵	۰	۰	۰	۰
۴,۴۹۸	۰	۰	۰	۰
۰	(۱۱۹)	۵۵,۶۲۶	۵۵,۷۴۵	۳۸۲,۸۴۷
۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۶۷۰,۹۳۰
۱۶۵,۱۸۰	(۱۱۹)	۲,۰۵۵,۶۲۶	۲,۰۵۵,۷۴۵	۱۲۱,۰۵۳,۷۷۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	۰
۲۵۶,۱۳۰	(۱۱۹)	۳,۶۱۵,۷۷۶	۳,۶۱۵,۸۹۵	۱۳۶,۰۵۳,۷۷۷

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)				
۲,۰۹۸	(۳,۰۴۸)	۱۶,۱۶۵	۱۹,۲۱۳	۳,۱۰۱,۳۵۴
۱۵,۵۷۴	۱۳,۴۰۲	۴۰,۹۲۸	۲۷,۵۲۶	۵,۴۵۴,۵۴۵
۰	(۲۰,۱۳۸)	۷۴,۹۱۱	۹۵,۰۴۹	۱۲,۷۳۹,۹۶۲
(۴۰,۲۴۵)	(۵۱,۸۷۵)	۷۳,۸۷۸	۱۲۵,۷۵۳	۶,۴۹۷,۶۱۲
۰	۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۱۱,۶۰۰,۰۰۰
۰	۶۴	۱۴۳	۷۹	۶,۲۲۸
۸۸,۲۴۷	۴۰,۲۴۵	۰	۰	۰
۶۵,۶۷۴	(۲۱,۳۵۰)	۲۱۰,۹۸۱	۲۷۲,۵۷۶	۳۹,۳۹۹,۷۰۱
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق‌ها (ریال) (مشاع)				
۹۳,۹۲۰	۳۹,۷۳۸	۳۲۸,۸۳۹	۲۸۹,۱۰۱	۳۵,۰۰۰
۷	۴۹,۵۲۹	۱۷۹,۹۱۵	۱۳۰,۳۸۶	۱۸,۰۴۱
۵۹,۴۵۲	۲۵,۴۱۷	۲۳۵,۳۶۹	۲۰۹,۹۵۲	۷۷,۲۸۷
۵,۶۹۲	۰	۰	۰	۰
۰	(۱,۵۹۷)	۱۵,۳۷۹	۱۶,۹۷۶	۱۶,۹۷۶
۱۵۹,۰۷۱	۱۱۳,۰۸۷	۷۵۹,۵۰۲	۶۴۶,۴۱۵	۱۴۷,۳۰۴
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۲۲۴,۷۴۵	۹۱,۷۳۷	۹۷۰,۴۸۳	۹۱۸,۹۹۱	۳۹,۵۴۷,۰۰۵

۲۵- هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۰۴,۸۸۳	۳,۵۹۶,۲۲۲
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۰۴,۸۸۳	۳,۵۹۶,۲۲۲

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

هزینه مالی اوراق بدهی

وجه التزام پرداختی

وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

۲۶- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۰,۷۳۱	۰	۰	درآمد حاصل از فروش اموال منقول
۹۸۹,۱۹۸	۱,۵۰۴,۴۴۲	۹۸۸,۲۰۵	۶۳۶,۴۹۵	۱-۲۶ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۵,۲۴۴,۰۶۱	۱,۰۸۶,۱۵۲	۵,۲۴۴,۰۶۱	۱,۰۸۶,۱۵۲	۲-۲۶ سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۸۸,۴۹۸	۲۰,۳۸۴	۴۸۸,۴۹۸	۲۰,۳۸۴	۳-۲۶ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته
۰	۰	۰	۰	سود(زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی
۵۴۵,۸۶۳	۹۲۶,۱۶۷	۶۳۲,۳۵۹	۹۷۵,۱۵۸	درآمد کارشناسی
۸,۶۸۴	۱۳,۶۳۵	۸,۶۸۴	۱۳,۶۳۵	درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۹۳۸,۵۲۱	۱,۰۱۶,۶۰۸	۹۳۸,۵۲۱	۱,۱۴۷,۳۸۸	۴-۲۶ درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی
۶,۰۶۷,۴۵۸	۱,۰۰۸,۵۳۴	۶,۳۰۶,۳۶۶	۲,۵۶۷,۰۱۴	۵-۲۶ سایر موارد
۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۴,۶۰۶,۶۹۴	۶,۴۴۶,۲۲۶	

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۳,۲۸۲	۳۹۰,۷۳۸	۶۲۳,۶۸۷	۲۳۲,۹۴۹	۲۳۲,۹۴۹
.	.	.	.	.
۱۲۴,۸۸۰	۸۸۶,۳۵۴	۱,۳۵۵,۷۵۰	۴۶۹,۳۹۶	۵۰۶,۳۷۷
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۶۱,۰۳۶	۲۲۷,۳۵۰	۳۶۲,۸۹۰	۱۳۵,۵۴۰	۱۳۵,۵۴۰
.	.	.	.	.
۹۸۹,۱۹۸	۱,۵۰۴,۴۴۲	۲,۳۴۲,۳۲۷	۸۳۷,۸۸۵	۸۷۴,۸۶۶

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۵۲,۸۱۴	۳۴۷,۱۸۱	۱,۳۰۸,۹۰۰	۹۶۱,۷۱۹	۹۶۱,۷۱۹
۱,۰۰۶,۵۷۴	۷۱۹,۸۷۴	۸۸۱,۷۸۳	۱۶۱,۹۰۹	۱۶۱,۹۰۹
۷۸۴,۳۷۶	۱۹,۰۹۷	۳۴,۳۱۹	۱۵,۲۲۲	۱۵,۲۲۲
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۲۹۷	.	.	.	.
۵,۲۴۴,۰۶۱	۱,۰۸۶,۱۵۲	۲,۲۲۵,۰۰۲	۱,۱۳۸,۸۵۰	۱,۱۳۸,۸۵۰

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

۲۶-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی

نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد
میلیون ریال					
تملیکی	بندر امام خمینی	تصفیه شکر تهران	۶,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۰/۰۱-۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۰۷۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۳,۳۸۰	۱۴۰۱/۱۱/۳۰-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۱/۰۶۴/۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات بان	۶,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۰/۳۰-۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۰/۰۳۱/۱۲/۲۰
ملکی	ساختمان بخارست	سرمایه‌گذاری سامان	۲۱,۵۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱-۱۴۰۱/۰۹/۰۱	ق ۱۸۸
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۶۷۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰-۱۴۰۱/۰۹/۲۵	۱۴۰۱/۰۷۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	تصفیه شکر تهران	۶,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۱/۳۰-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۴/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۶,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۱/۳۰-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۱/۰۵۴/۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۳,۳۸۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰-۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند ارومیه	۴,۳۹۳	۱۴۰۱/۱۱/۳۰-۱۴۰۱/۱۱/۱۱	۱۴۰۱/۰۷۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند حکمتان	۲,۱۹۶	۱۴۰۱/۱۱/۱۰-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۲/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات بان	۵,۴۹۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۵-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۰/۰۳۱/۱۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۳,۲۶۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۰۱	۱۴۰۱/۰۶۴/۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۶,۳۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۰۱	۱۴۰۱/۰۵۴/۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	تصفیه شکر تهران	۶,۳۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۴/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند ارومیه	۶,۳۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۳/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۶,۵۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۵-۱۴۰۱/۱۱/۲۶	۱۴۰۱/۰۷۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۸۷۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۲۶	۱۴۰۱/۰۷۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۳,۳۸۰	۱۴۰۱/۱۱/۳۰-۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۳,۲۶۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۱۲/۰۱	۱۴۰۱/۰۷۹/۲۰
تملیکی	تجاری ۱۷ پاساژ اطلس تبریز	کریم عبدالحسینی افخم و وحیده میکائیل‌زاده چرن‌دابی	۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۴۷۵/۹۶
تملیکی	تجاری ۱۱ پاساژ اطلس تبریز	حسین موتائی	۱۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹-۱۳۹۷/۰۷/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۶۸۷
تملیکی	تجاری ۱ پاساژ اطلس تبریز	زهره الفقیه	۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹-۱۳۹۷/۰۷/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۷۷۲
تملیکی	بندر امام خمینی	اجاره انبار	۲۸۰,۴۷۶	-	-
تملیکی	بندر امام خمینی	بابت اجاره اسفند ماه ۱۳۹۹ طبقات ۷ و ۸ ساختمان بخارست قرارداد ۵ سال اول اتاق بازرگانی ایران و آلمان	۲,۱۵۵	-	-
ملکی	برج سامان	اجاره شعبه بانک ملت	۱۸,۴۰۷	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۴۴۰/۱۴۰۲ (۲)-۸۸
ملکی	ساختمان بخارست	اجاره طبقه ۱۰ و ۹ بخارست-سرمایه‌گذاری سامان	۳۰,۱۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰ - ۱۴۰۱/۰۲/۰۱	۱۴۰۱/۴۴۰/۱۸۸-ق
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	اجاره ساختمان شیخ بهایی هلدینگ سرآمد	۸۲,۲۶۷	۱۳۹۹/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸-ق
ملکی	ساختمان بخارست	اجاره طبقات همکف تا پنجم -سفارت آلمان	۳۰۱,۷۰۱	۱۴۰۲/۰۶/۱۱ - ۱۴۰۳/۰۶/۱۱	-
تملیکی	شیرکوه	حمید ابراهیمی اصل. پ. ۶۶,۳۲۳۳	۵,۹۳۷	-	-
تملیکی	تجاری ۵ پاساژ اطلس تبریز	طیبه خوش سلیقه	۱۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۹۰
تملیکی	تجاری ۵ پاساژ اطلس تبریز	طیبه خوش سلیقه	۱۲	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۹۰
تملیکی	تجاری ۲ پاساژ اطلس تبریز	کبری وکیلی زنور	۶	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۹
تملیکی	تجاری ۲ پاساژ اطلس تبریز	کبری وکیلی زنور	۴	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۹
تملیکی	تجاری ۱۰ پاساژ اطلس تبریز	رضا نژاد اتحاد	۱۲	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۷
تملیکی	تجاری ۱۰ پاساژ اطلس تبریز	رضا نژاد اتحاد	۸	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۷
تملیکی	تجاری ۱۵ پاساژ اطلس تبریز	رضا وجدی	۱۸	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۸
تملیکی	تجاری ۱۵ پاساژ اطلس تبریز	رضا وجدی	۱۳	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۸
تملیکی	تجاری ۲۰ پاساژ اطلس تبریز	محمد رضا صدیق هلالی	۱۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۶
تملیکی	تجاری ۲۰ پاساژ اطلس تبریز	محمد رضا صدیق هلالی	۹	۱۳۹۷/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۸۸۶
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	اجاره ساختمان شیخ بهایی هلدینگ سرآمد	۲,۴۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ - ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸-ق
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	اجاره ساختمان شیخ بهایی هلدینگ سرآمد	۲,۴۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ - ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸-ق
تملیکی	مجمع خلیج فارس یزد	امیر سمسار اجاره واحدهای تجاری ۲۰۳ و ۲۰۲	۱,۰۲۰	۱۴۰۱/۰۵/۰۱ - ۱۴۰۲/۰۱/۱۵	ق ۳۲-۱۴۰۲/۴۴۰
ملکی	برج سامان	اجاره شعبه بانک ملت برج سامان	۹,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۷/۰۱ - ۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۱۴۰۲/۰۴۴۰/۱۴۰۲ (۲)-۸۸
ملکی	ساختمان شیخ بهایی	اجاره ساختمان شیخ بهایی هلدینگ سرآمد	۲,۴۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - ۱۴۰۲/۱۲/۰۱	۱۴۰۲/۴۴۰/۱۷۸-ق
ملکی	انبار مرکزی بانک سامان	صرافی سامان	۱۳۵	۱۴۰۱/۰۴/۱۶ - تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۶	۱۴۰۱-۴۴۰-۵۱
تملیکی	تبریز-خضرو عجب‌شیر	گسترش خدمات سپهر شرق	۲۴,۶۶۰	اجرت‌المثل	۹۵-۱۱۰۰-۳۲
ملکی	شعبه رشت	کارگزاری سامان	۳,۸۴۰	۱۴۰۱/۰۳/۰۱ - تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۴۰۲-۴۴۰-۸
ملکی	انبار شعبه سرو	کیش سل پارس	۱,۵۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ - تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲-۴۴۰-۵۷
ملکی	شعبه رشت	کارگزاری سامان	۴,۱۶۰	۱۴۰۲/۰۳/۰۱ - تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱	-
ملکی	انبار مرکزی بانک سامان	صرافی سامان	۳۶۰	-	-
تملیکی	تبریز-خضرو عجب‌شیر	گسترش خدمات سپهر شرق	۱۳۸,۹۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ - تاریخ ۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۱۴۰۲-۱۴۰-۲۴۹۲۸
			۱,۰۱۶,۶۰۸		

۲۶-۵- بخش عمده مبلغ مزبور بابت سود ناشی از تغییر ارزش سهام تملیکی است.

۲۷- سود هر سهم

۲۷-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۳۴۷,۳۱۵	۴۸,۵۱۴,۶۵۴	۲۰,۸۰۹,۰۰۱	۵۹,۶۲۸,۸۴۴	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
.	.	.	.	اثر مالیاتی
۲۱,۳۴۷,۳۱۵	۴۸,۵۱۴,۶۵۴	۲۰,۸۰۹,۰۰۱	۵۹,۶۲۸,۸۴۴	
۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۶,۰۹۴,۳۸۷	۱۹,۰۲۹,۰۱۱	۶,۸۰۶,۲۱۷	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
.	.	.	.	اثر مالیاتی
۱۵,۱۱۸,۹۹۹	۶,۰۹۴,۳۸۷	۱۹,۰۲۹,۰۱۱	۶,۸۰۶,۲۱۷	
.	.	.	.	سود ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۴,۶۰۹,۰۴۱	۳۹,۸۳۸,۰۱۲	۶۶,۴۳۵,۰۶۱	سود خالص قبل از مالیات
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۹,۵۸۶)	(۱۱,۰۴۰,۸۲۹)	اثر مالیاتی
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	سود خالص

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۷۵,۳۴۲,۴۶۶	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۷۵,۳۴۲,۴۶۶	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	(۴۶,۴۳۱,۰۰۸)	.	(۴۶,۴۳۱,۰۰۸)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۲۸,۹۱۱,۴۵۸	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۲۸,۹۱۱,۴۵۸	میانگین موزون تعداد سهام

۲۸- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۱۵,۵۹۲	۴,۰۸۸,۲۷۱	۳,۹۱۵,۷۵۲	۴,۰۹۱,۳۱۶	۱-۲۸	موجودی صندوق (ریال)
۸,۴۸۲,۷۸۱	۹,۴۷۷,۱۶۸	۸,۵۰۸,۳۱۶	۹,۵۰۴,۴۸۹	۲-۲۸	موجودی صندوق (ارز)
.	.	.	.		موجودی ارز نزد کارگزاران
۱,۱۲۸	۳۰۲	۹۱۷,۷۵۴	۶۹۱,۷۵۱		وجوه در راه (ریال)
۱,۰۶۰	۲۶,۵۰۰	۱,۰۶۰	۲۶,۵۰۰		وجوه در راه (ارز)
۹,۵۵۷,۶۰۲	۸۹,۷۳۰,۴۰۰	۹,۵۵۷,۶۰۲	۸۹,۷۳۰,۴۰۰	۳-۲۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳	۴۰۸,۲۲۴,۰۱۸	۱۴۴,۳۸۵,۵۵۵	۳۷۱,۵۸۴,۴۵۷	۴-۲۸	سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)
۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳		

۲۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی مجموعاً نزد گروه ۳۲,۹۴۳ میلیارد ریال و شعب بانک تا مبلغ ۳۲,۵۳۷ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۸-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۲۱,۹۸۴,۳۳۳ دلار آمریکا، ۱۴,۷۰۵,۳۵۷ یورو، ۵۶,۲۱۴ پوند، ۱,۰۰۶,۹۴۴ درهم امارات و ۳,۸۹۳ لیر است.

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۴۴,۰۱۶	۸۶,۷۹۲,۰۹۷	۱-۳-۲۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدود نشده)
۳,۲۱۳,۵۸۶	۲,۹۳۸,۳۰۳		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدود نشده)
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۹,۵۵۷,۶۰۲	۸۹,۷۳۰,۴۰۰		

۲۸-۳-۱- مبلغ ۵۰,۲۳۳ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به عملیات بانکی ساتنا، پایا، شتاب و عملیات ارزی با بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۴,۴۵۵	۴۳۶,۲۸۴	۷,۴۸۴,۲۸۱	۷,۹۴۲,۶۰۰		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدود نشده)
۲۳,۸۳۸,۰۹۳	۳۶,۹۵۳,۲۱۳	۲۳,۸۳۸,۹۵۲	۳۶,۹۵۶,۷۱۹		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدود نشده)
۴۱,۴۹۱,۸۶۵	۸,۱۰۸,۰۳۷	۴۴,۹۵۶,۶۸۴	۹,۲۱۸,۰۷۶		سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدود نشده)
.	.	۵,۲۹۶	۷,۹۶۰		سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدود نشده)
۳,۲۹۲,۷۵۹	۵,۳۰۷,۷۰۷	۳,۲۹۲,۷۵۹	۵,۳۰۷,۷۰۷	۱-۴-۲۸	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)
۱۰۰,۳۰۲,۶۱۱	۳۵۷,۴۱۸,۷۷۷	۶۴,۸۰۷,۵۸۳	۳۱۲,۱۵۱,۳۹۵	۲-۴-۲۸	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدود نشده)
۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳	۴۰۸,۲۲۴,۰۱۸	۱۴۴,۳۸۵,۵۵۵	۳۷۱,۵۸۴,۴۵۷		

۲۸-۴-۱- مبلغ ۴,۳۷۷ میلیارد ریال مربوط به شعبه فرانکفورت است.

۲۸-۴-۲- افزایش موجودی نقد عمدتاً ناشی از دریافت مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده است. در ضمن موضوع مذکور از طریق سامانه کدال نیز به انتشار عمومی رسیده است.

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

۲۹- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶	۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶	۲-۲۹	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۷۴۸,۳۵۲	۱,۴۹۲,۰۹۷	۳,۱۴۸,۰۶۳	۳,۳۸۱,۱۹۴	۳-۲۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۵۶,۶۲۴,۶۰۰		

۲۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدودشده)
.	.	.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدودشده)
.	.	.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدودشده)
.	.	.	.		جایزه سپرده قانونی دریافتی
۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶	۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶	۱-۲-۲۹	سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)
۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶	۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۵۳,۲۴۳,۴۰۶		

۲۹-۲-۱- مبلغ ۴۰,۳۸۲,۱۷۳ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی ج.ا.ا. بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۱۰۱۵/۶۰ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده که به تفکیک ارز به شرح جدول زیر است، مبلغ ۴,۶۲۱,۱۵۳ میلیون ریال آن بابت مطالبات فروش ارز دانشجویی از بانک مرکزی ج.ا.ا. است. همچنین مبلغ ۸,۲۴۰,۰۰۰ میلیون ریال معادل ریالی بابت سپرده ارزی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
نوع ارز		نرخ مرجع		نرخ مبادله‌ای		جمع کل			
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۶۲,۷۱۶,۴۵۴.۴۲	۲۶۵,۰۰۰	۱۶,۶۱۹,۸۶۰	۳۷,۱۸۸,۵۵۷.۴۶	۲۶۵,۰۰۰	۹,۸۵۴,۹۶۸	۲۶,۴۷۴,۸۸۸	۲۶۵,۰۰۰	۹۹,۹۰۵,۰۱۱.۸۸	۲۶,۴۷۴,۸۸۸
۳۴,۲۷۰,۷۰۵.۱۰	۶۶,۲۵۱	۲,۲۷۰,۴۶۸	۲,۵۶۳,۶۷۲.۳۹	۶۶,۲۵۱	۱۶۹,۸۴۶	۲,۴۴۰,۳۱۴	۶۶,۲۵۱	۳۶,۸۳۴,۳۷۷.۴۹	۲,۴۴۰,۳۱۴
.	۳۳,۸۱۸	.	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۳۳,۸۱۸	۸۱۶,۴۴۸	۸۱۶,۴۴۸	۳۳,۸۱۸	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۸۱۶,۴۴۸
۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۱۸۲,۷۴۹	۹,۵۷۹,۱۱۶	۵,۸۵۹,۷۹۰,۴۳۰.۸۵	۱۸۲,۷۴۹	۱,۰۷۰,۸۷۱	۱۰,۶۴۹,۹۸۷	۱۸۲,۷۴۹	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۶.۸۵	۱۰,۶۴۹,۹۸۷
۷۸,۷۱۹.۶۸	۷,۵۷۷	۵۹۶	.	۷,۵۷۷	.	۵۹۶	۷,۵۷۷	۷۸,۷۱۹.۶۸	۵۹۶
۲۸,۴۷۰,۰۴۰		۲۸,۴۷۰,۰۴۰		۱۱,۹۱۲,۱۳۳		۴۰,۳۸۲,۱۷۳			

لازم به ذکر است بانک در سنوات قبل اقدام به تأمین منابع ارزی برای واردات و سایر مصارف ارزی کشور کرده که بخشی از آن تاکنون توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تسویه نشده است. بانک مرکزی ج.ا.ا. به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۵، حل و فصل مطالبات ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مؤسسه حسابرسی و خدمات سخن حق را طی نامه‌های شماره 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، لازم به توضیح است که مبلغ ۱۸۴ میلیون دلار در حساب مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. ثبت شده است و مبلغ ۱۷۹ میلیون دلار از مصارف ارزی با نرخ مرجع از محل منابع ارزی آزاد متعلق به خود بانک صورت گرفته، بانک در حال پیگیری موضوع با بانک مرکزی ج.ا.ا. برای تعیین تکلیف نهایی است.

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودشده)
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)
.	.	۱,۳۹۹,۷۱۱	۱,۸۸۹,۰۹۷	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودشده)
.	.	.	.	سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)
.	.	.	.	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)
.	.	.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۵۲۲,۱۷۴	۲۶۵,۹۱۹	۵۲۲,۱۷۴	۲۶۵,۹۱۹	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱-۳-۲۹ سایر مطالبات (شامل ۱ قلم)
۱,۷۴۸,۳۵۲	۱,۴۹۲,۰۹۷	۳,۱۴۸,۰۶۳	۳,۳۸۱,۱۹۴	

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

مانده تسهیلات							
نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	میلیون ریال
تسهیلات ریالی							
						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
						میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات ارزی							
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۳,۷۲۳,۲۶۲	۳۷۹,۷۷۳
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۲۹۸,۰۸۸	۲۳۴,۴۰۵
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰
						۱۲,۰۲۱,۳۵۰	۱,۲۲۶,۱۷۸
						۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی							
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی							
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
						۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸

■ بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی (شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر که دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم علیه ابلاغ شد. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. با توجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ مذکور در خارج از کشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ مذکور در حساب های خارجی محکوم علیه از بانک مرکزی ج.ا.ا. استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام به عمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا.، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم به، به حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادر کرد. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان در حساب مورد اشاره اقدام کرد که مورد تأیید مدیریت بین الملل بانک سامان است. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۱۶۲۱ ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر در انجام تعهد بر مبنای ۴ درصد در سال و بر اساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر شد که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی بانک پاسارگاد قرار گرفت. به موجب دادنامه شماره ۱۴۸۲۴۵۰۷ ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۹ صادره از شعبه ۵۱ تجدیدنظر، دعوای خسارت تأخیر در انجام تعهد رد و دادنامه شعبه ۷ دادگاه شهید بهشتی نقض شد. وکلای بانک سامان نسبت به دادنامه اخیرالذکر درخواست اعاده دادرسی مبنی بر نقض دادنامه مزبور و محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر انجام تعهد طرح کردند که وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۴۰۳/۳/۶ تعیین شد. در خصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران که راجع به مابقی وجه اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک مذکور بوده به منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ مذکور طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ مذکور صادر شد در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ مذکور در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف شد و بلافاصله طرح دعوی اصلی برای محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف شده طرح شد که پس از رسیدگی حکم بر محکومیت بانک اینوست (Capital Bank JS) به پرداخت مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو و ۲۳ سنت بانضمام خسارت دادرسی در حق بانک سامان صادر شد و پس از انقضای موعدهای قانونی و عدم اعتراض به حکم صادره بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجراییه صادر و پرونده وارد مرحله اجرا حکم شد که در نتیجه مبلغ مذکور وصول و در حساب بانک سامان کارسازی شد. بانک همچنان از طریق مراجع قانونی و ذیصلاح درصدد وصول تتمه مطالبات است.

شرکت اصلی									
۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود، کارمزد و وجه التزام معوق	سود سال‌های آتی	سود و مضایقه و حساب مشترک مشارکت مندی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۵۲۸,۰۸۱	۷۶,۹۸۶,۱۴۵	(۱,۲۱۲,۱۶۷)	۷۸,۱۹۸,۳۱۲	(۳۸,۳۴۴)	(۲۸,۴۶۹,۴۳۲)	۰	۵۰,۳۳۸	۲,۲۵۹,۴۱۷	۱۰۴,۳۹۶,۳۳۳
۵۵,۸۹۸,۰۲۵	۶۲,۶۶۳,۴۳۴	(۲۰,۶۸۳,۳۰۴)	۶۴,۳۳۱,۷۳۸	(۱۱۹,۰۶۶)	(۱۹,۶۵۰,۶۰۹)	۰	۱۲۶,۲۱۸	۱,۸۷۲,۵۶۰	۸۲,۱۰۲,۶۳۵
۲,۱۲۷,۲۷۷	۱۴۹,۸۷۳	(۲۰,۱۴۰,۱۳)	۲,۲۵۲,۸۸۶	(۶,۱۹۱)	(۴,۹۱۴)	۰	۳۲۱,۰۲۴	۷,۱۱۹	۱,۹۷۲,۸۴۸
۱۹,۳۹۶	۱۵,۱۵۶	(۳۵,۰۳۶)	۵۰,۱۹۲	(۲,۳۹۷)	۰	۰	۳۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۷,۴۵۷
۲,۷۰۹,۷۵۰	۲,۰۱۲,۷۴۳	(۳,۴۸۹,۸۷۲)	۵۵۰,۷۶۱۵	(۲۲۵,۴۸۸)	۰	(۴,۵۱۳)	۲,۷۱۹,۰۷۷	۴۵۲,۵۷۹	۲,۵۶۰,۹۶۰
۲۹۴,۶۲۶,۰۹۴	۳۴۰,۷۱۷,۳۴۲	(۱۰,۸۴۰,۴۱۶)	۳۵۱,۵۵۷,۷۵۸	(۱,۶۶۲,۲۱۰)	۰	(۱۵,۹۸۷,۵۶۸)	۵,۴۶۹,۰۸۷	۲۰,۸۷۶,۸۹۵	۳۴۲,۸۶۱,۵۵۴
۲۲۲,۴۰۶,۶۹۹	۱۱۳,۹۳۸,۴۷۶	(۲,۲۰۷,۱۵۲)	۱۱۶,۱۴۵,۶۲۸	(۶۴۹,۴۵۷)	(۳۳,۹۸۷,۴۴۱)	۰	۱,۴۲۷,۲۶۳	۲۶,۷۱۸,۶۹۸	۱۲۲,۶۳۶,۵۶۵
۳۳۳,۸۶۳,۰۰۰	۷۳۱,۸۸۵,۲۲۲	(۱۱,۱۹۶,۸۲۱)	۷۴۳,۰۸۲,۰۴۳	(۱۳۲,۶۲۶)	(۱۸۸,۷۰۷,۲۲۷)	۰	۳۰۷,۸۲۱	۲۳,۹۳۶,۵۰۸	۹۰۷,۶۷۷,۵۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۶۴۲,۸۳۰	۳۶,۰۵۲,۴۱۷	(۵۵۳,۱۱۱)	۳۶,۶۰۵,۵۲۸	۰	(۱۴۶,۶۸۰)	۰	۰	۰	۳۶,۷۵۰,۲۰۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۴۹۷,۵۱۹	۱۸,۷۴۵,۱۹۸	(۱,۶۰۱,۶۵۱)	۲۰,۳۴۶,۸۴۹	(۱۳,۹۹۸)	(۶۷۶,۹۱۶)	۰	۵۹,۵۹۷	۸۶۸,۸۹۱	۲۰,۱۰۹,۲۷۵
۹۱۵,۸۷۷	۱,۴۰۰,۱۴۴	(۳۳۰,۸۸۲)	۱,۷۳۱,۰۲۶	۰	۰	۰	۹۹۲,۰۳	۴۴۲,۱۲۴	۱,۱۸۹,۶۹۹
۶۶۱,۰۳۶	۱,۱۰۶,۱۰۱	(۱۸۶,۲۱۲)	۱,۲۹۲,۳۱۳	۰	۰	۰	۲۰۳,۵۹۲	۷۸۱	۱,۰۸۷,۹۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۴۴,۱۸۵	۱۲,۶۹۴,۲۰۴	(۱۹۳,۳۱۳)	۱۲,۸۸۷,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۳۰۳,۱۰۳	۱۲,۵۸۴,۴۱۴
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	(۳۶۰,۱۸۹,۵۰۰)	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	(۲,۸۴۹,۷۷۷)	(۲۷۱,۶۷۷,۲۱۹)	(۱۵,۹۹۲,۰۸۱)	۱۰,۸۰۶,۷۴۶	۷۷,۷۴۵,۲۸۱	۱,۶۲۵,۹۵۷,۴۵۵

۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

(تجدید ارائه شده)

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود، کارمزده و وجه التزام معوق	سود سال‌های آتی	وجوه دریافتی و مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۴۲۰,۲۵۵	۶۹,۶۴۵,۶۰۱	(۱,۱۰۰,۳۸۲)	۷۰,۷۴۵,۹۸۳	(۳۸,۳۴۴)	(۲۵,۱۶۷,۲۰۵)	۰	۵۰,۳۳۸	۱,۷۷۲,۷۶۲	۹۴,۱۲۸,۴۳۲
۵۱,۲۸۸,۹۴۱	۵۸,۲۸۳,۶۷۸	(۲,۰۶۸,۳۰۴)	۶۰,۳۵۱,۹۸۲	(۱۱۹,۰۶۶)	(۱۹,۶۵۰,۶۰۹)	۰	۱۲۶,۲۱۸	۱,۸۷۲,۵۶۰	۷۸,۱۲۲,۸۷۹
۲,۱۹۲,۲۶۲	۱۴۹,۸۷۲	(۲,۱۰۴,۰۱۳)	۲,۲۵۳,۸۸۵	(۶,۱۹۱)	(۴,۰۹۵)	۰	۳۲۱,۰۲۴	۷,۱۱۹	۱,۹۷۲,۸۴۸
۲۱,۵۳۷	۱۵,۱۵۶	(۳۵,۰۳۶)	۵۰,۱۹۲	(۲,۳۹۷)	۰	۰	۲۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۷,۴۵۷
۷۸۶,۷۲۲	۲,۰۱۱,۶۵۳	(۳,۴۸۹,۷۷۹)	۵۵۰,۱۴۳۲	(۲۲۵,۴۸۸)	۰	(۴,۵۱۳)	۲,۷۱۹,۰۷۷	۴۵۱,۳۹۶	۲,۵۶۰,۹۶۰
۲۹۱,۰۸۴,۱۲۴	۳۳۹,۳۲۰,۵۴۷	(۱۰,۸۱۹,۱۴۵)	۳۵۰,۱۳۹,۶۹۲	(۱,۶۶۱,۰۱۶)	۰	(۱۵,۷۹۶,۸۲۸)	۵,۴۶۹,۰۸۷	۲۰,۸۷۶,۸۹۵	۳۴۱,۲۵۱,۵۵۴
۲۲۲,۴۶۷,۰۵۸	۱۱۳,۹۷۸,۴۷۶	(۲,۲۰۷,۱۵۲)	۱۱۶,۱۴۵,۶۲۸	(۶۴۹,۴۵۷)	(۳۳,۹۸۷,۴۴۱)	۰	۱,۴۲۷,۲۶۳	۲۶,۷۱۸,۶۹۸	۱۲۲,۳۳۶,۵۶۵
۳۳۳,۸۶۶,۶۳۰	۷۳۱,۸۸۵,۲۲۲	(۱۱,۱۹۶,۸۲۱)	۷۴۳,۰۸۷,۰۴۳	(۱۳۲,۶۲۶)	(۱۸۸,۷۰۷,۲۲۷)	۰	۳۰۷,۸۲۱	۲۳,۹۳۶,۵۰۸	۹۰,۷۶۷,۵۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۶۴۴,۱۲۲	۳۶,۰۵۲,۴۱۷	(۵۵۳,۱۱۱)	۳۶,۶۰۵,۵۲۸	۰	(۱۴۶,۶۸۰)	۰	۰	۰	۳۶,۷۵۰,۲۰۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۵۰۴,۲۷۱	۱۸,۷۴۵,۱۹۸	(۱,۶۰۱,۶۵۱)	۲۰,۳۴۶,۸۴۹	(۱۳,۹۹۸)	(۶۷۶,۹۱۶)	۰	۵۹,۵۹۷	۸۶۸,۸۹۱	۲۰,۱۰۹,۲۷۵
۹۳۷,۴۵۷	۱,۴۰۰,۱۴۴	(۳۳۰,۸۸۲)	۱,۷۳۱,۰۲۶	۰	۰	۰	۹۹,۲۰۳	۴۴۲,۱۲۴	۱,۱۸۹,۶۹۹
۶۷۴,۰۹۱	۱,۱۰۶,۱۰۱	(۱۸۶,۲۱۲)	۱,۷۹۲,۳۱۳	۰	۰	۰	۲۰,۵۹۲	۷۸۱	۱,۰۸۷,۹۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۳۴,۱۸۵	۱۲,۶۹۴,۲۰۴	(۱۹۳,۳۱۳)	۱۲,۸۸۷,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۳۰,۳۱۰,۳	۱۲,۵۸۴,۴۱۴
۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	۱,۳۸۵,۷۴۸,۲۶۹	(۳۵,۸۸۵,۸۰۱)	۱,۴۲۱,۱۳۴,۰۷۰	(۲,۸۴۸,۵۸۳)	(۲۶۸,۳۷۴,۹۹۳)	(۱۵,۸۰۱,۳۴۱)	۱۰,۸۰۶,۷۴۶	۷۷,۲۵۲,۴۴۳	۱,۶۲۰,۰۹۹,۷۹۸

۳۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵,۷۴۹,۵۷۸	۴۰,۲۳۸	۳۰,۱۲۵	۱۳۱,۵۹۱	۹۵,۹۵۱,۵۳۲	فروش اقساطی
۷۸,۶۵۷,۱۹۶	۳,۲۲۷	۹۰۷	۱,۴۶۰,۳۲۶	۸۰,۱۲۱,۶۵۶	جعاله
۴۷۸,۸۳۹	۰	۱۱۹	۱,۸۲۲,۰۳۳	۲,۳۰۰,۹۹۱	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۱۳۲	۰	۰	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹	سلف
۳,۳۰۳,۰۸۵	۷۲۸	۳,۰۵۹	۲,۴۲۴,۵۶۰	۵,۷۳۱,۴۳۲	مضاربه
۳۵۲,۱۶۷,۳۳۵	۶۱۵,۹۹۱	۱,۸۴۷,۶۲۷	۱۲,۹۶۶,۵۸۳	۳۶۷,۵۹۷,۵۳۶	مشارکت مدنی
۱۴۹,۷۹۰,۹۷۶	۰	۰	۹۹۱,۵۵۱	۱۵۰,۷۸۲,۵۲۷	خرید دین
۹۳۰,۹۷۵,۸۵۹	۵۷۳,۷۶۶	۱۴۷,۰۳۲	۲۲۵,۲۳۹	۹۳۱,۹۲۱,۸۹۶	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳۶,۷۲۷,۷۱۴	۱۷,۰۸۳	۱,۱۶۴	۴,۲۴۶	۳۶,۷۵۰,۲۰۷	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)
۲۰,۹۲۷,۲۳۱	۰	۰	۱۱۰,۵۳۲	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	تسهیلات اعطایی (ارز)
۱,۱۰۲,۳۳۲	۰	۰	۶۲۸,۶۹۴	۱,۷۳۱,۰۲۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۱۴,۴۱۴	۰	۰	۴۷۷,۸۹۹	۱,۲۹۲,۳۱۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۲,۸۸۷,۵۱۷	۰	۰	۰	۱۲,۸۸۷,۵۱۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۶۸۲,۶۰۷,۲۰۸	۱,۲۵۱,۰۳۳	۲,۰۳۰,۰۳۳	۲۱,۲۷۰,۷۱۱	۱,۷۰۸,۱۵۸,۹۸۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کسر می شود:					
(۲۶۸,۳۷۴,۹۹۱)	۰	۰	۰	(۲۶۸,۳۷۴,۹۹۱)	سود سال های آتی
۰	(۱۴۰,۷۹۰)	(۱۰۵,۱۵۰)	(۲,۶۰۲,۶۴۳)	(۲,۸۴۸,۵۸۳)	سود و کارمزد وجه التزام معوق
(۴,۵۱۳)	۰	۰	۰	(۴,۵۱۳)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۵,۷۹۶,۸۲۸)	۰	۰	۰	(۱۵,۷۹۶,۸۲۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۳۹۹,۴۳۰,۸۷۶	۱,۱۱۰,۲۴۳	۱,۹۲۴,۸۸۳	۱۸,۶۶۸,۰۶۸	۱,۴۲۱,۱۳۴,۰۷۰	خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۱۶۵,۳۵۶)	۰	۰	۰	(۲۱,۱۶۵,۳۵۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۲۸,۴۰۷)	(۴۷,۱۸۸)	(۱۴,۶۴۴,۸۵۰)	(۱۴,۷۲۰,۴۴۵)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۷۸,۲۶۵,۵۲۰	۱,۰۸۱,۸۳۶	۱,۸۷۷,۶۹۵	۴,۰۲۳,۲۱۸	۱,۳۸۵,۲۴۸,۲۶۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۸۴,۵۶۲,۱۳۲	۱,۰۴۰,۳۳۷	۱۴,۳۰۶	۵,۸۸۲,۸۸۰	۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۰-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۵۰۴,۱۳۴	۴۰,۲۳۸	۳۰,۱۲۵	۱۳۱,۵۹۱	۱۰۶,۷۰۶,۰۸۸	فروش اقساطی
۸۲,۶۳۶,۹۵۲	۳,۲۲۷	۹۰۷	۱,۴۶۰,۳۲۶	۸۴,۱۰۱,۴۱۲	جعاله
۴۷۸,۸۳۹	.	۱۱۹	۱,۸۲۲,۰۳۳	۲,۳۰۰,۹۹۱	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۱۳۲	.	.	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹	سلف
۳,۳۰۹,۲۶۹	۷۲۸	۳,۰۵۹	۲,۴۲۴,۵۶۰	۵,۷۳۷,۶۱۶	مضاربه
۳۵۳,۷۷۷,۳۳۵	۶۱۵,۹۹۱	۱,۸۴۷,۶۲۷	۱۲,۹۶۶,۵۸۳	۳۶۹,۲۰۷,۵۳۶	مشارکت مدنی
۱۴۹,۷۹۰,۹۷۶	.	.	۹۹۱,۵۵۱	۱۵۰,۷۸۲,۵۲۷	خرید دین
۹۳۰,۹۷۵,۸۵۹	۵۷۳,۷۶۶	۱۴۷,۰۳۲	۲۲۵,۲۳۹	۹۳۱,۹۲۱,۸۹۶	مزایحه
.	.	.	.	.	استصناع
۳۶,۷۲۷,۷۱۵	۱۷,۰۸۳	۱,۱۶۴	۴,۲۴۶	۳۶,۷۵۰,۲۰۸	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)
۲۰,۹۲۷,۲۳۱	.	.	۱۱۰,۵۳۲	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	تسهیلات اعطایی (ارز)
۱,۱۰۲,۳۳۲	.	.	۶۲۸,۶۹۴	۱,۷۳۱,۰۲۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۱۴,۴۱۴	.	.	۴۷۷,۸۹۹	۱,۲۹۲,۳۱۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۲,۸۸۷,۵۱۶	.	.	.	۱۲,۸۸۷,۵۱۶	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده
۱,۶۹۹,۹۵۷,۷۰۴	۱,۲۵۱,۰۳۳	۲,۰۳۰,۰۳۳	۲۱,۲۷۰,۷۱۱	۱,۷۲۴,۵۰۹,۴۸۱	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات اشخاص غیردولتی
کسر می‌شود:					
(۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷)	.	.	.	(۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷)	سود سال‌های آتی
.	(۱۴۰,۷۹۰)	(۱۰۵,۱۵۰)	(۲,۶۰۳,۸۳۸)	(۲,۸۴۹,۷۷۸)	سود و کارمزد وجه التزام معوق
(۴,۵۱۳)	.	.	.	(۴,۵۱۳)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۵,۹۸۷,۵۶۸)	.	.	.	(۱۵,۹۸۷,۵۶۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۴۱۲,۲۸۸,۴۰۶	۱,۱۱۰,۲۴۳	۱,۹۲۴,۸۸۳	۱۸,۶۶۶,۸۷۳	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۲۷۷,۲۳۴)	.	.	.	(۲۱,۲۷۷,۲۳۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	(۲۸,۴۰۷)	(۴۷,۱۸۸)	(۱۴,۶۶۶,۱۲۱)	(۱۴,۷۴۱,۷۱۶)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۹۱,۰۱۱,۱۷۲	۱,۰۸۱,۸۳۶	۱,۸۷۷,۶۹۵	۴,۰۰۰,۷۵۲	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۹۶,۶۴۳,۱۴۱	۱,۲۱۷,۷۳۶	۲۵۱,۹۲۶	۵,۴۶۷,۸۶۱	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۵۱۲,۵۱۵	۱۲,۳۳۲,۷۵۳	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۲۸,۸۹۹,۱۱۲	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۵,۲۵۱,۴۴۸	مانده ابتدای سال (تجدید ارائه شده)
.	.	.	.	.	.	باز یافت شده
.	.	.	.	.	.	سوخت شده
۴,۳۸۶,۵۹۷	۱,۳۱۴,۹۱۱	۳,۰۷۱,۶۸۶	۷,۱۱۹,۸۳۸	۱,۰۹۴,۰۵۲	۶,۰۲۵,۷۸۶	افزایش یا کاهش طی سال
۲۸,۸۹۹,۱۱۲	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۵,۲۵۱,۴۴۸	۳۶,۰۱۸,۹۵۰	۱۴,۷۴۱,۷۱۶	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	مانده پایان سال

