بانک سامان (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به همراه صورت های مالی تلفیقی و یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

بیـات رایان
(موسسه حسابرسی)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

خیابان بخارست ،کوچه پژوهشگاه دوم ،
شماره ۲۲ ، طبقه دوم ، تهران ۱۵۱۴۶۱۳۹۱۵
شماره ثبت: ۱۹۱۰

تلفن : ۸-۸۸۵۰۴۵۸۶
فاکس : ۸۸۱۷۰۲۷۹
پست الکترونیک : Bayatrayan@Bayatrayan.com

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۱۲
شماره: ۱۵۰-۱۴۰۰

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیأت مدیره
بانک سامان (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)- ("بانک") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت های مندرج در بند های ۹ تا ۱۳، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- در ارتباط با مفاد دستورالعمل "طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخائر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه های مربوطه و نحوه شناسایی درآمد تسهیلات موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۳-۱- بانک ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی را برای مقطع گزارشگری محاسبه ننموده و علاوه بر ذخیره منظور شده در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹، مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره دیگر بصورت علی الحساب در صورتهای مالی ۶ ماهه منظور نموده که مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال از آن پیرو نامه کسری ذخیره اعلامی بانک مرکزی جهت مجوز برگزاری مجمع می باشد. سرفصل عمده مشمول محاسبه و اعمال ذخیره طبق دستورالعمل فوق، مربوط به تسهیلات اعطائی، موضوع یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی می باشد.

۲-۳- نحوه امهال برخی از تسهیلات و تغییر طبقه بندی آنها الزاما مطابق با مفاد دستورالعمل های مربوطه نبوده است. همچنین طبق روش اتخاذ شده در صورت نکول در تسهیلات مشمول امهال، سود شناسایی شده قبلی برگشت داده می شود که این رویه نیز مطابق با استانداردهای حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتریان، می بایستی ذخیره مطالبات برای آنان شناسایی شود.

۳-۳- روش شناسایی بخشی از درآمد تسهیلات اعطایی عقد مرابحه، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۵ صورت های مالی پیوست با سایر عقود یکنواخت نمی باشد و درآمد کارمزد ضمانت نامه ها نیز بر مبنای نقدی شناسایی می گردد.

با توجه به نبود اطلاعات کامل برای رسیدگی به رعایت مفاد دستورالعمل فوق از جمله گزارشات ارزیابی وثائق، لیست کامل تسهیلات استمهال یا تمدید شده و لیست کامل تسهیلات بهمراه درآمدهای شناسایی شده به تفکیک نوع عقود، تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق برای این موسسه میسر نبوده است.

۴- در ارتباط با وضعیت مالیاتی بانک، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۲۶، موارد زیر قابل ذکر است:

۱-۴- از بابت سال ۱۳۹۵ طبق اظهارنامه تسلیمی مبلغ ۱۱,۳۵۸ میلیارد ریال زیان ابراز شده که طبق گزارش اجرای قرار کارشناسی مبلغ ۱,۹۲۴ میلیارد ریال از آن توسط اداره امور مالیاتی تایید شده است. همچنین از بابت سال های ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸ طبق برگ های تشخیص و گزارشات اجرای قرار صادره جمعاً مبلغ ۷,۵۲۱ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مازاد بر مبلغ ابرازی، مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص و رأی اجرای قرار صادره از بابت سال های فوق اعتراض نموده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی درحال پیگیری می باشد. لازم به توضیح است که مابه التفاوت مالیات بر درآمد های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به درآمد های معاف، عدم پذیرش هزینه سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی و احتساب تفاوت سود تسعیر ارز خالص داراییهای پولی ارزی با نرخ های ارز مندرج در سامانه نیما بجای نرخ های ارز ابلاغی بانک مرکزی می باشد. این موضوعات توسط کانون بانک های خصوصی نیز با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری می باشد. ضمنا مالیات بر درآمد سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی پس از کسر معافیت های قانونی محاسبه و در حساب ها منظور شده که تاکنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که در ارتباط با زیان پذیرفته شده سال ۱۳۹۵ دارایی مالیات انتقالی بمبلغ ۴۸۱ میلیارد ریال در حسابها شناسایی نشده است.

۲-۴- از بابت بند های (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مبلغ ۸,۵۲۱ میلیارد ریال مالیات مطالبه شده که در نتیجه اعتراض و پیگیری های بانک نهایتا برای بند (ب) سال ۱۳۹۶مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال قطعی و پس از دوره مالی پرداخت شده و از بابت مابقی موارد نیز با رفع تعرض و تعدیل های انجام شده به مبلغ ۳۲۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده است. همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت قانون فوق برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ و دوره مالی مورد گزارش تا کنون رسیدگی نشده است.

با عنایت به مراتب فوق، احتساب ذخیره از بابت بدهی های مالیاتی در حساب ها ضروری می باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و اظهار نظر نهایی مراجع مالیاتی می باشد.

۵- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۴-۲۱ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ ترازنامه اقلام پولی مطابق با نرخهای ارز اعلان شده طی بخشنامه ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ بانک مرکزی (هر یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که در طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. با توجه به ثابت ماندن نرخ تسعیر ابلاغی فوق نسبت به پایان سال مالی قبل، تفاوتی از بابت تسعیر طی دوره مالی مورد گزارش شناسایی نشده است.

در خصوص نرخ ارز استفاده شده، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در پایان سال مالی و پس از آن، به نظر این مؤسسه آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تا کنون خواهد گردید. در این خصوص با توجه به محدودیت سیستم بانک در اعمال نرخ ارزی متفاوت از نرخهای سیستمی (بعنوان مثال نرخ ارز ابلاغی بانک مرکزی)، تفاوت ناشی از تسعیر مانده های پولی ارزی، بصورت یکجا و بمبلغ ۱,۳۶۴ میلیارد ریال در سرفصل سایر داراییها گزارش شده که در جهت رعایت استاندارد های حسابداری امکان تخصیص مبلغ تفاوت تسعیر ارز مربوط به هر دارایی یا بدهی پولی ارزی امکان پذیر نبوده است.

همچنین در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد کارگزاران خارجی انتقالی از سال های قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه به این موسسه ارائه نشده است.

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورت های مالی از بابت نرخ تسعیر ارز ضروری است، لیکن با توجه به مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا و سایر اطلاعات مورد لزوم، تعیین میزان تعدیلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.

۶- در ارتباط با سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی۱۲، موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۱-۶- طی دوره مالی مورد گزارش سرمایه گذاری در شرکت بیمه سامان (سهامی عام) با ارزش دفتری ابتدای دوره بمبلغ ۲,۲۵۵ میلیارد ریال از طبقه جاری به بلند مدت منتقل شده است. با توجه به مفاد بند ۲-۷ گزارش حسابرسی سال مالی قبل، تعیین ارزش دفتری ابتدای سال سرمایه گذاری فوق که مبنای محاسبه بهای سرمایه گذاری در زمان تغییر طبقه بندی نیز قرار گرفته، طبق استانداردهای حسابداری نبوده است.

۲-۶- بخشی از سرمایه گذاری در واحد های صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس، موضوع یادداشت توضیحی ۳-۱۲ صورتهای مالی به خرید سهام بانک تخصیص داده شده است. طبق استاندارد های حسابداری این سرمایه گذاری ماهیتا خرید بخشی از سهام بانک توسط خودش می باشد و می بایستی بعنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس گردد.

