







پیام هیئت مدیره

سهام‌داران عزیز و همراهان سامان

بانک سامان با پایان سال مالی ۱۳۹۷ توانست با سربلندی، بیستمین سال فعالیت خود را در عرصه اقتصاد ایران به اتمام برساند. بیست سالی که برای ما توأم با تجارب و دستاوردهای ارزشمند و نوآوری‌های بسیار برای ایجاد سبک جدیدی از بانکداری در ایران عزیز بود.

سامان در بدو تأسیس به‌عنوان نخستین مؤسسه مالی و اعتباری بخش خصوصی توانست مفاهیم جدیدی را در اقتصاد و بانکداری کشور ایجاد کند و با عرضه جدیدترین فناوری‌ها در عرصه بانکداری و پرداخت الکترونیک توانست هوشمندی را به کسب‌وکار وزندگی مردم اضافه کند.

همچنین ما با طراحی و اجرای برنامه اول و دوم استراتژیک بانک از نیمه دوم سال ۱۳۸۹ تا به امروز که بر اساس راهبرد بر سه محور راحتی، سرعت و اعتماد بود، توانستیم در فرایندها و تمامی فضاهای ارائه خدمات به مشتریان بانک تغییر ایجاد کنیم تا حضور در بانک و استفاده از خدمات بانکی برای مشتری توأم با حس خوب و ایجاد اعتماد و وفاداری هرچه بیشتر باشد. همین راهبرد، ما را در رسیدن به هدف مهم «تبدیل شدن به انتخاب اول مشتریان» نزدیک کرد، به‌گونه‌ای که موفق شدیم در سال ۱۳۹۷ نیز همانند سال قبل از آن، با آرا مردمی حدود ۶۰ هزار شرکت‌کننده به‌عنوان محبوب‌ترین بانک ایران انتخاب شویم.

۱۳۹۷ نقطه عطف سامان

سال ۱۳۹۷ به‌جرت نقطه عطفی در تاریخ بیست‌ساله بانک سامان محسوب می‌شود. در این سال با توجه به تغییراتی که در سال ۱۳۹۶ با جهت‌گیری مثبت در محیط اقتصادی ایران و بانک مرکزی ج.ا.ی. با نگاه جدید ایجاد شد، ما توانستیم به پشتوانه زیرساخت‌ها و امکاناتی که در سال‌های پیش روی آن سرمایه‌گذاری کرده بودیم تهدیدهای حاصل از بازگشت ناعادلانه و ناجوانمردانه تحریم‌ها و خروج آمریکا از برجام را به فرصت‌هایی برای رشد تبدیل کنیم.

ویژگی مهم دیگری که سال ۱۳۹۷ و بیست‌سالگی سامان را برای ما تبدیل به یک نقطه عطف کرد، این بود که ما موفق شدیم در این سال اولین فاز برنامه راهبردی جدید بانک موسوم به سامان ۱۴۰۰ را عملیاتی کنیم و به دلیل هدف‌گذاری درست وفق شرایط موجود و پیش‌رو از همان ابتدا شاهد دستاوردها و نتایج مثبت آن باشیم.

گام‌هایی برای سودآوری در بانکداری بین‌المللی و خرد

یکی از برنامه‌های اصلی ما در سامان ۱۴۰۰ تمرکز بر ادامه بهبود و ساده‌سازی روش‌ها و فرآیندهای داخلی بانک بود که بر این اساس با تکیه بر تجارب

قبلی، نیازسنجی مداوم از مشتریان و استفاده از مشاورین مجرب بین‌المللی توانستیم در دو مسیر افزایش فروش خدمات و محصولات و کاهش هزینه‌های عملیاتی و اجرایی موفقیت‌های بسیار خوبی به دست آوریم که نتیجه آن در صورت‌های مالی بانک در دو بخش افزایش درآمدهای مشاع (تسهیلات اعطایی) به میزان ۳۱ درصد و مدیریت و کاهش هزینه‌ها با توجه به تورم بیش از ۲۷ درصد در سال ۱۳۹۷ محسوس است.

بررسی عملکرد ما در عملیات بین‌الملل نشان می‌دهد که ما در سال ۱۳۹۷ علیرغم چالش‌های بسیار در حفظ و توسعه روابط کارگزاری به دلیل مسائل ناشی از تحریم‌ها، نسبت به سال قبل از آن موفق‌تر عمل کرده و رشد ۴۷ درصدی را در حجم عملیات بین‌الملل تجربه کرده‌ایم.

علاوه بر این با مجموعه اقدامات انجام‌شده قیمت تمام‌شده پول در سامان از ۱۵.۳ به ۱۳.۴ درصد رسید و درآمدهای تسهیلاتی نیز از نرخ مؤثر ۱۵.۵ به ۱۷.۴ درصد افزایش یافته است. در کنار آن، با تمرکز روی تغییر و ساده‌سازی روش‌ها و تأکید روی فروش، توانستیم اثربخشی بیشتری را در مدیریت هزینه‌ها و افزایش سودآوری به دست آوریم.

ما همچنین برای تقویت و اجرای صحیح برنامه‌های راهبرد سامان ۱۴۰۰ تلاش کردیم تا با تأمین زیرساخت‌های فنی و فرایندی، عملکرد همکاران را با اهداف تعیین‌شده بسیار واقعی‌تر گره بزنیم تا همکاران ما بتوانند علاوه بر ارتقا کیفیت خدمات خود سطح کمی خدمات‌شان را نیز بهبود ببخشند و به‌واقع اجرای مدل جدید ارزیابی عملکرد در سال ۱۳۹۷ باعث بهبود قابل‌توجهی در عملکرد همکاران و روش‌های اجرایی بانک شده است.

سرمایه‌گذاری از برنامه تا دستور

علاوه بر دستاوردهای حاصل از عملیات بانکی در سال ۱۳۹۷ یکی از دستاوردهای مهم ما در این سال معطوف به حوزه سرمایه‌گذاری‌های بانک بود که با ورود شرکت پرداخت الکترونیک سامان به بورس تجلی دوباره یافت و با استقبال خوب و ارزش‌گذاری قابل پیش‌بینی بازار بر آن، بانک توانست ارزش‌افزایی خوبی را که حاصل سرمایه‌گذاری ۱۵ ساله بانک بود، در این بخش برای خود ثبت کند.

ما با رصد دقیق کلان‌روندهای حوزه دیجیتال و صنعت بانکداری و پرداخت، دو رویکرد را پیش‌گرفته‌ایم:

اول اینکه از بستر شرکت‌های استارت‌آپی در حوزه فین‌تک استفاده و حمایت کنیم که یکی از اقدامات استراتژیک ما در این خصوص سرمایه‌گذاری در شرکت‌های ته‌سی، موبایل‌ت و ادامه سرمایه‌گذاری در شرکت سامان‌تل بوده است. علاوه بر این روی چهار استارت‌آپ از طریق شرکت سپ سرمایه‌گذاری کردیم که در حوزه بلاک‌چین، فین‌تک، هوش تجاری و پرداخت فعال هستند.

امیدواریم که این سرمایه‌گذاری‌ها اولیه در شرکت پرداخت الکترونیک سامان که در راستای عملیات موجود و آتی صنعت بانکداری است در آینده نه‌چندان دور ارزش‌افزایی قابل‌توجهی را برای بانک و گروه ایجاد کند.

برنامه‌های سامان مبتنی بر تحقیقات است

تمامی اقدام‌ها و پیش‌بینی‌ها در برنامه‌ی اجرایی بانک بر اساس پژوهش‌ها و مطالعاتی انجام می‌شود که می‌تواند ریسک‌های عملیاتی و تصمیم‌گیری ما را در آینده کاهش دهد. بر این اساس آکادمی سامان علاوه بر مأموریت جدی خود در حوزه آموزش از دو سال پیش، مأموریت جدیدی برای تحقیق و تحلیل حوزه اقتصاد کلان و بخش‌های مختلف اقتصادی که نیاز جدی تصمیم‌گیری در بازار است را آغاز کرد که نتایج همین تحقیقات به ما قدرت پیش‌بینی خوبی از نظر اقتصادی در خصوص روندهای حاکم بر حوزه‌های ارزی، ریالی و اعتباری داده است.

به‌عنوان نمونه گزارش‌های اقتصاد کلان آکادمی سامان به ما کمک کرد تا در اتخاذ تصمیم در سیاست‌های ارزی بانک جهت‌گیری درستی داشته باشیم و با پیش‌بینی صحیح نرخ ارز توانستیم از محل تسعیر ارز درآمد خوبی برای بانک ایجاد کنیم.

افزایش سرمایه بانک

با توجه به افزایش نرخ ارز بسیاری از مشتریان بانک که در زمینه تولید و بازرگانی فعالیت می‌کنند با مشکلات عمده‌ای در زمینه نقدینگی و کاهش سرمایه در گردش مواجه شده‌اند و عدم حمایت بانک از آن‌ها احتمال خروج آن‌ها از بانک و یا ورود آن‌ها به وضعیت رکودی را بالا می‌برد. با این دغدغه ما برای تطبیق خود با شرایط و نیازهای مشتریان برنامه افزایش سرمایه را پیش گرفتیم و با تکیه بر مجموعه اقدامات بانک در سال ۱۳۹۷ بستر مساعدی برای افزایش سرمایه بانک در سال ۱۳۹۸ فراهم کردیم و بر این اساس هیئت‌مدیره بانک درصدد است تا افزایش سرمایه را تا پایان سال ۱۳۹۸ به انجام برساند که همانند گذشته همراهی صمیمانه شما سهام‌داران را در این برهه طلب می‌کند.

حمایت از رونق تولید برای ما جدی است

با توجه به وجود صنایع تولیدی در کشور که توانمندی و پتانسیل خوبی برای رشد و حرکت و کارآفرینی دارند، تلاش کردیم با دو رویکرد راهبردی برنامه‌های حمایتی خود را در راستای رونق صنایع تولیدی تدوین کنیم. در این راستا رشد اعتبارات و تسهیلات پرداختی به بخش تولید در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل بیش از چهل درصد افزایش یافته است؛ بنابراین در تلاشیم که اول با افزایش سرمایه، سقف اعتباردهی به این مجموعه‌ها را افزایش دهیم و دوم با اعطای تسهیلات به زنجیره تولید به مصرف، زمینه تسریع در گردش پول، در سطح صنایع تولیدی غذا و دارو که تمرکز جدی بانک بوده و هست را بالا ببریم.



گزیده اطلاعات

از سوی دیگر با طراحی محصولات اعتباری جدید برای کارکنان این شرکت‌های تولیدی، درزمینهٔ حفظ و افزایش انگیزه آن‌ها قدم جدی برداشته و امیدواریم این مجموعه‌ها با دغدغه کمتری در امور پرسنلی خود، تمرکز بیشتری بر تولید داشته باشند.

سامان انتخاب اول در عرصه بین‌الملل است

ما منطبق بر استراتژی تبدیل‌شدن به انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی، کماکان علاوه بر تقویت حضور بین‌المللی سامان در کشورهای دیگر به حفظ و توسعه روابط کارگزاری خود با رعایت و تطبیق دقیق فرآیندها با اصول و استانداردهای بین‌المللی متمرکز بوده‌ایم و در این راستا علی‌رغم بازگشت تحریم‌ها ضمن حفظ و نگهداری دفتر نمایندگی خود در کشور ایتالیا و آلمان که این مهم زمینه‌ساز ارتباط و تعامل گسترده و سازنده ما با بانک مرکزی ایتالیا و آلمان بوده است، کماکان تقاضای تبدیل دفتر به شعبه در آلمان نیز در حال پیگیری است که امیدواریم در آینده نزدیک نسبت به افتتاح شعبه فوق اقدام کنیم.

مدیریت ریسک از اولویت‌های جدی سامان است

یکی از ارکان پویا و فعال بانک کمیسیون ریسک و واحد مدیریت ریسک است که مأموریت آن مدیریت و کنترل و کاهش سه ریسک اصلی بانک است.

اولین ریسک، ریسک اعتباری است که با ایجاد زیرساخت‌های جدیدی که در طی سال ۱۳۹۷ اعمال شده است، در هنگام اعطای اعتبار به مشتریان نسبت به رتبه‌بندی کامل چه در بخش خرد و چه کلان اقدام می‌شود. زیرساخت ایجادشده با کمک شرکت Scope آلمان پیاده‌سازی شده است که از همین زیرساخت برای شعبه بانک در آلمان نیز استفاده خواهد شد. در نتیجه نسبت مطالبات بانک حتی در شرایط ایجادشده در اقتصاد کشور کماکان روند کاهشی خود را طی می‌کنند.

ریسک بعدی، نقدینگی است که با مدیریت دقیق نقدینگی، توانستیم ضمن کنترل میزان نقدینگی بانک در حد مؤثر و نه بیش‌ازحد، قیمت تمام‌شده منابع را از ۱۵.۳ به ۱۳.۴ درصد کاهش دهیم. قابل‌ذکر است که کمیسیون دارایی و بدهی‌های بانک در حال حاضر بیش از ۸ سال است که در این زمینه دارای تجربه‌های ذی‌قیمتی است و خوشبختانه در هیچ دوره‌ای این بانک به بانک مرکزی ج.ا.ا. بدهکار نبوده و نیست و حتی نقش بسیار فعالی در بازار بین‌بانکی ایفا می‌کند.

در بخش ریسک بازار که عمده ریسک مرتبط به آن ریسک نرخ ارز بوده است، با مراقبت و نگهداری وضعیت بازاری به ارزهای مختلف در قالب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. توانسته‌ایم وضعیت قابل قبولی را در شرایط موجود کشور مهیا کنیم.

پیاده‌سازی قوانین تطبیق و مبارزه با پول‌شویی در بالاترین حد استاندارد بین‌المللی

به دلیل اهمیت جدی مراودات بین‌المللی در بانک سامان، مبحث تطبیق و مبارزه با پول‌شویی همیشه برای بانک اولویت محسوب می‌شود و در همین راستا علاوه بر انطباق با قوانین داخلی کشور، از طریق یک مشاور بین‌المللی طی ۱۸ ماه نسبت به بهبود و بازبینی روش‌های اجرایی بانک اقدام و موفق به کسب گواهی بین‌المللی، برای بهبود روش‌ها و فرآیندهای اجرایی شدیم. بر اساس دستاوردهای حاصله، استاندارد مذکور به‌خوبی در واحدهای ستادی و شعب بانک پیاده و در حال اجراست. رسیدن به این نقطه نیازمند زیرساخت‌ها و اقدامات بسیاری بود و امروز به‌عنوان یکی از مزیت‌های بانک سامان در عرضه بین‌الملل مورد توجه کارگزاران بین‌المللی است.

یک سامان، یک تیم

برنامه‌ها و راهبردهای کلان هیئت‌مدیره بانک در قالب برنامه سامان ۱۴۰۰ و دستاوردهای خوب و مثبت بانک در سال ۱۳۹۷ در آستانه بیست و یکمین سال فعالیت سامان حاصل نمی‌شد مگر به همت و همکاری و تلاش همکاران کوشا و ساعی بانک سامان در همه سطوح از ستاد تا شعب، از این‌رو هیئت‌مدیره بانک سامان وظیفه خود می‌داند از تلاش همه این عزیزان برای اجرای صحیح و دقیق برنامه‌های مذکور تشکر کند و همچنین هیئت‌مدیره بانک سپاس ویژه خود را تقدیم مجموعه سهام‌داران می‌کند که با حضور، اعتماد و حمایتشان زمینه‌ساز شکل‌گیری این نقطه عطف تاریخی در برنامه‌های اقتصادی سامان شده‌اند.

هیئت‌مدیره بانک سامان

(تجدید ارائه‌شده)

۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۵	
تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
عملکرد مالی طی سال					
میلیارد ریال					
(۱۰,۱۷۱)	(۱۰,۲۰۹)	(۱۴,۱۸۳)	(۱۴,۲۴۳)	(۷,۶۶۷)	(۷,۶۹۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری					
(۳۹)	(۹۴)	(۲۴۸)	(۳۱۱)	(۳۱۸)	(۵۱۴)
خالص درآمد کارمزد					
۲,۵۵۳	۱,۷۷۹	(۲,۴۹۲)	(۲,۷۶۶)	(۳,۱۴۹)	(۱,۷۸۹)
جمع درآمدهای عملیاتی					
۵,۳۱۸	۵,۱۴۳	۱۲۲	۳۱۸	(۱,۸۶۶)	۸۵
سود (زیان) خالص					
وضعیت مالی در پایان سال					
میلیارد ریال					
۱۶۹,۰۷۸	۱۶۹,۴۷۴	۱۳۶,۶۴۱	۱۳۷,۱۳۷	۱۲۷,۵۳۲	۱۲۷,۷۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات					
۴۸۴,۴۲۷	۴۸۱,۴۴۹	۳۰۸,۳۸۶	۳۰۹,۴۱۸	۲۵۷,۶۳۹	۲۵۸,۰۳۵
جمع دارایی‌ها					
۶۶,۲۰۳	۶۵,۵۳۲	۲۶,۴۵۵	۲۶,۳۹۹	۱۷,۰۷۱	۱۷,۰۶۳
سپرده‌های مشتریان					
۱۷۳,۵۹۳	۱۶۷,۱۱۹	۴۶,۶۹۰	۴۴,۶۲۵	۳۴,۴۴۷	۳۱,۹۷۷
جمع بدهی‌ها					
۲۹۷,۰۴۳	۲۹۸,۷۷۶	۲۵۳,۱۷۶	۲۵۴,۳۸۲	۲۱۳,۷۱۴	۲۱۴,۸۵۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری					
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
سرمایه					
۱۳,۷۹۱	۱۵,۵۵۴	۸,۵۲۰	۱۰,۴۱۱	۹,۴۷۸	۱۱,۲۰۵
حقوق صاحبان سهام					
نرخ بازده					
درصد					
۱.۳۴	۱.۳۰	۰.۰۴	۰.۱۱	(۰.۷۲)	۰.۰۳
نرخ بازده دارایی‌ها					
۴۷.۶۷	۳۹.۶۲	۱.۳۵	۲.۹۵	(۱۸.۹۷)	۰.۸۱
نرخ بازده ارزش ویژه					
اطلاعات مربوط به هر سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع					
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۶۰	۶۴۳	۱۱	۴۰	(۲۳۹)	۱۱
ریال					
۶۶۰	۶۴۳	۱۱	۴۰	(۲۳۹)	۱۱
ریال					
سود پایه هر سهم					
سود تقلیل یافته هر سهم					
سایر اطلاعات					
۳۲۶۷	۲۴۹۱	۳۲۱۵	۲۴۱۹	۳۳۷۹	۲۴۰۶
تعداد سرمایه انسانی					
-	۱۳۶	-	۱۳۶	-	۱۳۷
تعداد شعب					

سرمایه

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

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

ترکیب سهامداران

سهامداران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۷ در جدول زیر نمایش داده شده است.

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵.۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴.۰۵
محمد ضرابیه	۳۰۵,۲۶۶,۲۸۰	۳.۸۲
حوا چائی ده‌خوئی	۲۱۴,۲۱۱,۱۱۲	۲.۶۸
شرکت فناوری سرمایه نوتریکا	۳۶۴,۰۳۰,۳۰۸	۴.۵۵
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۷۱۹,۹۹۹,۹۹۵	۹.۰۰
ولی ضرابیه	۱۹۶,۶۶۰,۰۵۷	۲.۴۶
سید مهدی غفوری	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷
احمد رضا ضرابیه	۱۲۳,۳۴۹,۶۱۹	۱.۵۴
صنایع پمپ‌سازی ایران	۱۴۷,۳۳۰,۲۳۲	۱.۸۴
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۸۸,۹۷۵,۷۸۷	۱.۱۱
سایرین (کمتر از یک درصد)		
اشخاص حقوقی (تعداد ۶۳ سهامدار)	۱,۰۶۳,۹۳۲,۸۵۲	۱۳.۳۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۱۹۲۳ سهامدار)	۳,۸۷۱,۱۵۲,۴۷۱	۴۸.۳۹
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

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

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد
۸۲۸۰	۴,۸۹۱,۹۵۶,۲۰۸	۶۱
۷۱	۳,۱۰۸,۰۴۳,۷۹۲	۳۹
۸۳۵۱	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰
تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد
۴۲۴۶	۴,۷۹۱,۰۰۹,۵۰۵	۶۰
۷۱	۳,۲۰۸,۹۹۰,۴۹۵	۴۰
۴۳۱۷	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

حقیقی ۶۱٪

حقوقی ۳۹٪



کلیاتی درباره بانک

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

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

موضوع فعالیت

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

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه در داخل و خارج از کشور؛
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- صدور اعتبارنامه و انواع چک؛
- صدور و خرید و فروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک؛

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

نظام راهبری بانک معرفی اعضای هیئت مدیره

احمد مجتهد؛ رئیس هیئت مدیره



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

بهرام فتحعلی؛ نایب رئیس هیئت مدیره



آقای فتحعلی پیش‌تر به‌عنوان معاون سرمایه‌گذاری، هیئت مدیره موظف و مشاور در بانک کشاورزی، هیئت مدیره موظف در بانک پارسیان و هیئت مدیره موظف در بانک اقتصاد نوین مشغول به فعالیت بوده و از تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲ به‌عنوان عضو کمیسیون عالی مدیریت ریسک، عضو کمیسیون عالی سرمایه انسانی و رئیس کمیسیون عالی حسابرسی در بانک سامان مشغول به فعالیت هستند. آقای فتحعلی دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته حسابداری از کشور انگلستان هستند.

فریده گرامی‌نژاد؛ عضو اصلی هیئت مدیره



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

حسین قضاوی؛ عضو اصلی هیئت مدیره



آقای قضاوی پیش‌ازین به‌عنوان عضو هیئت مدیره بانک توسعه صادرات ایران و عضو هیئت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشغول به فعالیت و از تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲ به‌عنوان عضو کمیسیون عالی مدیریت ریسک در بانک سامان مشغول به فعالیت هستند. آقای قضاوی دارای مدرک دکتری در رشته علوم دفاعی استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی هستند.

علی نعمتی؛ عضو اصلی هیئت مدیره



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

ولی ضرابیه؛ عضو علی‌البدل اول هیئت مدیره



آقای ضرابیه عضو هیئت مدیره شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان، به‌عنوان نخستین قائم مقام مدیرعامل بانک سامان و پس‌از آن، از تیرماه ۱۳۸۹، در سمت مدیرعامل مشغول به کار بوده‌اند. ایشان در سال ۱۳۹۲ به‌عنوان رئیس هیئت مدیره بانک سامان برگزیده شدند و هم‌اکنون به‌عنوان عضو علی‌البدل اول هیئت مدیره مشغول به فعالیت هستند. آقای ضرابیه دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت‌ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده Cass Business School of London و نیز فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده Manchester Business School انگلستان هستند.

رضا اسفندیاری؛ عضو علی‌البدل دوم هیئت مدیره



آقای اسفندیاری از تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۱ به‌عنوان مشاور و معاون حقوقی و وصول مطالبات و همچنین عضو کمیسیون عالی تطبیق و جرائم مالی و عضو کمیسیون عالی تطبیق گروه مالی سامان در بانک سامان مشغول به فعالیت هستند. آقای اسفندیاری دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته حقوق خصوصی هستند.

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت‌مدیره و حضور اعضا در جلسات

در سال ۱۳۹۷ تعداد جلسات هیئت‌مدیره ۶۴ جلسه بوده که حداقل هفته‌ای یک‌بار تشکیل و نسبت به موضوعات مهم بانک اتخاذ تصمیم شد.

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره

- حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل براساس مصوبات هیئت‌مدیره تعیین و پرداخت می‌شود.
- میزان پاداش هیئت‌مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک با رعایت مفاد قانون تجارت پرداخت می‌شود؛ که در مجمع عمومی عادی سال منتهی به اسفند ۱۳۹۶ هیئت‌مدیره از اخذ پاداش صرف‌نظر کرد.

کمیسیون‌های تخصصی هیئت‌مدیره

کمیسیون استراتژی و بودجه

اعضای کمیسیون: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مشاور ارشد هیئت‌مدیره، مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون بانکی و بازاریابی

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

دبیر کمیسیون: قائم‌مقام مدیرعامل

کمیسیون حسابرسی

اعضای کمیسیون: رئیس هیئت‌مدیره، نایب رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، دو نفر مشاور هیئت‌مدیره

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

دبیر کمیسیون: مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی

کمیسیون مدیریت ریسک

اعضای کمیسیون: سه نفر از اعضای هیئت‌مدیره (رئیس، نایب‌رئیس و یکی از اعضا غیرموظف هیئت‌مدیره)، مشاور ارشد هیئت‌مدیره در حوزه ریسک

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

دبیر کمیسیون: رئیس اداره ریسک

کمیسیون سرمایه‌انسانی

اعضای کمیسیون: نایب‌رئیس هیئت‌مدیره، دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مدیرعامل یا قائم‌مقام وی

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

دبیر کمیسیون: مدیر سرمایه‌انسانی

کمیسیون امنیت و فناوری اطلاعات

اعضای کمیسیون: یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، معاون توسعه وزیر ساخت، مدیرعامل شرکت پردازشگران سامان

هدف کمیسیون: همسوسازی اهداف بانک با حوزه فناوری اطلاعات، کسب مزیت رقابتی در حوزه فناوری اطلاعات برای بانک به‌واسطه یکپارچه‌سازی تصمیم‌گیری‌ها در این حوزه، پاسخگویی سریع‌تر به ذینفعان به‌واسطه حرکت صحیح در مسیر فناوری اطلاعات، کسب امنیت پایدار در توسعه و پایدارسازی زیرساخت‌های سایبری حیاتی بانک با رویکرد تداوم کسب‌وکار بانک (BCO)^۲، به حداقل رساندن تأثیر بحران‌ها و تهدیدات سایبری بر زیرساخت‌های بانک

دبیر کمیسیون: مدیر بهبود و کیفیت

2. Business Continuity Plan



سوابق کاری و حرفه‌ای مدیران ارشد

علیرضا معرفت؛ قائم مقام مدیرعامل

آقای علیرضا معرفت از بهمن ماه ۱۳۹۶ در مقام قائم مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. ایشان سال‌ها در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل معاون اعتباری بانک، معاون و مدیر بانکداری شرکتی، رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان، معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی و معاون شعبه با بانک سامان همکاری داشته‌اند.

رضا اسفندیاری؛ معاون حقوقی

آقای اسفندیاری از مردادماه ۱۳۹۲ به عنوان معاون حقوقی بانک سامان فعالیت دارند. ایشان پیش از این نیز در جایگاه مشاور مدیرعامل در امور حقوقی با بانک سامان همکاری داشته‌اند.

منصور مؤمنی؛ معاون بانکی و بازاریابی

آقای منصور مؤمنی از دی ماه سال ۱۳۹۶ به سمت معاون بانکی و بازاریابی منصوب شدند. ایشان سال‌ها در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان، معاون مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان، معاون مدیر بانکداری خرد، رئیس شعبه بانکداری الکترونیک با بانک سامان همکاری داشته‌اند.

احسان ترکمن؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

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

حسن دهقانی زاده؛ معاون بین الملل

آقای دهقانی زاده از آذرماه ۱۳۹۷ در سمت معاون بین الملل فعالیت دارند. ایشان سال‌ها در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر بانکداری بین الملل، معاون خزانه‌داری و معاملات ارزی و رئیس دایره مبادلات و حواله‌های ارزی با بانک سامان همکاری داشته‌اند. ایشان نظارت بر مدیریت بانکداری بین الملل را نیز بر عهده دارند.

خدارحم قاسمیان یادگاری؛ معاون نظارتی

آقای قاسمیان یادگاری از مردادماه سال ۱۳۹۷ در سمت معاون نظارتی منصوب شدند.



کمیسیون تطبیق گروه مالی سامان

اعضای کمیسیون: مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون حقوقی و وصول مطالبات، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون بانکی و بازاریابی، معاون نظارتی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول شویی، رئیس اداره ریسک، مدیر بانکداری شرکتی، مدیر اعتبارات خرد و صنفی و مدیر حقوقی

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

دبیر کمیسیون: به تشخیص رئیس کمیسیون

کمیسیون تطبیق و جرائم مالی

اعضای کمیسیون: مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون حقوقی و وصول مطالبات، معاون نظارتی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول شویی یا معاون مدیر تطبیق و مبارزه با پول شویی، مدیر بانکداری خرد، مدیر بانکداری شرکتی، مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی، مدیر اعتبارات خرد و صنفی، مدیر حقوقی و رئیس اداره ریسک

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

دبیر کمیسیون: به تشخیص رئیس کمیسیون

گروه مالی سامان

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	سال ورود به بانک سامان
داود سوری	مدیر موسسه آموزشی - پژوهشی آکادمی سامان	دکتر	۱۳۹۳
حمید تهمتن	مدیر حقوقی	فوق لیسانس	۱۳۹۲
سیامک شهباززاده خیاوی	مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
عباس میرزا نیری	مدیر بانکداری الکترونیک	لیسانس	۱۳۸۶
سید مرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	فوق لیسانس	۱۳۸۲
رضا شیرین گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	فوق لیسانس	۱۳۸۰
فرنود حسینی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	فوق لیسانس	۱۳۸۶
مرضیه عزیزی	مدیر بهبود و کیفیت	لیسانس	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
محمد حسن دولتی	مدیر پشتیبانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
حمید رضا علوی‌زاده نوری	مدیر فناوری اطلاعات	فوق لیسانس	۱۳۹۲
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری خرد	لیسانس	۱۳۸۱
مروت رنجبر	مدیر بانکداری شرکتی	لیسانس	۱۳۸۳
قاسم سرخوش	مدیر نهاد نظارت و حسابرسی	فوق لیسانس	۱۳۷۸

سرمایه	درصد مالکیت بانک (مستقیم و غیر مستقیم)	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۶	سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۵
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۲۱۹	۹۶.۴۶	۲۶۰	۲۹۳
۲۴	۹۴.۰۰	۱۱	۱۹
۲۵۰	۱۰۰	۱۷	۳۱
۵۰	۷۵	۷۵	۸
۲.۷	۷۴	۶۴	۰.۲
۰.۰	۱۰۰	۳۳	۱.۵
۲۳	۱۰۰	۱	۳
۲۰	۹۸	۱۸۶	۵
۴۰۰	۲۰.۳۲	۲۸	۲۳
۱۲۰۰	۳۲	(۲۵۷)	(۷۷)

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	سال ورود به بانک سامان
داود سوری	مدیر موسسه آموزشی - پژوهشی آکادمی سامان	دکتر	۱۳۹۳
حمید تهمتن	مدیر حقوقی	فوق لیسانس	۱۳۹۲
سیامک شهباززاده خیاوی	مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
عباس میرزا نیری	مدیر بانکداری الکترونیک	لیسانس	۱۳۸۶
سید مرتضی حسینی‌نژاد	مدیر بازاریابی و توسعه محصول	فوق لیسانس	۱۳۸۲
رضا شیرین گوهریان	مدیر اعتبارات خرد و صنفی	فوق لیسانس	۱۳۸۰
فرنود حسینی	مدیر روابط عمومی و صدای مشتریان	فوق لیسانس	۱۳۸۶
مرضیه عزیزی	مدیر بهبود و کیفیت	لیسانس	۱۳۸۲
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
محمد حسن دولتی	مدیر پشتیبانی	فوق لیسانس	۱۳۸۲
حمید رضا علوی‌زاده نوری	مدیر فناوری اطلاعات	فوق لیسانس	۱۳۹۲
محمد فرخی‌پور	مدیر بانکداری خرد	لیسانس	۱۳۸۱
مروت رنجبر	مدیر بانکداری شرکتی	لیسانس	۱۳۸۳
قاسم سرخوش	مدیر نهاد نظارت و حسابرسی	فوق لیسانس	۱۳۷۸

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

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

سهم‌داران بانک سامان در سال ۱۳۹۶، مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود، به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به‌ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و حسابدار معتمد بورس و بانک مرکزی شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرس قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری فعالیت می‌کند.

چشم‌انداز بانک

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

انتخاب اول گروه‌های مختلف مشتریان؛

انتخاب اول بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد روابط کارگزاری؛

دارای‌ودن بیشترین ارزش عملیات ارزی بین بانک‌های خصوصی؛

انتخاب اول بهترین کارکنان سیستم بانکی.

رسالت یا مأموریت ما

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

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

- مشتری محوری؛
- پرسنل توانمند؛
- شفافیت؛
- حرفه‌ای‌گرایی.

اولویت‌های بانک سامان

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

اهداف کلان بانک

- گسترش نقاط تماس با مشتریان و ارائه خدمات سریع به مشتریان؛
- ارائه خدمات ۲۴ ساعته از طریق کانال‌های الکترونیکی؛
- ارتقاء سیستم مدیریت عملکرد؛
- کاهش هزینه قیمت تمام‌شده منابع بانک؛
- رشد سالانه ۳۰ درصدی سپرده‌های جاری؛
- رشد سالانه ۵۰ درصدی درآمدهای کارمزدی؛
- افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک؛
- کاهش نسبت مطالبات غیر جاری بانک.

جهت‌گیری‌های استراتژیک بانک سامان تا افق ۱۴۰۰

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



محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

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

• آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛

• اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛

• آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

• آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛

• بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است؛

• قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛

• قانون بانکی و پولی کشور؛

• قانون الزام اختصاص شماره ملی و کد پستی برای تمامی اتباع؛

• مصوبات شورای پول و اعتبار؛

• اساسنامه بانک سامان؛

• بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به عنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «سامان» در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ بر اساس نامه شماره ۱۳۹۱/۰۳/۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ‌های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

اقدام ترازنامه

۱۳۹۵/۱۲/۲۹				۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
میلیارد ریال	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	میلیارد ریال	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
دارایی‌ها							
۳۱,۴۹۵	۱۶.۶۸	۱۱.۸۸	۳۶,۷۴۹	موجودی نقد			
۹,۶۷۶	۱۰.۴۶	۳.۴۵	۱۰,۶۸۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۱۲۷,۷۵۰	۷.۳۵	۴۴.۲۲	۱۳۷,۱۳۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص			
۲,۷۷۸	۳۸۳.۶۹	۴.۳۴	۱۳,۴۳۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۲,۸۰۳	۴.۴۹	۰.۹۵	۲,۹۲۹	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۲۳,۸۶۳	۶۹.۱۳	۱۳.۰۴	۴۰,۳۶۰	سایر حساب‌های دریافتی			
۳,۶۱۳	(۱۷.۷۳)	۰.۹۶	۲,۹۷۳	دارایی‌های ثابت مشهود			
۴,۳۰۱	(۴۸.۴۷)	۰.۷۲	۲,۲۱۶	دارایی‌های نامشهود			
۲۳,۰۳۶	۱۹.۲۹	۸.۸۸	۲۷,۴۷۹	سپرده قانونی			
۲۸,۷۲۰	۲۳.۴۴	۱۱.۴۶	۳۵,۴۵۳	سایر دارایی‌ها			
۲۵۸,۰۳۵	۱۹.۹۱	۱۰۰.۰۰	۳۰۹,۴۱۸	جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها							
۹,۷۵۸	(۷.۶۲)	۲.۹۱	۹,۰۱۴	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۱۷,۰۶۳	۵۴.۷۲	۸.۵۳	۲۶,۳۹۹	سپرده‌های مشتریان			
۵۲	(۱.۸۵)	۰.۰۲	۵۲	سود سهام پرداختنی			
۴,۵۶۷	۸۵.۴۵	۲.۷۴	۸,۴۶۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها			
۵۳۷	۲۸.۶۱	۰.۲۲	۶۹۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
۳۱,۹۷۸	۳۹.۵۵	۱۴.۲۲	۴۴,۶۲۵	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری							
۲۱۲,۹۲۷	۱۸.۴۵	۸۱.۵۱	۲۵۲,۲۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
۱,۹۲۶	۱۲.۴۰	۰.۷۰	۲,۱۶۵	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
۲۱۴,۸۵۳	۱۸.۴۰	۸۲.۲۱	۲۵۴,۳۸۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
۲۴۶,۸۳۱	۲۱.۱۴	۸۲.۹۱	۲۹۹,۰۰۷	جمع بدهی‌ها			
حقوق صاحبان سهام							
۸,۰۰۰	۰	۲.۵۹	۸,۰۰۰	سرمایه			
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان			
۱,۵۳۷	۹.۹۴	۰.۵۵	۱,۶۸۹	اندوخته قانونی			
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها			
۱,۵۰۷	(۵۹.۲۰)	۰.۲۰	۶۱۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
۱۶۰	(۳۳.۴۸)	۰.۰۳	۱۰۷	سود انباشته			
۱۱,۲۰۴	(۷.۰۸)	۳.۳۶	۱۰,۴۱۱	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۵۸,۰۳۵	۱۹.۹۱	۱۰۰.۰۰	۳۰۹,۴۱۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال	میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
دارایی‌ها							
۱۴۸,۶۸۲	۳۰.۸۸	۳۰.۴۵۹	۱۴۸,۶۸۲	موجودی نقد			
۹,۹۵۵	۲.۰۷	(۶.۸۵)	۹,۹۵۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۱۶۹,۴۷۴	۳۵.۲۰	۲۳.۵۸	۱۶۹,۴۷۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص			
۱۸,۲۹۳	۳.۸۰	۳۶.۱۵	۱۸,۲۹۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۲,۴۲۸	۰.۵۰	(۱۷.۰۹)	۲,۴۲۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۴۸,۵۶۰	۱۰۰.۰۹	۲۰.۳۲	۴۸,۵۶۰	سایر حساب‌های دریافتی			
۴,۵۵۱	۰.۹۵	۵۳.۱۱	۴,۵۵۱	دارایی‌های ثابت مشهود			
۴,۹۵۲	۱۰.۰۳	۱۲۳.۴۵	۴,۹۵۲	دارایی‌های نامشهود			
۳۵,۷۹۸	۷.۴۴	۳۰.۲۸	۳۵,۷۹۸	سپرده قانونی			
۳۸,۷۵۶	۸.۰۵	۹.۳۲	۳۸,۷۵۶	سایر دارایی‌ها			
۴۸۱,۴۴۹	۱۰۰.۰۰	۵۵.۶۰	۴۸۱,۴۴۹	جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها							
۹۱,۸۹۷	۱۹.۰۹	۹۱۹.۴۶	۹۱,۸۹۷	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۶۵,۵۳۲	۱۳.۶۱	۱۴۸.۲۳	۶۵,۵۳۲	سپرده‌های مشتریان			
۵۲	۰.۰۱	۰	۵۲	سود سهام پرداختنی			
۸,۶۹۲	۱.۸۱	۲.۶۴	۸,۶۹۲	ذخایر و سایر بدهی‌ها			
۹۴۶	۰.۲۰	۳۶.۹۱	۹۴۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
۱۶۷,۱۱۹	۳۴.۷۱	۲۷۴.۴۹	۱۶۷,۱۱۹	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری							
۲۹۷,۱۶۴	۶۱.۷۲	۱۷.۸۲	۲۹۷,۱۶۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
۱,۶۱۲	۰.۳۳	(۲۵.۵۶)	۱,۶۱۲	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
۲۹۸,۷۷۶	۶۲.۰۶	۱۷.۴۵	۲۹۸,۷۷۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
۴۶۵,۸۹۵	۹۶.۷۷	۵۵.۸۱	۴۶۵,۸۹۵	جمع بدهی‌ها			
حقوق صاحبان سهام							
۸,۰۰۰	۱.۶۶	۰	۸,۰۰۰	سرمایه			
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان			
۲,۴۶۱	۰.۵۱	۴۵.۶۷	۲,۴۶۱	اندوخته قانونی			
۳,۵۲۸	۰.۷۳	۰	۳,۵۲۸	سایر اندوخته‌ها			
۵۸۲	۰.۱۲	(۵.۴۳)	۵۸۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
۹۸۴	۰.۲۰	۸۲۲.۰۱	۹۸۴	سود انباشته			
۱۵,۵۵۴	۳.۲۳	۴۹.۴۰	۱۵,۵۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام			
۴۸۱,۴۴۹	۱۰۰.۰۰	۵۵.۶۰	۴۸۱,۴۴۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			



اقلام سود و زیان

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
درآمدها			
۱۹,۵۸۰	۴۶	(۱۹.۲۷)	۲۴,۲۵۴
۱,۶۴۱	۳.۸۲	۲۳.۴۳	۱,۳۲۹
۷,۸۳۹	۱۸.۲۴	۵۵.۷۰	۵,۰۳۴
۳,۹۵۰	۹.۱۹	۱۸۵.۲۷	۱,۳۸۵
۹,۹۵۵	۲۳.۱۷	۶۰.۴۰	۶,۲۰۷
۴۲,۹۶۴	۱۰۰	۱۲.۴۵	۳۸,۲۰۹
هزینه‌ها			
۳۳,۸۲۲	۷۹.۳۱	۵.۸۷	(۳۱,۹۴۸)
(۱,۹۵۲)	۴.۵۸	۵.۹۰	(۱,۸۴۳)
(۵,۱۴۷)	۱۲.۰۷	۴۳.۵۲	(۳,۵۸۶)
(۱,۲۰۰)	۲.۸۱	۳۰۰.۰۰	(۳۰۰)
۰	۰.۰۰	(۱۰۰.۰۰)	(۲)
(۵۲۵)	۱.۲۳	۱۷.۸۳	(۴۴۵)
(۴۲,۶۴۶)	۱۰۰	۱۱.۸۶	(۳۸,۱۲۴)
۳۱۸		۲۷۶.۰۰	۸۵
۳۱۸			۸۵

۱۳۹۷			
میلیارد ریال	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	میلیارد ریال
درآمدها			
۲۶,۶۴۳	۵۱.۴۱	۳۶.۰۷	۲۴,۲۵۴
۲,۳۹۲	۴.۶۲	۴۵.۸۰	۱,۳۲۹
۵,۶۶۴	۱۰.۹۳	(۲۷.۷۴)	۵,۰۳۴
۶,۴۱۷	۱۲.۳۸	۶۲.۴۶	۱,۳۸۵
۱۰,۷۱۲	۲۰.۶۷	۷.۶۰	۶,۲۰۷
۵۱,۸۲۸	۱۰۰	۲۰.۶۳	۳۸,۲۰۹
هزینه‌ها			
(۳۶,۸۵۱)	۷۸.۹۴	۸.۹۵	(۳۱,۹۴۸)
(۲,۴۸۶)	۵.۳۲	۲۷.۳۵	(۱,۸۴۳)
(۶,۵۰۶)	۱۳.۹۴	۲۶.۴۰	(۳,۵۸۶)
(۳۰۰)	۰.۶۴	(۷۵.۰۰)	(۳۰۰)
۰	۰.۰۰	۰.۰۰	(۲)
(۵۴۲)	۱.۱۶	۳.۲۹	(۴۴۵)
(۴۶,۶۸۴)	۱۰۰	۹.۴۷	(۳۸,۱۲۴)
۵,۱۴۳		۱,۵۱۵.۵۳	۸۵
۵,۱۴۳			۸۵

شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
نسبت کفایت سرمایه	۳.۷۸	۳.۶۱
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۴۶.۷۳	۴۹.۲۲
نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها	۳۵.۲۰	۴۴.۳۲
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۹۰.۰۸	۹۹.۲۶
نسبت بازده دارایی‌ها	۱.۰۷	۰.۱۰
نسبت بازده سرمایه	۶۴.۳	۳.۹۸
نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها	۷۵.۳۳	۹۰.۰۵
نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها	۵۱.۴۱	۴۵.۵۷
نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها	۷۸.۹۴	۷۹.۳۱
نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها	۱	۲.۸۱

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
نسبت سپرده به ازای هر شعبه	۲,۶۶۷	۲,۰۴۹
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه	۱,۲۴۶	۱,۰۰۸
نسبت سود خالص به ازای هر شعبه	۳۸	۲
نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان	۱۵۰	۱۱۶
نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان	۷۰	۵۷
نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان	۲.۱۲۶	۰.۱۳۲

تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

سپرده‌ها

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

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
مبلغ سپرده	۲۱,۷۳۴	۵.۹۹
درصد از کل	۸.۹۵۷	۲.۴۷
مبلغ سپرده	۲۷۵,۹۶۶	۷۶.۰۹
درصد از کل	۵۱,۸۰۱	۱۴.۲۸
مبلغ سپرده	۴,۲۴۰	۱.۱۷
درصد از کل	۳۶۲,۶۹۶	۱۰۰

سپرده‌های دیداری (ریال)

سپرده‌های پس‌انداز و مشابه (ریال)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (ریال)

سپرده‌های ارزی

سایر سپرده‌ها (ریال)

| ترکیب سپرده‌ها از نظر نوع هزینه |

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
مبلغ سپرده	۲۹۷,۱۶۴	۸۱.۹۳
درصد از کل	۶۵,۵۳۲	۱۸.۰۷
مبلغ سپرده	۳۶۲,۶۹۶	۱۰۰

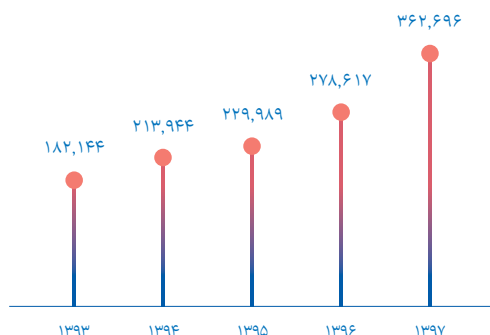
سپرده‌های هزینه‌زا

سپرده‌های بدون هزینه

| جدول مقایسه‌ای سپرده‌ها |

	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
جمع سپرده‌ها	۳۶۲,۶۹۶	۲۷۸,۶۱۷	۲۲۹,۹۸۹	۲۱۳,۹۴۴	۱۸۲,۱۴۴
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۳۰.۱۸	۲۱.۱۴	۷.۵۰	۱۷.۴۶	۱۳.۲۲

| سپرده‌ها |



| مقایسه سپرده‌های بانک سامان با سیستم بانکی کشور |

	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
سپرده‌های نزد بانک سامان	۳۶۲,۶۹۶	۲۷۸,۶۱۷	۲۲۹,۹۸۹	۲۱۳,۹۴۴	۱۸۲,۱۴۴
کل سپرده‌های سیستم بانکی	۲۰,۲۲۳,۰۹۱	۱۶,۴۶۴,۰۵۵	۱۲,۷۲۸,۳۶۴	۱۰,۶۱۹,۰۱۵	۸,۱۹۲,۷۶۱
درصد سهم سامان در سیستم بانکی	۱.۷۹	۱.۶۹	۱.۸۱	۲.۰۱	۲.۲۲

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده در سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۹,۲۷۴	۲۵.۱۷	۱۰,۴۱۸	۳۰.۸۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲۷,۱۷۰	۷۳.۷۳	۲۲,۹۳۶	۶۷.۸۱	سپرده‌های بلندمدت
۱۷	۰.۰۵	۲۶	۰.۰۸	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۹۰	۱.۰۶	۴۴۳	۱.۳۱	سپرده‌های ارزی
۳۶,۸۵۱	۱۰۰	۳۳,۸۲۲	۱۰۰	
درصد رشد نسبت به سال قبل		۹		

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
مبلغ	درصد از کل	مبلغ	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱,۸۳۵	۷.۵۰	۱,۱۸۴	۶.۵۰	فروش اقساطی
۶,۳۰۲	۲۵.۷۶	۲,۱۴۴	۱۱.۷۶	جعاله
۷۱	۰.۲۹	۶۹	۰.۳۸	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۸۲	۴.۴۲	۹۹۱	۵.۴۴	مضاربه
۱۲,۲۱۳	۴۹.۹۲	۱۲,۴۱۷	۶۸.۱۴	مشارکت مدنی
۱,۱۷۲	۴.۷۹	۷۷۶	۴.۲۶	خرید دین/ تنزیل اعتبارات اسنادی
۳۵۳	۱.۴۴	۴۶۰	۲.۵۲	وجه التزام
۵۵۲	۲.۲۶	۶۲	۰.۳۴	تسهیلات ارزی
۸۸۴	۳.۶۱	۱۲۱	۰.۶۶	سایر
۲۴,۴۶۴	۱۰۰	۱۸,۲۲۴	۱۰۰	
درصد رشد نسبت به سال قبل		۳۴		

تسهیلات

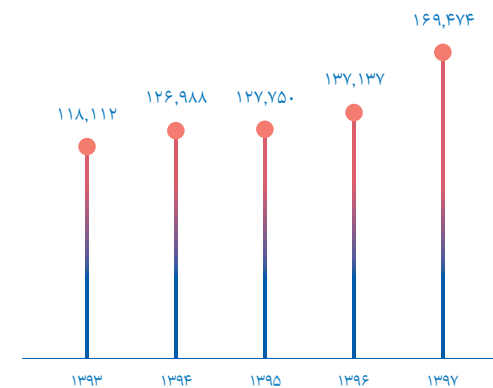
خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات اعطایی به مشتریان به شرح جداول زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
مبلغ تسهیلات	درصد از کل	مبلغ تسهیلات	درصد از کل	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۲,۲۲۳	۷.۲	۹,۲۶۴	۶.۸	فروش اقساطی
۴۱,۰۵۴	۲۴.۲	۲۲,۴۵۶	۱۶.۴	جعاله
۲,۳۶۰	۱.۴	۲,۳۰۷	۱.۷	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۲۲	۰.۶	۱,۳۹۶	۱.۰	قرض الحسنه
۹,۲۷۵	۵.۵	۹,۸۹۸	۷.۲	مضاربه
۸۰,۵۹۴	۴۷.۶	۷۵,۴۲۰	۵۵.۰	مشارکت مدنی
۱۲,۰۱۲	۷.۱	۸,۳۸۱	۶.۱	خرید دین/ تنزیل اعتبارات اسنادی
۲,۷۵۰	۱.۶	۵,۵۹۸	۴.۱	تسهیلات ارزی
۴۷۵	۰.۳	۱,۳۰۷	۱.۰	اعتبارات اسنادی صادره
۵۹۰	۰.۳	۶۴۰	۰.۵	ضمانت‌نامه‌های صادره
۷,۱۱۹	۴.۲	۴۷۰	۰.۳	سایر
۱۶۹,۴۷۴	۱۰۰	۱۳۷,۱۳۷	۱۰۰	

| جدول مقایسه‌ای تسهیلات |

۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۶۹,۴۷۴	۱۳۷,۱۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	جمع تسهیلات
۲۳.۵۸	۷.۳۵	۰.۶۰	۷.۵۲	۱۴.۵۷	درصد تغییر نسبت به سال قبل

| تسهیلات |



| مقایسه تسهیلات بانک سامان با سیستم بانکی کشور |

۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۶۹,۴۷۴	۱۳۷,۱۳۷	۱۲۷,۷۵۰	۱۲۶,۹۸۸	۱۱۸,۱۱۲	تسهیلات بانک سامان
۱۴,۵۷۳,۸۷۴	۱۲,۵۸۲,۱۳۲	۹,۸۶۶,۶۱۶	۷,۹۱۶,۱۰۲	۶,۷۳۹,۷۴۴	تسهیلات کل سیستم بانکی
۱.۱۶	۱.۰۹	۱.۲۹	۱.۶۰	۱.۷۵	درصد سهم سامان در سیستم بانکی

در این راستا، جلسات ماهانه کمیسیون عالی ریسک در سال ۱۳۹۷ به‌طور منظم تشکیل شده است. خلاصه‌ای از مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده توسط کمیسیون عالی ریسک می‌توان به نظارت بر پرتفوی اعتباری (عملکرد ارکان اعتباری)، نظارت بر ارتقای فرایند اعتبارسنجی مشتریان شرکتی، نظارت بر کفایت سرمایه بانک، نظارت بر کفایت اتوماسیون فرایندهایی نظیر فرایند ارزی و ریسک‌های مترتب، نظارت بر نقدینگی بانک (عملکرد کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها)، ارائه مشاوره به هیئت‌مدیره و تدوین خط‌مشی و سیاست‌های مدیریت ریسک اشاره کرد.