۳-۴- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۱۰,۵۴۶	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	۱۱۰,۵۳۲	.	.	۲۰,۹۲۷,۲۳۱	منابع داخلی
۷۰,۹۴۵	.	.	.	.	.	حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	.	.	صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	.	.	سندیکایی
۱۰,۴۸۱,۴۹۱	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	۱۱۰,۵۳۲	.	.	۲۰,۹۲۷,۲۳۱	جمع تسهیلات اعطایی (ارز)

۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی								
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳,۳۶۰,۷۹۸	۸۴,۶۵۱,۰۰۰	۱۷,۴۷۷,۰۳۸	۴,۲۶۹,۵۸۱	۶,۳۲۲	۷,۲۵۴,۷۵۲	۳۵,۱۸۲,۹۶۹	۲۰,۴۶۰,۳۳۸	۱۴۰۲ و قبل از آن
۵۹۹,۱۲۵,۰۹۷	۸۹۲,۵۱۰,۶۹۶	۲۰,۱۱۳,۷۰۲	۹۵,۴۴۲,۵۱۶	۲۹,۶۶۸,۴۴۷	۲۸,۴۵۸,۱۶۶	۶۴۲,۴۱۱,۸۴۰	۷۶,۴۱۶,۰۲۵	۱۴۰۳
۱۱۸,۱۰۲,۵۸۶	۵۵,۸۸۵,۹۴۰	۱,۴۸۵,۸۳۴	۹۳۸,۴۳۲	۱۰۸,۳۶۷	۳۲,۴۶۳,۵۷۵	۱۰,۲۵۰,۱۰۵	۱۰,۶۳۹,۶۲۷	۱۴۰۴
۶۰,۹۹۹,۶۹۹	۱۰۰,۶۵۴,۷۰۷	۲,۴۵۱,۸۶۶	۱,۷۵۷,۲۴۶	۵۰۳,۷۳۵	۵۲,۰۸۷,۶۳۲	۳۷,۹۴۵,۲۴۴	۵,۹۰۸,۹۸۴	۱۴۰۵
۱۹۰,۸۹۱,۵۹۶	۳۰۰,۲۸۸,۰۶۲	۵۳,۸۲۸,۰۸۵	۲,۷۳۶,۶۱۱	۱,۰۰۵,۹۴۳	۸,۴۵۱,۱۵۲	۲۰۲,۵۶۷,۱۰۲	۳۱,۶۹۹,۱۶۹	۱۴۰۶ و پس از آن
								جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۹۵,۳۵۶,۵۲۵	۱۰۵,۱۴۴,۳۸۶	۳۱,۲۹۲,۸۱۴	۱۲۸,۷۱۵,۲۷۷	۹۲۸,۳۵۷,۲۶۰	۱۴۵,۱۲۴,۱۴۳	
								ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۵,۲۵۱,۴۴۸)	(۲۱,۲۷۷,۲۳۴)	(۱,۲۴۵,۵۱۶)	(۱,۷۱۹,۸۰۳)	(۴۶۹,۳۴۳)	(۱,۹۲۱,۵۴۳)	(۱۳,۸۵۹,۲۳۷)	(۲,۰۶۱,۷۹۲)	
								ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۳,۶۴۷,۶۶۴)	(۱۴,۷۴۱,۷۱۶)	(۲۶۶,۶۰۹)	(۳,۲۰۱,۳۸۷)	(۴,۰۹۰)	(۴۲۲,۵۲۷)	(۲,۶۴۶,۱۰۰)	(۸,۲۰۱,۰۰۳)	
۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵		۹۳,۸۴۴,۴۰۰	۱۰۰,۲۲۳,۱۹۶	۳۰,۸۱۹,۳۸۱	۱۲۶,۳۷۱,۲۰۷	۹۱۱,۸۵۱,۹۲۳	۱۳۴,۸۶۱,۳۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مانده در
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴		۵۶,۶۰۲,۸۰۹	۲۰۴,۳۱۲,۸۶۹	۲۸,۶۴۲,۸۱۲	۴۳۶,۲۵۵,۷۳۲	۱۸۰,۵۰۱,۸۶۱	۹۷,۲۶۴,۵۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مانده در

۳-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۶۵,۷۱۰	(۸۲۲,۱۲۷)	۱۲,۶۸۷,۸۳۷	۴,۱۰۸,۵۱۵	(۱۴۲,۲۰۸)	۴,۲۵۰,۷۲۳	سپرده
.	.	.	۲۵۱	(۴)	۲۵۵	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	.	.	.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۱,۵۷۱,۳۱۵	(۱۷۱,۲۰۹)	۱,۷۴۲,۵۲۴	۱۹۱,۹۳۸	(۲۳,۶۵۷)	۲۱۵,۵۹۵	ضمانت نامه بانکی
.	.	.	.	.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۲,۶۰۶,۳۲۱	(۲۱۱,۹۳۰)	۱۲,۸۱۸,۲۵۱	۲۹,۷۰۲,۱۱۸	(۹۵,۱۲۲)	۲۹,۷۹۷,۲۴۰	سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار
۱۲۸,۲۰۵,۳۵۲	(۳,۸۰۷,۲۵۳)	۱۳۲,۰۱۲,۶۰۵	۹۳,۳۳۶,۶۶۱	(۲۰,۳۶۸,۳۴۱)	۱۱۳,۷۰۵,۰۰۲	زمین و ساختمان
۱,۹۳۱,۸۰۶	(۵۰,۹۰۴)	۱,۹۸۲,۷۱۰	۱,۴۳۵,۷۵۱	(۱۰,۰۰۰)	۱,۴۴۵,۷۵۱	ماشین آلات
۷۴۰,۶۸۰,۰۲۰	(۱۷,۰۴۸,۵۵۴)	۷۵۷,۷۲۸,۵۷۴	۱,۲۱۸,۸۵۸,۵۶۷	(۱۴,۰۱۵,۳۶۱)	۱,۲۳۲,۸۷۳,۹۲۸	چک و سفته
۱۰۶,۵۵۴,۷۲۷	(۶,۷۷۰,۵۲۰)	۱۱۳,۳۲۵,۲۴۷	۵۰,۳۳۷,۵۹۵	(۱,۳۶۴,۲۲۸)	۵۱,۷۰۱,۸۲۳	قرارداد لازم الاجرا
۱۶۵,۴۱۳	(۱۶,۶۱۵)	۱۸۲,۰۲۸	۵۹	(۲۹)	۸۸	سایر
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	(۳۶,۰۱۸,۹۵۰)	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
.	.	.	.	.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	(۳۶,۰۱۸,۹۵۰)	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	

۳-۶-۱- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن براساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر است.

۷-۳۰ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی													
جمع	بدهکاران بابت کارهای اعتباری	بدهکاران بابت ضمانت وامی	بدهکاران بابت اعتبار استانی	بدهکاران بابت اعتبار استانی	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	قرض الحسنه	استمناع	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضایره	سلف	اجاره به شرط تملیک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۵,۱۰۵,۴۹۵	۳۶,۵۰۸,۳۰	۰	۶۱۷,۳۷۳	۶۴۸,۴۹۹	۸۵۵,۹۹۷	۰	۱۶۹۰,۱۱۷۸	۳۳۰,۲۷۰,۵۵۲	۱۹,۳۰۸,۵۵۱	۲۸۳,۶۹۹,۹۹	۲,۱۶۷,۸۹۰	۲۵۰,۰۶۰	۲,۷۱۲,۹۸
۲,۵۶۶,۳۴۴,۲۷۵	۱۳۷,۸۹۰,۷۱۸	۰	۳,۴۳۷,۳۴۹	۱۶,۹۷۸,۳۸۳	۳۴,۳۸۶,۷۲۷	۰	۳۲,۲۸۸,۰۳۴	۸۸۵,۳۰۹,۹۲۲	۸,۲۱۰,۵۶۴	۱,۲۸۶,۴۱۹,۰۰۷	۲۴۲,۹۶۱	۰	۳۳۰,۰۰۰
(۲,۱۶۰,۰۱۹,۶۶۱)	(۱۳۸,۹۱۲,۱۳۳)	۰	(۲,۹۵۶,۷۸۲)	(۱۶,۳۸۷,۸۸۳)	(۳۳,۵۱۹,۳۵۳)	۰	(۲,۵۸۳,۶۸۶)	(۴۹۶,۷۳۲,۷۵۹)	(۱۱۰,۵۱۹,۴۴۷)	(۱,۲۲۶,۹۷۸,۱۶۳)	(۷۵,۳۷۹)	۰	(۸۱,۷۲۰,۶۱)
۱,۳۶۱,۳۳۰,۴۵۹	۱۲,۵۸۴,۴۱۵	۰	۱,۰۸۷,۹۴۰	۱,۱۸۹,۶۹۹	۱۹,۴۱۸,۲۶۱	۰	۳۶,۶۰۵,۵۲۶	۷۱۸,۸۳۷,۷۱۵	۸۷,۹۹۹,۶۶۸	۳۴۱,۱۹۹,۳۴۴	۲,۳۳۵,۴۷۷	۲۵۰,۰۶۰	۱,۹۲۵,۷۳۷
۷۷,۳۷۴,۲۸۱	۸۳,۶۹۸	۰	۷۳۲,۴۱۸	۵۷۲,۰۸۴	۱,۱۸۹,۶۰۵	۰	۰	۸۷,۰۵۶,۹۰	۳۶,۷۵۳,۳۱۶	۲۳,۵۱۵,۳۰۷	۳,۳۳۷,۰۰۰	۲۵,۱۳۷	۳۳۱,۳۲۶
۱,۸۳,۴۶۴,۳۴۷	۳,۳۷۶,۰۳۸	۰	۹۰۴	۲,۵۵۴	۱,۰۱۰,۴۸	۰	۰	۸۰,۹۲۱,۶۹۸	۳۲,۳۴۲,۰۱۶	۴۸,۷۱۳,۸۳۸	۱۹۵,۷۶۲	۰	۲۷,۶۹۱
(۱۷۲,۷۸۶,۵۰۱)	(۳,۱۵۶,۶۳۵)	۰	(۲۸,۹۵۰)	(۳۳,۳۱۲)	(۱,۳۶۸,۱۶۵)	۰	۰	(۶۵,۳۳۰,۵۸)	(۴۰,۳۳۲,۳۷۰)	(۴۵,۸۸۳,۱۶۳)	(۲۵۶,۱۰۷)	۰	(۳۰,۷۷۲)
۸۸,۵۵۲,۰۲۷	۳۰,۳۰۱	۰	۲۰,۴۳۷	۵۴۱,۳۲۶	۹۷۸,۳۸۸	۰	۰	۲۶,۳۴۶,۳۲۰	۷۸,۱۲۵,۹۶۲	۲۶,۳۴۵,۹۸۲	۳,۱۷۶,۶۵۵	۲۵,۱۳۷	۳۲۸,۱۳۵
(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	(۵۵,۳۴۳)	۰	(۱۸۸,۷۵۶)	(۳۰,۴۷۱)	(۲۴۳,۰۷۸)	۰	(۲۵۷,۳۶۸)	(۵,۱۱۳,۲۶۷)	(۳,۹۳۷,۱۶۷)	(۱۲,۵۸۸,۳۱۲)	(۲,۶۹۵,۱۴۰)	(۳۰,۸۹۶)	(۹۱۶,۰۴۶)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷,۱۱۹,۸۴۸)	(۱۳۷,۹۶۸)	۰	۲,۵۴۵	(۲۶,۱۲۰)	(۱,۳۵۸,۵۷۳)	۰	(۲۹۵,۷۶۶)	(۶۰,۸۳۵,۸۰)	۱,۷۳۰,۰۱۵	۱,۲۴۷,۸۹۶	(۷۹۴,۸۳۱)	(۴,۱۴۰)	(۱,۱۸۷,۹۶۹)
(۳۶۰,۱۸,۹۵۰)	(۱۹۳,۳۱۱)	۰	(۱۸۶,۲۱۱)	(۳۳۰,۸۸۱)	(۱,۶۰۱,۶۵۱)	۰	(۵۵۲,۱۱۱)	(۱۱,۱۹۶,۸۲۲)	(۲,۲۰۷,۱۵۲)	(۱۰,۸۴۰,۴۱۶)	(۳,۴۸۹,۸۷۱)	(۳۵,۰۳۶)	(۲۱۰,۴۰۱۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۴,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۵۱۳)	۰	۰
(۱۵,۹۸۷,۵۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۰۲,۵۸۰,۶۶۴	۳,۶۳۴,۱۸۵	۰	۶۶۱,۰۳۵	۹۱۵,۸۷۲	۹,۴۹۷,۵۱۹	۰	۱۶,۶۴۳,۸۳۰	۳۳۸,۶۲۰,۰۰۰	۲۲۲,۶۰۷,۰۰	۲۹۴,۶۲۶,۰۹۴	۲,۷۰۹,۷۵۰	۱۹,۲۹۶	۲,۱۲۷,۲۷۸
۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱۲,۶۹۴,۰۵	۰	۱,۰۱۰,۱۰۱	۱,۴۰۰,۱۴۴	۱۸,۷۶۵,۱۹۸	۰	۳۶,۰۵۲,۴۱۵	۷۳۱,۸۸۵,۲۲۳	۱۱۲,۹۳۸,۴۷۸	۳۴۰,۷۱۷,۳۴۲	۲,۰۱۷,۷۳۷	۱۵,۱۵۶	۱۴۹,۸۷۳

فرع 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 حصد وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۳۰-۷-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی													
جمع	بدهکاران بابت مشارکت و صکوک	بدهکاران بابت اعتبارنامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارنامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارنامه‌های پرداخت شده	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	قرض الحسنه	استصناع	مرابحه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک
فروش اقساسی	جمله	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۵,۸۴۵,۶۰۲	۸۳,۶۹۸	۷۸۱	۴۷۰,۳۶۹	۸۹۵,۰۹۸	۰	۰	۸,۵۶۸,۱۷۳	۳۴,۶۰۸,۵۳	۱۷,۵۳۴,۶۷۰	۴۴۷,۳۷۹	۱,۶۰۶	۱۰,۱۷۳
افزایش طی سال	۱۷۹,۷۳۸,۳۱۶	۳,۳۷۶,۰۳۸	۰	۰	۹۶۶,۵۸۷	۰	۰	۷۹,۷۳۹,۳۶۹	۳۲,۳۴۲,۸۳۵	۴۶,۸۲۹,۹۳۲	۶۲۰,۴۷	۰	۲۷,۴۴۷
وصولی طی سال	(۱۶۷,۸۳۸,۵۳۶)	(۳,۱۵۶,۶۳۳)	۰	(۷۸,۲۴۵)	(۹۹۲,۷۹۶)	۰	۰	(۶۶,۳۷۱,۰۱۴)	(۴۰,۳۳۲,۱۸۹)	(۶۳,۶۸۷,۰۰۷)	(۵۲,۸۴۸)	۰	(۳۰,۵۰۱)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۷,۷۴۵,۲۸۲	۳۰,۳۱۰,۳	۷۸۱	۴۴۲,۱۲۴	۸۶۸,۸۹۱	۰	۰	۲۳,۹۳۶,۵۰۸	۶۶,۷۱۸,۶۹۹	۲۰,۸۷۶,۸۹۵	۴۵۷,۵۷۸	۱,۶۰۶	۷,۱۱۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۵۲۸,۶۷۸	۰	۳۳۱,۶۳۷	۱۰۱,۷۱۵	۲۹۴,۵۰۶	۰	۰	۱۳۷,۵۱۷	۱,۴۲۷,۶۶۳	۵,۹۸۰,۶۳۷	۲,۷۸۹,۶۲۱	۲۳,۵۲۶	۳۲۱,۰۵۳
افزایش طی سال	۳,۷۲۶,۰۲۸	۰	۹۰,۳	۲,۵۵۴	۱۴,۰۶۱	۰	۰	۱,۱۸۲,۳۴۸	۱۸۰	۱,۸۸۳,۹۰۶	۱۳۲,۷۱۴	۰	۲۴۵
وصولی طی سال	(۴,۴۴۷,۹۶۱)	۰	(۲۸,۹۶۹)	(۵,۰۶۷)	(۳۷۵,۳۷۱)	۰	۰	(۱۰,۱۲۰,۴۳)	(۱۸۰)	(۲,۳۹۵,۴۵۶)	(۲۰,۳۶۵۸)	۰	(۲۷۳)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۸۰۶,۷۴۵	۰	۲۰۳,۵۹۱	۹۹,۲۰۲	۵۹,۵۹۶	۰	۰	۳۰,۷۸۲۲	۱,۴۲۷,۶۶۳	۵,۴۶۹,۰۸۷	۲,۷۱۹,۰۷۷	۲۳,۵۲۶	۳۲۱,۰۲۶
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۷,۳۷۶,۲۸۰	۸۳,۶۹۸	۲۳۲,۴۱۸	۵۷۲,۰۸۴	۱,۱۸۹,۶۰۴	۰	۰	۸,۷۰۵,۶۹۰	۳۶,۰۳۵,۳۱۶	۲۷,۵۱۵,۳۰۷	۳,۳۳۷,۰۰۰	۲۵,۱۲۷	۳۳۱,۲۲۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۸,۵۵۲,۰۲۷	۳۰,۳۱۰,۳	۲۰۴,۳۷۷	۵۴۱,۳۲۶	۹۷۸,۶۸۷	۰	۰	۲۴,۴۴۴,۳۳۰	۲۸,۱۴۵,۹۶۲	۲۶,۳۴۵,۹۸۲	۳,۱۷۶,۶۵۵	۲۵,۱۲۷	۳۲۸,۱۴۵

فرع 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 حصد وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
۱۰,۰۶۳,۵۴۳	(۱۵۳,۲۵۲)	۱۰,۲۱۶,۷۹۵	۱۱,۴۱۶,۸۳۹	(۱۷۳,۸۶۰)	۱۱,۵۹۰,۶۹۹
۱۸,۸۵۷,۹۳۴	(۲۸۱,۸۴۰)	۱۹,۱۳۹,۷۷۴	۲۳,۶۶۷,۳۸۳	(۳۸۹,۴۵۳)	۲۴,۰۵۶,۸۳۶
۲۸۴,۷۰۰,۹۲۶	(۵,۴۱۳,۷۳۸)	۲۹۰,۱۱۴,۶۶۴	۴۴۴,۷۷۰,۳۱۶	(۸,۳۷۳,۱۶۹)	۴۵۳,۱۴۳,۴۸۵
۶۸۹,۹۵۸,۲۶۱	(۲۳,۰۵۰,۲۸۲)	۷۱۳,۰۰۸,۵۴۳	۹۱۸,۱۱۶,۹۱۷	(۲۷,۰۸۲,۴۶۸)	۹۴۵,۱۹۹,۳۸۵
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	(۳۶,۰۱۸,۹۵۰)	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
شرکت‌های فرعی (تابعه)					
۳,۰۷۵,۸۹۳	۲,۲۱۷,۳۰۶	(۳۳,۷۶۶)	.	۲,۲۵۱,۰۷۲	۲۳
۲,۴۲۳,۰۶۳	۳,۰۰۱,۷۳۰	(۴۵,۷۱۲)	.	۳,۰۴۷,۴۴۲	۲۲
.	۶۹۶,۶۸۱	(۱۰,۶۰۹)	.	۷۰۷,۲۹۰	۲۶
۲,۸۲۸,۹۴۵	۲,۲۰۵,۲۲۶	(۳۳,۵۸۲)	.	۲,۲۳۸,۸۰۸	۲۸
۹۶۱,۹۳۶	۱,۶۲۷,۴۸۱	(۲۴,۷۸۴)	.	۱,۶۵۲,۲۶۵	۲۴
.	.	.	.	.	۲۴
۳۲,۹۹۳	۲۶,۷۷۲	(۴۰۸)	۲۶,۰۳۱	۱,۱۴۹	۱۸
۳۷۷,۳۶۶	۱,۱۱۳,۶۶۳	(۱۶,۹۵۹)	.	۱,۱۳۰,۶۲۲	۲۳
سایر اشخاص وابسته					
۳۶۳,۳۴۶	۵۲۷,۹۸۱	(۸,۰۴۰)	.	۵۳۶,۰۲۱	۲۴
۱۰,۰۶۳,۵۴۲	۱۱,۴۱۶,۸۴۰	(۱۷۳,۸۶۰)	۲۶,۰۳۱	۱۱,۵۶۴,۶۶۹	

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۶۵۵,۶۹۶	۱۳,۴۸۱,۰۶۶	(۲۰۵,۲۹۵)	۱۳,۶۸۶,۳۶۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)
۱,۴۹۳,۴۲۵	۴۴۸,۷۳۳	(۶,۸۳۳)	۴۵۵,۵۶۶	مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)
۵۳,۶۷۶,۵۴۷	۱۰۹,۱۲۹,۸۴۷	(۱,۶۶۱,۸۷۶)	۱۱۰,۷۹۱,۷۲۳	۲-۳۱ مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)
۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)
۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	(۱,۸۷۴,۰۰۴)	۱۲۴,۹۳۳,۶۵۰	

۱-۳- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹										
فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید ارز	فروش ارز	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۱۱۰,۷۹۱,۷۲۳	۰	۳۲,۵۰۶	۰	۲۷۲,۶۱۵	۰	(۱,۶۶۶,۴۵۳)	۱۰۹,۴۳۰,۳۹۲
۶۰۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۱۱,۲۸۹	۰	۳,۲۷۴,۹۵۷	۰	(۱۱۵,۳۸۴)	۷,۵۷۶,۸۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۰۶۲	۰	۰	۰	(۶۶۱)	۴۳,۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۰	۸۲,۴۸۶	۰	(۱,۶۲۴)	۱۰۶,۶۶۰
۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۰	۰	۲۵۸,۷۷۵	۰	(۳,۹۴۴)	۲۵۸,۹۹۱
۱,۰۲۳,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۷۲۹	۰	۱,۸۳۶,۷۰۹	۰	(۴۹,۲۶۷)	۳,۲۳۵,۲۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰	۱,۲۷۷,۷۷۲	۰	(۱۹,۶۲۳)	۱,۲۸۸,۵۵۲
۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۵۰۹	۰	۰	۰	(۳۲۳)	۲۱,۱۸۶
۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۳۳۲	۰	۰	۰	(۵,۴۶۵)	۳۵۸,۸۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۳,۴۳۵	۰	۰	۰	(۲,۷۵۲)	۱۸۰,۶۸۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۳۰۷,۵۷۳	۰	۱۴۰,۱۲۸	۰	(۶,۸۳۳)	۴۴۸,۷۳۳
۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۰	۹,۰۲۵	۰	(۷۰۱)	۴۶,۰۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۱۶	۰	۰	۰	(۴۵۶)	۲۹,۹۶۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۶۴۶	۰	(۵۲۰)	۳۴,۱۲۶
۱,۶۳۶,۹۲۵	۰	۰	۱۱۰,۷۹۱,۷۲۳	۰	۵,۳۱۷,۸۹۱	۰	۷,۱۸۷,۱۱۲	۰	(۱,۸۷۴,۰۰۵)	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶
خالص سود (زیان)										
معاملات										

۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید ارز	فروش ارز	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۵۴,۴۹۳,۹۵۶	۰	۱۹,۵۳۶,۴۰۶	۰	۱۰۸,۰۵۵	۰	(۱,۱۱۲,۰۷۶)	۷۳,۰۲۶,۳۴۱	صرافی سامان
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۱,۴۵۵	۰	۲,۶۳۴,۹۵۷	۰	(۵۶,۳۴۶)	۳,۷۰۰,۰۶۶	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایل)
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۶۱,۲۵۳	۰	۰	۰	(۳۹,۹۱۹)	۲,۶۲۱,۳۳۴	پردازشگران سامان
۲۳,۸۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۶,۳۸۱	۰	(۳,۴۵۴)	۲۲۶,۷۸۸	کارگزاری بانک سامان
۱,۹۰۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۲۲۵,۸۳۲	۰	۱,۲۸۶,۷۸۹	۰	(۵۱,۲۴۹)	۳,۳۶۵,۳۴۴	پرداخت الکترونیک سامان
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰	۱,۲۱۷,۷۷۲	۰	(۱۸,۷۲۳)	۱,۲۲۹,۴۵۲	گروه مالی اقتصادی سامان
۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۳۱۵	۰	۰	۰	(۱,۲۸۰)	۸۴,۰۳۵	آتی‌اندیشان سپهر مهر
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۹	۰	۰	۰	(۴۳)	۲,۸۵۶	کیش سل پارس
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۸۳	۰	۰	۰	(۴۵۷)	۳۰,۰۲۵	گسترش خدمات آتی‌اندیشان سپهر شرق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۳,۳۳۳	۰	(۱۹,۴۰۰)	۱,۲۷۳,۹۳۳	تأمین سرمایه کاردان
۹,۷۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۷۳۴	۰	۱۹,۳۵۳	۰	(۳,۳۴۳)	۲۱۹,۴۹۲	آدونیس
۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۰	۹,۰۲۵	۰	(۷۰۱)	۴۶,۰۰۱	توسعه فناوری تحلیگر امید
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۱,۹۳۷,۵۸۰	۰	۰	۵۴,۴۹۳,۹۵۶	۰	۲۳,۹۲۵,۴۵۷	۰	۶,۷۷۵,۶۶۴	۰	(۱,۳۰۶,۹۹۰)	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	خالص سود (زیان) معاملات

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

۳-۱-۲- مبلغ مطالبات از شرکت صرافی سامان بابت مبادلات ارزی است.

1321

[illegible]

۳-۳۱- طبقه‌بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۹) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۸۶,۳۶۱	۰	۰	۰	۱۳,۶۸۶,۳۶۱
۴۵۵,۵۶۷	۰	۰	۰	۴۵۵,۵۶۷
۱۱۰,۷۹۱,۷۲۳	۰	۰	۰	۱۱۰,۷۹۱,۷۲۳
۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۴,۹۳۳,۶۵۱	۰	۰	۰	۱۲۴,۹۳۳,۶۵۱
(۱,۸۷۴,۰۰۵)	۰	۰	۰	(۱,۸۷۴,۰۰۵)
۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶
۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۰	۰	۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
ماده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

۳۲- سایر دریافتنی‌ها

گروه				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۳۶,۴۳۹	۲,۲۵۷,۲۷۹	۰	۰	۲,۲۵۷,۲۷۹
۱,۰۸۲,۷۷۷	۲,۳۹۷,۵۷۵	۰	۰	۲,۳۹۷,۵۷۵
۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۰,۰۲۸,۶۶۱	۲۲۷,۴۸۳,۷۲۲	(۱,۶۳۴,۲۷۸)	(۲,۹۴۴,۰۹۶)	۲۳۲,۰۶۲,۰۹۶
۷,۳۵۸,۷۹۰	۱۲,۹۴۲,۸۴۷	۰	۰	۱۲,۹۴۲,۸۴۷
۱۶۰,۷۰۶,۶۶۷	۲۴۵,۰۸۱,۴۲۳	(۱,۶۳۴,۲۷۸)	(۲,۹۴۴,۰۹۶)	۲۴۹,۶۵۹,۷۹۷

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۴,۴۶۵	۲۸۳,۵۳۲	(۴,۳۱۸)	۰	۲۸۷,۸۵۰
۱,۰۶۶,۵۳۵	۲,۳۶۱,۶۱۱	(۳۵,۹۶۴)	۰	۲,۳۹۷,۵۷۵
۰	۰	۰	۰	۰
۸۸,۹۸۱,۰۶۸	۱۰۹,۵۷۲,۷۰۳	(۱,۵۹۳,۹۹۶)	(۱۵۴,۰۵۲)	۱۱۱,۳۲۰,۷۵۱
۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	(۱,۶۳۴,۲۷۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۱۱۴,۰۰۶,۱۷۶

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

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
۸۸۲	۰	بورس اوراق بهادار
۱,۰۷۱	۰	تکین کو
۳۵۸	۳۵۸	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۸,۳۷۴	۰	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۸۰,۱۴۳	۲۵۹,۹۰۰	بیمه سامان
۲۷,۶۴۲	۲۶,۹۹۴	شیشه همدان
۳,۶۳۶	۰	فولاد خوزستان
۳,۵۹۰	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۱,۷۷۲	۰	بیمه دی
۱	۱	سرمایه‌گذاری البرز
۱۵	۱۵	تاید واتر خاورمیانه
۲,۷۵۸	۰	سنگ آهن
۱,۳۷۰	۰	بورس انرژی
۲,۴۹۹	۵۰۷	سایر
۳۳۴,۱۱۱	۲۸۷,۷۷۵	
سایر شرکت‌ها		
۷۵	۷۵	سرمایه‌گذاری ایران
۲۵,۶۷۹	۰	مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران
۲۵,۷۵۴	۷۵	
۳۵۹,۸۶۵	۲۸۷,۸۵۰	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۷۳,۳۲۸	۴,۴۲۷,۳۸۰	۴,۹۰۰,۲۷۹	۵,۰۵۴,۳۳۱	هزینه دادرسی و وصول مطالبات
۴,۲۷۳,۳۲۸	۴,۴۲۷,۳۸۰	۴,۹۰۰,۲۷۹	۵,۰۵۴,۳۳۱	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
۱۳,۲۷۴,۵۰۱	۱۳,۵۱۶,۶۵۰	۱۲,۱۵۴,۸۳۴	۱۲,۳۳۹,۹۳۳	۱-۲-۳۲ بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها
.	.	.	.	بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها
.	.	.	.	بدهکاران بابت سوء استفاده‌های مالی
۶۸,۶۳۸,۴۱۶	۶۹,۶۸۳,۶۷۱	۸۷,۱۹۲,۴۴۰	۸۸,۵۲۰,۲۴۴	۲-۲-۳۲ بدهکاران موقت (ارز)
۲,۷۹۴,۸۲۳	۲,۷۹۷,۳۸۴	۵,۳۲۵,۱۵۰	۵,۴۰۶,۲۴۳	۳-۲-۳۲ سایر
۸۴,۷۰۷,۷۴۰	۸۵,۹۹۷,۷۰۵	۱۰۴,۶۷۲,۴۲۴	۱۰۶,۲۶۶,۴۲۰	جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۸۸,۹۸۱,۰۶۸	۹۰,۴۲۵,۰۸۵	۱۰۹,۵۷۲,۷۰۳	۱۱۱,۳۲۰,۷۵۱	

۳۲-۲-۱- لازم به توضیح است مبلغ یادشده بابت فروش اقساطی اموال تملیکی به مشتریان (به‌استثناء شرکت‌های تابعه) است.

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

۳۲-۲-۳- مبلغ ۱,۳۵۴ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به یک پرونده حقوقی است که در حال جریان و پیگیری است و مبلغ ۱,۳۱۵ میلیارد ریال مربوط به یک قرارداد مشارکت با شرکت خدماتی تاو آویژه پارس برای بهره‌برداری از خدمات CIP فروگاهی است.

۳۲-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۹) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۷,۸۵۰	.	.	.	۲۸۷,۸۵۰
۲,۳۹۷,۵۷۵	.	.	.	۲,۳۹۷,۵۷۵
.	.	.	.	.
۱۰۶,۲۶۶,۴۲۰	.	.	۵,۰۵۴,۳۳۱	۱۱۱,۳۲۰,۷۵۱
۱۰۸,۹۵۱,۸۴۵	.	.	۵,۰۵۴,۳۳۱	۱۱۴,۰۰۶,۱۷۶
(۱,۶۳۴,۲۷۸)	.	.	.	(۱,۶۳۴,۲۷۸)
.	.	.	(۱۵۴,۰۵۲)	(۱۵۴,۰۵۲)
۱۰۷,۳۱۷,۵۶۷	.	.	۴,۹۰۰,۲۷۹	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶
۸۶,۱۲۸,۷۴۰	.	.	۴,۲۷۳,۳۲۸	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۵۱,۴۹۵	۸,۲۹۹,۸۰۱	۵۱,۶۹۴	۱۰,۲۳۳,۳۹۶	۱۰,۱۷۱,۲۰۵	۶۲,۱۹۱
۱,۹۶۴,۹۹۲	۱,۹۶۴,۹۹۲	۰	۳,۷۰۵,۴۴۳	۳,۷۰۵,۴۴۳	۰
۳۷,۳۰۱,۵۰۱	۱,۲۹۵,۲۲۱	۳۶,۰۰۶,۲۸۰	۳۷,۲۰۸,۹۶۲	۰	۳۷,۲۰۸,۹۶۲
۴۷,۶۱۷,۹۸۸	۱۱,۵۶۰,۰۱۴	۳۶,۰۵۷,۹۷۴	۵۱,۱۴۷,۸۰۱	۱۳,۸۷۶,۶۴۸	۳۷,۲۷۱,۱۵۳

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۲۲۸,۸۴۶	۳۲,۱۷۷,۱۵۲	۵۱,۶۹۴	۳۵,۹۶۶,۴۰۲	۳۵,۹۰۴,۲۱۱	۶۲,۱۹۱
۹,۱۲۵,۷۵۸	۹,۱۲۵,۷۵۸	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۸,۱۲۶,۵۸۶	۰
۳۵,۱۲۵,۵۱۲	۷۱,۵۰۰	۳۵,۰۵۴,۰۱۲	۳۴,۴۸۰,۶۷۱	۷۱,۵۰۰	۳۴,۴۰۹,۱۷۱
۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۴۱,۳۷۴,۴۱۰	۳۵,۱۰۵,۷۰۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۴۴,۱۰۲,۲۹۷	۳۴,۴۷۱,۳۶۲

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱-۱-۳۳- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۱۹,۳۸۳	۱۹,۲۱۲	۱۲,۸۸۴	۱۶,۳۰۹	۱۶,۱۶۵	۱۲,۸۸۴	۰.۰۰۲	۴,۸۳۵,۰۸۷	خرید	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۵,۰۰۰	۴,۹۵۶	۵,۶۵۶	۵,۰۰۰	۴,۹۵۶	۵,۶۵۶	۰.۰۱	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	خرید	توسعه معادن و فلزات
۲۲,۷۷۰	۲۲,۵۲۶	۶۰,۳۴۹	۴۱,۲۹۱	۴۰,۹۲۸	۶۰,۳۴۹	۰.۱۸	۵,۴۵۴,۵۴۵	خرید	سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان
۵۲,۱۵۳	۵۱,۶۹۴	۷۸,۸۸۹	۶۲,۶۰۰	۶۲,۰۴۹	۷۸,۸۸۹			خرید	تأمین ماسه ریخته‌گری
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس									
۰	۰	۰	۱۴۴	۱۴۲	۷۸	۰.۰۰۰۲	۶,۲۲۸	خرید	زغال سنگ پروده طبرس
۰	۰	۰	۱۴۴	۱۴۲	۷۸				
۵۲,۱۵۳	۵۱,۶۹۴	۷۸,۸۸۹	۶۲,۷۴۴	۶۲,۱۹۱	۷۸,۹۶۷				
اضافه (کسر) می‌شود:									
۰	۰	(۳۷,۱۹۵)	۰	۰	(۱۶,۷۷۶)				تعدیل بهای تمام‌شده
۵۲,۱۵۳	۵۱,۶۹۴	۵۱,۶۹۴	۶۲,۷۴۴	۶۲,۱۹۱	۶۲,۱۹۱				

۲-۳۳ - سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۱-۲-۳۳ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام‌شده	نمای تمام‌شده	سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۰	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۹۶,۴۶	۲۱,۱۲۵,۰۰۰	تأسیس شرکت صرافی بانک سامان
۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۰	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۹۶,۲۵	۱,۹۲۴,۹۶۰,۰۰۰	خرید شرکت کارگزاری بانک سامان
۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۰,۳	۳۳,۱۱۰,۰۰۰	خرید سرمایه‌گذاری ایران
۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۶,۴۲	۲,۲۴۷,۵۷۴	خرید شرکت ژئوتکنیک ایران
۱۷۶,۹۴۹	۱۷۶,۹۴۹	۱۷۶,۹۴۸	۱۷۶,۹۴۸	۰	۱۷۶,۹۴۸	۱۷۶,۹۴۸	۱۰۰	۴۹,۴۲۰,۰۱۶	تأسیس و تملیک شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۱,۶۸۸,۵۱۰	۱,۶۸۸,۵۱۰	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۰	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۷۵	۴,۳۴۹,۹۹۹,۹۹۶	تأسیس شرکت پردازشگران سامان
۱,۵۹۴	۱,۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت پردازشگران سامان حق تقدم
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۹۹,۹	۱,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	گروه مالی اقتصادی سامان
۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۰	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۱,۳۱	۷۰,۸۴۸,۰۰۰	خرید شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۶۰	۱۵۷,۱۹۹,۹۹۸	خرید شرکت کیش سل پارس
۲۱۳,۴۷۷	۲۱۳,۴۷۷	۲۶۵,۹۷۷	۲۶۵,۹۷۷	۰	۲۶۵,۹۷۷	۲۶۵,۹۷۷	۲۸,۱	۱۶۸,۶۶۶,۰۰۰	خرید شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس
۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	گروه هتل‌های ملل
۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۰	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۵۰,۵	۱۶,۶۶۵,۰۰۰	خرید تحلیل‌گر امید
۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تأمین سرمایه کاردان
۰	۰	۸۹,۹۱۰	۸۹,۹۱۰	۰	۸۹,۹۱۰	۸۹,۹۱۰	۱۰	۹۹۹	راهکارهای مالی هوشمند
۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۰	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۵۲,۴۹	۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶	سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۹,۰۵۲,۳۵۸	۹,۰۵۲,۳۵۸	۸,۰۵۸,۱۸۶	۸,۰۵۸,۱۸۶	۰	۸,۰۵۸,۱۸۶	۸,۰۵۸,۱۸۶	-	-	اضافه می‌شود:
۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۱۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی‌آی‌بی (ایران‌فین‌آرپارس)
۹,۱۲۵,۷۵۸	۹,۱۲۵,۷۵۸	۸,۱۲۶,۵۸۶	۸,۱۲۶,۵۸۶	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۸,۱۲۶,۵۸۶	-	-	

۲-۳۳ - با توجه به اینکه امکان شناسایی ارزش دقیق بازار در تاریخ گزارشگری برای شرکت‌ها وجود ندارد بنابراین ارزش بازار مطابق ارزش دفتری لحاظ شده است.