۷- در ارتباط با صورت های مالی تلفیقی بانک، موارد زیر قابل ذکر است:

۱-۷- همانطور که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲-۱۲ صورتهای مالی منعکس شده است، اطلاعات صورت های مالی برخی از شرکتهای فرعی و وابسته در صورت های مالی تلفیقی منظور نشده و صورت های مالی آنها نیز در اختیار این موسسه قرار داده نشده و برای برخی دیگر نیز از صورتهای مالی حسابرسی نشده استفاده شده است.

۲-۷- در ارتباط با سرقفلی ناشی از تلفیق به مبلغ ۱۲,۶۰۱ میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی ۳-۲۱، بانک کل مبلغ مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم بانک از خالص ارزش دفتری دارایی های شرکت های فرعی را به حساب سرقفلی منظور می نماید. طبق استانداردهای حسابداری مازاد فوق می بایستی به میزان تفاوت ارزش منصفانه نسبت به خالص ارزش دفتری دارایی های شرکت های فرعی به حساب هر دارایی منظور و مابقی بعنوان سرقفلی شناسایی شود.

۳-۷- برخی رویه های حسابداری شرکت اصلی در مقایسه با شرکتهای فرعی از جمله تجدید ارزیابی داراییهای ثابت و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول یکنواخت نمی باشد.

در نبود اطلاعات کافی، تعیین اثرات مالی ناشی از ارائه صورت های مالی (حسابرسی شده یا نشده)، تلفیق و یا اعمال روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت ها و سهام فوق، تفکیک مبلغ سرقفلی از سایر دارایی ها و اعمال رویه حسابداری یکسان برای شرکت های فرعی، برای این موسسه میسر نبوده است.

۸- صورت های مالی دوره مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده و در برخی موارد از جمله عناوین صحیح صورت وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه، صورت جریان های نقدی، ارائه صورت سود و زیان جامع، نحوه ارائه صورت جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی و همچنین افشاء در خصوص برخی مبالغ عمده در انطباق کامل با استاندارد های حسابداری نمی باشد.

۹- در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزی و بدهی به آن بانک موضوع یادداشت های ۲-۱۰ و ۲۲ صورت های مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۱-۹- در پایان سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان "مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد" از حساب های فیمابین با بانک برداشت نموده و مبلغ ۷,۷۳۳ میلیارد ریال نیز جریمه بابت تاخیر در تسویه تا پایان شهریور ۱۴۰۰ مطالبه نموده است. از بابت مبلغ برداشت شده فوق و جرائم مطالبه شده مبلغی در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت فوق منحصر به این بانک نبوده و بانک مرکزی برداشت های مشابهی از سایر بانک هایی که در آن سال ها عملیات ارزی داشته اند انجام داده است.

۲-۹- مبلغ ۲۹,۱۷۹ میلیارد ریال موضوع مطالبات از بانک مرکزی بشرح یادداشت ۲-۱۰ مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته و پرداخت شده توسط بانک تا سال ۱۳۹۱ می باشد که طبق اظهارات مدیریت بانک، تامین منابع ارزی این اعتبارات اسنادی به عهده بانک مرکزی بوده، لیکن این امر تاکنون محقق نشده است. در این ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت شده از مشتریان در سال های مربوطه جمعا" بمبلغ ۲,۸۴۳ میلیارد ریال نیز بعنوان بدهی به بانک مرکزی در سرفصل بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی ۲۲) منعکس شده است. در ارتباط با موضوع فوق گزارش رسیدگی ویژه ای نیز توسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ارائه شده که در آن علاوه بر مبالغ ثبت شده در دفاتر به حساب بانک مرکزی، حدود ۱۷۹ میلیون دلار دیگر نیز بعنوان منابع تامین شده توسط بانک که می بایستی از طرف بانک مرکزی با این بانک تسویه شود، گزارش شده است.

پیگیری های انجام شده توسط مدیریت بانک در ارتباط با موضوعات فوق تاکنون منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است. در شرایط موجود تعیین اثرات مالی ناشی این موارد منوط به توافق و تعیین تکلیف قطعی با بانک مرکزی می باشد.

۱۰- از بابت اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد، مبلغ ۲۴ میلیون یورو در سرفصل مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری بابت اصل (موضوع یادداشت ۱-۳-۱۰)، مبلغ ۲/۶ میلیون یورو در سرفصل تسهیلات ارزی بابت جریمه تعهدی و مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال مربوط به سایر مطالبات ریالی در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال ۱۳۹۰ توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل شده، لیکن تاکنون توسط آن بانک تسویه نشده است.

در نتیجه اقدامات حقوقی بانک از این بابت پرونده ای تشکیل شده که طبق آخرین رأی صادر شده توسط دادگاه در سال مالی قبل مبلغ ۵ میلیون یورو از مطالبات بانک تایید و مبلغ ۳/۵ میلیون یورو از آن وصول گردید. بانک به رأی مزبور اعتراض نموده و مراتب در مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد. در ارتباط با مابقی مطالبات، بانک در حال انجام پیگیری های حقوقی می باشد که در نتیجه آن مبلغ ۱۴/۳ میلیون یورو از سپرده های ارزی اینوست بانک گرجستان (طرف سوم دعوی) به نفع بانک توقیف شده است. تعیین هرگونه اثرات مالی احتمالی ناشی از موارد فوق منوط به تعیین تکلیف پیگیری های حقوقی با بانک پاسارگاد و دریافت اطلاعات مربوط به مانده های ارزی نزد سایر اشخاص و حل و فصل نهایی موضوع می باشد.

۱۱- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی، موضوع یادداشت توضیحی ۱۱، شامل ۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۷,۷۲۶ میلیارد ریال (شامل اصل تسهیلات و سودهای تحقق یافته) به اشخاص حقیقی در سنوات قبل می باشد. موضوع تسهیلات مشارکت واگذاری ۲ قطعه زمین و ارائه تسهیلات جهت ساخت پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال) می باشد. با توجه به عدم ایفای تعهدات مالی طرف های قرارداد، پروژه مذکور طی اقدام حقوقی در سال ۱۳۹۷ توسط بانک تملیک شده که متعاقباً طرف های قرارداد نسبت به این امر شکایت نموده که در جریان رسیدگی می باشد. از طرفی تعداد ۶۰ باب از مغازه های این مرکز خرید توسط طرف های قرارداد و بدون اطلاع بانک پیش فروش شده است.

با عنایت به توضیحات فوق، تعیین آثار مالی ناشی از تعیین تکلیف نهایی این پروژه شامل شناسایی سود و کارمزد تسهیلات، شناسایی سود ناشی از فروش یا واگذاری پروژه موضوع مشارکت، ایفای تعهدات به اشخاص ثالث و طبقه بندی مناسب این دارایی در صورت های مالی منوط به تکمیل پیگیری های حقوقی و حصول نتیجه و یا توافق با طرف های قرارداد و اشخاص ثالث می باشد.

۱۲- در ارتباط با بخشی از اموال تملیکی (سرفصل سایر دارایی ها، موضوع یادداشت توضیحی ۲-۲۱) بمبلغ ۱۱,۱۶۵ میلیارد ریال که مربوط به وثائق تملیک شده توسط بانک می باشد، اسناد مالکیت بخشی از اموال غیر منقول در این سرفصل تاکنون به نام بانک منتقل نشده که با توجه به تعدد اسناد مالکیت تعیین مبلغ آن میسر نبوده است. همچنین اطلاعات تکمیلی در خصوص نحوه بهره برداری از این دارایی ها، وضعیت حل و فصل حقوقی معارضین، برآورد مخارج ساخت و ساز و تکمیل املاک در جریان تکمیل، برنامه زمان بندی فروش و قیمت نهایی فروش یا قیمت کارشناسی آنها و مستندات مربوط به ارزش قابل بازیافت برخی از سهام تملیک شده در دسترس نمی باشد. در نبود اطلاعات کافی، تعیین قابلیت بازیافت این بخش از دارایی های فوق، طبقه بندی صحیح و شناسائی تعهدات و منافع بانک از این بابت برای این موسسه میسر نمی باشد. سرفصل سایر داراییها همچنین شامل مبلغ ۵۰۵ میلیارد ریال پیش پرداخت هزینه های شعبه فرانکفورت می باشد که در نبود اطلاعات کافی، تعیین مبلغی از آن که باید در دوره مالی به حساب هزینه منظور شود میسر نبوده است.