برگزاری جلسات کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری

کارگروه‌های فرعی ریسک عملیاتی و اعتباری، کارگروه‌هایی تخصصی و اجرایی هستند که باهدف نظارت بر فرایند مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری در رابطه با شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و کنترل ریسک‌های پیش روی بانک تحت نظر کمیسیون عالی ریسک فعالیت می‌کنند. این کارگروه‌ها در رابطه با موارد مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی و اعتباری از لحاظ ارائه گزارش‌های تخصصی و پیشنهادهای بهبود در سال ۱۳۹۷ به فعالیت خود ادامه داده و در راستای بررسی راهکارها و نقاط بهبود در فرایند مدیریت ریسک‌های عملیاتی و اعتباری اقدام کردند.

برگزاری جلسات کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها

در سال ۱۳۹۷ کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها در ادامه روند سال‌های گذشته، باهدف نظارت بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک به‌صورت مستمر و هفتگی برگزار شد. این کمیسیون زیر نظر مستقیم مدیرعامل باهدف سیاست‌گذاری مدیریت منابع و مصارف بانک و در راستای اهداف عملیاتی سالانه عمل می‌کند. دستیابی به ترکیب بهینه دارایی‌ها و بدهی‌ها با رعایت نسبت کفایت سرمایه تعیین‌شده در برنامه عملیاتی بانک و با احتساب وضعیت نقدینگی از دیگر اهداف برگزاری این کمیسیون است. کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها به‌طور کلی در دو سطح کنترلی با مسئولیت کنترل و پایش مداوم وضعیت نقدینگی بانک و سودآوری آن و سطح عملیاتی با وظیفه مدیریت منابع و مصارف بانک در راستای مدیریت ریسک نقدینگی عمل می‌کند.

فعالیت‌های اداره ریسک در راستای مدیریت ریسک

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

اهم فعالیت‌های اداره ریسک در سال ۱۳۹۷ عبارت است از:

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



اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک

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

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

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

برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک

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

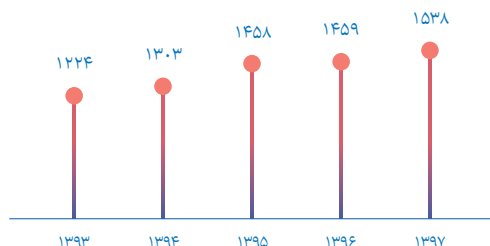
اهم برنامه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۷ به شرح زیر بوده است:

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

تغییرات تعداد دستگاه‌های خودپرداز در طی ۵ سال

تعداد	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷
تعداد	۱۲۲۴	۱۳۰۳	۱۴۵۸	۱۴۵۹	۱۵۳۸
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۲۱.۶۷	۶.۴۵	۱۱.۹۰	۰.۰۷	۵.۴۱

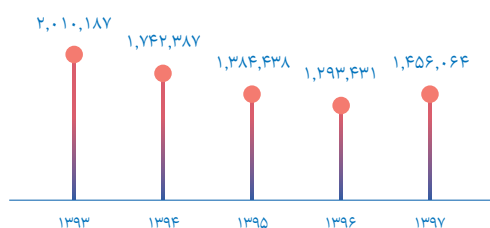
تعداد ATM



تغییرات تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری در طی ۵ سال

تعداد	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷
تعداد	۲,۰۱۰,۱۸۷	۱,۷۴۲,۳۸۷	۱,۳۸۴,۴۳۸	۱,۲۹۳,۴۳۱	۱,۴۵۶,۰۶۴
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۲۷.۹۶	(۱۳.۳۲)	(۲۰.۵۴)	(۶.۵۷)	۱۲.۵۷

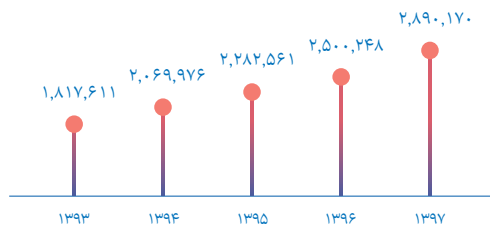
تعداد کارت‌های نقدی و اعتباری



تغییرات تعداد مشتریان بانکداری مجازی در طی ۵ سال

نفر	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷
نفر	۶۸۳,۸۴۵	۷۸۰,۳۳۳	۸۵۹,۳۳۷	۹۳۶,۸۲۹	۱,۰۷۰,۹۸۳
سامانک	۳۴۴,۴۹۶	۴۵۳,۳۷۹	۵۵۹,۴۶۱	۶۸۲,۴۸۵	۷۷۹,۱۸۷
تلفن بانک	۷۸۹,۲۷۰	۸۳۶,۲۶۴	۸۶۳,۷۶۳	۸۸۰,۹۳۴	۸۹۱,۱۸۸
موبایل	۰	۰	۰	۰	۱۴۸,۸۱۲
درصد تغییر	۲۰.۰۲	۱۳.۸۸	۱۰.۲۷	۹.۵۴	۱۵.۶۰

تعداد مشتریان بانکداری مجازی



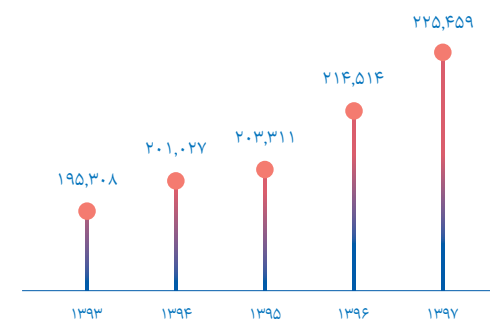
خدمات بانکداری الکترونیک

- عملیاتی‌کردن ۷۵ دستگاه خودگردان؛
- راه‌اندازی و اتصال به سرویس احراز هویت ثبت‌احوال برای احراز هویت مشتریان در شعب و خارج شعب از طریق ابزارهای الکترونیک؛
- بهینه‌سازی دستگاه خودپرداز کم بازده شعب؛
- آماده‌سازی بسترهای فروش پین‌های سامانتل از طریق درگاه‌های الکترونیک؛
- عملیاتی‌کردن سرویس یورسار.

تغییرات تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان در طی ۵ سال

تعداد	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷
تعداد	۱۹۵,۳۰۸	۲۰۱,۰۲۷	۲۰۳,۳۱۱	۲۱۴,۵۱۴	۲۲۵,۴۵۹
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۲۲.۴۸	۲.۹۳	۱.۱۴	۵.۵۱	۵.۱۰
تعداد تراکنش‌ها	۲۷۰,۷۸۳,۳۹۷	۴۱۰,۲۲۱,۲۹۳	۵۳۰,۸۴۳,۴۸۴	۶۴۶,۶۹۳,۹۹۶	۸۴۳,۹۷۷,۵۸۸
درصد تغییر نسبت به سال قبل	۷۹.۵۶	۵۱.۴۹	۲۹.۴۰	۲۱.۸۲	۳۰.۵۱

تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان





بانکداری شرکتی

- پرداخت ۲۸۹۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۴۸,۴۳۳ میلیارد ریال (مانده تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۷: ۷۰,۲۵۶ میلیارد ریال)؛
- صدور ۱۵۶۳ فقره ضمانت‌نامه به مبلغ ۱۷,۶۳۸ میلیارد ریال (مانده ضمانت‌نامه در پایان سال ۱۳۹۷: ۷,۳۴۴ میلیارد ریال)؛
- تحقق مانده منابع به مبلغ ۲۳,۸۱۲ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۷؛
- تمرکز حساب پرداخت حقوق ۱۰,۶۵۸ نفر از پرسنل شرکت‌های پذیرفته‌شده در مدیریت بانکداری شرکتی؛
- توافق با شرکت پیشگامان فناوری و دانش آرائیس (تپسی) مبنی بر ایجاد انحصاری درگاه پرداخت اینترنتی بانک.

بانکداری ویژه و اختصاصی

- ۲۳۹۶ رزرو خدمات مسافرتی نظیر بلیت پرواز، تور و هتل در داخل و خارج از کشور؛
- صدور ۳۰۹۶ عدد کارت طلایی و ۵۲۶ عدد کارت مشکی برای مشتریان ویژه و خاص؛
- صدور ۲۱۱۶ بیمه‌نامه در زمینه‌های بدنه، ثالث و مسافرتی و طراحی و بازنگری در نحوه ارائه در بیمه‌نامه‌های درمان تکمیلی و دانشگاه فردا؛
- صدور ۵۳۷ عدد بیمه‌نامه درمان تکمیلی برای مشتریان برتر در قبال سپرده صفر قیمت؛
- راه‌اندازی سامانه پروفایل مشتریان برتر؛
- آموزش تخصصی نیروهای شعب و دفاتر بانکداری اختصاصی برای ارائه خدمات مطلوب به مشتریان برتر؛
- ادغام دفاتر بانکداری اختصاصی تهران و ایجاد دفتر بانکداری اختصاصی زعفرانیه، همچنین انتقال باجه تشریفات فرودگاهی امام به مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی؛
- کنترل ماهانه منابع مشتریان برتر در شعب، برای رسیدن به بهای تمام‌شده موردنظر؛
- برگزاری مراسم جشن مشتریان برتر در مشهد برای معرفی محصولات و خدمات بانکداری اختصاصی؛
- ارائه هدایای نروزی به مشتریان برتر وفادار بانک؛
- فروش پکیج‌های ورزشی و سلامتی حس خوب زندگی به مشتریان برتر؛
- تدوین مدل کسب‌وکار بانکداری اختصاصی؛
- ارائه خدمات مسافرتی و تشریفات فرودگاهی شامل ارائه ۳۶۳۷ رزرو خدمت در حوزه خدمات تشریفات فرودگاهی CIP و ۳۷۳۲ رزرو در حوزه ترانسفر فرودگاهی؛
- راه‌اندازی سیستم‌های مدیریت تماس و تلفن‌های مرکز رزرو؛
- ارائه خدمت کارت بین‌المللی لانژ فرودگاهی (Priority Pass) به مشتریان برتر؛
- فروش محصولات سرمایه‌گذاری از جمله واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری امین سامان و نگین سامان؛
- برگزاری جلسات حضوری با مشتریان خاص و ویژه.

تعداد مشتریان و مانده منابع جذب‌شده از ایشان به شرح جداول زیر است:

فروردین			اسفند
تعداد مشتریان ویژه			۸,۳۳۵
تعداد مشتریان خاص			۴۸۲
مجموع تعداد مشتریان برتر			۸,۸۱۷
تعداد مشتریان ویژه			۸,۶۸۳
تعداد مشتریان خاص			۵۶۶
مجموع تعداد مشتریان برتر			۹,۲۴۹

فروردین			اسفند
منابع مشتریان ویژه			۷۴,۴۵۲
منابع مشتریان خاص			۳۸,۹۰۴
مجموع منابع مشتریان برتر			۱۱۳,۳۵۶
منابع مشتریان ویژه			۷۶,۷۴۵
منابع مشتریان خاص			۴۴,۲۸۴
مجموع منابع مشتریان برتر			۱۲۱,۰۲۹

با توجه به شرایط ناپایدار حاکم بر بازار در سال ۱۳۹۷ و به منظور کاهش ریسک اعتباری بانک در سال یادشده، محصولی تحت عنوان کارت اعتباری گروهی طراحی و در اختیار شعب قرار گرفت و به واسطه آن، نسبت به بازریایی و انعقاد قرارداد با سازمان‌های حائز شرایط برای ارائه خدمت یادشده اقدام شد. شایان‌ذکر است تا پایان سال ۱۳۹۷ با تعداد ۱۳۶ سازمان قرارداد ارائه خدمات اعتباری منعقد و تعداد ۱۷,۰۰۶ فقره کارت اعتباری مجموعاً به مبلغ ۴,۰۴۵,۳۵۸ میلیون ریال برای پرسنل آن‌ها صادر شد.

علاوه بر موارد فوق با توجه به بازار رقابتی و به منظور ترغیب پذیرندگان دستگاه‌های کارت‌خوان به تمرکز حساب‌های خود نزد بانک، نسبت به طراحی بسته‌های اعتباری ویژه برای مشتریان صنفی دارای دستگاه کارت‌خوان بانک سامان اقدام شد.

در این راستا از بین حدود ۲۲۵,۰۰۰ پذیرنده دستگاه کارت‌خوان بانک در مرحله اول، نسبت به شناسایی حدود ۲۴,۰۰۰ نفر که حائز شرایط لازم بودند اقدام و لیست آن‌ها به صورت ماهانه به روزرسانی و در اختیار شعب ذی‌ربط برای بازریایی و ارائه خدمات اعتباری قرار گرفت.

ضمن این‌که همراهه برای مشتریان حائز شرایط، پیامک برخورداری از شرایط لازم برای استفاده از خدمات اعتباری بانک ارسال شد. شایان‌ذکر است تا پایان سال ۱۳۹۷ تعداد ۲,۵۴۷ پذیرنده به شعب بانک مراجعه و مجموعاً از مبلغ ۲۹۴,۳۵۴ میلیون ریال تسهیلات ریالی استفاده و مبلغ ۱,۱۲۰,۱۳۲ میلیون ریال کارت اعتباری برای آن‌ها صادر شده است.

در راستای جذب فرهیختگان و قشر دانشگاهی کشور در سال ۱۳۹۷، نسبت به مذاکره با وزارت علوم، تحقیقات و فناوری اقدام و در نتیجه تفاهم‌نامه‌ای بین بانک و وزارت یادشده با حضور معاون محترم وزیر و مدیرعامل محترم بانک برای ارائه انواع خدمات اعتباری به اعضای هیئت‌علمی و کارکنان دانشگاه‌های زیرمجموعه وزارت علوم، تحقیقات و فناوری اطلاعات و کارکنان وزارتخانه ذی‌ربط و پارک‌های علم و فناوری، مراکز رشد و مراکز نوآوری و مؤسسات آموزش عالی در سراسر کشور منعقد شد.

شایان‌ذکر است بر مبنای تفاهم‌نامه یادشده تا پایان سال ۱۳۹۷ تعداد ۳,۱۵۱ فقره کارت اعتباری مجموعاً به مبلغ ۱,۲۹۲,۳۸۶ میلیون ریال برای اعضای هیئت‌علمی و کارکنان دانشگاه‌های زیرمجموعه وزارتخانه صادر و مجموعاً مبلغ ۴۹,۳۵۵ میلیون ریال تسهیلات به اشخاص یادشده پرداخت شده و این روند همچنان در سال ۱۳۹۸ ادامه خواهد داشت.

به منظور افزایش درآمدهای کارمزدی بانک در سال ۱۳۹۷، نسبت به بازنگری در شرایط صدور ضمانت‌نامه‌های بانکی توسط شبکه شعب اقدام شد به نحوی‌که در حال حاضر شرایط صدور ضمانت‌نامه‌های بانک سامان در مقایسه با سایر بانک‌ها بسیار رقابتی بوده و برای مشتریان متقاضی این محصول اعتباری نیز بسیار جذاب است.

همچنین علاوه بر اقدامات صورت گرفته در حوزه صدور ضمانت‌نامه‌ها، به منظور جذب آژانس‌های مسافرتی، در اواخر سال ۱۳۹۷ نسبت به طراحی بسته ویژه‌ای برای صدور ضمانت‌نامه انجام تعهدات مورد نیاز آژانس‌ها به ذی‌نفعی شرکت‌های هواپیمایی و شرکت حمل‌ونقل ریلی بین‌شهری با شرایط بسیار جذاب و رقابتی اقدام شد که همین موضوع منجر به جذب ۶۱ مورد آژانس هواپیمایی جدید و صدور ۱۸۱ فقره ضمانت‌نامه برای آن‌ها در یک بازه زمانی کوتاه تا پایان سال ۱۳۹۷ شد.

در حوزه مسئولیت اجتماعی نیز تا پایان سال گذشته می‌توان به پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج به تعداد ۲۶۹ فقره جمعاً معادل مبلغ ۳۶,۵۵۰ میلیون ریال، تسهیلات قرض‌الحسنه خوداشتغالی به مددجویان کمیته امداد به تعداد ۱۱۶ فقره جمعاً معادل مبلغ ۲۰,۸۴۰ میلیون ریال اشاره کرد؛ همچنین بر اساس ابلاغ بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت به پذیرش و بررسی درخواست اعتباری بنگاه‌های کوچک و متوسط مورد معرفی توسط کارگروه رفع موانع تولید در سال گذشته نیز اقدام شد.

علاوه بر موارد فوق به منظور کاهش ریسک اعتباری بانک و کنترل بیشتر بر فرآیند اعطای تسهیلات، ضمن راه‌اندازی سامانه تسهیلات صنفی حقیقی، نسبت به طراحی «سامانه تسهیلات مصرفی» با همکاری شرکت پردازشگران اقدام شد که سامانه یادشده در حال حاضر به صورت پایلوت در برخی از شعب در حال استفاده است و در صورت عدم وجود اشکالات بازدارنده، از ابتدای مردادماه سال آتی در سطح تمامی شعب بانک عملیاتی خواهد شد.

شایان‌ذکر است پس از عملیاتی شدن سامانه موصوف اقدامات لازم برای طراحی و بهره‌برداری از سامانه تسهیلات صنفی حقوقی نیز در دستور کار قرار خواهد گرفت.



بانکداری خرد

- بهینه‌سازی و اصلاح ساختار شبکه شعب از طریق تعطیلی ۲ باجه و جابجایی ۵ شعبه؛
- افزایش قابل‌توجه در سودآوری مراکز خدمات نسبت به زمان مشابه در سال گذشته از طریق اقدامات بهسازی و همچنین اصلاح ساختار مراکز خدمات (افتتاح ۵ و جابجایی ۲ مرکز خدمات)؛
- استقرار کامل سامان ۱۴۰۰ در تمامی شعب و در نتیجه افزایش پتانسیل فروش از طریق آموزش‌های یادشده و تهیه دیالوگ‌های فروش محصولات و آزاد شدن وقت پرسنل برای فروش بیشتر از طریق توسعه ابزارهای الکترونیک؛
- شروع تغییر فرهنگ و دیدگاه همکاران شعب و بانکداری خرد به سمت فروش محور شدن؛
- افزایش منابع صفر قیمت؛
- کاهش بهای تمام‌شده منابع؛
- برگزاری ۴ مجمع فصلی با حضور شعب و سرپرستی‌ها؛
- اجرای برنامه جذب، نگه داشت و احیاء پذیرندگان؛
- اجرای پروژه فروش سیم‌کارت سامانتل در شعب منتخب و تمامی مراکز خدمات؛
- کاهش مطالبات شعب.

اعتبارات خرد و صنفی

در سال ۱۳۹۷ با توجه به سیاست‌گذاری‌های صورت گرفته و باهدف افزایش میزان سودآوری از محل درآمدهای عملیاتی، اهداف اعتباری در حوزه خرد و صنفی به شکل قابل‌توجهی افزایش و در برخی موارد تا نزدیک به سه برابر سال قبل از آن در نظر گرفته شد که خوشبختانه با برنامه‌ریزی‌های صورت گرفته و تلاش تمامی شعب و واحدهای ستادی ذی‌ربط در تمامی موارد اهداف مقرر بیش از ارقام تعیین‌شده و به شرح جدول زیر محقق شد:

هدف	عملکرد	درصد تحقق هدف
میزان رشد مانده تسهیلات ریالی	میلیارد ریال	۱۳,۸۸۵
ضمانت‌نامه‌ها	میلیارد ریال	۷,۰۰۰
اعتبارات اسنادی، بروات و حواله‌های ارزی	میلیون دلار	۲,۵۰۰
کارمزد ضمانت‌نامه‌ها	میلیارد ریال	۷۰
کارمزد عملیات ارزی	میلیارد ریال	۱۰۴
		۲۲۱
		۲۱۲.۵

بانکداری بین‌الملل

عملکرد ارزی بانک

عملکرد عملیات ارزی ناشی از گشایش اعتبار اسنادی، ثبت بروات اسنادی، انجام حواله‌های ارزی به تفکیک وارده و صادره و همچنین صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی در سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

اعتبارات اسنادی وارداتی	بروات اسنادی وارداتی	ضمانت‌نامه‌های ارزی	حواله‌های وارده ارزی	حواله‌های صادره ارزی
۲۸۹,۳۶	۱,۰۸۸,۴۴	۲۶,۸۸	۷,۵۲۱,۳۴	۹,۷۱۰,۵۲
میلیون دلار آمریکا				
سال ۱۳۹۷				
۱۸,۶۳۷,۹۴				

با عنایت به جدول فوق‌الذکر، مجموع عملکرد ارزی سال گذشته نسبت به سال ۱۳۹۶، با افزایش ۱۰۲ درصدی به رقم ۱۸,۶ میلیون دلار آمریکا رسیده است. کسب سهم ۱۶,۸ درصد از شبکه بانکی کشور تا پایان بهمن‌ماه، علی‌رغم تحریم‌های اعمال‌شده از سوی برخی از کارگزاران، بابت فعالیت‌های ارزی صورت گرفته این بانک ناشی از گشایش اعتبار اسنادی، ثبت بروات اسنادی و انجام حواله‌های ارزی که بر اساس آمار و اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا، محاسبه شده است، از دستاوردهای حائز اهمیت بانک در سال ۱۳۹۷ به شمار می‌آید.

شایان‌ذکر است سهم بازار این بانک در سال گذشته، نسبت به بازه مشابه سال ۱۳۹۶ به میزان ۵۷ درصد رشد داشته است.

درآمد بانک

اهم دستاوردهای بانک در حوزه درآمد نتایج معاملات ارزی به شرح زیر است:

- هدف درآمد نتیجه معاملات ارزی به رقم ۳,۰۸۳ میلیارد ریال رسید که ۱۸ درصد بالاتر از هدف (۲,۶۰۰ میلیارد ریال) است.
- درآمد حاصل از عملیات ارزی از محل خرید و فروش ارز و تبدیلات در پایان اسفندماه سال گذشته، ۲,۹۱۷ میلیارد ریال بود که ۸۸ درصد فراتر از درآمد هدف مقرر شده در این زمینه (۱,۵۵۰ میلیارد ریال) بوده است.
- درآمد حاصل از کارمزد صرافی به رقم ۷۵۶ میلیارد ریال رسید که ۱۱۶ درصد فراتر از درآمد هدف (۳۵۰ میلیارد ریال) است.

عملکرد بانک در حوزه خرید و فروش ارز

در سال گذشته، خرید و فروش ارز برای واردات کالا و خدمات به دو صورت بانکی و نیما انجام پذیرفت. با توجه به گزارش‌های اخذ شده در طی سال گذشته، در مجموع مبلغ حدود ۳,۷ میلیارد دلار آمریکا به صورت بانکی و مبلغ حدود ۱ میلیارد دلار آمریکا به صورت نیما از بانک مرکزی ج.ا.ا خرید شده است. شایان‌ذکر است این بانک بنا به مجوز دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۸ شروع به خرید ارز حاصل از صادرات شرکت‌های پتروشیمی کرد که مجموع خرید و به‌تبع آن، فروش ارزهای مربوطه در حدود مبلغ ۱۹۱ میلیون دلار آمریکا بوده است.

عملکرد بانک در حوزه مصارف ارزی خدماتی

در سال ۱۳۹۷، علی‌رغم اعمال سیاست‌های جدید ارزی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، وفق بخشنامه دریافتی از آن بانک محترم عاملیت فروش ارزهای مسافرتی، دانشجویی و درمانی به این بانک واگذار شد.

با توجه به بررسی‌های انجام شده مشخص شد این بانک در سال گذشته نسبت به فروش مبلغ ۱۱۵ میلیون دلار آمریکا مربوط به ارزهای مسافرتی، مبلغ ۸۰ میلیون دلار آمریکا مربوط به ارزهای دانشجویی و مبلغ ۵,۵ میلیون دلار آمریکا مربوط به ارزهای درمانی اقدام کرده است؛ بنابراین در مجموع مبلغ ۲۰۲ میلیون دلار آمریکا از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا بابت ارزهای خدماتی به این بانک اختصاص داده شده است.

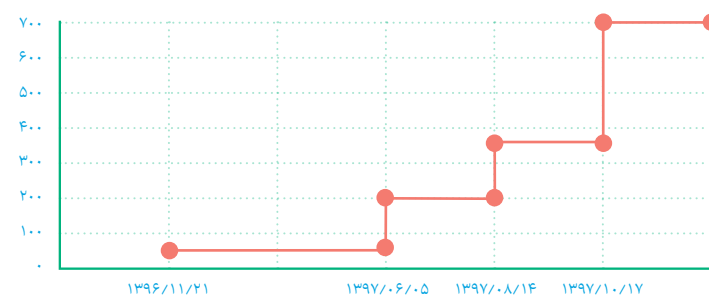
روابط کارگزاری

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

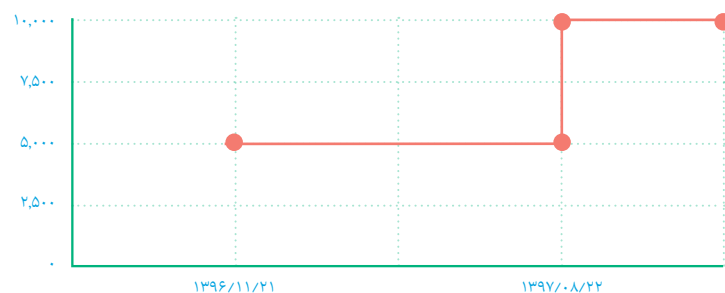
- انتخاب این بانک به عنوان عاملیت بانک‌های ایرانی برای انجام تمامی عملیات ارزی مربوط به کارگزاران کشور هندوستان (به ارز روپیه) و کشور کره (به ارز ون)؛
- عدم ورود نام این بانک در فهرست تحریم‌های ثانویه ایالات متحده آمریکا و به‌تبع آن، ادامه فعالیت‌های بانکی در دوره پسابرجام؛
- پیشتازی در امر تخصیص ارز برای واردات کالاهای بشردوستانه اعم از مواد غذایی، دارویی و تجهیزات پزشکی به کشور.



کارمزد روزانه نگهداری سکه (به ازای هر قطعه)



کارمزد ارزیابی اصالت سکه (به ازای هر قطعه)



شایان ذکر است این بانک در نظر دارد در صورت تکمیل ظرفیت خزانه سکه، ظرفیت خود را پس از اخذ موافقت از شرکت بورس کالای ایران افزایش دهد.

تهیه گزارش‌های تحلیلی

مدیریت سرمایه‌گذاری و امور سهام در سال ۱۳۹۷ گزارش‌های تحلیلی در زمینه‌های مختلف تهیه کرده است که عمده‌ترین آن‌ها عبارت‌اند از:

- تحلیل صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه برای دوره‌های مالی مختلف؛
- بررسی گزارش‌های افزایش سرمایه شرکت‌های تابعه؛
- تحلیل بنیادی و تکنیکال شرکت‌های بورسی و فرابورسی؛
- رتبه‌بندی بانک‌ها برای تخصیص اعتبار بین‌بانکی؛
- تهیه گزارش‌های ارزیابی اقتصادی و مالی از جمله طرح افزایش ظرفیت خزانه سکه، انتشار اوراق و ...؛
- تهیه گزارش‌های ارزش‌گذاری سهام برخی شرکت‌ها.



سرمایه‌گذاری و امور مجامع

پروژه‌های اجرایی شده در سال ۱۳۹۷

الف) اینترنتی‌کردن صندوق‌های سرمایه‌گذاری

با توجه به اعلام بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۶/۳۲۲۴۴۱ در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۰ مبنی بر ممنوعیت تمامی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری از انجام هرگونه عملیات مربوط به صندوق‌های سرمایه‌گذاری از جمله صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، احراز هویت مشتریان در شعب و ارائه فرم‌های مربوطه، فرآیند اینترنتی‌کردن صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت در دستور کار بانک سامان قرار گرفت. در همین راستا فرآیند اینترنتی‌کردن صندوق امین سامان توسط شرکت تأمین سرمایه امین با همکاری بانک سامان اجرایی شد. از ویژگی‌های منحصربه‌فرد سایت صندوق مذکور (www.aminesaman.com) عدم نیاز به احراز هویت سرمایه‌گذاران در شعبه است.

ب) پذیرش سکه طلا و صدور گواهی سپرده سکه طلا توسط بانک سامان

یکی از پروژه‌هایی که در سال ۱۳۹۷ اجرایی شد، طرح ارائه خدمات پذیرش، نگهداری و تحویل سکه طلا با همکاری شرکت بورس کالای ایران بود. معاملات گواهی سپرده سکه طلا از خزانه بانک سامان با ظرفیت ۲۰۰۰۰ قطعه سکه طلا در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۷ آغاز که پس از استقبال مشتریان از این طرح، ظرفیت خزانه این بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۹ به ۴۰۰۰۰ قطعه سکه طلا افزایش یافت که در پایان سال ۱۳۹۷ بیش از ۹۰ درصد ظرفیت موجود تکمیل شد.

نرخ کارمزد روزانه نگهداری و همچنین کارمزد ارزیابی اصالت سکه از ابتدای فعالیت این بانک به شرح نمودار صفحه بعد تغییر کرده است:

مدیریت بازرسی و تطبیق

- شناسایی و تحلیل شکافت جرائم مالی در مقایسه با میانگین بانک‌های تراز اول دنیا و استانداردهای سطح اول بین‌المللی؛
- تبیین نقشه راه بانک به سمت تطبیق جرائم مالی با استفاده از شیوه‌های برتر بین‌المللی؛
- طراحی و اجرای یک برنامه جامع و ساختار سازمانی شفاف در خصوص تطبیق جرائم مالی؛
- طبقه‌بندی مشتریان بانک بر اساس ریسک جرائم مالی به سه دسته کم ریسک، ریسک متوسط و پر ریسک و شروع پروژه Saman Bank CDD Remediation با ۲۰۰۰ مشتری پر ریسک خرد، ۲۶۲ مشتری شرکتی و ۵۹ مشتری سامان اینترنت‌شال که در حال تکمیل است.
- اولویت‌بندی ریسک‌های شناسایی‌شده حاصل از تحلیل ارزیابی ریسک شرکت‌های گروه مالی سامان؛
- استقرار سیستم مانیتورینگ تراکنش‌های مشکوک و پالایش مشتریان بر اساس فهرست‌های تحریمی Omn Enterprise؛
- استقرار مأمور تطبیق در شرکت بیمه سامان؛
- افزایش نیروهای تطبیق مستقر در شعب و سرپرستی‌ها؛
- راه‌اندازی سیستم BPMS برای اتوماسیون کردن چک‌لیست تطبیق؛
- رده‌های آموزشی تطبیق توسط شرکت مشاوره ارنست یانگ (EY)؛
- آماده‌سازی بستر آموزش الکترونیکی تطبیق برای تمامی کارکنان بانک؛
- طراحی سامانه داخلی رفع تعهد ارزی مطابق نظر مدیریت‌های ذی‌ربط به‌منظور ثبت آمار و گزارش‌گیری اقدامات انجام‌شده در خصوص رفع تعهدات؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار کنترل کارمزدهای ارائه خدمات ارزی، ریالی، اعتباری و ارزیابی وثایق اخذ نشده، ارسال گزارش‌های به شعب و پیگیری به‌منظور وصول آن‌ها؛
- افزایش قابل‌توجه در تعداد گزارش‌های STR ارسالی به واحد اطلاعات مالی و مبارزه با پول‌شویی وزارت اقتصاد و دارایی و همچنین بازرسی شعب در حوزه مبارزه با پول‌شویی نسبت به سال‌های گذشته در راستای بهبود رتبه بانک در طبقه‌بندی ارائه‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. از لحاظ مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم.

مدیریت مالی

- اعمال مدیریت نقدینگی مناسب، بدون هیچ‌گونه اضافه برداشت از حساب بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- کسب درآمد حاصل از ۳۵۷ روز سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی به مبلغ بیش از ۱,۷۰۰ میلیارد ریال که با رشد ۷۵ درصدی نسبت به سال قبل همراه بوده است؛
- اخذ رأی رفع تعرض به میزان ۷۸۱ میلیارد ریال از مالیات موضوع‌بندهای «ب» و «پ» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مطابق رأی هیئت حل اختلاف بدوی سازمان امور مالیاتی و صفر شدن مبلغ مورد مطالبه؛
- توافق و تسویه با سازمان امور مالیاتی در ارتباط با پرونده‌های مالیات مقطوع (نقل و انتقال سهام و املاک) سال‌های ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و کاهش مبلغ ۱,۵۸۴ میلیارد ریال معادل بیش از ۶۸ درصد از کل مالیات مورد مطالبه؛
- همکاری و مشارکت در ارزیابی عملکرد پرسنل بانک بر اساس اهداف تعیین‌شده قبلی؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های عملکرد بانک و مقایسه با برنامه عملیاتی به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌صورت هفتگی و ماهانه؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۸؛
- همکاری و مشارکت در رتبه‌سنجی بانک توسط مؤسسه CI؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛
- همکاری و هدف‌گذاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۰.

نظارت و حسابرسی داخلی

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

مدیریت ارشد بانک سامان بر اهمیت حسابرسی داخلی به‌عنوان یکی از ارکان کلیدی نظام حاکمیت شرکتی تأکید دارد و آگاهی تمامی واحدهای درون‌سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و استفاده به‌موقع و کارآمد از یافته‌های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، موردتوجه جدی مدیریت بانک است.

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

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

با توجه به اهمیت فعالیت شرکت‌های فرعی و به‌منظور کسب اطمینان از اثربخشی کنترل‌های داخلی در راستای دستیابی به اهداف کلان بانک و سایر ذینفعان، انجام حسابرسی داخلی یا نظارت بر آن به عهده این نهاد گذاشته شد. مطابق برنامه مصوب نهاد نظارت و حسابرسی داخلی، حسابرسی فرایندهای مدیریت سرمایه انسانی (آموزش)، ارائه خدمات در حوزه بانکداری الکترونیک، مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (ریال)، فناوری اطلاعات و امنیت، مدیریت خدمات حقوقی، مدیریت حسابداری عمومی، مدیریت حسابداری اموال و مدیریت ارتباط با سهام‌داران از فرایندهای مورد رسیدگی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۷ بوده‌اند.

در راستای رعایت استانداردهای حرفه‌ای بین‌المللی حسابرسی داخلی (IPPF) و مصوبه هیئت‌مدیره بانک، عملکرد نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک سامان در ۹ حوزه راهبری، منبع یابی، توسعه شایستگی، تداوم تعالی کارکنان روش‌شناسی، فناوری، مدیریت دانش، عملیات و کیفیت و اطمینان بخشی ریسک، توسط شرکت خدمات مشاوره‌ای ارنست‌اند یانگ (Ernst & Young) مورد ارزیابی قرار گرفت. این نهاد در نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی، تندیس نفره‌ای را دریافت کرد. این جایزه توسط انجمن حسابرسان داخلی ایران و پس از بررسی مدارک و مستندات ارائه‌شده توسط نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک، به دلیل عملکرد مطلوب در استمرار ارتقای حسابرسی داخلی، به این بانک تعلق گرفت. تندیس نفره‌ای بالاترین سطح کیفی کسب‌شده توسط بانک‌ها بود که بانک سامان موفق به دریافت آن شد.

سرمایه‌انسانی

جدول جایگاه‌های سازمانی طی سه سال ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

			فوق دیپلم و پایین‌تر	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری		
۱۳۹۷	ستاد	زن	۱	۱۲۴	۱۲۸	۱۳	۲۶۶	جمع
		مرد	۶	۱۹۴	۲۰۹	۱۵۱	۵۶۰	جمع
	صف	زن	۱	۱۹۰	۳۳۷	۱۰	۵۳۸	جمع
		مرد	۱	۲۶۶	۷۵۹	۱۰۱	۱۱۲۷	جمع
			۹	۷۷۴	۱۴۳۳	۲۷۵	۲۴۹۱	
۱۳۹۶	ستاد	زن	۰	۱۱۴	۱۲۳	۱۱	۲۴۸	جمع
		مرد	۷	۱۷۱	۱۹۹	۱۶۰	۵۳۷	جمع
	صف	زن	۱	۱۷۲	۳۴۲	۱۲	۵۲۷	جمع
		مرد	۱	۲۳۲	۷۶۳	۱۱۱	۱۱۰۷	جمع
			۹	۶۸۹	۱۴۲۷	۲۹۴	۲۴۱۹	
۱۳۹۵	ستاد	زن	۰	۱۰۹	۱۳۰	۱۳	۲۵۲	جمع
		مرد	۵	۱۵۲	۲۰۰	۱۷۵	۵۳۲	جمع
	صف	زن	۱	۱۵۰	۳۷۱	۱۲	۵۳۴	جمع
		مرد	۱	۲۰۲	۷۷۲	۱۱۳	۱۰۸۸	جمع
			۷	۶۱۳	۱۴۷۳	۳۱۳	۲۴۰۶	

جدول جایگاه‌های سازمانی طی سه سال ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
اعضای هیئت‌مدیره	۵	۴	۴
مشاوران و بازرسان ویژه	۳۱	۲۷	۲۳
مدیران ارشد و اجرایی	۲۴	۲۵	۲۷
معاونان مدیر	۱۲	۱۰	۱۱
رؤسای اداره	۳۹	۳۲	۲۵
معاونان اداره	۱۹	۲۶	۲۲
رؤسای دایره	۹۱	۹۲	۹۵
کارشناسان	۴۷۹	۳۷۹	۴۰۸
سرپرست مناطق	۹	۹	۱۰
رؤسای شعب	۱۴۰	۱۴۶	۱۴۳
معاونان شعب	۱۸۵	۱۴۳	۱۴۶
بانکداران	۱۱۷۲	۱۱۷۱	۱۱۰۱
کارمندان اداری	۲۸۹	۳۲۲	۳۵۴
جمع پرسنل و اعضای هیئت‌مدیره	۲۴۹۵	۲۴۲۲	۲۴۱۰

آموزش و توسعه

دوره‌های آموزشی و تعداد نفرات شرکت‌کننده در دوره‌ها در سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

تعداد نفرات شرکت‌کننده ۱۳۹۷	تعداد نفرات شرکت‌کننده ۱۳۹۷	نفر ساعت دوره ۱۳۹۷
تخصصی غیر بانکی	۲۹۲۳	۵۴۲۵۹
تخصصی بانکی	۱۱۰۰	۲۵۳۱۸
رفتاری	۷۶۷	۷۹۵۶
رفتاری-مجازی	۰	۰
عمومی	۳۰۸۳	۴۱۴۶۳
عمومی زبان انگلیسی	۲۳۴	۷۲۰۸
مجازی	۰	۰
گزارش کل	۸۱۰۲	۱۳۶۲۰۴

اقدامات مدیریت سرمایه انسانی در سال ۱۳۹۷

- طراحی و پیاده‌سازی داشبورد مدیریت عملکرد بانک؛
- پیاده‌سازی و اخذ گواهی‌نامه ایزو ۱۰:۲۰۱۵ در حوزه مدیریت سرمایه انسانی؛
- پیاده‌سازی فاز اول مدیریت استعداد؛
- پایش سلامت ادواری کارکنان کل بانک؛
- اخذ تخفیف از پذیرندگان سپ‌کارت برای همکاران؛
- برگزاری مسابقات فوتسال داخلی جام سامان؛
- حمایت خیرخواهانه از همکاران؛
- انعقاد قرارداد با هتل‌های در سطح کشور برای تأمین رفاه پرسنل؛
- ترجمه و چاپ کتاب بانکداری خرد؛
- طراحی و برگزاری دوره‌های عملی در حوزه‌های ارزی و اعتباری؛
- استمرار تولید دوره‌های مجازی با شیوه‌های جدید؛
- تولید محتوا و ارائه خدمات آموزشی به شرکت‌های تابعه؛

- برگزاری دوره‌های بلندمدت DBA، MIM و RBA؛

- طراحی و برگزاری آزمون بانکداری برای تدوین نیازهای آموزشی؛

- بومی‌سازی آموزش‌های تخصصی بانکداری؛

- تهیه و تدوین نظام درجه‌بندی شعب و انجام اقدامات مربوطه در راستای تعیین درجه هریک از شعب؛

- بازدید حضوری از بیش از ۸۰ شعبه و مرکز خدمات در تهران و ۱۳ شهر دیگر و تهیه گزارش‌های آسیب‌شناسی در خصوص بسیاری از آن‌ها؛

- تهیه مستندات فرهنگ سامانی با توجه به نیازهای سازمان و همکاران (تاکنون ۵ مستند در این خصوص تهیه و ابلاغ شده است)؛

- تغییر رویکرد کارسنجی شعب و تعیین تعداد نیروهای مورد نیاز شعب بر اساس پروژه سامان ۱۴۰۰؛

- هم‌راستاسازی ساختار سازمانی برخی واحدهای ستادی با استراتژی کلان بانک و تغییرات محیطی؛

- انعقاد قرارداد با سایر مراکز برگزارکننده مصاحبه‌های استخدامی؛

- تأمین نیروی مورد نیاز مطابق با کارسنجی و طرح سامان ۱۴۰۰ از طریق جذب و استخدام و انتصاب؛

- اقدامات انجام‌شده در خصوص مستندات و پرونده‌های پرسنل؛

- به‌روزرسانی، اصلاح و تطابق پست‌های موجود، بر اساس ساختار سازمانی جدید؛

- بازنگری فرآیندها و در دستورات عمل‌های اجرایی با رویکرد افزایش رضایت کارکنان؛

- ایجاد فرایند ارزیابی نحوه جذب و استخدام از نیروهای جدیدالاستخدام؛

- الکترونیکی کردن درخواست‌های مرخصی و مأموریت؛

- الکترونیکی کردن فرم صورت هزینه مأموریت؛

- الکترونیکی کردن برخی از خدمات رفاهی.

برخی از برنامه‌های مدیریت سرمایه انسانی برای سال ۱۳۹۸

- پیاده‌سازی نرم‌افزار SAP؛

- همکاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۰؛

- پیاده‌سازی پروژه مدیریت استعداد؛

- شناسایی پست‌های کلیدی؛

- هدف‌مند کردن نظام پرداخت پاداش‌ها بر اساس عملکرد (KPI Setting)؛

- تهیه مستندات فرهنگ سازمانی با توجه به نیازهای سازمان و همکاران؛

- چاپ کتاب بانکداری خرد؛

- بومی‌سازی دوره‌های آموزشی بانکداری خرد ۱ و تولید به‌صورت الکترونیکی؛

- پیاده‌سازی باشگاه مدرسان؛

- تدوین برنامه‌های آموزشی زبان انگلیسی بر مبنای شرح وظایف واحدهای سازمانی؛

- تولید محتوای الکترونیک دوره‌های تخصصی بانکی؛

- تجهیز سرپرستی‌های شعب برای برگزاری دوره‌های آموزشی؛

- جایزه تعالی آموزش / امکان‌سنجی شرکت در جایزه تعالی آموزش و توسعه منابع انسانی؛

- برگزاری دوره ۳- RBA با همکاری آکادمی بانکداری خرد؛

- برگزاری دوره مهارت‌های آداب معاشرت برای تمامی کارکنان تهران به‌صورت حضوری؛

- استقرار سیستم آموزش آنلاین؛

- استقرار شبکه اجتماعی آموزش؛

- پیاده‌سازی نرم‌افزار DMS.



مسئولیت‌های اجتماعی

- کمک به زلزله‌زدگان استان کرمانشاه؛
- همکاری با دفتر یونسف در ایران؛
- همکاری با مؤسسات خیریه؛
- درمان و جراحی ۳۳ کودک بی‌بضاعت با حمایت بانک سامان توسط خیریه زنجیره امید؛
- تأمین ۵ دستگاه کامپیوتر و ۵ عدد میز به موسسه خیریه فدک؛
- پروژه احداث مرکز فوریت‌های پزشکی شهرستان سرپل ذهاب در استان کرمانشاه؛

- قدردانی از بانک سامان در همایش ملی تجلیل از برگزیدگان مسئولیت‌پذیر اجتماعی؛
- توزیع هدایای گروه مالی سامان میان دانش‌آموزان مناطق محروم چابهار؛
- صرف بودجه افطاری بانک سامان در ساخت یک مجتمع آموزشی در یزد.