۳۳-۲-۳- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است:

اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری	مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی	گروه	
				شرکت اصلی	شرکت‌های فرعی
تهران	۰	۹۶.۲۵	تدوین و همکاران	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی	کارگزاری بانک سامان
تهران	۰	۱۰۰	بیات رایان	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
	۶۰	۰	هادی حساب	خدمات بازرگانی، تجاری، اقتصادی و سایر خدمات مندرج در اساسنامه شرکت	شرکت میزان گستر حافظ سامان
جزیره کیش	۵.۵	۴۷	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک	پرداخت الکترونیک سامان کیش
تهران	۰	۹۶.۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی	صرافی سامان
تهران	۰	۷۵	بیات رایان	طراحی، تولید و پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک	پردازشگران سامان
تهران	۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی	گروه مالی اقتصادی سامان
	۹۹	۰	بیات رایان	انجام امور صادرات، واردات و فروش تمامی کالاهای مجاز داخلی و خارجی	شرکت تجارت ورزان پیشگام سامان قشم
عجب شیر	۱۰۰	۰	بیات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه	گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق
جزیره کیش	۲۰	۶۰	آگاه‌نگر	خدمات اپراتوری و مخابراتی	کیش‌سل پارس
تهران	۹۰	۱۰	تدوین و همکاران	طراحی و تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت	شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایل‌ت)
تهران	۹۸	۰	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی	آتیه‌اندیشان سپهر مهر
تهران	۰	۵۰.۵	بیات رایان	ارائه خدمات زیرساختی شامل امکان‌سنجی و تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و عملیات مجازی	تحلیل‌گر امید
	۴۹	۰	فریوران راهبرد	تجارت الکترونیک	شرکت تجارت الکترونیک بهار
تهران	۹۷	۰	بیات رایان	تولید نرم‌افزار و واردات قطعات	شرکت نرم‌افزاری تندر نور
کرمان	۸۰	۰	فریوران راهبرد	طراحی و تولید نرم‌افزار	شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان
تهران	۸۵	۰	فریوران راهبرد	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا	شرکت همراستا نوآوران سامان
تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای و صادرات آن	شرکت کیان نور رایانه
شرکت‌های وابسته					
تهران	۰	۲۸.۱۱	ایران مشهود	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
تهران	۰	۳۰.۶۲	بهمند	پذیرهنویسی، تعهد پذیرهنویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	تأمین سرمایه‌کاردان
تهران	۳۰	۰	معتمد پارسیان	تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیک و فناوری اطلاعات و طراحی نرم‌افزار	شرکت آزند پردازش بامن

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

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی						
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۴,۸۸۹,۲۶۱
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم (افاد۷۳)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۰	۰	۰	۹۳۱,۲۴۳
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۱۶,۱۱۵,۴۷۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۹۷۴,۱۰۲
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۱)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۱۰,۵۸۹,۱۷۲
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)	خرید	اوراق مرابحه	۲۵	آزاد	۴,۷۷۸,۳۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)	خرید	اوراق مرابحه	۲۵	آزاد	۴,۵۵۲,۲۱۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)	خرید	اوراق مرابحه	۲۹	آزاد	۴,۵۴۲,۵۶۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)	خرید	اوراق مرابحه	۲۹	آزاد	۱۵,۰۳۲,۰۱۳	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)	خرید	اوراق مرابحه	۳۳	آزاد	۴,۷۳۹,۵۷۴	۰
بانک‌ها						
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری						
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۷.۱	۱۷.۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۷.۱	۱۷.۱	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۰	۲۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۲.۶	۲۲.۶	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۱۰.۸	۱۰.۸	۳۲۸,۸۳۹	۲۸۹,۱۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۸.۹	۸.۹	۱۷۹,۹۱۵	۳۳
صندوق زرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۲۳۵,۳۶۹	۲۰۹,۹۵۲
صندوق س.پاداش سرمایه پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۰	۵۵,۷۴۶
صندوق بازگردانی پاداش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۰	۹۹۹,۹۲۷
صندوق بازگردانی لاجورد دماوند	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۱۵,۳۷۹	۰
					۳۴,۴۸۰,۶۷۱	۳۵,۱۲۵,۵۱۲

۳-۳-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای ممتاز صندوق‌های سرمایه‌گذاری به عنوان بلندمدت طبقه‌بندی شده‌اند.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز			
۲۹,۱۴۹,۲۱۷	۲۱,۹۳۰,۶۷۱	۲۹,۱۴۹,۲۱۷	۲۴,۸۹۸,۶۲۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش			
۴۶۱,۹۸۱	.	۴۶۱,۹۸۱	.
سایر سرمایه‌گذاری‌ها			
۲۱۵,۱۱۶	.	۲۱۵,۱۱۶	.
شرکت صرافی بانک سامان			
۳,۲۴۳	.	۳,۲۴۳	.
شرکت رتبه‌بندی ایران			
۱۷۶,۹۴۹	.	۱۷۶,۹۴۹	.
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان			
۴,۳۵۲,۶۰۵	.	۴,۳۵۲,۶۰۵	.
شرکت پردازشگران سامان			
.	.	.	.
شرکت پردازشگران سامان (حق تقدم)			
۵۷,۸۵۹	.	۵۷,۸۵۹	.
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک			
۲۶۵,۹۷۷	.	۲۶۵,۹۷۷	.
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس			
۳,۸۷۷,۲۲۸	.	۳,۸۷۷,۲۲۸	.
تأمین سرمایه‌کاردان			
۸۹,۹۱۰	.	۸۹,۹۱۰	.
راهکارهای مالی هوشمند			
.	.	.	.
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس			
.	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)			
.	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۱)			
.	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)			
.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)			
.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)			
۴,۷۷۸,۳۰۰	.	۴,۷۷۸,۳۰۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)			
۴,۵۵۲,۲۱۵	.	۴,۵۵۲,۲۱۵	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)			
۴,۵۴۷,۵۶۷	.	۴,۵۴۷,۵۶۷	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)			
۱۵,۰۳۲,۰۱۳	.	۱۵,۰۳۲,۰۱۳	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)			
۴,۷۳۹,۵۷۴	.	۴,۷۳۹,۵۷۴	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)			
۷۲,۳۰۰,۲۵۴	۲۱,۹۳۰,۶۷۱	۷۲,۳۰۰,۲۵۴	۲۴,۸۹۸,۶۲۰
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
۷۳,۸۷۸	.	۷۳,۸۷۸	.
صنایع پمپ‌سازی ایران			
۳۶۹,۱۹۵	.	۳۶۹,۱۹۵	.
شیشه همدان			
۷۴,۹۱۱	.	۷۴,۹۱۱	.
شرکت بوریس واوراق بهادر			
۴,۵۶۶	.	۴,۵۶۶	.
بوریس انرژی ایران ۱			
۳۴۰	.	۳۴۰	.
پلاستیران			
۷,۹۷۵	.	۷,۹۷۵	.
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه			
۲,۳۴۶,۴۰۱	.	۲,۳۴۶,۴۰۱	.
بیمه سامان			
۳۶۲,۹۳۲	.	۳۶۲,۹۳۲	.
شرکت کارگزاری بانک سامان			
۳۳,۱۱۰	.	۳۳,۱۱۰	.
سرمایه‌گذاری ایران			
۱۰	.	۱۰	.
گروه مالی اقتصادی سامان			
۱,۶۹۲,۰۰۰	.	۱,۶۹۲,۰۰۰	.
شرکت کیش‌سل پارس			
.	.	.	.
گروه هتل‌های ملل			
۳۴۶,۴۹۵	.	۳۴۶,۴۹۵	.
تحلیلگر امید			
۶۸,۴۰۰	.	۶۸,۴۰۰	.
پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی‌آی‌پی (ایرانیان فن‌آور پارس)			
۱۶,۱۶۵	.	۱۶,۱۶۵	.
توسعه معادن و فلزات			
۱۴۳	.	۱۴۳	.
زغال سنگ پروده طبس			
۴۰,۹۲۷	.	۴۰,۹۲۷	.
تأمین ماسه ریخته‌گری			
۴,۹۵۵	.	۴,۹۵۵	.
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان			

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰
.	۲,۵۰۰	.	۲,۵۰۰
.	۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰
.	۴۹,۰۰۰	.	۴۹,۰۰۰
.	۲۸۹,۱۰۱	.	۳۲۸,۸۳۹
.	۳۳	.	۱۷۹,۹۱۵
.	۲۰۹,۹۵۰	.	۲۳۵,۳۶۸
.	.	.	۱۵,۳۷۹
.	۵۵,۷۴۶	.	.
.	۷,۶۵۰,۱۵۵	.	۶,۲۷۳,۴۰۵
۲۴,۸۹۸,۶۲۰	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۲۱,۹۳۰,۶۷۱	۷۸,۵۷۳,۶۵۹

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

صندوق یکم نیکوکاری آگاه

صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان

صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران

صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم

صندوق زرین پارسیان

صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند

صندوق س.پاداش سرمایه پارس

۳۳-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» در تاریخ صورت‌وضعیت مالی، این بانک دارای ۶,۲۷۳,۴۰۵ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی است. بدیهی است هرگونه سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۳۸۹,۹۵۵	۱۴۴,۳۷۰,۹۰۸	سرمایه نظارتی بانک	
۴,۳۶۹,۴۹۸	۷,۲۱۸,۵۴۵	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	
۱۷,۴۷۷,۹۹۱	۲۸,۸۷۴,۱۸۱	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	
مدیریت مالی و برنامه ریزی	مدیریت مالی و برنامه ریزی	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	

۳۴- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه						
۱۴۰۱		۱۴۰۲				
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار سهام	مبلغ دفتری	ارزش ویژه/بهای کاهش ارزش انباشته	سرمایه‌گذاری تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۹,۳۲۷,۱۶۲	۲۵,۴۳۳	۱۰,۷۹۰,۵۰۸	۰	۱۰,۷۹۰,۵۰۸	۳۰.۶۲
۰	۲۳۴,۲۷۰	۰	۳۸۷,۱۳۸	۰	۳۸۷,۱۳۸	۲۸.۱۱
۰	۲۳۸,۴۹۲	۰	۴۲۳,۸۹۵	۰	۴۲۳,۸۹۵	۳۰
۰	۹,۷۹۹,۹۲۴	۲۵,۴۳۳	۱۱,۶۰۱,۵۴۱	۰	۱۱,۶۰۱,۵۴۱	۰

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

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت/حق رای گروه
			۱۴۰۱ درصد
			۱۴۰۲ درصد
شرکت تأمین سرمایه کاردان	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	ایران	۳۲.۳۳
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تولید، ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات	ایران	۲۵.۶۱
شرکت آژند پردازش بامن	ارائه تمامی خدمات اینترنتی و اینترنت و امور انفورماتیک و مرتبط با فناوری ماهواره‌ای مخابراتی	ایران	۳۰

۳۴-۲ - خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

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

شرکت تأمین سرمایه کاردان	شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس	جمع	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۱۱۴,۱۴۱	۳۸,۹۲۴,۲۳۲	۱,۹۰۶,۵۵۱	۱,۹۴۵,۶۳۵
۳,۴۲۰,۰۶۲	۳,۳۳۵,۸۲۲	۶۲۲,۷۰۲	۱,۱۲۹,۷۰۱
(۷,۴۰۸,۶۴۸)	(۶,۸۱۶,۶۰۹)	(۱,۳۵۰,۲۵۲)	(۱,۵۲۶,۶۴۳)
(۱۲,۵۷۰,۵۱۱)	(۵,۵۴۴,۹۵۳)	(۴۶۷,۰۵۱)	(۵۷۰,۹۳۴)
۲۲,۰۵۳,۶۴۰	۱۷,۰۲۳,۲۶۱	۲,۳۱۰,۷۴۸	۲,۷۸۴,۶۹۱
۱۰,۳۸۳,۰۵۴	۱۲,۱۸۷,۶۹۹	۸۲,۲۳۴	۴۰۲,۲۹۶
۹,۶۵۶,۵۵۲	۱۰,۵۶۵,۶۰۹	۶۱,۷۲۸	۳۸۱,۸۱۰
۰	۱,۲۹۳,۳۳۳	۱۹,۳۵۳	۳۶,۲۵۶
دارایی‌های جاری			
دارایی‌های غیرجاری			
بدهی‌های جاری			
بدهی‌های غیرجاری			
درآمد عملیاتی			
سود یا زیان عملیات در حال تداوم			
سود خالص			
سود دریافتی از شرکت‌های وابسته			

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

شرکت تأمین سرمایه کاردان	شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس	جمع	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۵۵۵,۰۴۴	۲۹,۸۹۸,۴۹۳	۷۱۱,۹۴۹	۱,۰۲۷,۷۶۰
۱۰,۸۸۶,۹۵۴	۹,۶۶۶,۱۸۳	۱۸۲,۳۳۰	۲۸۸,۹۰۳
۰	۰	۱۵,۸۰۹	۱۰۷,۳۳۳
۰	۰	۱۷,۶۰۴	۳۴,۷۰۱
(۹۶,۶۳۵)	(۳۳۸,۲۹۴)	(۱۸,۱۶۲)	(۴۳,۸۰۰)
۱۰,۷۹۰,۳۱۹	۹,۳۲۷,۸۸۹	۲۳۲,۹۰۵	۳۸۷,۱۳۷
خالص دارایی‌ها			
سهم گروه از خالص دارایی‌ها			
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها			
سرقفلی			
سایر تعدیلات			
مبلغ دفتری منافع گروه			

۳۵- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۳۱,۳۴۵	۲,۶۲۸,۸۴۱	پیش‌پرداخت‌ها
۲,۰۳۱,۳۴۵	۲,۶۲۸,۸۴۱	

۳۵-۱- از مبلغ یادشده مبلغ ۴۵۸,۷۸۹ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق بابت پرداختی به فروشندگان خارجی برای واردات مواد اولیه کمکی و کالاهای بازرگانی است. همچنین مبلغ ۱,۴۳۱,۴۷۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت خرید تجهیزات شبکه و خرید رول است.

۳۶- موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۱۷,۱۴۷,۱۳۸	موجودی انبار
.	.	پروژه‌های در جریان تکمیل
۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۱۷,۱۴۷,۱۳۸	

۳۶-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم‌یدکی گروه تا ارزش ۴,۹۷۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار عمدتاً مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق از بابت شمش و قراضه آهن است و متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه‌های کارت‌خوان مانند رول و باتری شرکت پرداخت الکترونیک سامان است.

۳۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
.	.	زمین و ساختمان
.	.	دارایی‌های مرتبط با یک مجموعه واحد واگذارشده/متوقف‌شده
۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱-۳۷ وثایق تملیکی
۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	
.	.	زیان کاهش ارزش انباشته
۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش
۸,۹۸۹,۰۶۲	۲,۰۰۵,۲۷۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش

۳۷-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول						
سهام	۳۷۸,۵۰۳	(۲۵,۰۷۶)	۱,۰۵۶,۸۴۸	۳۴۶,۱۶۲	(۳۳,۳۶۲)	۱,۳۶۹,۶۴۸
اثاثه	.	.	.	.	.	.
تجهیزات	.	.	.	.	.	.
کالا	.	.	.	.	.	.
وسایل نقلیه	.	(۹۰۰)	.	.	.	.
جمع وثایق تملیکی منقول	۳۷۸,۵۰۳	(۲۵,۹۷۶)	۱,۰۵۶,۸۴۸	۳۴۶,۱۶۲	(۳۳,۳۶۲)	۱,۳۶۹,۶۴۸
غیر منقول						
مسکونی	۳,۲۴۴,۸۸۴	(۳,۳۸۰,۹۸۲)	۷,۳۶۵,۷۲۰	۵,۶۹۵,۲۰۹	(۵۸۹,۵۷۳)	۱۲,۴۷۱,۳۵۶
تجاری/اداری	۷۹,۲۲۶,۵۸۱	(۵,۵۲۶,۷۰۲)	۱۴۸,۱۵۵,۳۷۳	۵۴,۱۴۸,۸۸۷	(۱۰,۸۳۵,۸۱۳)	۱۹۱,۴۶۸,۴۴۷
کارخانه	۱,۲۵۱,۰۲۱	(۳۷,۴۹۰)	۴,۶۰۰,۰۳۶	۷,۳۹۹,۴۱۵	(۱۰۶,۱۰۴)	۱۱,۸۹۳,۳۴۷
زمین	۲۵۴,۸۸۵	(۱,۴۷۳,۹۵۰)	۵,۳۵۴,۲۹۴	۹۷۸,۹۵۵	(۱,۳۰۰,۶۱۴)	۵,۰۳۲,۶۳۵
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۸۳,۹۷۷,۳۷۱	(۱۰,۴۱۹,۱۲۴)	۱۶۵,۴۷۵,۴۲۳	۶۸,۲۲۲,۴۶۶	(۱۲,۸۳۲,۱۰۴)	۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵
جمع وثایق تملیکی	۸۴,۳۵۵,۸۷۴	(۱۰,۴۴۵,۱۰۰)	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۶۸,۵۶۸,۶۲۸	(۱۲,۸۶۵,۴۶۶)	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
کاهش ارزش انباشته	.	.	.	.	.	.
خالص وثایق تملیکی			۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱			۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
سود (زیان) ناشی از فروش			۵,۲۴۴,۰۶۱			۱,۰۸۶,۱۵۲

در قسمت «تملیک شده طی دوره» طی سال ۱۴۰۲ وثایق تملیکی، مبلغ ۱۴,۸۹۹,۴۳۵ میلیون ریال مربوط به ارزش دفتری تملیک املاک بوده و الباقی آن مربوط به ارزش دفتری سایر موارد از جمله هزینه ارزش افزایی املاک تملیکی، پیش پرداخت ارزش افزایی املاک تملیکی، جابجایی و اصلاح سرفصل و ... است.

در قسمت «فروش/واگذاری طی دوره» طی سال ۱۴۰۲ وثایق تملیکی، مبلغ ۱,۱۳۸,۸۵۰ میلیون ریال مربوط به ارزش دفتری فروش املاک تملیکی بوده و باقیمانده آن مربوط به ارزش دفتری سایر موارد از جمله عودت املاک، برگشت و فسخ املاک، جابجایی و اصلاح سرفصل، تسویه پیش پرداخت ارزش افزایی املاک تملیکی و ... است.

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۷۹,۰۷۹,۳۸۹	۸۴,۸۲۲,۰۲۱
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۶۴,۰۶۳,۳۲۳	۵۷,۳۷۹,۳۷۷
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷۷,۷۲۳,۰۷۳	۲۳,۲۷۴,۰۲۵
	۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵	۱۶۵,۴۷۵,۴۲۳

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

۳۷-۱-۳- بانک در سال مالی ۱۴۰۲ بر اساس قانون و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. ملزم به واگذاری اموال مازاد شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر مشمول مجازاتهای قانونی و انتظامی نظیر مجازاتهای موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۷-۱-۴- در پایان سال مالی مورد گزارش بخشی از اسناد مالکیت وثایق تملیکی به ارزش ۲,۲۹۵ میلیارد ریال به دلیل مشکلات حقوقی به نام بانک منتقل نشده است، ولی اقدامات لازم برای انتقال اسناد مالکیت یاد شده به نام بانک در حال پیگیری است.

جمع	اقلام سرمایه‌ای درائبار	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهرسازی و نوسازی اماکن استثمار	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۲۱۰,۶۴۸	۴۷۸,۵۶۳	۱,۷۵۹	۳۷۹,۰۰۰	۵۹۷,۸۶۸	۴,۱۳۲,۶۷۶	۲۵۳,۹۸۵	۱۰۳,۴۷۰	۱۱,۸۴۶,۴۳۹	۲۲,۴۱۸,۹۰۸		
۱۰,۶۲۶,۷۶۵	۳,۱۱۰,۵۱۶	۲,۱۷۳,۹۷۴	۶۹۳,۶۰۰	.	.	.	.	۳,۸۳۷,۶۴۴	۸۱۱,۰۳۱		
۸۷۰,۳۹	.	.	.	۸۷۰,۳۹	.	.	.	.	.		
(۳,۶۵۴,۶۸۹)	.	.	.	.	.	.	.	(۳,۶۴۵,۵۰۵)	(۳,۲۹۰,۱۸۴)		
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
(۶۷۳,۵۷۳)	(۲,۸۱۳,۳۳۲)	(۲۷۳,۲۷۵)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۹۱۵)	۲,۴۹۲,۲۲۵	۷۱,۷۲۳	.	۲۱۳,۵۵۷	۱۱۶,۴۴۴		
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
۴۶,۵۹۷,۱۹۰	۷۷۶,۷۲۷	۱,۹۰۲,۴۵۸	۷۴۲,۶۰۰	۵۳۲,۹۹۲	۶,۶۲۶,۹۰۱	۳۲۵,۷۰۸	۱۰۳,۴۷۰	۱۵,۵۳۱,۱۳۵	۲۰,۰۵۶,۱۹۹		
۳۰,۷۰۶,۴۴۷	۵,۷۵۴,۵۶۹	۶,۶۹۱,۴۲۸	.	.	.	.	.	۳,۹۹۴,۱۶۹	۱۴,۲۶۶,۲۸۱		
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
(۲۰,۷۹,۵۲۴)	.	.	.	.	(۸۸,۵۳۲)	.	.	(۵۵۳,۳۶۷)	(۱,۴۳۷,۶۷۵)		
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
(۳,۷۷۵,۰۷۰)	(۵,۷۱۳,۳۵۷)	(۳,۰۴۳,۵۹۶)	(۶۹۳,۶۰۰)	۳۷۹,۷۵۸	۵,۱۵۱,۲۰۶	۴۵,۳۸۶	(۵۷,۶۱۰)	۱۷۹,۹۹۰	(۲۳,۲۴۷)		
۸,۳۱۹	.	.	.	.	۸,۳۱۹	.	.	.	.		
۷۱,۴۵۷,۳۶۳	۸۱۷,۹۳۹	۵,۵۵۰,۲۹۰	۴۹,۰۰۰	۹۱۳,۷۵۰	۱۱,۶۹۵,۸۹۴	۳۷۱,۰۹۴	۴۵,۸۶۰	۱۹,۱۵۱,۹۲۷	۳۲,۸۶۱,۶۰۸		
۳,۷۹۹,۴۸۴				۴۷۰,۷۲۹	۲,۹۸۱,۲۰۴	۱۲۶,۷۴۰	۲۲,۵۳۳	۱۹۸,۲۷۸	.		
۱,۲۲۰,۴۳۲				۵۷,۹۸۰	۵۳۴,۵۷۲	۳۴,۳۸۹	.	۵۹۸,۵۴۱	.		
.				.	.	.	.	.	.		
.				.	.	.	.	.	.		
(۳۵,۸۸۸)				.	.	.	.	(۳۵,۸۸۸)	.		
.				.	.	.	.	.	.		
(۱۵۰,۹۱۵)				(۱۵۰,۹۱۵)	.	.	.	.	.		
۴,۸۳۳,۱۱۳				۳۷۲,۷۹۴	۳,۵۱۵,۷۲۶	۱۶۱,۱۲۹	۲۲,۵۳۳	۷۶۰,۹۳۱	.		
۱,۵۲۷,۲۵۹				۱۱۴,۴۹۰	۶۹۰,۹۷۶	۴۱,۱۲۵	.	۶۸۰,۶۶۸	.		
.				.	.	.	.	.	.		
.				.	.	.	.	.	.		
(۹۸,۲۱۳)				.	(۶۱,۲۳۲)	.	.	(۳۶,۹۸۱)	.		
.				.	.	.	.	.	.		
.				.	(۴,۵۳۸)	.	۴,۵۳۸	.	.		
۶,۲۶۲,۱۵۹				۴۸۷,۲۸۴	۴,۱۴۰,۹۳۲	۲۰۲,۵۵۴	۲۷,۰۷۱	۱,۴۰۴,۶۱۸	.		
ارزش دفتری											
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۴,۴۱۱,۱۶۴	۴۷۸,۵۶۳	۱,۷۵۹	۳۷۹,۰۰۰	۱۲۷,۱۳۹	۱,۱۵۱,۴۷۲	۸۰,۹۳۷	۱۱,۶۴۶,۱۶۱	۲۲,۴۱۸,۹۰۸		
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱,۲۶۴,۰۷۷	۷۷۶,۷۲۷	۱,۹۰۲,۴۵۸	۷۴۲,۶۰۰	۱۶۱,۱۹۷	۳,۱۰۹,۱۷۵	۸۰,۹۳۷	۱۴,۷۷۰,۲۰۴	۲۰,۰۵۶,۱۹۹		
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۸۱۷,۹۳۹	۵,۵۵۰,۲۹۰	۴۹,۰۰۰	۴۲۶,۴۶۶	۷,۵۵۴,۹۶۲	۱۸,۷۸۹	۱۷,۷۴۷,۳۰۹	۳۲,۸۶۱,۶۰۸		

۳۸- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه											
جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سقف‌ها و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	نوسازی و املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	دستگاه پایانه فروش و صندوق‌ها	تجهیزات	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۳۸۱,۸۸۶	۴۷۸,۵۴۳	۱,۱۳۲,۰۷۴	۳,۲۲۱,۷۳۷	۵۹۷,۸۶۸	۴,۷۲۶,۰۸۲	۲۸۶,۴۲۰	۱۳,۲۵۶,۰۱۵	۳,۸۹۹,۶۹۳	۱۵۰,۷۱۹	۱۲,۹۶۸,۲۵۱	۲۳,۶۶۴,۴۸۴
۲۶,۰۴۶,۰۵۲	۳,۳۲۷,۰۹۰	۱۰,۴۵۰,۲۸۰	۲,۵۸۴,۳۷۰	.	۱۲۸,۶۴۵	۱۱,۰۰۰	۱۹,۶۳۵	۹۱۲,۵۲۰	.	۵,۵۵۰,۶۴۸	۳,۰۶۱,۸۶۴
۸۷,۰۴۱	.	.	.	۸۷,۰۴۱	.	.	.	.	.	.	.
۵,۶۴۱,۵۶۵	.	.	.	.	.	.	۴,۲۲۱,۴۸۱	۲۴۰,۴۱۴	.	۴۰۰,۵۶۷	۷۷۹,۱۰۳
(۶,۵۴۶,۴۲۶)	.	(۹,۲۵۱)	(۲,۱۶۵,۳۹۰)	.	(۳,۴۶۴)	(۹,۸۰۰)	(۶۹۲,۶۷۶)	(۳,۲۸۶)	.	(۳۶۹,۶۷۴)	(۳,۲۹۲,۸۸۵)
(۱,۵۲۶,۵۳۹)	(۳,۰۰۴,۶۹۲)	(۶,۳۴۵,۶۱۳)	(۷۶۴,۰۵۲)	(۱۵۰,۹۱۵)	۲,۵۸۸,۵۱۳	۷۱,۷۲۱	۴,۷۸۸,۷۱۹	۵۰۹,۳۳۲	.	۶۶۰,۹۱۰	۱۱۹,۵۳۸
۸۸,۰۸۳,۵۷۹	۸۰۰,۹۴۱	۵,۲۲۷,۴۹۰	۲,۸۷۶,۶۶۵	۵۳۲,۹۹۴	۷,۴۳۹,۷۷۶	۳۵۹,۳۴۱	۲۱,۵۹۳,۱۷۴	۵,۵۵۸,۶۷۳	۱۵۰,۷۱۹	۱۹,۲۱۰,۷۰۲	۲۴,۳۲۲,۱۰۴
۴۹,۵۲۱,۳۳۶	۵,۷۷۰,۹۰۲	۱۰,۰۴۸,۶۳۲	۱,۶۳۰,۲۲۱	.	۶۶۰,۰۹۰	۵۹,۳۵۹	۲,۸۴۹,۶۴۷	۳,۱۰۰,۶۰۹	۵۸۰,۷	۶,۸۵۴,۴۶۹	۱۸,۵۴۱,۵۰۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۳,۵۵۱,۰۶۸)	.	(۱۰۷,۶۹۸)	.	.	(۸۹,۱۵۰)	(۲,۲۷۴)	(۱۰,۲۳۷,۸۳۳)	(۳۳۸)	.	(۷۵۵,۵۴۵)	(۱,۵۲۲,۳۸۰)
(۳,۹۸۷,۴۰۰)	(۵,۷۱۳,۳۵۷)	(۶,۴۲۱,۱۹۷)	(۱,۶۱۸,۸۸۳)	۳۷۹,۷۵۶	۵,۱۶۸,۷۲۴	۴۵,۳۸۵	۸۵۲,۹۰۷	۱۲۵,۷۰۳	۸۵,۲۱۰	۱,۷۳۱,۵۹۹	۱,۳۷۶,۷۵۳
۸,۳۱۹	.	.	.	.	۸,۳۱۹	.	.	.	.	.	.
۱۳۰,۰۷۴,۶۶۶	۸۵۸,۴۸۶	۸,۲۴۷,۲۲۷	۲,۸۸۸,۰۰۳	۹۱۲,۷۵۰	۱۳,۱۸۷,۷۵۹	۴۶۱,۸۱۱	۲۴,۲۷۱,۹۴۵	۸,۷۸۴,۷۴۷	۲۴۱,۷۲۶	۲۷,۰۴۱,۲۲۵	۴۲,۶۷۷,۹۷۷
۱۲,۰۵۸,۸۰۱											
۴,۹۳۲,۰۶۳				۴۷۰,۷۲۹	۳,۱۳۱,۳۲۸	۱۴۳,۸۵۵	۶,۶۷۷,۰۹۵	۱,۲۲۵,۴۵۱	۳۰,۴۲۰	۳۷۹,۷۲۳	.
۲,۸۲۸,۸۸۶				۵۲,۹۷۸	۶۲۸,۲۳۱	۳۷,۷۹۱	۲,۷۲۲,۶۲۵	۸۰۸,۰۱۳	۷,۴۰۷	۶۷۵,۰۱۸	.
(۱۵۷,۱۳۰)				.	.	.	۲,۵۶۷,۱۰۷	۱۹۱,۶۸۰	.	۷۰,۰۹۹	.
(۱۵۰,۹۱۵)				(۱۵۰,۹۱۵)	(۱,۴۰۸)	(۳,۲۱۰)	(۱۱۳,۷۷۷)	(۱,۵۴۴)	(۱۰)	(۳۷,۱۸۱)	.
۱۹,۵۱۱,۷۰۵				۳۲۲,۷۹۲	۳,۷۵۸,۱۵۱	۱۷۸,۴۳۶	۱۱,۸۵۳,۰۵۰	۲,۲۲۳,۸۰۰	۳۷,۸۱۷	۱,۰۸۷,۶۵۹	.
۴,۸۵۰,۹۸۶				۱۱۴,۴۹۲	۸۲۴,۱۸۵	۴۸,۰۱۱	۱,۸۷۲,۱۶۴	۱,۱۳۵,۱۱۰	۱۹,۱۸۲	۸۳۷,۸۴۱	.
۵۴۸,۶۹۱				.	(۱)	.	۵۴۳,۱۵۸	۵,۵۳۴	.	.	.
(۵۱۷,۳۸۷)				.	(۶۱,۵۶۴)	(۱,۵۸۲)	(۳۶۲,۶۰۱)	(۳,۰۰۵)	.	(۸۸,۶۳۵)	.
(۱,۳۴۹)				.	(۴,۵۵۰)	.	.	(۱,۳۳۷)	۴,۵۳۸	.	.
۲۴,۲۹۲,۶۶۶				۴۸۷,۲۸۴	۴,۵۱۶,۲۲۱	۲۲۴,۸۶۵	۱۳,۹۰۵,۷۷۱	۳,۳۶۰,۱۰۲	۶۱,۵۳۷	۱,۸۳۶,۸۶۵	.
۵۲,۲۲۳,۰۸۵	۴۷۸,۵۴۳	۱,۱۳۲,۰۷۴	۳,۲۲۱,۷۳۷	۱۲۷,۱۳۹	۱,۵۹۴,۷۵۶	۱۴۲,۵۶۵	۶,۵۷۸,۹۲۰	۲,۶۷۴,۰۴۲	۱۲۰,۲۹۹	۱۲,۵۸۸,۵۲۸	۲۳,۶۶۴,۴۸۴
۶۸,۵۷۱,۸۱۴	۸۰۰,۹۴۱	۵,۲۲۷,۴۹۰	۲,۸۷۶,۶۶۵	۱۶۱,۲۰۲	۳,۶۸۱,۶۲۵	۱۸,۰۹۰	۹,۷۴۰,۱۲۴	۳,۳۳۴,۸۷۳	۱۱۲,۹۰۲	۱۸,۱۲۳,۰۴۳	۲۴,۳۲۲,۱۰۴
۱۰,۵۴۸,۰۲۱	۸۵۸,۴۸۶	۸,۲۴۷,۲۲۷	۲,۸۸۸,۰۰۳	۴۲۶,۴۶۶	۸,۶۷۱,۵۲۸	۲۲۶,۹۴۶	۱۰,۳۶۶,۱۷۴	۵,۴۲۴,۶۴۵	۱۸۰,۱۹۹	۲۵,۷۰۴,۳۶۰	۴۲,۶۷۷,۹۷۷

۳۸-۱- در خصوص یادداشت دارایی‌های ثابت به توضیحات مندرج در یادداشت ۲۶-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت عطف داده می‌شود.

۳۸-۲- مابه‌التفاوت هزینه استهلاک شناسایی شده بابت گروه و شرکت اصلی در یادداشت ۱۹-۳ و جدول دارایی ثابت، بابت منظور کردن هزینه استهلاک شرکت‌های گروه به بهای تمام‌شده خدمات ارائه شده است.

۳۸-۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۳,۴۹۳,۲۱۳	۳۲,۸۶۱,۶۰۸	۲۰,۲۳۶,۱۹۹
ساختمان	۱۶,۲۶۰,۸۳۲	۱۹,۱۵۱,۹۲۷	۱۵,۷۶۳,۱۳۵
	۳۹,۷۵۴,۰۴۵	۵۲,۰۱۳,۵۳۵	۳۵,۹۹۹,۳۳۴
		۲۴,۰۴۳,۰۳۳	

۳۸-۳-۱- دارایی‌های ثابت گروه تا مبلغ ۵۸,۳۴ میلیارد ریال و بانک سامان ۴۰,۸۴۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه برای گروه ۲,۳۹۸ میلیارد ریال و بانک سامان ۲,۳۹۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه بدنه قرار گرفته است.