۱۳- سرفصل سایر حسابهای دریافتنی، موضوع یادداشت توضیحی ۱۵، شامل مبلغ ۶,۵۳۹ میلیارد ریال تتمه مطالبات از شرکت بهناد بنا مربوط به فروش املاک در سنوات قبل می باشد که مبلغ ۱,۱۲۵ میلیارد ریال از آن سررسید شده است. طی سال مالی قبل بخشی از مطالبات بانک از طریق تملیک اموال واگذار شده وصول شده و املاک مزبور به سرفصل اموال تملیکی منظور گردیده است. با توجه به سوابق قبلی، اظهار نظر نسبت به آثار احتمالی ناشی از نحوه تعیین تکلیف باقیمانده مطالبات بمبلغ فوق در تاریخ ترازنامه برای این موسسه میسر نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

۱۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۳ تا ۸ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در نبود محدودیت های مندرج در بندهای ۹ تا ۱۳ ضرورت می یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۱۵- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (" سازمان") موارد زیر را به استحضار می رساند:

۱-۱۵- مفاد بند ۱۰-۱ ماده ۷، ماده ۸، تبصره ماده ۹ و مواد ۱۰ و ۱۳ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان"، با موضوع تهیه و افشا صورتهای مالی سالانهٔ حسابرسی شدهٔ شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانهٔ شرکت اصلی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت های مذکور در خصوص برخی از شرکت ها، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی، افشا تغییر در ترکیب اعضاء هیئت مدیره بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیات مدیره، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی سالانه حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و ارائه و افشا نسخه‌ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمانبر بودن فرآیند تصویب صورتجلسه توسط مراجع نظارتی و نیز افشای فوری اطلاعات با اهمیت رعایت نشده است.

۲-۱۵- مفاد ماده ۳ "دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان" در خصوص حسابرسی صورت های مالی شرکت های تحت کنترل توسط حسابرس معتمد، در خصوص یکی از شرکتها رعایت نگردیده است.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

عبدالحسین رهبری — **کد عضویت ۸۰۰۳۵۴**

محمود جبدلی — **کد عضویت ۹۵۲۲۳۴**

BAYAT RAYAN & CO. بیات رایان حسابداران رسمی OFFICIAL ACCOUNTANTS

تاریخ: ۱۲ آذرماه ۱۴۰۰

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورتهای مالی تلفیقی و شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰ شامل اجزای زیر ارائه می شود :

	شماره صفحه
• **صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه**	
- ترازنامه تلفیقی	۲
- صورت سود و زیان تلفیقی	۳
- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی	۴-۵
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۶
• **صورتهای مالی اساسی بانک سامان(شرکت سهامی عام)**	
- ترازنامه شرکت اصلی	۷
- صورت سود و زیان شرکت اصلی	۸
- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۹-۱۰
- صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی	۱۱
• **یادداشت های توضیحی**	۱۲-۸۳
• **ریسک**	۸۴-۲۲۶

صورتهای مالی مزبور براساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده قانونی	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
احمد مجتهد	-	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
حسین قضاوی	-	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
داود سوری	-	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
قاسم سرخوش	-	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
محمد علی خادمی	-	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا معرفت	-	مدیر عامل		

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۲۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

درتاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

دارایی ها		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۹	۱۰۱,۲۷۸,۱۹۰	۷۹,۸۶۸,۴۸۴
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۳۵,۹۸۷,۶۴۰	۲۵,۱۲۹,۲۷۸
مطالبات از دولت		.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۵۵۲,۳۴۸,۸۰۶	۴۰۷,۵۴۰,۰۳۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۶,۳۶۶,۸۲۶	۴۷,۳۳۰,۵۵۱
سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته	۱۳	۴,۷۴۲,۳۵۰	۴,۶۶۱,۷۶۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱۱,۱۷۳,۹۳۳	۱,۶۳۴,۱۶۶
سایر حساب های دریافتنی	۱۵	۳۸,۳۷۵,۴۷۱	۵۵,۷۱۳,۲۶۱
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۶	۱,۱۹۴,۱۵۸	۱,۰۱۸,۵۹۴
موجودی مواد و کالا	۱۷	۴,۵۳۱,۳۳۳	۱,۹۹۶,۴۰۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۳۹,۷۲۶,۱۷۹	۱۶,۹۳۷,۵۹۹
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۱۴,۶۴۴,۳۴۵	۶,۲۸۸,۱۵۶
سپرده قانونی	۲۰	۸۶,۴۷۱,۵۱۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
سایر دارایی‌ها	۲۱	۷۷,۸۱۲,۴۹۲	۸۰,۴۵۶,۸۳۱
جمع دارایی‌ها		۹۹۴,۷۰۳,۲۳۳	۷۹۹,۶۲۸,۶۸۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۲,۴۴۶,۰۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۲-۲	۶۸,۴۲۷,۲۱۵	۴۴,۵۷۸,۵۳۴
سایر تعهدات مشتریان	۵۲-۳	۴۳,۶۲۱,۰۳۷	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۲-۴	۸۹۹,۶۹۱	۷۲۱,۵۵۸

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۲	۵۰,۵۸۳,۵۷۹	۳۳,۹۳۲,۲۹۲
سپرده های مشتریان	۲۳	۱۴۲,۶۳۷,۴۱۲	۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱
سود سهام پرداختنی	۲۴	۷۷۰,۰۶۰	۵۳۸,۶۱۵
حساب های پرداختنی تجاری		.	.
پیش دریافت ها	۲۵	۹۲,۳۰۶	۳۵۶,۰۴۱
اوراق بدهی		.	.
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۵۷۲,۳۷۶	۷۹۰,۹۲۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۵۲,۲۰۸,۳۹۲	۲۷,۱۶۳,۸۹۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۳,۲۸۰,۸۱۲	۲,۳۸۰,۹۴۲
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۵۰,۱۴۴,۷۸۷	۱۷۵,۰۱۱,۶۹۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۷۱۰,۸۱۳,۴۴۰	۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹
جمع بدهی‌ها		۹۶۰,۹۵۸,۲۲۷	۷۷۰,۶۵۹,۱۶۰
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		.	.
اندوخته صرف سهام		.	.
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱۲,۹۴۴)	(۱۲,۹۴۴)
اندوخته قانونی	۳۱	۴,۲۸۹,۵۳۸	۳,۹۶۷,۹۲۸
سایر اندوخته ها	۳۲	۵۷۴,۳۸۴	۴۱۵,۵۶۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۳	۵۳۴,۰۶۷	۵۳۴,۰۶۷
تفاوت تسعیر ارز		.	.
سود (زیان) انباشته		۱۶,۶۷۶,۵۰۸	۱۱,۷۰۰,۵۲۰
اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل		(۵,۵۸۵,۴۳۷)	(۳,۸۵۷,۹۵۶)
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۲۸,۴۷۶,۱۱۶	۲۴,۳۴۷,۱۷۸
سهم اقلیت	۳۴	۵,۲۶۸,۸۹۲	۴,۷۲۲,۳۶۲
جمع حقوق صاحبان سهام		۳۳,۷۴۵,۰۰۸	۲۸,۹۶۹,۵۲۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۹۹۴,۷۰۳,۲۳۳	۷۹۹,۶۲۸,۶۸۱
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۲,۴۴۶,۰۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۲-۲	۶۸,۴۲۷,۲۱۵	۴۴,۵۷۸,۵۳۴
سایر تعهدات بانک	۵۲-۳	۴۳,۶۲۱,۰۳۷	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۲-۴	۸۹۹,۶۹۱	۷۲۱,۵۵۸