اهم برنامه‌های آتی در حوزه مسئولیت اجتماعی

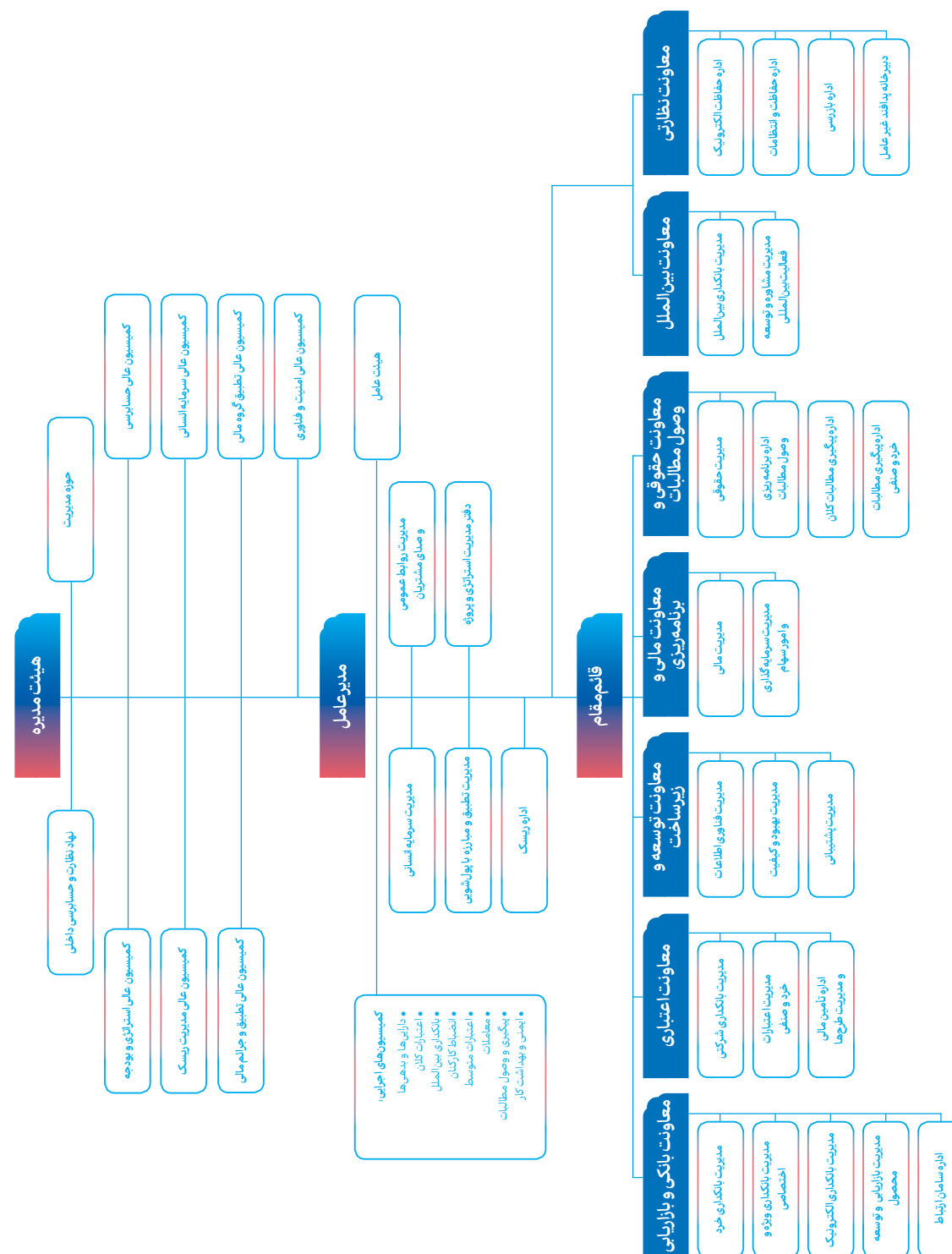
اهداف و برنامه‌های در نظر گرفته‌شده در راستای مسئولیت اجتماعی بانک سامان در سال ۱۳۹۸، ادامه همکاری با مؤسسات خیریه فعلی است. در این راستا، بودجه خیریه سال ۱۳۹۸ بانک سامان نیز پیش‌بینی و تصویب شده است.



افتخارات کسب شده بانک در سال ۱۳۹۷

- کسب بیشترین آرای مردمی، در پنجمین دوره جشنواره بانک محبوب من به عنوان محبوب ترین بانک ایران؛
- بر اساس ارزیابی های میدانی و کارشناسی به عمل آمده توسط استانداری تهران، بانک سامان موفق به کسب رتبه نخست در شاخص رضایتمندی مشتریان شد؛
- تأیید فرایند رسیدگی به شکایت های مشتریان بانک سامان توسط مؤسسه توفنورد آلمان؛
- کسب گواهینامه نظام مدیریت کیفیت ISO9001:2008 و گواهینامه ISO9001:2015؛
- برگزاری سمپوزیوم دماوند ۲۰۱۸ هم زمان با یکصد و هفتاد و پنجمین سالگرد صعود یکی از کوهنوردان اتریشی به قله دماوند با حمایت بانک سامان؛
- راه اندازی پرتال سهام داران بانک سامان؛
- کسب تندیس نقره ای حساسی داخلی توسط نهاد نظارت و حساسی داخلی بانک سامان؛
- کسب تقدیرنامه سه ستاره نهمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی توسط گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان؛
- حمایت از هنر ۸۰۰ ساله دارایی بافی توسط بانک سامان؛
- قدردانی رئیس منطقه آزاد کیش از گروه مالی سامان در مراسم پایانی بیست و یکمین جشنواره تابستانی کیش؛

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان ساختار سازمانی





گزارش مالی

اطلاعات مربوط به برنامه‌های سال ۱۳۹۸

پروژه‌ها و اقدامات سال ۱۳۹۸ در راستای دستیابی به استراتژی بانک:

- تدوین و اجرایی‌سازی استراتژی بانک در سطح کلان بانک، در سطح واحدهای کسب‌وکار و در سطح واحدهای پشتیبان و عملیات؛
- اصلاح و بهبود ساختار فروش در واحدهای کسب‌وکار (شعب، بانکداری شرکتی، بانکداری ویژه و اختصاصی)؛
- عملیاتی‌کردن سامانه یکپارچه وصول مطالبات؛
- عملیاتی‌کردن سامانه جامع ارزیابی عملکرد در کل بانک (صف و ستاد)؛
- عملیاتی‌کردن سامانه هشدار سریع مطالبات (EWS)؛
- عملیاتی‌کردن سامانه تسهیلات حقوقی (شرکتی).

۶- با توجه به این‌که به‌موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۴ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۱۰٫۰۱۷ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به‌حساب تعدیلات سنواتی منظورشده و از طرف دیگر مانده پیش‌پرداخت مالیات به مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف و مالیات پرداختنی به مبلغ ۳۱۵ میلیارد ریال در سرفصل ذخیره مالیات عملکرد منعکس شود.
مضاف بر، با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال ۱۳۹۶ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال مذکور حداقل به مبلغ ۴۰۲ میلیارد ریال ضروری است.

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

۸- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی پیوست، صورت‌های مالی شرکت‌های سرو زرین اطلس، کالا تجارت خلیج‌فارس، توسعه سرمایه‌گذاری سامان، ایرانیان فناوری پارس، آفتاب تجارت سامان، توسعه تجارت آتیه البرز و توسعه امید آتیه‌اندیش اعمال نشده است. توضیح این‌که صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های مذکور به‌طور کامل در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی تلفیقی مقدور نیست.

۹- به‌موجب قرارداد مشارکت منعقده با آقایان محمود اسماعیل‌زاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به‌منظور احداث پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته مبلغ ۶٫۷۵۷ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۷ تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس‌شده است. از آنجایی‌که طرف قرارداد به تعهدات پیش‌بینی شده عمل نکرده، با شکایت بانک و طی مراحل حقوقی در نهایت دردی سال ۱۳۹۷ پروژه مذکور تملیک شده است. تحت این شرایط و از آنجایی‌که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های تحت تملک برای این مؤسسه میسر نشده است.

۱۰- به شرح یادداشت ۱۰-۲-۱ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا. شامل ۱۳٫۱۹۵ میلیارد ریال پیش‌خرید ارز در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بوده‌که علیرغم اقدامات صورت گرفته، ازجمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این‌که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲٫۸۱۰ میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس است. علاوه بر این، به‌موجب مکاتبات بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۵٫۹۵۶ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده‌که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. باتوجه به این‌که پاسخ تأییدیه درخواستی از بانک مرکزی ج.ا.ا. در این خصوص به این مؤسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه‌حساب‌های فوق، ازجمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی ج.ا.ا. و نحوه تسویه وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نیست.

۱۱- به شرح توضیحات یادداشت ۸-۹-۱ صورت‌های مالی، حساب‌های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر دلار ۷۵ هزار ریال) تسعیر و از این بابت ۳٫۳۳۴ میلیارد ریال به‌حساب تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. با عنایت به این‌که به‌موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخ‌های متعدد، استفاده از نرخی که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده‌حساب بر مبنای آن صورت می‌پذیرد، ضرورت داشته، اعمال تعدیلات لازم در این خصوص لازم است. در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات، ازجمله در خصوص بخشی از دارایی‌های ارزی، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر اقلام صورت‌های مالی، به‌ویژه در ارتباط با چگونگی انعکاس تفاوت حاصل از تسعیر در سرفصل‌های ذی‌ربط، امکان‌پذیر نیست.

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

۱۳- حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵-۲ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه ازجمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکت‌های بهناد بنا و تأمین آتیه کارکنان سامان) و تأمین مالی خرید سهام سایر شرکت‌ها (شرکت‌های گروه توسعه سرمایه‌گذاری سامان و گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان) در سال‌های اخیر است. از آنجایی‌که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقده در سال‌های اخیر در روال پیش‌بینی‌شده وصول نشده و مضافبر مستنداتی دال بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار میگیرند، در روال پیش‌بینی‌شده در قرارداد، در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته، اظهارنظر در خصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورت‌های مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه در شرایط فعلی مقدور نیست.

اظهارنظر مشروط

۱۴- به نظر این مؤسسه به‌استثنای آثار موارد مندرج دریندهای ۴ الی ۱۱ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج دریندهای ۱۲ و ۱۳ صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش حسابرِس مستقل و بازرِس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند۱۳۹۷ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرِس و بازرِس قانونی

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

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

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی‌شده در بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در یادداشت‌های ۴-۸، ۵-۸، ۶-۸ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نشده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به‌عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب و در شرایط وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، ازجمله در زمینه ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام و شناسایی سود حاصل از افزایش ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های ۱۲-۱-۲ و ۳-۳۶ صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن‌که نحوه عمل بانک در طبقه‌بندی و ارزشگذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت دارد؛ در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۱٫۴۳۲ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

تأکید بر مطلب خاص

(اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۱۵ تا ۱۸ زیر مشروط نشده است.)

۱۵- به شرح یادداشت ۱۰-۱۳ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبالغ ۲,۶۴۱ و ۸۵۸ میلیارد ریال مطالبات از بانک‌های پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نشده است.

۱۶- به‌موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۲۶-۱۲ صورت‌های مالی) مبلغ ۳,۷۶۸ میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی‌شده در ماده مذکور برای عملکرد سال ۱۳۹۶ مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی هیئت‌های حل اختلاف قرارگرفته است. ضمناً برای سال ۱۳۹۷ نیز گزارش مربوط به ارائه اطلاعات پیش‌بینی‌شده در ماده مذکور ارائه نشده است.

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

۱۸- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت ۶۰ صورت‌های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها برپایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

۲۰- به شرح یادداشت ۶۰-۷ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حدنصاب مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا. (۸ درصد) است که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش هم خواهد یافت.

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

قانون تجارت	اساسنامه
تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق‌الزحمه وی	۱۲۴
پرداخت سود ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب	-
تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه	۸۹ و ۱۳۸
رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک	-
رعایت نسبت کفایت سرمایه	-
	۱۱۵ و ۱۱۶

ضمناً در هنگام تصمیم‌گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهام‌داران محترم را به آثار ناشی از بندهای ۴ تا ۱۱ این گزارش بر سود قابل‌تقسیم جلب می‌کند.

۲۲- معاملات مندرج در یادداشت ۶۲-۳ صورت‌های مالی، به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، موردبررسی قرارگرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده‌قانونی یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۲۳- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم‌گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره است، جلب نشده است.

۲۴- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاء‌شده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد رسیدگی مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به‌موجب صورت فوق‌الذکر مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران مبلغ ۱۸۱ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات بند ۵ این گزارش مبلغ مازاد پرداختی افزایش خواهد یافت.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ در خصوص تصویب‌نامه شماره ۲۲/۱۹۶ ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۶ هیئت محترم وزیران) جهت عملکرد سنوات قبل تا پایان سال مالی ۱۳۹۶ پرداخت شده و برای سال ۱۳۹۷ محاسبه و پرداخت نشده است.

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

- مفاد بند ۱ ماده ۷ در خصوص انتشار صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه؛
- مفاد بند ۲ ماده ۷ در خصوص ارائه گزارش هیئت‌مدیره به مجمع و اظهارنظر حسابرس در مورد آن حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی؛
- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارائه صورت‌جلسه مجامع عمومی و فوق‌العاده حداکثر ظرف ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشاء آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت؛
- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشاء صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه‌ماهه؛
- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشاء صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ ماهه؛
- مفاد بند ۵ ماده ۷ در خصوص افشاء صورت‌های مالی حسابرسی نشده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی؛
- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ در خصوص افشاء صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و افشاء صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای حسابرسی‌شده شرکت‌های مزبور و حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه؛
- مفاد ماده ۹ در خصوص افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی؛
- مفاد ماده ۴۳ در خصوص انتخاب مدیرعامل توسط هیئت‌مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه از بلاتصدی بودن سمت مدیرعامل.

ضمناً مفاد ابلاغیه شماره ۲۱/۰۴۴۰/ب/۹۶ مورخ ۲۴ تیر ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی شده نیز رعایت نشده است.

۲۷- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. براساس رسیدگی‌های انجام‌شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به‌استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در عدم امکان گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

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

- آئین‌نامه اجرایی بند «پ» ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی ج.ا.ا. پس از تأیید حسابرس رعایت نشده و براین اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای «الف» و «ب» ماده ۱۶ نیز میسر نشده است؛
- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده؛
- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا..

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

مؤسسه حسابرسی آزمون‌پرداز ایران مشهود

فرزاد شهداد فرد (۸۰۰۴۴۷)	محمد حسن سعادتیان فریور (۸۰۰۳۸۵)	تاریخ: ۱۵ تیر ۱۳۹۸
-----------------------------	-------------------------------------	--------------------

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه‌شده)			
	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۹	۱۵۰,۹۶۹,۶۰۹	۳۶,۵۹۳,۴۸۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۰,۳۳۸,۹۳۹	۱۰,۶۸۳,۷۴۷
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۶۹,۰۷۷,۸۱۵	۱۳۶,۶۴۱,۳۸۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۷,۶۳۱,۰۳۷	۱۳,۰۲۲,۴۳۷
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۲۵۴,۴۹۵	۲۹۷,۶۶۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۶۲۸,۳۳۲	۴۵۸,۷۲۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۵۰,۴۳۹,۴۹۲	۴۱,۵۹۲,۸۹۰
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۱۶	۵۰,۱۸۳	۶۳,۸۲۸
موجودی مواد و کالا	۱۷	۳۹۸,۲۲۷	۲۵۵,۸۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۵,۴۰۵,۱۱۸	۳,۶۶۸,۸۰۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۴,۹۲۸,۸۸۳	۲,۱۸۱,۱۲۷
سپرده قانونی	۲۰	۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
سایر دارایی‌ها	۲۱	۳۸,۵۰۷,۰۰۹	۳۵,۴۴۷,۷۱۱
جمع دارایی‌ها		۴۸۴,۴۲۷,۴۰۱	۳۰۸,۳۸۶,۱۷۶
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۵	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷,۷۱۹,۸۱۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۵	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۹,۸۷۰,۵۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۵	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۲۸,۸۴۷,۴۸۴
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۵	۴۷۳,۰۹۹	۱,۲۴۶,۱۴۶

(تجدید ارائه‌شده)			
	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۹۲,۲۷۸,۳۰۷	۹,۲۱۵,۲۰۸
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۶۶,۲۰۳,۴۶۹	۲۶,۴۵۵,۲۰۳
سود سهام پرداختنی	۲۴	۱۲۴,۸۳۳	۲۶,۳۱۶
حساب‌های پرداختنی تجاری		۰	۰
پیش‌دریافت‌ها	۲۵	۸۸,۱۹۲	۵۸,۵۰۸
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۲۰۱,۷۶۶	۱۴۷,۱۳۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۱۳,۶۹۸,۷۱۶	۱۰,۰۶۲,۷۳۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۹۹۷,۷۷۰	۷۲۴,۸۳۶
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۷۳,۵۹۳,۰۵۳	۴۶,۶۸۹,۹۴۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۹۷,۰۴۲,۹۵۷	۲۵۳,۱۷۶,۱۴۸
جمع بدهی‌ها		۴۷۰,۶۳۶,۰۱۰	۲۹۹,۸۶۶,۰۹۲
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۹)	(۹)
اندوخته قانونی	۳۱	۲,۵۰۷,۸۷۶	۱,۷۳۲,۴۰۲
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۸۱,۵۶۹	۶۱۴,۹۷۱
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود انباشته		(۱,۰۰۴,۲۳۱)	(۱,۹۹۴,۵۸۴)
سهام خزانه		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۳,۶۱۳,۴۲۳	۸,۳۵۲,۷۸۰
سهم اقلیت	۳۴	۱۷۷,۹۶۸	۱۶۷,۳۰۴
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۴۸۴,۴۲۷,۴۰۱	۳۰۸,۳۸۶,۱۷۶
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۵	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷,۷۱۹,۸۱۹
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۵	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۹,۸۷۰,۵۲۹
سایر تعهدات بانک	۳-۵۵	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۲۸,۸۴۷,۴۸۴
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۵	۴۷۳,۰۹۹	۱,۲۴۶,۱۴۶

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۲۷۴,۶۲۳	۰	(۱۰,۰۷۲,۷۴۱)	۰	۶۱۴,۹۷۱	۰	۱,۷۳۲,۴۰۲	(۹)	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۵,۲۷۸,۳۶۶	۰	۵,۲۷۸,۳۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص
(۹۲۱,۸۴۳)	۰	(۹۲۱,۸۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲	تعدیلات سنوائی
۱۵,۶۷۹	۰	۱۵,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات تلفیق
(۳۳,۴۰۲)	۰	۰	۰	(۳۳,۴۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سودهای جامع
(۳۳,۴۰۲)	۰	۰	۰	(۳۳,۴۰۲)	۰	۰	(۹)	۰	۰	۰	جمع سایر سودهای جامع
۱۳,۶۱۳,۴۲۳	۰	۳,۲۹۹,۴۶۱	۰	۵۸۱,۵۶۹	۰	۱,۷۳۲,۴۰۲	(۹)	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهم خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام
۰	۰	(۷۷۵,۴۷۴)	۰	۰	۰	۷۷۵,۴۷۴	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	(۳,۵۲۸,۲۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴	سود سهام مصوب
۰	۰	(۴,۳۰۳,۶۹۲)	۰	۰	۰	۷۷۵,۴۷۴	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۳,۶۱۳,۴۲۳	۰	(۱,۰۰۴,۲۳۱)	۰	۵۸۱,۵۶۹	۰	۲,۵۰۷,۸۷۶	(۹)	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	

صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۵	۱۹,۵۷۱,۸۲۴
هزینه سود سپرده‌ها	۴۱	(۳۳,۷۵۴,۴۴۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		(۱۴,۱۸۲,۶۲۱)
درآمد کارمزد	۴۲	۲,۴۰۹,۸۳۱
هزینه کارمزد	۴۳	(۲,۴۴۹,۲۸۰)
خالص درآمد کارمزد		(۳۹,۴۴۹)
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۴۴	۸۴,۳۴۴,۹۸۷
بهای تمام شده فروش و خدمات	۴۵	(۸۳,۴۳۳,۰۷۷)
		۹۱۱,۹۱۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۵,۳۵۸,۷۲۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۶,۴۹۲,۳۶۰
سایر درآمدهای عملیاتی		۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۲,۵۵۲,۹۵۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴۷	۱۰,۷۱۶,۸۸۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۸	(۶,۹۲۸,۰۰۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۹	(۳۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	۵۰	(۲,۲۳۴)
هزینه استهلاک	۵۱	(۵۳۷,۷۷۰)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۵,۵۰۱,۸۲۷
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۳	(۴۳,۱۶۹)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۵,۴۵۸,۶۵۸
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۶	(۱۴۰,۵۸۸)
مالیات بر درآمد سال‌های قبل		۰
جمع مالیات بر درآمد		(۱۴۰,۵۸۸)
سود (زیان) خالص	۵۷	۵,۳۱۸,۰۷۰
سهم اقلیت از سود خالص		۳۹,۷۰۵
سود هر سهم (ریال)		
سود پایه هر سهم (ریال)		۶۶۰
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)		۶۶۰

صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص گروه		۸۶,۱۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰
سود جامع سال مالی	۵۲	۵,۲۷۸,۳۶۶
تعدیلات سنوائی		(۹۲۱,۸۴۳)
تعدیلات تلفیقی		۱۵,۶۷۹
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل	۴,۳۷۲,۲۰۲	(۱,۰۲۹,۰۹۸)

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۹	۳۶,۷۴۹,۰۷۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
مطالبات از دولت		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۸,۲۹۲,۵۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۲,۴۲۸,۳۳۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۲,۹۷۲,۶۲۵
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۲,۲۱۶,۳۴۱
سپرده قانونی	۲۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
سایر دارایی‌ها	۲۱	۳۵,۴۵۲,۹۲۰

جمع دارایی‌ها	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۵	۷,۷۱۹,۸۱۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۵	۹,۸۷۰,۵۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۵	۲۸,۸۴۷,۴۸۴
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۵	۱,۲۴۶,۱۴۶

(تجدید ارائه‌شده)

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲	۹۱,۸۹۷,۰۱۰
سپرده‌های مشتریان	۲۳	۶۵,۵۳۲,۰۱۴
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۱,۵۱۰
اوراق بدهی		۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰
ذخایرو سایر بدهی‌ها	۲۷	۸,۴۶۹,۰۴۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۹۴۶,۰۷۹
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۷,۱۱۸,۹۰۴	۴۴,۶۲۵,۲۳۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲
جمع بدهی‌ها	۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶	۲۹۹,۰۰۷,۴۸۸
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰
اندوخته صرف سهام		۰
اندوخته قانونی	۳۱	۲,۴۶۰,۸۱۸
سایر اندوخته‌ها	۳۲	۳,۵۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳	۵۸۱,۵۶۹
تفاوت تسعیر ارز		۰
سود (زیان) انباشته		۹۸۳,۶۶۹
سهام خزانه		۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵,۵۵۴,۲۷۴	۱۰,۴۱۰,۹۸۲
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۵	۴,۰۴۱,۶۳۲
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۵	۱۴,۳۸۷,۰۴۷
سایر تعهدات بانک	۳-۵۵	۴۶,۴۱۰,۹۲۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۵	۴۷۳,۰۹۹

صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۸,۳۶۶	۵,۱۴۳,۲۹۲	سود (زیان) خالص
(۸۹۲,۱۷۷)	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
(۵۷۳,۸۱۱)	۵,۱۴۳,۲۹۲	سود جامع سال مالی
(۲۲۰,۳۰۳)	(۹۲۰,۳۰۳)	تعدیلات سنواتی
(۷۹۴,۱۱۴)	۴,۲۲۲,۹۸۹	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدهای مشاع
۱۷,۹۰۲,۱۷۵	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۰۷۳,۵۲۷	۱,۸۳۱,۴۱۴	درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۷,۸۳۸,۵۸۱	۵,۶۶۴,۴۷۲	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۲۶,۸۱۴,۲۸۳	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	جمع درآمدهای مشاع
۰	۰	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۲۶,۸۱۴,۲۸۳	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله
(۳,۹۳۱,۴۵۴)	(۴,۹۴۴,۵۹۵)	حق‌الوکاله
۲۲,۸۸۲,۸۲۹	۲۶,۰۵۲,۰۸۷	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۲۳۲,۷۰۷	۲۸۳,۷۰۶	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰,۰۲۸,۴۹۵	۹,۹۴۴,۴۴۲	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۳۳,۱۴۴,۰۳۱	۳۶,۲۸۰,۲۳۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۳,۳۷۹,۵۲۳)	(۳۶,۴۶۱,۷۰۱)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۳۵,۴۹۲)	(۱۸۱,۴۶۶)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه‌شده)

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۵۷۹,۸۸۰	۲۶,۶۴۲,۵۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)	هزینه سود سپرده‌ها
(۱۴,۲۴۲,۵۹۵)	(۱۰,۲۰۸,۷۱۲)	خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
۱,۶۴۰,۶۳۳	۲,۳۹۲,۰۸۰	درآمد کارمزد
(۱,۹۵۱,۸۶۸)	(۲,۴۸۵,۶۴۸)	هزینه کارمزد
(۳۱۱,۲۳۵)	(۹۳,۵۶۸)	خالص درآمد کارمزد
۷,۸۳۸,۵۸۱	۵,۶۶۴,۴۷۲	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۳,۹۴۹,۷۳۷	۶,۴۱۶,۶۱۱	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	سایر درآمدهای عملیاتی
(۲,۷۶۵,۵۱۲)	۱,۷۷۸,۸۰۳	جمع درآمدهای عملیاتی
۹,۹۵۵,۰۹۰	۱۰,۷۱۱,۹۰۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۵,۱۴۶,۶۳۸)	(۶,۵۰۵,۵۶۴)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	۰	هزینه‌های مالی
(۵۲۴,۵۷۴)	(۵۴۱,۸۵۲)	هزینه استهلاک
۳۱۸,۳۶۶	۵,۱۴۳,۲۹۲	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
۰	۰	مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	مالیات بر درآمد سال‌های قبل
۰	۰	جمع مالیات بر درآمد
۳۱۸,۳۶۶	۵,۱۴۳,۲۹۲	سود (زیان) خالص
	۵۷	سود هر سهم (ریال)
۴۰	۶۴۳	سود پایه هر سهم (ریال)
۴۰	۶۴۳	سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

[illegible]

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی برای سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

۱۳۹۷										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود ازیان) ایشته	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته 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	
۱۱,۳۳۱,۲۸۵	.	۱,۰۲۶,۹۹۰	.	۶۱۴,۹۷۱	.	۱,۶۸۹,۳۲۴	.	.	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۵,۱۴۳,۲۹۲ (۹۲۰,۳۰۳)	.	۵,۱۴۳,۲۹۲ (۹۲۰,۳۰۳)	.	.	.	.	.	.	.	سود خالص
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تغییرات سنواتی
.	.	۳۳,۴۰۲	.	(۳۳,۴۰۲)	.	.	.	.	.	سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ماژاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تفاوت تسعیر ارز
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مالیات سایر سودهای جامع
۴,۲۲۴,۹۸۹	.	۴,۲۵۶,۳۹۱	.	(۳۳,۴۰۲)	.	.	.	.	.	جمع سایر سودهای جامع
۱۵,۵۵۴,۲۲۴		۵,۲۸۳,۳۸۱	.	۵۸۱,۵۶۹	.	۱,۶۸۹,۳۲۴	.	.	۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
افزایش سرمایه										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	افزایش سرمایه ثبت‌شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	افزایش سرمایه ثبت‌نشده
سهم خزانة										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	خرید سهام خزانة
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	فروش سهام خزانة
توزیع و تخصیص										
.	.	(۷۷۱,۴۹۴)	.	.	.	۷۷۱,۴۹۴	.	.	.	اندوخته قانونی
.	.	(۳,۵۲۸,۲۱۸)	.	.	۳,۵۲۸,۲۱۸	.	.	.	.	سایر اندوخته‌ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهمی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام مصوب
.	.	(۴,۲۹۹,۷۱۲)	.	.	۳,۵۲۸,۲۱۸	۷۷۱,۴۹۴	.	.	.	
۱۵,۵۵۴,۲۲۴	.	۹۸۳,۶۶۹	.	۵۸۱,۵۶۹	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲,۶۶۰,۸۱۸	.	.	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و 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، نقل‌وانتقالات وجوه، انجام تمامی معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام تمامی سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خریدوفروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام تمامی عملیات مربوط به خریدوفروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام اوراق مشارکت، کارگزاری فی‌مابین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به‌طور کلی انجام تمامی عملیاتی که در راستا تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهارچوب مقررات جاری کشور قرارگیرد، است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۷		۱۳۹۶	
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
۸۳	۸۳	۸۳	۸۳
۵۱	۵۱	۵۱	۵۱
۲	۲	۲	۲
۰	۰	۰	۰
۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
پایان دوره	پایان دوره	پایان دوره	پایان دوره
میانگین	میانگین	میانگین	میانگین
۱,۶۰۲	۱,۵۹۵	۸۲۶	۷۸۳
۱,۰۵۲	۱,۰۲۵	۱,۰۳۹	۱,۰۱۴
۵۸۵	۵۷۷	۵۸۰	۵۷۵
۳۲	۳۲	۳۲	۳۲
۰	۰	۰	۰
۳,۲۷۱	۳,۲۲۹	۲,۴۹۱	۲,۴۰۴

دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
شعب استان تهران
شعب سایر استان‌ها
شعب مناطق آزاد
شعب خارج از کشور

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

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷

فعالیت‌های عملیاتی		۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی* سود اوراق بدهی کارمزد سود سپرده‌گذاری سود سرمایه‌گذاری‌ها سایر درآمدهای عملیاتی سایر درآمدها	نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی* سود اوراق بدهی کارمزد سود سپرده‌گذاری سود سرمایه‌گذاری‌ها سایر درآمدهای عملیاتی سایر درآمدها	۴,۹۰۶,۴۱۳ ۱۳۱,۹۱۸ ۲,۳۹۲,۰۸۰ ۱,۸۷۵,۰۱۲ ۵,۶۶۴,۴۷۲ ۳,۶۷۳,۸۵۴ ۳,۲۴۵,۴۵۳	۱,۵۸۵,۵۳۰ ۳۱,۳۰۴ ۱,۶۴۰,۶۳۳ ۱,۳۲۴,۶۸۹ ۷,۸۳۸,۵۸۱ ۱,۵۳۵,۰۷۳ ۳۸۰,۹۹۷
نقد پرداختی بابت سود سپرده‌ها کارمزد هزینه مالی سایر هزینه‌های عملیاتی مالیات بر درآمد	نقد پرداختی بابت سود سپرده‌ها کارمزد هزینه مالی سایر هزینه‌های عملیاتی مالیات بر درآمد	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹) (۲,۴۸۵,۶۴۸) . (۶,۶۸۷,۷۸۵) .	(۳۳,۸۲۲,۴۷۵) (۱,۹۵۱,۸۶۸) . (۶,۱۹۲,۹۱۸) (۴,۴۶۰)
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۲۴,۱۳۵,۴۸۰)	(۲۷,۶۳۴,۹۱۴)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان اوراق بدهی حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اصل مطالبات از دولت اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته سایر حساب‌های دریافتنی سپرده قانونی حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان اوراق بدهی حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اصل مطالبات از دولت اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته سایر حساب‌های دریافتنی سپرده قانونی حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۸۲,۸۸۲,۶۹۶ ۳۹,۱۳۲,۶۸۱ . ۲۲۳,۲۴۵ ۴۴,۳۹۳,۷۰۹ . ۷۳۲,۴۳۸ . . (۱۲,۷۷۹,۴۳۷) (۴,۸۵۶,۶۴۳) ۵۰۰,۵۱۰ (۸,۲۰۰,۲۴۳) (۸,۰۱۰,۶۷۷) ۴,۱۶۳,۵۹۴ ۱۳۸,۱۸۱,۸۷۳ ۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳	(۷۴۳,۲۸۰) ۹,۳۳۶,۸۲۱ . ۳,۹۰۲,۱۸۹ ۳۹,۵۲۹,۲۰۴ . (۱,۰۱۱,۷۰۱) . . . ۷,۲۵۱,۹۲۰ (۱۰,۶۵۸,۱۵۵) (۱۲۵,۹۰۹) (۱۶,۴۹۴,۳۴۵) (۴,۴۴۲,۸۸۱) ۲,۶۲۵,۲۱۴ ۲۹,۱۶۷,۰۷۷ ۱,۵۳۲,۱۶۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی فعالیت‌های سرمایه‌گذاری وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی فعالیت‌های تأمین مالی افزایش سرمایه نقدی معاملات سهام خزانه وجوه حاصل از صرف سهام سود سهام پرداختی دریافت تسهیلات مالی باز پرداخت اصل تسهیلات مالی خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد در پایان سال مبادلات غیرنقدی	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی فعالیت‌های سرمایه‌گذاری وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی فعالیت‌های تأمین مالی افزایش سرمایه نقدی معاملات سهام خزانه وجوه حاصل از صرف سهام سود سهام پرداختی دریافت تسهیلات مالی باز پرداخت اصل تسهیلات مالی خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد در پایان سال مبادلات غیرنقدی	(۲,۲۹۰,۲۲۹) ۲۹۵,۷۹۹ (۲,۹۱۱,۳۶۵) ۴۹,۳۱۳ . . (۴,۸۵۶,۴۸۲) ۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱ ۸,۴۹۵,۰۰۰ (۸,۴۹۵,۰۰۰) . ۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱ ۳۶,۷۴۹,۰۷۸ ۲,۷۴۲,۷۵۷ ۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶ ۱۸,۳۷۴,۶۴۵	(۶۷۰,۸۹۷) ۷۰۴,۷۴۲ (۴۶۵,۶۶۰) ۱,۷۴۰,۳۲۵ . . (۴,۸۵۶,۴۸۲) ۱,۳۰۸,۵۱۰ ۲,۸۴۰,۶۷۳ ۷,۵۰۰,۰۰۰ (۷,۵۰۰,۰۰۰) (۹۷۳) ۲,۸۳۹,۷۰۰ ۳۱,۴۹۴,۷۱۴ ۲,۴۱۴,۶۶۴ ۳۶,۷۴۹,۰۷۷ ۱۸,۳۷۴,۶۴۵

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

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبانی تلفیق

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

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

۳-۴- سهام تحصیل‌شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۳-۵- سال مالی شرکت‌های فرعی در ۳۰ آذر هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. باین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به‌حساب گرفته می‌شود.

۳-۶- شرکت آتیه البرز به دلیل عدم فعالیت و برنامه آتی شرکت برای انحلال یا واگذاری در تلفیق دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ لحاظ نشده و تعدیلات لازم از این بابت در صورت‌های مالی اعمال شد.

۳-۷- با آغاز فعالیت شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، این شرکت نیز در صورت‌های مالی تلفیقی بانک در دوره مذکور اعمال شد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

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

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

۶- مبانی اندازه‌گیری

به‌استثنای موارد 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.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

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

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های نامشهود به‌استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

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

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

۸-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۸- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۹- تسعیر ارز

۸-۹-۱- حساب‌های داخل کشور

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

۸-۹-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۸-۱۰- سرقتی

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

۸-۱۱- سهام خزانه

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

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

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

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

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

۸-۵- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)**
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)**
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)**
 - ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)**
- مدیریت هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نکرده است.

۸-۶- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱.۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هرسال، به‌استثنای مانده تسهیلاتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.**
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر کردن ارزش روزآوری شده وثائق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین‌شده به شرح زیر محاسبه می‌شود:**

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

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

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

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

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲-۱۰	۷,۳۹۵,۵۶۶	۷,۴۷۱,۶۷۴	۷,۴۷۱,۶۷۴
۳-۱۰	۲,۹۴۳,۳۷۳	۲,۵۵۹,۷۲۶	۳,۲۱۶,۰۵۷
	۱۰,۳۳۸,۹۳۹	۹,۹۵۵,۲۹۳	۱۰,۶۸۷,۷۳۱

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدودشده)	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدودشده)	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی	۰	۰	۰
سایر مطالبات (شامل ۳قلم)	۷,۳۹۵,۵۶۶	۷,۴۷۱,۶۷۴	۷,۴۷۱,۶۷۴
۱۰-۲-۱۰	۷,۳۹۵,۵۶۶	۷,۴۷۱,۶۷۴	۷,۴۷۱,۶۷۴

۱۰-۲-۱- مبلغ ۷,۳۹۵,۴۸۷ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره

۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح ذیل است:

۱۳۹۷									
نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مبادله‌ای		جمع کل		نرخ ارز	معادل ریالی	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز		مبلغ ارز	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال	
یورو	۶۲,۷۱۶,۴۵۴,۴۲	۴۷,۶۵۸	۲,۹۸۸,۹۴۱	۳۷,۱۸۸,۵۵۷,۴۶	۴۷,۶۵۸	۱,۷۷۲,۳۳۲	۹۹,۹۰۵,۰۱۱,۸۸	۴۷,۶۵۸	۴,۷۶۱,۲۷۳
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵,۱۰	۱۱,۴۳۷	۳۹۱,۹۵۴	۲,۵۶۳,۶۷۲,۳۹	۱۱,۴۳۷	۲۹,۳۲۱	۳۶,۸۳۴,۳۷۷,۴۹	۱۱,۴۳۷	۴۲۱,۲۷۵
یوان چین	۰	۶,۲۵۵	۰	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۶,۲۵۵	۱۵۱,۰۱۱	۲۴,۱۴۲,۴۱۰,۱۶	۶,۲۵۵	۱۵۱,۰۱۱
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۳۷	۱,۹۴۷,۵۹۸	۳۰۶۰,۷۳۹,۶۲۰,۹۹	۳۷	۱۱۳,۷۲۵	۵۵,۴۷۷,۵۲۸,۱۸۶,۹۹	۳۷	۲,۰۶۱,۳۲۳
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹,۶۸	۷,۶۸۴	۶۰۵	۰	۷,۶۸۴	۰	۷۸,۷۱۹,۶۸	۷,۶۸۴	۶۰۵
	۵,۳۲۹,۰۹۸		۲,۰۶۶,۳۸۹						۷,۳۹۵,۴۸۷

گفتنی است پیگیری‌های به‌عمل‌آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی ج.ا.ا. موافقت خود را با تأمین ۳۶۳ میلیون دلار به شرح زیر اعلام نکرده است. همچنین بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل‌وفصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مؤسسه حسابرسی و خدمات سخن حق را طی نامه‌های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال کرده است.

۹- موجودی نقد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریال)	۱,۶۲۸,۴۲۱	۱,۷۴۵,۸۹۶	۱,۷۴۵,۰۰۴
موجودی صندوق (ارز)	۳,۰۹۳,۸۹۶	۲,۸۳۰,۸۰۷	۱,۱۸۱,۲۰۹
موجودی ارز نزد کارگزاران	۱,۳۴۵,۷۵۲	۷۸۶,۹۸۲	۰
وجه در راه (ریال)	۳,۴۰۰	۲۰۰	۲۰۰
وجه در راه (ارز)	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)	۴۱۲,۳۷۷	۴۱۲,۳۷۷	۳,۸۸۶,۹۹۳
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)	۱۴۴,۴۸۵,۷۶۳	۲۸,۸۸۶,۳۱۰	۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳
	۱۵۰,۹۶۹,۶۰۹	۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۶,۷۴۹,۰۷۷

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۹,۶۲۴,۱۱۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی شامل ۴۵,۲۵۳,۵۷۶.۲۷ دلار آمریکا، ۰۰۶.۲۷ یورو، ۱۸,۸۳۸,۰۰۴ یورو، ۵۱,۴۸۴ پوند، ۲,۵۷۶,۵۹۰.۵۰ درهم و ۴,۶۱۵ لیر است.

۹-۳- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)

۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال) (محدودنشده)	۱۵,۵۹۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز) (محدودنشده)	۳۹۶,۷۸۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایرکشورها (محدودنشده)	۰
	۴۱۲,۳۷۷

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

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودنشده)	۷۱۸,۸۱۴	۱۹۸,۴۴۹	۲۱۱,۶۸۳
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودنشده)	۱,۰۹۶,۶۹۸	۳۱۰,۴۱۰	۲,۵۶۸,۵۹۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودنشده)	۱۴,۹۷۶,۶۸۳	۲,۷۵۹,۹۲۱	۱۴,۳۴۰,۴۵۱
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودنشده)	۱۳۱,۸۴۵	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)	۱۲۷,۵۶۰,۳۰۳	۲۴,۶۹۶,۷۲۶	۱۲۶,۵۵۷,۵۱۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)	۱,۴۲۰	۹۲۰,۸۰۴	۱۳۱,۸۴۵
	۱۴۴,۴۸۵,۷۶۳	۲۸,۸۸۶,۳۱۰	۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳
			۲۹,۹۱۵,۶۷۱

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

مانده تسهیلات								
۱۳۹۷			۱۳۹۶					
نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۷۵,۳۱۷
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۳۰۰,۳۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۵/۱۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۶۱,۲۱۵
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۶۰,۹۷۱
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۴/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲۴۲,۴۰۰	۲۴۲,۴۰۰	۲۴۲,۴۰۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۵	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۵۰,۳۷۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۳/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۴۰,۳۸۸
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۲۷۴,۷۰۹
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۲۰	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۱۴	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۰
صادرات	ریال	خرید دین	۲۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	اسناد اعتبار اسنادی	۰	۰	۰
							۲۴۲,۴۰۰	۱,۹۰۵,۶۶۹

تسهیلات ارزی								
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	۷۵۱,۴۱۹	۷۷۹,۲۰۳
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۸,۲۹۰	۲۳۱,۲۴۵
پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۵,۹۴۸	۲۷۷,۴۹۴
							۱,۲۷۵,۶۵۷	۱,۲۳۷,۹۴۲
							۱,۵۱۸,۰۵۶	۳,۱۴۳,۶۱۱

■ بانک صادرات

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

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

مبلغ - دلار

نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی‌نامه شماره ۱۳۶۷۸ مورخ ۲۱۰/۹۲/م/۰۱۳۹۲/۱۲/۰۷	اطلاعات وارده‌شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری		تعهد پذیرفته‌شده پس از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	۰	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲	۰
		۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۷		۱۳۹۶		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریال) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت دارنزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱,۴۲۵,۳۱۷	۶۸,۴۶۲	۱,۰۴۱,۶۷۰	۷۲,۴۴۶	۰
سایر مطالبات شامل (۲ قلم)	۱,۵۱۸,۰۵۶	۳,۱۴۳,۶۱۱	۱,۵۱۸,۰۵۶	۳,۱۴۳,۶۱۱	۰
۱۰-۳-۱	۲,۹۴۳,۲۷۳	۳,۲۱۲,۰۷۳	۲,۵۵۹,۷۲۶	۳,۲۱۶,۰۵۷	۰

شماره اعتبار اسنادی	مبلغ اصل خواسته	خسارت تأخیر	هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل	باقی مانده بدهی	وضعیت بدهی
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۹	۲۵۹,۹۲۲				
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۳۰	۲۵۹,۹۱۵				
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳	۱۴۳,۵۹۵	۴۰۲,۹۱۴	۲۴,۲۲۲	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴	۱۴۳,۵۸۳				
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳	۲۵۷,۶۰۰	۲۰۳,۶۵۴	۹,۴۲۵	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰	۲۴۹,۶۸۱	۲۶۲,۴۵۰	۷,۴۹۱	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱	۲۶۰,۰۰۹	۳۱۴,۸۴۷	۲۶,۶۰۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲	۲۳۹,۹۹۱	۳۱۴,۷۷۶	۲۶,۶۶۸	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷	۲۴۰,۴۶۳	۲۹۱,۱۷۰	۲۴,۶۳۲	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸	۲۶۰,۰۰۰	۲۹۹,۸۵۵	۴۱,۵۸۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱	۳۲۰,۵۷۷	۳۷۱,۲۲۱	۵۱,۰۳۴	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶	۲۷۴,۷۰۹	۴۴۲,۸۰۸	۹۴,۲۱۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸	۵۰,۳۷۰	۸۵,۸۴۱	۵,۶۱۵	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸	۲۴۰,۳۸۸	۳۱۱,۰۶۴	۴۳,۸۱۰	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵	۲۷۵,۳۱۷	۰	۰	۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۱۳۹۸
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷	۳۰۰,۳۰۰	۳۹۵,۵۹۷	۵۱,۴۰۹	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷	۲۶۱,۲۱۵	۳۳۹,۳۵۷	۴۲,۵۱۲	۰	تسویه شده
۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹	۲۶۰,۹۷۰	۰	۰	۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۱۳۹۸
۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲	۲۴۲,۴۰۰	۰	۰	۲۴۲,۴۰۰	در مرحله رسیدگی
	۴,۵۴۱,۰۰۴	۴,۰۳۵,۵۵۴	۴۴۹,۲۳۵	۲۴۲,۴۰۰	-

در خصوص یازده فقره از اعتبار اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳ جمعاً به مبلغ ۲,۷۲۹,۳۹۷ میلیون ریال به موجب احکام صادره از شعبه چهاردهم دادگاه عمومی حقوقی تهران حکم بر محکومیت بانک صادرات صادر شد که پس از تجدیدنظرخواهی بانک صادرات و طرح در مرجع تجدیدنظر پنج فقره از احکام نسبت به پنج فقره از اعتبارات اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ به موجب آرای صادره از شعبه هجده دادگاه تجدیدنظر استان تهران قطعیت یافته است و پس از اعاده پرونده‌ها به دادگاه بدوی درخواست اجرای حکم شد که با صدور اجراییه علیرغم ابلاغ به محکوم‌علیه (بانک صادرات) اقدامی برای اجرای احکام صادره به عمل نیاورد که به‌ناچار پرونده اجرایی نسبت به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره تشکیل شد و اقدامات اجرایی برای وصول محکوم به‌صورت گرفت. در نهایت جمعاً مبلغ ۳,۱۰۲,۲۸۲ میلیون ریال از محکوم به وصول و به حساب بانک سامان واریز شد و پرونده اجرایی مربوطه به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره مختومه شد. در خصوص اعتبار اسنادی شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ با توجه به اینکه بانک صادرات مبادرت به طرح دادخواست فرجام‌خواهی نموده پرونده پس از تبادل لایحه به شعبه ۲۲ دیوان عالی کشور ارجاع شد و شعبه مذکور پس از رسیدگی و جری تشریفات قانونی نهایتاً دادنامه صادره را عیناً تأیید و ابرام نمود که با اعاده پرونده به شعبه بدوی و درخواست صدور اجراییه با عنایت به اینکه اصل مبلغ اعتبار طی قرار تأمین خواسته به نفع بانک سامان توقیف شده بود لذا از بابت اصل خواسته مبلغ ۵۰,۳۷۰ میلیون ریال و از بابت خسارت مبلغ ۹۱,۴۵۶ میلیون ریال وصول شد. در خصوص اعتبار اسنادی به شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶ که در شعبه نوزدهم دادگاه عمومی حقوقی تهران مورد رسیدگی بود با عنایت به وصول مبلغ ۸۱۱,۷۳۵ میلیون ریال از بابت اصل و خسارت، تمامی مطالبات بانک سامان در خصوص این اعتبار وصول و پرونده اجرایی مختومه شد.

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

■ بانک پاسارگاد

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

با ارجاع موضوع به هیئت سه نفره کارشناسی، کارشناسان منتخب به شرح نظریه اعلامی ضمن تأیید نظر کارشناس اولیه، نظر به مدیونیت بانک پاسارگاد در مقابل بانک سامان بابت برات اسنادی ارزی دادند که پس از وصول نظریه هیئت سه نفره کارشناسی، دادگاه به‌موجب دادنامه شماره ۹۷۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۱۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۲۶,۲۶۶,۸۹۳ یورو از بابت اصل خواسته و نیز محکومیت بانک مذکور به پرداخت خسارت دادرسی شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله صادر کرد. با ابلاغ رأی، بانک پاسارگاد از آن تجدیدنظرخواهی کرد و از طرفی وکلای بانک سامان از بابت خسارت تأخیر انجام تعهد نسبت به قرار صادره تجدیدنظرخواهی کردند که پس از تبادل لوائح پرونده برای رسیدگی به اعتراض به دادگاه‌های تجدیدنظر استان تهران ارسال شد.

نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذار کننده عواید)	شماره مشتری	بانک‌گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹ درصد سهام شرکت)
شرکت بازرگانی صنعتی فولاد یار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵ درصد سهام) و شرکت تأمین و فراوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰ درصد سهام)
شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹٫۷ درصد سهام)
شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰٫۵ درصد سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۳۰ درصد سهام)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رمضانی‌طارمی (مالک ۹۵ درصد سهام)
شرکت میلاد حدید پارسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۴۹۹	محسن کریمیان (مالک ۶۰ درصد سهام)
وصولی تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۵,۰۴۰	
واریزی وجه نقد و وصول بدهی در سال ۱۳۹۸			(۴,۲۶۱)	
حکم قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت بانک صادرات			(۵۳۶)	
مانده بدهی			۰	۲۴۳

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

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

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

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	وجوه دریافتی و مشاربه و حساب مشترک مشارکت منلی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سودسال‌های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۶۶,۱۷۷	۱۲,۲۲۲,۷۷۴	(۵۸,۱۸۳)	۱۲,۲۸۰,۹۵۷	(۱,۸۴۶,۷۹۵)	(۳,۱۳۹,۱۱۳)	۰	۷۲۹,۰۲۴	۱,۹۱۰,۷۱۵	۱۴,۶۱۷,۱۲۶
۲۲,۴۵۵,۹۴۷	۴۱,۰۵۳,۸۷۳	(۱۶,۳۲۰)	۴۱,۰۷۰,۱۹۳	(۲۷۹,۷۳۷)	(۶,۱۱۸,۶۷۰)	۰	۲۶۸,۱۵۲	۱,۳۵۴,۴۴۱	۴۵,۸۴۶,۰۰۷
۲,۳۰۶,۶۶۴	۲,۳۵۹,۷۲۸	(۶۴,۰۰۶)	۲,۴۲۳,۷۳۴	(۱۳,۶۲۴)	(۱۱۸,۱۳۴)	۰	۳۲۴,۶۵۱	۱۶,۳۳۰	۲,۲۱۴,۵۱۱
۳۸,۰۷۵	۳۷,۳۰۶	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۷۸۴	(۲,۴۵۷)	۰	۰	۲۳,۵۲۶	۱,۶۶۱	۷۸,۰۵۴
۹,۸۹۸,۰۴۸	۹,۲۷۵,۳۶۴	(۹۴۴,۴۵۱)	۱۰,۲۱۹,۸۱۵	(۳۹۰,۸۵۴)	۰	(۲۰,۳۴۶)	۴۸۰,۱۰۱۵	۱,۰۴۳,۵۷۲	۴,۷۸۶,۴۷۸
۷۵,۴۲۰,۳۳۸	۸۰,۵۹۴,۷۸۹	(۵,۴۲۳,۳۰۶)	۸۶,۰۱۷,۵۹۵	(۲,۳۳۵,۰۳۱)	۰	(۳,۹۸۱,۱۳۱)	۱۲,۵۹۰,۶۹۹	۸,۲۱۰,۲۳۴	۷۱,۵۳۲,۸۲۴
۸,۳۸۰,۹۹۸	۱۲,۰۱۱,۸۷۰	(۲۷,۹۱۳)	۱۲,۰۳۹,۷۸۳	(۲۳۷,۰۳۰)	(۲۰۰۰۸,۲۳۷)	۰	۲,۵۰۹,۶۱۵	۵۸۴,۵۸۱	۱۱,۱۹۰,۸۵۴
۳۱۹,۶۰۸	۵۵۸۶,۰۲۱	۰	۵,۵۸۶,۰۲۱	(۲,۹۰۴)	(۱,۴۱۵,۶۹۲)	۰	۶۱۸	۶۶,۲۵۳	۶,۹۳۷,۷۴۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۲۲,۳۲۵	۰	۱,۰۲۲,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۲,۳۲۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۵۹۸,۲۶۲	۲,۷۴۹,۵۴۵	(۳۵,۳۶۹)	۲,۷۸۴,۹۱۵	(۲۳۵,۷۵۴)	(۹,۲۰۹)	۰	۷۵۹,۶۱۱	۲۷۶,۷۷۱	۱,۹۹۳,۴۹۶
۱,۳۰۶,۵۸۵	۴۷۵,۰۳۸	(۱۰,۱۶,۵۲۲)	۱,۴۹۱,۵۶۱	۰	۰	۰	۶۵۵,۰۰۰	۰	۸۲۶,۵۶۱
۶۴,۰۳۴۷	۵۸۹,۷۳۲	(۱۱۲,۹۶۷)	۷۰,۲,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۴۷,۰۱۷	۰	۴۵۵,۶۸۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱۱,۹۴۸	۱,۴۹۵,۶۵۲	۰	۱,۴۹۵,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۱۹	۱,۴۹۵,۵۳۳
۱۳۷,۱۲۶,۶۳۸	۱۶۹,۴۷۲,۵۱۷	(۷,۷۱۲,۵۱۵)	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۴	(۵,۲۴۴,۱۸۶)	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	۲۲,۹۱۸,۹۲۸	۱۳,۴۶۴,۶۷۷	۱۶۲,۹۵۷,۴۷

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	وجوه دریافتی و مشاربه و حساب مشترک مشارکت منلی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سودسال‌های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۶۶,۱۷۷	۱۲,۲۲۲,۷۷۴	(۵۸,۱۸۳)	۱۲,۲۸۰,۹۵۷	(۱,۸۴۶,۷۹۵)	(۳,۱۳۹,۱۱۳)	۰	۷۲۹,۰۲۴	۱,۹۱۰,۷۱۵	۱۴,۶۱۷,۱۲۶
۲۲,۳۹۹,۱۸۷	۴۱,۰۱۰,۱۸۵	(۱۵,۶۵۵)	۴۱,۰۲۵,۸۴۰	(۲۷۹,۷۳۷)	(۶,۱۱۱,۳۸۴)	۰	۲۶۸,۱۵۲	۱,۳۴۸,۸۶۲	۴۵,۷۹۹,۹۴۷
۲,۳۰۶,۶۶۴	۲,۳۵۹,۷۲۸	(۶۴,۰۰۶)	۲,۴۲۳,۷۳۴	(۱۳,۶۲۴)	(۱۱۸,۱۳۴)	۰	۳۲۴,۶۵۱	۱۶,۳۳۰	۲,۲۱۴,۵۱۱
۳۸,۰۷۵	۳۷,۳۰۶	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۷۸۴	(۲,۴۵۷)	۰	۰	۲۳,۵۲۶	۱,۶۶۱	۷۸,۰۵۴
۹,۷۸۰,۸۴۱	۹,۱۲۳,۳۷۹	(۹۴۲,۱۳۶)	۱۰,۰۶۵,۵۱۵	(۳۹۰,۸۵۴)	۰	(۲۰,۳۴۶)	۴۸۰,۱۰۱۵	۱,۰۴۳,۵۷۲	۴,۶۳۲,۱۲۸
۷۵,۰۹۹,۰۵۲	۸۰,۳۹۴,۷۵۸	(۵,۴۲۰,۲۶۰)	۸۵,۸۱۴,۵۱۸	(۲,۳۳۵,۰۳۱)	۰	(۳,۹۷۰,۲۲۴)	۱۲,۵۹۰,۶۹۹	۸,۱۹۷,۰۴۴	۷۱,۳۳۲,۰۳۰
۸,۳۸۰,۹۹۸	۱۲,۰۱۱,۸۷۰	(۲۷,۹۱۳)	۱۲,۰۳۹,۷۸۳	(۲۳۷,۰۳۰)	(۲۰۰۰۸,۲۳۷)	۰	۲,۵۰۹,۶۱۵	۵۸۴,۵۸۱	۱۱,۱۹۰,۸۵۴
۳۱۹,۶۰۸	۵,۵۸۶,۰۲۱	۰	۵,۵۸۶,۰۲۱	(۲,۹۰۴)	(۱,۴۱۵,۶۹۲)	۰	۶۱۸	۶۶,۲۵۳	۶,۹۳۷,۷۴۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۲۲,۳۲۵	۰	۱,۰۲۲,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۲,۳۲۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۵۹۸,۲۶۲	۲,۷۴۹,۵۴۶	(۳۵,۳۶۹)	۲,۷۸۴,۹۱۵	(۲۳۵,۷۵۴)	(۹,۲۰۹)	۰	۷۵۹,۶۱۱	۲۷۶,۷۷۱	۱,۹۹۳,۴۹۶
۱,۳۰۶,۵۸۵	۴۷۵,۰۳۹	(۱۰,۱۶,۵۲۲)	۱,۴۹۱,۵۶۱	۰	۰	۰	۶۵۵,۰۰۰	۰	۸۲۶,۵۶۱
۶۴,۰۳۴۷	۵۸۹,۷۳۱	(۱۱۲,۹۶۸)	۷۰,۲,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۴۷,۰۱۷	۰	۴۵۵,۶۸۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱۱,۹۴۸	۱,۴۹۵,۶۵۲	۰	۱,۴۹۵,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۹	۱,۴۹۵,۵۳۱
۱۲۶,۶۴۱,۳۸۵	۱۶۹,۰۷۷,۸۱۵	(۷,۷۰۶,۴۹۰)	۱۷۶,۷۸۴,۳۰۲	(۵,۲۴۴,۱۸۶)	(۱۲,۸۰۱,۷۶۹)	(۳,۹۹۰,۵۷۰)	۲۲,۹۱۸,۹۲۸	۱۳,۴۴۵,۹۰۸	۱۶۲,۵۵۵,۹۹۱

۱۱-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۵) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۷					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۵۵,۸۲۷	۱۷,۲۳۴	۴,۹۲۱,۹۳۴	۱۷۱,۸۶۹	۱۷,۲۶۶,۸۶۵	فروش اقساطی
۴۵,۶۲۴,۰۱۲	۵۳,۳۷۳	۱۸,۷۴۳	۱,۷۲۰,۸۳۴	۴۷,۴۱۶,۹۶۱	جعاله
۷۱۶,۲۷۴	۳,۱۶۲	۷,۳۳۷	۱,۸۲۸,۷۱۹	۲,۵۵۵,۴۹۲	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۱۸۸	.	.	۲۸,۰۵۴	۵۳,۲۴۲	سلف
۶,۵۵۱,۳۲۹	۲۵,۱۱۷	۱۱,۱۸۶	۳,۸۸۹,۰۸۳	۱۰,۶۳۱,۰۱۵	مضاربه
۷۴,۵۳۵,۳۰۰	۵۸۷,۶۱۰	۴,۳۴۲,۵۷۴	۱۲,۶۵۴,۲۹۰	۹۲,۳۳۳,۷۵۷	مشارکت مدنی
۱۳,۱۴۱,۶۳۶	۱,۶۵۰	۹۴,۴۹۱	۱,۰۴۷,۲۷۲	۱۴,۲۸۵,۰۴۹	خرید دین
۶,۹۹۵,۳۷۳	۸,۲۱۵	۵۶۴	۴۶۵	۷,۰۰۴,۶۱۷	مراجعه
.	.	.	.	.	استصناع
۱,۰۰۷,۴۷۳	۷,۷۱۷	۴,۰۶۹	۳,۰۶۶	۱,۰۲۲,۳۲۵	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۴۵,۵۹۱	.	.	۱,۹۸۴,۲۸۷	۳,۰۲۹,۸۷۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۹۰,۲۰۰	.	.	۸۰۱,۳۶۱	۱,۴۹۱,۵۶۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۹۵,۱۱۴	.	.	۴۰۷,۵۸۴	۷۰۲,۶۹۹	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده
۱,۴۹۵,۶۴۹	.	.	.	۱,۴۹۵,۶۴۹	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده
۱۶۴,۶۹۸,۸۸۷	۷۰۴,۰۷۸	۹,۴۰۰,۸۹۸	۲۴,۵۳۶,۸۸۴	۱۹۹,۳۴۰,۷۴۷	
کسرمی شود:					
(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	.	.	.	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	سود سال‌های آتی
.	(۱۶۱,۲۶۷)	(۱,۹۹۸,۰۶۰)	(۳,۱۸۴,۸۶۰)	(۵,۳۴۴,۱۸۳)	سود و کارمزد معوق
(۲۰,۳۴۶)	.	.	.	(۲۰,۳۴۶)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳,۹۸۱,۱۳۱)	.	.	.	(۳,۹۸۱,۱۳۱)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۴۷,۸۸۸,۳۵۵	۵۴۲,۸۱۱	۷,۴۰۲,۸۳۸	۲۱,۳۵۲,۰۲۴	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۷۷۹,۷۶۲)	.	.	.	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
.	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۵,۶۷۰,۶۶۱)	(۵,۹۳۲,۷۵۳)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۶,۱۰۸,۵۹۳	۷,۲۴۹,۳۶۶	۱۵,۶۸۱,۳۶۳	۱۶۹,۰۷۷,۸۱۵	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱۳,۹۵۵,۳۷۲	۴,۳۹۱,۱۹۱	۶۷۲,۴۱۱	۱۳۶,۶۴۱,۳۸۵	

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

گروه					
۱۳۹۷					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۵۵,۸۲۷	۱۷,۲۳۴	۴,۹۲۱,۹۳۴	۱۷۱,۸۶۹	۱۷,۲۶۶,۸۶۵	فروش اقساطی
۴۵,۶۲۴,۰۱۲	۵۳,۳۷۳	۱۸,۷۴۳	۱,۷۲۰,۸۳۴	۴۷,۴۱۶,۹۶۱	جعاله
۷۱۶,۲۷۴	۳,۱۶۲	۷,۳۳۷	۱,۸۲۸,۷۱۹	۲,۵۵۵,۴۹۲	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۱۸۸	.	.	۲۸,۰۵۴	۵۳,۲۴۲	سلف
۶,۵۵۱,۳۲۹	۲۵,۱۱۷	۱۱,۱۸۶	۳,۸۸۹,۰۸۳	۱۰,۶۷۶,۷۱۵	مضاربه
۷۴,۵۳۵,۳۰۰	۵۸۷,۶۱۰	۴,۳۴۲,۵۷۴	۱۲,۶۵۴,۲۹۰	۹۲,۱۱۹,۷۷۴	مشارکت مدنی
۱۳,۱۴۱,۶۳۶	۱,۶۵۰	۹۴,۴۹۱	۱,۰۴۷,۲۷۲	۱۴,۲۸۵,۰۵۰	خرید دین
۶,۹۹۵,۳۷۳	۸,۲۱۵	۵۶۴	۴۶۵	۷,۰۰۴,۶۱۷	مراجعه
.	.	.	.	.	استصناع
۱,۰۰۷,۴۷۳	۷,۷۱۷	۴,۰۶۹	۳,۰۶۶	۱,۰۲۲,۳۲۵	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۴۵,۵۹۱	.	.	۱,۹۸۴,۲۸۷	۳,۰۲۹,۸۷۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۹۰,۲۰۰	.	.	۸۰۱,۳۶۱	۱,۴۹۱,۵۶۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۹۵,۱۱۴	.	.	۴۰۷,۵۸۴	۷۰۲,۶۹۹	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده
۱,۴۹۵,۶۴۹	.	.	.	۱,۴۹۵,۶۴۹	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده
۱۶۴,۶۹۸,۸۸۷	۷۰۴,۰۷۸	۹,۴۰۰,۸۹۸	۲۴,۵۳۶,۸۸۴	۱۹۸,۹۲۰,۸۲۸	
کسرمی شود:					
(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	.	.	.	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	سود سال‌های آتی
.	(۱۶۱,۲۶۷)	(۱,۹۹۸,۰۶۰)	(۳,۱۸۴,۸۶۰)	(۵,۳۴۴,۱۸۳)	سود و کارمزد معوق
(۲۰,۳۴۶)	.	.	.	(۲۰,۳۴۶)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳,۹۷۰,۲۲۴)	.	.	.	(۳,۹۷۰,۲۲۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۴۷,۴۸۶,۶۲۷	۵۴۲,۸۱۱	۷,۴۰۲,۸۳۸	۲۱,۳۵۲,۰۲۴	۱۷۶,۷۸۴,۳۰۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۷۷۳,۷۳۶)	.	.	.	(۱,۷۷۳,۷۳۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
.	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۵,۶۷۰,۶۶۱)	(۵,۹۳۲,۷۵۴)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۵,۷۱۲,۸۹۱	۴۳۴,۱۹۱	۷,۲۴۹,۳۶۶	۱۶۹,۰۷۷,۸۱۵	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱۲,۷۶۰,۱۱۹	۴,۳۹۱,۱۹۱	۶۷۲,۴۱۱	۱۳۶,۶۴۱,۳۸۵	

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۸۴,۴۷۸	۶,۴۵۱,۹۰۰	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱۱,۹۶۱	۱,۸۶۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۴۷۴	۵۰۱	ضمانت‌نامه بانکی
۱,۴۱۸,۸۴۲	۱,۱۳۶,۶۰۴	اعتبارات اسنادی معامله‌شده
۲,۷۳۷,۶۹۵	۲,۰۹۷,۷۷۸	سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار
۲۸,۳۶۷,۰۴۲	۳۱,۵۸۹,۱۴۳	زمین و ساختمان
۴۷۵,۳۴۶	۴۹۷,۹۸۹	ماشین‌آلات
۹۷,۰۷۹,۷۸۴	۱۲۵,۵۹۳,۲۶۰	چک و سفته
۹,۵۷۳,۵۳۱	۹,۸۱۶,۹۹۷	سایر
۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	

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

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۷۹,۷۶۲	۵,۶۳۲,۷۵۳	۷,۴۱۲,۵۱۵
مانده ابتدای سال		
.	.	.
باز یافت‌شده		
.	.	.
سوخت‌شده		
.	.	.
افزایش یا کاهش طی سال		
۱,۷۷۹,۷۶۲	۵,۹۳۲,۷۵۳	۷,۷۱۲,۵۱۵
مانده پایان سال		

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
جاری	سررسید گذشته	معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۰۹	.	.
منابع داخلی		
.	.	.
حساب ذخیره ارزی		
.	.	.
صندوق توسعه ملی		
.	.	.
سندیکایی		
۹,۲۰۹	.	.

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۷۴۹,۷۹۲	۸,۶۲۰,۰۸۱	۱۱,۴۰۰,۶۴۰
۱۳۹۶ و قبل از آن		
۲,۲۳۸,۶۶۳	۳,۹۷۱,۸۳۹	۱۵,۰۵۵,۶۰۴
۱۳۹۷		
۱۵۸,۰۱۲	۳۶۱,۶۶۲	۲۲۷,۳۸۹
۱۳۹۸		
۲۵۴,۰۸۹	۱۹۰,۵۴۲	۹۲۲,۹۹۷
۱۳۹۹		
۷۲۵,۹۸۴	۹۰۴,۸۶۳	۳,۸۱۱,۳۴۰
۱۴۰۰ و پس از آن		
۳۰,۱۲۶,۵۴۰	۱۴,۰۴۸,۹۸۷	۳۱,۴۱۷,۹۷۰
۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۳,۹۳۰,۳۴۱
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
۳۴,۴۸۰,۳۷۱	۱۴,۴۱۰,۲۶۲	۱۶,۱۳۴,۰۱۲
۵۹,۲۲۶,۱۶۹	۵,۲۱۸,۳۵۷	۱۵,۰۷۹,۹۸۲

سود دریافتی												
تسهیلات اعطایی												
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳,۱۸۶,۶۳۸	۰	۱,۳۳۳	۵۱۸,۶۹۸	۶۶۸,۸۳۵	۰	۰	۳,۲۶۲	۶۹۷,۰۰۹	۸,۳۷۲,۳۵۳	۱,۱۱۲,۳۹۰	۱,۷۷۵	۱,۵۹۶,۱۶۷
۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۴۵	۰	۹,۷۸۶	۶۲۰,۸۳۹	۰	۰	۲۴۲,۱۱۹	۶۵۵,۵۰۸	۹,۹۹۲,۳۷۰	۶۶۷,۲۰۷	۳۱,۵۱۳	۸۵۵,۰۷۰
(۱۶,۲۰۶,۸۴۰)	(۵,۹۲۶)	۰	(۱۱,۹۵۱)	(۵۹۲,۹۰۳)	۰	۰	(۱۷۹,۲۷۷)	(۵۶۱,۳۳۶)	(۱۰,۱۵۶,۶۹۰)	(۷۱۶,۰۲۵)	(۱۱۴)	(۵۱۳,۵۲۲)
۱۳,۹۸۱,۸۴۳	۱۱۹	۱,۳۳۳	۵۱۵,۸۳۳	۷۷۶,۷۷۱	۰	۰	۶۶۷,۲۶۴	۵۸۴,۵۸۱	۸,۲۱۰,۲۳۳	۱,۰۴۳,۵۷۷	۱,۶۶۱	۱,۹۱۰,۷۱۵
وجه التزام دریافتی												
تسهیلات اعطایی												
۳۱,۸۶۳,۳۶۷	۰	۳۵۶,۶۸۳	۱۳۹,۱۶۹	۷۵۷,۰۱۱	۰	۰	۲۶۶	۶,۳۷۹,۰۵۵	۱۱,۱۰۶,۳۶۹	۶,۵۸۲,۳۶۰	۳۳,۵۲۶	۵۱,۶۴۰
۷۵,۰۴۰,۷۳۳	۰	۰	۰	۶۶۰,۵۲۲	۰	۰	۲,۵۶۰	۲۲۲,۸۳۱	۵,۲۵۲,۲۶۹	۶۱۱,۳۸۷	۰	۶۹۹,۰۸۴
(۶,۹۶۶,۳۴۸)	۰	۰	۰	(۶۵۷,۹۲۲)	۰	۰	(۲۰,۹۲۰,۲۲۱)	(۲۰,۹۲۰,۲۲۱)	(۳,۸۶۷,۸۹۹)	(۳۹۷,۷۳۱)	۰	(۱۱۷,۰۰۱)
۳۲,۴۰۱,۷۶۷	۰	۲۵۶,۶۸۳	۱۳۹,۱۶۹	۷۵۶,۶۱۱	۰	۰	۶۱۷	۲,۵۰۹,۶۱۵	۱۲,۵۹۰,۶۹۹	۶,۸۰۱,۰۱۶	۳۳,۶۵۲	۷۷۹,۰۲۳
فرع تسهیلات اعطایی												
۳۵,۰۵۰,۰۵۲	۰	۲۷۷,۰۱۶	۶۵۷,۶۶۸	۱,۲۰۵,۸۶۶	۰	۰	۳۶۰,۰۰۸	۶,۸۷۶,۹۱۵	۱۹,۶۷۸,۷۰۲	۵,۶۹۹,۷۵۰	۲۵,۲۰۱	۱,۵۹۰,۰۸۰
۳۶,۳۸۳,۶۰۵	۱۱۹	۲۷۷,۰۱۶	۶۵۵,۰۰۲	۱,۰۳۶,۳۷۷	۰	۰	۶۶,۸۷۱	۳,۰۹۶,۱۹۶	۲۰,۸۰۰,۰۹۳	۵,۸۶۶,۵۸۸	۲۵,۱۸۷	۲,۶۶۹,۷۲۸

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

[illegible]

* فرغ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تادیه دین است. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۴۰,۰۹۹	۱۲,۲۶۵,۴۴۲	۱,۴۲۶,۹۰۰	۱۲۷,۳۵۵	۱,۵۵۴,۲۵۵
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۰۲۲,۱۰۰	۴,۲۶۶,۰۳۲	۷,۱۰۰,۹۱۱	۸۵۶,۳۰۵	۷,۹۵۷,۲۱۶
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۵۷,۹۲۶	۷۴۱,۶۳۷	۱,۰۹۹,۵۶۳	۳,۴۰۱,۹۳۱	۱۰۹,۰۳۵	۳,۵۱۰,۹۶۶
	۱۴,۸۲۷,۲۰۱	۲,۸۰۳,۸۳۶	۱۷,۶۳۱,۰۳۷	۱۱,۹۲۹,۷۴۲	۱,۰۹۲,۶۹۵	۱۳,۰۲۲,۴۳۷

شرکت اصلی						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱۲,۲۲۵,۳۴۳	۴۰,۰۹۹	۱۲,۲۶۵,۴۴۲	۱,۴۲۶,۹۰۰	۱۲۷,۳۵۵	۱,۵۵۴,۲۵۵
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۶۸۳,۶۵۳	۴,۹۲۷,۵۸۵	۷,۱۰۰,۹۱۱	۱,۲۶۹,۸۱۶	۸,۳۷۰,۷۲۷
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۵۷,۹۲۶	۷۴۱,۶۳۷	۱,۰۹۹,۵۶۴	۳,۴۰۱,۹۳۱	۱۰۹,۰۳۵	۳,۵۱۰,۹۶۶
	۱۴,۸۲۷,۲۰۱	۳,۴۶۵,۳۸۹	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۱,۹۲۹,۷۴۲	۱,۵۰۶,۲۰۶	۱۳,۴۳۵,۹۴۸

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

۱۳۹۷			۱۳۹۶		
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۴۹۳,۹۵۴	(۶۴۹,۰۱۷)	۴۲,۸۴۴,۹۳۶	۳۴,۹۰۹,۱۷۲	(۶۴۹,۰۱۷)	۳۴,۲۶۰,۱۵۴
۱۲۹,۸۵۶,۳۷۰	(۷,۰۶۳,۴۹۸)	۱۲۲,۷۹۲,۸۷۳	۱۰۶,۱۹۹,۷۴۷	(۶,۷۶۳,۴۹۸)	۹۹,۴۳۶,۲۵۰
۳,۸۳۵,۷۰۸	۰	۳,۸۳۵,۷۰۸	۳,۴۴۰,۲۳۴	۰	۳,۴۴۰,۲۳۴
۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	(۷,۷۱۲,۵۱۵)	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	(۷,۴۱۲,۵۱۵)	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸

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

گروه					
۱۳۹۷					
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته					
شرکت آدونیس	۲۲-۱۸	۱۶,۱۴۹	۰	(۲۴۲)	۵۳,۱۸۴
		۱۶,۱۴۹	۰	(۲۴۲)	۵۳,۱۸۴

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۷					
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه					
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۱۸	۰	۰	۰	۷۵,۶۹۰
شرکت کارگزاری سامان	۱۸	۰	۰	۰	۲۸۸,۰۰۱
سپهر مهر	۲۲	۴۴,۲۶۰	۰	(۶۶۴)	۶۳,۱۳۳
تندر نور	۱۸	۳۵۱,۴۴۸	۰	(۵,۲۷۲)	۳۴۶,۱۷۶
سایر اشخاص وابسته					
شرکت آدونیس	۲۲-۱۸	۱۶,۱۴۹	۰	(۲۴۲)	۵۳,۱۸۴
		۴۱۱,۸۵۷	۰	(۶,۱۷۸)	۴۸۰,۰۰۸

۱۳۹۶				۱۳۹۷			
میلیون ریال	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	میلیون ریال	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	میلیون ریال
۱۱۲,۵۲۹		۱۱۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
۲۱۵,۶۲۵		۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۰	۲۱۵,۶۲۵	۹۶,۶۹
۶۱,۰۶۴		۶۱,۰۶۴	۶۱,۰۶۴	۶۱,۰۶۴	۰	۶۱,۰۶۴	۷۵,۲۵
۱۲۸,۸۹۵		۷,۹۷۵	۴۱,۶۹۶	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۳,۱۹
۲۷,۰۹۰		۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۰	۲۷,۰۹۰	۰,۳۰
۳,۲۴۳		۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۶,۴۲
۲,۶۸۳		۱۰۵	۶,۹۰۱	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰,۰۷
۴۶,۴۰۵		۴۶,۴۰۵	۴۵,۲۰۴	۵۳,۵۳۵	(۸,۳۳۱)	۵۳,۵۳۵	۹۴,۱۵
۱۰۳,۴۷۳		۱۰۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	۰	۲۵۳,۴۷۳	۱۰,۰۰۰
۱۰		۱۰	۱۰	۱۰	۰	۱۰	۹۹,۷۰
۳۴,۲۱۴		۴,۵۶۶	۴۳,۰۷۷	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۰,۷۶
۵		۵	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰	۰	۱,۴۷۰	۱۵,۰۰
۹,۳۱۵		۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	۱,۳۱
۲۴,۰۰۰		۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۰	۲۴,۰۰۰	۲,۰۰۰
۱۵,۴۸۳		۱۵,۴۸۳	۱۵,۴۸۳	۱۵,۴۸۳	۰	۱۵,۴۸۳	۳,۸۷
۱,۰۰۰,۰۳۴		۸۶۶,۸۸۸	۹۶۱,۶۵۱	۸۸۶,۶۲۳	(۸,۳۳۱)	۸۹۲,۹۵۴	
۶۸,۴۰۰		۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۱۲
۳۵۴,۵۲۸		۳۵۴,۵۲۸	۱,۷۳۰,۶۲۹	۱,۷۳۰,۶۳۰	۰	۱,۷۳۰,۶۳۰	۴۱,۰۰
۱,۴۲۲,۹۶۲		۱,۲۶۹,۸۱۶	۲,۷۶۰,۶۸۰	۲,۶۸۳,۶۵۳	(۸,۳۳۱)	۲,۶۹۱,۹۸۴	
اضافه می شود:							
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی آی بی (ایران فن وریس)				خرید			
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام توسعه سرمایه گذاری سامان				خرید			

سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام - ۲-۲-۱۲

گروه

۱۳۹۶

۱۳۹۷

خالص مبلغ دفتری ارزش بازار		خالص مبلغ دفتری ارزش بازار		خالص ارزش انباشته		بهای تمام شده		درصد سرمایه‌گذاری		تعداد سهام		منشا ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
-	۵,۸۱۷	-	-	۵,۸۱۷	-	-	۵,۸۱۷	۰.۱۱		۶,۳۰۰,۰۰۰		خرید	بانک خاور میانه
-	۶۰	-	-	۶۰	-	-	۶۰	۰.۳		۱,۰۰۰,۰۰۰		خرید	فراپورس ایران
-	-	-	-	-	-	-	-	۰.۱		۱۰			آریه‌اندیشان سپهر شرق
-	۱۰	-	-	۱۰	-	-	۱۰	-		۹,۹۷۰			توسعه تجارت آتیه البرز
-	۷	-	-	۷	-	-	۷	-		۲,۶۶۹			ارتباطات ماهواره‌ای سامان
-	-	-	-	۵	-	-	۵	۰.۱		۵۰۰		تأسیس	خدماتی آفتاب تجارت سامان
-	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-		-			تامین سرمایه‌گذاری‌ها
-	۷۵	-	-	۱۰۰	-	-	۱۰۰	-		۱,۰۰۰,۰۰۰		خرید	شرکت توسعه امید آریه‌اندیش
-	-	-	-	۵	-	-	۵	-		۵۰۰		خرید	شرکت خدماتی آفتاب تجارت سامان
-	-	-	-	-	-	-	-	-		۲۰		خرید	شرکت توسعه تجارت آتیه البرز
-	-	-	-	-	-	-	-	-		۲۰		خرید	شرکت توسعه و عمران بهباد بنا
۱	۳۲۶,۹۶۵	۱۷	۱۷	۳	-	-	۳	-		۳,۱۲۶		خرید	پروداخت الکترونیک سامان کیش
-	۴۹۰	-	-	۴۹۰	-	-	۴۹۰	۰.۴۹		۴۹		خرید	شرکت سرویزین اطلس
-	۵	-	-	۵	-	-	۵	۰.۴۸		۷,۲۰۹,۹۹۰		خرید	شرکت خدمات بین‌المللی کالا تجارت خلیج فارس
۱۲,۶۴۹	۱۲,۶۴۸	۱۱,۶۲۶	-	۱۲,۶۴۸	-	-	۱۲,۶۴۸	-		۱,۶۴۹,۰۰۰		خرید	شرکت پورس انرژی ایران
۱,۵۲۸	۵۰	۲,۸۸۶	-	۵۰	-	-	۵۰	۰.۳		۴۹۹,۹۹۸		خرید	شرکت کارگران پورس تهران (کیوس)
۱,۸۵۵	۲,۲۵۱	۲,۰۸۶	-	۳,۲۵۱	-	-	۳,۲۵۱	-		۷۱۹,۱۶۶			مواد اولیه دارویی البرز بانک (دبالتک)
۳۵۳	۶۱۶	۳۵۳	-	۶۱۶	-	-	۶۱۶	-		۱۰۰,۰۰۰		خرید	سیمان کارون (سنگارون)
۲۵۳	۱۲۵	۳۴۸	-	۱۵۰	-	-	۱۵۰	-		۱۵۰,۰۰۰		خرید	بانک خاور میانه (وخابور)
۳۷	۲۵	-	-	-	-	-	-	-		-			حق تقدم بانک خاور میانه (وخابور)
-	۱,۹۰۴	-	-	۲,۶۷۴	-	-	۲,۶۷۴	-		۲,۶۷۲,۰۰۰		خرید	شرکت پیشگامان فناوری اطلاعات سگال
-	۴۹۰	-	-	۴۹۰	-	-	۴۹۰	-		۴۹۰		خرید	شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات پورس
-	۱۰۱	-	-	۱۰۱	-	-	۱۰۱	-		۱۸۹,۵۲۲		خرید	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
-	۲۴	-	-	۲۴	-	-	۲۴	-		۲۴,۱۶۱		خرید	شرکت نساجی قانع‌شهر
۸,۶۰۸	۸,۶۰۸	-	-	-	-	-	-	-		-			اوراق اجاره رایتل ماهانه (صایتل)
-	-	۲۵,۹۰۴	-	۳۱,۸۳۹	-	-	۳۱,۸۳۹	۰.۶۹		۱۰,۳۲۲,۶۰۶		خرید	شرکت بیمه سامان
-	-	۹۸,۹۷۰	-	۸۰,۹۵۰	-	-	۸۰,۹۵۰	۱.۷۴		۶,۲۷۰,۷۶۱		خرید	فراوری زغال‌سنگ پرورده طبس
-	-	۱۱,۶۱۹	-	۱۰,۸۰۹	-	-	۱۰,۸۰۹	۱.۶۵		۲,۶۶۶,۷۸۹		خرید	تامین ماسه ریخته‌گری
-	-	-	-	۱۰,۰۷۶	-	-	۱۰,۰۷۶	۰.۰۸		۱,۲۰۰,۰۰۰		خرید	پورس اوراق بهادار تهران
-	-	۶,۲۱۱	-	۹,۳۰۰	-	-	۹,۳۰۰	۰.۴۹		۱,۹۶۱,۷۵۱		خرید	کاشی الوند
-	-	-	-	۷,۹۷۵	-	-	۷,۹۷۵	۳.۱۹		۱۵,۹۵۰,۰۰۰		خرید	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۳۷,۰۹۰	-	۳۷,۰۹۰	-	-	۳۷,۰۹۰	۰.۳		۲۷,۰۹۰,۰۰۰		خرید	سرمایه‌گذاری ایران
۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	-	-	۳,۲۴۳	۶.۴۲		۹۶۳,۲۶۶		خرید	شرکت زنبه‌بندی ایران
۲,۶۸۳	۱۰۵	۴,۹۰۱	-	۱۰۵	-	-	۱۰۵	۰.۰۷		۸۷۴,۹۹۹		خرید	شرکت پورس و اوراق بهادار
۳۶,۲۱۴	۴,۵۶۶	۶۳,۰۷۷	-	۴,۵۶۶	-	-	۴,۵۶۶	۰.۷۶		۴,۵۶۶,۰۰۰		خرید	پورس انرژی ایران
۵	۵	۱,۴۷۰	-	۱,۴۷۰	-	-	۱,۴۷۰	۱۴.۸		۱۴۸,۰۰۰		خرید	آفتاب تجارت سامان
۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۳,۰۷۹۴۴	-	۹,۳۱۵	-	-	۹,۳۱۷	۱.۳۱		۲۲,۳۰۴,۰۰۰		خرید	شرکت الکترونیک پروداخت کارت شارژی
۳۳,۰۷۳۱	۴۳۳,۳۷۷	۳۰,۷۹۴۴	-	۲۲۳,۰۷۱	-	-	۲۲۳,۰۷۱	-		-			
افزافه می‌شود:													
۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-	-	۶۸,۴۰۰	۱۷		۱۷,۰۰۰,۰۰۰			پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی‌آی‌بی (ایرانیان فن‌آورپارس)
۳۵۴,۵۲۸	۳۵۴,۵۲۸	۱,۷۳۰,۶۲۹	-	۱,۷۳۰,۶۲۹	-	-	۱,۷۳۰,۶۲۹	۴۱		۱,۶۳۸,۵۱۷,۵۱۲			پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۶۵۳,۶۵۹	۸۵۶,۲۰۵	۲,۱۰۶,۹۷۳	-	۲,۰۲۲,۱۰۰	-	-	۲,۰۲۲,۱۰۰	-		-			

۱۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه		
سهام از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهام از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۴۸,۲۴۰	۱۱۰,۳۶۰	۱,۶۳۷,۸۸۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
(۴۳,۱۶۹)	۰	(۴۳,۱۶۹)
۰	۰	۰
۰	۰	۰
(۱,۴۵۰,۵۷۶)	(۱۱۰,۳۶۰)	(۱,۳۴۰,۲۱۶)
۲۵۴,۴۹۵	۰	۲۵۴,۴۹۵

مانده درابتدای سال

تحصیل طی سال

پرداخت بخشی از تعهد سرمایه

سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

استهلاك سرقفلی

تغییر طبقه‌بندی

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۸,۳۳۲	۰	۶۲۸,۳۳۲	۴۵۸,۷۲۰
۰	۰	۰	۰
۶۲۸,۳۳۲	۰	۶۲۸,۳۳۳	۴۵۸,۷۲۰

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

شرکت اصلی			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳	۲,۹۲۸,۸۴۴
۰	۰	۰	۰
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳	۲,۹۲۸,۸۴۴

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

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

اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
	گروه	شرکت اصلی		
شرکت‌های فرعی				
کارگزاری بانک سامان	تهران	۷۵	سخن حق	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۹۴	سخن حق	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
تندر نور	تهران	۷۴	سخن حق	فعالیت‌های علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم افزار و...
صرافی سامان	تهران	۹۶,۴۶	آزمون‌پرداز ایران مشهود	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۱۰۰	سخن حق	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۱۰۰	بیات‌رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	بیات‌رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	آزمون‌پرداز ایران مشهود	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
شرکت‌های وابسته				
کیش‌سل‌پارس	جزیره کیش	۲۰۰	روشنگر بصیر	خدمات اپراتوری و مخابراتی
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۲۰,۳۳	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

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

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۶	۱۳۹۷
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی					
شرکت واسط مالی شهریور سوم	خرید	صکوک	۲۰	۲۹۱,۱۹۰	۲۹۱,۱۹۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۰	۱۰,۰۰۰	۰
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۱,۸۹۸	۱,۹۹۸
شرکت واسط مالی مهر (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۵۵	۰
شرکت بهمن سوم	خرید	صکوک	۱۷	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰
شرکت واسط مالی شهریور چهارم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	۳۰,۳۳,۲۰۰	۰
بانک ها					
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه‌گذاری					
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی	۴,۸۵	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۰,۵۷	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۸,۵۹	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۲,۷۳	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۴,۹۰	۲,۵۳۵	۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۷,۹۹	۵۶۱,۹۳۴	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازرگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۲۲,۲۰۳	۰
شرکت واسط مالی تیر یکم	خرید	صکوک	۲۰	۸۰۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۱	۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی مهر یکم	خرید	صکوک	۲۰,۰۰	۵۰	۰
				۳,۵۱۰,۹۶۶	۱,۰۹۹,۵۶۳

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

۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ماده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه				
۱۳۹۷		۱۳۹۶		
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۴,۰۲۹	۰	۰	۱,۵۰۴,۰۲۹	۱,۳۰۹,۵۸۸
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۴۹,۲۳۲,۱۵۰	(۲۸۱,۹۶۹)	(۱۴,۷۱۸)	۴۸,۹۳۵,۴۶۳	۴۰,۲۸۳,۳۰۲
۵۰,۷۳۶,۱۷۹	(۲۸۱,۹۶۹)	(۱۴,۷۱۸)	۵۰,۴۳۹,۴۹۲	۴۱,۵۹۲,۸۹۰

سود سهام دریافتنی

سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت

مطالبات از کارکنان

بدهکاران موقت

شرکت اصلی				
۱۳۹۷		۱۳۹۶		
یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۵ سود سهام دریافتنی	۱,۳۰۷,۷۷۴	۰	۰	۱,۳۰۷,۷۷۴
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰
۲-۱۵ بدهکاران موقت	۴۷,۴۲۱,۰۱۹	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۴۷,۲۵۲,۲۵۰
	۴۸,۷۲۸,۷۹۳	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۴۸,۵۶۰,۰۲۴
				۴۰,۳۵۹,۷۸۱

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

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

۱۳۹۷								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	دریافتی	علی‌الحساب	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۴	۰	۵,۰۸۶	۰	۲۴۱,۱۵۰	۲۵۱,۸۰۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۴	۰	۲۰۴,۴۸۵	۲۰۶,۲۴۹
پردازشگران سامان	۰	۱۹,۲۲۷	۰	۰	۱۲,۸۳۵	۰	۰	۳۲,۰۶۲
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۳,۰۳۰	۰	۵۸,۴۴۰	۶۱,۴۶۹
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباط ماهواره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آیة‌اندیشان سپهر شرق	۰	۱,۴۵۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۰۵۲	۱,۶۶۷,۴۴۹
آیة‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۹,۳۰۵
گسترش خدمات آیة‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
	۰	۱,۴۷۳,۶۲۴	۵,۵۶۴	۰	۲۳۲,۰۱۷	۰	۷۱۷,۱۲۷	۲,۴۲۸,۳۳۴
خالص سود (زیان) معاملات	۰							

۱۳۹۶								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	دریافتی	علی‌الحساب	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۵,۵۶۴	۰	۵,۰۸۰	۰	۳۳۱,۸۷۹	۳۴۲,۵۲۳
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۲۶,۱۴۴	۰	۷۱,۳۶۵	۹۷,۵۰۹
پردازشگران سامان	۰	۶۲,۴۲۳	۰	۰	۱۷۲,۵۸۳	۰	۳۱,۵۰۰	۲۶۶,۵۰۶
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۱,۷۸۵	۰	۵,۷۶۵	۷,۵۴۹
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباط ماهواره	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۷	۰	۱۹,۲۳۵	۲۲,۱۳۲
آیة‌اندیشان سپهر شرق	۰	۱,۹۷۰,۶۷۶	۰	۰	۳۰	۰	۲,۵۱۸	۱,۹۷۳,۲۲۴
آیة‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آیة‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۲۱۰,۰۹۷	۰	۰	۲۱۰,۰۹۷
	۰	۲,۰۳۳,۰۹۹	۵,۵۶۴	۰	۴۲۷,۹۲۰	۰	۴۶۲,۲۶۲	۲,۹۲۸,۸۴۴
خالص سود (زیان) معاملات	۰							

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

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
حفاری شمال	۱۱,۰۱۹	۲۲,۰۳۸
سرمایه‌گذاری مسکن	۴,۰۹۰	۴,۰۹۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸	۶,۸۸۰
صنعتی بارز	۰	۲
گروه بهمن	۰	۵,۳۴۹
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۱۲,۷۵۱	۱۹,۹۹۲
سرمایه‌گذاری سپه	۰	۸,۸۰۰
حمل و نقل توکا	۹۷۸	۹۰۸
رایان سایپا	۲۸	۲۸
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱,۴۴۶
گروه مپنا	۱,۶۲۳	۱,۱۸۰
بیمه سامان	۱,۹۴۶	۵
پمپ‌سازی ایران	۴,۲۱۸	۴,۲۱۸
شیشه همدان	۱۲,۲۴۲	۱۲,۲۴۲
بانک خاورمیانه	۰	۲۰,۲۳۱
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۸۳۴,۱۰۶	۸۳۲,۵۷۷
تأمین سرمایه کاردان	۴۱۴,۱۰۹	۳۵۲,۸۵۶
سایر	۴,۹۷۶	۵,۳۶۰
	۱,۳۰۲,۴۴۴	۱,۲۹۸,۲۰۲
سایر شرکت‌ها		
آفتاب تجارت سامان	۳,۷۰۵	۳,۴۰۲
سرمایه‌گذاری ایران	۱,۶۲۵	۰
	۵,۳۳۰	۳,۴۰۲
	۱,۳۰۷,۷۷۴	۱,۳۰۱,۶۰۴

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

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات		
هزینه دادرسی و وصول مطالبات	۲,۸۵۹,۴۲۱	۲,۶۵۴,۸۷۱
	۲,۸۵۹,۴۲۱	۲,۶۵۴,۸۷۱
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۴۲,۶۹۵,۱۴۱	۳۵,۰۸۲,۴۶۱
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۳۸,۶۳۴	۷۵۱,۰۰۰
بدهکاران بابت سوء‌استفاده‌های مالی	۰	۰
بدهکاران موقت (ارزی)	۱,۰۵۴,۶۸۶	۶۹۹,۱۸۲
سایر	۵۷۳,۱۳۷	۳۹,۴۳۲
	۴۴,۵۶۱,۵۹۸	۳۶,۵۷۲,۰۷۵
	۴۷,۴۲۱,۰۱۹	۳۹,۲۲۶,۹۴۶

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

	۱۳۹۷			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱,۳۰۷,۷۷۴	۰	۰	۰
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۴۴,۵۶۱,۵۹۸	۰	۰	۲,۸۵۹,۴۲۱
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۵,۸۶۹,۳۷۲	۰	۰	۲,۸۵۹,۴۲۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۴,۷۱۸)	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۵,۸۵۴,۶۵۴	۰	۰	۲,۷۰۵,۳۶۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷,۸۷۳,۶۷۹	۰	۰	۲,۶۵۴,۸۷۱

۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

جمع	اقدام سرمایه‌ای در آبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تجهیزات	تأسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۰۹۱,۸۶۰	۱۱۴,۸۵۶	۹۶,۰۹۰	۱۴۵,۲۹۵	۲,۶۸۶,۳۷۷	۱۱۱,۶۵۶	۲۷۵,۳۳۷	۲۱,۶۷۰	۱,۱۸۸,۴۶۴	۹۰,۱۶۵۵
۱,۲۹۷,۹۳۶	۲۵۲,۶۴۵	۷۶,۸۹۷	۴۸,۳۳۸	۱۷۰,۳۳۳	۰	۶۲,۸۸۳	۴,۱۲۲	۱۹۱,۱۲۶	۱۶۶,۷۵۹
(۱۳۲,۰۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۷۸۳	(۲۳۶,۸۷۴)
(۷۵۱,۹۹۵)	۰	(۸)	۰	(۱۹۵)	(۴۵۳)	۰	۰	(۴۶۴,۹۸۵)	(۷۸۶,۳۵۴)
(۴۱۱,۲۴۶)	(۲۳۰,۶۶۶)	(۷۵,۶۸۸)	(۵,۷۳۱)	۰	۷,۲۵۲	۰	۰	۱۴,۹۰۰	۰
۶,۰۹۴,۶۶۶	۱۴۱,۸۳۵	۹۷,۲۹۱	۱۸۷,۸۰۲	۲,۸۵۶,۶۱۵	۱۱۸,۴۵۵	۳۳۸,۲۲۰	۲۵,۷۹۲	۱,۰۲۴,۲۸۸	۵۴۵,۱۸۸
۳,۹۵۸,۱۲۲	۵۷۱,۱۰۲	۲۵,۶۶۵	۱۱۹,۷۵۲	۳۳۰,۲۱۶	۸,۶۶۷	۳,۷۷۳	۲۲۱	۱,۰۵۸,۲۱۲	۱,۷۹۱,۵۱۴
(۲۶,۷۶۴)	۰	۰	۰	۵۷	۰	۰	۰	(۱۰,۱۹۸)	(۱۶,۶۳۳)
(۲۹۲,۰۴۱)	۰	۰	۰	(۲۶,۰۳۸)	(۳۶۸)	۰	(۵)	(۲۵,۲۷۶)	(۵۲,۱۰۵)
(۱۰,۷۴۱,۹۰۰)	(۵۰۲,۱۲۱)	(۳۱,۶۳۳)	۶۴,۱۳۱	۳۱	۰	۰	۰	(۲۵۹,۳۳۳)	۶۷,۷۱۷
۸,۶۵۹,۵۹۴	۲۱۰,۸۱۶	۹۱,۳۳۲	۳۷۱,۶۸۵	۳,۱۶۰,۶۷۶	۱۲۶,۷۵۶	۳۴۱,۹۹۲	۲۶,۰۰۸	۱,۷۹۷,۹۹۴	۲,۳۳۵,۶۹۱
استهلاک آباشته و کاهش ارزش آباشته									
۱,۹۴۹,۷۲۴			۱۲۲,۴۰۰	۱,۴۶۹,۵۴۱	۵۳,۵۴۵	۹۱,۲۸۸	۱۲,۷۰۳	۲۰۰,۲۴۷	۰
۵۱۶,۴۵۸			۱۳,۶۳۵	۴۱۴,۵۲۲	۱۵,۱۶۲	۳۱,۲۱۶	۴,۵۷۹	۳۷,۳۴۵	۰
(۴۶,۲۸۱)			۰	(۱۹۵)	۵۱۹	۰	۰	(۴۶,۶۰۵)	۰
۵,۷۵۷			۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۵۷	۰
۲,۴۷۵,۶۵۸			۱۲۶,۰۳۵	۱,۸۸۳,۸۶۸	۶۹,۲۲۶	۱۲۲,۵۰۴	۱۷,۲۸۲	۱۹۶,۷۴۴	۰
۸۵۷,۶۸۱			۱۷,۷۷۷	۷۳۹,۶۱۶	۱۶,۰۹۵	۱۱,۹۵۸	۵,۳۱۴	۶۶,۹۲۰	۰
(۲۸,۸۷۲)			۰	(۲۵,۰۳۰)	(۳۶۸)	۰	(۵)	(۳,۶۶۹)	۰
۰			۰	(۲۷۰)	۰	۲۲۰	۰	۰	۰
۳,۲۵۴,۶۶۸			۱۵۲,۸۱۳	۲,۵۹۸,۲۳۴	۸۴,۹۵۳	۱۳۴,۶۸۴	۲۲,۵۹۱	۲۶۰,۱۹۵	۰
ارزش دفتری									
۴,۱۴۲,۱۳۶	۱۱۴,۸۵۶	۹۶,۰۹۰	۲۲,۸۹۵	۱,۲۱۶,۸۳۶	۵۸,۱۱۲	۱۸۴,۰۴۹	۸,۹۶۷	۹۸۸,۲۱۷	۹۰,۱۶۵۵
۳,۶۶۸,۸۰۷	۱۴۱,۸۳۵	۹۷,۲۹۱	۵۱,۷۶۷	۹۷۲,۵۴۷	۶۹,۲۳۰	۲۱۵,۷۱۵	۸,۵۱۱	۸۳۷,۵۴۴	۵۴۵,۱۸۸
۵۴۰,۵۱۱۸	۲۱۰,۸۱۶	۹۱,۳۳۲	۲۱۷,۸۷۳	۵۶۲,۴۴۲	۴۱,۸۰۱	۲۰۷,۳۰۹	۳,۴۱۷	۱,۵۳۷,۴۹۹	۲,۳۳۵,۶۹۱

۱۶- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		پیش‌پرداخت‌ها	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۵۳۲	۴۸,۷۰۵	۲۳,۲۹۶	۱,۴۷۸
۶۳,۸۲۸	۵۰,۱۸۳		

۱۷- موجودی مواد و کالا

گروه		موجودی انبار	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۰,۷۷۳	۳۹۴,۵۴۴	۳۵,۰۳۷	۳,۶۸۳
۲۵۵,۸۱۰	۳۹۸,۲۲۷		