۳۹- دارایی‌های 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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۲۲,۳۸۳	۵,۱۸۴,۴۸۴	۷۲۳,۵۱۰	۴۳,۵۳۰,۳۷۷	
افزایش طی سال مالی	۷۲۸,۸۴۷	۲,۶۰۴,۷۰۷	۹۹,۲۸۹	۳,۴۳۲,۸۴۳	
توسعه داخلی	.	.	.	.	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	
تعدیلات	.	۵۷۹,۹۴۰	.	۵۷۹,۹۴۰	
فروش رفته	(۲۵۰,۰۰۰)	.	.	(۲۵۰,۰۰۰)	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	۱۷,۵۶۳	(۲۰,۳۱۵)	(۲,۷۵۲)	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸,۱۰۱,۲۳۰	۸,۳۸۶,۶۹۴	۸۰۲,۴۸۴	۴۷,۲۹۰,۴۰۸	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۸,۱۰۱,۲۳۰	۸,۳۸۶,۶۹۴	۸۰۲,۴۸۴	۴۷,۲۹۰,۴۰۸	
افزایش طی سال مالی	۲,۳۰۹,۴۶۵	۲,۷۰۶,۶۵۲	۴۱۸,۳۹۷	۵,۴۳۴,۵۱۴	
توسعه داخلی	.	.	.	.	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	
تعدیلات	.	۹۶۲,۳۵۵	.	۹۶۲,۳۵۵	
فروش رفته	(۱۳۵,۵۴۰)	(۱۴۸,۲۴۶)	(۲,۰۱۳)	(۲۸۵,۷۹۹)	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۵۱۶,۱۴۳	۵۲۶,۴۰۵	(۴۵۶,۰۴۹)	۵۸۶,۴۹۹	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۷۹۱,۲۹۸	۱۲,۴۳۳,۸۶۰	۷۶۲,۸۱۹	۵۳,۹۸۷,۹۷۷	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	.	(۱,۸۳۵,۹۱۴)	(۹۰,۵۷۱)	(۱,۹۲۶,۴۸۵)	
استهلاک سال	.	(۸۰۸,۷۹۲)	(۳,۰۲۵)	(۸۱۱,۸۱۷)	
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	
فروش رفته	.	.	.	.	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	.	(۲,۶۴۴,۷۰۶)	(۹۳,۵۹۶)	(۲,۷۳۸,۳۰۲)	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	.	(۲,۶۴۴,۷۰۶)	(۹۳,۵۹۶)	(۲,۷۳۸,۳۰۲)	
استهلاک سال	.	(۲,۱۲۵,۸۲۵)	(۴,۰۰۵)	(۲,۱۲۹,۸۳۰)	
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	
فروش رفته	.	۳۸,۶۶۳	۱۸۲	۳۸,۸۴۵	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	(۴,۷۳۱,۸۶۸)	(۹۷,۴۱۹)	(۴,۸۲۹,۲۸۷)	
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۲۲,۳۸۳	۳,۳۴۸,۵۷۰	۶۳۲,۹۳۹	۴۱,۶۰۳,۸۹۲	
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸,۱۰۱,۲۳۰	۵,۷۴۱,۹۸۸	۷۰۸,۸۸۸	۴۴,۵۵۲,۱۰۶	
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۷۹۱,۲۹۸	۷,۷۰۱,۹۹۲	۶۶۵,۴۰۰	۴۹,۱۵۸,۶۹۰	

شرکت اصلی

سرقتلی 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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۱۴,۱۸۳	۱,۷۹۵,۲۱۴	۵۴,۳۰۷	۳۹,۴۶۳,۷۰۴
افزایش طی سال مالی	۷۲۸,۸۴۷	۴۹۶,۷۹۰	۴۶۸	۱,۲۲۶,۱۰۵
توسعه داخلی	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.
فروش رفته	(۲۵۰,۰۰۰)	.	.	(۲۵۰,۰۰۰)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	(۲,۷۵۲)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸,۰۹۳,۰۳۰	۲,۲۹۲,۰۰۳	۵۲,۰۲۳	۴۰,۴۳۷,۰۵۶
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۸,۰۹۳,۰۳۰	۲,۲۹۲,۰۰۳	۵۲,۰۲۳	۴۰,۴۳۷,۰۵۶
افزایش طی سال مالی	۲,۳۰۹,۴۶۵	۵۳۵,۸۷۰	۳,۶۵۸	۲,۸۴۸,۹۹۳
توسعه داخلی	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.
فروش رفته	(۱۳۵,۵۴۰)	.	.	(۱۳۵,۵۴۰)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۵۸۵,۹۰۰	.	.	۵۸۵,۹۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۲,۸۲۷,۸۷۳	۵۵,۶۸۱	۴۳,۷۳۶,۴۰۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	.	(۱,۲۴۰,۱۶۱)	.	(۱,۲۴۰,۱۶۱)
استهلاک سال	.	(۶۰۲,۰۶۶)	.	(۶۰۲,۰۶۶)
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.
فروش رفته	.	.	.	.
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	.	(۱,۸۴۲,۲۲۷)	.	(۱,۸۴۲,۲۲۷)
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	.	(۱,۸۴۲,۲۲۷)	.	(۱,۸۴۲,۲۲۷)
استهلاک سال	.	(۳۰۹,۵۵۰)	.	(۳۰۹,۵۵۰)
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.
فروش رفته	.	.	.	.
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	(۲,۱۵۱,۷۷۷)	.	(۲,۱۵۱,۷۷۷)
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۱۴,۱۸۳	۵۵۵,۰۵۳	۵۴,۳۰۷	۳۸,۲۲۳,۵۴۳
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸,۰۹۳,۰۳۰	۴۴۹,۷۷۶	۵۲,۰۲۳	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۶۷۶,۰۹۶	۵۵,۶۸۱	۴۱,۵۸۴,۶۳۲

۳۹-۱- مبلغ دفتری سرقتی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
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
۱۹,۲۰۵,۶۵۵	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۱۷,۲۲۴,۲۷۲	۳۸,۰۹۳,۰۳۰
۱۹,۲۰۵,۶۵۵	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۱۷,۲۲۴,۲۷۲	۳۸,۰۹۳,۰۳۰

۴۰- سپرده قانونی

شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۲۳۳,۷۸۴	۱۸۲,۵۴۱,۱۵۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)
۱,۵۰۶,۷۹۰	۹۱۷,۴۷۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	

۴۰-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است.

۴۱- سایر دارایی ها

گروه		شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۶۲۵,۵۲۶	۰	۶۲۵,۵۲۶	۱-۴۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱,۴۸۷,۰۳۹	۱,۳۹۴,۵۳۹	۰	۰	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱,۰۴۶,۳۶۶	۵۹۳,۲۷۸	۱,۰۴۶,۳۶۶	۵۹۳,۲۷۸	ودیه ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۵۹,۳۲۷	۲۴,۳۰۴	۵۹,۳۲۷	۲۴,۳۰۴	پیش پرداخت اجاره شعب
۰	۰	۰	۰	موجودی ملزومات
۰	۰	۰	۰	اقلام در راه
۰	۰	۰	۰	طلا و نقره
۴,۰۹۷	۴,۸۲۸	۴,۰۹۷	۴,۸۲۸	تمبر مالیاتی
۰	۰	۰	۰	سایر پیش پرداخت ها
۲۳۷,۲۵۱	۲۳۱,۰۸۵	۲۳۷,۲۵۱	۲۳۱,۰۸۵	پیش پرداخت مالیات و بیمه
۷,۱۳۶,۹۰۱	۸,۳۲۹,۶۶۱	۰	۰	۲-۴۱ سرقتی تلفیق
۱۷,۶۴۰,۰۴۷	۱,۴۵۸,۱۹۲	۱۷,۶۴۰,۰۴۷	۱,۴۵۸,۱۹۲	۳-۴۱ مابه التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز
۱۱,۱۱۹,۲۸۹	۱,۲۱۸,۱۸۳	۱۱,۱۱۹,۲۸۹	۱,۲۱۸,۱۸۳	پیش پرداخت خدمات
۲۷,۶۶۱	۴۲,۸۰۳	۲۷,۶۶۱	۴۲,۸۰۳	علی الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار
۵,۸۵۴,۰۴۲	۳,۱۴۶,۱۶۱	۵,۸۵۴,۰۴۲	۳,۱۴۶,۱۶۱	سایر
۴۴,۶۱۲,۰۲۰	۱۷,۰۶۸,۵۶۰	۳۵,۲۸۸,۹۹۱	۶,۶۷۷,۰۶۴	

۴۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۷,۲۱۷	۷۹۸,۳۱۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
۴۱۴,۰۱۹	۴۰۴,۴۶۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
۱,۲۸۱,۲۳۶	۱,۲۰۲,۷۸۳	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
		کسر می‌شود:
(۶۴۱,۱۶۹)	(۱,۱۹۷,۷۸۹)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
(۵,۰۱۵)	(۴,۹۹۴)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
(۹,۵۲۶)	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۶۲۵,۵۲۶	۰	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
(۹,۵۲۶)	۰	افزایش یا کاهش طی سال
(۹,۵۲۶)	۰	

۴۱-۲- گردش سرقفلی ناشی از تلفیق با توجه به یادداشت شماره (۹-۱۲) اهم رویه‌های حسابداری به شرح زیر است:

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۲۵,۲۵۴	۱۱,۹۲۶,۱۱۳	بهای تمام‌شده در ابتدای دوره
۳,۳۸۸	۰	سرقفلی تحصیل شده طی دوره
(۳,۰۰۲,۵۲۹)	۰	اصلاح سرقفلی گروه
۰	۰	تعدیل سرقفلی ناشی از فروش
۱۱,۹۲۶,۱۱۳	۱۱,۹۲۶,۱۱۳	بهای تمام‌شده در پایان دوره
(۳,۰۶۱,۱۵۸)	(۳,۶۵۱,۹۹۶)	کاهش ارزش انباشته و استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۵۵,۵۴۵	۵۲,۳۱۴	سرقفلی شرکت گروه
(۱,۱۹۰,۵۵۰)	(۱,۱۸۹,۵۳۰)	استهلاک دوره مالی
۵۹۹,۷۱۱	۰	تعدیل استهلاک انباشته ناشی از اصلاح سرقفلی
(۳,۵۹۶,۴۵۲)	(۴,۷۸۹,۲۱۲)	کاهش ارزش انباشته و استهلاک انباشته در پایان دوره
۸,۳۲۹,۶۶۱	۷,۱۳۶,۹۰۱	مبلغ دفتری

۴۱-۳- رقم مزبور بابت مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی است که در پایان سال مالی ۱۴۰۲

طبق بخشنامه شماره ۰۳/ ۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ و پیرو بخشنامه شماره ۰۱/ ۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ و با رعایت استانداردهای حسابداری تسعیر شده است.

۴۲- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۴۵,۹۶۷,۴۷۹	۶۱,۳۴۱,۳۹۴	۴۵,۹۶۷,۴۷۸	۶۱,۳۴۱,۳۹۴	۱-۴۲	سپرده‌های دیداری و مشابه
۴۴,۷۱۳,۴۰۰	۷۴,۲۰۲,۴۴۴	۴۴,۷۱۳,۴۰۰	۷۴,۲۰۲,۴۴۴	۲-۴۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱,۶۷۰,۴۴۷	۱,۷۳۳,۵۶۶	۱,۶۷۰,۴۴۷	۱,۷۳۳,۵۶۶	۳-۴۲	سایر سپرده‌ها
۹۲,۳۵۱,۲۲۶	۱۳۷,۲۷۷,۴۰۴	۹۲,۳۵۱,۳۲۵	۱۳۷,۲۷۷,۴۰۴		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۱۴۴,۹۸۶,۶۱۸	۱۸۰,۳۸۴,۶۳۰	۱۴۵,۰۶۵,۹۴۳	۱۸۵,۹۰۵,۵۹۲	۱-۴۲	سپرده‌های دیداری و مشابه
۲۹,۶۲۴,۳۷۰	۴۳,۴۶۱,۹۹۹	۲۹,۶۲۴,۲۵۰	۴۳,۴۶۱,۷۴۹	۲-۴۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱۳,۴۰۰,۹۲۸	۱۷,۹۶۶,۷۲۴	۱۳,۰۸۶,۸۶۷	۱۷,۵۱۹,۹۲۱	۳-۴۲	سایر سپرده‌ها
۱۸۸,۰۱۱,۹۱۶	۲۴۱,۸۱۳,۳۵۳	۱۸۷,۷۷۷,۰۶۰	۲۴۶,۸۸۷,۲۶۲		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۱,۳۱۶,۱۰۴,۸۰۹	۱,۸۶۷,۱۲۶,۲۲۱	۱,۲۷۵,۳۶۶,۸۲۲	۱,۸۲۳,۰۲۰,۶۵۳	۴-۴۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷	۲,۲۰۷,۱۸۵,۳۱۹		

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۲۵۷,۶۹۰	۱۹۹,۳۶۸,۰۵۱	۱۵۸,۶۸۹,۱۳۰	۱۹۸,۰۸۱,۴۹۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)
۱,۴۸۵,۷۹۹	۱,۲۱۲,۷۰۹	۱,۴۸۵,۷۹۹	۱,۲۱۲,۷۰۹	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)
۸,۰۸۱,۲۹۵	۴,۳۹۳,۰۲۳	۸,۰۸۱,۲۹۵	۴,۳۹۳,۰۲۳	انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده
.	.	.	.	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ریال)
.	.	.	.	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارز)
.	.	.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.	حواله‌های عهده بانک (ریال)
.	۱۰۱,۰۷۳	.	۱۰۱,۰۷۳	حواله‌های عهده بانک (ارز)
۱۳۶,۴۴۹	۱۵۲,۷۳۴	۱۳۶,۴۴۹	۱۵۲,۷۳۴	وجه اداره‌شده مصرف‌نشده (ریال)
.	.	.	.	وجه اداره‌شده مصرف‌نشده (ارز)
۶,۳۹۱,۳۲۴	۱۰,۴۲۸,۵۱۵	۱۰,۰۳۹,۲۰۸	۱۷,۲۳۶,۰۳۴	بستانکاران موقت (ریال)
۱۲,۳۲۰,۵۶۱	۲۵,۷۰۶,۸۳۳	۱۲,۳۲۰,۵۶۱	۲۵,۷۰۶,۸۳۳	بستانکاران موقت (ارز)
۲۷۰,۴۱۳	۳۵۳,۹۴۴	۲۷۰,۴۱۳	۳۵۳,۹۴۴	مانده مطالبه‌نشده (ریال)
۴۱,۸۸۰	۴۰,۴۵۸	۴۱,۸۸۰	۴۰,۴۵۸	مانده مطالبه‌نشده (ارز)
کسر می‌شود:				
(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه نشده)
۱۹۰,۹۵۴,۰۹۷	۲۴۱,۷۲۶,۰۲۴	۱۹۱,۰۳۳,۴۲۱	۲۴۷,۲۴۶,۹۸۶	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۸۶۱,۶۳۲	۸۶,۵۶۰,۷۹۳	۵۶,۸۶۱,۵۱۲	۸۶,۵۶۰,۵۴۳	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)
۱۷,۴۷۶,۱۲۷	۳۱,۱۰۳,۶۳۹	۱۷,۴۷۶,۱۲۷	۳۱,۱۰۳,۶۳۹	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)
۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
۷۴,۳۳۷,۷۷۰	۱۱۷,۶۶۴,۴۴۳	۷۴,۳۳۷,۶۵۰	۱۱۷,۶۶۴,۱۹۳	

۳-۴۲- سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۹۳,۵۷۴	۱۱,۷۸۹,۰۱۲	۸,۷۷۹,۵۱۲	۱۱,۳۴۲,۲۱۰
۹۸۶,۱۱۵	۹۸۶,۱۱۵	۹۸۶,۱۱۵	۹۸۶,۱۱۵
۴,۵۹۱,۷۰۹	۶,۵۳۲,۳۷۵	۴,۵۹۱,۷۰۹	۶,۵۳۲,۳۷۵
۳۵۹,۲۲۵	۳۵۶,۷۳۹	۳۵۹,۲۲۵	۳۵۶,۷۳۹
۴۰,۷۵۲	۳۶,۰۴۹	۴۰,۷۵۳	۳۶,۰۴۸
۱۵,۰۷۱,۳۷۵	۱۹,۷۰۰,۲۹۰	۱۴,۷۵۷,۳۱۴	۱۹,۲۵۳,۴۸۷

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)

پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)

پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)

سایر

۴-۴۲- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار				
۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۶۵۱,۳۱۱,۵۶۱	۹۴۷,۳۴۰,۲۰۸	۱-۴-۴۲
۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲	۹۰۵,۷۳۸,۳۹۳	۶۱۶,۰۰۳,۵۳۵	۸۶۱,۶۳۴,۳۲۵	۱-۴-۴۲
۴۷۰,۴۷۷	۱,۸۲۵,۵۰۲	۴۷۰,۴۷۷	۱,۸۲۵,۵۰۲	۱-۴-۴۲
۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۴۸,۷۰۹,۷۵۳	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۴۸,۷۰۹,۷۵۳	۱-۴-۴۲
۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴	۱,۹۰۳,۶۱۵,۳۵۶	۱,۳۰۱,۴۷۷,۱۷۷	۱,۸۵۹,۵۰۹,۷۸۸	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار				
۶,۹۳۵,۸۰۳	۱۱,۲۵۱,۱۷۸	۶,۹۳۵,۸۰۳	۱۱,۲۵۱,۱۷۸	۲-۴-۴۲
۶۴۲,۱۳۳	۹۶۰,۶۵۳	۶۴۲,۱۳۳	۹۶۰,۶۵۳	۲-۴-۴۲
۳,۳۱۳	۸,۷۸۷	۳,۳۱۳	۸,۷۸۷	۲-۴-۴۲
.	.	.	.	۲-۴-۴۲
۷,۵۸۱,۲۴۹	۱۲,۲۲۰,۶۱۸	۷,۵۸۱,۲۴۹	۱۲,۲۲۰,۶۱۸	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۳۴۹,۷۹۶,۴۱۳	۱,۹۱۵,۸۳۵,۹۷۴	۱,۳۰۹,۰۵۸,۴۲۶	۱,۸۷۱,۷۳۰,۴۰۶	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
کسر می‌شود:				
(۳۳,۶۹۱,۶۰۴)	(۴۸,۷۰۹,۷۵۳)	(۳۳,۶۹۱,۶۰۴)	(۴۸,۷۰۹,۷۵۳)	اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی یادداشت شماره ۴۳)
۱,۳۱۶,۱۰۴,۸۰۹	۱,۸۶۷,۱۲۶,۲۲۱	۱,۲۷۵,۳۶۶,۸۲۲	۱,۸۲۳,۰۲۰,۶۵۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸	۴۸,۷۰۹,۶۹۵	۴۸,۷۰۹,۷۵۳	۵۵	۳۳,۶۹۱,۵۴۹	۳۳,۶۹۱,۶۰۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی					
۷۱۵,۶۵۵,۶۴۹	۱۹۰,۰۸۲,۷۴۴	۹۰۵,۷۳۸,۳۹۳	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۱۶۷,۱۲۳,۱۱۶	۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۵۸۶,۲۲۵	۰	۵۸۶,۲۲۵	۲۵۷,۲۲۵	۰	۲۵۷,۲۲۵
تا سه ماهه					
۱,۲۳۴,۹۹۷	۰	۱,۲۳۴,۹۹۷	۲۰۸,۴۴۵	۰	۲۰۸,۴۴۵
بیش از ۳ تا ۶ ماهه					
۴,۲۸۰	۰	۴,۲۸۰	۴,۸۰۷	۰	۴,۸۰۷
بیش از ۶ ماه تا یک سال					
۱,۸۲۵,۵۰۲	۰	۱,۸۲۵,۵۰۲	۴۷۰,۴۷۷	۰	۴۷۰,۴۷۷
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده عام					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص					
۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹	۰	۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸	۰	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸
یک ساله					
۳۳,۱۸۷,۶۷۸	۰	۳۳,۱۸۷,۶۷۸	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰	۰	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰
دو ساله					
۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵	۰	۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵	۹۵,۷۵۰,۹۰۴	۰	۹۵,۷۵۰,۹۰۴
سه ساله					
۲,۰۸۱	۰	۲,۰۸۱	۲,۶۵۴	۰	۲,۶۵۴
چهار ساله					
۲۴,۲۰۵	۰	۲۴,۲۰۵	۲۴,۲۲۵	۰	۲۴,۲۲۵
پنج ساله					
۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۰	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۰	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷	۲۳۸,۷۹۲,۴۳۹	۱,۹۰۳,۶۱۵,۳۵۶	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹	۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵	۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					

- افتتاح سپرده‌های دوساله و سه‌ساله به دلیل مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ و ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ نسبت به افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری بیش از یک سال است.
- طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و بخشنامه ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از ۳ سال، مانده سپرده‌های ۴ ساله و ۵ ساله مربوط به آن دسته از سپرده‌گذاران است که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده حساب آن‌ها به سپرده کوتاه‌مدت نیست.

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

شرکت اصلی							
۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶	۶,۱۵۳	۳۵,۹۱۷	۵۳,۳۹۲	.	۹۵,۷۱۸	۸۵,۰۹۷	سررسید شده
۲۳,۸۳۶	۴,۳۰۴	۲,۳۱۹	۲,۸۵۹	.	۳۳,۳۱۸	۸,۶۳۳	۱۴۰۲
۷۲۲,۷۵۵,۴۶۲	۱۰۱,۱۱۴,۳۰۸	۷,۴۶۳	۱,۱۴۵	.	۸۲۳,۸۷۸,۳۷۸	۴۹۵,۶۹۶,۸۴۵	۱۴۰۳
۲۵,۳۷۸,۷۹۴	۱۴,۰۶۸,۶۹۲	۶,۲۱۷	.	.	۳۹,۴۵۳,۷۰۳	۵۹,۴۰۵,۱۵۱	۱۴۰۴
۸۳,۸۵۳,۳۰۶	۱۳,۴۴۴	۴,۵۸۷	۱۰	.	۸۳,۸۷۱,۳۴۷	۹۶,۱۰۸,۱۴۹	۱۴۰۵
.	.	۹,۲۴۴	.	.	۹,۲۴۴	۹,۱۸۶	۱۴۰۶ پس از آن
۸۳۲,۰۱۱,۶۵۴	۱۱۵,۲۰۶,۹۰۱	۶۵,۷۴۷	۵۷,۴۰۶	.	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	
۴۸۹,۹۳۹,۷۹۲	۱۰۳,۷۲۴,۰۲۴	۵۷,۶۰۶,۶۸۶	۴۲,۵۵۹	.	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴۲-۱-۴- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
.	.	.	.
۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸	۷۳۴,۸۴۵,۳۸۰	(۳۳۹,۲۱۱,۰۲۹)	۸۰۹,۹۵۶,۴۸۹
۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰	۱,۴۰۷,۹۲۸	(۱۰۹,۴۳۳,۳۹۰)	۳۳,۱۸۷,۶۷۸
۹۵,۷۵۰,۹۰۴	۸۳,۵۵۷,۴۵۱	(۷۵,۱۳۷,۱۰۰)	۱۰۴,۱۷۱,۲۵۵
۲,۶۵۴	۴۰۳	(۹۷۶)	۲,۰۸۱
۲۴,۲۲۵	۴,۸۰۱	(۴,۸۲۱)	۲۴,۲۰۵
۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۴۵۱,۶۲۳,۲۳۵	(۲۲۵,۵۸۴,۴۹۱)	۷۱۵,۶۵۵,۶۵۰
۴۷۰,۴۷۷	۱,۷۳۴,۸۹۴	(۳۷۹,۸۷۰)	۱,۸۲۵,۵۰۱
۵۵	۳	.	۵۸
۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹	۱,۲۷۳,۱۷۴,۰۹۵	(۷۴۹,۷۵۱,۶۷۷)	۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷

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

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
سپرده‌های بلندمدت					
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه					
۲۶,۰۷۶,۶۹۹	۳۹,۶۴۳,۶۵۱	۱۵۸,۵۷۴,۶۰۲.۴۳	(۲۶,۲۸۲,۸۱۵)	۸۰,۵۵۰,۶۲۲.۴۶	۱۰۴,۳۰۶,۷۹۴.۶۴
۹۳,۴۵۶,۰۴۷	۱۱۴,۲۰۲,۹۱۲	۴۳۰,۹۵۴,۳۸۴.۲۰	(۱۴۵,۳۷۲,۰۷۲)	۲۲۳,۶۶۲,۱۲۷.۶۹	۳۵۲,۶۶۴,۳۲۸.۲۹
۳۰,۱۶۹,۹۳۹	۲۷,۸۸۶,۴۱۱	۴۲۰,۹۲۰,۵۹۷.۴۹	(۳۳۷,۹۳۶,۱۵۶)	۳۱۰,۹۵۹,۰۸۶.۰۶	۴۴۷,۸۹۷,۶۶۷.۱۱
۹۴,۰۳۹	۸۱,۸۴۴	۲۶۴,۰۳۳.۰۹	(۷۵,۶۵۳)	۲۷,۵۴۱.۶۸	۳۱۲,۱۴۴.۵۴
۱۱۹	۱۱۵	۷۱۸.۳۵	.	.	۷۱۸.۳۵
۹,۳۵۹	۹,۳۴۱	۵۱,۹۸۶.۵۸	.	.	۵۱,۹۸۶.۵۸
۱۱,۱۳۸	۹,۶۸۸	۵,۹۳۶,۴۵۵.۶۰	.	.	۵,۹۳۶,۴۵۵.۶۰
۹۳۴	۹۶۰	۳,۴۸۹.۹۲	.	.	۳,۴۸۹.۹۲
۳۴,۵۱۰	۱۹,۳۲۹	۲,۵۵۱,۰۳۱.۸۰	(۱,۷۵۹,۶۹۵)	۱,۶۵۹,۳۴۳	۲,۶۵۱,۳۸۳.۷۴
۱۷,۲۳۹,۴۵۶	۸,۲۱۰,۰۶۴	۲۴۲,۷۷۲,۰۰۸.۴۳	(۴۸۰,۰۰۴,۸۹۵)	۲۴۲,۷۵۶,۳۹۹.۱۱	۴۸۰,۰۲۰,۵۰۴.۶۱
۱۴,۸۸۱	۱۲,۲۱۰	۴,۶۴۲,۴۱۵.۷۳	(۵۴۲,۷۷۵,۸۸۲)	۵۴۲,۷۹۱,۲۰۶.۰۴	۴,۶۲۷,۰۹۱.۸۳
۱۵,۹۹۵	۶,۲۲۲	۲,۱۱۸,۳۵۳.۴۴	(۵,۳۰۵,۴۷۹)	۲,۰۸۸,۶۳۰	۵,۳۳۵,۲۰۲.۶۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی					
۲۳,۵۸۶,۳۶۱	۴۸,۷۰۸,۳۵۸	۱۸۳,۸۰۵,۱۳۵.۹۳	(۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۲۴,۸۰۰,۰۰۰	۸۹,۰۰۵,۱۳۵.۹۳
۱۰,۱۰۴,۷۸۸	۹۲۳	۱۳,۹۳۰	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۱۳,۹۳۰
۴۰۰	۴۱۱	۱,۳۲۶.۲۵	.	.	۱,۳۲۶.۲۵
۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵	۲۳۸,۷۹۲,۴۳۹				

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار
سپرده‌های ریالی			
۳۴۸,۴۹۸,۴۰۰	۲۳,۸۳۰	۴۵۵,۲۱۵,۴۳۹	۲۶,۶۶۶
۷۹۲,۹۰۲,۰۴۴	۲,۷۶۰,۵۴۴	۱,۲۰۹,۶۰۷,۴۲۰	۳,۱۱۳,۶۵۴
۵۵	۱	۵۸	۱
۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹	۲,۷۸۴,۳۷۵	۱,۶۶۴,۸۲۲,۹۱۷	۳,۱۴۰,۳۲۱
سپرده‌های ارزی			
۱۳۱,۲۶۹,۸۷۹	۱,۱۵۰	۱۵۵,۰۴۷,۳۱۳	۱,۲۳۴
۳۵,۸۵۳,۲۳۷	۳۴,۰۶۱	۳۵,۰۳۵,۴۳۱	۳۵,۰۴۲
۳۳,۶۹۱,۵۴۹	۳	۴۸,۷۰۹,۶۹۵	۶
۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵	۳۵,۲۱۴	۲۳۸,۷۹۲,۴۳۹	۳۶,۲۸۲
۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴	۲,۸۱۹,۵۸۹	۱,۹۰۳,۶۱۵,۳۵۶	۳,۱۷۶,۶۰۳

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

گروه					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲,۵۸۸	(۲۸,۰۷۶,۳۱۷)	.	۲۸,۳۹۳,۰۸۲	۵۸۵,۸۲۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۸,۷۸۷	(۶۰,۷۷۳)	.	۶۶,۲۴۷	۳,۳۱۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
.	.	.	.	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۹,۶۶۹,۵۵۳	(۱۳۴,۱۹۰,۷۲۴)	.	۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹	۴,۵۶۵,۲۶۸	سپرده‌های یک‌ساله
۴۱۰,۱۹۶	(۱۸,۵۱۳,۳۷۵)	.	۱۷,۴۱۶,۴۶۲	۱,۵۰۷,۱۰۹	سپرده‌های دو‌ساله
۱,۱۶۶,۶۸۲	(۲۵,۳۲۹,۶۴۳)	.	۲۵,۶۳۸,۶۳۳	۸۵۷,۶۹۲	سپرده‌های سه‌ساله
۳۱	(۴۱۱)	.	۴۰۳	۳۹	سپرده‌های چهارساله
۴,۷۱۶	(۷,۷۲۴)	.	۶,۷۴۵	۵,۶۹۵	سپرده‌های پنج‌ساله
.	(۵,۹۸۸,۸۶۳)	.	۵,۹۸۸,۸۶۳	.	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۵۸,۰۶۵	(۴,۳۳۰,۵۶۱)	.	۴,۳۳۲,۳۱۶	۵۶,۳۱۰	سپرده‌های ارزی
۱۲,۲۲۰,۶۱۸	(۲۱۶,۴۹۸,۳۹۱)	.	۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰	۷,۵۸۱,۲۴۹	

شرکت اصلی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲,۵۸۸	(۲۸,۰۷۶,۳۱۷)	.	۲۸,۳۹۳,۰۸۲	۵۸۵,۸۲۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۸,۷۸۷	(۶۰,۷۷۳)	.	۶۶,۲۴۷	۳,۳۱۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
.	.	.	.	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۹,۶۶۹,۵۵۳	(۱۳۴,۱۹۰,۷۲۴)	.	۱۳۹,۲۹۵,۰۰۹	۴,۵۶۵,۲۶۸	سپرده‌های یک‌ساله
۴۱۰,۱۹۶	(۱۸,۵۱۳,۳۷۵)	.	۱۷,۴۱۶,۴۶۲	۱,۵۰۷,۱۰۹	سپرده‌های دو‌ساله
۱,۱۶۶,۶۸۲	(۲۵,۳۲۹,۶۴۳)	.	۲۵,۶۳۸,۶۳۳	۸۵۷,۶۹۲	سپرده‌های سه‌ساله
۳۱	(۴۱۱)	.	۴۰۳	۳۹	سپرده‌های چهارساله
۴,۷۱۶	(۷,۷۲۴)	.	۶,۷۴۵	۵,۶۹۵	سپرده‌های پنج‌ساله
.	(۵,۹۸۸,۸۶۳)	.	۵,۹۸۸,۸۶۳	.	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۵۸,۰۶۵	(۴,۳۳۰,۵۶۱)	.	۴,۳۳۲,۳۱۶	۵۶,۳۱۰	سپرده‌های ارزی
۱۲,۲۲۰,۶۱۸	(۲۱۶,۴۹۸,۳۹۱)	.	۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰	۷,۵۸۱,۲۴۹	

۴۲-۴-۲-۱- با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختنی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آن‌ها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۴۳- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
.	.	.	.	سپرده (ریال)
۴۰,۵۵۳,۴۶۰	۳۵۲,۸۱۰,۰۲۶	۴۰,۵۵۳,۴۶۰	۳۵۲,۸۱۰,۰۲۷	سپرده دیداری (ارز)
۴,۲۸۷,۲۰۳	۱۰,۴۹۷,۶۶۳	۴,۲۸۷,۲۰۳	۱۰,۴۹۷,۶۶۳	سپرده مدت‌دار (ارز)
.	.	.	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز
.	.	.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ریال)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۲,۵۲۸	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۲,۵۲۸	سایر
۵۷,۱۲۴,۸۰۲	۳۶۶,۳۴۴,۳۵۶	۵۷,۱۲۴,۸۰۲	۳۶۶,۳۴۴,۳۵۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
۳۷۵	۳۷۴	۳۷۵	۳۷۴	سپرده‌های دیداری (ریال)
۱۸,۴۴۱,۹۴۲	۱۰,۸۴۲,۷۰۰	۱۳,۷۷۶,۸۵۰	۱۰,۸۴۲,۷۰۰	سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.	پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
.	.	۴,۵۶۹,۳۴۸	۶,۶۵۰,۰۵۰	تسهیلات دریافتی (ریال)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۴۸,۷۰۹,۷۵۳	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۴۸,۷۰۹,۷۵۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)
.	.	.	.	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)
۲۵,۴۲۲,۹۶۰	۱۷,۴۲۴,۳۸۷	۲۵,۴۲۲,۹۶۱	۱۷,۴۲۴,۳۸۷	سایر
۷۷,۵۵۶,۸۸۱	۷۶,۹۷۷,۲۱۴	۷۷,۴۶۱,۱۳۸	۸۳,۶۲۷,۲۶۴	جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانک‌های خارجی				
.	.	.	.	سپرده‌های دیداری (ریال)
۵,۷۲۱,۰۰۷	۱,۲۱۰,۸۶۷	۵,۷۲۱,۰۰۷	۱,۲۱۰,۸۶۷	سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی (ارز)
.	.	.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	.	.	سایر
۵,۷۲۱,۰۰۷	۱,۲۱۰,۸۶۷	۵,۷۲۱,۰۰۷	۱,۲۱۰,۸۶۷	جمع بدهی به بانک‌های خارجی
۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۴۴۴,۵۳۷,۴۳۷	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷	۴۵۱,۱۸۲,۴۸۸	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

۴۳-۱- مبلغ ۲,۷۸۴,۱۳۹ میلیون ریال مربوط به بخشنامه ۱۵/۶۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز (موضوع یادداشت ۹-۱۱-۱ همراه صورت‌های مالی) است.

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

۴۳-۳- رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۴۴- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۰۵۱	۲۰۶,۹۵۵	۵۳۹,۵۸۸	۲,۳۸۸,۹۶۱	مانده از سنوات قبل
۲,۱۹۳,۲۸۰	۳,۵۶۴,۰۸۰	۶,۰۷۶,۰۲۳	۷,۰۲۷,۶۱۴	سود سهام مصوب
.	.	.	.	تعدیلات تلفیق
(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۳,۵۲۵,۸۰۵)	(۴,۲۲۶,۶۵۰)	(۵,۱۱۱,۰۰۶)	پرداخت شده
۲۰۶,۹۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۲,۳۸۸,۹۶۱	۴,۳۰۵,۵۶۹	

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

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۲	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۵,۱۸۱,۶۴۰	۳۳,۵۲۵	(۱۶,۴۲۴)	.	۱۷,۱۰۱	سنوات قبل
.	.	.	.	.	.	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۱	۱۶۸,۰۰۰	۱۶,۲۲۳	(۹,۰۷۷)	.	۷,۱۴۶	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶۲	۷۱۳,۰۰۰	۴۷,۱۸۹	(۲۱,۵۴۲)	.	۲۵,۶۴۷	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶۴	۲,۱۹۳,۲۸۰	۱۱۰,۰۱۸	(۳۳,۴۹۶)	.	۷۶,۵۲۲	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰۴	۳,۵۶۴,۰۸۰	.	(۳,۴۴۵,۲۶۶)	.	۱۱۸,۸۱۴	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۱۱,۸۲۰,۰۰۰	۲۰۶,۹۵۵	(۳,۵۲۵,۸۰۵)	.	۲۴۵,۲۳۰	

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

۴۵- پیش دریافت‌ها

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۲۹۳	۴,۴۵۲,۶۹۷	پیش دریافت‌ها
۲۳۶,۲۹۳	۴,۴۵۲,۶۹۷	

۴۶- مالیات پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۵,۶۶۸	۴,۸۶۷,۱۵۷	مانده در ابتدای سال
.	.	۳,۷۲۲,۱۸۳	۲,۹۸۹,۵۴۶	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری (۴۶-۵)
.	.	.	.	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل (اصلاح اشتباه)
.	.	(۵۹۸,۰۹۸)	(۱,۱۸۲,۱۸۴)	پرداخت شده طی سال
۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۴۰۴	۸,۰۵۱,۲۸۳	هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل (۴۶-۶)
.	.	.	.	تعدیلات تلفیق
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۶۷,۱۵۷	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	
.	.	.	.	پیش پرداخت‌های مالیاتی
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۶۷,۱۵۷	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

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

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

۴-۱-۴۶- سال ۱۳۹۷: مالیات عملکرد مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۳,۱۰۴,۷۰۳ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض کرده که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی در دو موضوع پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ ق.م.م ارجاع شده است.

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

۶-۱-۴۶- سال ۱۳۹۹: مالیات عملکرد مبلغ ۲,۸۷۱,۴۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۱,۹۵۴,۵۰۸ میلیون ریال تعدیل شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از هیئت حل اختلاف تجدیدنظر اقدام کرده است.

۷-۱-۴۶- سال ۱۴۰۰: مالیات عملکرد مبلغ ۶,۸۳۲,۵۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۶,۴۱۲,۵۹۵ میلیون ریال تعدیل شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از هیئت حل اختلاف تجدیدنظر اقدام کرده است.

۸-۱-۴۶- سال ۱۴۰۱: مالیات عملکرد مبلغ ۱۸,۲۰۹,۹۱۶ میلیون ریال تشخیص شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از هیئت حل اختلاف مالیاتی اقدام کرده است.

۹-۱-۴۶- در خصوص سال ۱۴۰۲ با توجه به معافیت موضوع ماده ۱۴۵ ق.م.م، معافیت مناطق آزاد، معافیت بند ث ماده ۱۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها برای افزایش سرمایه از محل سود تقسیم‌نشده و معافیت موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م، و با توجه به درآمدهایی که مالیات آن مقطوع پرداخت شده است شامل درآمد حاصل از انتقال یا واگذاری املاک موضوع ماده ۵۹ ق.م.م، درآمد حاصل از سود سهام موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق.م.م و درآمد حاصل از نقل و انتقال سهام و همچنین با استهلاك زیان سنواتی تأیید شده سازمان امور مالیاتی، مشمول پرداخت مالیات نمی‌شود و ذخیره مالیات بر درآمد صفر در نظر گرفته شده است.

۱۰-۱-۴۶- مهم‌ترین موضوعات مورد اعتراض بانک به هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی عبارت‌اند از: عدم پذیرش سود پرداختی به سپرده‌گذاران، تخصیص قسمتی از سود پرداختی به سپرده‌گذاران و تخصیص هزینه‌های اداری و عمومی به درآمدهای غیرمشمول و معاف از مالیات، محاسبه سود تسعیر ارز بدون توجه به نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول.