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

بانک سامان
SamanBank

شرح		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۵		۶۳,۳۳۶,۸۲۲		۲۶,۱۳۷,۷۷۶	۵۸,۶۶۳,۳۱۵
هزینه سود سپرده ها	۳۷-۴		(۳۸,۲۹۶,۹۲۵)		(۲۵,۶۹۰,۲۵۲)	(۵۴,۳۸۶,۹۷۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۹۳۹,۸۹۷		۴,۹۳۹,۸۹۷	۶۴۲,۵۲۵	۳,۸۷۶,۸۶۰
درآمد کارمزد	۳۹		۲,۹۸۹,۳۴۶		۲,۰۱۴,۹۶۲	۶,۵۹۰,۰۸۲
هزینه کارمزد	۴۰		(۱,۷۵۱,۴۸۳)		(۸۹۹,۹۹۵)	(۳,۲۹۴,۵۶۹)
خالص درآمد کارمزد		۱,۲۳۷,۸۶۳		۱,۲۳۷,۸۶۳	۱,۱۱۴,۹۶۷	۱,۲۹۵,۵۱۳
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۴۱		۲۵,۰۸۲,۹۵۱		۱۶,۶۳۴,۵۰۲	۳۶,۲۸۳,۲۸۸
بهای تمام شده فروش و خدمات	۴۲		(۲۱,۶۰۷,۱۹۶)		(۱۲,۷۱۳,۶۶۲)	(۲۹,۵۵۳,۱۳۵)
		۳,۴۷۵,۷۵۵		۳,۴۷۵,۷۵۵	۱,۹۲۱,۰۶۰	۶,۷۳۰,۱۵۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۲۱۶,۳۳۸		۲۱۶,۳۳۸	۶,۶۸۸,۲۶۶	۸,۱۲۲,۳۳۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۳,۳۲۱,۴۹۴		۳,۳۲۱,۴۹۴	۲,۵۲۷,۱۸۶	۸,۲۱۲,۳۳۳
سایر درآمدهای عملیاتی						
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۳,۱۹۱,۲۴۲		۱۳,۱۹۱,۲۴۲	۱۲,۶۹۲,۹۸۴	۲۸,۲۳۷,۶۶۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۴,۷۸۲,۵۶۰		۴,۷۸۲,۵۶۰	۶,۲۶۵,۵۶۶	۶,۵۸۱,۳۶۵
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۸,۱۳۱,۶۸۸)		(۸,۱۳۱,۶۸۸)	(۶,۹۵۴,۲۸۲)	(۱۶,۰۹۹,۳۹۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۵۰۰,۰۰۰)		(۵۰۰,۰۰۰)	(۹,۸۵۱)	(۴,۰۰۹,۸۵۱)
هزینه های مالی	۴۷	(۱۸۱,۸۳۸)		(۱۸۱,۸۳۸)	(۲۸,۰۰۰)	(۱۶۶,۷۶۱)
هزینه استهلاک	۴۸	(۱,۲۹۱,۶۴۵)		(۱,۲۹۱,۶۴۵)	(۱,۰۷۹,۷۵۶)	(۲,۳۸۸,۳۹۶)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۷,۸۷۳,۶۳۶		۷,۸۷۳,۶۳۶	۸,۶۸۷,۶۴۰	۱۲,۱۷۳,۷۱۱
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۳	۱۶۷,۱۹۵		۱۶۷,۱۹۵	۱,۰۰۹,۳۲۹	۲,۳۰۳,۶۸۶
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۸,۰۴۰,۸۳۱		۸,۰۴۰,۸۳۱	۹,۶۹۶,۹۶۹	۱۴,۴۷۸,۱۹۷
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۶	(۳۱۳,۲۳۳)		(۳۱۳,۲۳۳)	(۳۷۰,۹۲۹)	(۶۹۳,۲۷۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل		(۶۱۵,۶۹۱)		(۶۱۵,۶۹۱)	(۱۰,۰۷۹)	(۱۰۷,۲۰۶)
جمع مالیات بر درآمد		(۵۲۸,۹۱۴)		(۵۲۸,۹۱۴)	(۳۸۱,۰۰۸)	(۸۰۰,۴۷۹)
سود (زیان) خالص		۷,۴۹۱,۹۱۷		۷,۴۹۱,۹۱۷	۹,۳۱۵,۹۶۱	۱۳,۶۷۷,۷۱۸
سهم شرکت اصلی از سود وزیان خالص		۶,۷۷۳,۶۱۸		۶,۷۷۳,۶۱۸	۸,۵۸۵,۸۵۰	۱۲,۷۳۱,۹۲۱
سهم اقلیت از سود(زیان)خالص		۷۱۸,۵۰۰		۷۱۸,۵۰۰	۷۳۰,۱۱۱	۹۴۵,۷۹۷
سود هر سهم (ریال)	۵۴					
سود پایه هر سهم (ریال)		۵۸۹		۵۸۹	۱,۰۷۳	۱,۱۰۷
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)		۵۸۹		۵۸۹	۱,۰۷۳	۱,۱۰۷

از آنجایی که صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره مالی و تعدیلات سنواتی می باشد صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

ضمائم
گزارش
حسابرسی

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	ذخیره سود سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت غیر	ذخیره قانونی	سایر ذخیره ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سودانباشته	سهام خزانه	اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل	خالص انتساب به مالکان شرکت اصلی	سهام ثابت	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۱۵۰۰۰۰۰۰	-	-	(۲۱۰۹۵۹)	۲۰۲۰۲۰۲۵	۲۰۹۵۶۶	۵۳۲۰۰۲	-	۱۲۲۰۰۰۵۰۰	-	-	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۰۲۲۲۲۲۲	۱۰۰۲۰۲۰۲۰
سودانباشته خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۲۲۲۲۲۵	-	-	۲۰۲۲۲۲۲۵	۲۰۱۱۵۰۰	۲۰۲۱۲۲۲۲
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	-	-	۰	-	۰
تعدیلات تلفیق	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	-	-	۰	-	۰
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سودهای جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	۱۱۵۰۰۰۰۰۰	-	-	(۲۱۰۹۵۹)	۲۰۲۰۲۰۲۵	۲۰۹۵۶۶	۵۳۲۰۰۲	-	۲۰۲۲۲۲۲۲۸	-	-	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۰۲۲۲۲۲۲	۲۲۲۲۲۲۲۸
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش تفاوت سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۲۰۲۵۲	۲۲۲۰۲۵۲
افزایش سرمایه ثبت نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت غیر	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۰۲۲۰۰۰)	-	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۰۲۲۲۲۲۲	۲۲۲۲۲۲۲	۲۰۲۲۲۲۲۲
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تجمیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره قانونی	-	-	-	-	۲۲۲۰۲۲۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر ذخیره ها	-	-	-	-	-	۲۲۲۰۲۲۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲۲۰۰۰۰)	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲۲۰۰۰۰)	-	-	-	-	-
جمع تغییرات داخلی حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	-	-	-	۲۲۲۰۲۲۲۰	۲۲۲۰۲۲۲۰	-	-	(۲۲۲۰۲۲۲۰)	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۱۵۰۰۰۰۰۰۰	-	-	(۲۱۰۹۵۹)	۲۰۲۲۲۲۲۲	۲۰۲۲۲۲۲۲	۵۳۲۰۰۲	-	۲۲۲۲۲۲۲۲۸	-	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۲۲۲۲۲۲۲	۲۲۲۲۲۲۲۲۸