۱۷-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۱۶۵,۰۰۰ میلیون ریال درمقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

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

	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	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	۸۴۱,۵۰۰	۲,۲۰۶,۲۳۹,۵۶	۴۱۵,۷۳۸	۸۶۰,۶۹۶
ساختمان	۱,۰۱۷,۱۳۶	۹۶۱,۴۱۱	۷۷۷,۵۷۸	۷۰۲,۰۵۳
	۱,۸۵۸,۶۳۶	۳,۱۶۷,۶۵۱	۱,۱۹۳,۳۱۶	۱,۵۶۲,۷۴۹

۱۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۵,۵۵۳,۴۹۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۱۸۰,۲۵۱ میلیون ریال مورد پوشش بدنه قرار گرفته است و رقم عمده دارایی‌های در جریان تملیک مربوط به ملک شعبه بازارکفاش‌ها است؛ همچنین دارایی‌های ثابت مشهود و وسایل نقلیه شرکت‌های گروه تا ارزش ۳,۲۰۹,۱۶۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

شرکت اصلی

بهای تمام‌شده	زمین	ساختمان	تأسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهایسازی و توسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۶	۷۹۴,۳۹۶	۹۳۹,۷۱۰	۲۱,۶۷۰	۱۰۰,۰۰۷	۲,۶۲۲,۲۵۴	۱۴۵,۲۹۵	۴۴۷,۵۵۵	۹۰,۲۷۲	۱۱۵,۰۹۸	۵,۲۷۷,۲۵۶
افزایش طی سال مالی	۱۴۴,۵۷۰	۱۸۳,۱۷۰	۴,۱۲۲	.	۱۶۴,۴۱۸	۴۸,۲۳۸	۲۷۵,۰۰۰	۴,۹۷۹	۲۵۷,۶۴۵	۱,۰۸۲,۱۳۳
افزایش کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۲۳۶,۸۷۴)	۱۰۴,۷۸۳	.	.	.	.	.	.	.	(۱۳۲,۰۹۱)
فروش‌رفته	(۲۸۶,۳۵۴)	(۴۶۴,۹۸۵)	.	(۳۲۸)	(۱۹۵)	.	.	(۸)	.	(۷۵۱,۸۶۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۱۴,۹۰۰	.	۷,۲۵۲	.	(۵,۷۳۱)	(۱۲۱,۳۱۳)	(۷۵,۶۸۸)	(۳۳۰,۶۶۶)	(۴۱۱,۲۴۶)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۶	۴۱۵,۷۳۹	۷۷۷,۵۷۸	۲۵,۷۹۲	۱۰۶,۹۳۱	۲,۷۸۷,۴۷۸	۱۸۷,۸۰۲	۶۰۱,۲۴۲	۱۹,۵۵۵	۱۴۷,۰۷۷	۵,۰۶۴,۱۹۴
افزایش طی سال مالی	۱,۷۹۱,۵۱۴	۴۷۵,۵۱۸	۱۱۱	۶,۴۰۳	۳۲۵,۳۷۵	۱۱۹,۷۵۲	۴۹,۰۰۰	۲۲,۹۴۲	۵۷۱,۱۰۳	۳,۳۶۲,۷۱۷
افزایش کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۱۶,۶۲۳)	(۱۰,۱۹۸)	.	.	.	.	.	.	.	(۲۶,۸۲۱)
فروش‌رفته	(۵۲۱۰۵)	(۳۳,۸۸۸)	(۵)	(۳۶۸)	(۲۵,۹۷۴)	.	(۱۸۸,۲۵۰)	.	(۵۰۲,۱۲۱)	(۲۹۰,۵۸۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۶۷,۷۱۷	(۲۵۷,۵۹۹)	.	.	.	۶۴,۱۳۱	(۴۱۲,۹۹۲)	(۳۱,۶۲۳)	(۱۰,۷۲,۴۸۷)	(۱,۰۷۲,۴۸۷)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۲,۲۰۶,۲۴۲	۹۶۱,۴۱۲	۲۵,۸۹۸	۱۱۷,۹۶۷	۳,۰۸۶,۸۷۹	۳۷۱,۶۸۵	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۳	۲۱۱,۰۵۹	۷,۰۳۷,۰۱۴

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
میانگین ارزش دفتری	در ۱۰/۱/۱۳۹۶	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۶	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۹	در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
مانده در ۱۰/۱/۱۳۹۶	۴۴,۶۱۴	۱۲,۷۰۳	۴۹,۲۰۴	۱,۴۳۵,۲۹۹	۱۲۲,۴۰۰	۱,۶۶۴,۲۷۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۳۲,۶۴۳	۴,۵۷۹	۱۵,۱۶۲	۴۰۸,۴۵۷	۱۳,۶۳۵	۴۷۴,۴۷۶
فروش‌رفته	(۴۶,۶۰۵)	.	(۳۲۸)	(۱۹۵)	.	(۴۷,۱۲۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۶	۳۰,۶۵۱	۱۷,۲۸۳	۶۴,۰۳۹	۱,۸۴۲,۵۶۲	۱۳۶,۰۳۴	۲,۰۹۱,۵۶۹
استهلاک سال و کاهش ارزش	۲۲,۶۰۸	۵,۲۵۵	۱۴,۸۲۸	۳۶۰,۹۰۲	۱۷,۷۷۸	۲۹۷,۳۷۱
فروش‌رفته	(۲,۸۷۱)	(۵)	(۳۶۸)	(۲۴,۹۴۹)	.	(۲۸,۱۹۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۵۱,۳۸۸	۲۲,۵۳۳	۷۸,۴۹۹	۲,۱۷۹,۵۱۶	۱۵۲,۸۱۳	۲,۴۸۵,۷۴۸

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دست تکمیل	دارایی‌های در دست تکمیل	بهایسازی و توسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تأسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۱۳۰۳۷	۱۱۵۰۰۹۸	۹۰,۲۷۲	۴۴۷,۵۵۵	۲۲,۸۹۵	۱,۱۸۷,۹۵۵	۵۰,۸۰۲	۸,۹۶۷	۸۹۵۰۹۷	۷۹۴,۳۹۶	در ۱/۱۰/۱۳۹۶
۲,۹۷۲,۶۲۵	۱۴۲,۰۷۷۰	۱۹,۵۵۵,۱	۶۰,۱,۲۴۱,۹	۵۱,۷۶۷,۰	۹۴۳,۹۱۶,۳	۴۲,۸۹۲,۴	۸۵۰۹۰۶	۷۴۶,۹۷۲,۲	۴۱۵,۷۳۸,۸	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۶
۴,۵۵۱,۲۶۷	۲۱۱,۰۵۹	۱۱,۸۷۳	۴۹,۰۰۰	۲۱۷,۸۷۳	۹۰,۷,۲۶۴	۳۴,۶۶۸	۳,۲۶۵	۹۱۰,۰۲۴	۲,۲۰۶,۲۴۲	در ۱۲/۲۹/۱۳۹۷

۱۹- دارایی نامشهود

شرکت اصلی					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده					
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴,۲۰۳,۳۶۸	۱۹۳,۲۶۳	۲۱,۵۴۸	۴,۴۱۸,۱۷۹	
افزایش طی سال مالی	۳۱۷,۵۱۶	۱۴۷,۶۱۹	۵۲۵	۴۶۵,۶۶۰	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۷۶۰,۰۸۶)	۰	۰	(۷۶۰,۰۸۶)	
فروش رفته	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	۰	۰	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱,۸۲۱)	(۲۲)	(۱,۸۴۳)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۶	۳۳۹,۰۶۱	۲۲,۰۵۱	۲,۳۸۳,۴۲۷	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۲,۰۲۲,۳۱۶	۳۳۹,۰۶۱	۲۲,۰۵۱	۲,۳۸۳,۴۲۷	
افزایش طی سال مالی	۲,۴۳۵,۴۰۲	۴۷۵,۴۷۳	۴۸۸	۲,۹۱۱,۳۶۵	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۶,۵۸۱)	۰	۰	(۶,۵۸۱)	
فروش رفته	(۴۹,۳۱۳)	۰	۰	(۴۹,۳۱۳)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۰۱,۸۲۴	۸۱۴,۵۳۴	۲۲,۵۳۹	۵,۲۳۸,۸۹۷	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	۰	(۱۱۶,۹۸۹)	
استهلاک سال	۰	(۵۰,۰۹۷)	۰	(۵۰,۰۹۷)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	۰	(۱۶۷,۰۸۶)	
استهلاک سال	۰	(۱۱۹,۴۸۲)	۰	(۱۱۹,۴۸۲)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۲۸۶,۵۶۸)	۰	(۲۸۶,۵۶۸)	
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴,۲۰۳,۳۶۸	۱۹۳,۲۶۳	۲۱,۵۴۸	۴,۴۱۸,۱۷۹	
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۶	۱۷۱,۹۷۵	۲۲,۰۵۱	۲,۲۱۶,۳۴۱	
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۰۱,۸۲۴	۵۲۷,۹۶۶	۲۲,۵۳۹	۴,۹۵۲,۳۲۹	

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 ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴,۲۰۳,۳۶۸	۱۸۸,۸۵۰	۳۷,۲۷۰	۴,۴۴۵,۴۴۴	
افزایش طی سال مالی	۳۱۷,۵۱۶	۱۴۷,۶۱۸	۵۲۵	۴۶۵,۶۵۹	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۷۶۰,۰۸۶)	۰	۰	(۷۶۰,۰۸۶)	
فروش رفته	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	۰	۰	(۱,۷۳۸,۴۸۲)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴۸,۰۹۸)	(۲۲)	(۴۸,۱۲۱)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۶	۲۸۸,۳۷۰	۳۷,۷۷۳	۲,۳۴۴,۴۱۵	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۲,۰۲۲,۳۱۶	۲۸۸,۳۷۰	۳۷,۷۷۳	۲,۳۴۴,۴۱۵	
افزایش طی سال مالی	۲,۴۸۴,۳۹۱	۴۸۱,۲۶۱	۲,۴۲۵	۲,۹۶۸,۸۲۱	
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۶,۵۹۶)	۰	۰	(۶,۵۹۶)	
فروش رفته	(۴۹,۲۹۸)	۰	۰	(۴۹,۲۹۸)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱,۰۹۵)	۰	(۱,۰۹۵)	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۵۰,۸۱۳	۷۶۸,۵۳۶	۱۸,۳۸۲	۵,۲۲۶,۷۳۱	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	(۱۳۳,۸۱۰)	۰	(۱۳۳,۸۱۰)	
استهلاک سال	۰	(۵۰,۰۹۷)	۰	(۵۰,۰۹۷)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۱۶,۱۸۸	۰	۱۶,۱۸۸	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۱۶۷,۷۱۹)	۰	(۱۶۷,۷۱۹)	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	(۱۸۲,۴۵۰)	(۵,۰۶۲)	(۱۸۷,۵۱۲)	
استهلاک سال	۰	(۱۵۹,۷۰۴)	(۴)	(۱۵۹,۷۰۸)	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	(۷۷)	۰	(۷۷)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۶۶)	(۶۶)	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۳۵۰,۹۵۱)	(۵,۱۳۳)	(۳۵۶,۰۸۴)	
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴,۲۰۳,۳۶۸	۵۵,۰۴۰	۱۵,۹۵۷	۴,۲۶۴,۳۶۵	
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۲۲,۳۱۶	۱۲۰,۶۵۱	۱۵,۹۵۷	۲,۱۵۸,۹۲۴	
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۵۰,۸۱۳	۴۱۷,۵۸۵	۱۳,۲۴۹	۴,۸۸۱,۶۴۷	

۱-۲-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۹۰	۱۳,۵۸۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
۲,۱۲۷,۷۴۹	۳۱۹,۵۰۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
۲,۱۳۵,۰۳۹	۳۳۳,۰۸۸	
کسر می‌شود:		
(۲۱۵,۹۸۲)	(۲,۵۸۰)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)
(۶۰,۳۲۸)	(۲۲,۷۰۶)	پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)
.	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۸۵۸,۷۲۷	۳۰۷,۸۰۲	

۲-۲-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۱۳۹۶	تملیک‌شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
منقول				
.	.	.	.	اثاثه
.	.	.	.	تجهیزات
.	.	.	.	کالا
.	.	.	.	وسایط نقلیه
.	.	.	.	
غیر منقول				
۷,۱۳۹,۷۸۷	۱,۴۰۸,۱۲۵	(۱,۲۶۹,۱۷۱)	۷,۲۷۸,۷۴۱	مسکونی
۱۱,۲۳۷,۳۱۷	۳,۲۹۴,۴۳۵	(۳,۸۴۰,۰۷۲)	۱۰,۶۹۱,۶۷۹	تجاری/اداری
۴,۶۷۹,۹۵۸	۵۷,۸۹۸	(۴۸۶,۷۷۱)	۴,۲۵۱,۰۸۵	کارخانه
۲,۶۷۵,۸۵۵	۵۱۳,۲۹۴	(۵۸,۶۴۲)	۳,۱۳۰,۵۰۷	زمین
۲۵,۷۳۲,۹۱۷	۵,۲۷۳,۷۵۲	(۵,۶۵۴,۶۵۶)	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
۲۵,۷۳۲,۹۱۷	۵,۲۷۳,۷۵۲	(۵,۶۵۴,۶۵۶)	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
.	.	.	.	کاهش ارزش انباشته
۲۵,۷۳۲,۹۱۷			۲۵,۳۵۲,۰۱۲	
۷,۲۹۸,۴۰۳			۷,۴۱۵,۴۹۶	سود (زیان) ناشی از فروش

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۲۸,۴۱۷,۳۴	۱,۸۷۵,۲۷۴	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۳,۹۸۶,۵۷۳	۸,۲۸۲,۶۷۲	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱۱,۳۱۷,۹۲۷	۱۵,۱۹۴,۰۶۶	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲۵,۷۳۲,۹۱۷	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	

۲-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۷ افشاء شده است.

۲-۲-۳- مبلغ ۷۸۰ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه‌ای بوده و مابقی باتوجه‌به ارزش عرصه و سرقتی نیازی به بیمه ندارد.

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۶,۹۹۵	۴,۴۰۱,۸۲۴	۱,۳۰۱,۶۱۲
۱,۲۹۶,۹۹۵	۴,۴۰۱,۸۲۴	۱,۳۰۱,۶۱۲

۲- سپرده قانونی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۶۱۰,۸۸۲	۲۷,۲۶۲,۳۹۶	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز)
۱۸۷,۳۸۰	۲۱۶,۱۶۹	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	

۱-۲-۲۰- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است.

۲- سایر دارایی‌ها

گروه

شرکت اصلی

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۳۰۷,۸۰۲	۱,۸۵۸,۷۲۷	۱,۸۵۸,۷۲۷
	املاک و مستغلات غیر عملیاتی	.	.	.
۲-۲۱	وثایق تملیکی	۲۵,۱۶۱,۰۱۵	۲۵,۶۶۱,۹۹۳	۲۵,۷۳۲,۹۱۷
	ودایع ساختمان‌های استیجاری	۲,۰۶۵,۱۹۶	۱,۵۷۰,۹۸۹	۱,۵۷۰,۹۹۰
	پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها	.	.	.
	پیش‌پرداخت اجاره شعب	۱۲,۰۱۶	۲۹,۷۰۷	۲۹,۷۰۷
	موجودی ملزومات	.	.	.
	اقلام در راه	.	.	.
	طلا و نقره	.	.	.
	تمیر مالیاتی	۲,۵۹۸	۳,۰۱۹	۳,۰۱۹
	پیش‌پرداخت مالیات	۸,۰۶۷	۷,۰۷۰	.
	سایر پیش‌پرداخت‌ها	۷۰۱,۷۰۱	.	۷۰۱,۷۰۱
۳-۲۱	سرقفتی تلفیق	۴۲,۹۹۷	۵۱,۱۰۴	.
	مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز	۳,۵۲۸,۲۱۸	۸۸۰,۰۸۱	۳,۵۲۸,۲۱۸
	پرداختی بابت سهم‌الشرکه	۱,۴۴۹,۴۴۵	۲,۴۷۴,۲۳۳	۲,۴۴۹,۴۴۵
۴-۲۱	سایر	۵,۲۲۷,۹۵۴	۲,۹۱۰,۷۸۸	۵,۳۳۶,۷۹۰
		۳۸,۵۰۷,۰۰۹	۳۵,۴۴۷,۲۱۱	۳۵,۴۵۲,۹۲۰
			۳۸,۷۵۵,۷۷۸	

۲۳- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۵,۷۲۱,۹۵۱	۷,۶۳۵,۷۵۲	۳,۸۴۵,۸۲۱	۵,۷۲۱,۹۵۱	۱-۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه
۲,۹۰۳,۷۰۲	۱۰,۸۰۲,۴۴۱	۶۲۰,۴۸۱	۲,۹۰۳,۷۰۲	۲-۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۴۸,۸۵۵	۶۳,۲۳۳	۵۲,۹۸۹	۴۸,۸۵۵	۳-۲۳	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۸,۶۷۴,۵۰۸	۱۸,۵۰۱,۴۲۶	۴,۵۱۹,۲۹۱	۸,۶۷۴,۵۰۸		
مشتریان حقوقی					
۹,۰۸۵,۵۸۲	۳۳,۲۳۷,۷۸۹	۱۱,۰۲۴,۷۹۰	۳۵,۸۳۳,۸۶۷	۱-۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه
۵,۷۰۴,۰۱۸	۷,۹۲۴,۷۰۳	۷,۹۸۴,۱۸۶	۱۵,۸۱۷,۴۸۲	۲-۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۲,۹۳۵,۲۲۵	۵,۸۶۸,۰۹۶	۲,۹۲۶,۹۳۶	۵,۸۷۷,۶۱۲	۳-۲۳	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۱۷,۷۲۴,۸۲۵	۴۷,۰۳۰,۵۸۸	۲۱,۹۳۵,۹۱۲	۵۷,۵۲۸,۹۶۱		
۲۶,۳۹۹,۳۳۳	۶۵,۵۳۲,۰۱۴	۲۶,۴۵۵,۲۰۳	۶۶,۲۰۳,۴۶۹		

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

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
۹,۰۶۹,۲۹۶	۱۸,۹۹۶,۷۳۱	۹,۰۲۰,۳۹۷	۱۸,۸۳۵,۴۶۷		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)
۱۰۶,۹۱۳	۷۰,۲۱۴	۱۰۶,۹۱۳	۷۰,۲۱۴		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)
۱,۱۲۶,۸۴۴	۱,۱۲۲,۶۳۶	۱,۱۲۶,۸۴۴	۱,۱۲۲,۶۳۶		انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده
.	.	.	.		حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.		حواله‌های عهده بانک (ریال)
۵۰۱,۹۲۷	۸۰۸,۰۸۰	۵۰۱,۹۲۷	۸۰۸,۰۸۰		حواله‌های عهده بانک (ارز)
۱۰,۳۱۳	۱۹,۸۷۱	۱۰,۳۱۳	۱۹,۸۷۱		وجوه اداره شده مصرف‌نشده (ریال)
.	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف‌نشده (ارز)
۱,۵۰۲,۲۴۳	۱,۵۳۶,۷۹۷	۱,۶۰۴,۲۲۱	۲,۳۸۰,۵۳۸		بستانکاران موقت (ریال)
۲,۴۴۸,۵۵۵	۱۸,۲۵۵,۷۰۹	۲,۴۴۸,۵۵۵	۱۸,۲۵۵,۷۰۹		بستانکاران موقت (ارز)
۶۷,۲۹۰	۸۸,۹۶۱	۶۷,۲۹۰	۸۸,۹۶۱		مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال)
۵,۵۱۴	۵,۹۱۵	۵,۵۱۳	۵,۹۱۵		مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز)
کسر می‌شود:					
(۳۱,۳۶۲)	(۳۱,۳۷۳)	(۳۱,۳۶۲)	(۳۱,۳۷۳)		حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده)
۱۴,۸۰۷,۵۲۳	۴۰,۸۷۳,۵۴۱	۱۴,۸۷۰,۶۱۱	۴۱,۵۵۵,۸۱۸		

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

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
۶,۳۹۹,۲۱۳	۸,۹۵۶,۸۵۹	۶,۳۹۶,۱۵۹	۸,۹۵۰,۹۰۰		سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)
۲,۲۰۸,۵۰۲	۹,۷۷۰,۲۷۶	۲,۲۰۸,۵۰۲	۹,۷۷۰,۲۷۶		سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)
.	.	.	.		سپرده پس‌انداز - شعب خارج
.	.	.	.		سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه جوانان
۵	۹	۶	۸		سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
.	.	.	.		حساب پس‌انداز کارکنان
.	.	.	.		صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.		سپرده‌های پس‌انداز مسکن
۸,۶۰۷,۷۲۰	۱۸,۷۲۷,۱۴۴	۸,۶۰۴,۶۶۷	۱۸,۷۲۱,۱۸۴		

۲۱-۳- سرقفلی

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

گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۹۶	۱۳۹۷		
۷۰,۹۷۴	۸۴,۴۶۷		بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی
۱۳,۴۹۳	.		سرقفلی تحصیل‌شده طی دوره مالی
.	۲		تعدیل سرقفلی ناشی از فروش
۸۴,۴۶۷	۸۴,۴۶۹		بهای تمام‌شده در پایان دوره مالی
(۲۵,۲۵۶)	(۳۳,۳۶۴)		استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی
(۸,۱۰۸)	(۸,۱۰۸)		استهلاک دوره مالی
.	.		تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش
(۳۳,۳۶۴)	(۴۱,۴۷۲)		استهلاک انباشته در پایان دوره مالی
۵۱,۱۰۴	۴۲,۹۹۷		مبلغ دفتری

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

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
.	.	.	.		سپرده (ریال)
۳۶,۷۱۳	۸۲,۲۹۷,۵۱۲	۳۶,۷۱۳	۸۲,۲۹۷,۵۱۲		سپرده دیداری (ارز)
۱,۸۳۷,۱۴۵	.	۱,۸۳۷,۱۴۵	.		سپرده مدت دار (ارز)
.	.	.	.		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰	۲,۸۱۰,۳۴۰		بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
.	.	.	.		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.		تسهیلات دریافتی(ریال)
.	.	.	.		تسهیلات دریافتی (ارز)
.	.	.	.		سایر
۴,۶۸۴,۱۹۸	۸۵,۱۰۷,۸۵۲	۴,۶۸۴,۱۹۸	۸۵,۱۰۷,۸۵۲		
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی					
۲,۷۵۱	۳۷۷	۲,۷۵۱	۳۷۷		سپرده‌های دیداری (ریال)
۵۷۱,۴۴۵	۴,۱۸۶,۵۳۶	۵۷۱,۴۴۵	۴,۱۸۶,۵۳۶		سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.		پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
.	.	۲۰۰,۸۹۴	۳۸۱,۲۹۷		تسهیلات دریافتی (ریال)
.	.	.	.		تسهیلات دریافتی (ارز)
۳,۱۰۶,۹۹۱	۲,۶۰۱,۴۴۸	۳,۱۰۶,۹۹۱	۲,۶۰۱,۴۴۸	۱-۲۲	سایر
۳,۶۸۱,۱۸۷	۶,۷۸۸,۳۶۱	۳,۸۸۲,۰۸۱	۷,۱۶۹,۶۵۸		
بانک‌های خارجی					
.	.	.	.		سپرده‌های دیداری (ریال)
۶۴۸,۹۲۹	۷۹۷	۶۴۸,۹۲۹	۷۹۷		سپرده‌های دیداری (ارز)
.	.	.	.		تسهیلات دریافتی (ارز)
.	.	.	.		بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	.	.		سایر
۶۴۸,۹۲۹	۷۹۷	۶۴۸,۹۲۹	۷۹۷		
۹,۰۱۴,۳۱۴	۹۱,۸۹۷,۰۱۰	۹,۲۱۵,۲۰۸	۹۲,۲۷۸,۳۰۷		

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

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

۲۳- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۷,۴۶۴	۸۴۶,۵۰۷	۱,۳۶۲,۳۲۷	۸۵۰,۶۶۲
۳,۷۱۶	۵,۱۶۳	۳,۷۱۶	۵,۱۶۳
۲,۸۴۶,۸۷۹	۴۲۹,۰۸۰	۲,۸۴۶,۸۷۹	۴۲۹,۰۸۰
۱,۶۸۷,۸۷۳	۱,۶۸۷,۸۷۳	۱,۶۸۷,۸۷۳	۱,۶۸۷,۸۷۳
۳۰,۵۳۵	۱۱,۳۸۶	۳۰,۵۳۵	۱۱,۳۸۶
۵,۹۲۶,۴۶۷	۲,۹۷۹,۹۲۵	۵,۹۳۱,۳۳۰	۲,۹۸۴,۰۸۰

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ریال)
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی (ارز)
سایر

۲۴- سود سهام پرداختنی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۳۱۷	۶۲,۲۸۳	۵۱,۵۱۰	۵۲,۴۸۳
۱۰۹,۲۷۱	۳۶۳,۳۸۳	.	.
(۱۰,۷۵۵)	(۳۹۹,۳۵۰)	.	(۹۷۳)
۱۲۴,۸۳۳	۲۶,۳۱۶	۵۱,۵۱۰	۵۱,۵۱۰

مانده از سنوات قبل
سود سهام مصوب
پرداخت‌شده

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

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۶	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۱,۵۱۰	.	.	۵۱,۵۱۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۵,۱۸۱,۶۴۰	۵۱,۵۱۰	.	.	.	۵۱,۵۱۰

۲۵- پیش‌دریافت‌ها

گروه	۱۳۹۷	۱۳۹۶
پیش‌دریافت	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۱۹۲	۵۸,۵۰۸	۵۸,۵۰۸
۸۸,۱۹۲	۵۸,۵۰۸	۵۸,۵۰۸

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۷۲۷	۸۸,۸۴۱	.	.
۱۴۰,۵۸۸	۱۰۱,۸۰۵	.	.
.	.	.	.
(۱۱,۵۴۹)	(۴۳,۵۱۱)	.	.
.	۰,۰	.	.
۲۰۱,۷۶۶	۱۴۷,۱۳۵	.	.
.	.	.	.
۲۰۱,۷۶۶	۱۴۷,۱۳۵	.	.

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
تأدیه‌شده طی سال
تعدیلات تلفیق

پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
مانده در پایان سال

۲۶-۱- ذخیره مالیات عملکرد

مالیات بر درآمد بانک برای تمامی سال‌های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سال مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تأدیه‌شده ^۱	قطعی	مانده ذخیره	مانده ذخیره
تجزیه‌ی	تجزیه‌ی	تجزیه‌ی	تجزیه‌ی
تجزیه‌ی	تجزیه‌ی	تجزیه‌ی	تجزیه‌ی
سال ۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	۲,۶۱۲,۲۶۸	۰
سال ۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۷۸۸,۵۴۷)	۰
سال ۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	۳,۸۱۳,۱۵۱	۹۵۳,۲۸۸
سال ۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	.	.
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی			
.	.	.	.
.	.	.	.

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

۲۶-۲- مالیات مقطوع سال ۱۳۹۴ تسویه شده و مالیات عملکرد آن بر اساس تقسیط صورت گرفته در جریان پرداخت است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تأیید شده است.

۲۶-۲-۱- بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه شده که با

اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است ضمناً بابت موضوع بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۷۶۸,۰۳۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیئت حل اختلاف ارجاع شده است.

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵	۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵
۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱	۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱
.	.	.	.
.	۸,۶۲۶	.	۶,۹۳۰
۴۴,۱۴۵	۲۶,۷۱۱	۴۴,۱۴۵	۲۶,۷۱۱
۲۷۱,۵۰۱	۸,۶۲۶	.	.
.	.	.	.
۷۸۳,۶۹۸	۳,۵۶۹,۳۸۲	۵۴۴,۶۹۰	۳,۳۶۴,۳۹۷
۱,۴۴۴,۹۰۳	.	۱,۴۴۴,۹۰۳	۶۳,۴۴۳
.	.	.	.
۹۷۴,۷۲۰	۴۹۳,۸۹۹	۹۷۴,۷۲۰	۴۹۳,۸۹۹
.	۶۶۸,۰۴۶	.	۶۶۸,۰۴۶
.	۷۶,۰۴۹	.	۷۶,۰۴۹
۶۷۵,۴۲۰	.	۶۷۵,۴۲۰	.
۲,۱۵۸,۴۷۵	.	۲,۱۵۸,۴۷۴	.
۷,۱۷۸,۲۸۶	۲,۳۸۱,۹۶۱	۲,۷۰۹,۲۹۳	۹۵۰,۸۲۹
۱۳,۶۹۸,۷۱۶	۱۰,۰۶۲,۷۳۸	۸,۶۹۲,۲۹۱	۸,۴۶۹,۰۴۶

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (ارز)

سود و کارمزد پرداختنی

حق بیمه پرداختنی

مالیات‌های تکلیفی پرداختنی

اسناد پرداختنی

ذخیره بازخرید مرخصی

ذخیره هزینه‌های پرداختنی

حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی

اقلام در راه

بستانکاران داخلی - حساب واسط شعب

بستانکاران داخلی - اشخاص

بستانکاران داخلی - فروش ملک قشم

حساب واسط تسویه بدهکاران

حساب‌های پرداختنی

سایر موارد

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۴۳,۳۲۹,۹۰۷	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۰	۱۴۳,۳۲۸,۰۹۵	۱۵۲,۵۲۴,۸۵۹	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۰۴,۳۸۴,۲۱۹	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۱	۱۰۳,۱۷۹,۹۲۵	۱۴۱,۸۹۰,۷۷۹	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲,۸۸۳,۹۱۰	۶۲,۱۰۸		۶۲,۱۰۸	۱-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
۱,۶۱۹,۲۸۳	۹۵۳,۶۸۳	۱,۶۱۹,۲۸۳	۹۵۳,۶۸۲	۱-۲۹	سپرد های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۵۲,۲۱۷,۳۱۹	۲۹۷,۱۶۴,۶۳۲	۲۵۱,۰۱۱,۲۱۳	۲۹۵,۴۳۱,۴۲۸		
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
۱,۷۷۸,۶۱۸	۱,۵۷۷,۳۱۵	۱,۷۷۸,۶۱۸	۱,۵۷۷,۳۱۵	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۳۶۸,۶۲۹	۳۳,۸۲۵	۳۶۸,۶۲۹	۳۳,۸۲۵	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱۷,۶۸۷	۳۹۰	۱۷,۶۸۸	۳۹۰	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
.	.	.	.	۲-۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲,۱۶۴,۹۳۴	۱,۶۱۱,۵۳۰	۲,۱۶۴,۹۳۵	۱,۶۱۱,۵۳۰		
۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳	۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲	۲۵۳,۱۷۶,۱۴۸	۲۹۷,۰۴۲,۹۵۷		

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		ریال	ارز	جمع	
جمع	ارز	ریال	جمع	ریال	ارز	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۱۹,۲۸۳	۱,۶۱۹,۱۶۵	۱۱۸	۹۵۳,۶۸۱	۹۵۳,۶۳۸	۴۳		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۰۴,۳۸۴,۲۱۸	۲۳,۷۴۰,۷۶۵	۸۰,۶۴۳,۴۵۳	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۱	۲۰,۲۴۵,۲۱۷	۱۲۳,۳۷۶,۷۵۴		سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه							
۲,۵۳۳,۴۰۴	.	۲,۵۳۳,۴۰۴	۷,۳۴۵	.	۷,۳۴۵		تا سه‌ماهه
۱۲۶,۴۸۴	.	۱۲۶,۴۸۴	۲۷,۲۶۷	.	۲۷,۲۶۷		بیش از سه تا شش‌ماهه
۲۲۴,۰۲۲	.	۲۲۴,۰۲۲	۲۷,۴۹۶	.	۲۷,۴۹۶		بیش از شش تا یک‌سال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
.	.	.	.	.	.		گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	.		گواهی سپرده خاص
۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	.	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱	۱۵۱,۲۲۷,۹۴۵	.	۱۵۱,۲۲۷,۹۴۵		یک‌ساله
۳,۵۲۹	.	۳,۵۲۹	۲,۸۲۰	.	۲,۸۲۰		دو‌ساله
۱,۵۴۶	.	۱,۵۴۶	.	.	.		سه‌ساله
۵۴,۴۹۶	.	۵۴,۴۹۶	۳۱,۱۱۴	.	۳۱,۱۱۴		چهارساله
۹,۹۸۴,۲۰۶	.	۹,۹۸۴,۲۰۶	۱,۲۶۴,۷۹۳	.	۱,۲۶۴,۷۹۳		پنج‌ساله
۲۵۲,۲۱۷,۳۱۹	۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹	۲۹۷,۱۶۴,۴۳۲	۲۱,۱۹۸,۸۵۵	۲۷۵,۹۶۵,۵۷۷		

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

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
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
۵۳۷,۳۱۳	.	۵۳۷,۳۱۳	۷۲۴,۸۳۷	.	۷۲۴,۸۳۷
(۳۰,۲۹۵)	.	(۳۰,۲۹۵)	۳۶,۵۷۰	.	۳۶,۵۷۰
.	.	.	.	.	.
۱۸۴,۰۱۵	.	۱۸۴,۰۱۵	۳۰,۹۵۰,۳	.	۳۰,۹۵۰,۳
۶۹۱,۰۳۳	۶۹۱,۰۳۳	۹۴۶,۰۷۸	۹۹۷,۷۷۰	۹۹۷,۷۷۰	۹۹۷,۷۷۰

مانده در ابتدای سال
پرواخذ شده طی سال
تعدیلات تلفیق
ذخیره تأمین شده طی سال

۲۹-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
سپرده‌های بلندمدت					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه					
۴,۵۰۵,۵۹۹	۴,۳۷۲,۵۶۵	۱۰۴,۱۰۸,۶۹۶.۰۳	۴۲,۳۳۱,۶۰۹.۵۶	۲۶,۸۹۶,۶۹۰.۰۹	۱۱۹,۵۴۳,۶۱۵.۵۰
۱۹,۰۵۲,۱۴۸	۱۵,۷۲۹,۳۵۸	۳۳۰,۰۴۶,۵۳۲.۳۷	۱۴۱,۹۰۹,۹۷۳.۹۶	۶۰,۰۰۹,۲۷۳.۲۳	۴۱۱,۹۴۷,۲۳۳.۴۷
۹۵,۹۵۰	۸۱,۵۸۴	۷,۱۳۳,۳۲۳.۸۸	۲,۷۷۴,۸۰۴.۴۲	۵۵۹,۰۴۴.۸۳	۹,۳۴۹,۰۸۳.۴۷
۳۱,۹۴۶	۱۹,۷۴۴	۳۵۴,۰۱۷.۵۵	۲۵۷,۵۹۶.۵۹	۳,۱۰۰.۰۰	۶۰۸,۵۱۴.۱۴
۲۰	۲۰	۷۱۸.۳۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۷۱۸.۳۵
۱,۶۷۲	۱,۸۲۹	۵۸,۰۴۵.۹۶	۱۰۰.۰۰	۰.۰۰	۵۸,۱۴۵.۹۶
۲,۱۵۸	۱۵,۷۷۲	۴۱,۷۸۱,۵۲۱.۷۶	۱,۲۰۷,۸۳۱,۰۵۳.۶۲	۱,۲۴۳,۵۵۵,۲۱۷.۹۳	۶,۰۵۷,۳۵۷.۴۵
۳۴,۷۴۵	۲۱۰	۵,۰۰۴.۱۵	۹۷۳,۸۵۲.۸۰	۹۹,۸۳۲.۸۰	۸۷۹,۰۲۴.۱۵
۱۱,۷۴۳	۱۹,۲۹۶	۲,۵۱۱,۱۸۳.۵۷	۱۴۵,۱۷۴,۲۹۴.۲۹	۱۴۶,۴۶۳,۳۴۵.۷۹	۱,۲۲۲,۱۳۲.۰۷
۶	۶	۱,۰۰۰.۳۷	۳,۱۸۴,۴۹۳.۸۳	۳,۱۸۴,۴۹۳.۸۳	۱,۰۰۰.۳۷
۲,۳۱۴	۴,۶۵۶	۷,۱۳۰,۲۴۹.۸۳	۹۳,۲۲۱,۳۸۸.۶۴	۹۶,۸۲۸,۸۲۸.۴۳	۳,۵۲۲,۸۱۰.۰۴
۳۹۲	۱۷۷	۱,۶۰۸.۵۷	۲,۳۹۱.۴۳	۰.۰۰	۴,۰۰۰.۰۰
۲,۰۷۱	۰	۰.۰۰	۲۰۰,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۲۰۰,۰۰۰.۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری					
۰	۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۱,۶۱۸,۹۵۳	۹۵۳,۴۰۵	۲۰,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۳۵,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۳۵,۰۰۵,۱۳۵.۹۳
۱۴۳	۱۵۹	۱۳,۹۳۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۳,۹۳۰.۰۰
۷۰	۷۴	۱,۳۲۶.۲۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۳۲۶.۲۵
۰	۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۲۱,۱۹۸,۸۵۵				

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۹۶	۷,۱۰۱	۰	۰	۱,۱۹۷	۱۹۲	۵,۷۱۲	۰
۱۶,۶۲۲	۴۰,۴۲۰	۰	۰	۲۱,۲۷۹	۱۱,۷۳۶	۷,۴۰۵	۰
۱۳۲,۰۶۸,۲۶۸	۱۵۰,۲۷۴,۹۱۱	۰	۰	۱۸,۶۷۶,۷۳۸	۵۸,۵۷۳,۱۷۴	۵۹,۴۷۳,۳۵۷	۱۳,۵۵۱,۶۴۲
۱۰,۹۹۳,۴۱۵	۲,۱۰۲,۳۹۲	۰	۰	۱,۶۲۸,۲۰۱	۳۲۰,۷۹۱	۱۴۴,۹۲۳	۸,۴۷۷
۱۲۸,۴۸۸	۵۲,۷۹۳	۰	۰	۴۲,۹۴۱	۴,۸۵۲	۰	۰
۱۱۵,۹۱۸	۴۹,۰۵۳	۰	۰	۴۱,۵۶۳	۷,۴۹۰	۰	۰
۱۴۳,۳۲۹,۹۰۷	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۰	۰	۰	۲۰,۴۱۶,۹۱۹	۵۸,۹۱۸,۲۳۵	۵۹,۶۳۱,۳۹۷	۱۳,۵۶۰,۱۱۹
	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۷	۱۸۶	۰	۳۱,۶۰۵,۱۷۷	۶,۷۹۹,۷۰۶	۹۱,۵۸۱,۴۹۵	۱۳,۳۴۳,۳۴۲

۲۹-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۵۱,۲۲۷,۹۴۵	۱۰۲,۴۶۰,۱۳۰	۱۲۰,۴۰۱,۹۴۴	۱۳۳,۲۸۶,۱۳۱
۲,۸۲۱	۷۰۸	۰	۳,۵۲۹
۰	۱,۵۴۶	۰	۱,۵۴۶
۳۱,۱۱۴	۲۳,۷۳۵	۳۵۴	۵۴,۴۹۶
۱,۲۶۴,۷۹۲	۸,۷۲۳,۲۱۹	۳,۸۰۵	۹,۹۸۴,۲۰۶
۱۲۳,۳۷۶,۷۵۴	۲۹,۶۱۳,۰۰۸	۷۲,۳۴۶,۳۱۰	۸۰,۶۴۳,۴۵۳
۶۲,۱۰۸	۲,۹۴۲,۸۹۶	۱۲۱,۰۹۴	۲,۸۸۳,۹۱۰
۴۳	۷۵	۰	۱۱۸
۲۷۵,۹۶۵,۵۷۷	۱۴۳,۷۶۵,۳۱۷	۱۹۲,۸۷۳,۵۰۷	۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹

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

گروه					
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۴۸۶	(۹,۱۳۶,۹۴۵)	۰	۸,۸۰۳,۹۸۷	۳۵۴,۴۴۴	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۳۹۰	(۴۸۷,۷۵۵)	۰	۴۷۰,۴۵۷	۱۷,۶۸۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۵۵,۴۳۳	(۲۶,۴۲۱,۰۴۳)	۰	۲۵,۹۵۴,۸۲۵	۶۲۱,۶۵۰	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	۰	۰	۰	۱۴۴	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸	سپرده‌های سه‌ساله
۱۸	(۷,۶۰۹)	۰	۷,۶۰۹	۱۸	سپرده‌های چهارساله
۱,۴۱۹,۰۰۲	(۹۴۲,۶۵۹)	۰	۱,۲۰۷,۵۷۵	۱,۱۵۴,۰۸۶	سپرده‌های پنج‌ساله
۰	(۱۷,۲۴۹)	۰	۱۷,۲۴۹	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۴,۹۴۰	(۳۹۱,۳۹۴)	۰	۳۸۹,۵۴۷	۱۶,۷۸۷	سپرده‌های ارزی
۱,۶۱۱,۵۳۰	(۳۷,۴۰۴,۶۵۴)	۰	۳۶,۸۵۱,۲۴۹	۲,۱۶۴,۹۳۵	

شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۸۴	(۹,۱۳۶,۹۴۵)	۰	۸,۸۰۳,۹۸۷	۳۵۱,۸۴۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۳۹۰	(۴۸۷,۷۵۵)	۰	۴۷۰,۴۵۷	۱۷,۶۸۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۵۵,۴۳۲	(۲۶,۴۲۱,۰۴۳)	۰	۲۵,۹۵۴,۸۲۶	۶۲۱,۶۵۰	سپرده‌های یک‌ساله
۱۴۳	۱	۰	۰	۱۴۳	سپرده‌های دو‌ساله
۱۱۸	۰	۰	۰	۱۱۸	سپرده‌های سه‌ساله
۱۸	(۷,۶۰۹)	۰	۷,۶۰۹	۱۸	سپرده‌های چهارساله
۱,۴۲۱,۶۰۳	(۹۴۲,۶۵۹)	۰	۱,۲۰۷,۵۷۵	۱,۱۵۶,۶۸۸	سپرده‌های پنج‌ساله
۰	(۱۷,۲۴۹)	۰	۱۷,۲۴۹	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۴,۹۴۱	(۳۹۱,۳۹۳)	۰	۳۸۹,۵۴۷	۱۶,۷۸۷	سپرده‌های ارزی
۱,۶۱۱,۵۳۰	(۳۷,۴۰۴,۶۵۴)	۰	۳۶,۸۵۱,۲۵۰	۲,۱۶۴,۹۳۵	

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

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

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	
۴۰,۴۴۹,۲۱۶	۱۴,۷۴۴	۷۲,۳۲۲,۱۱۰	۱۶,۳۳۲	سپرده‌های ریالی
۱۸۶,۴۰۸,۰۵۵	۲,۰۳۴,۵۱۵	۲۰۳,۶۴۳,۴۲۵	۲,۱۸۴,۴۹۶	اشخاص حقوقی
۱۱۸	۳	۴۲	۱	اشخاص حقیقی
۲۲۶,۸۵۷,۳۸۹	۲,۰۴۹,۲۶۲	۲۷۵,۹۶۵,۵۷۷	۲,۲۰۰,۸۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۵,۴۴۳,۵۳۹	۸۷۸	۱۳,۰۱۸,۰۵۱	۹۷۶	سپرده‌های ارزی
۸,۲۹۷,۲۲۵	۳۷,۳۷۲	۷,۲۲۷,۱۶۶	۳۲,۳۱۳	اشخاص حقوقی
۱,۶۱۹,۱۶۶	۳	۹۵۳,۶۳۸	۲	اشخاص حقیقی
۲۵,۳۵۹,۹۳۰	۳۸,۲۵۳	۲۱,۱۹۸,۸۵۵	۳۳,۲۹۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۵۲,۲۱۷,۳۱۹	۲,۰۸۷,۵۱۵	۲۹۷,۱۶۴,۴۳۲	۲,۲۳۴,۱۲۰	

۳- سرمایه

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

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۱۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته

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

۱۳۹۷		۱۳۹۶	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵
۰	۰	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷.۸۱
۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴۰.۵	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴۰.۵
۳۰۵,۲۶۶,۲۸۰	۳۸.۲	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳۹.۴
۲۱۴,۲۱۱,۱۱۲	۲.۶۸	۲۱۴,۲۱۱,۱۱۲	۲.۶۸
۳۶۴,۰۳۰,۳۰۸	۴.۵۵	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳۰.۵
۷۱۹,۹۹۹,۹۹۵	۹	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳
۱۹۶,۶۶۰,۰۵۷	۲.۴۶	۲۰۱,۶۶۰,۰۵۷	۲.۵۲
۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲.۲۷
۰	۰	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲.۰۹
۱۲۳,۳۴۹,۶۱۹	۱.۵۴	۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱.۶۰
۱۴۷,۳۳۰,۷۳۲	۱.۸۴	۱۴۷,۳۳۰,۷۳۲	۱.۸۴
۸۸,۹۷۵,۷۸۷	۱.۱۱	۷۹,۸۵۳,۰۸۸	۱
۱,۰۶۳,۹۳۲,۸۵۲	۱۳.۳۰	۱,۱۴۹,۳۳۸,۴۲۵	۱۴.۳۶
۳,۸۷۱,۱۵۲,۴۷۱	۴۸.۳۸	۳,۵۸۳,۴۰۵,۴۷۷	۴۴.۷۹
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقوقی (تعداد ۷۱ سهامدار)

اشخاص حقیقی (تعداد ۸۲۸۰ سهامدار)

۳- اندوخته قانونی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۳۳,۰۱۲	۱,۵۷۸,۰۶۱	۱,۶۸۹,۳۲۴	۱,۵۳۶,۵۶۹
۷۷۴,۸۶۴	۱۵۴,۳۴۱	۷۷۱,۴۹۴	۱۵۲,۷۵۵
۰	۰	۰	۰
۲,۵۰۷,۸۷۶	۱,۷۳۲,۴۰۲	۲,۴۶۰,۸۱۸	۱,۶۸۹,۳۲۴

۳-۱ - اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسرو به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک سامان	۲,۴۶۰,۸۱۹	۱,۶۸۹,۳۲۴	
شرکت‌های فرعی			
صرافی سامان	۳۳,۵۲۵	۳۲,۹۴۵	
کارگزاری بانک سامان	۳,۱۸۵	۲,۳۸۸	
پردازشگران سامان	۳,۴۹۸	۲,۷۲۵	
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۳,۹۴۷	۴,۱۵۷	
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۴۸۱	۴۸۱	
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۲۳۰	۱۹۱	
تندر نور	۱۹۱	۱۹۱	
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲,۰۰۰	۰	
تعدیلات تلفیق	۰	۰	
	۲,۵۰۷,۸۷۶	۱,۷۳۲,۴۰۲	

۳- سایر اندوخته‌ها

۱۳۹۷		۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰
کاهش	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰	۰
مانده در پایان سال	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰	۰

۳-۱ - طبق بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی (طبق نرخ اعلامی در بخشنامه مذکور) در پایان سال مالی ۱۳۹۷ به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود این سود تسعیر در سرفصل سایر اندوخته‌ها نگهداری خواهد شد. اندوخته یادشده با رعایت مقررات قانونی پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. به حساب افزایش سرمایه قابل انتقال خواهد بود.