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

۳-۴۶- جمع مبالغ پرداختی در سال مورد گزارش بالغ بر ۲۹,۶۸۱,۷۲۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی یا آرای صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که در اجرای مقررات قانونی در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است، بنابراین بدهی بابت آن‌ها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی		مالیات تشخیصی/قطعی		مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۲۵,۷۱۳	۳۱,۲۰۷,۴۳۴	۲۹,۶۸۱,۷۲۱			

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

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		عملیات درحال تداوم
		مالیات جاری
		هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
		(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
		هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
		(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
		هزینه مالیات بر درآمد سال جاری (۴۶-۵)
		هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل (۴۶-۶)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	هزینه مالیات بر درآمد عملیات درحال تداوم
۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		عملیات متوقف‌شده
		مالیات جاری
		هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
		(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
		هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
		(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
		هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
		هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل
		هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف‌شده

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
		مالیات جاری
		مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
		مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
		مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۴,۶۰۹,۰۴۱	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	.	تعدیلات سنواتی
.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۴,۶۰۹,۰۴۱	سود حسابداری قبل از مالیات
۷,۲۹۳,۲۶۳	۱۲,۲۸۷,۰۳۴	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد)
(۳,۲۰۰,۰۰۰)	(۷,۸۷۵,۰۰۰)	موضوع بند ۱۴ ماده ۱ قانون تأمین تولید و زیرساخت ها (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده)
(۱,۳۴۴,۳۵۱)	(۵۸۷,۴۷۰)	اثر درآمدهای مقطوع (فروش اموال غیر منقول)
(۲,۹۳۹,۳۹۵)	(۳,۲۳۴,۲۱۹)	اثر سایر درآمدهای معاف
(۱۹۰,۴۸۳)	۵۹۰,۳۴۵	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مؤثر مالیات ۲۲.۵ درصد
۱۹۰,۴۸۳	(۵۹۰,۳۴۵)	اثر مالیاتی زیان تأیید شده سنواتی
.	.	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
.	.	هزینه مالیات بر درآمد عملیات متوقف شده

۴۶-۶- در سال جاری با رویکرد محافظه کارانه مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال به عنوان ذخیره مالیات سنوات گذشته تا پایان نهایی شدن پرونده های مالیاتی یاد شده در حساب ها ثبت شده است، بدیهی است در صورت تعیین تکلیف پرونده های مالیاتی سنوات گذشته با مبلغ کمتر، این ذخیره برای هزینه مالیاتی سنوات آتی استفاده خواهد شد.

۴۷- ذخایر و سایر پرداختنی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۷۱۷,۹۴۳	۹۱۴,۱۲۴	۷۱۷,۹۴۳	۹۱۴,۱۲۴	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
۴۳۳,۱۱۳	۴۲۵,۲۳۵	۴۳۳,۱۱۳	۴۲۵,۲۳۵	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروت مدت‌دار (ارز)
۱۵۱,۶۳۰	۲۰۵,۵۲۱	۱۵۱,۶۳۰	۲۰۵,۵۲۱	حق بیمه پرداختنی
۵۳,۵۹۹	۶۲,۸۸۸	۳۵۷,۸۱۳	۱,۴۰۹,۴۱۸	مالیات‌های تکلیفی پرداختنی
۳,۳۹۶,۷۶۷	.	۷,۷۶۳,۲۶۱	۵,۸۶۶,۹۹۴	اسناد پرداختنی
.	.	.	.	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۱,۷۸۰,۴۴۳	۳,۴۱۶,۸۶۶	۲,۳۸۹,۹۷۹	۴,۵۷۵,۰۱۱	ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۲۵۳,۲۵۸	۱۴۷,۴۶۸	۲۵۳,۲۵۸	۱۴۷,۴۶۸	حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی
.	.	.	.	حساب واسط ذخیره سود سپرده‌های کوتاه‌مدت
۶۹۸,۳۷۰	۹۷۸,۱۲۹	۶۹۸,۳۷۰	۹۷۸,۱۲۹	حساب واسط حق‌الوکاله
۸۴۸,۱۲۹	۱,۶۸۳,۷۵۳	۸۴۸,۱۲۹	۱,۶۸۳,۷۵۳	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
.	۷,۶۴۹,۸۳۲	.	۷,۶۴۹,۸۳۲	حساب واسط شعب
۲,۰۱۶,۱۲۴	۴,۴۲۵,۱۶۶	۲,۰۱۶,۱۲۴	۴,۴۲۵,۱۶۶	حساب کسورات بابت تأمین اجتماعی
.	.	۲,۳۰۱,۲۲۸	.	تأمین کنندگان کالا و خدمات
۴۸,۵۷۸,۷۹۶	۳۹۶,۲۴۴	۴۸,۵۷۸,۷۹۶	۳۹۶,۲۴۴	حساب واسط تسویه بدهکاران (خودران وفا)
۳,۳۵۹,۶۶۸	۱,۹۸۸,۰۵۸	۳,۴۴۴,۴۴۱	۲,۹۶۴,۵۵۷	۱-۴۷ حساب‌های پرداختنی
.	۱۶,۶۰۳,۱۳۰	.	۱۶,۶۰۳,۱۳۰	حساب اوراق ودیعه یک‌ماهه بانک مرکزی
۶,۹۱۹,۰۲۰	۷,۰۲۳,۹۶۷	۱۶,۹۰۴,۴۶۱	۲۷,۶۱۰,۸۰۹	۲-۴۷ سایر موارد
۶۹,۲۰۶,۸۶۰	۴۵,۹۲۰,۳۸۱	۸۶,۸۵۸,۵۴۶	۷۵,۸۵۵,۳۹۱	

۴۷-۱- رقم منبزو بابت خرید اموال برای استفاده شعب و ادارات بانک است.

۴۷-۲- مبلغ ۱,۲۴۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات سهام داران بابت فروش حق تقدم های استفاده نشده است.

۴۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
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
۴,۱۳۶,۰۳۲	.	۴,۱۳۶,۰۳۲	۵,۲۹۴,۳۹۴	.	۵,۲۹۴,۳۹۴
(۱,۵۱۵,۰۰۵)	.	(۱,۵۱۵,۰۰۵)	(۶,۰۹۶,۵۷۳)	.	(۶,۰۹۶,۵۷۳)
.	.	.	.	.	.
۲,۶۷۳,۳۶۸	.	۲,۶۷۳,۳۶۸	۲,۹۵۷,۳۹۸	.	۲,۹۵۷,۳۹۸
۵,۲۹۴,۳۹۵	.	۵,۲۹۴,۳۹۵	۲,۱۵۵,۲۱۹	.	۲,۱۵۵,۲۱۹

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

تعدیلات تلفیق

ذخیره تأمین شده طی سال

مانده در پایان سال

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	
۳,۳۲۷,۷۱۸	۰	۳,۳۲۷,۷۱۸	۳,۹۰۹,۴۴۳	۰	۳,۹۰۹,۴۴۳	مانده در ابتدای سال
(۱,۳۴۸,۴۹۰)	۰	(۱,۳۴۸,۴۹۰)	(۴,۸۶۹,۵۲۵)	۰	(۴,۸۶۹,۵۲۵)	پرداخت شده طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات تلفیق
۱,۹۳۰,۲۱۴	۰	۱,۹۳۰,۲۱۴	۱,۹۱۱,۷۵۳	۰	۱,۹۱۱,۷۵۳	ذخیره تأمین شده طی سال
۳,۹۰۹,۴۴۲	۰	۳,۹۰۹,۴۴۲	۹۵۱,۶۷۱	۰	۹۵۱,۶۷۱	مانده در پایان سال

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

۴۹- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

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

آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴۸,۲۷۰ میلیارد ریال به ۸۰,۰۰۰ میلیارد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

۴۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
سهام	تعداد سهام	سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۷	۲,۵۴۴,۸۳۴,۳۵۱	۴.۹۸	۳,۹۸۱,۱۶۷,۹۳۸	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)
۶	۲,۱۷۳,۲۳۹,۹۴۷	۴.۴۶	۳,۵۷۱,۴۴۴,۸۶۹	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۵	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۹	۴.۱۷	۳,۳۳۷,۷۹۷,۴۵۴	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۶	۱,۸۹۵,۰۴۱,۷۵۰	۵.۹۳	۴,۷۴۷,۲۸۶,۴۹۶	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۲	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۸۹	۱,۵۱۱,۳۶۷,۴۹۸	شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام)
۱	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱.۰۲	۸۱۹,۰۴۳,۴۶۷	شرکت ایده‌پردازان بازارسرمایه امین
۱	۴۰۰,۸۰۰,۰۰۰	۱.۱۶	۹۲۶,۵۰۳,۶۱۸	شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش (سهامی خاص)
۱	۴۶۹,۹۶۴,۶۹۵	۱.۹۴	۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه فلک (سهامی خاص)
۱	۴۶۵,۶۰۰,۸۰۵	۲.۱	۱,۶۷۸,۶۶۹,۱۰۷	شرکت رادیس (سهامی خاص)
۲	۵۴۸,۷۴۴,۳۳۶	۱.۶	۱,۲۸۰,۹۹۰,۵۵۵	سازمان موقوفه بنیاد وفائیان
۰	۰	۲.۰۹	۱,۶۶۹,۲۴۹,۰۰۲	صندوق س. اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش، BFM
۰	۰	۱.۰۴	۸۲۸,۶۷۲,۰۵۰	شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص)
۰	۰	۱	۸۰۰,۵۴۶,۲۵۹	شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)
۱۲.۵۱	۴,۲۸۷,۶۵۸,۱۷۴	۱۱.۲۲	۸,۹۷۵,۵۹۳,۲۳۶	اشخاص حقیقی بالای یک درصد
سایرین (کمتر از یک درصد)				
۱۲.۴۳	۴,۲۵۸,۶۱۳,۸۱۲	۱۱.۰۴	۸,۸۳۰,۴۴۵,۶۸۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۶۴۰ سهامدار)
۴۲.۳۵	۱۴,۵۱۳,۳۳۴,۸۴۸	۴۴.۳۶	۳۵,۴۹۱,۲۲۲,۷۶۳	اشخاص حقیقی (تعداد ۳۹,۰۸۲ سهامدار)
۱۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۹-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۴۹-۲-۱- آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۳۴,۲۷۰ میلیارد ریال به ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ طی دو مرحله انجام شده که مرحله اول تا مبلغ ۴۸,۲۷۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۵ و مرحله دوم تا مبلغ ۸۰,۰۰۰ ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
.	۴۵,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و آورده نقدی
۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

۴۹-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مالکیت	تعداد سهام	مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۰.۰۶	۱۹,۷۸۴,۶۶۲	.	.	شرکت گروه مالی اقتصادی سامان
۰.۰۳	۱۰,۰۲۲,۵۰۳	.	.	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۰.۰۳	۱۰,۰۱۴,۷۹۵	.	.	شرکت کارگزاری سامان
۰.۱۲	۳۹,۸۲۱,۹۶۰	.	.	

۵۰- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۹۵,۶۵۱	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۳۱۸,۹۶۶	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	مانده در ابتدای سال
۵,۳۱۹,۹۴۷	۶,۹۹۱,۳۵۶	۵,۴۵۹,۶۶۴	۷,۳۱۰,۶۹۶	انتقال از سود قابل تخصیص
.	.	.	.	تعدیلات تلفیق
۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	مانده در پایان سال

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. منظور کردن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود 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			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	شرکت اصلی	
		بانک سامان	
		شرکت‌های فرعی	
۱۲,۸۶۷	۱۲,۲۶۵	ارتباطات سامان	
۱۱۷,۳۷۷	۳۳۹,۱۹۲	پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۲۵,۱۲۲	۱,۰۸۹	صرافی سامان	
۳۵,۳۴۸	۲۱,۹۱۳	کارگزاری بانک سامان	
۱۱,۹۷۳	۱۴,۷۷۳	پردازشگران سامان	
۴,۶۵۳	۲۸۹	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	
۴۳,۳۲۷	۷۳,۲۹۰	گروه مالی اقتصادی سامان	
۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	آتیه‌اندیشان سپهر مهر	
۲,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	
.	۷۰	موبایل	
۸,۰۶۵	۱۷,۱۹۱	تحلیلگر امید	
۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶		

۵۱- سایر اندوخته‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۷۵۷,۲۲۱	۲۴۸,۴۲۰
.	.	(۵۰۸,۸۰۱)	.
.	.	.	۵۲۵,۶۲۰
.	.	.	.
۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۴۸,۴۲۰	۷۷۴,۰۴۰
		مانده در ابتدای سال	
		کاهش	
		افزایش	
		انتقال از سود قابل تخصیص	
		مانده در پایان سال	

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

۵۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/افزایش سرمایه	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	دارایی‌های ثابت مشهود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵	۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۲,۵۸۸,۶۷۵	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳	.	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	.	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۲,۳۱۱,۸۶۷	۱۲,۳۱۱,۸۶۷	(۲۳,۲۶۸,۴۳۹)	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	.	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
.	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)	.	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	
.	.	.	.	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به تفکیک طبقه
.	.	.	.	سایر موارد
۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	

۵۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تفاوت تسعیر ارز ناشی از عملیات خارجی در کشور آلمان
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۳,۴۳۱,۳۲۰	جمع
.	۳,۴۳۱,۳۲۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
.	.	
.	۳,۴۳۱,۳۲۰	

۵۴- سهام خزانه

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	.	.	.
مجموع خرید سال	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵	.
مجموع فروش طی سال	.	.	.
خالص خرید (فروش) طی سال	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵	.
مانده در ابتدای سال	.	.	.
مانده در پایان سال	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵	.

۵۵- صرف سهام خزانه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	.	.	.
سود حاصل از فروش	.	۱,۵۸۸,۸۵۱,۶۵۷	۸۹,۴۷۵
زیان حاصل از فروش	.	.	.
مانده انتقالی	.	(۱,۵۸۸,۸۵۱,۶۵۷)	(۸۹,۴۷۵)
مانده در پایان سال	.	.	.

۵۶- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۰۹,۲۸۴	۶,۶۵۱,۹۹۵	سرمایه
۳۲۵,۳۰۱	۴۴۳,۴۸۵	انداخته قانونی
۹۱۹,۲۴۷	۲,۵۵۱,۷۲۵	سود و زیان انباشته
۱۴۷,۲۷۴	۹۵۶,۱۴۴	افزایش سرمایه در جریان
۱,۷۹۵,۹۸۲	۱,۷۹۵,۹۸۲	افزایش دارایی‌های سپ
.	(۵۹,۷۲۹)	آثار منافع فاقد حق کنترل
۱۸۵,۲۲۶	۱۲۸,۶۳۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	

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

شرکت اصلی	گروه	یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۹,۷۰۲)
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۹,۷۰۲)

آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
اصلاح اشتباهات

۵۷-۱- اصلاح اشتباهات

شرکت اصلی	گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
.	.	.
.	.	.
.	.	(۴۵۹,۷۰۳)
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۹,۷۰۳)

اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
اصلاح درآمد
اصلاح مازاد تجدید ارزیابی
اصلاح سایر هزینه‌ها

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

گروه						
یادداشت	طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدید ارائه ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی						
۲۸	۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	۱,۹۴۳	.	.	.	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹
موجودی نقد						
۲۹	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	.	.	.	.	۵۶,۳۲۹,۲۱۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
۳۰	۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۳۲	۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷	.	۳۰,۴۸۹	۷,۴۰۰	.	۱۶۰,۷۰۶,۶۶۷
سایر دریافتنی‌ها						
۳۳	۴۷,۶۴۳,۳۰۱	۲۱۳,۱۷۹	.	.	.	۴۷,۶۱۷,۹۸۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۳۴	۹,۵۶۱,۴۳۲	.	.	.	.	۹,۷۹۹,۹۲۴
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته						
۳۵	۳,۳۵۲,۸۶۴	.	۶,۳۶۱	.	۱,۳۱۵,۱۵۸	۲,۰۳۱,۳۴۵
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها						
۳۶	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	.	.	.	.	۱۲,۱۵۲,۴۳۱
موجودی مواد و کالا						
۳۷	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	.	.	.	.	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش						
۳۸	۶۸,۳۹۳,۹۲۴	.	۲۴,۴۴۳	۱,۳۰۷,۷۵۵	۱,۱۰۵,۳۶۲	۶۸,۵۷۱,۸۷۴
دارایی‌های ثابت مشهود						
۳۹	۴۴,۷۱۷,۵۴۷	۳۹,۰۷۲	۲۲۸,۸۷۴	۲۴,۳۶۱	.	۴۴,۵۵۲,۱۰۶
دارایی‌های نامشهود						
۴۰	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	.	.	.	.	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
سپرده قانونی						
۴۱	۱۵,۹۸۷,۵۵۳	.	.	۱,۰۸۱,۰۰۷	.	۱۷,۰۶۸,۵۶۰
سایر دارایی‌ها						
	۱,۹۲۸,۶۴۲,۶۸۴	۲۵۴,۱۹۴	۱,۲۹۰,۱۶۷	۲,۴۲۰,۵۲۳	۲,۴۲۰,۵۲۰	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳
۴۲	۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	.	.	.	۵۷۱,۴۴۷	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷
سپرده‌های مشتریان						
۴۳	۱۴۰,۲۸۳,۹۸۱	.	۲۲,۹۶۶	.	.	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
۴۴	۲,۳۸۸,۹۶۱	.	.	.	.	۲,۳۸۸,۹۶۱
سود سهام پرداختنی						
۴۵	۲۳۶,۲۹۳	.	.	.	.	۲۳۶,۲۹۳
پیش‌دریافت‌ها						
۴۶	۴,۴۴۹,۳۹۱	.	۴۱۷,۷۶۶	.	.	۴,۸۶۷,۱۵۷
مالیات پرداختنی						
۴۷	۸۷,۰۷۰,۸۴۳	۵۹۴	۳۵۹,۷۴۵	۵۷۱,۴۴۷	.	۸۶,۸۵۸,۵۴۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها						
۳۷	۸,۹۸۹,۰۶۲	.	.	.	.	۸,۹۸۹,۰۶۲
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش						
۴۸	۵,۳۰۱,۱۰۶	۶,۷۱۱	.	.	.	۵,۲۹۴,۳۹۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
	۱,۸۰۳,۶۴۳,۳۹۷	۷,۳۰۵	۸۰۰,۴۷۷	۵۷۱,۴۴۷	۵۷۱,۴۴۷	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸
جمع بدهی‌ها						
	.	.	.	.	.	.
حقوق مالکانه						
۴۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	.	.	.	.	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
سرمایه						
	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۴۵,۲۴۰	.	.	.	۱۲,۳۱۷,۵۸۳
افزایش سرمایه در جریان						
	(۴۶,۳۶۰)	.	.	.	.	(۴۶,۳۶۰)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی						
۵۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	.	.	.	.	۱۲,۷۷۸,۶۳۰
اندوخته قانونی						
۵۱	۲۴۸,۴۲۰	.	.	.	.	۲۴۸,۴۲۰
سایر اندوخته‌ها						
۵۲	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	.	.	.	.	۱۰,۳۳۷,۷۵۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۱,۵۵۵,۰۳۰	.	.	.	۴۳,۳۸۱,۸۰۴
سود انباشته						
	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۲۲۸,۸۷۴	.	.	.	۹,۸۸۲,۳۱۴
سهام اقلیت						
	۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹	۱,۸۲۹,۱۴۴	.	.	.	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵

۵۲-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت اصلی						یادداشت	
مانده پس از تجدید ارائه ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید طبقه‌بندی		اصلاح اشتباه		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
صورت وضعیت مالی							
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۵۷۱,۴۴۷	.	.	.	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۴۲	سپرده‌های مشتریان
۶۹,۲۰۶,۸۶۰	.	۵۷۱,۴۴۷	.	.	۶۹,۷۷۸,۳۰۸	۴۷	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۴۹,۱۹۵,۳۹۲	.	.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲		سود (زیان) انباشته
صورت سود و زیان							
۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۱۱۳,۹۹۵	.	.	.	۱۴,۷۹۵,۱۰۱	۱۶	درآمد کارمزد
۱۱,۰۶۱,۶۶۶	.	۳,۲۷۹,۴۹۵	.	.	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۱۸	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳,۲۷۹,۴۹۵	۳,۲۷۹,۴۹۵	.	.	.	.	۲۱	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱۴,۲۸۲,۲۸۳	.	۱۱۳,۹۹۵	.	.	۱۴,۳۹۶,۲۷۸	۲۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

۵۸- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۱,۸۲۲,۴۹۵	۱,۸۳۶,۸۱۲	۳,۷۸۱,۸۸۵	۴,۸۶۲,۵۹۹	هزینه استهلاک
۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۷,۱۹۵	۹,۸۵۸,۶۴۵	هزینه مالیات بر درآمد
۵۸۱,۷۲۵	(۲,۹۵۷,۷۷۱)	۱,۱۵۷,۵۵۳	(۳,۱۳۹,۱۷۶)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزیای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	.	(۴۶۳,۲۲۰)	۳,۴۹۱,۳۴۰	هزینه های مالی
(۱۴,۷۸۲,۲۸۳)	(۵,۶۰۶,۶۵۳)	(۱۴,۶۶۹,۸۶۵)	(۵,۶۱۳,۱۳۹)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیرعملیاتی
(۲۵۶,۱۳۰)	۱۱۹	(۵۶۴,۲۴۴)	(۱۴۴,۸۷۳)	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲۲۴,۶۷۲)	(۲۸۸,۰۶۲)	۴,۴۹۶,۷۷۹	(۳۳۹,۵۲۵)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۳۵۵,۸۴۱)	(۳۹۶,۱۱۶)	۸۳۹,۴۷۵	(۲,۳۹۰,۳۷۲)	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
.	.	۵۳,۹۶۷	(۳,۴۰۶)	کاهش ارزش دارایی ها
.	.	(۱,۰۵۶,۸۷۶)	(۱,۸۸۰,۹۰۳)	درآمد اعطای اعتبار به مشتریان
.	.	(۵۲۸,۳۴۷)	(۶۳۷,۱۵۷)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳,۲۷۹,۴۹۵)	(۱۶,۴۸۶,۲۰۷)	(۳,۲۷۹,۴۹۵)	(۱۶,۴۸۶,۲۰۷)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۲۰,۴۷۲,۱۱۳	۳۰,۷۱۱,۱۶۳	۲۸,۶۰۳,۲۳۳	۴۲,۹۷۲,۰۵۸	
				تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۹۱,۹۷۸,۱۴۰	۳۱۹,۶۱۸,۶۰۷	۷۸,۶۲۲,۰۳۱	۳۱۰,۸۷۵,۵۴۱	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۴۸۰,۸۹۲,۷۰۲	۶۴۹,۷۴۸,۹۲۷	۴۶۴,۶۰۵,۳۲۷	۶۵۱,۶۹۰,۱۱۳	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۴,۴۲۰,۵۲۸	(۳۰,۲۷۰,۲۶۵)	۱۲,۶۹۱,۷۲۹	(۱۱,۸۵۳,۹۳۰)	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱۵,۴۶۰,۸۰۷)	۱۹۴,۰۰۶	(۱۶,۳۹۶,۵۲۷)	(۲۹۵,۳۸۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
.	.	.	.	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
.	.	.	.	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۶۲,۴۳۵,۹۹۸)	(۳۹۴,۳۹۰,۷۹۰)	(۲۵۳,۲۶۷,۱۴۳)	(۳۸۴,۴۵۳,۳۲۴)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۶,۵۶۱,۳۷۱)	(۱,۸۰۵,۴۸۱)	(۸,۶۳۷,۶۵۲)	(۵,۳۳۱,۴۳۰)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۴۳,۸۲۳,۹۰۹)	(۳۷,۲۳۳,۹۷۸)	.	.	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۵۳,۲۵۵,۳۹۲)	(۲۱,۸۱۵,۷۷۸)	(۸۸,۳۸۱,۷۹۸)	(۸۴,۳۷۴,۷۵۶)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
(۶۸,۰۹۸,۹۱۵)	(۹۰,۲۸۱,۹۴۰)	(۶۸,۰۹۸,۹۱۵)	(۹۰,۲۸۱,۹۴۰)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۷۱,۳۶۸,۰۶۸)	(۸۴,۳۱۵,۰۸۷)	(۷۲,۴۲۹,۴۲۶)	(۸۸,۸۳۸,۸۲۵)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۵۶,۲۸۶,۹۱۰	۳۰۹,۴۴۸,۲۱۹	۴۸,۷۰۷,۶۲۶	۲۹۷,۱۳۶,۰۶۹	
۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	۷۷,۳۱۰,۸۵۹	۳۴۰,۱۰۸,۱۲۷	نقد حاصل از عملیات

۵۹- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۳۰۲,۴۴۷	۴,۰۵۶,۳۱۱	۱-۵۹
.	.	۲-۵۹
۳,۳۵۸,۷۶۸	۵,۳۷۱,۵۵۸	
۲,۹۲۸,۲۰۲	.	۳-۵۹
.	.	
.	.	
۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۹,۴۲۷,۸۶۹	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)

معاوضه دارایی‌ها

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهام‌داران

افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
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	۲,۰۶۴,۰۴۰	۴۰,۳۷۱,۳	.	۳۳,۴۲۹	۱,۶۹۳,۷۵۶
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۳,۶۴۳,۷۱۵	۲,۶۴۷,۵۰۰	.	.	۹۹۶,۲۱۵
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۴۸۶,۲۱۶	۳۷۱,۱۰۸	۷,۴۶۰	.	۱۰۷,۶۴۸
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱,۰۹۲,۷۲۴	۶۳۳,۹۹۰	.	.	۴۵۸,۷۳۴
		۷,۲۸۶,۶۹۵	۴,۰۵۶,۳۱۱	۷,۴۶۰	۳۳,۴۲۹	۳,۲۵۶,۳۵۳

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
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	۱,۳۶۰,۳۵۵	۸۳۶,۴۵۷	.	۱۶۲,۶۸۸	۶۸۶,۵۸۶
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۲۷,۴۵۳,۳۹۵	۴۴,۲۶۹,۴۳۰	۱,۳۶۱,۳۸۱	۱۸,۳۵۳,۰۶۳	۱۷۵,۶۴۷
سهام	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱۳۹,۴۵۸	۱۹۶,۵۶۰	.	۶۶,۸۰۰	۹,۶۹۸
		۲۸,۹۵۳,۲۰۸	۴۵,۳۰۲,۴۴۷	۱,۳۶۱,۳۸۱	۱۸,۵۸۲,۵۵۱	۸۷۱,۹۳۱

۲-۵۹ - در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۳-۵۹ - در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ این بانک معاوضه دارایی انجام نداده است.

۶- اقلام زیرخط

۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

ماده در پایان سال				اثر تغییرات نرخ طی دوره		واریز (بطلان) شده طی سال		گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع ارز
میلون ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	
میلون ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	میلون ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	
۵۴,۰۰۲	۲۰,۳۷۸۱.۹۵	۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۷۸۱.۹۵	۴	دیناری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فرانک سوئیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ون کره جنوبی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یوان چین
۵,۸۹۷	۸۹,۰۱۳.۴۶	۱	(۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳.۴۶	۱	درهم امارات
۳۷,۳۷۰	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۱	(۵۶۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۱	روپیه هند
۸۷,۱۶۹	۰	۰	(۶۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع دیناری
محدود												
۴۸,۰۹۰	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۴۷۰	۳	یورو
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ریال عمان
۴۸,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع دیناری
۱۳۵,۲۵۹	۰	۰	(۶۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال	
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد
۸,۰۲۳,۹۵۳	۴۲	(۱۶,۴۰۳,۳۵۳)	۲۳	۲۰,۱۳۱,۹۰۹	۴۲	۴,۲۹۵,۳۹۷	۲۳
۱۵,۳۹۱,۱۶۸	۱۰۴	(۱۸,۸۳۶,۵۸۸)	۸۷	۲۷,۳۸۴,۴۱۷	۱۳۷	۶,۸۴۳,۳۳۹	۵۴
۲۳,۴۱۵,۱۲۱		(۳۵,۲۳۹,۹۴۱)		۴۷,۵۱۶,۳۲۶		۱۱,۱۳۸,۷۳۶	

نوع اعتبار

دیداری

مدت دار

۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
.	.	.	.
۱,۰۷۳,۱۶۶	۴,۰۴۹,۶۸۲	۱,۰۷۳,۱۶۶	۴,۰۴۹,۶۸۲
.	.	.	.
.	.	.	.
۱,۰۷۳,۱۶۶		۱,۰۷۳,۱۶۶	

پوند

یورو

دلار کانادا

یوان چین

۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۴,۹۷۹,۷۷۴	۳۰۴,۲۴۸,۶۳۷
۲۴۴,۹۷۹,۷۷۴	۳۰۴,۲۴۸,۶۳۷

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

از مبلغ یادشده مبلغ ۱۴۱ هزار میلیارد ریال بابت اوراق صکوک است.

۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
۴۳,۸۳۲,۰۵۰	۸۳,۱۱۰,۵۸۷
.	.
.	.
.	.
۵۲,۶۹۴,۳۵۰	۷۹,۲۴۲,۹۷۷
.	.
.	.
.	.
۳,۹۹۹	۳,۹۸۴
۴,۰۶۸,۱۶۷	۲,۰۲۲,۲۳۸
.	.
۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت های اعتباری

تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد (ارز) (حساب ذخیره ارزی)

تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد (ریال)

تعهدات بابت قراردادهای سازمان مدیریت و برنامه ریزی

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ریال)

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ارز)

تعهدات اعتبار گیرندگان بابت خدمات اعتباری

تعهدات بابت تضمین صندوق های سرمایه گذاری

تعهدات بابت بروات

۶-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۹,۴۲۴	۳۷۹,۹۷۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۲۰۹,۹۲۹	۲۲۵,۹۲۲	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۷۶	۱۷۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۴۹	۵۵	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۸۳۹,۵۷۸	۶۰۶,۱۲۸	

۶-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۳۶,۲۰۷	۱۳,۹۹۱,۰۶۳	سپرده
۳,۰۵۴	۸,۳۶۵,۷۸۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۴۰۳,۹۷۲	۸۱,۳۸۹	ضمانت نامه بانکی
۹۵۵,۵۷۱	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
۴۵۲,۹۴۸	.	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۵,۵۲۳,۸۲۱	۱۱,۳۷۷,۵۸۷	زمین و ساختمان
.	۲۰۱,۹۵۶	ماشین آلات
۲۳۵,۳۹۸,۴۶۱	۲۹۴,۲۵۷,۲۴۵	چک و سفته
۲۴۱,۷۲۷	۳,۸۸۲	سایر
۲۵۷,۳۱۵,۷۶۱	۳۲۸,۲۷۸,۹۱۱	جمع تعهدات دارای وثیقه
۱۱,۸۴۰	۵۹۳,۲۷۲	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	

۶-۱- تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۶-۱-۱- تعهدات سرمایه ای گروه شامل مخارج تکمیل پروژه های در حال ساخت است.

۶-۱-۲- سال ۱۳۹۵: مالیات نقل و انتقال مبلغ ۱,۴۳۱,۰۸۷ میلیون ریال مطالبه شده که با پرداخت مبلغ ۳۴۶,۷۱۱ میلیون ریال تسویه شده است. همچنین بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۹,۱۴۳ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شده که با درخواست ۹۰ درصد بخشودگی موافقت و با پرداخت مبلغ ۵,۵۳۲ میلیون ریال تسویه شده است. ضمناً بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر مبلغ ۷۸۰,۶۹۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده رفع تعرض شد.

سال ۱۳۹۶: مالیات نقل و انتقال مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مطالبه شده که با پرداخت مبلغ ۲۴۶,۴۳۳ میلیون ریال تسویه شده است. همچنین بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۳۴۲,۰۸۵ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شده که در هیئت بدوی در جریان است. ضمناً بابت موضوع بند ب قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر مبلغ ۹۷۷,۳۳۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی با پرداخت مبلغ ۲۹۱,۸۶۲ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. در خصوص بند پ مبلغ ۲,۷۹۰,۶۹۹ میلیون ریال مطالبه شده که در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر رفع تعرض شده است.

سال ۱۳۹۷: مالیات نقل و انتقال مبلغ ۲۴۱,۴۷۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده، در هیئت بدوی به مبلغ ۵۸,۳۸۳ میلیون ریال کاهش یافته و تسویه شده است. همچنین جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۶۳,۴۸۶ میلیون ریال اعلام شده که با درخواست ۸۰ درصد بخشودگی موافقت و با پرداخت مبلغ ۱۲,۶۹۷ میلیون ریال تسویه شده است. بابت متمم جرائم ماده ۱۶۹ مکرر جمعاً مبلغ ۲,۴۹۹,۶۴۱ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شده است که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است. بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده و مبلغ مالیات بند ب در گزارش مجریان قرار به مبلغ ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل شده و در مرحله تجدیدنظر مبلغ به ۴۹,۶۹۵ میلیون ریال کاهش یافته و رأی قطعی و مالیات آن تسویه شده است ولی با توجه به اعتراض دادستان انتظامی به رأی هیئت در شورای عالی مالیاتی، پرونده به هیئت هم عرض ارجاع شده است. در خصوص بند پ مبلغ ۳,۹۹۳,۴۷۸ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی رأی رفع تعرض صادر و قطعی شده است.

سال ۱۳۹۸: مالیات نقل و انتقال مبلغ ۳۴,۵۱۰ میلیون ریال مطالبه شده که در نهایت با پرداخت مبلغ ۲۸,۵۹۴ میلیون ریال تسویه شده است و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۹۲,۱۹۸ میلیون ریال مطالبه شده که در نهایت با ۸۰ درصد بخشودگی مبلغ ۱۳,۷۸۶ میلیون ریال پرداخت و تسویه شده است. برگ مطالبه بند ب به مبلغ ۱,۱۴۸,۴۱۵ میلیون ریال صادر شده و با توجه به عدم توافق در هیئت بدوی در جریان است. ضمناً بابت بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید این بانک به تعهدات خود عمل کرده مالیاتی از این بابت مطالبه نشده است.

سال ۱۳۹۹: مالیات نقل و انتقال املاک به مبلغ ۴۷,۳۲۵ میلیون ریال مطالبه شده که پس از توافق با ممیزکل به مبلغ ۴۶,۵۸۸ میلیون ریال تعدیل و تسویه شده است. جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۴,۷۵۰ میلیون ریال مطالبه شده که پس از توافق با ممیزکل و با ۹۰ درصد بخشودگی با پرداخت مبلغ ۴۵۸ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به مبلغ ۱,۲۲۵,۳۱۹ میلیون ریال صادر شده و با توجه به عدم توافق این بانک پرونده در هیئت بدوی در جریان است ضمناً بابت بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید این بانک به تعهدات خود عمل کرده بنابراین مالیاتی از این بابت مطالبه نشده است.

سال ۱۴۰۰: در خصوص مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۱,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال صادر شده که به دلیل عدم تحقق فرایند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۲۷۱۴۹۶ / ۰۰ / به تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است. بنابراین مطالبه این مبلغ فاقد وجهت قانونی است و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظر گرفتن اینکه درخواست ثبت شده‌ای برای پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک سامان وجود نداشته است، صرفاً به استناد مبلغ سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰ درصد مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور کرده است. در این ارتباط مراتب پرونده مالیاتی بانک در مراحل دادرسی مالیاتی است. مالیات نقل و انتقال مبلغ ۱۶,۰۶۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده، بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۷۰۰,۲۱۰ میلیون ریال مطالبه شده است که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده و در اجرای قرار بدوی جرائم به ۶۴۶,۲۸۸ میلیون ریال تعدیل شده است.

سال ۱۴۰۱: مالیات نقل و انتقال املاک به مبلغ ۱۳۱,۷۶۰ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است. جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۶,۷۹۸,۲۰۱ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

۶۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بازگشت به خبر منتشر شده به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۰ در سایت بانک مرکزی ج.ا.ا. با موضوع تعیین و تسویه مطالبات ارزی بانکها از بانک مرکزی ج.ا.ا. به آن بانک اجازه داده شده است که نسبت به تسویه تعهدات ارزی قطعی ایفا نشده سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ خود به شبکه بانکی اقدام نماید. سود نهایی ناشی از این اقدام در گزارشهای سال آتی منعکس خواهد شد.

۶۳- سود سهام پیشنهادی

۱-۶۳ مبلغ سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره بانک به مجمع مبلغ ۲,۸۹۶,۸۹۹ میلیون ریال است.

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

۶۴- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۶۵- تشریح ریسکهای بانک

با توجه به ماهیت فعالیت و مدل کسب و کار بانک و با در نظر گرفتن الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و رهنمودهای کمیته بال، اصلی ترین

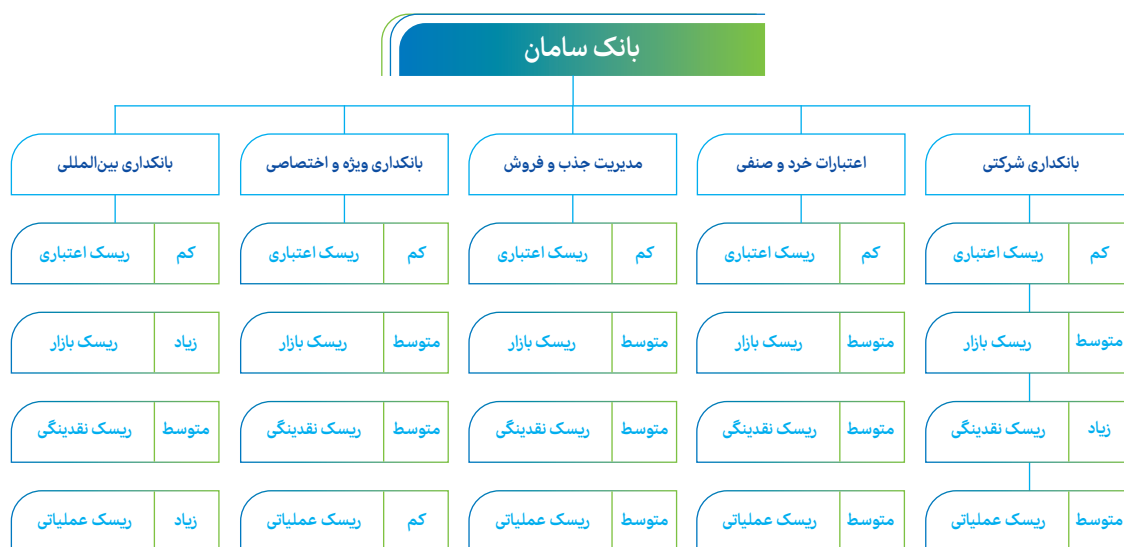
ریسک‌هایی که بانک سامان در معرض آن قرار دارد به شرح زیر است:

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

همچنین با توجه به گسترش بانکداری الکترونیک در سال‌های اخیر، ریسک فناوری اطلاعات دیگر ریسکی است که تداوم کسب‌وکار بانک و تاب‌آوری عملیاتی^۱ آن را تحت تأثیر قرار می‌دهد.

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

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



۶۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا.، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیته و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است.