۴

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت پیشین عامل)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام (تلفیقی)

برای سال منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

بانک سامان
SamanBank

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت غیرمی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سودانباشته	سهام خزانه	اثر معاملات با سایر فاقد حق کنترل	خالص انتساب به مالکان شرکت اصلی	سهم اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۹	۲,۸۳۹,۰۶۶	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۵۹,۰۶۵	-	۲,۵۳۹,۶۰۱	-	-	۱۲,۰۸۱,۳۹۰	۵۸۵,۶۰۰	۱۲,۶۶۰,۹۹۰
سودانباشته خالص		-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۷۲۱,۹۱۲	-	-	۱۲,۷۲۱,۹۱۲	۹۹۵,۳۶۳	۱۳,۷۱۷,۲۷۵
تعدیلات سنواتی	۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۳۷,۵۶۱)	-	-	(۱,۵۳۷,۵۶۱)	-	(۱,۵۳۷,۵۶۱)
تعدیلات تلفیق		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۲۸,۰۳۸	۶۲۸,۰۳۸
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها		-	-	-	-	-	-	(۲۵,۳۶۶)	-	۲۵,۳۶۶	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود جامع		-	-	-	-	-	-	(۲۵,۳۶۶)	-	۲۵,۳۶۶	-	-	-	-	-
جمع سود جامع		۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۹	۲,۸۳۹,۰۶۶	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۳۳,۰۶۹	-	۱۲,۲۶۹,۳۲۸	-	-	۲۸,۲۶۲,۰۴۹	۲,۱۲۲,۲۲۹	۳۰,۳۸۴,۲۰۴
افزایش سرمایه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش ناشی از سرمایه ثبت شده		۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت نشده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۶۲,۵۳۳	۲,۳۶۲,۵۳۳
اثر معاملات با سایر فاقد حق کنترل		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۸۵۲,۹۵۴)	-	-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت غیرمی		-	-	-	(۱۱,۹۹۹)	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۸۵۲,۹۵۴)	-	(۳,۸۵۲,۹۵۴)
سهام خزانه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۲,۹۲۲)	-	(۱۲,۹۹۹)
خرید سهام خزانه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه		-	-	-	۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	۳۱	-	-	-	-	۱,۲۳۷,۵۶۶	-	-	-	(۱,۲۳۷,۵۶۶)	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	۳۲	-	-	-	-	-	۲۸۲,۳۹۵	-	-	(۲۸۲,۳۹۵)	-	-	-	۱۵۲,۴۷۵	۱۵۲,۴۷۵
سود سهمی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۸,۰۰۰)	-	-	(۱۶۸,۰۰۰)	-	(۱۶۸,۰۰۰)
جمع تغییرات ناشی حقوق صاحبان سهام طی دوره		۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	(۱۲,۹۹۵)	۱,۲۳۷,۵۶۶	(۳,۲۱۲,۶۵۵)	-	-	(۱,۶۸۹,۹۶۰)	-	(۳,۸۵۲,۹۵۴)	(۲,۰۲۸,۹۹۱)	۲,۵۱۵,۰۱۰	۱,۴۸۶,۶۱۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۰,۵۰۰,۰۰۰	-	-	(۱۲,۹۹۶)	۲,۵۲۶,۶۳۸	۶۰۸,۵۶۳	۵۳۳,۰۶۹	-	۱۰,۷۰۰,۳۶۰	-	(۳,۸۵۲,۹۵۴)	۲۶,۲۳۳,۱۷۸	۴,۶۳۷,۳۳۹	۲۸,۹۷۰,۵۲۰

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بایات - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