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

۱۳۹۷

۱۳۹۶

	ریال			ریال		
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
ارز (غیرمشاع)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ارز (غیرمشاع)	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱,۱۸۳,۳۹۰	۸۹,۲۴۶	۱,۰۹۴,۱۴۴	۱,۸۳۴,۸۰۲	۹۴,۷۳۹	۱,۷۴۰,۰۶۳
جعاله	۲,۲۰۱,۰۰۵	۸۲,۶۰۹	۲,۰۶۱,۳۷۹	۶,۳۳۰,۷۷۰	۹۸,۴۲۰	۶,۲۰۳,۶۳۹
اجاره به شرط تملیک	۶۹,۴۰۷	۰	۶۹,۴۰۷	۷۰,۶۴۴	۰	۷۰,۶۴۴
مضاربه	۹۶۵,۶۶۸	۰	۹۶۵,۶۶۸	۱,۰۸۱,۹۷۱	۰	۱,۰۸۱,۹۷۱
مشارکت مدنی	۱۲,۴۱۷,۱۴۷	۰	۱۲,۴۱۷,۰۴۱	۱۲,۴۰۹,۳۲۵	۰	۱۲,۱۸۱,۳۶۳
سلف	۰	۰	۰	۳,۹۴۵	۰	۳,۹۴۵
خرید دین	۷۷۶,۳۶۰	۰	۷۷۶,۳۶۰	۱,۱۷۱,۷۴۶	۰	۱,۱۷۱,۷۴۶
مراجعه	۳۲,۹۰۹	۰	۳۲,۹۰۹	۶۶۲,۲۷۳	۰	۶۶۲,۲۷۳
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۴۶۴,۵۶۸	۵۰,۱۸	۴۵۹,۵۵۰	۶۴۸,۷۸۹	۳۵۳,۲۴۵	۳۵۳,۲۴۵
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۷۶,۸۹۷	۰	۷۶,۸۹۷	۵۸,۸۳۱	۵۸,۸۳۱	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰,۸۱۸	۰	۱۰,۸۱۸	۱۵۸,۹۰۱	۱۵۸,۹۰۱	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۸,۱۹۸,۱۶۹	۶۲,۱۴۲	۱۸,۱۳۶,۰۲۷	۲۴,۴۳۱,۹۶۲	۴۱۰,۸۹۱	۲۳,۴۶۸,۸۸۸

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۲,۵۸۸,۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۶۷۵	۶۷۵
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۰۹۵,۱۴۸	(۳۳,۴۰۲)	۵۸۱,۵۶۹	۶۱۴,۹۷۱

۳۴- سهم اقلیت

	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	سهم از سرمایه	سهم از اندوخته	سهم از سود انباشته	سهم از سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۱۲۴,۸۷۵	۱۱,۴۲۶	۱۲۳,۶۷۴	۱۰۰,۳۷۸
سهم از اندوخته	۰	۰	۰	۰
سهم از سود انباشته	۰	۰	۰	۰
	۱۲۴,۸۷۵	۱۱,۴۲۶	۱۲۳,۶۷۴	۱۰۰,۳۷۸

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۵	۲۳,۴۶۸,۸۸۸	۹۶۳,۰۵۹	۲۴,۴۳۱,۹۴۷	۱۷,۸۷۶,۴۵۸	۳۲۱,۷۱۲
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۵	۱,۸۳۱,۴۱۲	۳۶۱,۸۲۴	۲,۱۹۳,۲۳۶	۱,۰۷۳,۵۲۷	۳۰۰,۱۲۹
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۲۵,۳۰۰,۳۰۰	۱,۳۲۴,۸۸۳	۲۶,۶۲۵,۱۸۳	۱۸,۹۴۹,۹۸۵	۶۲۱,۸۴۰

	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱-۳۵	۲۳,۵۰۰,۷۹۸	۹۶۳,۰۵۹	۲۴,۴۶۳,۸۵۷	۱۷,۹۰۲,۱۷۵	۳۲۱,۷۱۲
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲-۳۵	۱,۸۳۱,۴۱۲	۳۴۷,۲۶۸	۲,۱۷۸,۶۸۰	۱,۰۷۳,۵۲۷	۲۸۲,۴۶۶
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۲۵,۳۳۲,۲۱۰	۱,۳۱۰,۳۲۷	۲۶,۶۴۲,۵۳۷	۱۸,۹۷۵,۷۰۲	۶۰۴,۱۷۷

۳۵-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۶				۱۳۹۷			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۱,۰۲۴	۰	۲۵۱,۰۲۴	۰	۳۰۹,۰۲۱	۰	۳۰۹,۰۲۱	۰
۱,۰۷۴,۴۷۹	۳۱,۴۴۳	۱,۰۴۳,۰۳۶	۱۰,۲۵,۳۷۵	۱,۸۳۷,۹۸۸	۳۸,۲۴۷	۱,۷۹۹,۷۴۱	۱,۷۸۵,۱۸۶
۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴	۳۱,۳۰۴	(۵,۳۵۰)	۰	(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)
۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷	۱۶,۸۴۷	۵۱,۵۷۷	۰	۵۱,۵۷۷	۵۱,۵۷۷
۱,۳۷۳,۶۵۵	۳۱,۴۴۳	۱,۳۴۲,۲۱۱	۱,۰۷۳,۵۲۷	۲,۱۹۳,۲۳۶	۳۸,۲۴۷	۲,۱۵۴,۹۸۹	۱,۸۳۱,۴۱۲

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶				۱۳۹۷			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۱,۰۲۴	۰	۲۵۱,۰۲۴	۰	۳۰۹,۰۲۱	۰	۳۰۹,۰۲۱	۰
۱,۰۵۶,۸۱۸	۳۱,۴۴۲	۱,۰۲۵,۳۷۵	۱,۰۲۵,۳۷۵	۱,۸۲۳,۴۳۲	۳۸,۲۴۷	۱,۷۸۵,۱۸۶	۱,۷۸۵,۱۸۶
۳۱,۳۰۴	۰	۳۱,۳۰۴	۳۱,۳۰۴	(۵,۳۵۰)	۰	(۵,۳۵۰)	(۵,۳۵۰)
۱۶,۸۴۷	۰	۱۶,۸۴۷	۱۶,۸۴۷	۵۱,۵۷۷	۰	۵۱,۵۷۷	۵۱,۵۷۷
۱,۲۵۵,۹۹۳	۳۱,۴۴۲	۱,۳۲۴,۵۵۱	۱,۰۷۳,۵۲۷	۲,۱۷۸,۶۸۰	۳۸,۲۴۷	۲,۱۴۰,۴۳۳	۱,۸۲۱,۴۱۲

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶				۱۳۹۷			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۳,۹۰۳	۰	۱,۱۸۳,۹۰۳	۱,۰۹۴,۶۵۷	۱,۸۳۴,۸۰۲	۰	۹۴,۷۳۹	۱,۷۴۰,۰۶۳
۲,۲۰۱,۰۰۵	۵۷,۰۱۷	۲,۱۴۳,۹۸۸	۲,۰۶۱,۳۷۹	۶,۳۳۰,۷۷۱	۲۸,۶۶۲	۹۸,۴۲۰	۶,۲۰۳,۶۳۹
۶۹,۴۰۷	۰	۶۹,۴۰۷	۶۹,۴۰۷	۷۰,۶۴۴	۰	۷۰,۶۴۴	۰
۹۹۰,۸۷۳	۰	۹۹۰,۸۷۳	۹۹۰,۸۷۳	۱,۰۸۱,۹۷۱	۰	۱,۰۸۱,۹۷۱	۰
۱۲,۴۱۷,۱۴۷	۱۰۶	۱۲,۴۱۷,۰۴۱	۱۲,۴۱۷,۰۴۱	۱۲,۴۴۱,۲۳۲	۲۲۷,۹۶۲	۱۲,۲۱۳,۲۶۹	۰
۰	۰	۰	۰	۳,۹۴۵	۰	۳,۹۴۵	۰
۷۷۶,۳۶۰	۰	۷۷۶,۳۶۰	۷۷۶,۳۶۰	۱,۱۷۱,۷۴۷	۰	۱,۱۷۱,۷۴۷	۰
۳۲,۹۰۹	۰	۳۲,۹۰۹	۳۲,۹۰۹	۶۶۲,۲۷۴	۰	۶۶۲,۲۷۴	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۴۴,۵۶۸	۵۰,۱۸	۴۵۹,۵۵۰	۴۵۹,۵۵۰	۶۴۸,۷۸۹	۲۹۵,۵۴۴	۳۵۳,۲۴۶	۳۵۳,۲۴۶
۷۶,۸۹۷	۰	۷۶,۸۹۷	۷۶,۸۹۷	۵۸,۸۳۱	۰	۵۸,۸۳۱	۰
۱۰,۸۱۸	۰	۱۰,۸۱۸	۱۰,۸۱۸	۱۵۸,۹۰۱	۰	۱۵۸,۹۰۱	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸,۲۲۳,۸۸۷	۶۲,۱۴۲	۱۸,۱۶۱,۷۴۵	۱۷,۹۰۲,۱۷۵	۲۴,۴۶۳,۸۵۷	۵۵۲,۱۶۸	۲۳,۹۱۱,۶۸۹	۲۳,۵۰۰,۷۹۸

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

۳۶-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۹,۲۳۲	۰	۰	۱۹,۲۳۲
۲۴۱,۳۷۶	۰	۲۴۱,۳۷۶	۰	۰	۲۴۰,۹۲۷
۲۰,۱۱۴	۰	(۵,۵۰۱)	۲۰,۱۱۴	۰	(۵,۵۰۱)
۵۲,۶۷۵	۰	۵۲,۶۷۵	۰	۰	۵,۷۶۵
۱,۰۸۵	۰	۱,۰۸۵	۰	۰	۱,۰۵۳
۱,۶۲۵	۰	۱,۶۲۵	۰	۰	۱۲,۰۴۰
۹,۶۳۲	۰	۹,۶۳۲	۰	۰	۵,۴۵۸
۸۴	۰	۸۴	۰	۰	۴۴
۱۸,۸۳۰	۰	۱۸,۸۳۰	۰	۰	۱۶,۸۳۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۹,۸۰۰	۰	۴۹,۸۰۰	۰	۰	۱۶۰,۷۵۲
۴۵۷	۰	۴۵۷	۰	۰	۶۸۵
۱,۸۵۰	۰	۱,۸۵۰	۰	۰	۱,۴۴۰
۹۰۱	۰	۹۰۱	۰	۰	۱۱,۳۰۶
۳۲,۵۶۴	۰	۳۲,۵۶۴	۰	۰	۹,۳۶۸
۱۶,۸۰۰	۰	۱۶,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۳۴۲
۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۶۷
۴۴۷,۷۹۳	۰	۴۴۷,۷۹۳	۰	۰	۵۰۱,۵۷۸
۲۰۱,۵۲۷	۰	۳۲۸,۲۶۶	۰	۰	۳۲۸,۲۶۶
۹۸,۰۰۰	۰	۳۹۶,۸۷۶	۰	۰	۳۹۶,۸۷۶
۰	۰	۴۷	۰	۰	۴۷
۰	۰	۱۵۲	۰	۰	۱۵۲
۷۰	۰	۷۰	۰	۰	۹۰۸
۰	۰	۳۵	۰	۰	۳۵
۰	۰	۱,۴۴۶	۰	۰	۱,۴۴۶
۵۸۱	۰	۲,۹۸۴	۰	۰	۲,۹۸۴
۴۴۳	۰	۱,۱۸۰	۰	۰	۱,۱۸۰
۱۵۴	۰	۴,۷۲۷	۰	۰	۴,۷۲۷
۶۰۹	۰	۶۰,۰۳۳	۰	۰	۶۰,۰۳۳
۱,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۲	۰	۰	۲
۴۵۶	۰	۴,۲۲۱	۰	۰	۴,۲۲۱
۰	۰	۸۴	۰	۰	۸۴
۰	۰	۸۴	۰	۰	۸۴
۰	۰	۲	۰	۰	۲
۱,۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	۰	۰	۰
۱,۳۳۹	۰	۱,۳۳۹	۰	۰	۰
۱۳۵	۰	۱۳۵	۰	۰	۰
۸۱	۰	۸۱	۰	۰	۰
۶۵۰	۰	۶۵۰	۰	۰	۰
۳۶	۰	۳۶	۰	۰	۰

گروه ارتباطات ماهواره‌ای

صرافی بانک سامان

بیمه سامان

کارگزاری بانک سامان

سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

سرمایه‌گذاری ایران

شرکت رتبه‌بندی ایران

شرکت بورس و اوراق بهادار

شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان

شرکت پردازش‌گران سامان

گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان

بورس انرژی ایران

آفتاب تجارت سامان

بانک خاورمیانه

شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک

سرمایه‌گذاری ایران فن‌آور پارس

شیشه همدان

پمپ‌سازی ایران

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

پرداخت‌الکترونیک سامان

تامین سرمایه‌کاربان

ایران خودرو

حفاری شمال

حمل و نقل توکا

سرمایه‌گذاری ایران خودرو

فولاد مبارکه اصفهان

گروه بهمن

گروه مینا

لیزینگ ایرانیان

سرمایه‌گذاری توکا فولاد

تکین کو

سرمایه‌گذاری خوارزمی

مخابرات ایران

توکا ریل

سرمایه‌گذاری صنعت نفت

داروسازی الحاوی

بانک انصار

سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات

بیمه زندگی خاورمیانه

واسپاری ملت

سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری

سیمان بجنورد

کاشی الوند

ریل سیرکوثر

گل گهر

صنایع مس ایران

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

گروه			پادداشت		
شرکت اصلی			۱۳۹۶		
			۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۰,۳۵۱	۰	۷۵۹,۶۰۱	۳۱۶,۴۱۶	۰	۳۱۶,۴۱۶
(۳۳,۴۳۳)	۰	(۳۳,۴۳۳)	(۲۲,۰۹۱)	۰	(۲۲,۰۹۱)
۱,۲۲۶,۹۱۸	۰	۱,۲۲۶,۹۱۸	۲۴۸,۴۲۶	۰	۲۴۸,۴۲۶
۶,۶۱۱,۶۶۳	۰	۶,۶۱۱,۶۶۳	۴,۵۸۸,۴۵۵	۰	۴,۵۸۸,۴۵۵
۷,۸۳۸,۵۸۱	۰	۷,۸۳۸,۵۸۱	۵,۶۶۴,۴۷۲	۰	۵,۶۶۴,۴۷۲

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

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

۱۳۹۷					۱۳۹۶
تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
ملی صنایع مس ایران	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۳	۶۲۴	۱۰	۱,۴۰۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن وفلزات	۸,۷۵۱,۳۰۰	۲۰,۶۵۶	۲۰,۹۴۹	(۲۹۳)	(۲۲۱)
داده گستر عصر نوین	۰	۰	۰	۰	۶
فولاد مبارکه اصفهان	۱۲,۹۵۶,۴۳۴	۵۰,۱۰۶	۴۹,۳۲۱	۷۸۵	۷,۴۱۱
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۰	۰	۰	۰	(۹,۴۲۴)
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۰	(۳)
حفاری شمال	۱,۵۳۸,۴۴۵	۲,۷۳۵	۲,۵۸۶	۱۵۰	(۲,۲۱۳)
لیزینگ رایان سایپا	۰	۰	۰	۰	۰
مپنا	۱۴,۸۴۳,۴۱۲	۵۰,۲۷۸	۵۲,۵۲۱	(۲,۲۴۳)	(۲,۹۷۱)
گل گهر	۱,۹۷۹,۶۰۲	۸,۰۲۳	۷,۹۷۴	۴۹	۱,۷۶۱
حق تقدم گل گهر	۳۹۵,۸۸۰	۷۲۳	۷۲۴	(۲)	۰
ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۳)
بانک ملت	۰	۰	۰	۰	(۶,۵۶۶)
لیزینگ ایرانیان	۱,۰۲۹,۲۵۸	۱,۲۶۷	۱,۳۳۹	(۷۲)	(۱۰,۰۰۴)
خدمات انفورماتیک	۰	۰	۰	۰	۵۶۸
بانک سینا	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۹۴۸)
بانک صادرات	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۷,۱۴۵	۷,۱۴۱	۴	۰
ذوب آهن اصفهان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۵۶	۱۱,۷۰۸	۱,۰۴۷	۰
توکاریل	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۰	۵,۹۴۶	(۳۷)	(۱۳,۸۴۲)
تولید برق عسلویه مپنا	۱,۸۲۶,۴۸۰	۲۰,۱۶۹	۲۰,۰۷۶	۹۲	۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۰	۱۸۳
سرمایه‌گذاری امید	۰	۰	۰	۰	۳۶۹
بیمه البرز	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۲۲,۵۸۸,۲۸۷	۲۳,۵۵۹	۲۸,۵۰۵	(۴,۹۴۵)	(۷,۹۶۷)
حق تقدم سرمایه‌گذاری توکا فولاد	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۰	۰	۰	۰	۱۰۱
گروه بهمن	۲,۹۰۳,۴۴۷	۲,۳۸۲	۲,۹۹۱	(۶۰۹)	(۳,۳۶۵)
لاستیک سهند	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری خوارزمی	۲	۰	۰	()	(۱۵,۱۴۳)
سرمایه‌گذاری نفت وگاز پتروشیمی تامین	۸,۷۶۸,۸۲۵	۱۳,۵۷۶	۱۴,۴۲۳	(۸۴۸)	۴۱۹
پتروشیمی شازند	۰	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل توکا	۱,۹۵۴,۵۳۶	۳,۳۲۸	۳,۲۹۶	۳۲	(۳,۴۲۲)
حق تقدم حمل و نقل توکا	۰	۰	۰	۰	۰
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	(۸۵۹)
کنترل خوردگی تکین کو	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۵,۹۷۵	۲۱,۹۱۹	۴,۰۵۶	(۲۴۳)
سرمایه‌گذاری صنعت نفت	۰	۰	۰	۰	(۷۷۸)
تکتوتار	۰	۰	۰	۰	۰
واسپاری ملت	۱۰۰,۰۰۰	۱۷۵	۱۵۷	۱۸	۰
سلف اوره پتروشیمی شیراز	۰	۰	۰	۰	۳,۲۰۶
سرمایه‌گذاری غدیر	۱۱,۶۳۹,۲۹۴	۱۴,۸۴۶	۱۵,۱۴۵	(۲۹۹)	(۲۸۹)
بانک انصار	۵,۷۰۳	۱۲	۱۱	۰	۰
دامداری تلیسه نمونه	۰	۰	۰	۰	۲۶۷
آ.اس.پ	۰	۰	۰	۰	(۳۸۹)
سرمایه‌گذاری توسعه وعمران استان کرمان	۱,۰۷۲,۶۵۸	۵,۲۰۵	۵,۱۴۵	۶۱	۱,۶۱۲
پتروشیمی جم	۰	۰	۰	۰	۶۳۷
مس سرچشمه	۱۵,۳۰۶,۴۰۳	۷۰,۷۵۴	۶۹,۶۰۳	۱,۱۵۱	۰
حق تقدم مس سرچشمه	۷۰۰,۰۰۰	۱,۹۷۰	۲,۱۸۲	(۲۱۱)	۰
تامین ماسه ریخته‌گری	۲,۷۵۹,۸۳۸	۱۰,۰۱۳	۸,۷۱۸	۱,۲۹۵	۰

۱۳۹۷			۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹	۰	۹	۰	۰	۰
۱۳	۰	۱۳	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱۱,۱۷۵	۰	۳۱۱,۱۷۵	۷۴۷,۰۴۷	۰	۷۴۷,۰۴۷
۶۳۳	۰	۶۳۳	۱۱,۱۷۱	۰	۱۱,۱۷۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵۵۶	۰	۵۵۶
۶۳۳	۰	۶۳۳	۱۱,۷۲۷	۰	۱۱,۷۲۷
۷۵۹,۶۰۱	۰	۷۵۹,۶۰۱	۱,۲۶۰,۳۵۱	۰	۱,۲۶۰,۳۵۱

پتروشیمی پارس

تامین ماسه

سایر

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

صندوق سرمایه‌گذاری عقیق

صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه

سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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

۱۳۹۷					۱۳۹۶
تعداد سهام واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
سرمایه‌گذاری توسعه معادن وفلزات	.	.	.	.	(۴۵۱)
فولاد مبارکه اصفهان	.	.	.	.	۱۳,۱۷۷
حفاری شمال	.	.	.	.	(۵,۵۸۲)
مینا	.	.	.	.	(۶,۴۳۲)
لیزینگ ایرانیان	.	.	.	.	(۳۷۸)
بانک صادرات	.	.	.	.	(۶,۱۲۳)
توکاریل	.	.	.	.	(۳,۷۸۸)
سرمایه‌گذاری توکا فولاد	.	.	.	.	(۶,۸۶۴)
حمل و نقل توکا	.	.	.	.	(۸۲۶)
بیمه زندگی خاورمیانه	.	.	.	.	۶
بانک انصار	.	.	.	.	(۱)
داروسازی الحاوی	.	.	.	.	(۱,۷۶۵)
حق تقدم صنایع مس ایران	.	.	.	.	۱۵۱
مس سرچشمه	.	.	.	.	(۲,۷۹۹)
حق تقدم مس سرچشمه	.	.	.	.	.
عمران توسعه فارس	.	.	.	.	(۳,۷۳۱)
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	.	.	.	.	(۶۲۵)
تکین کو	۳۲,۴۰۰	۲۷۷	۲۴۵	(۳۲)	(۶۳۸)
حق تقدم تکین کو	۳۹,۵۹۹	۲۹۹	۲۶۰	(۳۹)	.
گل گهر	.	.	.	.	۶۳۹
ذوب آهن اصفهان	.	.	.	.	(۵۴۹)
نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	.	.	.	.	۱,۰۳۲
ریل سیرکوثر	.	.	.	.	(۱,۵۰۲)
برق عسلویه مینا	.	.	.	.	(۳,۷۵۳)
کیسون	.	.	.	.	(۶,۸۵۴)
حق تقدم کیسون	.	.	.	.	(۱,۳۲۴)
سرمایه‌گذاری غدیر	.	.	.	.	(۱,۸۰۳)
سیمان بجنورد	.	.	.	.	۳
توسعه عمران کرمان	.	.	.	.	۲۲
سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی	.	.	.	.	(۴۰۹)
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۹۹۲,۲۵۵,۲۱۸	۶,۹۰۴,۹۹۲	۱۰,۵۱۷,۶۰۵	۳,۶۱۲,۶۱۳	۵,۱۱۱,۳۱۵
بانک خاورمیانه	۸۸,۱۹۹,۹۹۹	۱۹۲,۷۸۲	۲۷۲,۶۷۹	۷۹,۸۹۷	۸۵,۲۴۲
بیمه سامان	۱۲۶,۴۲۱,۱۱۰	۴۳۶,۲۲۵	۴۳۶,۲۲۵	.	۶۱۶,۲۶۷
تأمین سرمایه‌کاردان	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	۱,۳۹۶,۴۹۹	۲,۲۴۳,۹۳۲	۸۴۷,۴۳۳	۷۴۷,۲۹۱
تعدیل ذخیره کاهش ارزش	.	.	.	۴۸,۵۸۳	۹۲,۲۱۵
۱,۸۵۳,۶۱۴,۷۲۶	۸,۹۳۱,۰۷۴	۱۳,۴۷۰,۹۴۶	۴,۵۸۸,۴۵۵	۶,۶۱۱,۶۶۳	۶,۶۱۱,۶۶۳
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیر مشاع)	.	.	.	.	.
۱,۸۵۳,۶۱۴,۷۲۶	۸,۹۳۱,۰۷۴	۱۳,۴۷۰,۹۴۶	۴,۵۸۸,۴۵۵	۶,۶۱۱,۶۶۳	۶,۶۱۱,۶۶۳

۱۳۹۷					۱۳۹۶
تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کاشی الوند	۱,۷۵۱,۳۲۶	۶,۸۵۰	۶,۲۶۴	۵۸۶	.
سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۲۹۶	۲۰,۱۲۱	۱۷۵	.
عمران و توسعه فارس	۱۷,۹۸۹,۶۲۱	۳۱,۹۵۴	۳۳,۶۰۷	(۱,۶۵۳)	.
سیمان بجنورد	۳,۹۲۵,۸۹۰	۱۳,۶۵۵	۱۳,۹۹۷	(۳۴۲)	.
کیسون	۲۱,۲۵۰,۰۰۰	۲۷,۶۲۹	۲۹,۹۹۹	(۲,۳۷۰)	.
حق تقدم کیسون	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۴۰	۳,۴۸۰	(۱۴۰)	.
داروسازی الحاوی	۱,۲۷۷,۰۱۰	۳,۹۲۳	۴,۸۰۵	(۸۸۳)	.
ریل سیرکوثر	۴۰,۵۲,۰۷۰	۸,۵۳۸	۸,۷۷۹	(۲۴۰)	.
توسعه و فناوری اطلاعات خوارزمی	۴۴۸,۷۵۶	۹۷۶	۱,۱۴۴	(۱۶۷)	.
سرمایه‌گذاری ملی ایران	۱,۶۷۲,۷۸۵	۲,۱۲۵	۲,۲۱۷	(۹۲)	.
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۹۹	۱۰۲	(۳)	.
صنعت بیمه	۹,۷۷۴,۰۱۰	۳۱,۰۹۶	۳۰,۴۳۳	۶۶۳	.
بیمه سامان	۱۰۴,۶۲۲,۰۰۰	۴۳۶,۷۴۷	۳۶۱,۰۶۹	۷۵,۶۷۸	۴۳,۰۶۳
بانک خاورمیانه	۷۰,۷۷۹,۴۰۰	۱۵۴,۷۵۵	۱۴۵,۷۲۹	۹,۰۲۶	.
شرکت پرداخت‌الکترونیک	۲۸,۳۹۵,۰۰۰	۴۴۴,۰۲۶	۳۲۱,۶۲۵	۱۲۲,۳۹۹	(۱,۵۸۳)
مس شهید باهنر	۱,۹۹۱,۲۰۳	۲۰,۵۶۶	۲۱,۵۲۴	(۹۵۸)	.
شیشه همدان	۳۶,۷۳۵,۴۵۵	۱۴۴,۴۴۵	۵۸,۴۴۳	۸۶,۰۰۲	.
پمپ‌سازی ایران	۲۲,۴۶۵,۰۰۹	۵۱,۳۷۲	۲۸,۸۱۲	۲۲,۵۶۰	.
افق کوروش	۱۳۱	۳	۳	۱	.
کشت و دامداری فکا	۱۷۳	۲	۲	.	.
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	۱,۴۳۹	۳	۳	.	.
پتروشیمی قائد بصیر	۱۲۵	۲	۲	.	.
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)	۴۸۱,۶۹۷,۹۰۵	۱,۷۵۴,۶۴۴	۱,۴۴۵,۲۱۰	۳۰۹,۴۳۴	(۳۳,۴۳۲)
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۳۸	۱۰,۸۲۰	۷,۰۱۸	.
صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری نیک‌اندیشان هنر	۲,۴۹۹	۲,۴۹۹	۲,۵۳۵	(۳۶)	.
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها (ارز) (غیر مشاع)	.	.	.	.	.
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ارز) (غیر مشاع)	.	.	.	.	.
۴۸۱,۷۰۸,۴۰۴	۱,۷۷۴,۹۸۱	۱,۴۵۸,۵۶۵	۳۱۶,۴۱۶	(۳۳,۴۳۲)	(۳۳,۴۳۲)

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۴۳۰,۸۹۷	۲۸,۰۵۵,۹۰۱	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۳۲,۷۰۷	۲۸۳,۷۰۶	جایزه سپرده قانونی

۳۸- حق‌الوکاله

حق‌الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ براساس صورت‌جلسه مورخ ۲۹/۰۳/۱۳۹۶ که معادل ۳درصد اعلام شده، محاسبه شده است.

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

$$۴,۹۴۴,۵۹۴ = ۳\% \times ۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴$$

۳۸-۱- حق‌الوکاله اعلام‌شده

حق‌الوکاله اعلام‌شده		حق‌الوکاله اعمال‌شده		
نرخ (درصد)	مبلغ (ریال)	نرخ (درصد)	مبلغ (ریال)	
۳	۲,۶۵۲,۵۶۸	۲.۲۷	۲,۰۰۸,۲۷۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۳	۶۱,۳۹۷	۲.۲۷	۴۶,۴۸۴	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۳	۰	۲.۲۷	۰	گواهی سپرده عام
۳	۳,۶۵۸,۰۸۱	۲.۲۷	۲,۷۶۹,۵۴۷	یک‌ساله
۳	۸۰	۲.۲۷	۶۱	دو‌ساله
۳	۶	۲.۲۷	۴	سه‌ساله
۳	۱,۱۲۳	۲.۲۷	۸۵۰	چهارساله
۳	۱۵۵,۲۵۳	۲.۲۷	۱۱۷,۵۴۳	پنج‌ساله
۳	۲,۴۲۶	۲.۲۷	۱,۸۳۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری‌دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
	۶,۵۳۰,۹۳۴		۴,۹۴۴,۵۹۴	

۳۹- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

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

$$۹,۹۴۴,۴۴۱ = \frac{۳۰,۹۹۶,۶۸۰}{۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴} \times ۵۲,۸۷۷,۹۵۴$$

۳۷- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۷-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۶	۰	۲۶,۸۱۴,۲۸۴	۰
۱۳۹۷	۰	۳۰,۹۹۶,۶۸۰	۰

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

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	میانگین مصارف مشاع (۳۷-۱-۲)
۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۷-۲-۲)
(۲۸,۰۵۵,۹۰۱)	(۲۳,۴۳۰,۸۹۷)	کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۱۷,۶۹۷,۷۷۸	۱۸۰,۰۶۰,۳۶۰	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۲,۸۷۷,۹۵۴)	(۴۹,۰۱۱,۸۹۴)	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

۳۷-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۴,۲۵۴,۷۸۷	۱۲۲,۸۹۹,۷۷۹	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۸,۸۳۸,۴۸۶	۴,۹۵۴,۲۶۷	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها
۱۱,۷۲۶,۵۵۱	۳,۱۹۴,۴۱۹	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۷-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۸۱۲,۰۶۳	۸۰,۷۷۹,۲۱۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲,۳۱۰,۶۳۳	۴,۸۲۴,۵۴۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۰	۰	گواهی سپرده عام
۱۳۷,۶۶۳,۱۸۷	۱۰۴,۲۰۱,۰۵۳	یک‌ساله
۳,۰۲۱	۳۳,۸۶۳	دو‌ساله
۲۱۴	۴۷,۷۵۲	سه‌ساله
۴۲,۲۳۶	۶۵,۵۲۲	چهارساله
۵,۸۴۱,۴۵۰	۱۳,۴۳۴,۲۷۳	پنج‌ساله
۸۰,۸۷۵	۱۰۵,۰۴۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۴۰- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۴۸,۵۱۰	۹,۴۹۵,۷۸۶	۸,۸۰۳,۹۸۷	۹,۵۶۳,۸۱۷
۴۷۰,۴۵۷	۸۵۳,۶۸۷	۴۷۰,۴۵۷	۸۵۳,۶۸۷
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی			
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه			
سپرده‌های بلند مدت			
یک‌ساله	۲۵,۹۵۴,۸۲۵	۱۹,۸۹۶,۳۲۷	۱۹,۸۹۶,۳۲۷
دو‌ساله	۰	۰	۰
سه‌ساله	۰	۰	۰
چهارساله	۷,۶۰۹	۱۲,۷۶۸	۱۲,۷۶۸
پنج‌ساله	۱,۲۰۷,۵۷۵	۳,۰۲۷,۰۱۷	۱,۲۰۷,۵۷۵
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۷,۲۴۹	۲۶,۴۰۷	۱۷,۲۴۹
۳۶,۴۰۶,۲۲۵	۳۳,۳۱۱,۴۹۲	۳۶,۴۶۱,۷۰۲	۳۳,۳۷۹,۵۲۳

۴۱- هزینه سود سپرده‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۴۰۶,۲۲۵	۳۳,۳۱۱,۴۹۲	۳۶,۴۶۱,۷۰۲	۳۳,۳۷۹,۵۲۳
۰	۰	۰	۰
۳۸۹,۵۴۸	۴۴۲,۹۵۳	۳۸۹,۵۴۷	۴۴۲,۹۵۲
۳۶,۷۹۵,۷۷۳	۳۳,۷۵۴,۴۴۵	۳۶,۸۵۱,۲۴۹	۳۳,۸۲۷,۴۷۵

۴۱-۱ صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های

سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۴۶۱,۷۰۲	۳۳,۳۷۹,۵۲۳
(۱۸۱,۴۶۶)	(۲۳۵,۴۹۱)
۳۶,۲۸۰,۲۳۶	۳۳,۱۴۴,۰۳۱
۱۸۱,۴۶۶	۲۳۵,۴۹۱
۳۶,۴۶۱,۷۰۲	۳۳,۳۷۹,۵۲۳

سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۰)

اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

اضافه می‌شود سود هبه‌شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۲- درآمد کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۴۲	۵۰,۸۴۳	۵۰,۸۴۳	۵۹,۸۸۷
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۵۰,۸۴۳	۵۰,۸۴۳	۵۹,۸۸۷
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته	۱۲۶,۵۲۳	۱۲۶,۵۲۳	۷۸,۸۵۵
ضمانت‌نامه‌های صادره	۲۵۰,۹۲۶	۱۳۷,۲۳۴	۲۵۲,۶۶۴
عملیات ارزی	۲۰۰,۵۳۱	۶۵,۴۹۶	۶۵,۴۹۶
وجوه اداره‌شده	۰	۰	۰
حواله‌های بانکی	۴۴۲,۰۶۴	۱۸۱,۲۸۱	۱۵۶,۸۴۰
آیونمان کارت اعتباری	۹۳,۱۸۵	۹,۲۳۸	۹,۲۳۹
طرح شتاب	۵۵۲,۱۱۰	۵۹۷,۷۴۷	۵۹۷,۷۴۷
صدور کارت	۱۷,۲۰۵	۱۵,۰۱۶	۱۵,۰۱۶
دارندگان کارت‌های شتابی	۲۹۶,۰۴۵	۲۲۶,۳۳۹	۲۲۶,۳۳۹
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی POS	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی	۱۰۹,۰۱۵	۷۹,۲۸۲	۷۹,۲۸۲
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای	۵۹,۱۹۶	۶۳,۱۰۴	۶۳,۱۰۴
کارمزد دریافتی بابت سایر خدمات	۲۱۲,۱۸۹	۱۵۰,۲۰۰	۱۵۰,۱۹۹
۲,۴۰۹,۸۳۱	۱,۶۶۳,۶۷۹	۲,۳۹۲,۰۸۰	۱,۶۴۰,۶۲۳

۴۲-۱ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۸۸۷	۶۰,۷۰۳
(۱,۰۴۴)	(۸۱۶)
۵۰,۸۴۳	۵۹,۸۸۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۴۳- هزینه کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۵,۲۵۰	۴۳۴,۲۰۷	۴۳۵,۲۴۹	۴۳۴,۲۰۷
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۸,۵۶۶	۶,۰۸۰	۸,۵۶۵	۶,۰۸۰
۱,۴۲۰,۷۳۹	۱,۰۵۰,۸۳۴	۱,۴۲۰,۷۳۸	۱,۰۵۰,۸۳۴
۵۳,۹۸۸	۳۱,۷۶۲	۹۰,۳۵۷	۷۲,۳۰۱
۴۱۴,۶۸۵	۳۵۶,۷۴۹	۴۱۴,۶۸۶	۳۵۶,۷۴۹
۱۱۶,۰۵۲	۳۱,۶۹۶	۱۱۶,۰۵۳	۳۱,۶۹۷
۲,۴۴۹,۲۸۰	۱,۹۱۱,۳۳۰	۲,۴۸۵,۶۴۸	۱,۹۵۱,۸۶۸

کارمزد پرداختی به شتاب

کارمزد بابت POS

کارمزد اتاق پایاپای

کارمزد پرداختی به کارگزاران

کارمزد پرداختی به بانک‌ها

کارمزد پرداختی به اشخاص

کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت‌الکترونیک

سایر

۴۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۲۱۷,۹۷۸	۲۱۷,۹۷۸	۲۵۱,۹۱۲	۳۳,۹۳۴	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۵۲۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۳,۰۸۶	۷۰,۲۲۷	۸۴,۴۶۳	۱۴,۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۵۵۹,۷۷۸
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
۱۷,۸۹۴	۱۷,۸۹۴	۲۰,۶۸۰	۲,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۷,۳۸۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۸,۹۵۸	۳۰۶,۰۹۹	۳۵۷,۰۵۵	۵۰,۹۵۶	۰	۰	۰	۰	۲,۱۷۵,۶۹۰

۴۷-۲ مانده این حساب مربوط به قراردادهای منعقدۀ بابت فروش دارایی در سنوات گذشته است که در سال مالی ۱۳۹۷ فسخ شده است یا مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی‌ها در سنوات گذشته است.

۴۸- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		یادداشت	هزینه‌های کارکنان	هزینه‌های اداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۳۲۱,۴۳۳	۳,۳۲۱,۴۳۳	۲,۶۵۴,۴۹۷	۳,۱۰۷,۱۸۳	۱-۴۸	۰	۰
۳,۶۰۶,۵۷۰	۳,۶۰۶,۵۷۰	۲,۸۲۴,۴۵۸	۳,۳۹۸,۳۸۱	۲-۴۸	۰	۰
۶,۹۲۸,۰۰۳	۶,۹۲۸,۰۰۳	۵,۴۷۸,۹۵۵	۶,۵۰۵,۵۶۴		۰	۰

۴۸-۱ هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		یادداشت	حقوق و دستمزد و مزایا	بیمه سهم کارفرما	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	سفر و فوق‌العاده مأموریت	سایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۲,۴۹۸,۸۱۸	۲,۴۹۸,۸۱۸	۲,۰۴۹,۴۹۷	۲,۳۵۰,۲۲۹		۰	۰	۰	۰	۰
۴۳۶,۸۶۳	۴۳۶,۸۶۳	۳۴۲,۷۲۱	۴۱۸,۲۲۱		۰	۰	۰	۰	۰
۸,۱۹۹	۸,۱۹۹	۶,۹۲۴	۵۹,۱۸۱		۰	۰	۰	۰	۰
۵۹,۶۱۹	۵۹,۶۱۹	۴۵۰	۲۷۹,۵۵۲		۰	۰	۰	۰	۰
۳۱۷,۹۳۴	۳۱۷,۹۳۴	۲۵۴,۹۰۵	۲۲۱,۵۶۶		۰	۰	۰	۰	۰
۳,۳۲۱,۴۳۳	۳,۳۲۱,۴۳۳	۲,۶۵۴,۴۹۷	۳,۱۰۷,۱۸۳		۰	۰	۰	۰	۰

۴۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

۱۳۹۶		۱۳۹۷		درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	برگشت از فروش و تخفیفات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۴,۳۴۴,۹۸۷	۸۴,۳۴۴,۹۸۷	۹۰,۶۲۶,۱۴۹	۹۰,۶۲۶,۱۴۹	۰	۰
۸۴,۳۴۴,۹۸۷	۸۴,۳۴۴,۹۸۷	۹۰,۶۲۶,۱۴۹	۹۰,۶۲۶,۱۴۹	۰	۰

۴۴-۱ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی است.

۴۵- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات

۱۳۹۶		۱۳۹۷		بهای تمام‌شده کالا و خدمات ارائه‌شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۴۳۳,۰۷۷	۸۳,۴۳۳,۰۷۷	۹۰,۰۳۳,۴۱۴	۹۰,۰۳۳,۴۱۴	۰
۸۳,۴۳۳,۰۷۷	۸۳,۴۳۳,۰۷۷	۹۰,۰۳۳,۴۱۴	۹۰,۰۳۳,۴۱۴	۰

۴۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		سود (زیان) خرید و فروش ارز	سود (زیان) تسعیر ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۹۶,۶۱۲	۳,۶۹۶,۶۱۲	۱,۵۳۵,۴۰۸	۱,۵۳۵,۴۰۸	۰	۰
۲,۷۹۵,۷۴۸	۲,۷۹۵,۷۴۸	۲,۳۹۵,۴۸۲	۲,۷۴۲,۷۵۷	۰	۰
۶,۴۹۲,۳۶۰	۶,۴۹۲,۳۶۰	۴,۹۳۰,۸۹۰	۴,۴۱۶,۶۱۱	۰	۰

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

۱۳۹۶		۱۳۹۷		یادداشت	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تضمینی	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته	درآمد کارشناسی	درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی	درآمد حاصل از دعاوی حقوقی	سایر موارد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال									
۵۱,۰۳۸	۵۱,۰۳۸	۲,۱۷۶,۲۷۵	۵۰,۹۵۶	۱-۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۴۱۵,۴۹۶	۷,۴۱۵,۴۹۶	۷,۳۹۸,۴۰۳	۷,۴۱۵,۴۹۶		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۱,۶۴۲	۱۳۱,۶۴۲	۲۹۹,۱۵۳	۲۹۹,۱۵۳	۲-۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۷,۴۸۷	۱۲۷,۴۸۷	(۳۲۵,۲۶۰)	(۳۲۵,۲۶۰)		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۳۰	۱,۴۳۰	۱,۵۵۹	۱,۴۳۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	۱۳,۲۷۲	۱۳,۲۷۲	۱۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۱۹۴,۶۵۴	۲,۱۹۴,۶۵۴	۰	۲,۱۹۴,۶۵۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۹۵,۱۱۷	۷۹۵,۱۱۷	۴۰۱,۹۱۷	۷۹۰,۲۲۱		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰,۷۱۶,۸۸۳	۱۰,۷۱۶,۸۸۳	۹,۹۶۵,۳۱۹	۱۰,۷۱۱,۹۰۵		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۴۸-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۴۳۶,۶۹۷	۳۶۸,۵۸۶	۴۰۲,۹۱۶	۳۴۱,۰۶۲
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۶۷,۴۶۰	۲۱۲,۶۵۷	۲۶۲,۷۸۰	۲۰۹,۹۴۸
آموزش و تحقیقات	۲۶,۷۴۹	۳۷,۰۹۲	۲۶,۷۳۶	۳۶,۶۹۹
ارتباطات و مخابرات	.	.	.	.
هزینه بیمه	۱۶,۹۱۶	۴۹,۷۹۴	۱۳,۹۰۷	۴۷,۷۲۶
حق الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۲۱۱,۵۷۵	۲۴۲,۳۳۷	۲۰۴,۹۶۱	۲۴۱,۴۷۸
حمل و نقل	۲۴,۹۸۲	۲۰,۰۱۱	۲۳,۷۳۲	۱۸,۹۴۴
انرژی و آب	۲۱۴,۵۹۰	۱۰۷,۲۴۲	۱۴۹,۶۰۲	۴۲,۲۸۵
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۵۳۰,۶۲۸	۴۳۴,۶۶۴	۵۳۰,۲۰۹	۴۳۴,۱۱۰
ملزومات مصرفی	۹۷,۷۳۱	۵۹,۱۷۷	۹۴,۸۱۳	۵۶,۳۲۱
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲۹۸,۱۶۷	۶۰۱,۸۹۲	۲۹۸,۱۶۷	۶۰۱,۸۹۲
پاداش هیئت‌مدیره	۱۰,۷۷۵	۶,۶۰۴	.	.
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	.	.	.	.
تشریفات و پذیرایی	۲۰۸,۹۲۹	۱۵۵,۶۱۴	۲۰۷,۶۸۱	۱۵۴,۳۵۸
خرید خدمات قراردادی	.	.	.	.
هزینه اتوماسیون	۶۲,۹۹۲	۶۲,۵۹۴	۶۲,۹۹۲	۶۲,۵۹۴
هزینه ناهارکارکنان	۱,۶۳۸	۱,۱۰۱	.	.
هزینه هدایا و جوایز	۹۹۷	۳۶۸	.	.
حق‌المشاوره	۲۲,۰۱۳	۱۰,۱۱۶	.	.
سایر هزینه	۱,۱۷۳,۷۳۱	۴۵۴,۶۰۹	۱,۱۱۹,۸۸۵	۴۱۶,۶۴۹
	۳,۶۰۶,۵۷۰	۲,۸۲۴,۴۵۸	۳,۳۹۸,۳۸۱	۲,۶۶۴,۰۶۶

۴۸-۲-۱- مبلغ فوق بابت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌های بانک مرکزی سال ۱۳۹۶ است که در سال ۱۳۹۷ در حساب‌ها منظور شده است.

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	.	.	.	.
	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰

۴۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

سررسید گذشته معوق	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	.	.	.	.
سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت ...)	.	.	.	.
اشخاص دولتی	.	.	.	.
اشخاص غیردولتی	۵۴۲,۸۱۲	۷,۴۰۲,۸۳۸	۲۱,۳۵۲,۰۲۵	۲۸,۸۱۴,۰۱۹
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵)	.	.	.	.
	۵۴۲,۸۱۲	۷,۴۰۲,۸۳۸	۲۴,۷۱۱,۴۴۶	۳۱,۴۶۸,۸۹۰
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب	۳۹,۶۷۵	۱۰,۹۴۸	۴۱,۵۹۶	۲۱۰,۶۷۰
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	.	.	.	۳۰,۰۰۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۴۰,۱۰۶	.	۸۳,۴۱۰	۶۴۸,۴۵۱
املاک و مستغلات	۳۷۶,۸۲۸	۶,۵۹۸,۶۳۱	۱۱,۹۶۶,۴۹۲	۱۸,۶۱۷,۵۲۰
ماشین‌آلات	.	۲۵,۹۰۰	۲۷۰,۵۲۳	۴۵۹,۲۶۳
	۴۵۶,۶۰۹	۶,۶۳۵,۴۷۹	۱۲,۳۶۲,۰۲۱	۱۹,۹۶۵,۹۰۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۸۶,۲۰۲	۷۶۷,۳۵۹	۱۱,۸۴۹,۴۲۵	.
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۵۰	۱۰۰ تا ۵۰
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۵,۹۲۴,۷۱۳	۵,۷۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	.	.	.	.
کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	۸,۶۲۰	۱۵۳,۴۷۲	۵,۶۲۴,۷۱۳	۴,۵۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	.	.	.	.
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات	.	.	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰

۴۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت ...)	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده مطالبات از دولت (یادداشت ...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ...)	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱-۱)	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳		
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۲۱-۱)	۳۰۷,۸۰۲	۱,۸۵۸,۷۲۷		
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴-۲)	۲,۴۲۸,۳۳۳	۲,۹۲۸,۸۴۴		
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵-۳)	۴۸,۷۲۸,۷۹۳	۴۰,۵۲۸,۵۵۰		
کسر می‌شود:				
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیر اختصاصی منظور شده	(۱۲,۷۰۲,۹۸۶)	(۱۱,۵۰۲,۹۸۶)		
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲۱۵,۹۴۷,۹۷۴	۱۷۸,۳۶۲,۲۸۸		
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱.۵	۱.۵		
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۲۳۹,۲۲۰	۲,۶۷۵,۴۳۴		
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹		
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	.	.		
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	.	.		

۵۲-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۳- صورت تطبیق سود خالص

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

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۱۲,۵۴۶	۱,۴۲۱,۷۰۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	۳۱۸,۳۶۶	سود (زیان) خالص
۶۰۱,۰۲۱	۵۷۴,۵۱۶	۵۴۱,۸۵۲	۵۲۴,۵۷۴	هزینه استهلاک
۲۷۲,۹۳۲	۱۶۱,۰۴۲	۲۵۵,۰۴۷	۱۵۳,۷۱۹	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
۰	۰	۰	۰	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۵۰,۹۵۶)	(۲,۱۷۵,۶۹۰)	(۵۰,۹۵۶)	(۲,۱۷۵,۶۹۰)	(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۷,۴۱۵,۴۹۶)	(۷,۳۹۸,۴۰۳)	(۷,۴۱۵,۴۹۶)	(۷,۳۹۸,۴۰۳)	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
(۲,۷۴۲,۷۵۷)	(۲,۴۱۴,۶۶۴)	(۲,۷۴۲,۷۵۷)	(۲,۴۱۴,۶۶۴)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
(۳,۷۲۲,۷۱۰)	(۹,۸۳۱,۴۹۲)	۴,۲۴۹,۰۱۹	(۱۰,۹۹۲,۰۹۷)	
۸۲,۸۸۲,۶۹۶	(۷۴۳,۲۸۰)	۸۲,۸۸۲,۶۹۶	(۷۴۳,۲۸۰)	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۴۱,۱۰۵,۳۴۹	۹,۱۳۷,۱۹۱	۳۹,۱۳۲,۶۸۱	۹,۳۳۶,۸۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های مشتریان
۳,۴۹۷,۸۹۸	۵,۷۶۶,۲۶۲	۲۲۳,۲۴۵	۳,۹۰۲,۱۸۹	اوراق بدهی
۴۴,۳۹۳,۷۰۹	۳۹,۵۲۹,۲۰۴	۴۴,۳۹۳,۷۰۹	۳۹,۵۲۹,۲۰۴	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۷۱,۸۷۹,۶۵۲	۵۳,۶۸۹,۳۷۷	۱۶۶,۶۳۲,۳۳۱	۵۲,۰۲۴,۹۳۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۱۹,۶۴۳	(۱,۵۸۹,۱۸۰)	۷۳۲,۴۳۸	(۱,۰۱۱,۷۰۱)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
(۳۲,۳۳۶,۸۷۹)	(۱۰,۰۸۶,۴۳۷)	(۳۲,۳۳۶,۸۸۰)	(۹,۳۸۶,۴۳۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴,۸۳۴,۷۲۷)	(۱۲,۷۰۴,۰۹۴)	(۴,۸۵۶,۶۴۳)	(۱۰,۶۵۸,۱۵۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۵۰۰,۵۱۰	(۱۲۵,۹۰۹)	۵۰۰,۵۱۰	(۱۲۵,۹۰۹)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸,۶۹۶,۴۶۴)	(۱۶,۳۷۲,۲۸۷)	(۸,۲۰۰,۲۴۳)	(۱۶,۴۹۶,۳۴۵)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۸,۳۱۹,۶۹۷)	(۴,۴۴۲,۸۸۱)	(۸,۳۱۹,۶۹۷)	(۴,۴۴۲,۸۸۱)	سایر حساب‌های دریافتنی
۱,۶۱۹,۴۴۱	۲,۶۷۰,۴۳۴	۴,۱۶۳,۵۹۴	۲,۶۲۰,۷۵۴	سپرده قانونی
(۵۱,۳۴۸,۱۷۳)	(۴۲,۶۵۰,۳۵۴)	(۴۸,۳۱۶,۹۲۱)	(۳۹,۵۰۰,۶۷۴)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۱۶,۸۰۸,۷۶۹	۱,۲۰۷,۵۳۱	۱۱۴,۰۶۶,۳۹۲	۱,۵۳۲,۱۶۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۰- هزینه‌های مالی

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲,۲۳۴	۸,۳۰۱	۰	۰	هزینه مالی اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	وجه التزام پرداختی
۰	۰	۰	۰	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲,۲۳۴	۸,۳۰۱	۰	۰	

۵۰-۱- هزینه پرداختی اوراق صکوک مربوط به اوراق سال‌های قبل بوده که در اوایل سال ۱۳۹۴ تسویه شده است.