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

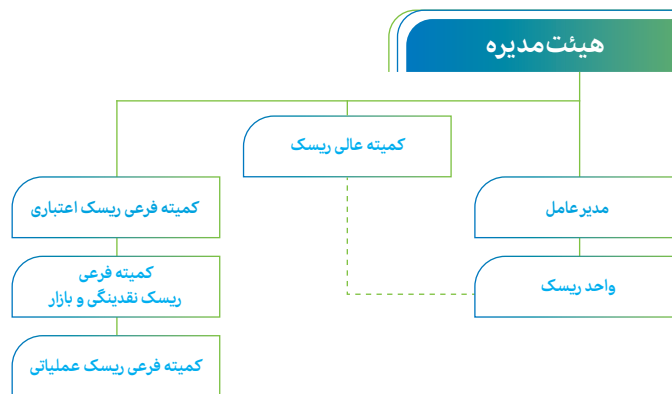
در **خط دفاعی اول**، واحدهای کسب‌وکار ریسک‌هایی را که در معرض آن هستند ارزیابی و مدیریت می‌کنند. این واحدها مسئول اصلی تعریف، شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، مدیریت و کنترل ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود هستند.

در **خط دفاعی دوم**، واحد ریسک، به‌عنوان واحدی مستقل زیر نظر مدیرعامل، به سرپرستی مدیر واحد ریسک و متشکل از گروه‌های ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و بازار و ریسک عملیاتی، مسئول شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک‌های بانک به کمیته‌های فرعی و کمیته عالی ریسک است. همچنین این واحد مشاوره‌های لازم به واحدهای کسب‌وکار در خصوص شناسایی و مدیریت ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود را ارائه می‌دهد. علاوه بر نظارت مستمر بر وضعیت کفایت سرمایه و نقدینگی بانک از طریق محاسبه و پایش مستمر نسبت کفایت سرمایه و نسبت پوشش نقدینگی مطابق با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا.، واحد ریسک در حال توسعه پیاده‌سازی فرایند

1. Operational Resilience

ارزیابی داخلی کفایت سرمایه^۱ (ICAAP) و فرایند ارزیابی داخلی کفایت نقدینگی^۲ (ILAAP)، همسو با فرایند بررسی نظارتی^۳ (SRP) تحت رکن دوم استاندارد بازل ۳ است. فرایندهای بالا، این اطمینان را به نهاد ناظر می‌دهد که بانک سرمایه و نقدینگی کافی را برای پوشش تمامی ریسک‌هایی که با آن مواجه است، خصوصاً ریسک‌هایی که تحت رکن اول سرمایه پوششی برای آن‌ها در نظر گرفته نشده، در اختیار دارد. در **خط دفاعی سوم**، مدیریت حسابرسی داخلی، اقدامات انجام شده در خصوص مدیریت ریسک و مؤثر بودن کنترل‌های داخلی در دو خط اول دفاعی را به صورت مستقل ارزیابی می‌کند.

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



۳-۶۵- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۵- تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳-۶۵- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

۳-۳-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

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

در بانک سامان «بانکداری شرکتی» و «بانکداری خرد و صنفی» تفکیک شده و تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان^۴ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی، به‌صورت جداگانه انجام می‌پذیرد.

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

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

حدود تسهیلات و تعهدات کلان

- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه بانک تجاوز کند.
- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است.
- در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین شده در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک باشد، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده کند.
- اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای هر ذی‌نفع واحد که موجب قرار گرفتن تسهیلات و تعهدات یادشده در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد؛ بنابراین در صورت واجد شرایط بودن مشتری برای دریافت تسهیلات و تعهدات طبق مفاد «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان»، مجوز مربوطه می‌بایست از هیئت‌مدیره دریافت شود.

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- **حد فردی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از ۳ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- **حد جمعی:** مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات در خصوص اشخاص مرتبط با بانک قبلاً می‌بایست به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای اشخاص مرتبط با بانک فقط توسط مدیریت بانکداری شرکتی صورت می‌پذیرد.

ارکان اعتباری خرد و صنفی

تصمیمات اعتباری برای پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات اعم از ارزی و ریالی براساس آرای کمیته‌هایی که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌شود، اتخاذ و اجرایی می‌شود. کمیته‌های یادشده اختیار تصمیم‌گیری در خصوص پرداخت تسهیلات، صدور ضمانت‌نامه‌ها، صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام)، صدور اوراق صکوک و گشایش انواع اعتبارات و بروات اسنادی و ایجاد تعهدات برای تضمین ارائه برگ سبز گمرکی را در محدوده اختیارات تفویض شده دارا هستند.

ارکان دارای اختیار برای اتخاذ تصمیم پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات در حوزه خرد و صنفی عبارت‌اند از:

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

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

۴۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

راهبردهای اصلی بانک سامان برای کاهش ریسک اعتباری عبارت‌اند از:

- استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان (شامل مشتریان حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی)؛
- اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و به‌روزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق؛
- تبیین حدود ریسک اعتباری و پایش مستمر میزان مطالبات غیر جاری، میزان تمرکز تسهیلات و کیفیت پرتفوی اعتباری و
- پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل‌شده با ریسک مشتریان (RORAC)^۵.

1. Return on Risk-Adjusted Capital

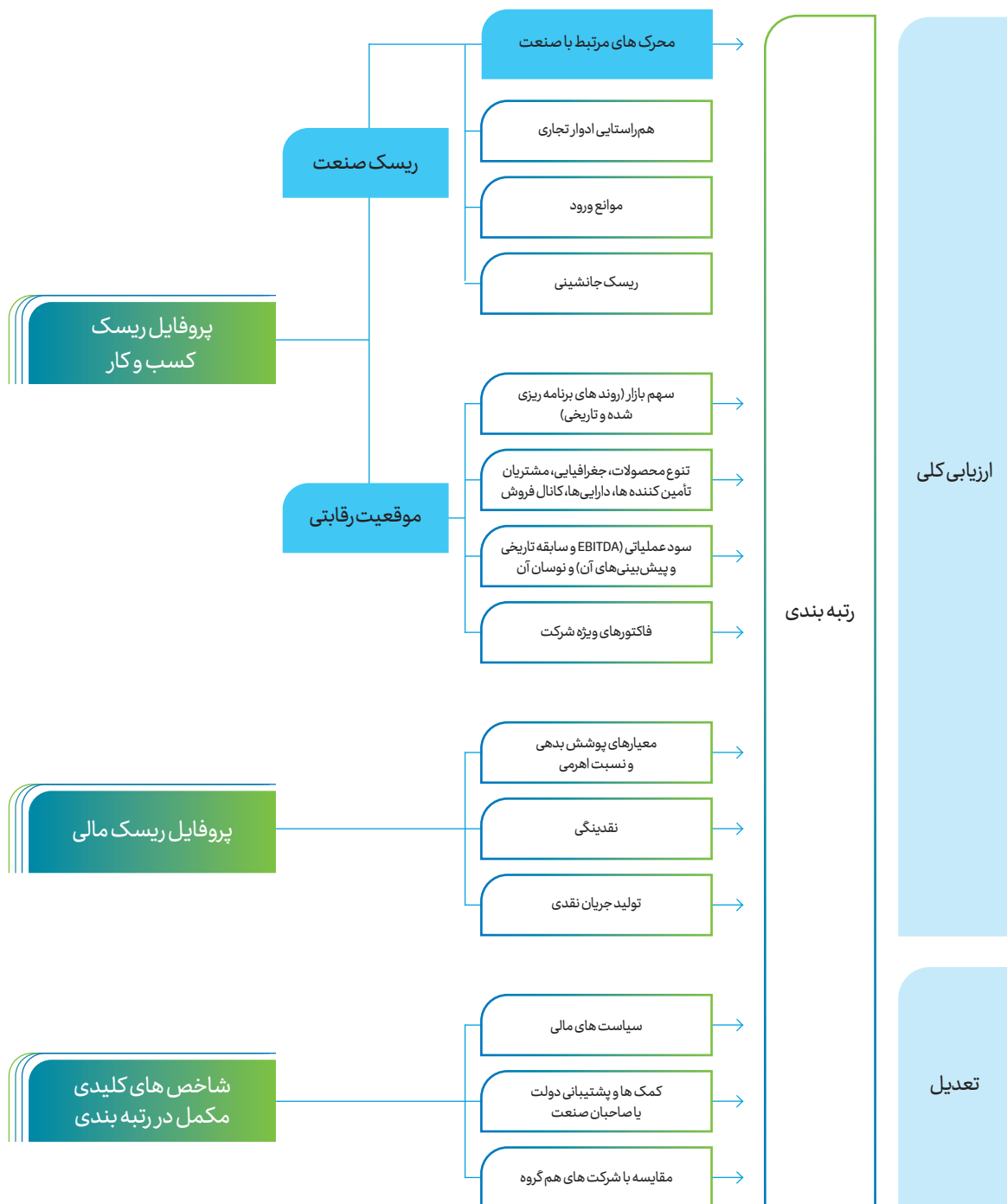
۶۵-۳-۶- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

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

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



استقرار مدل اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان بانک

بانک سامان به منظور ارتقا و بهبود فرایند اعتبارسنجی خود اقدام به بهره‌گیری مؤثر از این رویکرد در خصوص اعتبارسنجی مشتریان نموده است. این مدل اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین‌المللی است که با توجه به شرایط ایران، مورد استفاده قرار گرفته است. گروه هدف اصلی این مدل مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ هستند.

پروفایل ریسک کسب‌وکار

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

- **تحلیل صنعت:** محرک‌های مرتبط با صنعت با هدف به‌کارگیری محرک‌های عمومی هر صنعت تعریف شده و به زیر بخش‌های زیر تقسیم می‌شود:
- **ادوار تجاری:** این مقیاس ریسک نوسان فروش و سود عملیاتی را در آینده قابل پیش‌بینی در مقایسه با عملکرد گذشته صنعت.
- **موانع ورود:** سطح حمایت و حفاظت از شرکت‌هایی که در صنعت فعال هستند را اندازه می‌گیرد.
- **ریسک جایگزینی:** ریسک و آسیب‌پذیری صنعت را در خصوص منسوخ شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می‌گیرد.
- **جایگاه رقابتی:** شرکت با هدف ویژگی‌های خاص و ریسک‌های مربوط به آن لحاظ می‌شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک زیر است:
 - سهم بازار
 - تنوع و گستردگی
 - سودآوری عملیاتی

پروفایل ریسک مالی

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

- سپرده‌ی و اهرم
- انعطاف‌پذیری مالی و ایجاد جریان نقد
- نقدینگی

مدل یادشده برای ارزیابی ریسک مشتریان ۱۰ طبقه یا گرید را در نظر می‌گیرد و مشتریان بر اساس اعتبار کسب‌شده به این طبقات نگاشت می‌شوند.

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

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 یا کسب‌وکاری وضعیت بسیار بدی دارند تخصیص می‌یابد.

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

لازم به ذکر است که رویه بالا در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورد استفاده قرار می‌گیرد و نتایج ارزیابی فرایند اعتبارسنجی مبنای محاسبات دارایی موزون به ریسک اعتباری مشتریان بانک است.

۶۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

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

۶۵-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری							
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱,۲۲۲,۷۳۴,۳۷۸	۹۷۳,۷۲۳,۷۳۵	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۳۲۸,۲۶۲,۱۷۷	۲۵۶,۸۵۰,۲۹۹
درجه ۱ (ریسک کم)							
۰	۰	۱۵۱,۳۰۱,۶۶۵	۲۱,۵۵۱,۸۹۰	۰	۰	۶۱۰,۰۰۶	۴۷۷,۳۰۲
درجه ۲ (ریسک متوسط)							
۰	۰	۵۹,۹۵۴,۳۶۲	۳۷,۲۰۴,۱۵۱	۰	۰	۰	۰
درجه ۳ (ریسک زیاد)							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۴ (درآستانه سوخت شدن)							
۰	۰	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱
جمع مبلغ ناخالص							
۰	۰	(۳۶۰,۱۸,۹۵۰)	(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	۰	۰	۰	۰
ذخیره کاهش ارزش							
۰	۰	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱
خالص مبلغ دفتری							

۶۵-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها					
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱,۴۱۲,۲۸۸,۴۰۵	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱
جاری					
۰	۰	۱,۱۱۰,۲۴۴	۱,۲۴۶,۱۴۳	۰	۰
سررسید گذشته					
۰	۰	۱,۹۲۴,۸۸۱	۲۶۱,۵۲۳	۰	۰
معوق					
۰	۰	۱۸,۶۶۶,۸۷۵	۱۹,۰۷۷,۵۲۱	۰	۰
مشکوک					
۰	۰	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱
جمع مبلغ ناخالص					
۰	۰	(۳۶۰,۱۸,۹۵۰)	(۲۸,۸۹۹,۱۱۲)	۰	۰
ذخیره کاهش ارزش					
۰	۰	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۳۲۸,۸۷۲,۱۸۳	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱
خالص مبلغ دفتری					

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

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۴۰۲	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۰	۴,۸۸۹,۲۶۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)
۰	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)
۰	۹۷۴,۱۰۲	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)
۰	۱۰,۵۸۹,۱۷۲	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۱)
۴,۷۷۸,۳۰۰	۰	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۹)
۴,۵۵۲,۲۱۵	۰	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (امید)
۴,۵۴۷,۵۶۷	۰	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۳۷) (کاردان)
۱۵,۰۳۲,۰۱۳	۰	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۰۷)
۴,۷۳۹,۵۷۴	۰	وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۹۶)
۳۳,۶۴۹,۶۶۹	۳۲,۵۶۸,۰۱۱	
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
۰	۹۳۱,۲۴۳	شرکت واسط مالی تبر (افاد۶۲)
۰	۹۳۱,۲۴۳	
منتشره توسط بخش غیردولتی		
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	صندوق یکم نیکوکاری آگاه
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان
۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان
۳۲۸,۸۳۹	۲۸۹,۱۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران
۱۷۹,۹۱۵	۳۳	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم
۲۳۵,۳۶۹	۲۰۹,۹۵۲	صندوق زرین پارسیان
۰	۵۵,۷۴۶	صندوق س.پاداش سرمایه پارس
۰	۹۹۹,۹۲۷	صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۱۵,۳۷۹	۰	صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند
۸۳۱,۰۰۲	۱,۶۲۶,۲۵۸	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۴,۴۸۰,۶۷۱	۳۵,۱۲۵,۵۱۲	

۶۵-۳-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		۱۴۰۲	۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
نقد		۱,۸۰۰	۱,۹۵۱
اوراق مشارکت/صکوک		۱,۳۰۰	.
اوراق سهام سریع المعامله		۲۳,۶۱۲,۴۰۸	۷,۴۶۳,۵۹۵
سپرده		۲۹,۱۹۴,۴۴۹	۵۴,۳۷۶,۵۹۶
املاک و مستغلات		۸۹۸,۹۰۵,۲۳۵	۷۸۶,۸۵۸,۸۶۰
کارخانه و تجهیزات		۵۷۴	۴۶۰,۶۲۸
ضمانت نامه		۸۹۰,۳۳۶	۷۰۰
چک		۹۴۳,۷۵۲,۹۸۳	۷۸۰,۶۲۷,۵۱۸
سفته		۲۱,۸۰۳,۵۲۵	۲۴,۵۶۲,۶۳۵
قرارداد لازم الاجرا		۶۱,۶۰۵,۸۷۱	۵۵,۶۸۶,۶۹۱
سایر		.	۳۱۰,۷۵۲,۱۰۴
جمع وثایق مشتریان حقیقی		۱,۹۷۹,۷۶۸,۴۸۰	۲,۰۲۰,۷۹۱,۲۷۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد		۷۱,۶۴۱	.
اوراق سهام سریع المعامله		۱۳۰,۳۶۹,۴۵۹	۶۵,۸۵۴,۸۳۵
سپرده		۷,۲۵۶,۱۱۳	۷,۴۷۱,۸۷۹
املاک و مستغلات		۵۳۸,۶۴۴,۶۳۱	۱۹۵,۱۲۵,۵۰۸
کارخانه و تجهیزات		۲۱,۴۷۳,۲۴۰	۱۸,۳۲۶,۹۸۰
ضمانت نامه		۱۶۰,۱۷۵	۷,۶۳۶
چک		۱,۹۸۰,۴۱۱,۵۶۸	۱,۵۱۷,۲۹۳,۰۸۶
سفته		۵,۱۶۹,۲۰۰	۶,۳۷۶,۲۸۵
قرارداد لازم الاجرا		۲۳۳,۱۶۱,۹۷۹	۲۵۹,۴۴۰,۸۷۹
سایر		.	۷۱۳,۲۲۶
جمع وثایق مشتریان حقوقی		۲,۹۱۶,۷۱۸,۰۰۷	۲,۰۷۰,۶۱۰,۳۱۴
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری		۴,۸۹۶,۴۸۶,۴۸۶	۴,۰۹۱,۴۰۱,۵۹۳

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

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به بانکها		
۰	۰	کمتر از ۵۰ درصد
۰	۰	۵۱ تا ۷۰
۰	۰	۷۱ تا ۹۰
۰	۰	۹۱ تا ۱۰۰
۰	۰	بالتر از ۱۰۰ درصد
۰	۰	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۷۵,۷۷۹,۷۰۲	۲۳۶,۶۰۸,۵۹۲	کمتر از ۵۰ درصد
۱۲,۴۸۱,۸۰۱	۱۵۷,۸۶۰,۸۶۰	۵۱ تا ۷۰
۸,۲۸۳,۵۵۷	۲۳,۲۰۶,۳۴۶	۷۱ تا ۹۰
۲,۱۶۱,۷۴۵	۳,۴۰۵,۷۹۹	۹۱ تا ۱۰۰
۲۱۳,۹۸۱,۲۷۷	۵۹,۱۶۱,۱۰۹	بالتر از ۱۰۰ درصد
۳۱۲,۶۸۸,۰۸۲	۴۸۰,۲۴۲,۷۰۶	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۳۱,۴۷۸,۹۸۲	۴۰۲,۶۷۹,۱۴۶	کمتر از ۵۰ درصد
۸,۴۰۲,۱۴۶	۲۲۷,۱۵۴,۴۱۸	۵۱ تا ۷۰
۸,۴۹۱,۳۰۴	۴۴,۰۱۳,۹۶۹	۷۱ تا ۹۰
۳,۴۷۹,۴۹۴	۱۰۲,۹۷۳,۹۶۲	۹۱ تا ۱۰۰
۶۶۷,۹۳۹,۷۶۸	۱۷۶,۹۲۶,۲۰۵	بالتر از ۱۰۰ درصد
۷۱۹,۷۹۱,۶۹۴	۹۵۳,۷۴۷,۶۹۹	
۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	

- مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری است. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر است.

۶۵-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

واحد ریسک اعتباری، میزان تمرکز تسهیلات بانک به تفکیک مشتری و بخش های اقتصادی را به صورت مستمر مورد ارزیابی قرار داده و در گزارش های کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک ارائه می کند. نتایج این گزارش های، کمیته عالی ریسک را در اتخاذ تصمیمات مناسب در خصوص ایجاد تعادل در پرتفوی تسهیلات اعطایی یاری می کند.

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

تسهیلات اعطایی	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مبلغ دفتری	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی					
صنعت	۵۷۸,۲۷۶,۶۲۹	۴۹۸,۳۱۵,۰۸۰	۴۳,۴۸۹,۹۲۶	۳۹,۱۹۱,۳۹۳	
مسکن	۸۳,۱۰۹,۳۳۸	۶۸,۱۳۳,۵۲۹	.	.	۱-۱-۸-۳-۶۵
بازرگانی	۱۹۱,۴۸۶,۹۵۷	۱۳۰,۳۷۸,۲۶۱	.	.	
خدمات	۵۱۷,۱۳۹,۶۲۹	۳۰۵,۳۱۲,۵۵۱	۶۰۳,۰۶۲	۲,۱۶۳,۲۱۲	
کشاورزی	۶۲,۴۹۶,۹۲۲	۲۹,۰۳۲,۲۲۹	.	.	
بانک‌ها	.	.	.	.	
معدن	۱,۴۶۴,۶۳۴	۱,۳۰۸,۱۲۶	.	.	
متفرقه	۱۶,۲۹۴	.	۳۴,۴۸۰,۶۷۱	۳۵,۱۲۵,۵۱۱	
	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	
خارج کشور	.	.	.	.	
	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	

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

تسهیلات	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
خودرو و قطعات	۲۶۴,۳۱۵,۸۷۵	۲۲۷,۷۶۷,۴۳۸	
صنایع معدنی و فلزی	۲۸,۶۰۰,۷۹۱	۲۴,۶۴۶,۰۰۰	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۷۳,۰۴۹,۵۳۷	۶۲,۹۴۸,۵۶۸	
غذایی و دارویی	۱۴۱,۹۷۶,۹۰۲	۱۲۲,۳۴۴,۹۶۰	
انرژی	۴,۴۹۷,۰۷۶	۳,۸۷۵,۲۴۰	
پیمانکاری	۳,۱۳۹,۹۸۰	۲,۷۰۵,۷۹۷	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۶۱,۵۰۹,۰۲۰	۵۳,۰۰۳,۸۲۳	
سایر	۱,۱۸۷,۴۴۹	۱,۰۲۳,۲۵۴	
	۵۷۸,۲۷۶,۶۲۹	۴۹۸,۳۱۵,۰۸۰	
سرمایه‌گذاری‌ها			
خودرو و قطعات	.	.	
صنایع معدنی و فلزی	۵۰۰,۳۰۸	۵۰۱,۴۴۷	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۴۰	۳۴۰	
انرژی	۴,۵۶۶	۴,۵۶۶	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۵,۴۵۹,۷۹۸	۳۲,۸۶۳,۶۹۹	
واسطه‌گری مالی	۴,۶۰۳,۵۵۵	۲,۸۷۹,۸۴۹	
سایر	۲,۹۲۱,۳۵۸	۲,۹۴۱,۴۹۶	
	۴۳,۴۸۹,۹۲۶	۳۹,۱۹۱,۳۹۳	
تعهدات			
خودرو و قطعات	۱۸,۴۲۸,۶۰۸	۱۳,۵۸۷,۰۴۶	
صنایع معدنی و فلزی	۱۱,۲۳۲,۳۷۵	۸,۲۸۱,۴۰۷	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۷۴,۵۹۵,۰۵۲	۵۴,۹۹۷,۴۴۹	
غذایی و دارویی	۴۰,۹۱۷,۴۹۰	۳۰,۱۶۷,۶۵۲	
سایر	۱۶,۰۱۲,۰۸۳	۱۱,۸۰۵,۳۹۱	
	۱۶۱,۱۸۵,۶۰۸	۱۱۸,۸۳۸,۹۴۶	
	۷۸۲,۹۵۲,۱۶۳	۶۵۶,۳۴۵,۴۱۹	

۶۵-۳-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۲				
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۲	۳۱۳,۵۸۰,۲۹۲	۷	۱۷۰,۴۹۳,۷۲۸	مشتریان حقیقی
۵۰	۷۰۸,۵۵۲,۶۹۳	۳۹	۹۲۰,۵۹۴,۰۴۵	مشتریان حقوقی
۷۲	۱,۰۲۲,۱۳۲,۹۸۵	۴۶	۱,۰۹۱,۰۸۷,۷۷۳	
۷	۱۰۰,۶۵۱,۲۰۵	۵	۱۲۳,۱۹۹,۷۴۸	مشتریان حقیقی
۲۱	۲۹۵,۲۹۵,۳۵۹	۴۹	۱,۱۸۳,۵۷۷,۷۹۳	مشتریان حقوقی
۲۸	۳۹۵,۹۴۶,۵۶۴	۵۴	۱,۳۰۶,۷۷۷,۵۴۱	
۱۰۰	۱,۴۱۸,۰۷۹,۵۴۹	۱۰۰	۲,۳۹۷,۸۶۵,۳۱۴	

۱۴۰۱				
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۴	۲۴۲,۱۱۲,۸۰۹	۸	۱۴۵,۰۳۸,۹۱۹	مشتریان حقیقی
۴۵	۴۵۷,۴۶۹,۷۳۶	۲۸	۵۰۱,۶۵۹,۳۳۹	مشتریان حقوقی
۶۸	۶۹۹,۵۸۲,۵۴۵	۳۶	۶۴۶,۶۹۸,۲۵۸	
۶	۶۶,۴۱۹,۹۴۴	۵	۸۸,۷۳۳,۰۸۶	مشتریان حقیقی
۲۵	۲۶۰,۷۱۷,۳۸۵	۵۹	۱,۰۴۷,۵۴۴,۰۷۱	مشتریان حقوقی
۳۲	۳۲۷,۱۳۷,۳۲۹	۶۴	۱,۱۳۶,۲۷۷,۱۵۷	
۱۰۰	۱,۰۲۶,۷۱۹,۸۷۴	۱۰۰	۱,۷۸۲,۹۷۵,۴۱۵	

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

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

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیرجاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک‌ها به رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۱۳۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها می‌بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند. بانک سامان به منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیرجاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین شده اقدام می‌کند. پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد) در پرونده‌های مطالباتی در صورتی که در سطح شعب وصول نشود، توسط معاونت حقوقی و وصول مطالبات دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و بنا بر قوانین و مقررات، بانک ملزم به فروش اموال و املاک مازاد و تملیکی و وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول خود خواهد بود. بر اساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات (سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) بر عهده کمیته پیگیری و وصول مطالبات و معاونت حقوقی و وصول مطالبات بوده و فروش املاک بانک از طریق مدیریت پشتیبانی انجام می‌پذیرد. روند وصول مطالبات در تمامی معاونت‌ها و مدیریت‌ها بر اساس قوانین و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک است.

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

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
صنعت	۵,۰۳۲,۰۳۲	۵,۸۰۱,۰۹۲	۲,۰۳۶,۲۷۷	۲,۷۹۵,۳۶۳	۳,۰۰۵,۷۲۹
مسکن	۹۱۲,۷۸۹	۸۵۳,۲۵۷	۵۶۰,۲۷۷	۶۰۷,۳۲۹	۲۴۵,۹۲۸
بازرگانی	۱۱,۱۵۶,۵۹۳	۱۰,۵۸۸,۶۰۷	۷,۹۹۱,۵۲۷	۶,۲۳۷,۴۸۳	۴,۳۵۱,۱۲۴
خدمات	۳,۳۷۴,۹۴۵	۳,۲۳۰,۹۲۳	۲,۸۱۵,۴۱۲	۳,۹۳۷,۳۷۲	(۷۰۶,۴۴۹)
کشاورزی	۱,۰۸۳,۷۰۴	۸۳,۰۶۰	۱,۳۲۹,۸۳۲	۵۵,۷۱۳	۲۷,۳۴۷
بانک‌ها	.	.	.	.	.
معدن	.	.	.	.	.
متفرقه	۱۴۱,۹۳۷	۲۸,۲۴۹	۸,۳۹۲	۱۴,۴۰۴	۱۳,۸۴۵
	۲۱,۷۰۱,۹۹۹	۲۰,۵۸۵,۱۸۸	۱۴,۷۴۱,۷۱۶	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۶,۹۳۷,۵۲۳
				۶,۹۶۰,۲۸۳	

۶۵-۳-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۹,۶۴۸	۱,۰۵۶,۸۴۸	اموال منقول
۱۲,۴۷۱,۳۵۶	۷,۳۶۵,۷۲۰	املاک و مستغلات مسکونی
۱۹۱,۶۶۸,۴۴۷	۱۴۸,۱۵۵,۳۷۳	املاک و مستغلات اداری/تجاری
۱۱,۸۹۳,۳۴۷	۴,۶۰۰,۰۳۷	کارخانه و تجهیزات
.	.	اوراق بهادار
۵,۰۳۲,۶۳۴	۵,۳۵۴,۲۹۳	زمین
۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۴,۳۳۷,۷۲۰ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۵-۳-۱۰ ارائه شده است.

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

۱۴۰۲	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
۱,۰۵۴,۲۲۱,۵۰۳	۱,۰۲۶,۶۱۹,۳۹۴	۱-۲-۷-۶۵
۸	۸	
۸۴,۳۳۷,۷۲۰	۸۲,۱۲۹,۵۵۲	

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

ضریب (درصد)

۶۵-۴- ریسک نقدینگی

۶۵-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در قالب دستورالعمل داخلی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار تدوین شده و در مرحله تصویب نهایی قرار دارد. یکی از راهبردهای بانک سامان برای مدیریت ریسک نقدینگی، در راستای رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی ج.ا.ا. و رهنمودهای کمیته بال، نگهداری میزان بهینه دارایی‌های نقد با کیفیت تحت عنوان سپر نقدینگی

و پایش مستمر نسبت پوشش نقدینگی و نسبت خالص تأمین مالی پایدار بانک هستند.

۴-۴-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

واحد ریسک نقدینگی برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت پوشش نقدینگی (LCR)^۱، نسبت خالص تأمین مالی پایدار (NSFR)^۲ و تحلیل شکاف نقدینگی استفاده می‌کند. همچنین وضعیت منابع تأمین مالی بانک که عمدتاً سپرده‌های مشتریان هستند، به صورت مستمر مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته و گزارش‌های ماهانه و موردی تهیه و به کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار ارائه می‌شود.

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

نسبت خالص تأمین مالی پایدار (NSFR)، ریسک تأمین مالی بانک در افق زمانی یک‌ساله مورد بررسی قرار می‌دهد. بررسی این نسبت به منظور محدود کردن اتکای بیش‌ازحد بانک به تأمین مالی کوتاه‌مدت ضروری است. برای محاسبه این نسبت، میزان تأمین مالی پایدار در دسترس (ASF)^۳ و تأمین مالی پایدار مورد نیاز (RSF)^۴ در افق زمانی یک سال، طبق دستورالعمل کمیته بال، محاسبه کند.

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

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

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

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

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

۶۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۵۷,۶۰۲	۸۹,۷۳۰,۴۰۰	مانده نزد بانک مرکزی
۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳	۴۰۸,۲۲۴,۰۱۸	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۳۲,۵۶۸,۰۱۱	۳۳,۶۴۹,۶۶۹	اوراق منتشرشده توسط دولت
۲۱۱,۸۱۵,۳۹۶	۵۳۱,۶۰۴,۰۸۷	

۶۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۸	۷.۲	۲۰.۱	۱۳.۱	۷	دارایی نقد و معادل نقد ^۱ به کل دارایی‌ها
۱۹.۹	۸.۱	۲۲.۶	۱۴.۵	۸.۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۷.۸	۵.۷	۲۰.۵	۱۲.۳	۵.۷	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها ^۲
۶۶	۶۲.۴	۸۰.۷	۷۱.۲	۷۸.۲	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۸۸	۱۶۷	۲۲۸	۱۹۵.۱	۲۱۸.۹	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۵۷.۴	۵۱.۹	۵۹.۶	۵۵.۱	۵۴.۵	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ^۳

۱. نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن‌که دارای بازار معامله نقدی فعال است.
۲. خالص دارایی‌های نقدی عبارت است از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
۳. سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی است که سررسید قراردادی ندارند مانند سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و

۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۲							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱ سال	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	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۵۴,۷۳۵,۵۰۳
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۲۶۲,۳۸۵,۸۱۴	۲۶۴,۳۵۳,۷۷۳	۵۲۸,۷۲۵,۷۵۰	۳۱۳,۴۶۰,۰۷۹	۲۹,۰۴۶,۰۳۸	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۶۲,۱۹۱	۴,۷۳۹,۵۷۴	۲۴,۱۳۱,۷۹۵	۴,۷۷۸,۳۰۰	۴۴,۸۶۱,۷۹۹	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶
سایر دریافتی‌ها	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۲,۶۴۵,۱۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۱۴,۰۰۶,۱۷۵
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱,۲۱۶	۲,۴۳۲	۳۲,۸۳۶	۲۲۲,۱۹۸,۹۴۹	۰	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۱,۲۹۶,۵۴۲	۱۰,۴۲۴,۶۴۴	۱۹,۵۵۷,۳۰۵	۴۸,۲۳۸,۱۱۰	۱۸۴,۲۲۳,۹۷۳	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴
سایر دارایی‌ها	۳۵,۲۸۸,۹۹۱	۳۴,۲۴۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۵,۲۸۸,۹۹۱
	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۸۷۶,۹۱۵,۶۹۲	۲۷۹,۵۲۰,۴۲۴	۵۷۲,۴۴۷,۶۸۵	۵۸۸,۶۷۵,۴۳۸	۲۱۳,۲۷۰,۰۱۱	۲,۹۵۳,۹۵۶,۸۷۹
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)	(۴۰۶,۴۱۸,۴۳۴)	۰	(۳۸,۱۱۴,۰۰۳)	۰	۰	(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)	(۱۳۳,۸۳۳,۶۴۵)	(۱۳۳,۵۵۹,۸۹۰)	(۲۵۳,۷۶۹,۴۳۲)	(۶۲۲,۲۴۳,۳۶۲)	(۱,۱۰۲,۸۱۰,۶۴۹)	(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)
سود سهام پرداختنی	(۲۴۵,۲۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۵,۲۳۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۴۵,۹۲۰,۳۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۹۲۰,۳۸۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۲,۰۰۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۰۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۵۱,۶۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۵۱,۶۷۱)
جمع بدهی‌ها	(۲,۲۴۹,۸۷۱,۹۷۳)	(۵۴۰,۲۵۲,۰۷۸)	(۱۳۳,۵۵۹,۸۹۰)	(۲۹۱,۸۸۳,۴۳۵)	(۶۲۲,۲۴۳,۳۶۲)	(۱,۱۰۲,۸۱۰,۶۴۹)	(۲,۲۴۹,۸۷۱,۹۷۳)
جمع حقوق مالکانه	(۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۴۶,۹۲۹,۰۴۹)	(۸۶,۴۲۵,۱۶۷)	(۶۱,۷۳۲,۲۶۲)	(۳۷,۰۳۹,۳۵۷)	(۱۲,۳۴۶,۴۵۲)	(۳۷,۰۳۹,۳۵۷)	(۲۴۶,۹۲۹,۰۴۹)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	(۳,۱۶۳,۰۷۸,۶۴۹)	(۶۲۶,۶۷۷,۲۴۶)	(۱۹۵,۲۹۷,۱۵۲)	(۳۲۸,۹۲۲,۷۹۲)	(۶۳۴,۵۸۹,۸۱۵)	(۱,۱۱۵,۱۵۷,۱۰۲)	(۳,۱۶۳,۰۷۸,۶۴۹)
شکاف	۰	۲۵۰,۲۳۸,۴۴۷	۸۴,۲۲۸,۲۷۲	۲۴۳,۵۲۴,۸۹۳	(۴۵,۹۱۴,۳۷۷)	(۹۰۱,۸۸۷,۰۹۱)	(۲۰۹,۱۲۱,۷۶۹)
شکاف انباشته	۰	۲۵۰,۲۳۸,۴۴۷	۳۳۴,۴۶۶,۷۱۹	۵۷۷,۹۹۱,۶۱۲	۵۳۲,۰۷۷,۲۳۵	(۳۶۹,۸۰۹,۸۵۶)	(۲۴۶,۹۲۹,۰۴۹)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۱۹۲.۱	۶۴.۷	۱۸۶.۹	۱۸۶.۹	(۳۵.۲)	(۶۹۲.۳)	۹۴.۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۱۹۲.۱	۲۵۶.۸	۴۴۳.۷	۴۴۳.۷	۴۰۸.۴	(۲۸۳.۹)	(۱۸۹.۶)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۱۹۲.۱	۶۴.۷	۱۸۶.۹	۱۸۶.۹	(۳۵.۲)	(۶۹۲.۳)	۹۴.۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۱۹۲.۱	۲۵۶.۸	۴۴۳.۷	۴۴۳.۷	۴۰۸.۴	(۲۸۳.۹)	(۱۸۹.۶)

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱ سال	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	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	.	.	.	.	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	.	.	.	.	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱۶۶,۹۳۹,۹۹۲	۱۵۴,۳۰۶,۸۵۴	۳۷۰,۰۵۷,۸۶۶	۲۸۷,۴۰۱,۳۲۹	۲۴,۸۷۴,۶۲۳	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۵۱,۶۹۴	۹۳۱,۲۴۳	۱۶,۴۵۲,۵۳۵	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	.	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	.	.	.	.	.	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۱,۴۲۱,۰۰۰	.	.	.	.	۹۱,۸۶۷,۷۲۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۱,۶۸۳	۳,۳۶۷	۴۵,۴۵۰	۱۶۶,۴۸۱,۷۷۱	.	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	.	.	.	.	.	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	.	.	.	.	.	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۷,۴۸۹,۳۷۹	۷,۰۰۷,۲۱۴	۱۳,۱۴۷,۱۱۲	۳۲,۴۲۶,۰۶۹	۱۲۳,۳۸۸,۸۶۰	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷,۰۶۴	۶,۰۸۳,۷۸۷	.	.	.	.	۶,۶۷۷,۰۶۴
جمع دارایی‌ها	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۲۸,۵۶۴,۹۹۰	۱۶۲,۲۴۸,۶۷۷	۳۹۹,۷۰۲,۹۶۳	۵۰۲,۴۲۴,۶۶۴	۱۴۸,۲۶۳,۴۸۲	۱,۹۷۰,۲۵۲,۶۱۵
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۱۰۲,۲۸۸,۶۸۶)	.	(۳۸,۱۱۴,۰۰۳)	.	.	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)	(۹۵,۱۲۰,۴۳۶)	(۹۴,۹۲۵,۸۶۸)	(۱۸۰,۳۶۳,۱۵۹)	(۴۴۲,۲۵۰,۹۷۵)	(۷۸۳,۸۰۷,۶۱۳)	(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۶,۹۵۵)	.	.	.	.	.	(۲۰۶,۹۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)	.	.	.	.	.	(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۸,۹۸۹,۰۶۲)	.	.	.	.	.	(۸,۹۸۹,۰۶۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	.	.	.	.	.	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
جمع بدهی‌ها	(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰)	(۱۹۷,۴۰۹,۱۲۲)	(۹۴,۹۲۵,۸۶۸)	(۲۱۸,۴۷۷,۱۶۲)	(۴۴۲,۲۵۰,۹۷۵)	(۷۸۳,۸۰۷,۶۱۳)	(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰)
جمع حقوق حقوق مالکانه	(۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵)	.	.	.	.	.	(۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقالام زیرخط	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)	(۶۲,۷۸۴,۰۰۶)	(۴۴,۸۴۵,۷۱۸)	(۲۶,۹۰۷,۴۳۱)	(۸,۹۶۹,۱۴۴)	(۸,۹۶۹,۱۴۴)	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقالام زیرخط	(۲,۱۱۹,۲۷۵,۷۲۰)	(۲۶۰,۱۹۳,۱۲۹)	(۱۳۹,۷۷۱,۵۸۶)	(۲۴۵,۳۸۴,۵۹۳)	(۴۵۱,۲۲۰,۱۱۸)	(۷۹۲,۷۷۶,۷۵۷)	(۲,۱۱۹,۲۷۵,۷۲۰)
شکاف	.	۱۶۸,۳۷۱,۸۶۱	۲۴,۴۷۷,۰۹۱	۱۵۴,۳۱۸,۳۷۰	۵۱,۲۰۴,۵۲۷	۶۸,۷۵۸,۵۵۲	(۱۴۹,۰۱۸,۱۰۵)
شکاف انباشته	.	۱۶۸,۳۷۱,۸۶۱	۱۹۰,۸۴۸,۹۵۲	۳۴۵,۱۶۷,۳۲۲	۳۹۶,۳۷۱,۸۴۹	(۲۴۸,۱۴۱,۴۲۵)	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۲۰۳.۶	۲۷.۲	۱۸۶.۶	۶۱.۹	(۷۷۹.۳)	۸۳.۱	.
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۲۰۳.۶	۲۳۰.۷	۴۱۷.۳	۴۷۹.۲	(۳۰۰)	(۲۱۶.۹)	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۲۰۳.۶	۲۷.۲	۱۸۶.۶	۶۱.۹	(۷۷۹.۳)	۸۳.۱	.
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۲۰۳.۶	۲۳۰.۷	۴۱۷.۳	۴۷۹.۲	(۳۰۰)	(۲۱۶.۹)	.