بانک سامان
SamanBank

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میلیون ریال		۱۳۹۹/۰۶/۳۱ میلیون ریال	(تعدیل ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی (*)		۹۵۳,۱۰۲	۲,۲۲۸,۸۱۶	۷,۶۳۷,۹۰۲
سود اوراق بدهی		۱,۶۲۶,۳۳۳	۱,۰۳۳,۹۵۴	۲,۰۸۰,۸۳۷
کارمزد		۲,۰۱۵,۱۹۲	۱,۹۸۵,۶۳۳	۴,۳۳۹,۶۶۹
سود سپرده گذاری		۹۲۸,۱۵۴	۲,۰۸۵,۶۲۱	۲,۱۹۵,۸۳۸
سود سرمایه گذاری ها		۸۹۲,۳۳۴	۳,۶۹۳,۳۳۲	۵,۹۵۲,۵۵۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۱,۰۳۹,۱۱۵	۵,۲۲۸,۰۱۹	۱۵,۱۳۷,۹۰۲
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها		(۱۸,۳۵۳,۲۵۴)	(۱۵,۶۰۵,۵۲۵)	(۵۲,۳۴۴,۲۴۴)
کارمزد		(۲,۲۳۷,۵۹۹)	(۱,۸۱۰,۱۶۵)	(۴,۰۱۲,۲۹۲)
هزینه مالی		(۲۰۸,۶۶۲)	(۱۶۱,۲۸۶)	(۳۴۸,۳۳۳)
سایر هزینه های عملیاتی		(۵,۹۸۷,۶۳۲)	(۵,۳۰۶,۰۳۵)	(۱۵,۲۵۸,۱۳۹)
مالیات بر درآمد		(۶۶۰,۰۳۲)	(۲۲۲,۳۷۵)	(۹۶۹,۰۲۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۲۶,۱۳۵,۶۱۵)	(۱۲,۰۱۵,۶۶۰)	(۳۶,۳۶۲,۸۹۸)
جریان خالص ورود ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۲,۳۶۳,۳۳۵	(۷,۶۴۸,۰۹۹)	(۲۰,۱۰۶,۳۰۲)
سپرده های مشتریان		۲۰,۵۶۲,۰۵۰	۲۱,۱۵۵,۳۳۱	۲۹,۰۹۲,۸۳۹
اوراق بدهی				
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱۶,۶۸۸,۳۳۵	۵,۹۳۵,۵۰۱	۱۱,۶۶۰,۲۱۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۲۴,۲۲۰,۹۳۳	۲۶,۸۸۳,۷۷۱	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱۰,۸۵۰,۰۳۹)	(۱۶,۳۳۴,۵۳۹)	(۱۹,۲۸۴,۹۲۰)
اصل مطالبات از دولت				
اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی				
اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۱۰۲,۳۳۱,۱۰۸)	(۳۰,۳۳۵,۱۰۵)	(۱۵۰,۰۳۱,۲۵۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۱۲,۹۲۷,۶۱۶	(۸,۸۸۱,۲۵۱)	(۱۹,۶۰۵,۶۲۵)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته				
سایر حساب های دریافتنی		۳,۱۳۹,۹۷۵	(۱۲,۲۲۲,۱۰۴)	۸,۹۵۵,۵۲۶
سپرده قانونی		(۱۱۰,۰۵۶,۶۲۴)	(۲,۹۱۲,۲۱۱)	(۱۲,۰۰۱,۲۳۳)
حصه عملیاتی سایر دارائی ها		(۱۲,۶۲۶,۰۰۹)	(۹,۶۲۲,۰۳۲)	(۲۲,۱۲۲,۳۲۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۹۲,۸۶۸,۶۲۶	۳۸,۶۸۸,۸۳۷	۱۴,۳۲۲,۹۲۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۰	(۲,۲۲۷,۳۳۹)	۱۵,۳۷۳,۶۱۵	(۹,۵۶۶,۱۷۳)
فعالیتهای سرمایه گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود		(۱۶,۲۱۶,۶۲۲)	(۱۸,۱۱۲,۷۹۲)	(۵۳,۳۹۲,۲۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود		۵۳۲,۸۶۶	۲۶,۲۱۹	۶۲۵,۶۶۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای نامشهود		(۳۰,۷۰۳)	(۸۹,۰۳۵)	(۷۹۱,۹۸۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی نامشهود				۶,۰۰۰
وجوه نقدی حاصل از سود تقسیمات اعطائی به مشتریان		۱۱۵,۶۶۳	۷۷,۵۱۱	۲۰۱,۳۳۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی				
وجوه دریافتی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		(۱۰,۹۱۹,۷۵۲)	(۱,۲۵۲,۰۹۹)	(۵,۲۶۰,۰۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱۰,۸۱۲,۲۹۲	۱۳,۶۱۶,۵۱۲	(۱۱,۸۰۹,۷۲۱)
فعالیت های تامین مالی				
افزایش سرمایه نقدی		۴۹۵,۱۷۳	۳۶۰,۳۱۶	۳۶۵,۵۸۲
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه - منافع فاقد حق کنترل		۱۳۳,۷۵۹	(۵۸,۰۲۵)	
مصارف سهام خزانه				
پرداخت بابت سود تسهیلات		(۱۳۵,۶۸۸)		(۲۲۷,۰۵۲)
پرداخت بابت خرید سهم منافع فاقد حق کنترل		(۲,۶۲۷,۹۲۲)		(۳,۸۵۲,۹۵۵)
پرداخت بابت فروش سهم منافع فاقد حق کنترل		۲,۳۸۸,۹۶۶		
پرداختهای نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		(۳۳,۹۶۸)		
سود سهام پرداختی		(۸۳۳,۹۱۰)	(۱۲۵,۶۳۲)	(۵۹۹,۲۲۲)
دریافت تسهیلات مالی		۳۲,۶۵۹,۱۰۰	۸۸,۲۳۹,۹۱۸	۴۰,۰۱۲,۳۲۶
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(۱۸,۵۶۰,۸۹۳)	(۱۸,۳۳۲,۸۸۸)	(۱۲,۲۹۹,۰۰۲)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۱۰,۶۲۱,۲۹۹	۵۶۱,۴۵۰	(۲,۰۲۱,۳۳۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۲۱,۲۳۳,۳۹۱	۱۹,۱۵۸,۱۶۶	(۱۳,۸۷۵,۰۹۱)
موجودی نقد در ابتدای سال		۳۹,۸۶۸,۶۴۹	۸۸,۲۸۱,۲۳۶	۸۸,۲۸۱,۲۳۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۶۶,۹۱۹	۱,۸۸۶,۰۹۲	۵,۳۶۶,۰۵۸
موجودی نقد در پایان سال		۱۰۱,۲۲۸,۱۶۰	۱۰۹,۳۲۵,۹۹۱	۳۹,۸۶۸,۶۴۹
معاملات غیر نقدی	۵۱	۸,۲۹۱,۱۹۱	۳,۶۲۹,۸۱۲	۶,۸۳۳,۶۹۲

(*) نقد دریافتی بابت اصل ، سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی صرفا شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد . بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا اعتبارک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در بند معاملات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمانت
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

بانک سامان
SamanBank

دارایی ها		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۹	۱۰۴,۳۷۱,۲۸۱	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۳۵,۸۸۹,۶۶۲	۲۵,۰۳۹,۶۲۲
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۷	۶۱۰,۶۸۶,۳۰۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۵۳,۷۷۴,۴۱۶	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱۵,۳۳۸,۵۸۱	۶,۳۱۷,۰۵۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵	۳۹,۱۲۷,۳۵۶	۵۴,۷۶۴,۹۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۷۵,۴۴۸,۴۱۲	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۱۳,۱۴۲,۷۸۷	۵,۲۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۲۰	۸۶,۶۷۱,۵۱۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
سایر دارایی‌ها	۲۱	۵۹,۲۲۷,۵۲۵	۶۴,۶۳۹,۰۴۸
جمع دارایی‌ها		۹۸۷,۴۶۷,۴۲۴	۲۹۳,۲۹۳,۵۳۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۲,۴۴۶,۰۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۲-۲	۶۸,۴۲۷,۲۱۵	۴۴,۵۷۸,۵۲۴
سایر تعهدات مشتریان	۵۲-۳	۴۳,۶۲۱,۰۳۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۲-۴	۸۹۹,۶۹۱	۷۲۱,۵۵۸

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۲	۶۶,۹۳۴,۶۹۳	۳۷,۹۴۱,۳۲۹
سپرده های مشتریان	۲۳	۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳	۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳
سود سهام پرداختنی	۲۴	۵۰۰,۹۱۳	۸۵,۳۹۱
اوراق بدهی		۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	۴۰,۰۹۶,۵۱۷	۲۰,۲۰۲,۴۸۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸	۲,۶۴۸,۸۱۴	۱,۹۵۷,۷۸۴
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۲۸,۲۳۰,۷۰۲	۱۶۳,۱۴۴,۷۰۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	۷۲۹,۱۱۹,۶۰۸	۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶
جمع بدهیها		۹۵۷,۵۵۰,۳۱۰	۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۰	۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
اندوخته صرف سهام		۰	۰
اندوخته قانونی	۳۱	۶,۲۳۷,۵۹۵	۳,۹۱۵,۶۰۲
سایر اندوخته ها	۳۲	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۳	۵۳۴,۰۶۷	۵۳۴,۰۶۷
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود (زیان) انباشته		۱۲,۷۹۷,۲۳۳	۸,۳۲۲,۳۷۰
سهام خزانه		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۲۹,۶۱۷,۱۱۳	۲۴,۲۵۰,۱۵۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۹۸۷,۴۶۷,۴۲۴	۲۹۳,۲۹۳,۵۳۷
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۲,۴۴۶,۰۵۲	۱,۰۱۰,۰۴۱
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۲-۲	۶۸,۴۲۷,۲۱۵	۴۴,۵۷۸,۵۲۴
سایر تعهدات بانک	۵۲-۳	۴۳,۶۲۱,۰۳۲	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۲-۴	۸۹۹,۶۹۱	۷۲۱,۵۵۸