۵۱- هزینه استهلاک

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۶۶۶	۴۹۰,۲۴۷	۴۲۲,۳۶۹	۴۷۴,۴۷۷	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰۴,۱۰۴	۵۳,۲۲۷	۱۱۹,۴۸۳	۵۰,۰۹۷	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۵۳۷,۷۷۰	۵۴۳,۴۷۴	۵۴۱,۸۵۲	۵۲۴,۵۷۴	

۵۲- تعدیلات سنواتی

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰		آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
(۹۲۱,۸۴۴)	(۳۰۸,۸۰۸)	(۹۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)	۱-۵۲	اصلاح اشتباهات
(۹۲۱,۸۴۴)	(۳۰۸,۸۰۸)	(۹۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)		

۵۲-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته
۰	۰	۰	۰	اصلاح مالیات بر ارزش افزوده
(۱,۵۴۰)	(۸۸,۵۰۵)	۰	۰	اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته
۰	۰	۰	۰	اصلاح بیمه
(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۰	اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۰	۰	۰	۰	اصلاح درآمد
۰	۰	۰	۰	هزینه مالی
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه‌ها
(۹۲۱,۸۴۳)	(۳۰۸,۸۰۸)	(۹۲۰,۳۰۳)	(۲۲۰,۳۰۳)	

۵۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۷			۱۳۹۶		
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۴	۱,۱۶۳,۵۴۴	۸,۹۴۷,۵۷۶		
تهاثر دارایی با تسهیلات اعطایی	۲-۵۴	.	.		
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)	۳-۵۴	۹,۶۶۴,۴۲۲	۹,۴۲۷,۰۶۹		
معافه دارایی‌ها		.	.		
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده سهام‌داران		.	.		
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		.	.		
		۱۰,۸۲۷,۹۶۷	۱۸,۳۷۴,۶۴۵		

۵۴-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۳,۷۹۶,۵۱۳	۱,۰۶۹,۳۰۵	۶۸,۹۰۹	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تجاری/ اداری	مشتری غیرمرتبط	۲۹,۸۸۱	۸,۴۳۸	.	۱۸,۴۹۲	۲,۶۷۶,۷۹۱
سهام	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	۲۱,۴۴۳
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	.	.	.	.	.
زمین	مشتری غیرمرتبط	۵,۲۷۱,۵۳۵	۸۵,۸۰۲	۱۹,۰۱۴	۴,۷۶۲	۵,۱۷۱,۴۸۱
		۹,۰۹۷,۹۲۹	۱,۱۶۳,۵۴۴	۸۷,۹۲۳	۲۳,۲۵۴	۷,۸۶۹,۷۱۶

۵۴-۲- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تنهاثر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۵۴-۳- در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ این بانک فاقد معاوضه دارایی است.

مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (بطال) شده طی سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در ابتدای دوره مالی		
میلینون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	میلینون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	میلینون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	میلینون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	میلینون ریال	مبلغ ارزی	تعداد
۱,۳۳۴,۷۶۳	۷۹,۷۸۷,۴۳۵,۰۷	۳۳	۸۳,۵۶۵	(۸,۷۹۶,۵۹۱)	(۲۶)	(۸,۷۹۶,۵۹۱)	(۱۱۴,۲۴۰,۲۴۰,۸۳)	(۲۶)	۷,۳۴۴,۸۵۰	۱۳۴,۷۱۹,۵۹۲,۱۰	۲۴	۲,۷۴۲,۹۴۰	۵۹,۳۰۸,۰۸۳,۸۰	۳۵
۸۷,۴۲۱	۲۰,۸۲,۷۳۵,۹۹	۱	۸,۱۴۲	(۵۲,۰۲۵)	.	(۵۲,۰۲۵)	(۱,۲۳۹,۱۵۰,۰۰)	.	.	.	.	۱۳۱,۳۰۴	۳,۳۲۱,۸۸۵,۹۹	۱
.	.	.	.	.	(۱)	.	۰,۰۰	(۱)	.	.	.	.	۰,۰۰	۱
۱۸,۰۵۳	۸۷,۲۳۶,۰۳۶,۲۸	۲	(۳۷۲,۱۹۰)	(۱,۵۶۸,۸۷۶)	(۱)	(۱,۵۶۸,۸۷۶)	(۱۱۵,۶۳۹,۶۶۶,۴۲)	(۱)	۱۰,۱۲۶۴	۹,۵۳۰,۴۴۶,۴۹	۱	۱,۸۵۷,۸۵۵	۱۹۳,۳۴۵,۲۵۶,۲۱	۲
۲۰,۳۰۲۵۳	۱۱,۷۱۸,۳۲۲,۳۷۸,۷۰	۱۵	۱۷,۹۷۸	(۱,۱۴۰,۳۱۳)	(۲۱)	(۱,۱۴۰,۳۱۳)	(۳۴,۳۷۱,۴۸۱,۸۰۱,۰۰)	(۲۱)	۱,۰۰۴,۸۳۸	۲۶,۹۷۳,۴۰۹,۰۴۷	۱۰	۳۲۰,۷۵۱	۹,۱۱۶,۳۹۵,۱۳۳,۰۰	۲۶
.	۷۳,۸۸۵,۲۱۰,۰۰	۸	۴۰,۷۸	(۱۱۱,۳۷۴)	(۹)	(۱۱۱,۳۷۴)	(۲۲۱,۱۶۰,۵۱۶,۰۰)	(۹)	۳۸,۹۷۱	۱۰,۳۲۸,۹۰۷,۰۰	۶	۶۸,۳۲۵	۱۹۱,۸۰۶,۸۱۹,۰۰	۱۱
۱۱۲,۱۳۶	۴۷,۴۶۵,۸۴۱,۱۹	۲۲	۲۲,۴۱۰	(۷۷۳,۴۱۵)	(۳۲)	(۷۷۳,۴۱۵)	(۷۹,۲۴۸,۷۵۲,۲۳)	(۳۲)	۴۳۶,۲۶۶	۵۴,۸۸۶,۳۵۰,۵۰	۲۱	۴۲۶,۸۷۵	۷۱,۸۲۸,۲۴۲,۹۲	۳۳
۱,۰۱۸	۸۹,۰۱۳,۴۶	۱	۱۰۵	۱	(۱)	.	۰,۰۰	(۱)	.	.	.	۹۱۴	۸۹,۰۱۳,۴۶	۲
۱,۷۹۴,۰۵۳	۱,۳۲۳,۱۷۶,۸۲۰,۷۹	۱۳	۱۱,۹۳۵	(۱,۹۳۴,۵۷۶)	(۱۰۰)	(۱,۹۳۴,۵۷۶)	(۲,۰۰۱,۹۰۶,۰۷۳,۶۷)	(۱۰۰)	۳,۵۱۸,۹۰۹	۲,۹۸۴,۰۷۷,۴۹۸,۳۸	۱۱	۱۹۷,۷۸۳	۳۴۱,۰۰۵,۳۹۶,۰۸	۱۲
.	۰,۰۰۱	۱	.	.	(۱)	.	۰,۰۰	(۱)	.	۰,۰۰	.	.	۰,۰۰۱	۲
۳۰,۸۴۰	.	.	.	(۶۱,۸۱۷,۳۰۱,۲۸)	.	۱۳۹,۵۱۰	۶۵,۹۷۰,۳۷۵,۰۰	.	۶۵,۹۷۰,۳۷۵,۰۰	.	.	.	۰,۰۰	روبل روسیه
۳,۶۲۱,۵۲۵	(۲۳۲,۹۷۷)	(۱۴,۳۷۷,۱۷۱)	(۲۳۲,۹۷۷)	(۱۴,۳۷۷,۱۷۱)	.	۱۲,۵۸۴,۶۰۷	۶۵,۹۷۰,۳۷۵,۰۰	.	۵,۷۴۶,۷۴۷	.	.	.	.	مدت‌دار
۲۲,۰۶۲	۲,۱۷۲,۵۰۷,۲۳۳	۶	۳۲,۷۹۱	.	(۱)	(۲۵,۴۶۷,۸۲۷,۲۵)	۴,۳۶۸,۶۷۷,۰۰	۲	۱,۰۷۶,۳۲۶	۲۲,۲۷۲,۶۵۷,۵۸	۵	۲۲,۲۷۲,۶۵۷,۵۸	۲۲,۲۷۲,۶۵۷,۵۸	۵
۱۰,۲۷۶	۳,۳۰۸,۵۸۹,۲۰۰,۰۰	۱	.	(۱,۳۲۵,۷۳۵)	(۳)	(۴۵۲,۵۶۱,۷۶۱,۰۰)	۳,۷۶۱,۱۵۰,۹۶۰,۰۰	.	۱۳۹,۷۴۹	۳,۷۶۱,۱۵۰,۹۶۰,۰۰	.	.	۱۰۰	۴
.	۹۴۵,۱۶۴,۰۰	۱	۳۷	(۱۲۹,۴۷۳)	(۴)	(۲۸۰,۹۰۲۸۸,۰۰)	۳,۶۳۴,۸۴۸,۰۰	۱	۲۲,۷۳۶	۳,۶۳۴,۸۴۸,۰۰	۱	۷۱۱	۱۱۹,۵۶۴,۰۰	۴
.	۵,۹۱۸,۸۸۰,۰۰	۲	۵,۳۵۰	(۲۳,۴۸۴)	(۲)	(۱۵۰,۴۸۴,۰۰۰,۰۰)	۳,۵۴۹,۶۸۰,۰۰	۲	۲,۱۸۳	۳,۵۴۹,۶۸۰,۰۰	۲	۸۸,۶۵۵	۱۵۲,۸۵۲,۲۲۰,۰۰	۲
.	۱۳,۵۴۳,۴۴۴	.	.	(۹۶,۱۸۷)	(۲)	(۲,۵۲۷,۲۰۰,۰۰)	۱۶,۰۷۰,۶۲۴,۰۰	.	۶۰,۶۶	۱۶,۰۷۰,۶۲۴,۰۰	.	.	.	۲
.	۲۷,۸۲۱,۸۹	۱	(۵۴)	(۶,۰۶۶)	.	۰,۰۰	.	۱	۲۶۷	۲۷,۸۲۱,۸۹	۱	۲۶۷	۲۷,۸۲۱,۸۹	۰
۱۵۱,۳۸۶	۱,۱۰۳۰۱۵,۵۷	۱	۴۴,۳۱۴	(۲۱۴)	.	(۳,۱۶۷,۸۵۹,۸۱)	۳۱۹,۲۲۶,۳۶	۱	۳۸۷,۳۴۵	۳۱۹,۲۲۶,۳۶	۱	۳۸۷,۳۴۵	۳,۹۵۱,۶۴۹	۰
۱۸۳,۷۲۴	.	.	۸۲,۴۳۸	(۱,۵۸۱,۱۵۹)	.	۵۵۱,۳۲۸	.	.	۱,۵۵۳,۳۱۴	.	.	.	.	ریال عمان
۳,۸۰۵,۲۵۸	(۱۴۱,۵۴۰)	(۱۵,۹۵۸,۳۷۹,۴۳)	(۱۴۱,۵۴۰)	(۱۵,۹۵۸,۳۷۹,۴۳)	.	۷,۳۰۰,۰۶۰	.	.	۷,۳۰۰,۰۶۰	.	.	.	.	.

۴-۵۵- وجوه اداره‌شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۲,۵۸۲	۳۸۸,۷۶۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده
۷۳,۳۴۷	۸۴,۱۱۷	وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده
۱۸۰	۱۷۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۳۷	۴۱	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
۱,۲۴۶,۱۴۶	۴۷۳,۰۹۹	

۵-۵۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۹۴,۵۱۷	۲,۸۵۹,۵۹۵	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
۶۹۹,۸۰۷	۴۵۹,۲۸۰	ضمانت‌نامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله‌شده
۱۷,۸۱۷	۲۵,۵۸۱	سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار
۹۵۳,۲۱۶	۹۲۵,۲۱۹	زمین و ساختمان
۵۵,۴۷۹	۴۰,۳۶۴	ماشین‌آلات
۹,۷۰۵,۳۱۶	۱۴,۰۷۳,۰۲۲	چک و سفته
۲۶۸,۸۶۲	۴۴,۰۱۰	سایر
۱۷,۴۹۵,۰۱۴	۱۸,۴۲۷,۰۷۱	تعهدات ایجادشده بدون وثیقه
۹۵,۳۳۴	۱,۶۰۸	
۱۷,۵۹۰,۳۴۸	۱۸,۴۲۸,۶۷۹	

۵۶- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۱-۵۶- تعهدات سرمایه‌ای قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۲-۵۶- بدهی‌های احتمالی قابل‌توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۷- سود هر سهم

۱-۵۷- سود پایه هر سهم

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

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

۲-۵۷- سود تقلیل یافته هر سهم

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

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۱-۵۵-۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

مانده در ابتدای سال	گشایش‌شده طی سال	واریز (ابطال)‌شده طی سال	مانده در پایان سال	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	نوع اعتبار
۲,۱۷۰	.	.	۲۱۷۰	دیداری
۱۳	۴۱۷,۵۸۸	۸	۳۲۵,۲۱۴	مدت‌دار
۴۱۹,۷۵۸	۳۲۵,۲۱۴	(۵۰۸,۶۰۰)	۲۳۶,۳۷۲	

۵۵-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۵- صورت‌وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۳۳۴	۷,۷۱۵	پوند
۳۴,۵۰۳,۶۶۲	۷۷۳,۷۶۰	یورو
۲,۳۷۰,۰۰۰	.	دلار کانادا
۱۵,۶۴۲,۶۲۳.۳	.	یوان چین
۷۸۱,۴۷۵	۱,۷۶۴,۱۳۸	

۵۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

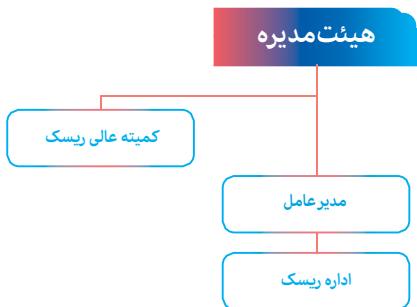
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۰۵,۵۷۲	۸,۱۰۶,۳۹۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۱۳,۶۰۵,۵۷۲	۸,۱۰۶,۳۹۱	

۵۵-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۴,۱۲۵,۳۱۹	۱,۹۲۸,۱۰۷	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
.	.	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.	.	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۲۹,۱۵۰,۹۶۲	۱۸,۱۱۹,۴۰۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی
.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ریال)
.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ارز)
۴,۱۲۵	۴,۴۷۲	تعهدات اعتبار‌گیرندگان بابت خدمات اعتباری
۲,۵۶۶,۵۲۵	۵,۱۰۵,۷۳۷	تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱۰,۵۶۳,۹۸۹	۳,۶۸۹,۷۶۸	تعهدات بابت بروت
۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	

۶۰-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است؛ لذا در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار ذیل درج شده است.



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

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

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

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

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

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

۶۰-۳- ریسک اعتباری

۶۰-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۵۹- مطالبات سوخت‌شده

بانک سامان در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۶۰- تشریح ریسک‌های بانک

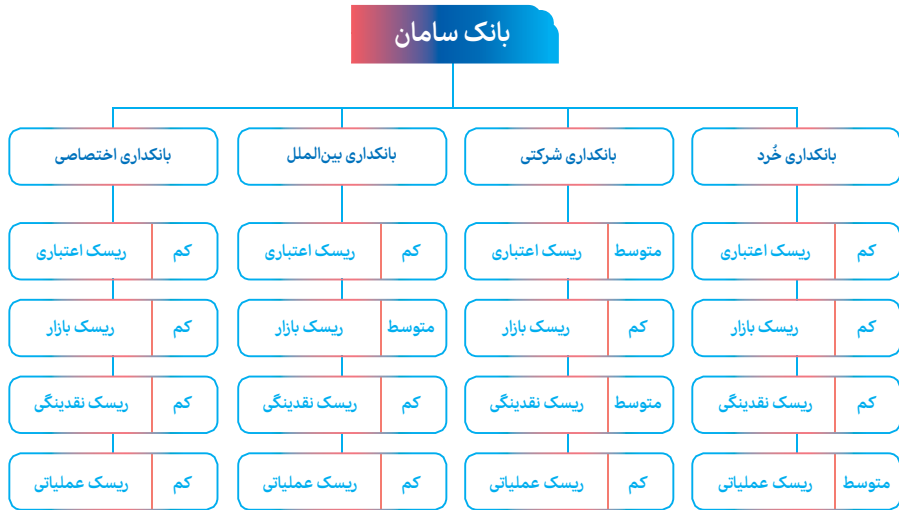
بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته‌شده مدیریت ریسک را مستقر کرده است. اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن‌ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش‌های آتی این بخش منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود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

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

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

۶۰-۱ - رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است

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



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

۶۰-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

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

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

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

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی؛

- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات؛

- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات؛

- تأکید بر امرطرفیت‌سنجی مشتریان برای اعطای تسهیلات؛

- برقراری نظام کنترلی و نظارتی برکیفیت گزارش‌های اطلاعاتی؛

- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات ازطریق اخذ وثایق مطمئن؛

- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان؛

- برگزاری مستمر جلسات کمیته‌های احیا و وصول مطالبات درسطوح مختلف به‌منظور تعیین تکلیف سریع پرونده‌های مطالباتی مشتریان؛

- توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسید گذشته، معوق اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده و ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده و استخراج وضعیت آن‌ها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم؛

- نظارت ادواری توسط ناظرین پیش‌بینی‌شده در بخشنامه‌ها، بازدید از محل فعالیت موضوع تسهیلات و پیشرفت آن و نحوه اجرا به‌صورت تصادفی توسط ناظرین و سایر افراد ذی‌صلاح و اعضای کمیته‌های اعتباری.

۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۶۰-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

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

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، براساس شناسایی ذی‌نفع واحد^۳ است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

- شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل**

- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:**

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

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

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

- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**

– شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است؛

– شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است.

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

– شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛

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

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

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

– اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی است.

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

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

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

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

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

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

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

حدود تسهیلات و تعهدات کلان

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

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

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

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

تسهیلات و تعهدات در حوزه اشخاص مرتبط، بر اساس شناسایی اشخاص مرتبط^۴ است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

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

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

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

^[۴] اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء نظیرداشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک کنترل نموده و بانفوذ قابل‌ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود نموده و بدین ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرار گیرد

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

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

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

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

حدود اختیارات ریالی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی‌ها

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

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری صنفی

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری سرپرستی‌ها، داخلی اعتبارات متوسط و اعتبارات متوسط (میلیون ریال)					
رکن اعتباری	حدود اختیارات در قبال صرفاً وثایق درجه ۱ نوع اول، دوم و سوم		حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و چهارم یا ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و درجه ۲		حدود اختیارات در قبال ترکیبی از وثایق درجه ۱ نوع اول و تضمینات درجه ۲
	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	
کمیسیون اعتباری سرپرستی‌ها			۱۵,۰۰۰		
کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط	در اختیار کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط		۴۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
کمیسیون اعتبارات متوسط	در اختیار کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط				۲۰۰,۰۰۰

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

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- **حد فردی**: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از ۳ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- **حد جمعی**: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز کند.
- تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. جلسات تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره برای اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذی‌نفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می‌شود.

تسهیلات و تعهدات شرکتی

مرجع تصمیم‌گیری برای تسهیلات و اعتبارات مرتبط با هر مشتری شرکتی تا سقف ۸۰۰ میلیارد ریال، کمیسیون بانکداری شرکتی است و برای مبالغ بیش از ۸۰۰ میلیارد ریال مرجع تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره بانک است.

تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی^۵

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

- **اشخاص حقیقی**: تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات
- **اشخاص حقوقی**: آن گروه مشتریان حقوقی به همراه ذی‌نفعان واحد مرتبط با آن‌ها که مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات ایشان حداکثر معادل مبلغ **۵۰۰ میلیارد ریال** یا هم‌ارز ریالی آن به ارزهای مختلف است.

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

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

- شرکت‌های تولیدی با سرمایه ثبتی بیش از ۱۰۰ میلیارد ریال؛
- شرکت‌های بازرگانی و خدماتی با سرمایه ثبتی بیش از یک‌صد و بیست میلیارد ریال؛
- شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی؛
- اشخاص مرتبط و شرکت‌های زیرمجموعه بانک؛
- شرکت‌های زیرمجموعه سایر بانک‌ها؛
- شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار.

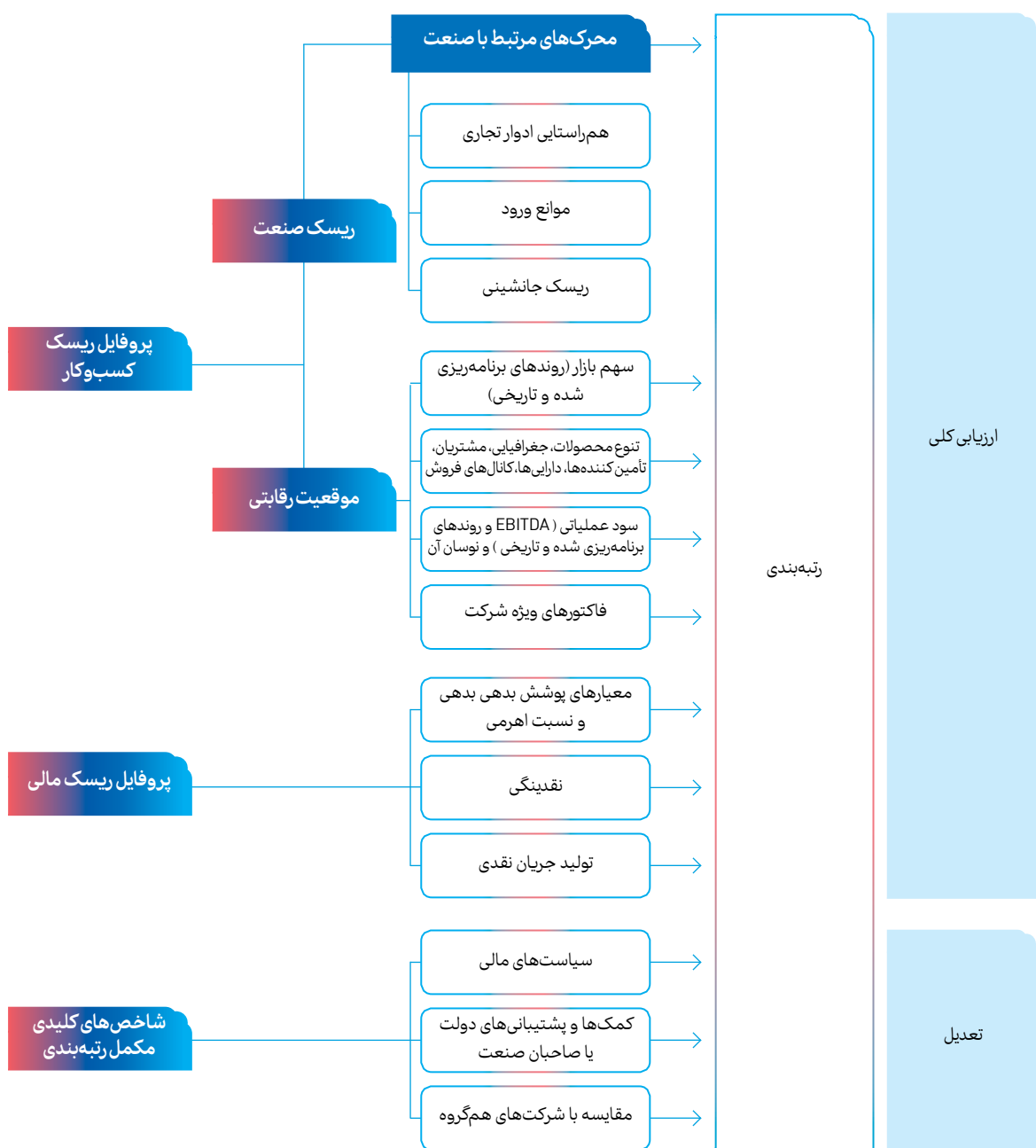
^۵ تسهیلات صنفی: منظور از تسهیلات صنفی، تسهیلاتی است که به‌منظور تأمین سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار موجود یا ایجاد کسب‌وکار جدید به اصناف گروه هدف، اعطا می‌شود. تسهیلات خرد: منظور از تسهیلات خرد، تسهیلاتی است که جهت تأمین نیازهای مصرفی مشتریان خرد نظیر خرید و تعمیر مسکن و خرید کالاهای مصرفی اعطا می‌شود.

استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتي بانک

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

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

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتي:



پروفایل ریسک کسب‌وکار

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

۶۰-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

وثایق و تضمینات درجه یک

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

وثایق و تضمینات درجه دو

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

وثایق و تضمینات درجه ۳

شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی است.

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

۶۰-۳-۶- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

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

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

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

در سال ۱۳۹۷ بانک سامان رویه اعتبارسنجی مشتریان شرکتي را به‌روزرسانی کرد که در بخش بعدی رویه جدید به‌صورت کلی تشریح شده است.

۶۰-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز آوری شده وثایق- LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۰-۳-۷ تا ۶۰-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

۶۰-۳-۷-۱- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

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

۶۰-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۴۷,۸۸۸,۳۵۷	۱۱۵,۷۳۵,۱۳۴	۱۸,۴۲۸,۶۷۹	۱۷,۵۹۰,۳۴۸
۰	۰	۵۴۲,۸۱۲	۴,۴۹۹,۸۱۱	۰	۰
۰	۰	۷,۴۰۲,۸۳۸	۸۲۵,۸۸۳	۰	۰
۰	۰	۲۱,۳۵۲,۰۲۵	۲۳,۴۸۸,۳۲۵	۰	۰
۰	۰	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۸,۴۲۸,۶۷۹	۱۷,۵۹۰,۳۴۸
۰	۰	(۷,۷۱۲,۵۱۵)	(۷,۴۱۲,۵۱۵)	۰	۰
۰	۰	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۱۸,۴۲۸,۶۷۹	۱۷,۵۹۰,۳۴۸

۶۰-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آن‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری		تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰
۲۹۱,۱۹۰	۲۹۱,۱۹۰	۲۹۱,۱۹۰	۲۹۱,۱۹۰
۱,۹۹۸	۱,۸۹۸	۱,۹۹۸	۱,۸۹۸
۰	۵۵	۰	۵۵
۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰
۰	۳,۰۳۳,۲۰۰	۰	۳,۰۳۳,۲۰۰
۳۲۷,۹۸۸	۳,۳۶۱,۱۴۳	۳۲۷,۹۸۸	۳,۳۶۱,۱۴۳
۰	۰	۰	۰
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
۰	۲,۵۳۵	۰	۲,۵۳۵
۵۶۱,۹۳۴	۴۹,۰۰۰	۵۶۱,۹۳۴	۴۹,۰۰۰
۱۲۲,۲۰۳	۰	۱۲۲,۲۰۳	۰
۰	۸۰۰	۰	۸۰۰
۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸	۲۹,۹۳۸
۰	۵۰	۰	۵۰
۷۷۱,۵۷۵	۱۳۹,۸۲۳	۷۷۱,۵۷۵	۱۳۹,۸۲۳
۱,۰۹۹,۵۶۳	۳,۵۱۰,۹۶۶	۱,۰۹۹,۵۶۳	۳,۵۱۰,۹۶۶

• تحلیل صنعت

• جایگاه رقابتی

– **تحلیل صنعت**: محرک‌های مرتبط با صنعت باهدف به‌کارگیری محرک‌های عمومی هر صنعت تعریف‌شده و به زیربخش‌های زیرتقسیم می‌شود:

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

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

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

– **جایگاه رقابتی**: شرکت باهدف ویژگی‌های خاص و ریسک‌های مربوط به آن لحاظ می‌شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک ذیل 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 نقد شوندگی تکرارشونده و الزامات تعهدی، انعطاف‌پذیری مالی و پایداری آن را لحاظ می‌کند. شرکتی با پروفایل ریسک مالی قوی در تسهیل اثرات منفی چرخه اقتصادی، پویایی صنعت، تغییرات مقرراتی و زیان پیش‌بینی‌نشده بر مبنای درآمد بهتر عمل می‌کند. این رویه اعتبارسنجی متمرکز بر نسبت‌های جریان نقدینگی مانند نسبت‌های اهرمی و نسبت‌های پوشش هزینه ثابت است. این نسبت‌ها شاخص‌های مناسب برای ریسک اعتباری است. این نسبت‌ها بر اساس رویه‌های حسابداری نسبت به نسبت‌های مالی که بر اساس آیت‌های سود و زیان یا ترانزنامه به دست می‌آیند، کمتر تحت تغییر و تحریف قرار می‌گیرند. ارزیابی درکارت امتیازی بر اساس فاکتورهای ریسک زیر انجام می‌شود:

• سپر بدهی و اهرم

• انعطاف‌پذیری مالی و ایجاد جریان نقد

• نقدینگی

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

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

طبق این مدل ۹ طبقه از مشتریان در بخش غیرنکول با سه درجه ریسک کم، متوسط و زیاد قرار می‌گیرند و طبقه ۱۰ به مشتریانی که از لحاظ مالی و 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 فوق در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۶۰-۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۶	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
کمتر از ۵۰ درصد		۰	۰
۵۱ تا ۷۰		۰	۰
۷۱ تا ۹۰		۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰		۰	۰
بالا تر از ۱۰۰ درصد		۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد		۳,۵۰۰,۶۳۲	۱۷,۴۸۸,۵۰۳
۵۱ تا ۷۰		۲,۸۶۷,۹۹۶	۴,۲۲۰,۹۹۹
۷۱ تا ۹۰		۳,۲۷۱,۵۹۰	۲,۸۵۴,۳۸۶
۹۱ تا ۱۰۰		۲,۴۴۳,۰۶۱	۶,۵۹۰,۴۸۰
بالا تر از ۱۰۰ درصد		۹۳,۷۰۹,۳۷۶	۱۷,۰۵۳,۳۳۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد		۳,۸۸۶,۴۷۱	۱۳,۰۲۶,۲۱۵
۵۱ تا ۷۰		۴,۷۵۰,۴۶۵	۳,۸۵۳,۹۶۹
۷۱ تا ۹۰		۷,۰۰۹,۲۹۰	۲,۲۹۲,۵۴۲
۹۱ تا ۱۰۰		۷,۴۳۹,۴۰۴	۳,۶۸۵,۶۸۵
بالا تر از ۱۰۰ درصد		۱۵,۶۷۰,۸۶۸	۱۰۶,۱۱۹,۹۲۳
		۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۴

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

۶۰-۳-۸- تمرکزریسک اعتباری

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

- بانکداری شرکتی

- بانکداری خرد و متوسط

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

۶۰-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۶	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
نقد		۳,۱۰۹	۱,۸۰۳
اوراق مشارکت/صکوک		۲۴,۴۲۰	۳,۷۳۳
اوراق سهام سریع‌المعامله		۱۸۹,۱۴۳	۱۰۵,۸۹۵
اوراق سهام غیرپورسی		۰	۰
سپرده		۴,۷۴۸,۷۹۷	۵,۶۰۵,۲۳۵
املاک و مستغلات		۴۶,۷۰۴,۶۰۳	۳۹,۴۹۳,۷۵۶
کارخانه و تجهیزات		۱۶,۰۵۰	۱,۵۳۰
ضمانت‌نامه		۲۷,۱۹۴	۱۸,۰۷۷
چک		۴۴,۷۵۹,۷۸۰	۴۳,۹۸۱,۰۷۹
سفته		۵,۶۲۷,۲۱۱	۶,۵۴۵,۹۲۲
قرارداد لازم‌الاجرا		۷,۰۱۸,۷۵۳	۶,۸۸۲,۰۴۴
سایر		۲۰۳,۲۴۴	۳۱,۵۹۰,۶۰۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد		۳,۹۵۷	۱,۸۶۸
اوراق مشارکت/صکوک		۵۲۷,۹۶۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله		۸,۱۴۵,۱۸۷	۴,۳۹۰,۲۷۱
اوراق سهام غیرپورسی		۰	۰
سپرده		۷,۰۸۵,۵۱۸	۶,۸۲۸,۰۳۷
املاک و مستغلات		۴۳,۱۸۷,۸۸۴	۲۶,۶۲۹,۸۷۹
کارخانه و تجهیزات		۲,۸۸۷,۳۶۹	۱,۰۶۷,۳۸۰
ضمانت‌نامه		۵,۳۹۴,۶۶۲	۱,۲۶۱,۵۵۴
چک		۱۹۷,۱۱۴,۶۳۰	۱۸۸,۲۵۳,۴۷۰
سفته		۱۵۵۶۱۷۲۵	۹۰۱۵۷۵۹
قرارداد لازم‌الاجرا		۱۸,۴۶۲,۶۶۴	۱۰,۰۶۴,۳۳۹
سایر		۲,۱۹۶,۸۹۹	۲۱,۰۶۰
		۴۰۹,۸۹۰,۷۵۹	۳۸۱,۷۶۲,۷۹۹

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

۶۰-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
مشتریان حقیقی	۱۹,۶۲۵,۹۲۲	۵	۲۴,۷۰۹,۹۹۱
مشتریان حقوقی	۱۲۲,۱۱۷,۲۶۰	۳۲	۴۸,۹۶۶,۲۰۱
مشتریان حقیقی	۱۴,۳۹۸,۰۷۴	۴	۲۱,۳۹۵,۰۰۲
مشتریان حقوقی	۲۲۷,۵۹۵,۶۵۶	۵۹	۷۸,۴۲۴,۹۲۸

• تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

۶۰-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیرجاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک‌ها بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به‌منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها باید نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند. لذا بانک سامان نیز به‌منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیرجاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین شده اقدام می‌نماید که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد). در پرونده‌های مطالباتی در صورتی‌که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت‌های ذی‌ربط و اداره وصول مطالبات و در مرحله بعد توسط معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و 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 بر عهده اداره وصول مطالبات و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول بر عهده معاونت حقوقی بانک و همچنین فروش املاک بانک از طریق معاونت پشتیبانی انجام می‌پذیرد.

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

۶۰-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی				
صنعت ۱-۱-۸-۳-۶۰	۴۴,۱۴۵,۷۸۲	۳۷,۱۲۲,۰۴۷	۱۱,۹۹۲,۷۶۳	۱,۲۵۵,۰۲۲
مسکن	۲۱,۲۰۷,۲۲۳	۱۷,۰۲۸,۸۵۰	.	۱۴,۵۷۹
بازرگانی	۶۲,۱۷۶,۱۱۷	۵۵,۸۵۱,۲۰۷	.	۸,۸۵۵,۵۴۰
خدمات	۴۲,۴۲۴,۶۴۰	۲۹,۷۹۲,۵۱۴	۴,۹۲۷,۵۸۶	۸,۳۷۰,۷۲۸
کشاورزی	۱,۰۹۱,۸۷۸	۱,۱۸۳,۹۰۶	.	۸۷۶
بانک‌ها	.	.	۲۷۲,۶۷۹	۲۹۹,۲۳۳
معدن	۴۵۲,۹۷۰	۱۵۳,۳۵۴	.	۳۰,۷۳۱
متفرقه	۵,۶۸۷,۴۲۲	۳,۴۱۷,۲۷۵	۱,۰۹۹,۵۶۳	۳,۵۱۰,۹۶۸
	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس داخل و خارج از کشور				
داخل کشور	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
خارج کشور	.	.	.	.
	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۳,۴۳۵,۹۴۸

۶۰-۳-۸-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

تسهیلات		۱۳۹۶	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات	۱۶۵,۵۱۹	۳۶,۴۲۹	
صنایع معدنی و فلزی	۶۴,۶۷۵	۹۰,۸۳۶	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۶۵۱,۸۷۷	۳۴۲,۹۱۳	
غذایی و دارویی	۵,۶۹۶,۴۴۰	۳,۴۹۸,۰۹۰	
انرژی	.	.	
پیمانکاری	.	.	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۷,۲۸۶,۸۱۴	۳۲,۷۵۲,۶۰۸	
واسطه‌گری مالی	.	.	
سایر	۲۸۰,۴۵۶	۴۰۱,۱۷۱	
سرمایه‌گذاری‌ها			
خودرو و قطعات	.	.	
صنایع معدنی و فلزی	.	۷۷,۵۹۸	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.	
غذایی و دارویی	.	۴,۴۴۰	
انرژی	.	۲,۵۵۸	
پیمانکاری	.	۵۲,۵۸۷	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۱,۵۱۵,۹۳۴	۱,۳۹۸	
واسطه‌گری مالی	.	۴۲,۱۹۰	
سایر	۴۷۶,۸۲۸	۱,۰۷۴,۲۵۱	
تعهدات			
خودرو و قطعات	۳۸۳,۰۶۴	۱۸۶,۰۷۸	
صنایع معدنی و فلزی	۲۳۳,۴۸۰	۱۱۳,۴۱۶	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۵۵۰,۵۵۹	۷۵۳,۲۰۲	
غذایی و دارویی	۸۵۰,۵۲۶	۴۱۳,۱۵۳	
انرژی	.	.	
پیمانکاری	.	.	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.	
واسطه‌گری مالی	.	.	
سایر	۳۳۲,۸۳۳	۱۶۱,۶۷۷	
	۵۹,۴۸۹,۰۰۷	۴۰,۰۰۴,۵۹۵	

۶۰-۳-۱- توزیع تسهیلات غیر جاری براساس بخش های اقتصادی

مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۶,۵۹۴,۵۵۶	۸,۹۶۰,۶۴۸	۱,۷۷۸,۶۴۸	۱,۹۹۰,۸۰۸
مسکن	۴,۵۸۴,۸۹۱	۱,۵۳۰,۵۵۱	۲۷۳,۱۸۶	۱۲۸,۵۸۹
بازرگانی	۱۴,۱۳۱,۸۳۰	۱۴,۵۲۷,۱۶۳	۲,۷۸۶,۳۷۸	۲,۶۰۲,۶۷۸
خدمات	۳,۴۹۷,۵۳۵	۳,۳۸۹,۶۶۵	۱,۰۵۳,۵۶۲	۸۲۳,۵۲۶
کشاورزی	۱۶۳,۱۷۶	۱۹۵,۷۷۸	۷,۸۵۰	۶,۰۷۷
بانک ها	.	.	.	.
معدن	۲۴۰	۲,۳۷۹	.	.
متفرقه	۳۲۵,۴۴۷	۲۰۷,۸۳۵	۳۳,۱۲۹	۸۱,۰۷۵
	۲۹,۲۹۷,۶۷۵	۲۸,۸۱۴,۰۱۹	۵,۹۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳
	۲۳,۳۶۴,۹۲۲	۲۳,۱۸۱,۲۶۶		

۶۰-۳-۲- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
اموال منقول	.	.
املاک و مستغلات مسکونی	۷,۲۷۸,۷۴۱	۷,۱۳۹,۷۸۷
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۱۰,۶۹۱,۶۸۰	۱۱,۲۳۷,۳۱۷
کارخانه و تجهیزات	۴,۲۵۱,۰۸۵	۴,۶۷۹,۹۵۸
سرمایه گذاری ها	.	.
اوراق بدهی	.	.
زمین	۳,۱۳۰,۵۰۶	۲,۶۷۵,۸۵۵
	۲۵,۳۵۲,۰۱۲	۲۵,۷۳۲,۹۱۷

۶۰-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۹,۲۳۸,۱۶۲ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۳-۱۰ ارائه شده است.

۶۰-۳-۱۰- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۷	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲	۲-۷-۶۰
ضریب (درصد)	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۲۹,۲۳۸,۱۶۲	۱۹,۳۶۱,۷۳۰

۶۰-۴- ریسک نقدینگی

۶۰-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۰-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های ریسک نقدینگی

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

۶۰-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۰-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

۶۰-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

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

• کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین شده در بودجه سالانه؛

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

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

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

• نظارت بر فعالیتهای بین بانکی.

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

۶۰-۴-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۹۵۵,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۷۲,۶۸۶,۳۱۹	۳۶,۳۷۲,۷۸۰	۲۸,۱۹۴,۲۴۰	۲۷,۴۸۶,۷۳۹	۴,۷۳۳,۴۴۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۴,۴۶۹,۲۷۵	۰	۰	۳۵۷,۹۲۶	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۴۸,۵۶۰,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۵۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۵۲,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۹۰۴,۴۴۷	۷۴۶,۰۹۸	۱,۴۱۶,۶۳۲	۳,۴۶۵,۸۳۲	۲۹,۲۶۵,۲۵۳
سایر دارایی‌ها	۳۸,۷۵۵,۷۷۸	۱۱,۳۳۸,۹۸۲	۸۲۳	۱۲,۸۶۶	۲۵,۳۳۷,۹۱۲	۲,۰۶۵,۱۹۵
جمع دارایی‌ها	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۳۰۶,۵۹۶,۰۸۵	۳۷,۱۱۹,۷۰۱	۲۹,۶۲۳,۷۳۸	۵۶,۶۴۸,۴۰۹	۳۳,۹۹۸,۶۹۳
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	(۸۰,۸۹۱,۷۴۴)	۰	(۱۱,۰۰۵,۲۶۶)	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	(۳,۹۰۷,۵۲۸)	(۳,۹۰۷,۵۳۸)	(۷,۴۱۹,۲۹۷)	(۱۸,۱۵۱,۶۰۶)	(۳۲,۱۴۶,۰۴۵)
سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۶۹۲,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۴۶,۰۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	(۵,۲۹۶,۷۵۵)	(۳,۶۸۵,۲۷۷)	(۶,۹۹۷,۳۲۹)	(۱۷,۱۱۹,۱۰۶)	(۲۶۵,۶۷۷,۴۹۵)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)	(۹۰,۰۹۶,۰۲۸)	(۷,۵۹۲,۸۱۵)	(۲۵,۴۲۱,۸۹۱)	(۳۵,۲۷۰,۷۱۲)	(۲۹۷,۸۲۳,۵۴۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۵,۵۵۴,۲۷۴)					
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳۲,۶۵۶,۳۴۹)	(۱۱,۴۲۹,۷۲۲)	(۸,۱۶۴,۰۸۷)	(۴,۸۹۸,۴۵۲)	(۱,۶۳۲,۸۱۷)	(۱,۶۲۲,۸۱۷)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۱۴,۱۰۵,۴۸۹)	(۱۰۱,۵۲۵,۷۵۰)	(۱۵,۷۵۶,۹۰۲)	(۳۰,۳۲۰,۳۴۴)	(۳۶,۹۰۳,۵۳۰)	(۲۹۹,۴۵۶,۳۵۷)
شکاف	۰	۲۰۵,۰۷۰,۳۳۵	۲۱,۳۶۲,۷۹۸	(۶۹۶,۶۰۷)	۱۹,۷۴۴,۸۸۰	(۲۶۵,۴۵۷,۶۶۵)
شکاف انباشته	۰	۲۰۵,۰۷۰,۳۳۵	۲۲۶,۴۳۳,۱۳۳	۲۲۵,۷۳۶,۵۲۶	۲۴۵,۴۸۱,۴۰۶	(۱۹,۹۷۶,۲۵۸)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۳۴۹	۱۴۰	(۵)	۱۳۰	(۱,۷۴۶)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱,۳۴۹	۱,۴۸۹	۱,۴۸۵	۱,۶۱۴	(۱۳۱)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۱,۷۲۴	۱۸۰	(۶)	۱۶۶	(۲,۲۳۲)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ (درصد)	۰	۱,۷۲۴	۱,۹۰۴	۱,۸۹۸	۲,۰۶۴	(۱۶۸)

۶۰-۴-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۴۱۲,۳۷۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳
اوراق منتشر شده توسط دولت	۰
۱۴۴,۲۲۷,۴۷۰	۳۳,۸۱۲,۶۶۳

۶۰-۴-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۱۷.۲	۲۲.۴	۴۰.۳	۱۴.۷	۳۶.۶
۱۴.۹	۱۹.۷	۳۶.۶	۱۲.۴	۳۳.۶
۱۱.۹	۱۷.۰	۳۴.۵	۹.۸	۳۱.۶
۴۷.۲	۴۶.۴	۵۲.۲	۳۷.۷	۴۱.۱
۹۲.۰	۱۰۳.۸	۱۱۵	۹۲	۱۱۵
۳۹.۶	۴۶.۷	۶۰.۱	۳۹.۶	۵۸.۳

۱. دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها^۱

دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها

خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها^۲

تسهیلات به کل سپرده‌ها

تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر

سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها^۳

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

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

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

۶-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۶-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۳ تا ۳ ماه	بین ۱ تا ۳ 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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	(۷۶,۴۵۷,۵۴۱)	(۸,۱۲۰,۹۸۴)	(۱,۹۰۶,۳۲۰)	.	.	(۵,۴۱۲,۱۶۶)
سپرده‌های مشتریان (۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	.	.	.	.	.	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	(۲۰,۶۴۴,۱۸۱)	(۸,۶۰۹,۴۶۲)	(۱۲۴,۸۰۶,۶۳۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	.	(۱۴۴,۵۷۵,۶۵۳)
(۴۵۶,۲۰۴,۹۸۶)	(۹۷,۱۰۱,۷۲۲)	(۱۶,۷۳۰,۴۴۶)	(۱۲۶,۷۱۲,۹۵۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	.	(۲۱۵,۵۱۹,۸۳۳)

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۳ تا ۳ ماه	بین ۱ تا ۳ 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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (۹۰,۰۱۴,۳۱۴)	(۱,۰۰۲,۱۳۶)	(۱,۹۶۵,۹۵۹)	(۱۲۶,۱۳۶)	.	.	(۵,۹۲۰,۰۸۴)
سپرده‌های مشتریان (۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	.	.	.	.	.	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)	(۱۹,۱۳۰,۵۵۸)	(۱۷,۱۲۷,۸۷۶)	(۱۱۱,۲۷۲,۹۴۸)	(۸۴۷,۳۷۱)	.	(۱۰۶,۰۰۳,۵۰۱)
(۲۸۹,۷۹۵,۹۰۰)	(۲۰,۱۳۲,۶۹۴)	(۱۹,۰۹۳,۸۳۵)	(۱۱۱,۳۹۹,۰۸۴)	(۸۴۷,۳۷۱)	.	(۱۳۸,۳۲۲,۹۱۸)

۶-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۳ تا ۳ ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (۸۶,۴۸۴,۸۴۵)	(۷۶,۴۵۷,۵۴۱)	(۸,۱۲۰,۹۸۴)	(۱,۹۰۶,۳۲۰)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان (۳۰,۶۰۱,۷۸۳)	.	.	.	.	.	(۳۰,۶۰۱,۷۸۳)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲۱,۲۱۳,۷۹۶)	(۱۲,۰۰۵,۹۱۱)	(۲,۰۲۲,۵۷۱)	(۶,۱۱۵,۱۱۳)	.	.	(۱,۰۷۰,۲۰۱)
(۱۳۸,۳۰۰,۴۲۴)	(۸۸,۴۶۳,۴۵۲)	(۱۰,۱۴۳,۵۵۵)	(۸,۰۲۱,۴۳۳)	.	.	(۳۱,۶۷۱,۹۸۴)

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۳ تا ۳ ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	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
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (۳,۰۹۴,۲۳۰)	(۱,۰۰۲,۱۳۶)	(۱,۹۶۵,۹۵۹)	(۱۲۶,۱۳۶)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان (۶,۹۶۴,۳۶۲)	.	.	.	.	.	(۶,۹۶۴,۳۶۲)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲۵,۳۷۶,۷۱۶)	(۱۴,۹۹۹,۷۶۷)	(۲,۱۷۴,۴۸۶)	(۶,۴۶۸,۰۷۹)	.	.	(۱,۷۳۴,۳۸۵)
(۳۵,۴۳۵,۳۰۸)	(۱۶,۰۰۱,۹۰۳)	(۴,۱۴۰,۴۴۵)	(۶,۵۹۴,۲۱۵)	.	.	(۸,۶۹۸,۷۴۷)

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۳۶,۷۴۹,۰۷۷	.	.	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰,۶۸۷,۷۳۱	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۶۶,۸۲۱,۷۴۲	۲۴,۶۸۸,۰۸۳	۲۴,۶۹۶,۳۵۸	۱۵,۱۶۳,۹۴۴	۵,۷۶۶,۵۱۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۸,۵۳۷,۸۱۱	۸۵۰	۵۵	۳,۳۹۱,۰۲۶	۱,۵۰۶,۲۰۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۹۲۸,۸۴۴	.	.	.	.	۲,۹۲۸,۸۴۴
سایر حساب‌های دریافتنی	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۴۰,۳۵۹,۷۸۱	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۹۷۲,۶۲۵	.	.	.	.	۲,۹۷۲,۶۲۵
دارایی‌های نامشهود	۲,۲۱۶,۳۴۱	.	.	.	.	۲,۲۱۶,۳۴۱
سپرده قانونی	۲۷,۴۷۸,۵۶۵	۶۷۲,۰۲۵	۴۶۰,۱۶۰	۸۷۳,۷۱۵	۲,۱۳۷,۵۶۷	۲۳,۳۳۵,۰۹۹
سایر دارایی‌ها	۳۵,۴۵۲,۹۲۰	۸,۱۴۹,۵۴۸	۱,۰۷۰	۱۴,۴۴۵	۲۵,۷۱۶,۸۶۷	۱,۵۷۰,۹۹۰
جمع دارایی‌ها	۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰	۱۷۱,۹۷۷,۷۱۵	۲۵,۱۵۰,۱۶۳	۲۵,۵۸۴,۵۷۳	۴۶,۴۰۹,۴۰۳	۲۹,۱۰۱,۶۱۰
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۰۱۴,۳۱۴)	(۵,۴۹۸,۷۷۷)	.	(۳,۵۱۵,۵۳۸)	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)	(۱,۵۷۴,۱۳۴)	(۱,۵۷۴,۱۳۷)	(۲,۹۸۸,۸۳۷)	(۷,۳۱۲,۳۰۸)	(۱۲,۹۴۹,۹۱۷)
سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	.	.	.	.	(۵۱,۵۱۰)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۴۶۹,۰۴۶)	.	.	.	.	(۸,۴۶۹,۰۴۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۶۹۱,۰۳۲)	.	.	.	.	(۶۹۱,۰۳۲)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)	(۵,۲۹۲,۷۵۶)	(۳,۱۲۷,۸۶۷)	(۵,۹۳۸,۹۶۰)	(۱۴,۵۲۹,۷۸۴)	(۲۲۵,۴۹۲,۸۸۶)
جمع بدهی‌ها	(۲۹۹,۰۰۷,۴۸۸)	(۱۲,۳۶۵,۶۶۷)	(۴,۷۰۲,۰۰۴)	(۱۲,۴۴۳,۳۳۵)	(۲۱,۸۴۲,۰۹۲)	(۲۳۸,۴۴۲,۸۰۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۰,۴۱۰,۹۸۲)	.	.	.	.	(۱۰,۴۱۰,۹۸۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۳,۸۴۱,۹۸۹)	(۸,۳۴۴,۶۹۶)	(۵,۹۶۰,۴۹۷)	(۳,۵۷۶,۲۹۸)	(۱,۱۹۲,۰۹۹)	(۳,۵۷۶,۲۹۸)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۳۳۳,۲۶۰,۴۵۹)	(۲۰,۷۱۰,۳۶۳)	(۱۰,۶۶۲,۵۰۱)	(۱۶,۰۱۹,۶۳۳)	(۲۳,۰۳۴,۱۹۱)	(۲۳,۱۹۸,۸۶۸)
شکاف	(۲۳,۸۴۱,۹۸۹)	۱۵۱,۲۶۷,۳۵۲	۱۴,۴۸۷,۶۶۲	۹,۵۶۴,۹۴۰	۲۳,۳۷۵,۲۱۲	(۲۱۰,۵۳۳,۲۹۲)
شکاف انباشته	(۲۳,۸۴۱,۹۸۹)	۱۵۱,۲۶۷,۳۵۲	۱۶۵,۷۵۵,۰۱۳	۱۷۵,۳۱۹,۹۵۳	۱۹۸,۶۹۵,۱۶۵	(۱۱,۸۳۸,۱۲۷)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۱۵۴۵.۸	۱۴۸.۰	۹۷.۷	۲۳۸.۹	(۲,۱۵۱)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	.	۱۵۴۵.۸	۱۶۹۳.۸	۱۷۹۱.۵	۲۰۳۰.۴	(۱۲۱.۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	.	۱۲۷۱.۹	۱۲۱.۸	۸۰.۴	۱۹۶.۵	(۱۰۱)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	.	۱۲۷۱.۹	۱۳۹۳.۷	۱۴۷۴.۲	۱۶۷۰.۷	(۲۰۰.۵)

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

ارز

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

۶۰-۴-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های بازاری

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

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

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

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

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

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

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

۶۰-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

باتوجه‌به 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.