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

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

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)	۲۰,۹۰۵,۹۲۴,۱۸۴	(۱۲,۲۰۳,۸۶۲,۸۵۰)	(۹,۰۷۷,۴۲۲,۵۹۰)	.	(۶۹,۱۷۱,۱۸۱)	
(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)	.	.	.	.	(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)	
.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	
(۲,۶۹۰,۷۴۹,۴۱۵)	۲۰,۹۰۵,۹۲۴,۱۸۴	(۱۲,۲۰۳,۸۶۲,۸۵۰)	(۹,۰۷۷,۴۲۲,۵۹۰)	.	(۳,۳۱۵,۳۸۸,۱۵۸)	

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها
و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی
از صندوق توسعه ملی

۱۴۰۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	.	(۷۱,۳۹۹,۰۷۹)	
(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)	.	.	.	.	(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)	
.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	
(۱,۷۳۶,۸۷۰,۷۴۱)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	.	(۱,۶۶۷,۸۶۷,۱۳۰)	

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

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

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۷۵,۳۶۱,۲۵۶)	۲۰,۹۰۵,۹۲۴,۱۸۴	(۱۲,۲۰۳,۸۶۲,۸۵۰)	(۹,۰۷۷,۴۲۲,۵۹۰)	.	.	.
(۵۹,۵۰۷,۵۶۵)	.	.	.	.	.	(۵۹,۵۰۷,۵۶۵)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۴۳۴,۸۶۸,۸۲۱)	۲۰,۹۰۵,۹۲۴,۱۸۴	(۱۲,۲۰۳,۸۶۲,۸۵۰)	(۹,۰۷۷,۴۲۲,۵۹۰)	.	.	(۵۹,۵۰۷,۵۶۵)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها
و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی
از صندوق توسعه ملی

۱۴۰۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۶۹,۰۰۳,۶۱۲)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	.	.	.
(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)	.	.	.	.	.	(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۱۰۱,۶۷۳,۳۱۸)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	.	.	(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

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

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

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

- تعریف سناریوهای متفاوت بر روی جریان نقد ورودی و خروجی (ناشی از سپرده‌ها و تسهیلات) و نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت^۱ (HQLA) در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) در شرایط بحرانی بازار؛

- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت نگهداری‌شده به عنوان سپرده نقدینگی در شرایط بحرانی بازار؛

- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص متغیرهای کلان اقتصادی و تأثیر آن‌ها بر اقلام ترانزنامه‌ای و نسبت‌های مالی و نقدینگی.

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

۵-۶۵- ریسک بازار

۵-۶۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

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

۵-۶۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

واحد ریسک بازار با تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک بازار را بر عهده دارد. مدیریت مالی، مدیریت حسابداری و خزانه‌داری، مدیریت سرمایه‌گذاری و مدیریت امور بین‌الملل، به عنوان خط دفاعی اول، مسئولیت کاهش ریسک بازار را بر عهده دارند.

۵-۶۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

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

برای رعایت حدود سرمایه‌گذاری مجاز، مطابق با دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بانک مرکزی ج.ا.ا.، میزان تخطی از این حدود محاسبه و گزارش می‌شوند. همچنین، ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام، با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۵ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه کند. به منظور ارزیابی ریسک پرتفوی سرمایه‌گذاری در اوراق دولتی، با استفاده از معیارهای دیرش و تصدب، تحلیل حساسیت ارزش این اوراق به تغییرات نرخ بازده بدون ریسک، محاسبه و گزارش می‌شود.

واحد ریسک بازار در حال توسعه روش‌های موردنیاز برای سنجش اثر تغییرات نرخ سود بر درآمدهای بانک و ارزش اقتصادی حقوق

1. High-Quality Liquid Assets

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

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

۱۴۰۱		۱۴۰۲		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۳۷	(-۰.۰۲۶, ۰.۰۲۷)	(۱۹۸)	(-۰.۰۴۲, ۰.۰۲۸)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله
۵,۳۸۲	(-۰.۰۲۵, ۰.۰۳۰)	۲,۹۹۸	(-۰.۰۲۴, ۰.۰۲۸)	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق

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

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

سایر ارزها						
دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوییس	بین ژاپن	درهم امارات	یوان چین
موجودی نقد	۱۳,۷۴۰,۵۳۰	۱۰۸,۶۸۸	.	.	۱۰,۶۸۰,۹۲۱	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۳۳,۵۱۰,۲۱۰	۸۱۴,۱۶۲	۲,۴۸۸,۴۶۱	۳,۳۰۸,۴۸۶,۸۲۷	۲۶۱,۱۷۴,۶۹۱	۱۰,۶۵۶,۵۸۱
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۷,۹۴۵,۵۱۷	.	.	۳,۷۹۳,۰۸۶	۱,۱۴۱,۸۷۲	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۲۵۲,۶۹۴	.	.	.	.	.
سایر دریافتی‌ها	۲۰۷,۰۰۶,۲۰۸	.	.	.	.	.
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۰۰,۰۱۶,۲۴۸	۳۷۳,۵۵۳	۳۷۱,۳۸۵	۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷	۷۱۷,۹۶۷,۰۴۳	۱,۳۷۱,۶۴۳,۶۲۸
جمع دارایی‌های ارزی	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۶۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱۳,۵۶۸,۹۱۷	۱۰۲,۶۲۷,۵۳۳
تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۳۸۶,۶۶۲	۳۸۵,۲۵۲	.	.	۸۹۰,۱۱۳	.
سایر تسهیلات مشتریان	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان	۷۷۱,۷۱۴	.	.	.	۸۹۰,۱۱۳	.
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۶۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱۳,۵۶۸,۹۱۷	۱۰۲,۶۲۷,۵۳۳
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۹,۴۹۲,۲۳۴	۳۹,۰۶۸۵	۷۶۵,۵۱۹	۱۲,۵۲۳,۱۷۴	۱۲,۵۲۳,۱۷۴	۱۳,۵۶۸,۹۱۷
سپرده‌های مشتریان	(۶,۲۶۷,۴۵۸)	(۱,۴۹۳)	(۳۰,۵۹۱)	(۱۸۰,۹۰۸,۳۰)	(۳۱۰,۰۴۲,۶۲۹)	(۸۶۴,۸۰۰,۰۰۸)
سود سهام پرداختی	(۱۱۲,۰۶۵,۴۱۹)	(۴,۶۵۹,۰۱۹)	(۳۸۲,۶۹۹)	(۳,۶۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۴۸۱,۳۳۵,۲۱۹)	(۵۰۴,۳۷۵,۳۷۲)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختی	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	.	.	.	.	.	.
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	(۱۰۰,۴۴۰,۹۹۴)	(۳۸۱,۶۰۸,۵۰۸)	(۳۷۳,۹۵۷)	(۳,۶۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۷۲۳,۵۵۵,۷۹۴)	(۱,۳۹۱,۰۰۲,۸۸۳)
ذخیره مرزبای پایان خدمت و تسهیلات بازشتستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.
ذخیره مرزبای پایان خدمت و تسهیلات بازشتستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱۰,۵۱۵,۹۳۳,۶۴۲)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)
تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	(۴۰,۴۹۶,۸۱۲)	(۳۸۵,۲۵۲)	(۱۹۸,۸۳۷)	(۳,۶۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۸۹۰,۰۱۳)	(۹۹,۱۱۶,۱۶۹)
سایر تسهیلات بانک	.	.	.	.	.	.
جمع تسهیلات ارزی بانک	(۴,۴۴۶,۹۳۴)	(۴,۴۴۶,۹۳۴)	(۴,۴۴۶,۹۳۴)	(۴,۴۴۶,۹۳۴)	(۴,۴۴۶,۹۳۴)	(۴,۴۴۶,۹۳۴)
جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱۰,۵۱۵,۹۳۳,۶۴۲)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک (میلیون ریال)	(۵۴,۶۹۳,۴۶۸)	(۲۲۸,۴۰۶)	(۱۹۸,۸۳۷)	(۱۲,۶۵۱,۴۸۸)	(۱۰,۲۰۱,۱۷۷,۷۷۰)	(۹۹,۱۱۶,۱۶۹)
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هزار دلار تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۲۱,۲۰۲,۹۳۶)	۵۳۸,۶۵۴	۲,۱۱۶,۸۳۷	(۶۸,۳۹۱,۸۶۶)	۳۱۸,۴۵۹,۹۹۶	۹۳,۲۰۴,۹۹۰
معادل ریالی خالص وضعیت بازار ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	(۵۳۰,۰۷۳۴)	۱۶۲,۷۷۹	۵۵۶,۶۸۱	(۱۷۸,۳۱۵)	۲۱,۴۵۱,۱۴۷	۳,۴۴۲,۳۶۶
وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	(۶,۴)	(۹,۱)	۰,۷	(۰,۲)	۷۵,۹	۴
وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	(۶,۴)	(۹,۱)	۰,۷	(۰,۲)	۷۵,۹	۴

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

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

سایر ارزها	پول چین	درهم امارات	بین ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	موجودی نقد
۰	۰	۱,۰۰۶,۹۴۴	۰	۰	۵۶,۲۱۴	۱۵,۲۰۷,۲۵۷	۲۱,۹۸۴,۳۳۳	مطابقات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۰	۲۲۴,۳۷۹,۱۶۷	۱۷۲,۹۳۱,۴۸۸	۳,۳۳۸,۶۵۲,۸۲۷	۲,۴۸۸,۱۶۱	۷۲۹,۱۲۵	۱,۳۲۸,۳۱۰,۰۰۸	۸۱۰,۹۸۸,۴۳۶	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۰	۵۰۰,۰۰۱	۳,۷۹۳,۰۸۴	۰	۰	۸۰,۴۳۳,۳۴۵	۲,۳۰۳,۶۹۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۲,۱۹۱,۰۱۲,۶۰۷	۵۹۸,۳۷۱,۴۴۱	۰	۰	۰	۳۸۶,۵۲۸,۳۶۶	۷۹,۹۴۷,۷۲۲	سایر دریافتی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۲,۱۱۳,۷۴۱,۴۲۲	۵۸۰,۲۹۸,۱۸۹	۳,۲۵۱,۸۰۳,۷۶۹	۳۷۱,۳۸۵	۳۳۴,۸۲۰	۳۳۸,۳۱۸,۱۶۱	۱۷۳,۹۴۷,۴۸۵	سایر دارایی ها
۰	۴,۵۳۹,۱۳۳,۱۹۶	۱,۳۵۳,۱۰۸,۰۶۲	۶,۶۹۴,۲۴۹,۶۸۰	۲,۸۵۹,۴۶۶	۱,۱۲۰,۱۶۹	۲,۱۹۸,۸۰۷,۲۳۶	۳۶۰,۱۷۱,۶۷۱	جمع دارایی های ارزی
۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰	۰	۳۸۵,۲۵۲	۰	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات مشتریان
۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰	۰	۷۷۱,۷۱۴	۰	جمع تسهیلات ارزی مشتریان
۰	۴,۵۳۹,۱۳۳,۱۹۶	۱,۳۵۳,۱۹۷,۰۷۵	۶,۶۹۴,۲۴۹,۶۸۰	۲,۸۵۹,۴۶۶	۱,۱۲۰,۱۶۹	۲,۱۹۹,۵۲۸,۹۵۰	۳۶۰,۱۷۱,۶۷۱	جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
۶۰,۹۵۸,۵۳۰	۲۵۳,۵۲۲,۰۰۶	۱۶۸,۰۷۹,۰۰۳	۱۸,۰۴۵,۰۱۹	۱,۲۹۹,۹۸۴	۵۷۳,۵۶۳	۹۹۲,۸۳۰,۹۹۲	۱۴۴,۲۴۴,۷۱۱	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان (میلیون ریال)
۰	(۱,۴۴۳,۶۵۵,۵۲۲)	(۹,۷۱۰,۴۹۰)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۱,۳۵۰,۲۳۰,۸۷۳)	(۲۲,۳۷۹,۲۷۳)	بدیهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۰	(۸۳۰,۹۳۴,۷۱۹)	(۴۳۸,۰۸۷,۴۷۲)	(۳,۳۵۱,۸۰۳,۷۶۹)	(۹,۷۸۷)	(۳۴۵,۲۷۰)	(۵۰,۳۵۱,۷۴۸)	(۱۸۵,۰۲۸,۵۸۶)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدیهی و مشارکت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات پرداختی
۰	(۲,۱۲۰,۵۷۴,۸۰۸)	(۵۹۱,۰۳۵,۱۷۸)	(۳,۳۵۱,۸۰۳,۷۶۹)	(۴۱۲,۳۹۲)	(۳۳۴,۸۴۴)	(۳۶۲,۶۸۷,۴۴۴)	(۱۷۵,۷۶۹,۲۵۰)	ذخایر و سایر پرداختی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدیهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مازای پایان خدمت و تسهیلات بازپشتگیری کارکنان
۰	(۴,۳۹۵,۱۷۵,۰۵۹)	(۱۰,۳۸۸,۸۳۳,۱۴۱)	(۶,۲۲۱,۶۹۸,۳۶۷)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶۸۱,۵۹۷)	(۲,۲۱۶,۲۷۰,۰۳۲)	(۳۸۳,۱۷۷,۱۰۹)	جمع بدیهی های ارزی
۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰	۰	(۳۸۵,۲۵۲)	۰	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۴,۶۸۲)	۰	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات بانک
۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰	۰	(۴,۴۳۴,۹۳۴)	۰	جمع تسهیلات ارزی بانک
۰	(۴,۳۹۵,۱۷۵,۰۵۹)	(۱۰,۳۸۸,۹۳۳,۱۵۴)	(۶,۲۲۱,۶۹۸,۳۶۷)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶۸۱,۵۹۷)	(۲,۲۲۰,۲۰۴,۹۶۶)	(۳۸۳,۱۷۷,۱۰۹)	جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
(۳۶,۹۹۴,۷۴۸)	(۳۴۵,۶۸۲,۷۱۳)	(۱۱۳,۶۸۸,۲۱۲)	(۱۸,۱۱۹,۰۱۰)	(۳۳۷,۶۶۰)	(۳۴۸,۹۸۸)	(۹۷۲,۰۷۸,۰۶۸)	(۱۵۳,۹۹۰,۰۶۷)	معادل ریالی جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک (میلیون ریال)
۰	۱۴۳,۹۵۸,۱۳۷	۳۱۴,۷۷۴,۹۲۱	(۲۷,۴۸۹,۶۸۸)	۲,۱۱۶,۸۷۶	۴۳۸,۵۷۲	(۲۱,۱۲۶,۰۱۶)	(۲۳۰,۰۵,۴۳۸)	خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هزار دلار تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۳,۹۶۳,۷۸۲	۸۰,۰۴۰,۴۹۶	۳۴,۲۹۰,۷۹۰	(۷۲,۹۹۱)	۹۶۲,۳۲۳	۲۲۴,۵۵۵	(۹,۲۴۵,۵۷۴)	(۹,۲۴۵,۵۷۴)	معادل ریالی خالص وضعیت بازار ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۱۸,۴	۶,۲	۲۶,۴	(۰,۱)	۰,۷	۰,۷	(۷,۱)	(۷,۱)	وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)
۱۸,۴	۶,۲	۲۶,۴	(۰,۱)	۰,۷	۰,۷	(۷,۱)	(۷,۱)	وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)

۶۵-۵-۱- خلاصه وضعیت بازاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۶۷,۵۹۸,۱۴۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها
(۱۲,۹۳۹,۸۵۲)	(۱۸,۵۸۳,۱۱۸)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها
۲۵,۹۶۱,۰۸۰	۴۹,۰۱۵,۰۲۲	وضعیت بازاری
۴۸	۵۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)
(۱۶)	(۱۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)

۶۵-۵-۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان ^۲	تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
(۲۲,۶۵۵)	(-۱.۶۵,۱.۸۱)	(۲۷,۵۲۲)	(۰,۰)
(۱۶,۲۱۵)	(-۲.۳۷,۲.۳۸)	۹,۷۶۹	(۰,۰)
۳۱۷	(-۳.۰۷,۲.۹۹)	۶۳۲	(-۱.۴۲,۱.۵۴)
۹۸,۰۳۸	(-۱.۶۵,۱.۸۱)	۴۶,۳۰۸	(-۲.۱۸,۱.۹۸)
(۱۷۸)	(-۳.۱۶,۳.۰۵)	(۹۲)	(-۲.۶۶,۲.۲۶)
۲,۴۴۴	(-۲.۴۸,۲.۶۲)	۲,۶۸۰	(-۱.۶۴,۱.۵)
(۲۲)	(-۲.۶۳,۲.۵۶)	(۲۲)	(-۲.۱۳,۱.۸۵)
۱	(-۳.۹۴,۳.۵۵)	۲	(-۲.۴۶,۲.۲۵)
(۱,۸۰۰)	(-۵.۴۴,۲.۴۲)	(۱,۰۵۰)	(-۳.۲۹,۱.۶۴)
۳۹۷	(-۲.۱۳,۲.۱)	۳۳۰	(-۲.۱۵,۱.۷۹)
۹,۸۲۸	(-۲.۴۶,۲.۴۶)	۱۰,۷۲۵	(-۲.۲۷,۱.۸۹)
۵,۱۳۱	(-۱.۶۸,۱.۸۸)	۳,۰۵۲	(-۲.۱۸,۱.۹۴)
۲۵,۸۵۲	(-۳.۱۴,۲.۶۹)	۴۲,۹۰۱	(-۲.۴۳,۲.۳۵)
۱۰۱,۱۳۹		۸۷,۷۱۳	

نوع ارز
دلار آمریکا
یورو
پوند انگلستان
درهم امارات
ین ژاپن
فرانک سوئیس
دلار کانادا
دلار استرالیا
لیر ترکیه
روپیه هند
یوان چین
ریال عمان
ون کره جنوبی

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.

۶۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه‌گیری
ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۳۷,۸۴۷	۷,۶۱۳,۵۴۱	۲۱۴,۷۴۷	۵,۵۶۸,۶۲۵	
مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار				۱۳,۱۸۲,۱۶۶

۶۵-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتراز یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۸,۵۴۴,۳۲۲	۳۹۹,۶۷۹,۶۹۷	.	.	.	۱۰۳,۳۲۲,۶۴۰
موجودی نقد						
۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۱,۴۹۲,۰۹۶	.	.	.	.	۵۳,۲۴۳,۴۰۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت						
.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱۸۵,۳۷۳,۹۱۸	۲۱۹,۹۸۲,۹۶۹	۴۵۴,۹۵۰,۷۰۹	۵۰۱,۲۶۳,۰۸۴	۳۶,۴۰۰,۷۷۴	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۸,۵۷۳,۶۵۹	.	.	.	.	.	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	.	.	.	.	.	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	.	.	.	.	.	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶
سایر دریافتی‌ها						
۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	.	.	.	.	.	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
۶۵,۱۹۵,۲۰۴	.	.	.	.	.	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های ثابت مشهود						
۴۱,۵۸۴,۶۳۲	.	.	.	.	.	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
دارایی‌های نامشهود						
۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۲۹,۳۴۵,۵۸۷	۵,۴۰۹,۶۵۴	۸۴,۶۰۹,۴۲۲	۱۲,۶۲۳,۹۵۰	.	۴۱,۷۵۱,۹۶۱
سپرده قانونی						
۳۵,۲۸۸,۹۹۱	.	.	.	.	.	۳۵,۲۸۸,۹۹۱
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۳۲۴,۷۵۵,۹۲۲	۶۲۵,۰۷۲,۳۲۰	۵۳۹,۵۶۰,۱۳۱	۵۱۳,۸۸۷,۰۳۴	۸۷۶,۴۷۳,۴۱۹
بدهی‌ها						
(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)	(۳۵۴,۰۷۹,۹۷۱)	(۱۲,۲۰۳,۸۶۳)	(۹,۰۷۷,۴۲۳)	.	.	(۶۹,۱۷۱,۱۸۱)
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)	(۱,۰۶۱,۳۶۳,۴۹۶)	(۴۴,۳۸۹,۶۸۰)	(۶۹۴,۲۷۴,۵۷۱)	(۱۰۳,۵۸۷,۶۰۹)	.	(۳۴۲,۶۰۱,۶۲۲)
سپرده‌های مشتریان						
(۲۴۵,۲۳۰)	.	.	.	.	.	(۲۴۵,۲۳۰)
سود سهام پرداختنی						
.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی و مشارکت						
(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
مالیات عملکرد پرداختنی						
(۴۵,۹۲۰,۳۸۱)	.	.	.	.	.	(۴۵,۹۲۰,۳۸۱)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها						
(۲,۰۰۵,۲۷۶)	.	.	.	.	.	(۲,۰۰۵,۲۷۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
(۹۵۱,۶۷۱)	.	.	.	.	.	(۹۵۱,۶۷۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳)	(۱,۴۱۵,۴۴۳,۴۶۷)	(۵۶,۵۹۳,۵۴۳)	(۷۰۳,۳۵۱,۹۹۳)	(۱۰۳,۵۸۷,۶۰۹)	.	(۴۷۰,۸۹۵,۳۶۱)
جمع بدهی‌ها	(۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳)	(۱,۴۱۵,۴۴۳,۴۶۷)	(۵۶,۵۹۳,۵۴۳)	(۷۰۳,۳۵۱,۹۹۳)	(۱۰۳,۵۸۷,۶۰۹)	(۴۷۰,۸۹۵,۳۶۱)
جمع حقوق مالکانه	(۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹)	.	.	.	.	(۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲)	(۱,۴۱۵,۴۴۳,۴۶۷)	(۵۶,۵۹۳,۵۴۳)	(۷۰۳,۳۵۱,۹۹۳)	(۱۰۳,۵۸۷,۶۰۹)	(۶۳۷,۱۷۲,۹۹۰)
شکاف	.	(۱,۰۹۰,۶۸۷,۵۴۵)	۵۶۸,۴۷۸,۷۷۷	(۱۶۳,۷۹۱,۸۶۲)	۴۱۰,۲۹۹,۴۲۶	۳۶,۴۰۰,۷۷۴
شکاف انباشته	.	(۱,۰۹۰,۶۸۷,۵۴۵)	(۵۲۲,۲۰۸,۷۶۸)	(۶۸۶,۰۰۰,۶۳۰)	(۲۷۵,۷۰۱,۲۰۴)	(۲۳۹,۳۰۰,۴۳۰)

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۴۲,۲۵۶,۳۲۰	۱۲۷,۴۳۳,۴۶۳	.	.	.	۲۱,۹۵۸,۱۶۳
موجودی نقد						
۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۱,۷۴۸,۳۵۲	.	.	.	.	۵۳,۱۸۱,۱۵۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت						
.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱۳۴,۶۸۷,۳۱۵	۱۵۷,۵۴۰,۲۸۱	۳۲۶,۰۳۸,۵۱۹	۳۵۹,۲۲۸,۰۸۸	۲۶,۰۸۶,۴۶۲	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۶,۴۸۰,۱۱۶	.	.	.	.	.	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۸۵,۸۲۵,۶۶۸	.	.	.	.	.	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۹۰,۴۰۲,۰۶۸	.	.	.	.	.	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
سایر دریافتی‌ها						
۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	.	.	.	.	.	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
۴۱,۷۶۴,۰۷۷	.	.	.	.	.	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های ثابت مشهود						
۳۸,۵۹۴,۸۲۹	.	.	.	.	.	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
دارایی‌های نامشهود						
۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۹۰,۹۸۲,۵۲۸	۱,۵۰۰,۵۷۸	۴۹,۲۷۴,۷۳۸	۱۲,۴۸۳,۲۳۹	.	۲۹,۲۱۷,۵۵۱
سپرده قانونی						
۶,۶۷۷,۰۶۴	.	.	.	.	.	۶,۶۷۷,۰۶۴
سایر دارایی‌ها						
۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۲۶۹,۶۷۴,۵۱۵	۲۸۶,۴۷۴,۳۲۲	۳۷۵,۳۱۳,۲۵۷	۳۷۱,۷۱۱,۳۲۷	۲۶,۰۸۶,۴۶۲	۶۱۰,۶۳۲,۹۶۲
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	.	.	(۷۱,۳۹۹,۰۷۸)
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی						
۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	(۷۹۱,۷۳۵,۴۲۲)	(۱۳,۰۵۸,۱۱۹)	(۴۲۸,۷۹۱,۷۲۹)	(۱۰۸,۶۲۹,۸۹۴)	.	(۲۵۴,۲۵۲,۸۸۷)
سپرده‌های مشتریان						
(۲۰۶,۹۵۵)	.	.	.	.	.	(۲۰۶,۹۵۵)
سود سهام پرداختنی						
.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی و مشارکت						
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
مالیات پرداختنی						
(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)	.	.	.	.	.	(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها						
(۸,۹۸۹,۰۶۲)	.	.	.	.	.	(۸,۹۸۹,۰۶۲)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
(۳,۹۰۹,۴۴۲)	.	.	.	.	.	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۱,۸۲۱,۱۸۲,۰۶۰	(۸۲۹,۴۹۸,۸۸۱)	(۳۱,۹۹۷,۷۹۴)	(۴۴۱,۰۹۲,۲۰۷)	(۱۰۸,۶۲۹,۸۹۴)	.	(۴۰۹,۹۶۴,۲۸۴)
جمع بدهی‌ها						
۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	.	.	.	.	.	(۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵)
جمع حقوق مالکانه						
۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	(۵۵۹,۸۲۴,۳۶۵)	۲۵۴,۴۷۶,۵۲۸	(۶۵,۷۷۸,۹۵۱)	۲۶۳,۰۸۱,۴۳۲	۲۶,۰۸۶,۴۶۲	۲۰۰,۶۶۸,۶۷۸
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه						
.	(۵۵۹,۸۲۴,۳۶۵)	۲۵۴,۴۷۶,۵۲۸	(۶۵,۷۷۸,۹۵۱)	۲۶۳,۰۸۱,۴۳۲	۲۶,۰۸۶,۴۶۲	۸۱,۹۵۸,۸۹۳
شکاف						
.	(۵۵۹,۸۲۴,۳۶۵)	(۳۰۵,۳۴۷,۸۳۷)	(۳۷۱,۱۲۶,۷۸۸)	(۱۰۸,۰۴۵,۳۵۶)	(۸۱,۹۵۸,۸۹۳)	(۰)
شکاف انباشته						

۶-۶۵- ریسک عملیاتی

۶-۶۵-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی زیان ناشی از عدم کفایت یا ناکارآمدی فرایندهای داخلی، اقدامات افراد، سیستم‌ها یا رویدادهای خارجی را توصیف می‌کند. این تعریف، ریسک قانونی (حقوقی) را در برمی‌گیرد اما شامل ریسک شهرت و استراتژیک نمی‌شود.

کمیته بال این ریسک را به هفت نوع تقسیم‌بندی کرده است:

- **تقلب داخلی:** فعالیت‌هایی که با هدف اختلاس اموال یا دور زدن قوانین و مقررات شرکت صورت می‌گیرند.
- **تقلب خارجی:** فعالیت‌هایی که توسط یک شخص ثالث با هدف اختلاس اموال یا دور زدن قوانین و مقررات صورت می‌پذیرد.
- **شیوه‌های استخدام و ایمنی محیط کار:** فعالیت‌هایی که با توافقات و قوانین مربوطه سازگار نبوده و منجر به پرداخت خسارت می‌شود.
- **مشتریان، محصولات و رویه‌های کسب و کار:** ناتوانی در عمل به تعهدات حرفه‌ای در قبال مشتریان یا فروش محصولات نامناسب.
- **آسیب به دارایی‌های فیزیکی:** زیان ناشی از خسارت به دارایی‌های فیزیکی به واسطه بلایای طبیعی یا دیگر رخدادهای غیرمترقبه.
- **اختلال در کسب و کار و از کار افتادن سیستم‌ها:** مشکلات ناشی از سیستم‌های ارتباطی و مرتبط با سخت‌افزارها و نرم‌افزارها.
- **اجرا، تحویل و مدیریت فرایند:** خطا در پردازش تراکنش‌ها و مدیریت فرایندها.

۶-۶۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

با هدف رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، کمیته فرعی ریسک عملیاتی به ریاست مدیر واحد ریسک و با حضور مدیریت‌های فناوری اطلاعات، بهبود و کیفیت، تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، سرمایه انسانی و حقوقی در بانک سامان راه‌اندازی شده است. این کمیته تحت نظارت کمیته عالی ریسک که به نمایندگی از هیئت‌مدیره بانک مسئولیت تدوین، تصویب و بازبینی دوره‌ای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی را بر عهده دارد، فعالیت کرده و وظیفه راهبری فرایند مدیریت ریسک عملیاتی را بر عهده دارد.

واحد ریسک عملیاتی، به‌عنوان خط دفاعی دوم، مسئول شناسایی، ارزیابی و ارائه گزارش‌های ریسک عملیاتی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی است. تمامی واحدهای سازمانی، به‌عنوان مالکان فرایندها و خط اول دفاعی، از طریق نمایندگان خود (رابطان ریسک)، در فرایند مدیریت ریسک عملیاتی مشارکت می‌کنند. همچنین، مدیریت حسابرسی داخلی، به‌عنوان خط سوم دفاعی، مسئول کنترل و ارزیابی مستقل اقدامات صورت گرفته در خطوط دفاعی اول و دوم است.

۶-۶۵-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

ریسک خطاهای انسانی یکی از مهم‌ترین عوامل ریسک عملیاتی است. ثبت خطاهای انسانی اتفاق افتاده و ارائه بازخوردهای لازم در این خصوص مهم‌ترین راهبرد مورد استفاده برای پیشگیری از تکرار این خطاها است. بدین منظور داده‌های خطاهای عملیاتی ثبت و پایش شده و بازخوردهای لازم از طریق تهیه گزارش‌های به واحدهای اجرایی ارسال کند. این بازخوردها، در نهایت از طریق بهبود فرایندهای بانک، استفاده در کاهش خطاهای انسانی است.

همچنین، داشتن فرهنگ ریسک قوی در سطح سازمان نقشی کلیدی در کاهش ریسک‌های عملیاتی داشته و بخش کلیدی آن مربوط به آموزش صحیح مفاهیم ریسک به همه کارکنان بانک است. واحد ریسک عملیاتی در تعامل با رابطان ریسک، از طریق آموزش مفاهیم پایه‌ای ریسک عملیاتی، تلاش برای ارتقا فرهنگ ریسک عملیاتی در سطح بانک را پیگیری می‌کند.

۶-۶۵-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بحران ناشی از ریسک‌های فناوری اطلاعات یکی از مهم‌ترین تهدیدها برای تداوم فعالیت بانک است. به‌منظور رعایت حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات بانک مرکزی ج.ا.ا و عمل به رهنمود کمیته بال در خصوص تاب‌آوری عملیاتی، راه‌اندازی پروژه ارزیابی ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی ج.ا.ا، همسو با پیاده‌سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات و برنامه تداوم کسب و کار، مهم‌ترین اقدام صورت گرفته در این زمینه است. همچنین، 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.

۶۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی از رویکرد پایین به بالا استفاده می‌کند که در آن بزرگ‌ترین واحد کسب‌وکار یا یک فرایند خاص تمرکز می‌شود. در کنار استفاده از پایگاه‌های داده زیان و رویدادهای ریسک عملیاتی، تحلیل فرایندها و روش خودارزیابی ریسک و کنترل از مهم‌ترین و شناخته‌شده‌ترین روش‌های این رویکرد هستند.

پایگاه داده‌های زیان و رویدادهای ریسک عملیاتی

داده‌های زیان با ایجاد درکی از سطح تمرکز ریسک عملیاتی در داخل بانک امکان بررسی گذشته‌نگر رویدادهای ریسک عملیاتی را برای ما فراهم می‌کنند. در کنار داده‌های زیان عملیاتی، ثبت و گزارش «رویدادهای نزدیک به زیان» که هیچ هزینه مالی به بانک تحمیل نکرده‌اند نیز ضروری بوده و تحلیل این رویدادها به شناسایی نقاط ضعف در کنترل‌های داخلی کمک می‌کند. ثبت و بررسی این رویدادها تجربه یادگیری کم‌هزینه را فراهم کرده و به بانک‌ها اجازه می‌دهند که به طور مداوم سیستم کنترل خود را بهبود بخشند. بدین منظور، در بانک سامان داده‌های خطاهای عملیاتی در فرایندهای مهم بانک مانند فرایند اعطای تسهیلات ریالی، فرایند ارزی و فرایند جذب سپرده، به‌طور مستمر جمع‌آوری می‌شود که ضمن کمک به تحلیل فرایندها و شناسایی ریسک‌های هر فرایند، مبنایی برای ارزیابی ریسک عملیاتی از طریق بررسی روند خطاهای عملیاتی فراهم می‌کند. همچنین، واحد ریسک عملیاتی در حال طراحی و توسعه پایگاه داده زیان استاندارد برای استفاده در مدل‌سازی تخمین زیان و محاسبات ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی، به‌منظور راه‌اندازی رویکرد پیشرفته بال ۲ است.

تحلیل فرایندها

شامل بیان واضح مراحل جزئی هر فرایند، از طریق ترسیم نمودار جریان فعالیت‌های زیرمجموعه آن، به‌منظور تعیین ریسک‌های محتمل در هر مرحله است. در بانک سامان از روش تحلیل فرایندها در شناسایی و طبقه‌بندی ریسک‌های عملیاتی در فرایند اعطای تسهیلات ریالی، فرایند ارزی و فرایند جذب سپرده استفاده شده و بررسی و تحلیل سایر فرایندها با تمرکز بر فرایندهای کلیدی نیز در مرحله اجرا است.

روش‌های تحلیل کیفی

در کنار روش‌های در کنار روش‌های کمی، استفاده از روش‌های کیفی می‌تواند به تعمیق درک از ریسک‌های عملیاتی بانک کمک کند.

روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)^۱ ابزاری مهم و پرتکرار برای شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های عملیاتی است که طی آن یک واحد کسب‌وکار، احتمال و تأثیر ریسک‌های مهمی را که با آن مواجه است ارزیابی کرده و پیشنهاد ساختارکنترلی لازم برای نظارت بر آن ریسک‌ها را ارائه می‌دهد. در حالی که داده‌های زیان امکان بررسی گذشته‌نگر رویدادهای ریسک عملیاتی را برای بانک فراهم می‌کند، روش خودارزیابی ریسک و کنترل ابزاری آینده‌نگر برای بررسی رویدادهای محتمل آتی است. نتایج این روش اغلب بهترین ابزار برای شناسایی حوزه‌های نیازمند کاهش ریسک هستند. در کنار شناسایی ریسک‌ها در تمامی زیرفرایندها و فعالیت‌ها، بررسی کنترل‌های موجود برای هر ریسک، امکان استخراج شاخصه‌ای کلیدی ریسک را برای ما فراهم می‌کند. شاخص‌های کلیدی ریسک نقشی مؤثر در ارزیابی و گزارش دهی ریسک‌های عملیاتی دارند. خروجی دیگر روش خودارزیابی ریسک و کنترل، ماتریس ریسک است که از طریق امتیازدهی به دو بعد احتمال و شدت و ترکیب این دو امتیاز منجر به اولویت‌بندی ریسک‌های شناسایی‌شده در هر فعالیت می‌شود. ماتریس‌های ریسک و شاخصه‌ای کلیدی ریسک، نقشی اساسی در تدوین اشتباهات ریسک عملیاتی دارند.

از دیگر روش‌های کیفی مورد استفاده توسط واحد ریسک عملیاتی، روش حالت شکست و تجزیه و تحلیل اثرات (FMEA)^۲ است که روشی نظام‌مند، پیشرو و کاربردی برای شناسایی و ارزیابی ریسک است.

۶۵-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد ریسک عملیاتی از طریق تهیه و ارائه گزارش‌های مستمر به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، اقدامات لازم در خصوص کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی (افراد، سیستم‌ها، فرایندها و حوادث خارجی) را انجام می‌دهد. بدین‌منظور، با استفاده از داده‌های خطاهای عملیاتی ثبت‌شده در بازرسی‌های ادواری، گزارش‌هایی آماری تهیه می‌شود که مبنای اصلی ارائه بازخورد به واحدهای اجرایی بانک توسط کمیته فرعی ریسک عملیاتی است. همچنین باهدف ارتقا سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی، پروژه مدیریت جامع ریسک عملیاتی در سال ۱۴۰۲ راه‌اندازی شده و در حال اجرا است.

1. Risk and Control Self-Assessment
2. Failure Modes and Effects Analysis

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

برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی، از روش شاخص پایه، طبق «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه» بانک مرکزی ج.ا.ا. استفاده می‌شود.