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

شرح		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۵		۴۳,۴۲۴,۳۲۹	۲۶,۴۸۰,۶۲۵	۵۸,۷۵۲,۹۳۲
هزینه سود سپرده ها	۳۷-۴		(۳۸,۳۵۳,۴۸۶)	(۲۵,۷۰۵,۲۵۷)	(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۵,۰۷۰,۸۴۳		۷۷۵,۳۶۷	۴,۳۱۸,۶۳۸
درآمد کارمزد	۳۹		۲,۹۷۵,۱۹۲	۱,۹۸۵,۶۲۳	۴,۵۳۹,۶۶۹
هزینه کارمزد	۴۰		(۲,۳۲۷,۵۴۹)	(۱,۸۱۰,۱۶۵)	(۴,۰۲۳,۷۹۴)
خالص درآمد کارمزد		۶۴۷,۶۴۳		۱۷۵,۴۵۸	۵۱۵,۸۷۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴۶	۴۳۴,۲۰۱		۳,۶۰۷,۲۸۸	۵,۳۶۶,۸۰۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۳,۰۳۷,۰۹۶		۲,۳۷۲,۰۵۵	۷,۸۷۶,۹۷۴
سایر درامدهای عملیاتی					-
جمع درآمدهای عملیاتی		۹,۱۸۹,۷۸۳		۶,۹۳۰,۱۶۸	۱۸,۰۷۸,۲۹۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۴,۹۰۸,۸۲۶		۴,۱۶۳,۰۷۹	۷,۶۰۵,۲۰۸
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۶,۹۶۱,۲۸۶)		(۶,۴۳۱,۸۵۴)	(۱۳,۸۲۴,۰۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۵۰۰,۰۰۰)		-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	۴۷			-	-
هزینه استهلاک	۴۸	(۵۵۷,۳۶۷)		(۳۳۵,۸۶۷)	(۸۱۲,۸۹۵)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۶,۰۷۹,۹۵۶		۴,۳۲۵,۵۲۶	۷,۰۶۶,۵۸۸
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۶			-	-
مالیات بر درآمد سال های قبل				-	-
جمع مالیات بر درآمد				-	-
سود (زیان) خالص		۶,۰۷۹,۹۵۶		۴,۳۲۵,۵۲۶	۷,۰۶۶,۵۸۸
سود هر سهم (ریال)	۵۴				
سود پایه هر سهم (ریال)		۵۲۹		۳۷۶	۶۱۳
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)		۵۲۹		۳۷۶	۶۱۳

از آنجایی که صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره مالی و تعدیلات سنواتی می باشد صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است

یادداشتهای توضیحی همراه . بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

ضمائم گزارش حسابرسی
Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

بانک سامان
SamanBank

۱۴۰۰/۰۶/۳۱

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سودانباشته (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱		۱۱،۵۰۰،۰۰۰	-	-	۲،۹۱۵،۶۰۲	۲۸،۲۱۸	۵۳۴،۰۶۷	-	۸،۳۷۲،۲۷۰	-	۲۴،۷۵۰،۱۵۷
سود خالص		-	-	-	-	-	-	-	۶،۰۷۹،۹۵۶	-	۶،۰۷۹،۹۵۶
تعدیلات سنواتی	۴۹	-	-	-	-	-	-	-	(۵۰۰،۰۰۰)	-	(۵۰۰،۰۰۰)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع		۱۱،۵۰۰،۰۰۰	-	-	۲،۹۱۵،۶۰۲	۲۸،۲۱۸	۵۳۴،۰۶۷	-	۱۴،۳۵۲،۲۲۶		۳۰،۲۳۰،۱۱۳
افزایش سرمایه											
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت نشده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	۳۱	-	-	-	۹۱۱،۹۹۳	-	-	-	(۹۱۱،۹۹۳)	-	-
سایر اندوخته ها	۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۳۴	-	-	-	-	-	-	-	(۷۱۲،۰۰۰)	-	(۷۱۲،۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		-	-	-	۹۱۱،۹۹۳	-	-	-	(۱،۶۲۴،۹۹۲)	-	(۷۱۲،۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۱،۵۰۰،۰۰۰	-	-	۴،۸۲۷،۵۹۵	۲۸،۲۱۸	۵۳۴،۰۶۷	-	۱۲،۷۲۷،۲۳۴	-	۲۹،۶۱۷،۱۱۳

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۸۳,۶۱۴	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۵۹,۸۶۵	۰	۳,۹۴۹,۹۴۵	۰	۱۸,۸۲۱,۶۴۲
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۶۶,۵۸۸	۰	۷,۰۶۶,۵۸۸
تعدیلات سنواتی	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	۰	(۱,۴۵۰,۰۷۳)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۵,۲۹۹)	۰	۲۵,۲۹۹	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۵,۲۹۹)	۰	۲۵,۲۹۹	۰	۰
جمع سود جامع		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۸۳,۶۱۴	۳,۵۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۶	۰	۹,۵۷۲,۲۵۹	-	۲۴,۴۱۸,۱۵۷
افزایش سرمایه											
افزایش /کاهش سرمایه ثبت شده		۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳۱	۰	۰	۰	۱,۱۳۱,۹۸۸	۰	۰	۰	(۱,۱۳۱,۹۸۸)	۰	۰
سایر اندوخته ها	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۸,۰۰۰)	۰	(۱۶۸,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۱,۹۸۸	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱,۲۹۹,۹۸۸)	۰	(۱۶۸,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۲	۰	۸,۲۷۲,۲۷۰	۰	۲۴,۲۵۰,۱۵۷

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

شرح		۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی				
نقد دریافتی بابت :				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی (*)	۶,۵۳۶,۱۰۷		۳,۷۶۸,۸۱۶	۲,۶۷۳,۹۰۷
سود اوراق بدهی	۱,۶۳۶,۷۳۳		۱,۰۷۷,۹۵۴	۲,۰۸۰,۸۳۷
کارمزد	۲,۹۷۵,۱۹۲		۱,۹۸۵,۶۲۳	۴,۵۳۹,۶۶۹
سود سپرده گذاری	۹۰۵,۹۰۶		۴,۱۰۶,۶۵۷	۷,۲۲۱,۳۴۴
سود سرمایه گذاری ها	۴۳۴,۲۰۱		۳,۶۰۷,۲۸۸	۵,۳۶۶,۸۰۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۴۵۴,۵۲۶		۲,۲۰۰,۸۵۹	۳,۸۸۰,۸۵۸
نقد پرداختی بابت :				
سود سپرده ها	(۱۰,۱۳۸,۲۵۳,۴۸۶)		(۲۵,۷۰۵,۲۵۷)	(۵۴,۴۳۶,۲۹۴)
کارمزد	(۶,۳۲۷,۵۳۹)		(۱,۸۱۰,۱۹۵)	(۴,۰۲۳,۷۹۴)
هزینه مالی				
سایر هزینه های عملیاتی	(۷,۰۱۱,۸۹۱)		(۵,۸۷۰,۲۰۵)	(۱۶,۶۵۷,۴۸۲)
مالیات بر درآمد				
جریان ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارائی ها و بدهی های عملیاتی		(۳۳,۷۴۰,۲۶۱)	(۱۶,۶۴۳,۴۳۲)	(۶۴,۳۵۲,۳۶۶)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارائی ها و بدهی های عملیاتی :				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۲۴۳,۳۶۵		(۱۳,۶۰۰,۹۲۷)	(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)
سپرده های مشتریان	۳۰,۵۹۲,۰۵۰		۴۱,۱۵۵,۳۷۱	۳۵,۰۹۷,۸۷۹
اوراق بدهی				
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۹,۸۴۹,۰۴۹		۱,۱۱۳,۶۶۱	۴,۹۱۸,۰۹۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۲,۷۲۰,۹۳۳		۷۴,۸۸۲,۷۷۱	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵
خالص (افزایش) کاهش در دارائی ها :				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۰,۱۵۰,۰۰۳)		(۱۶,۲۴۷,۵۲۹)	(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)
اصل مطالبات از دولت				
اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی				
اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱,۰۷,۷۶۱,۶۸۸)		(۴۳,۳۴۵,۴۰۴)	(۱۴۳,۰۲۷,۲۵۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۴۸۹,۱۲۰		(۹,۰۱۲,۶۵۹)	(۱۵,۰۱۲,۲۰۳)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۹,۰۱۱,۵۲۸)		(۱,۸۲۵,۱۴۹)	(۱,۱۱۴,۷۴۶)
سایر حساب های دریافتنی	۱۵,۹۳۷,۵۶۵		(۱۰,۵۴۹,۴۲۸)	۹,۷۴۸,۸۷۹
سپرده قانونی	(۱۵,۰۵۶,۵۷۲)		(۲,۹۴۷,۷۱۱)	(۲۲,۰۳۱,۴۷۴)
حصه عملیاتی سایر دارائی ها	(۱۱,۳۹۳,۱۵۸)		۱,۳۸۰,۸۱۲	(۱۵,۵۸۳,۹۵۸)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارائی ها و بدهی های عملیاتی		۴۹,۴۷۹,۰۷۷	۲۲,۹۳۷,۶۹۰	۳۱,۷۳۶,۰۵۶
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		۱۵,۷۳۸,۸۱۶	۶,۲۹۴,۲۶۰	(۱۲,۶۱۶,۳۱۰)
فعالیتهای سرمایه گذاری :				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود	(۵,۸۱۷,۱۳۱)		(۳۱۹,۵۰۴)	(۱,۲۹۹,۷۱۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود			۸,۸۵۱	۶۴۳,۶۹۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای نامشهود	(۱۰۸,۹۳۳)		(۷۶,۵۰۴)	(۴۵۰,۰۸۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی نامشهود				۶,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی				
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		(۵,۹۴۶,۰۶۴)	(۳۸۷,۱۵۷)	(۱,۱۰۰,۱۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۹,۷۹۲,۷۵۲	۵,۹۰۷,۱۰۲	(۱۳,۷۱۶,۴۱۰)
فعالیت های تامین مالی				
افزایش سرمایه نقدی				
معاملات سهام خزانه				
وجوه حاصل از صرف سهام				
سود سهام پرداختی	(۲۹۷,۹۷۷)		(۴۱)	(۱۱۹,۵۵۷)
دریافت تسهیلات مالی	۵۴,۶۹۰,۲۶۳		۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۴۲,۹۹۰,۲۶۳)		(۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۶,۴۰۰,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۱۱,۴۵۲,۵۲۳	(۴۱)	(۱۱۹,۵۵۳)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۲۱,۲۴۵,۲۷۵	۵,۹۰۷,۰۶۱	(۱۳,۸۳۵,۹۴۲)
موجودی نقد در ابتدای سال		۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۶۴,۹۱۹	۱,۸۸۸,۵۰۵	۵,۳۴۴,۱۰۵۶
موجودی نقد در پایان سال		۱۰۴,۳۲۱,۳۸۱	۹۹,۱۷۸,۵۶۵	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مبادلات غیر نقدی		۸,۴۴۱,۱۶۱	۲,۶۲۹,۸۱۲	۶,۸۹۳,۶۹۲