۱۳۹۷		۱۳۹۶		
نوع سرمایه‌گذاری	تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱	تأثیر در سود و زیان ^۲	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله	(۰.۲۳، ۴.۵)	۴،۲۹۹	(۰.۳۳، ۳.۶)	(۱۰۹۶)
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	(۰.۱۹، ۳.۱)	۱،۹۸۲	(۰.۱۷، ۱.۹)	۲۷۸

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.

۶۰-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

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

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

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

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

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

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

۶۰-۵- ریسک بازار

۶۰-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

۶۰-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

ارکان تصمیم‌گیری در حوزه ریسک بازار به شرح ذیل است:

سهام

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

وضعیت دارایی‌های و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

سایر ارزها	لیر ترکیه	ین ژاپن	فراانک سوییس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	دلار آمریکا
موجودی نقد	۲,۶۱۵	۵,۳۴۸,۲۲۸,۱۷۴	۳۶,۷۰۰,۶۱۰	۷۵,۲۶۹	۶,۷۰۰,۹۹۴	۳۲,۵۲۵,۰۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
	۱۰۰,۰۹۸۵,۰۰۸			۹۲۷,۲۸۸	۶۳۳,۹۴۱,۵۸۵	۳۹,۲۶۰,۰۴۵	مطالبات از دولت
							تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
					۱۴۶,۶۷۰,۹۳۵	۱۹,۲۷۴,۰۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
							سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
							مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
							سایر حساب‌های دریافتنی
							دارایی‌های ثابت مشهود
							دارایی‌های نامشهود
							سپرده قانونی
	۷۸,۷۲۰			۱,۶۶۳	۱۱۴,۱۴۴,۸۰۸	۳۲,۹۴۴,۷۰۸	سایر دارایی‌ها
	۱۰۰,۰۶۵,۳۴۳	۵,۳۷۱,۲۱۵,۵۷۵	۳۶,۷۰۰,۶۱۰	۱,۰۰۰,۶۳۰	۶۹۹,۴۴۲,۳۲۲	۱۰۴,۱۱۳,۷۸۲	جمع دارایی‌های ارزی
	۱۹۳,۳۷۶,۰۷۸	۱۹۱,۸۰۰,۶۸۱۹	۳,۳۳۱,۸۸۶		۸۲,۵۸۰,۷۶۱		تعهدات مشتریان پایت اعتبار استادی
				۱۳۸,۳۳۴	۳۴۵,۲۰۶۶۲		تعهدات مشتریان پایت ضمانت‌نامه‌های صادره
							سایر تعهدات مشتریان
	۱۹۳,۳۷۶,۰۷۸	۱۹۱,۸۰۰,۶۸۱۹	۳,۳۳۱,۸۸۶	۱۳۸,۳۳۴	۱۱۷,۰۸۴,۰۴۴		جمع تعهدات ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۲۹۴,۴۹۸,۴۲۱	۵,۵۶۳,۰۲۲,۲۹۴	۴۰,۰۷۸,۴۹۶	۱,۱۴۲,۵۶۴	۸۱۴,۵۲۶,۷۷۶	۱۰۴,۱۱۳,۷۸۲	جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۷,۴۳۰,۵۷۲,۰۷۰,۷۳۵	۲,۸۱۹,۴۶۸,۳۹۸,۵۰۳	۱,۹۸۱,۶۵۹,۸۳۷,۱۹۱	۱,۵۸۲,۰۶۳۶,۰۲۰,۶	۵۹,۹۸۲,۳۰۸,۰۷۳	۳۷,۷۶۲,۵۴۴,۵۵۱,۳۷۷	۳,۹۲۴,۰۴۸,۴۲۸,۸۸۱	معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)
	(۵,۴۵۰,۰۱۱)	(۲,۲۲۸,۱۸۶)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۹۵,۱۰۰,۳۵۵)	(۵,۹۴۴,۰۴۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
	(۲۹,۶۱۲,۲۶۸)	(۷۱,۷۱۷,۷۰۵)	(۱۶۴,۶۸۲)	(۱۱۳,۶۳۱)	(۹۵,۴۵۰,۵۸۳)	(۵,۶۷۱,۶۹۴)	سپرده‌های مشتریان
							سود سهام پرداختنی
							اوراق بدهی
							ذخیره مالیات عملکرد
							ذخایر و سایر بدهی‌ها
	(۱,۲۲۲,۱۳۲)	(۶,۰۵۷,۳۵۷)	(۸۷۹,۰۲۴)	(۶۰۸,۵۱۴)	(۷,۶۷۰,۲۵۶)	(۶,۴۷۰,۸۸۸)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۳۵,۹۹۹,۴۰۱)	(۸۰,۵۰۳,۲۴۶)	(۱,۵۱۰,۲۴۴)	(۷۲۳,۶۳۹)	(۶۱۰,۱۶۸,۴۲۷)	(۱۳۵,۶۳۲,۲۳۱)	جمع بدهی‌های ارزی
	(۱۹۳,۳۷۶,۰۷۸)	(۱۹۱,۸۰۰,۶۸۱۹)	(۳,۳۳۱,۸۸۶)		(۸۲,۵۸۰,۷۶۱)		تعهدات بانک پایت اعتبار استادی
				(۱۳۸,۳۳۴)	(۳۴۵,۲۰۶۶۲)		تعهدات بانک پایت ضمانت‌نامه‌های صادره
							سایر تعهدات بانک
							جمع تعهدات ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۱۹۳,۳۷۶,۰۷۸)	(۱۹۱,۸۰۰,۶۸۱۹)	(۳,۳۳۱,۸۸۶)	(۱۳۸,۳۳۴)	(۱۱۷,۰۸۴,۰۴۴)		جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۲۰,۷۶۸,۴۴۴,۳۴۲,۱۹۳)	(۲۶۹,۳۷۶,۴۷۹)	(۷۲۷,۳۱۰,۰۴۵)	(۴,۸۳۲,۱۵۰)	(۸۶۱,۹۷۳)	(۷۷۷,۵۲۸,۳۱۱)	(۱۷۵,۶۳۲,۲۳۱)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)
	(۲,۲۰۴,۰۴۰,۱۵۲,۴۶۸)	(۹۷,۰۰۰,۲۲۹,۱۵۱۵)	(۱۹۱,۰۰۰,۴۰۴,۵۱۲)	(۴۵,۲۵۱,۸۵۰,۱۵۴)	(۳۳,۶۳۴,۷۱۶,۴۵۰,۶۵۷)	(۵,۱۱۱,۹۷۸,۴۱۶,۷۶۷)	خالص وضعیت باز ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (صفتی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
	۶۵,۰۶۶,۹۴۲	۵,۲۹۰,۷۱۲,۳۲۹	۳۵,۱۹۶,۳۴۶	۲۸,۰۵۹۱	۸۹,۲۷۳,۸۹۵	(۳۱,۵۱۸,۴۴۰)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)
۵,۲۵۲,۷۲۹	۶۲۵,۲۲۸	۱,۸۸۴,۶۵۸	۱,۳۹۱,۲۰۶	۱۶,۷۳۰	۴,۱۲۸,۸۲۸	(۱,۱۸۱,۹۳۰)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (درصد)
۵۶۷	۶۰۴	۱۹,۳	۱۴,۲	۰,۲	۴۲,۲	(۱۲۱)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
۴۵۰	۵۰۳	۱۵,۸	۱۱,۷	۰,۱	۳۴,۷	(۱۰۰)	نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (درصد)

۵-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

سایر ارزها	یونان چین	روپیه هند	ین ژاپن	فرانک سوییس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	موجودی نقد
	۲,۴۶۰,۰۹۵,۳۶۰	۱۳۸,۷۳۴,۳۵۳,۱۴۹	۴,۱۰۴,۴۸۶,۳۷۰	۵,۹۵۸,۹۴۱	۵۱,۴۸۵	۱۸,۸۲۸,۰۰۶	۴۵,۲۵۳,۵۷۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
							۳۳,۹۰۵,۳۱۳	مطالبات از دولت
								تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۶۷۷	۱,۷۰۸,۲۰۰	۳,۷۹۳,۰۸۴			۶۲,۸۷۵,۵۰۹	۴۶۶,۶۲۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
								سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
								مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
								سایر حساب‌های دریافتنی
								دارایی‌های ثابت مشهود
								سپرده قانونی
	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	۶۰۰,۱۳				۱۷۳,۹۶۷,۹۳۵	۳۳,۴۷۴,۱۵۰	سایر دارایی‌ها
	۲,۵۲۰,۳۳۸,۴۶۸	۱۳۸,۷۳۶,۱۲۱,۳۶۲	۴,۱۰۸,۲۷۹,۴۵۴	۵,۹۵۸,۹۴۱	۸۵,۴۰۰	۸۷۴,۳۵۴,۵۷۶	۱۱۳,۰۹۹,۶۶۱	جمع دارایی‌های ارزی
	۱۷,۹۲۷,۴۴۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	(۰)	۲,۰۸۱,۵۶۶	۱۳۸,۳۳۴	۹۹,۳۰۰,۹۳۸,۲	-	تعهدات مشتریان پایت اعتبار استادی
					۱۳۸,۳۳۴	۱۶,۳۳۵,۶۸۱	-	تعهدات مشتریان پایت ضمانت‌نامه‌های صادره
							-	سایر تعهدات مشتریان
	۱۷,۹۲۷,۴۴۴	۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱	(۰)	۲,۰۸۱,۵۶۶	۱۳۸,۳۳۴	۴۵,۵۴۵,۰۶۳	-	جمع تعهدات ارزی مشتریان
	۲,۵۲۰,۱۶۵,۸۷۷	۱۴۱,۶۵۲,۳۷۸,۳۵۳	۴,۱۰۸,۲۷۹,۴۵۴	۸۰,۴۱۶,۹۸۷	۱,۰۰۰,۲۹۳۴	۹۱۹,۸۹۶,۶۳۹	۱۱۳,۰۹۹,۶۶۱	جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۷,۷۶۰,۵۶۸,۱۴۴,۴۱۵	۱۵,۸۱۶,۳۷۶,۵۷۲,۷۴۶	۸۷,۱۱۶,۷۶۶,۱۸۲,۰۴۶	۱,۵۵۰,۷۹۳,۳۷۸,۲۹۶	۳۷۲,۵۵۵,۵۷۱,۱۳۷	۵۵,۹۹۱,۳۴۴,۷۷۸	۴۳,۸۴۰,۵۷۶,۹۷۵,۴۴۴	۴,۷۵۰,۱۸۵,۷۷۳,۳۴۰	معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)
	(۲,۳۴۰,۵۷۷,۴۳۱)	(۴,۴۹۵,۸۹۰,۶۲۵)	(۳,۷۹۹,۳۳۶,۰۱۰)	(۵۴,۹۷۴)	(۲۲۲,۴۳۴)	(۱۸۹,۳۹۵,۰۷۹)	(۷,۹۶۰,۴۲۷)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
					(۳۲,۵۹۱)	(۲۹۳,۰۶۱,۸۸۰)	(۷,۸۱۱,۷۱۸)	سپرده‌های مشتریان
					(۵۴,۹۷۴)	(۱۸۹,۳۹۵,۰۷۹)	(۷,۹۶۰,۴۲۷)	سود سهام پرداختنی
								اوراق بدهی
								ذخیره مالیات عملکرد
								ذخایر و سایر بدهی‌ها
	(۱,۰۰۰)	(۲,۶۲۸,۰۰۰)			(۳۵۴,۰۱۸)	(۳۳,۰۴۶,۵۳۳)	(۱۰۴,۱۰۸,۶۹۴)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۲,۳۴۰,۵۷۷,۴۳۱)	(۱۳۲,۸۱۴,۶۸۵,۶۶۶)	(۴,۴۹۵,۸۹۰,۶۲۵)	(۳۸,۵۷۰)	(۵۷,۹۴۵)	(۸۵,۱۲۶,۱۸۴)	(۱۲۷,۳۳۹,۳۳۵)	جمع بدهی‌های ارزی
	(۱۷,۹۲۷,۴۴۴)	(۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱)		(۲۰,۸۲,۵۶۶)	(۱۳۸,۳۳۴)	(۷,۹۳۰,۹۳۸,۲)	-	تعهدات بانک پایت اعتبار استادی
					(۱۳۸,۳۳۴)	(۱۶,۳۳۵,۶۸۱)	-	تعهدات بانک پایت ضمانت‌نامه‌های صادره
							-	سایر تعهدات بانک
	(۱۷,۹۲۷,۴۴۴)	(۲,۹۱۷,۱۵۶,۹۹۱)		(۲۰,۸۲,۵۶۶)	(۱۳۸,۳۳۴)	(۴۵,۵۴۵,۰۶۳)	-	جمع تعهدات ارزی بانک
	(۲,۳۴۰,۵۰۵,۸۵۶)	(۱۴,۰۳۰,۷۶۱,۲۶۱)	(۴,۱۰۴,۴۵۳,۳۱۴)	(۲,۶۶۲,۱۱۵)	(۷۱۶,۷۷۹)	(۸۷۰,۶۷۱,۲۶۷)	(۱۲۷,۳۳۹,۴۴۵)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۴,۶۰۵,۹۷۶,۴۴۵,۵۶۴)	(۱۴,۷۵۲,۴۵۴,۱۷۶,۴۴۵)	(۸۶,۲۸۴,۳۷۲,۱۷۵,۷۱۸)	(۱,۵۴۹,۲۰۲,۵۷۴,۵۷۷)	(۱۰,۳۰۳,۶۶۶,۵۵۸,۲۶۱)	(۳۹,۹۴۸,۷۹۲,۳۱۰)	(۴۱,۴۹۴,۴۵۰,۳۰۰,۴۸۷)	(۵۵,۲۴۰,۵۶۲,۷۷۹,۹۸۰)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)
	۱۱۹,۶۶۰,۱۶	۱,۳۵۲,۹۱۷,۰۹۲	۴,۲۱۴,۱۴۰	۵۵,۸۸۳,۷۱۱	۲۸۷,۶۵۵	۴۹,۲۲۸,۳۹۱	(۱۴,۱۱۹,۷۷۴)	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (صفتی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۳,۱۵۴,۵۹۱	۱,۱۳۳,۷۷۳	۸۳۲,۱۶۴	۱,۵۹۱	۲۳۴,۱۶۹	۱۶,۰۴۳	۲,۳۴۴,۱۲۷	(۵۳۳,۸۷۱)	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۲۰,۷	۷,۴	۵۵	۰,۰	۱,۵	۰,۱	۱۵,۴	(۳,۹)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (درصد)
۲۶,۵	۹,۴	۷,۰	۰,۰	۲,۰	۰,۱	۱۹,۷	(۵)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
								نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (درصد)

۶۰-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۱۴,۵۵۲,۱۳۴	۱۲۹,۲۵۷,۹۶۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۱,۶۵۳
۱.۹%	۱۹.۶%	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۹۵۵,۲۹۳	۲,۵۵۹,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۷,۳۹۵,۵۶۷
۵.۰%	۱۹.۶%	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۵۴,۸۲۴,۱۳۵	۴۲,۶۰۲,۵۱۹	۳۲,۶۱۰,۵۲۵	۳۱,۷۹۲,۲۰۴	۷,۶۴۴,۱۳۳	۰
۱۳.۶%	۱۸.۳%	۱۰.۶%	۱۳.۱%	۱۰.۹%	۹.۸%	۰
۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۹۲,۵۹۱
۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
۴۸,۵۶۰,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۵۶۰,۰۲۴
۴,۵۵۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۵۱,۲۶۷
۴,۹۵۲,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۲۹
۳۵,۷۹۸,۴۶۲	۱۹,۶۰۲,۹۵۹	۱۰,۳۱۰,۵۵۵	۱۴,۹۵۳,۸۸۲	۱۶,۷۷۸	۰	۱۹۳,۰۸۸
۳۸,۷۵۵,۷۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۷۵۵,۷۷۸
۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۹۱,۵۲۸,۹۵۵	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۴۷,۵۶۴,۴۰۷	۳۱,۸۰۸,۹۸۲	۷,۶۴۴,۱۳۳	۱۳۰,۰۰۰,۶۳۰
بدهی‌ها و سپرده‌ها						
(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	(۷۴,۴۵۷,۵۴۱)	(۸,۱۲۰,۹۸۴)	(۱,۹۰۶,۳۲۰)	۰	۰	(۵,۴۱۲,۱۶۶)
۳.۰%	۳.۰%	۵.۴%	۲.۸%	۰	۰	۰
(۴۵,۵۳۲,۰۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۵۳۲,۰۱۴)
(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۹,۶۳۸,۳۶۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۶۳۸,۳۶۹)
(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	(۱۶۳,۶۰۸,۳۰۴)	(۸,۶۰۹,۴۶۲)	(۱۲۴,۸۰۶,۶۳۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	۰	(۱,۶۱۱,۵۳۰)
۱۳.۳%	۹.۱%	۱۳.۸%	۱۸.۸%	۱۶.۷%	۰	۰
(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۶)	(۲۴۰,۰۶۵,۸۴۵)	(۱۶,۷۳۰,۴۴۴)	(۱۲۶,۷۱۲,۹۵۲)	(۱۴۰,۰۳۳)	۰	(۸۲,۲۴۵,۵۸۹)
(۱۵,۵۵۴,۲۷۴)						(۱۵,۵۵۴,۲۷۴)
(۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰)	(۲۴۰,۰۶۵,۸۴۵)	(۱۶,۷۳۰,۴۴۴)	(۱۲۶,۷۱۲,۹۵۳)	(۱۴۰,۰۳۳)	۰	(۹۷,۷۹۹,۸۶۳)
	(۱۴۸,۵۲۶,۸۹۰)	۱۵۶,۱۶۱,۵۸۸	(۷۹,۱۴۸,۵۴۵)	۳۱,۶۶۸,۹۴۹	۷,۶۴۴,۱۳۳	۳۲,۲۰۰,۷۶۶
	(۱۴۸,۵۲۶,۸۹۰)	۷,۶۳۴,۶۹۷	(۷۱,۵۱۳,۸۴۸)	(۳۹,۸۴۴,۸۹۹)	(۳۲,۲۰۰,۷۶۶)	۰

۶۰-۵-۱- خلاصه وضعیت بازاری

۱۳۹۷		۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۷۱۰,۲۴۹	۱۳,۴۰۰,۴۷۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها
(۵۹۵,۷۸۱)	(۱,۱۹۰,۰۲۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها
۷,۱۱۴,۴۶۸	۱۲,۲۱۰,۴۴۹	وضعیت بازاری
۵۱	۱۳۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)
۶۵	۱۱۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ (درصد)
(۴)	(۱۲)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی (درصد)
(۵)	(۱۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)

۶۰-۵-۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

۱۳۹۷				۱۳۹۶
تغییر احتمالی در قیمت بازار ^۱	تأثیر در سود و زیان ^۲	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تأثیر در سود و زیان
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
(۰.۴ , -۵.۶۸)	(۵۵,۰۹۷)	(۰.۴۹ , -۰.۰۳)	(۴,۴۷۱)	دلار آمریکا
(۰.۳ , -۶.۵۱)	۱۲۲,۹۹۷	(۰.۳۸ , -۱.۷۷)	۴,۲۹۶	یورو
(۰.۳۴ , -۴.۹)	۹۵۴	(۰.۲۱ , -۱.۹۶)	۸۳	پوند انگلستان
(۰.۲۳ , -۶.۳)	۴۱,۰۸۲	(۰.۴۸ , -۰.۰۷)	۲,۴۶۱	درهم امارات
(۰.۲۳ , -۶.۵)	۹۵	(۰.۶۷ , -۲.۲۵)	۵,۶۰۲	ین ژاپن
(۰.۹۵ , -۶.۳)	۱۳,۷۷۹	(۰.۸ , -۱.۷۳)	۵,۲۵۶	فرانک سوئیس
(۰.۵۶ , -۵.۳۲)	(۱۰۹)	(۰.۳۶ , -۱.۸۵)	(۷)	دلار کانادا
(۰.۲۳ , -۵.۷۵)	۶	(۰.۶ , -۲.۳۱)	(۱)	دلار استرالیا
(۰.۴۳ , -۸.۷۶)	۳,۲۸۷	(۰.۱۹ , -۳.۸۸)	(۳۳۶)	لیر ترکیه
(۰.۵۹ , -۵.۹۷)	۴۶,۹۷۸	(۰.۳۳ , -۱.۱)	۸۹۹	روپیه هند
(۰.۴ , -۶.۳)	۶۵,۴۴۱	(۰.۳۶ , -۰.۸)	۳,۴۸۶	یوان چین
(۰.۲۳ , -۶.۳)	۱۲,۲۴۶	(۰.۵۴ , -۰.۲۴)	۱,۰۱۱	ریال عمان
(۰.۹۸ , -۵.۳۴)	۱۲۰,۰۷۲	(۰.۲۴ , -۲.۰۵)	۱۰,۵۳۳	ون کوه جنوبی
	۳۷۱,۷۳۲		۲۸,۸۱۲	

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.

۶۰-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام		ریسک ارز		ریسک اوراق	
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۲۱۲,۲۱۲	۲,۰۱۳,۲۱۸	۲۶۶,۰۵۴	۱,۳۰۷,۰۸۶	۳,۳۲۰,۳۰۴

۶۰-۷- مدیریت سرمایه

۶۰-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه لایه یک		
۵,۵۷۵,۰۰۴	۷,۴۲۰,۳۲۳	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
.	.	صرف سهام
۱۰۶,۶۸۷	۹۸۳,۶۶۹	سود (زیان) انباشته
۱,۶۸۹,۳۲۴	۲,۴۶۰,۸۱۸	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
.	۳,۵۲۸,۲۱۸	سایر اندوخته‌ها
۷,۳۷۱,۰۱۵	۱۴,۳۹۳,۰۲۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
۹	۹	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری شده
۱۹۴,۰۲۶	۵۵۰,۵۰۵	دارایی‌های نامشهود
۸۷,۹۲۵	۸۷,۹۲۵	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری یا نهادهای مالی غیرتابعه
.	.	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه‌گذاری‌های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
۴۶۲,۳۶۸	۴۶۲,۳۲۴	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر در خصوص سرمایه‌گذاری‌های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر یا نهاد مالی
۱۴۹,۸۷۸	۲۹۸,۶۷۷	بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در واحدهای تابعه‌ای که نهاد مالی محسوب نمی‌شود
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۸۹۴,۲۰۶	۱,۳۹۹,۴۴۰	جمع تعدیلات نظارتی
۶,۴۷۶,۸۰۹	۱۲,۹۹۳,۵۸۸	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو		
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۱,۷۹۴,۴۷۹	۱,۷۹۴,۴۷۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۲۵.۱ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۱,۵۱۴,۶۸۹	۴۱۸,۰۴۸	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۳,۳۰۹,۱۶۸	۲,۲۱۲,۵۲۸	جمع سرمایه لایه دو
کسر می شود:		
.	.	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۳,۳۰۹,۱۶۸	۲,۲۱۲,۵۲۸	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۹,۷۸۵,۹۷۷	۱۵,۲۰۶,۱۱۶	سرمایه نظارتی
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

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

• استفاده از روش خودارزیابی ریسک به صورت کیفی در تعامل با مدیران و واحدهای عملیاتی در سطح بانک.

• استفاده از نتایج و داده‌های جمع‌آوری شده مرتبط با رخدادهای زیان بار ریسک عملیاتی در فعالیت‌های روزانه بانک که از نتایج حاصل از بازرسی و حسابرسی منظم حاصل می‌شود.

• استفاده از شاخص‌های کلیدی ریسک در فرایندهای مهم بانک به منظور بررسی روند ریسک عملیاتی.

۶۰-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

سازوکار پایش ریسک عملیاتی

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

۶۰-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱,۲۰۴,۹۰۰

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵		۱۴۰۶		۱۴۰۷		۱۴۰۸		۱۴۰۹		۱۴۱۰		۱۴۱۱		۱۴۱۲		۱۴۱۳		۱۴۱۴		۱۴۱۵		۱۴۱۶		۱۴۱۷		۱۴۱۸		۱۴۱۹		۱۴۲۰		۱۴۲۱		۱۴۲۲		۱۴۲۳		۱۴۲۴		۱۴۲۵		۱۴۲۶		۱۴۲۷		۱۴۲۸		۱۴۲۹		۱۴۳۰		۱۴۳۱		۱۴۳۲		۱۴۳۳		۱۴۳۴		۱۴۳۵		۱۴۳۶		۱۴۳۷		۱۴۳۸		۱۴۳۹		۱۴۴۰		۱۴۴۱		۱۴۴۲		۱۴۴۳		۱۴۴۴		۱۴۴۵		۱۴۴۶		۱۴۴۷		۱۴۴۸		۱۴۴۹		۱۴۵۰		۱۴۵۱		۱۴۵۲		۱۴۵۳		۱۴۵۴		۱۴۵۵		۱۴۵۶		۱۴۵۷		۱۴۵۸		۱۴۵۹		۱۴۶۰		۱۴۶۱		۱۴۶۲		۱۴۶۳		۱۴۶۴		۱۴۶۵		۱۴۶۶		۱۴۶۷		۱۴۶۸		۱۴۶۹		۱۴۷۰		۱۴۷۱		۱۴۷۲		۱۴۷۳		۱۴۷۴		۱۴۷۵		۱۴۷۶		۱۴۷۷		۱۴۷۸		۱۴۷۹		۱۴۸۰		۱۴۸۱		۱۴۸۲		۱۴۸۳		۱۴۸۴		۱۴۸۵		۱۴۸۶		۱۴۸۷		۱۴۸۸		۱۴۸۹		۱۴۹۰		۱۴۹۱		۱۴۹۲		۱۴۹۳		۱۴۹۴		۱۴۹۵		۱۴۹۶		۱۴۹۷		۱۴۹۸		۱۴۹۹		۱۵۰۰		۱۵۰۱		۱۵۰۲		۱۵۰۳		۱۵۰۴		۱۵۰۵		۱۵۰۶		۱۵۰۷		۱۵۰۸		۱۵۰۹		۱۵۱۰		۱۵۱۱		۱۵۱۲		۱۵۱۳		۱۵۱۴		۱۵۱۵		۱۵۱۶		۱۵۱۷		۱۵۱۸		۱۵۱۹		۱۵۲۰		۱۵۲۱		۱۵۲۲		۱۵۲۳		۱۵۲۴		۱۵۲۵		۱۵۲۶		۱۵۲۷		۱۵۲۸		۱۵۲۹		۱۵۳۰		۱۵۳۱		۱۵۳۲		۱۵۳۳		۱۵۳۴		۱۵۳۵		۱۵۳۶		۱۵۳۷		۱۵۳۸		۱۵۳۹		۱۵۴۰		۱۵۴۱		۱۵۴۲		۱۵۴۳		۱۵۴۴		۱۵۴۵		۱۵۴۶		۱۵۴۷		۱۵۴۸		۱۵۴۹		۱۵۵۰		۱۵۵۱		۱۵۵۲		۱۵۵۳		۱۵۵۴		۱۵۵۵		۱۵۵۶		۱۵۵۷		۱۵۵۸		۱۵۵۹		۱۵۶۰		۱۵۶۱		۱۵۶۲		۱۵۶۳		۱۵۶۴		۱۵۶۵		۱۵۶۶		۱۵۶۷		۱۵۶۸		۱۵۶۹		۱۵۷۰		۱۵۷۱		۱۵۷۲		۱۵۷۳		۱۵۷۴		۱۵۷۵		۱۵۷۶		۱۵۷۷		۱۵۷۸		۱۵۷۹		۱۵۸۰		۱۵۸۱		۱۵۸۲		۱۵۸۳		۱۵۸۴		۱۵۸۵		۱۵۸۶		۱۵۸۷		۱۵۸۸		۱۵۸۹		۱۵۹۰		۱۵۹۱		۱۵۹۲		۱۵۹۳		۱۵۹۴		۱۵۹۵		۱۵۹۶		۱۵۹۷		۱۵۹۸		۱۵۹۹		۱۶۰۰		۱۶۰۱		۱۶۰۲		۱۶۰۳		۱۶۰۴		۱۶۰۵		۱۶۰۶		۱۶۰۷		۱۶۰۸		۱۶۰۹		۱۶۱۰		۱۶۱۱		۱۶۱۲		۱۶۱۳		۱۶۱۴		۱۶۱۵		۱۶۱۶		۱۶۱۷		۱۶۱۸		۱۶۱۹		۱۶۲۰		۱۶۲۱		۱۶۲۲		۱۶۲۳		۱۶۲۴		۱۶۲۵		۱۶۲۶		۱۶۲۷		۱۶۲۸		۱۶۲۹		۱۶۳۰		۱۶۳۱		۱۶۳۲		۱۶۳۳		۱۶۳۴		۱۶۳۵		۱۶	
------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	----	--

* اقام بالای خط ابتدا برحسب نوع وثلیق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

* اقدام زیرخط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌دیف شده سپس برحسب نوع و ثقل دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۵ تعدیل می‌شود و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود

تخصیص سرمایہ - ۲-۷-۶۰

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲ میلیون ریال است.

[illegible]

۶۰-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۳.۷۹ درصد است.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۲۴۲,۰۲۱,۶۲۷	۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۸,۱۲۳,۵۵۲	۲۱,۰۲۰,۴۴۰	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۰,۷۰۴,۷۵۳	۱۵,۰۶۱,۲۵۲	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۷۰,۸۴۹,۹۳۲	۴۰۱,۵۵۸,۷۱۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۲.۳۹	۳.۲۴	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)
۳.۶۱	۳.۷۹	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۶۰-۷-۴- نسبت کفایت سرمایه پس از افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال طبق مجوز رسمی بانک مرکزی ج.ا.ا. به ۴.۸ درصد خواهد رسید.

۶۰-۷-۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۳.۲ درصد است.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۱۰,۹۸۲	۱۵,۵۵۴,۲۷۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	جمع دارایی‌ها
۳.۴	۳.۲	درجه اهرمی (درصد)

۶۰-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۱,۰۲۰,۴۴۰ میلیون ریال است.

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۱۳۳,۰۶۳	۸.۰۰	۱,۶۶۳,۷۹۰	۱,۰۴۰,۵۶۶	۸.۰۰	۱۳,۰۰۷,۰۷۹
۱۷۰,۰۹۷	۵.۰۰	۳,۴۰۱,۹۳۱	۱۹,۲۶۰	۵.۰۰	۳۸۵,۲۰۳
۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰
۰	۰.۲	۵۰	۰	۰.۲	۰
۳	۰.۴	۸۰۰	۰	۰.۴	۰
۰	۰.۷	۵۵	۰	۰.۷	۰
۰	۱.۲۵	۰	۴,۳۸۱	۱.۲۵	۳۵۰,۴۴۳
۵,۶۵۳	۱.۷۵	۳۲۳,۰۲۶	۶۰۸	۱.۷۵	۳۴,۷۶۰
۶۹,۰۳۰	۲.۲۵	۳,۰۶۸,۰۰۰	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	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰
۱,۰۷۲,۰۳۸	۸.۰۰	۱۳,۴۰۰,۴۷۳	۶۱۶,۸۲۰	۸.۰۰	۷,۷۱۰,۲۴۹
۱,۴۴۹,۸۸۴			۱,۶۸۱,۶۳۵		
۱۲.۵			۱۲.۵		
۱۸,۱۲۳,۵۵۲			۲۱,۰۲۰,۴۴۰		
			دارایی موزون شده به ریسک بازار		

۶۰-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۰۶۱,۲۵۲ میلیون ریال است.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			
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	
۸۵۶,۳۸۰	۱۵.۰۰	۵,۷۰۹,۲۰۲	۱,۲۰۴,۹۰۰	۱۵.۰۰	۸,۰۳۲,۶۶۸	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب (درصد)
۱۰,۷۰۴,۷۵۳			۱۵,۰۶۱,۲۵۲			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۶۱-۳- 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.

۱۳۹۷				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۰	۰	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۹,۹۵۵,۲۹۳	۰	۰	۹,۹۵۵,۲۹۳
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۰	۰	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۰	۰	۱۸,۲۹۲,۵۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۴۲۸,۳۳۳	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۳۳
سپرده قانونی	۳۵,۷۹۸,۲۶۲	۰	۰	۳۵,۷۹۸,۲۶۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۵۱,۲۶۷	۰	۰	۴,۵۵۱,۲۶۷
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۵۲,۳۲۹	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۲۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۴۸,۵۶۰,۰۲۴	۰	۰	۴۸,۵۶۰,۰۲۴
سایر دارایی‌ها	۳۸,۷۵۵,۷۷۸	۰	۰	۳۸,۷۵۵,۷۷۸
جمع دارایی‌ها	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۰	۰	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)	۰	۰	(۹۱,۸۹۷,۰۱۰)
سپرده‌های مشتریان	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)	۰	۰	(۶۵,۵۳۲,۰۱۴)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)	۰	۰	(۲۹۸,۷۷۵,۹۶۲)
سود سهام پرداختنی	(۵۱,۵۱۰)	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۶۹۲,۲۹۱)	۰	۰	(۸,۶۹۲,۲۹۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۴۶,۰۷۸)	۰	۰	(۹۴۶,۰۷۸)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۵)	۰	۰	(۴۶۵,۸۹۴,۸۶۵)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۰۳	۰	۰	۱,۷۷۸,۸۰۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳,۳۶۴,۴۸۹	۰	۰	۳,۳۶۴,۴۸۹

۶۱- بخش‌های عملیاتی

۶۱-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

۶۱-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری بین‌الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۶,۰۵۲,۱۲۲	۰	۵۹۰,۴۱۵	۰	۲۶,۶۴۲,۵۳۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۶,۴۶۱,۷۰۱)	۰	(۳۸۹,۵۴۷)	۰	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۱۰,۴۰۹,۵۷۹)	۰	۲۰۰,۸۶۸	۰	(۱۰,۲۰۸,۷۱۲)
درآمد کارمزد	۱,۰۷۳,۱۴۶	۵۱,۸۸۷	۲۰۰,۵۳۱	۰	۲,۳۹۳,۱۲۴
هزینه کارمزد	(۲۰۶,۴۱۰)	(۱,۰۴۴)	(۸,۵۶۵)	۰	(۲,۴۸۶,۶۹۲)
خالص درآمد کارمزد	۸۶۶,۷۳۶	۵۰,۸۴۳	۱۹۱,۹۶۶	۰	(۹۳,۵۶۸)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۵,۶۶۴,۴۷۲	۵,۶۶۴,۴۷۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۶,۴۱۶,۶۱۱	۰	۶,۴۱۶,۶۱۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۱۰,۷۱۱,۹۰۵	۱۰,۷۱۱,۹۰۵
	۰	۰	۶,۴۱۶,۶۱۱	۱۶,۳۷۶,۳۷۷	۲۲,۷۹۲,۹۸۸
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	(۹,۵۴۲,۸۴۳)	۵۰,۸۴۳	۶,۸۰۹,۴۴۴	۱۶,۳۷۶,۳۷۷	۱۲,۴۹۰,۷۰۸
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۹,۵۴۲,۸۴۳)	۵۰,۸۴۳	۶,۸۰۹,۴۴۴	۱۶,۳۷۶,۳۷۷	۱۲,۴۹۰,۷۰۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	(۹,۸۴۲,۸۴۳)	۵۰,۸۴۳	۶,۸۰۹,۴۴۴	۱۶,۳۷۶,۳۷۷	۱۲,۱۹۰,۷۰۸
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها					(۷,۰۴۷,۴۱۶)
سود قبل از مالیات					۵,۱۴۳,۲۹۲

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		عضو مشترک		۶ فقره قرارداد با پردازشگران	۱۹۲,۹۴۷			۰	۲,۸۰۰
پردازشگران سامان	هیئت مدیره و هم گروه	اعطای ۴ فقره ضمانت نامه	بلی		۰	۰	۰	۰	۱۱۱
		اعطای ۱ فقره ضمانت نامه			۰			۰	۰
		اعطای ۷ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰			۶۵,۲۶۵	۰
آتیله اندیشیان سپهر مهر	هم گروه	۱ فقره اعتبار اسنادی	بلی		۰	۰	۰	۰	۰
		اعطای ۵ فقره ضمانت نامه			۰	۰	۰	۰	۰
		اعطای ۶ فقره تسهیلات			۰			۰	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت نامه			۰			۰	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیئت مدیره و هم گروه	قرارداد نرم افزار گزارشگری اعتباری	بلی		۰	۰	۰	۰	۰
		قرارداد پیگیری وصول مطالبات			۰	۰	۰	۰	۰
واحدهای تجاری فرعی		اعطای ۷۲ فقره تسهیلات			۸,۶۳۳,۹۴۵		۵۰,۱۳۴	۰	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت نامه			۰		۱۵۱,۶۷۴	۰	۰
		اعطای ۲ فقره ضمانت نامه			۰		۰	۰	۳,۷۱۰
کارگزاری بانک سامان	هم گروه	اعطای ۲۰۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	خیر		۰	۶۳,۴۹۷	۰	۰	۱۰۰,۲۶۶
		اعطای ۱۰ فقره تسهیلات مضاربه			۰		۰	۰	۲۱۳,۱۸۹
		۱ فقره قرارداد			۰		۰	۰	۰
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	هم گروه	فروش سهام	خیر		۰	۰	۱,۹۲۰,۵۹۷	۱,۹۷۰,۶۷۶	۰
صرافی سامان	هم گروه	فقره قرارداد اجاره	بله		۰	۰	۰	۰	۹,۰۱۷
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	بله		۳۵۰,۰۰۰		۳۱۹,۳۶۰	۰	۰
تند نور	هم گروه	اعطای ۱ فقره ضمانت نامه			۰	۱,۴۴۸	۰	۰	۸۷۵
		۶ فقره قرارداد			۲۹۶,۰۲۱		۷۷,۹۵۱	۲,۳۳۰	۰
آدونیس	هم گروه	اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	خیر		۰	۱۴,۶۳۱	۱۶۳,۱۹۰	۴۹,۱۴۱	۰
		اعطای ۲ فقره تسهیلات جعاله			۷۰,۰۰۰		۷۰,۰۰۰	۰	۰
		اعطای ۸ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۳۴۰,۰۰۰		۱۶۱,۳۸۱	۰	۰
واحدهای تجاری وابسته		اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۱,۶۵۰,۰۰۰		۱,۴۱۶,۶۶۷	۰	۰
		اعطای ۵ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰		۰	۱۳۶,۰۲۱	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو مشترک هیئت مدیره و هم گروه	اعطای ۸ فقره ضمانت نامه	بلی		۰	۳۹,۲۲۸	۱,۲۱۴,۴۰۸	۰	۰
		اعطای ۱۰ فقره ضمانت نامه			۰		۰	۰	۱۱۵,۵۶۳
		قرارداد اجاره			۰		۰	۰	۰
		قرارداد ۲ فقره اجاره و خدمات به پذیرندگان کارت			۳۵۸,۳۸۳		۰	۰	۰
	نایب رئیس هیئت مدیره	-			۰		۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان	عضو هیئت مدیره	-			۰		۱۷۵	۰	۰
	عضو هیئت مدیره	-	-		۰	۵۷	۰	۰	۰
	عضو هیئت مدیره	فروش اقساطی آقای علی نعمتی			۵۰۸		۱,۰۶۶	۰	۰
	رئیس هیئت مدیره	-			۰		۰	۰	۰

۱۳۹۶				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۷۴۹,۰۷۷	۰	۰	۰	۳۶,۷۴۹,۰۷۷
۱۰,۶۸۷,۷۳۱	۰	۰	۰	۱۰,۶۸۷,۷۳۱
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۰	۰	۰	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸
۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۰	۰	۰	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
۲,۹۲۸,۸۴۴	۰	۰	۰	۲,۹۲۸,۸۴۴
۲۷,۴۷۸,۵۶۵	۰	۰	۰	۲۷,۴۷۸,۵۶۵
۲,۹۷۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۲,۹۷۲,۶۲۵
۲,۲۱۶,۳۴۱	۰	۰	۰	۲,۲۱۶,۳۴۱
۴۰,۳۵۹,۷۸۱	۰	۰	۰	۴۰,۳۵۹,۷۸۱
۳۵,۴۵۲,۹۲۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۵۲,۹۲۰
۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰	۰	۰	۰	۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	(۹,۰۱۴,۳۱۴)
سپرده های مشتریان	۰	۰	۰	(۲۶,۳۹۹,۳۳۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	(۲۵۴,۳۸۲,۲۵۳)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	(۵۱,۵۱۰)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۰	۰	۰	(۸,۴۶۹,۰۴۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	(۶۹۱,۰۳۱)
جمع بدهی ها	۰	۰	۰	(۲۹۹,۰۰۷,۴۸۷)
جمع درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	(۲,۷۴۵,۵۱۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۰	۰	۰	۳,۰۸۳,۸۷۹

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱ - تغییرات سهام داران عمده (بالای یک درصد)

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

۶۲-۲ - معاملات با مدیران

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

۶۲-۳ - معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح جدول صفحه بعد است:

۶۳- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	
میلیون ریال	
۵۱۴,۳۲۹	تکالیف قانونی
۰	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سودخالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۰	پیشنهاد هیئت مدیره
۰	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲-۲۰	۸,۹۵۶,۸۵۹	۶,۳۹۹,۲۱۳
جمع منابع قرض الحسنه	۸,۹۵۶,۸۵۹	۶,۳۹۹,۲۱۳
مصارف قرض الحسنه		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۱,۰۲۲,۳۲۵)	(۱,۳۹۵,۶۲۸)
تسهیلات کارمندی	۰	(۱۳)
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱	
جمع مصارف قرض الحسنه	(۱,۰۲۲,۳۲۵)	(۱,۳۹۵,۶۴۱)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۷۷۵,۹۸۸)	(۶۲۴,۶۵۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵درصد)	(۴۴۷,۸۴۳)	(۳۱۹,۹۶۱)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۶,۷۱۰,۷۰۳	۴,۰۵۸,۹۶۱

۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۵۱,۸۸۷	۶۰,۷۰۳
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۱,۰۴۴)	(۸۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۰,۸۴۳	۵۹,۸۸۷

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		اعطای ۳ فقره ضمانت نامه			۰		۰	۶,۴۷۳
		اعطای ۱ فقره ضمانت نامه			۰		۴۰۰	۰
آفتاب تجارت	سایر	قرارداد نظیفیات خدمات عمومی	خیر	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۰	۰	۰	۰
		قرارداد نظیفیات خدمات عمومی			۱۸۱,۶۱۳		۰	۰
		۵ فقره قرارداد			۰		۰	۰
		بیمه نامه های منعقد			۰		۰	۱۸۰,۲۶۶
بیمه سامان	سهام دار	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	بلی	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۱۸۰,۰۰۰	۱,۶۸۶	۰	۰
		بیمه نامه های منعقد سال			۰		۰	۰
		اعطای ۲۳ فقره ضمانت نامه					۱۳,۶۱۶	۵۳,۲۰۰
		۳ فقره قرارداد			۵۰,۹۱۵		۲۰,۱۵۰	۲۴,۹۸۸,۰۹۵
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	خیر	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۷۳	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	سایر	۴۳ فقره قرارداد/فروش ملک			۰		۵۰,۰۰۵,۸۷۵	۱,۰۰۲,۷۳۹
		اعطای ۳ فقره ضمانت نامه			۰		۱۹,۲۰۰	۱۵۸,۷۵۴
		قرارداد اجاره			۰	۰	۲۱,۵۴۲	۰
تأمین آتیه کارکنان	سایر	قرارداد فروش ملک	خیر	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۰	۰	۱۳,۲۶۰,۰۰۰	۱۲,۴۲۴,۰۰۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	خیر	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۳۵۰,۰۰۰	۲۴,۲۲۶	۰	۳۵۱,۶۵۲
کیش سل پارس	سایر	قرداد فروش ملک			۰		۳۶,۱۷۱	۰
		اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰		۱,۴۰۰,۴۹۵	۳,۵۴۴,۲۰۵
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله			۰		۰	۰
		اعطای ۳ فقره تسهیلات خرد دین	خیر	براساس آیین نامه ها و کمیسیون معاملات داخلی بانک	۰	۰	۵۲۲,۹۴۶	۰
کالا تجارت خلیج فارس	سایر	اعطای ۵ فقره تسهیلات جعاله فرانک سوئیس			۰		۰	۰
		اعطای ۳۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۰		۰	۰
		اعطای ۱ فقره ضمانت نامه			۰		۰	۰

۶۲-۴- 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) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب(بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتیه اندیشان سپهر مهر	فرعی	۰	۰	۹,۳۰۴	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	فرعی	(۷۳,۹۷۵)	۰	۲۸۴,۰۷۳	۲۱۰,۰۹۸
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	فرعی	۱۴۲,۷۲۳	۰	۱,۸۶۰,۸۶۳	۲,۰۰۳,۵۸۶

۳-۶۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۱,۱۵۶	۸۷۱,۴۸۶	ازدواج
۱۳۰,۸۴۶	۱۱۶,۶۶۲	مددجویان کمیته امداد
۴۳,۶۲۶	۳۴,۱۷۸	اشخاص عادی
۱۳	.	کارکنان
۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۲۲,۳۲۶	

۴-۶۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۲۲,۳۲۵	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
.	.	اشخاص حقوقی - سایر
۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۲۲,۳۲۵	

باشماه‌تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.com