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۱۱,۷۴۸,۶۴۱

روش اندازه‌گیری

روش شاخص پایه

۶-۶-۷- مدیریت سرمایه

۶-۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۱۱,۱۹۸,۹۰۷	۵۸,۰۱۸,۴۳۱	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهام‌داران)
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	.	افزایش سرمایه در جریان
.	۱۴,۴۲۵,۸۰۴	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
.	.	صرف سهام
۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	سود (زیان) انباشته
۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	سایر اندوخته‌ها
۸۶,۹۳۸,۱۱۵	۱۴۵,۶۴۸,۳۰۱	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
.	۵۴۵,۶۱۵	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
۴۶,۳۶۰	.	بهای تمام‌شده سهام خزانه
۵۰۱,۸۰۰	۷۳۱,۷۷۸	بهای تمام‌شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
.	.	دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
۱۶,۲۹۹,۳۸۸	۱۴,۱۰۲,۰۳۹	حداقل بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
.	.	۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۱۶,۸۴۷,۵۴۸	۱۵,۳۷۹,۴۳۲	جمع تعدیلات نظارتی
۷۰,۰۹۰,۵۶۷	۱۳۰,۲۶۸,۸۶۹	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
.	.	بدهی ایجادشده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۱۲,۸۳۲,۷۴۲	۱۳,۱۷۷,۷۶۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۱,۲۵ درصد دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری
۱۵,۰۳۳,۹۸۱	.	مبلغ تعدیل‌شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۲۷,۸۶۶,۷۲۴	۱۳,۱۷۷,۷۶۹	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود:
۱۶,۲۹۹,۳۸۸	۱۴,۱۰۲,۰۳۹	۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۱,۵۶۷,۳۳۶	.	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۱,۵۶۷,۳۳۶	.	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۸۱,۶۵۷,۹۰۲	۱۳۰,۲۶۸,۸۶۹	سرمایه نظارتی

۱-۲-۷-۶۵-داریهای موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱،۰۵۴،۲۲۱،۵۰۳ میلیون ریال است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۷/۱۲/۲۹		۱۴۰۸/۱۲/۲۹		۱۴۰۹/۱۲/۲۹		۱۴۱۰/۱۲/۲۹		۱۴۱۱/۱۲/۲۹		۱۴۱۲/۱۲/۲۹		۱۴۱۳/۱۲/۲۹		۱۴۱۴/۱۲/۲۹		۱۴۱۵/۱۲/۲۹		۱۴۱۶/۱۲/۲۹		۱۴۱۷/۱۲/۲۹		۱۴۱۸/۱۲/۲۹		۱۴۱۹/۱۲/۲۹		۱۴۲۰/۱۲/۲۹		۱۴۲۱/۱۲/۲۹		۱۴۲۲/۱۲/۲۹		۱۴۲۳/۱۲/۲۹		۱۴۲۴/۱۲/۲۹		۱۴۲۵/۱۲/۲۹		۱۴۲۶/۱۲/۲۹		۱۴۲۷/۱۲/۲۹		۱۴۲۸/۱۲/۲۹		۱۴۲۹/۱۲/۲۹		۱۴۳۰/۱۲/۲۹		۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۱۲/۲۹		۱۴۳۳/۱۲/۲۹		۱۴۳۴/۱۲/۲۹		۱۴۳۵/۱۲/۲۹		۱۴۳۶/۱۲/۲۹		۱۴۳۷/۱۲/۲۹		۱۴۳۸/۱۲/۲۹		۱۴۳۹/۱۲/۲۹		۱۴۴۰/۱۲/۲۹		۱۴۴۱/۱۲/۲۹		۱۴۴۲/۱۲/۲۹		۱۴۴۳/۱۲/۲۹		۱۴۴۴/۱۲/۲۹		۱۴۴۵/۱۲/۲۹		۱۴۴۶/۱۲/۲۹		۱۴۴۷/۱۲/۲۹		۱۴۴۸/۱۲/۲۹		۱۴۴۹/۱۲/۲۹		۱۴۵۰/۱۲/۲۹		۱۴۵۱/۱۲/۲۹		۱۴۵۲/۱۲/۲۹		۱۴۵۳/۱۲/۲۹		۱۴۵۴/۱۲/۲۹		۱۴۵۵/۱۲/۲۹		۱۴۵۶/۱۲/۲۹		۱۴۵۷/۱۲/۲۹		۱۴۵۸/۱۲/۲۹		۱۴۵۹/۱۲/۲۹		۱۴۶۰/۱۲/۲۹		۱۴۶۱/۱۲/۲۹		۱۴۶۲/۱۲/۲۹		۱۴۶۳/۱۲/۲۹		۱۴۶۴/۱۲/۲۹		۱۴۶۵/۱۲/۲۹		۱۴۶۶/۱۲/۲۹		۱۴۶۷/۱۲/۲۹		۱۴۶۸/۱۲/۲۹		۱۴۶۹/۱۲/۲۹		۱۴۷۰/۱۲/۲۹		۱۴۷۱/۱۲/۲۹		۱۴۷۲/۱۲/۲۹		۱۴۷۳/۱۲/۲۹		۱۴۷۴/۱۲/۲۹		۱۴۷۵/۱۲/۲۹		۱۴۷۶/۱۲/۲۹		۱۴۷۷/۱۲/۲۹		۱۴۷۸/۱۲/۲۹		۱۴۷۹/۱۲/۲۹		۱۴۸۰/۱۲/۲۹		۱۴۸۱/۱۲/۲۹		۱۴۸۲/۱۲/۲۹		۱۴۸۳/۱۲/۲۹		۱۴۸۴/۱۲/۲۹		۱۴۸۵/۱۲/۲۹		۱۴۸۶/۱۲/۲۹		۱۴۸۷/۱۲/۲۹		۱۴۸۸/۱۲/۲۹		۱۴۸۹/۱۲/۲۹		۱۴۹۰/۱۲/۲۹		۱۴۹۱/۱۲/۲۹		۱۴۹۲/۱۲/۲۹		۱۴۹۳/۱۲/۲۹		۱۴۹۴/۱۲/۲۹		۱۴۹۵/۱۲/۲۹		۱۴۹۶/۱۲/۲۹		۱۴۹۷/۱۲/۲۹		۱۴۹۸/۱۲/۲۹		۱۴۹۹/۱۲/۲۹	
------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--

۶۵-۲-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۷,۵۹۸,۱۴۰ میلیون ریال است.

۱۴۰۱			۱۴۰۲		
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۰	۸	۰	۰	۸	۰
۰	۵	۰	۰	۵	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
۰	۶	۰	۰	۶	۰
۳,۱۱۲,۰۷۵	۸	۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۵,۴۰۷,۸۵۱	۸	۶۷,۵۹۸,۱۴۰
۳,۱۱۲,۰۷۵	۰	۰	۵,۴۰۷,۸۵۱	۰	۰
۱۲.۵	۰	۰	۱۲.۵	۰	۰
۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۰	۰	۶۷,۵۹۸,۱۴۰	۰	۰

سهام تجاری
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری (ریسک خاص)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال)
اوراق بهادار تجاری (ریسک عام)
(مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال)
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق
وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است.

۶۵-۲-۲-۳- دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۴۶,۸۵۸,۰۱۶ میلیون ریال است.

۱۴۰۱			۱۴۰۲		
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
۷,۵۶۴,۶۹۷	۱۵	۵۰,۴۳۱,۳۱۰	۱۱,۷۴۸,۶۴۱	۱۵	۷۸,۳۲۴,۲۷۵
۱۲.۵	۰	۰	۱۲.۵	۰	۰
۹۴,۵۵۸,۷۰۷	۰	۰	۱۴۶,۸۵۸,۰۱۶	۰	۰

میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
ضریب (درصد)

۶۵-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۱۰.۲۷ درصد است.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۶۵۷,۹۰۲	۱۳۰,۲۶۸,۸۶۹	سرمایه نظارتی
۱,۰۲۶,۶۱۹,۳۹۶	۱,۰۵۴,۲۲۱,۵۰۳	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۶۷,۵۹۸,۱۴۰	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۹۴,۵۵۸,۷۰۷	۱۴۶,۸۵۸,۰۱۶	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۱۶۰,۰۷۹,۰۳۴	۱,۲۶۸,۶۷۷,۶۵۹	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۶.۰۴	۱۰.۲۷	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)
۷.۰۴	۱۰.۲۷	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۶۵-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۵.۷ درصد است.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹	جمع حقوق مالکانه
۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	جمع دارایی‌ها
۶.۱	۵.۷	درجه اهرمی (درصد)

۶۶- بخش‌های عملیاتی

۱-۶۶ - مبنای تقسیم بخش‌بندی‌ها

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

۲-۶۶ - اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
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					
۲۶۹,۷۳۵,۵۸۴	۰	۱,۶۰۶,۲۶۴	۰	۰	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸
(۲۱۶,۸۰۵,۴۴۴)	۰	(۴,۳۳۲,۳۱۶)	۰	۰	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)
۵۲,۹۳۰,۱۴۰	۰	(۲,۷۲۶,۰۵۲)	۰	۰	۵۰,۲۰۴,۰۸۸
۹,۹۵۳,۴۰۷	۱,۳۹۱,۷۹۰	۹۶۸,۴۸۳	۱۱,۳۸۲,۶۶۵	۰	۲۳,۶۹۶,۳۴۵
(۱,۰۶۸,۰۹۶)	(۱۳۳,۱۱۶)	(۵۸۱,۵۸۳)	(۷,۴۷۵,۶۵۰)	۰	(۹,۲۵۸,۴۴۵)
۸,۸۸۵,۳۱۱	۱,۲۵۸,۶۷۴	۳۸۶,۹۰۰	۳,۹۰۷,۰۱۵	۰	۱۴,۴۳۷,۹۰۰
۰	۰	۰	۰	۵,۳۳۶,۰۰۱	۵,۳۳۶,۰۰۱
۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶
۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۷۱,۴۷۲	۲۱,۷۷۱,۴۷۲
۰	۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۰	۲۷,۱۰۷,۴۷۳	۴۵,۲۰۸,۱۳۹
۶۱,۸۱۵,۴۵۱	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۲۷,۱۰۷,۴۷۳	۱۰۹,۸۵۰,۱۲۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۱,۸۱۵,۴۵۱	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۲۷,۱۰۷,۴۷۳	۱۰۹,۸۵۰,۱۲۷
(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۳,۸۱۵,۴۵۱	۱,۲۵۸,۶۷۴	۱۵,۷۶۱,۵۱۴	۳,۹۰۷,۰۱۵	۲۷,۱۰۷,۴۷۳	۱۰۱,۸۵۰,۱۲۷
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها					
(۴۷,۲۴۱,۰۸۶)					
سود قبل از مالیات					
۵۴,۶۰۹,۰۴۱					

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

۶۶-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
ایران	آلمان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۴۶۶,۹۷۴,۳۸۶	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۷۳۵,۵۰۳
مطالبات از دولت	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶
سایر دریافتی‌ها	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۸,۵۷۳,۶۵۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۱۷۴,۱۲۲	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۴۰۷,۸۶۰	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۵,۲۷۷,۳۱۴	۳۵,۲۸۸,۹۹۱
جمع دارایی‌ها	۲,۸۷۱,۳۶۷,۷۹۸	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)	(۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۲۳۵,۲۴۵,۱۹۴)	(۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۲۴۵,۲۳۰)	(۲۴۵,۲۳۰)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۴۵,۷۸۲,۶۸۷)	(۴۵,۹۲۰,۳۸۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۲,۰۰۵,۲۷۶)	(۲,۰۰۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۵۱,۶۷۱)	(۹۵۱,۶۷۱)
جمع بدهی‌ها	(۲,۷۳۸,۷۶۲,۴۹۵)	(۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳)
سود و زیان عملیاتی	۴۸,۸۳۶,۰۴۲	۴۸,۵۱۴,۶۵۴
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	(۱,۹۰۵,۶۱۳)	(۱,۹۰۵,۶۱۳)

ایران	آلمان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
مطالبات از دولت	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتی‌ها	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
دارایی مالیات انتقالی	.	.
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷,۰۶۴	۶,۶۷۷,۰۶۴
جمع دارایی‌ها	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)	(۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.
سود سهام پرداختنی	(۲۰۶,۹۵۵)	(۲۰۶,۹۵۵)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)	(۶۹,۲۰۶,۸۶۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۸,۹۸۹,۰۶۲)	(۸,۹۸۹,۰۶۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
جمع بدهی‌ها	(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰)	(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰)
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۱,۳۴۷,۳۱۵	۲۱,۳۴۷,۳۱۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳,۱۱۸,۹۹۹	۱۳,۱۱۸,۹۹۹

۶۷- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۷-۱ - تغییرات سهام‌داران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهام‌داران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهام‌داران بالای یک درصد خارج نشد.

۶۷-۲- معاملات با مدیران

نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۳۶,۹۱۹	۰	۳,۰۶۶	۲۴,۲۶۵	۳۱,۸۳۴
عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۴	۰	۰	۱	۱
مدیر عامل	۷ فقره تسهیلات	بله	-	۱۴,۶۳۲	۰	۱,۳۵۶	۱۱,۳۱۸	۱۲,۷۸۵
عضو هیئت مدیره	۳ فقره تسهیلات	بله	-	۴۴,۴۶۵	۰	۶,۴۳۱	۳۳,۶۰۳	۲۶,۲۱۱
عضو هیئت مدیره	۱ فقره تسهیلات	بله	-	۲,۹۱۳	۰	۲۲	۰	۱,۹۸۰
عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۲۴,۰۶۹	۰	۱,۹۱۷	۲۱,۹۵۹	۲۲,۱۵۰
عضو هیئت عامل	۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۵۱,۹۳۵	۰	۴,۶۹۹	۵۱,۰۵۹	۱۷,۹۱۱
عضو هیئت عامل	۹ فقره تسهیلات	-	-	۲۸,۹۷۳	۰	۳,۱۸۱	۲۵,۷۰۸	۲۷,۳۱۶
عضو هیئت عامل	۱۴ فقره تسهیلات	-	-	۲۹,۰۴۴	۰	۲,۴۷۶	۲۵,۴۵۴	۲۶,۲۶۵
عضو هیئت عامل	۱۵ فقره تسهیلات	-	-	۵۹,۹۶۹	۰	۸,۲۶۲	۴۹,۳۰۲	۲۴,۸۷۶
عضو هیئت عامل	۱۸ فقره تسهیلات	-	-	۶۶,۴۹۱	۰	۵,۷۱۶	۴۲,۹۷۵	۴۳,۲۲۵
مجموعه ذخیره‌ای برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	-	-	-	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۲,۱۵۰)

اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی

۶۷-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مابده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مابده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	شرکت های هم گروه	۳ فقره تسهیلات فروش اقساطی	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۱۶,۵۴۶	۲,۲۰۶,۰۱۹	۱,۴۲۵,۸۵۲
		۳ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۱,۱۶۹,۰۰۰	۰	۱۷۱,۷۰۶	۸۴۱,۴۲۳	۱,۰۳۴,۱۱۰
		۱ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۲۰,۰۰۰	۶۲	۲۰,۰۰۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۸۲۲,۷۷۳	۰	۰	۲۵,۷۹۹	۳۵۱,۲۵۳
		سود سهام دریافتنی	خیر	-	۸۲,۴۸۶	۰	۸۲,۴۸۶	۸۲,۴۸۶	۰
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۴۵,۷۱۲)	(۳۶,۸۹۹)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۱,۶۲۴)	(۳۹,۹۱۹)
		مشارکت در افزایش سرمایه	-	-	۲,۶۶۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۲,۶۶۲,۵۰۰
		۱ فقره قرارداد	-	-	۱۵,۰۳۲,۴۵۵	۰	۰	۰	۰
		۴۴ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۴,۷۱۸,۶۶۱	۷۳,۸۷۷	۴,۱۶۱,۱۰۹	۳,۷۴۸,۴۶۴
ارتباطات سامان	شرکت های هم گروه	سود سهام دریافتنی	خیر	-	۳۴,۶۴۶	۰	۳۴,۶۴۶	۳۴,۶۴۶	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۵۲۰)	۰
		۲ فقره قرارداد	-	-	۹۴,۷۱۳	۰	۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۱۱۱,۶۰۵	۰	۰	۲۱,۵۰۹	۸۵,۳۱۵
آتیاندیشان سپهر مهر	شرکت های هم گروه	ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۳۲۳)	(۱,۲۸۰)
		۲ فقره قرارداد	خیر	-	۲۷,۲۰۹	۰	۰	۰	۰
		انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات	-	-	۳۰۵,۹۹۸	۰	۰	۰	۰
		فروش ملک	کارشناسی	-	۲,۰۲۰,۰۰۰	۰	۱,۳۰۷,۳۴۷	۶۰۶,۰۰۰	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	شرکت های هم گروه	فروش سهام	ارزش دفتری	-	۲,۳۹۲,۷۴۰	۰	۰	۲,۰۹۲,۷۴۰	۰
		علی الحساب پرداختی	خیر	-	۲,۷۹۱,۵۱۹	۰	۰	۱,۷۱۸,۵۶۹	۱,۱۲۱,۴۵۵
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۱۱۵,۳۸۴)	(۵۶,۳۴۶)
		سود سهام دریافتنی	-	-	۳,۲۷۴,۹۵۷	۰	۶۴۰,۰۰۰	۳,۲۷۴,۹۵۷	۲,۶۳۴,۹۵۷
		انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات	-	-	۰	۴۳۶,۸۰۰	۰	(۴۰,۰۴۰)	(۲۸,۰۰۰)
		۱ فقره قرارداد	-	-	۴۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۰
		۶ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۶۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۴,۹۲۷	۷۰۷,۲۹۰	۰
		علی الحساب پرداختی	خیر	-	۳۰,۴۱۶	۰	۰	۳۰,۴۱۶	۰
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۱۰,۶۰۹)	(۴,۵۳۵)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۴۵۶)	۰
میزبان گستر حافظ سامان	شرکت های هم گروه	۱ فقره اجاره دریافتنی	-	-	۰	۱	۱	۱	۰
		۵۶ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	۵۸,۱۱۰,۰۰۰	۰	۷۱۲,۸۵۶	۱,۹۹۲,۱۲۶	۲,۸۴۱,۶۴۸
		۱ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۲۸۰,۰۰۰	۰	۷۱,۹۰۸	۲۵۸,۹۴۵	۲۸۱,۰۸۶
		اعطای ۱۰ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۷۳۶,۴۰۸	۱۵,۶۳۴	۶۹۴,۸۳۷	۶۴۲,۴۹۱
		۱ فقره قرارداد	-	-	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
		سود سهام دریافتنی	خیر	-	۲۵۸,۷۷۵	۰	۵۲,۳۹۳	۲۵۸,۷۷۵	۲۰۶,۳۸۱
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۳۳,۷۶۶)	(۴۶,۸۴۱)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۳,۹۴۴)	(۳,۴۵۴)
		۱ فقره اجاره دریافتنی	-	-	۰	۸,۰۰۰	۰	۴,۱۶۰	۰
		فروش ملک	کارشناسی	-	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۶۱
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	شرکت های هم گروه	علی الحساب پرداختی	خیر	-	۳۰,۴۰۳	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۱۹,۶۲۳)	(۱۸,۷۲۳)
		سود سهام دریافتنی	-	-	۱,۲۷۷,۷۷۲	۰	۶۰,۰۰۰	۱,۲۷۷,۷۷۲	۱,۲۱۷,۷۷۲
		۱ فقره قرارداد اجاره پرداختی	-	-	۰	۱۹,۳۳۵	۰	(۱۷,۰۸۷)	(۱۹,۳۳۵)
		۱ فقره قرارداد اجاره دریافتنی	-	-	۱۳۵	۰	۰	(۱,۸۲۷)	۱۳۵
		علی الحساب پرداختی	خیر	-	۳۴,۳۳۳	۰	۰	۳۲,۵۰۶	۱۳,۹۶۶
		سود سهام دریافتنی	-	-	۳۸۰,۶۷۰	۰	۲۷۲,۶۱۵	۲۷۲,۶۱۵	۱۰۸,۰۵۵
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۴,۵۷۷)	(۱,۸۳۰)
		۲ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۱۵,۹۵۴	۱	۰	۰
		۱۲ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۱۰,۵۲۸,۸۵۰	۰	۹۷۷,۹۱۶	۲,۲۳۸,۸۰۸	۲,۸۷۲,۰۲۵
نرم افزاری تندر نور	شرکت های هم گروه	ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۳۳,۵۸۲)	(۴۳,۰۸۰)
		۲۴ فقره ضمانت نامه	خیر	-	۰	۳,۶۲۵,۲۵۵	۴۱,۳۸۸	۱,۰۰۴,۰۳۱	۹۴۷,۳۴۴
		علی الحساب پرداختی	-	-	۶,۶۶۰	۰	۰	۱,۱۱۰	۶,۶۶۰
		۱ فقره قرارداد	-	-	۰	۲۲,۲۰۰	۰	(۳,۷۰۰)	(۲۲,۲۰۰)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماتده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ماتده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
راهکارهای مالی هوشمند سامان	شرکت های هم گروه	۴ فقره قرارداد	-	-	۰	۱۵۳,۵۳۵	۰	(۴۰,۰۷۰)	۰	۰
		۳ فقره قرارداد	-	-	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۶۶۱)	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۸۴,۲۰۰	۰	۰	۴۴,۰۶۲	۰	۰
توسعه فناوری تحلیلگر امید	شرکت های هم گروه	۱ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۴۲,۲۹۴	۸۵۶	۳۸,۰۶۵	۳۸,۰۶۵	۳۸,۰۶۵
		۱ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۳۰,۰۰۰	۰	۱,۰۲۶	۲۷,۱۸۲	۲۷,۱۸۲	۳۳,۴۹۶
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۴۰۸)	۰	(۵۱۱)
		علی الحساب پرداختی	-	-	۳۷,۶۷۷	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۳۷,۶۷۷	۳۷,۶۷۷
پیداخت الکترونیک سامان کیش	شرکت های هم گروه	سود سهام دریافتی	-	-	۹۰,۰۲۵	۰	۰	۹۰,۰۲۵	۹۰,۰۲۵	۹۰,۰۲۵
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۷۰۱)	۰	(۷۰۱)
		افقره هزینه پیگیری ضمان	-	-	۱,۷۱۳	۰	۰	۱,۷۱۳	۰	۰
		۲۴ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۱,۴۵۲,۵۶۹	۱۹,۷۹۴	۱,۰۸۹,۲۰۸	۱,۰۸۹,۲۰۸	۶۹۶,۱۱۴
واحد های تجاری فرعی	شرکت های هم گروه	۳ فقره قرارداد	-	-	۱,۰۲۶,۹۰۷	۰	۰	۰	۰	۰
		علی الحساب پرداختی	-	-	۴۶۰,۴۸۱	۰	۰	۴۴۴,۷۲۹	۴۴۴,۷۲۹	۲۲۵,۸۳۲
		سود سهام دریافتی	-	-	۱,۸۴۶,۹۲۳	۰	۵۶۰,۰۲۷	۱,۸۳۶,۷۰۹	۱,۸۳۶,۷۰۹	۱,۲۸۶,۷۸۹
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۴۹,۲۴۷)	۰	(۵۱,۲۴۹)
کیش سل پارس	شرکت های هم گروه	۲ فقره اجاره پرداختی	-	-	۰	۱۸۵,۵۰۷	۰	(۱۲۹,۰۸۴)	۰	۰
		۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	۹۰۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۵۳۰	۰	۰	۰
		فروش ملک	کارشناسی	۷۱,۰۰۰	۰	۰	۴۳,۰۰۶	۱۶,۵۶۷	۰	۰
		فروش ملک	کارشناسی	۴۷,۳۲۸	۰	۰	۲۰,۶۴۸	۲۴,۸۴۷	۰	۰
گسترش خدمات آبیه اندیشان سپهر شرق	شرکت های هم گروه	فروش ملک	کارشناسی	۲۹۹,۸۲۰	۰	۰	۱۳۸,۰۳۱	۲۶۶,۵۰۷	۰	۰
		تملیک ملک	کارشناسی	۱,۳۴۴,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۶ فقره تسهیلات	-	-	۱,۹۸۳,۱۵۹	۰	۲۸۱,۶۷۷	۱,۶۵۲,۲۶۵	۱,۶۵۲,۲۶۵	۹۷۶,۵۸۵
		۴ فقره قرارداد	-	-	۱,۰۳۴,۵۶۵	۰	۰	۰	۰	۰
عضو هیئت مدیره	شرکت های هم گروه	اجاره دریافتی	-	-	۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۲۴,۷۸۴)	۰	(۱۴,۶۴۹)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۵,۴۶۵)	۰	(۴۳)
		۶ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۶۲,۵۸۸	۱,۲۵۲	۵۵,۵۴۲	۵۵,۵۴۲	۵۵,۵۴۲
مدیر عامل	شرکت های هم گروه	علی الحساب پرداختی	-	-	۹۰۹,۷۷۵	۰	۰	۳۶۴,۳۳۲	۳۶۴,۳۳۲	۲,۸۹۹
		۱۸ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۲۰,۷۲,۸۱۲	۰	۲۲۰,۹۸۸	۱,۱۳۰,۶۲۴	۰	۰
		۳ فقره تسهیلات خرید دین	-	-	۱,۱۲۹,۰۸۷	۰	۵۳,۲۳۳	۰	۰	۳۸۳,۱۱۲
		فروش ضایعات	-	-	۵,۲۱۰	۰	۵,۲۱۰	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	شرکت های هم گروه	اجاره دریافتی	-	-	۱۹۴,۰۴۳	۰	۰	۱۵۳,۷۹۹	۰	۳۰,۴۸۳
		علی الحساب پرداختی	-	-	۲۹,۶۳۷	۰	۰	۲۹,۶۳۷	۰	۰
		ذخیره تسهیلات	-	-	۰	۰	۰	(۱۶,۹۵۹)	۰	(۵,۷۴۷)
		ذخیره مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	-	۰	۰	۰	(۲,۷۵۲)	۰	(۴۵۷)
مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	۳ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۱,۷۵۱,۰۰۰	۳۶,۸۰۴	۱,۶۴۸,۸۰۰	۱,۶۴۸,۸۰۰	۱۶,۸۰۰
		۱۱ فقره تسهیلات	بله	-	۳۶,۹۱۹	۰	۳۰,۶۶	۲۴,۲۶۵	۲۴,۲۶۵	۳۱,۸۳۴
		۱ فقره تسهیلات	بله	-	۴	۰	۰	۱	۱	۱
		۷ فقره تسهیلات	بله	-	۱۴,۶۳۲	۰	۱,۳۵۶	۱۱,۳۱۸	۱۱,۳۱۸	۱۲,۷۸۵
مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	۳ فقره تسهیلات	بله	-	۴۴,۴۶۵	۰	۶,۴۳۱	۳۳,۶۰۳	۳۳,۶۰۳	۲۶,۲۱۱
		۱ فقره تسهیلات	بله	-	۲,۹۱۳	۰	۲۲	۰	۰	۱,۹۸۰
		۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۲۴,۰۶۹	۰	۱,۹۱۷	۲۱,۹۵۹	۲۱,۹۵۹	۲۲,۱۵۰
		۱۲ فقره تسهیلات	-	-	۵۱,۹۳۵	۰	۴,۶۹۹	۵۱,۰۵۹	۵۱,۰۵۹	۱۷,۹۱۱
مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	۹ فقره تسهیلات	-	-	۲۸,۹۷۳	۰	۳,۱۸۱	۲۵,۷۰۸	۲۵,۷۰۸	۲۷,۳۱۶
		۱۴ فقره تسهیلات	-	-	۲۹,۰۴۴	۰	۲,۴۷۶	۲۵,۵۶۴	۲۵,۵۶۴	۲۶,۲۶۵
		۱۵ فقره تسهیلات	-	-	۵۹,۹۶۹	۰	۸,۲۶۲	۴۹,۳۰۲	۴۹,۳۰۲	۲۴,۸۷۶
		۱۸ فقره تسهیلات	-	-	۶۶,۴۹۱	۰	۵,۷۱۶	۴۲,۹۷۵	۴۲,۹۷۵	۴۳,۲۲۵
مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	مجموع ذخیره برای تسهیلات اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	-	-	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۲,۸۷۳)	(۲,۱۵۰)

نوع وابستگی					موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	-	-	ذخیره تسهیلات خویشاوندان	-	-	۰	۰	۰	(۲۳۶)	(۲۰۶)
					۱۱ فقره تسهیلات			۱۹,۹۵۴	۰	۱,۵۷۴	۱۵,۷۲۵	۱۳,۷۳۵
					۱۰ فقره قرارداد			۰	۶۷۳,۸۶۱	۰	(۲۱۷,۹۰۰)	(۵۸,۱۱۶)
					۵ فقره تسهیلات مرابحه			۶۱۹,۷۶۶	۰	۱۱۹,۶۱۱	۵۳۶,۰۲۱	۳۶۸,۸۷۹
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۱۱۹,۹۹۳	۰	۰	۱۷,۹۹۳	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۱۴۰,۱۲۸	۰	۱۰۳,۸۷۱	۱۴۰,۱۲۸	۳۶,۲۵۶
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۰	۰	۰	(۸,۰۴۰)	(۵,۵۳۳)
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۰	۰	۰	(۶,۸۳۳)	(۳,۳۴۳)
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۰	۵۹۱,۷۳۸	۸,۴۱۶	۴۵۷,۶۰۰	۱۸۸,۳۱۹
واحدهای تجاری وابسته	آدونیس	شرکت های هم گروه	خیر	-	علی الحساب پرداختی			۳۵۵,۵۲۵	۰	۰	۲۸۹,۵۸۰	۱۵۴,۰۰۰
					۵ فقره قرارداد			۴۷,۴۳۲	۰	۰	۰	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۱,۲۹۳,۳۳۳	۰	۰	۰	۱,۲۹۳,۳۳۳
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۰	۰	۰	۰	(۱۹,۴۰۰)
					۱ فقره قرارداد			۰	۶۰۰	۰	(۶۰۰)	(۶۰۰)
					اعطای ۳۸ فقره ضمانت نامه			۰	۳۳۱,۷۱۴	۳,۰۸۲	۸۳,۹۷۶	۴۴,۰۵۰
					انعقاد ۸ فقره قرارداد			۱,۷۲۲,۴۴۲	۰	۰	۰	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۲۵۰,۰۰۰	۰	۳۷,۱۸۳	۲۱۲,۸۱۷	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۰	۰	۰	(۳,۷۴۰)	۰
					۲۲ فقره ضمانت نامه			۱,۵۲۶,۳۶۶	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	آفتاب تجارت	سایر	خیر	-	۲۲ فقره ضمانت نامه			۴۵,۳۴۶	۰	۰	۸,۰۹۷	۴۰,۰۹۸
					۱ فقره تسهیلات فروش اقساطی			۳,۳۸۰,۷۸۰	۰	۰	۰	۰
					انعقاد ۶ فقره قرارداد			۰	۲۳۷,۸۸۷	۰	(۶۴,۲۲۷)	(۸۶,۱۲۱)
					بیمه نامه های منعقد (۱۲ فقره)			۴۹۶,۱۸۹	۰	۰	۰	۰
					اجاره دریافتی			۱۷۲,۵۲۸	۰	۰	۸۳,۰۶۱	۴۸,۵۰۱
					۳ فقره تسهیلات مرابحه			۲,۶۶۲,۰۰۰	۰	۱۳۹,۲۶۸	۱,۵۱۲,۸۸۸	۵۹۶,۳۷۷
					خرید ملک			۰	۰	۰	(۲۲,۶۹۳)	(۸,۹۴۶)
					خرید ملک			۱۲,۶۰۴,۰۰۰	۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۰
					تملیک ملک			۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
					۶۰ فقره ضمانت نامه			۰	۱۱,۶۲۴,۰۰۲	۱۲۵,۱۹۰	۶,۸۲۷,۴۵۳	۹۲,۷۶۴
توسعه عمران نهاد بنا	هم گروه و عضو هیئت مدیره مشترک	بله	-	-	فروش ملک			۱,۲۰۴,۰۰۰	۰	۴۳۱,۷۵۸	۴۳۱,۴۰۰	۰
					-			۰	۱۰,۵۶۵,۰۰۰	۱	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
					-			۱۳۵,۹۸۳	۰	۰	۰	۰
					-			۱,۰۶۵,۰۵۶	۰	۰	۱,۰۶۵,۰۵۶	۰
					-			۴,۱۱۲	۰	۰	۴,۱۱۲	۰
					-			۹,۸۳۴	۰	۰	(۹,۸۳۴)	(۷,۳۷۷)
					-			۵۴,۵۵۰	۰	۰	(۵۱,۹۸۰)	(۱۲,۲۱۴)
					-			۰	۷۰,۳۰۸,۸۵۷	۰	(۴۲,۷۴۶,۱۴۲)	(۲۵,۰۵۸,۸۵۷)
					-			۰	۰	۰	۰	۰
					-			۰	۰	۰	۰	۰

نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	انعقاد یک فقره قرارداد اجاره پرداختی	-	-	۳,۶۰۰	۰	۰	(۳,۶۰۰)	۰
	۳ فقره تسهیلات مرابحه	-	-	۴,۸۳۵,۰۰۰	۰	۳۳۸,۳۸۲	۸۲۹,۵۱۹	۱,۹۵۱,۰۰۳
تامین آتیه کارکنان	۲۲ فقره ضمانت نامه	بله	-	۰	۰	۰	(۱۲,۴۴۳)	(۲۹,۲۶۵)
هم گروه و عضو هیئت مدیره مشترک	بدهکاران موقت (هزینه های جاری)	-	-	۵۳,۸۷۹	۰	۰	۳,۸۷۹	۳,۸۷۹
	۱ فقره ضمانت نامه	-	-	۰	۲,۳۵۰	۴۸	۲,۱۱۵	۲,۱۱۵
سایر اشخاص وابسته	شرکت تجارت الکترونیک بهار	خیر	-	۰	۱۵,۲۵۰	۲۹۰	۱۲,۸۴۳	۱۲,۸۴۳
	۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	۳,۰۴۳,۹۳۳	۰	۳۱۷,۰۵۳	۲,۶۰۵,۳۹۳	۲,۶۳۴,۶۵۶
	۲ فقره تسهیلات خرید دین	-	-	۰	۰	۰	(۵۷۳,۴۹۴)	(۱,۳۵۳,۷۱۰)
کالا تجارت خلیج فارس	۲۲ فقره ضمانت نامه	خیر	-	۱,۱۲۰,۲۵۰	۰	۰	۱۳۴,۹۵۱	۱۳۰,۲۹۷
	۱۰ فقره تملیک ملک	کارشناسی	-	۹۵۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰
	۱ فقره ضمانت نامه (پرداخت شده)	-	-	۳,۱۰۰	۰	۰	۵,۶۴۶	۴,۳۱۹
		-	-	۱۵۸,۱۶۶,۹۵۰	۱۰۷,۶۰۴,۹۶۶	۸,۴۵۳,۴۴۳	۳,۸۱۶,۷۸۰	۱۶,۹۲۸,۰۲۹

- چند نفر از اعضای هیئت مدیره و یک نفر از اعضای هیئت عامل بانک و همچنین شرکت های گروه مالی اقتصادی سامان، تجارت ورژن پیشگام سامان قشم و شرکت های زیرمجموعه گروه پرداخت الکترونیک سامان کیش شامل شرکت های ارتباطات پیوسته ایرانیان، هم راستا نوآوران سامان، کیان نور رایانه و آژند پردازش با من به علت آنکه هیچ گونه معامله ای با بانک نداشتند در جدول یاد شده قرار نگرفته اند.

۶-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آن ها انجام نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت (پرداخت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه فناوری تحلیل گر امید	هم گروه	(۱,۷۲۶)	۰	۰	(۱,۷۲۶)
کیش سل پارس	هم گروه	۰	۰	(۷۰۰)	(۷۰۰)
گروه بیمه سامان	هم گروه	۰	۰	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
توسعه عمران بهنادبنا	هم گروه و عضو مشترک هیئت مدیره	(۴۲,۰۲۶)	۰	(۲۸۴,۶۰۲)	(۳۲۶,۶۲۹)
توسعه عمران بهنادبنا	هم گروه و عضو مشترک هیئت مدیره	۵۰,۰۰۰	۰	۹۴۶,۰۰۰	۹۹۶,۰۰۰
تندر نور	هم گروه	۰	۰	۱۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱
آدونیس	هم گروه	(۳,۱۶۶)	۰	(۸۷,۸۶۸)	(۹۱,۰۳۴)
آدونیس	هم گروه	۱,۸۸۱	۰	۷,۹۸۰	۹,۸۶۱
تجارت الکترونیک بهار	سایر	۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)
اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان	هم گروه	۰	۰	(۸۳,۰۳۰)	(۸۳,۰۳۰)
پرداخت الکترونیک سامان کیش	هم گروه	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰)
پرداخت الکترونیک سامان کیش	هم گروه	۸۰۴,۷۱۴	۰	۷۱۵,۱۳۶	۱,۳۷۸,۳۳۶
کارگزاری بانک سامان	هم گروه	۲۱	۰	۰	۲۱

۶۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سودخالص سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۴,۶۶۰,۹۰۴	پیشنهاد هیئت مدیره
	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۹- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض الحسنه
۵۶,۸۶۱,۶۳۲	۸۶,۵۶۰,۷۹۳	۲-۴۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۱۶۲,۲۵۷,۶۹۰	۱۹۹,۳۶۸,۰۵۱	۱-۴۲ سپرده های قرض الحسنه جاری (ریال)
۲۱۹,۱۱۹,۳۲۲	۲۸۵,۹۲۸,۸۴۴	جمع منابع قرض الحسنه
.	.	مصارف قرض الحسنه
.	.	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
.	.	تسهیلات عادی
.	.	تسهیلات تبصره (بودجه)
.	.	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	.	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
(۱۶,۹۰۱,۱۷۸)	(۳۶,۶۰۵,۵۲۸)	۳۰ تسهیلات عادی
.	.	تسهیلات کارمندی
.	.	تسهیلات تبصره (بودجه)
(۱۶,۹۰۱,۱۷۸)	(۳۶,۶۰۵,۵۲۸)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
.	.	جمع مصارف قرض الحسنه
(۶,۱۸۷,۰۳۴)	(۶,۳۱۲,۶۱۴)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۲۱,۹۱۰,۸۰۹)	(۲۷,۶۱۴,۶۸۹)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۲,۸۴۳,۰۸۲)	(۴,۳۲۸,۰۴۰)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۶۴,۹۰۳,۰۷۶)	(۷۹,۷۴۷,۲۲۰)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۱۰۶,۳۷۴,۱۴۳	۱۳۱,۳۲۰,۷۵۳	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۹-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۴,۰۴۷	۱,۳۹۱,۷۹۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۴,۸۳۳)	(۱۳۳,۱۱۶)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۵۷۹,۲۱۴	۱,۲۵۸,۶۷۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۹-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۵۰,۰۵۰	۱۹,۸۰۶,۳۴۳	ازدواج
۲,۵۸۸,۴۴۰	۷,۷۹۵,۵۰۲	مددجویان کمیته امداد
۳,۱۶۲,۶۸۸	۹,۰۰۳,۶۸۳	اشخاص عادی
.	.	کارکنان
۱۶,۹۰۱,۱۷۸	۳۶,۶۰۵,۵۲۸	

۶۹-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۷۰۳,۴۶۴	۳۵,۳۵۸,۸۸۳	اشخاص حقیقی
.	۹۱,۷۸۲	اشخاص حقوقی (تعاونی)
۱۹۷,۷۱۴	۱,۱۵۴,۸۶۳	اشخاص حقوقی (سایر)
۱۶,۹۰۱,۱۷۸	۳۶,۶۰۵,۵۲۸	

برج سامان
Saman Tower

بانک سامان
Saman Bank

آکادمی سامان
Saman Academy

بیمه سامان
Saman Insurance

توسعه و عمران بهنادبنا
Behnad Bana
Construction & Development

صرافی سامان
Saman Exchange

اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
Iranian Credit Bureau Scoring