(*) نقد دریافتی بابت اصل ، سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی صرفا شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد . بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

ضمائم
گزارش
حسابرسی

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۲۴۴۴

۱ - معرفي بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

موسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده وتحت شماره ۱۵۴۴۴۴در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این موسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۰/۱۷۴۵ مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ بصورت موسسه اعتباری تشکیل شده و همچنین با مجوز ۴۳۳ /۰ م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی به عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه دادو در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷در فهرست قیمت هاي بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرار گرفته است . مرکز اصلي بانک در تهران خیابان ولي عصر، پایین تر از چهارراه پارک وي ، نبش کوچه ترکش دوز ، پلاک ۲ ، با کد اقتصادي ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ می باشد .

۱-۲- فعالیت اصلي بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکي (عملیات و معاملاتي که طبق مقررات براي بانک ها ممنوع نمي باشد) طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آیین نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا) مي باشد . اهم فعالیت هاي بانک عبارت از افتتاح و نگهداري حساب سپرده هاي قرض الحسنه جاري یا پس انداز ، سرمایه گذاري کوتاه مدت یا بلند مدت ، انواع چک کارت یا کارت هاي مجاز دیگر و سایر حساب هاي مشابه ، تحصیل تسهیلات واعتبار ، اعطاي انواع تسهیلات در قالب عقود جاري کشور ، نقل و انتقالات وجوه ، انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله هاي ارزي ، افتتاح اعتبار اسنادي و انجام کلیه سایر امور مربوطه ، صدور انواع اعتبار نامه یا تعهد نامه و گواهي سپرده ، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار ، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام ، قبول امانات ، انجام معاملات طلا و نقره ، کارگزاري سهام اوراق مشارکت ، کارگزاري في مابین بانک ها و موسسات اعتباری ، بیمه مربوط به امور بانک ها ، مدیریت نقدي براي مشتریان ، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به طور کلي انجام کلیه عملیاتي که در راستا تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهار چوب مقررات جاري کشور قرار گیرد ، مي باشد .

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طي سال به شرح زیر بوده است :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸
شعب سایر استان ها	۵۶	۵۶	۵۶	۵۶
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶

❖ منظور از میانگین ، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد .

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طي سال بشرح زیر بوده است:

	گروه		شرکت اصلي			
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	پایان سال	پایان سال	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزي وسرپرستي ها	۳,۵۲۰	۳,۱۸۷	۶۵۶	۶۵۸	۶۶۸	۶۸۴
شعب استان تهران	۱,۱۹۳	۱,۱۰۸	۱,۱۹۳	۱,۱۸۱	۱,۱۰۸	۱,۱۳۶
شعب سایر استان ها	۵۹۰	۶۶۵	۵۹۰	۵۹۱	۶۶۵	۶۵۰
شعب مناطق آزاد	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲
شعب خارج از کشور	۰				۰	۰
	۵,۳۳۵	۴,۹۹۲	۲,۴۷۱	۲,۴۶۲	۲,۴۷۳	۲,۵۰۲

❖ منظور از میانگین ، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد .

بایار رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayar Rayan-Certified Accountants

۲- مبانی تهیه صورتهاي مالي

صورت های مالی طبق استاندارد هاي حسابداري و مقررات بانک مرکزی جمهوري اسلامي ایران تهیه شده است . جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورتهاي مالي تلفیقي بانک، حاصل تجمیع اقلام صورتهاي مالي بانک و شرکتهاي فرعي مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهاي درون گروهي و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۳-۲- در مورد شرکتهاي فرعی تحصیل شده طی سال ، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها بطور مؤثر به بانک منتقل مي شود و در مورد شرکتهاي فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکتهاي فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهاي فرعي» منعکس مي گردد.

۳-۴- سال مالی شرکتهای فرعی در ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق صورتهای مالی مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورت های مالی بانک که تاثیر عمده ای بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت های مالی شرکت های فرعی به حساب گرفته می شود.

۴- واحد پولي عملیاتي و گزارشگري

اقلام صورت هاي مالي با استفاده از واحد پول محیط اقتصادي اصلي محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیري شده است . این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردي که در صورت های مالی و یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد .

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

در تهیه صورت هاي مالي ، مدیریت بانک ، قضاوت ها ، برآوردها و مفروضاتي را در تعیین مبالغ شناسائي شده در صورت هاي مالي به کار گرفته است . نتایج واقعي ممکن است متفاوت از برآوردها باشد . این برآوردها و مفروضات زیر بناي آن مبتني بر سوابق تاریخي است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهاي واقعي بازنگري مي نماید .

۵-۱- در تهیه صورت هاي مالي بانک به استثنای موارد زیر از قضاوت و برآورد خاصي استفاده ننموده است:

۵-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاریها : سرمایه گذاریهای بانک براساس تصمیم گیریهای مالی وسرمایه گذاری مدیران بانک به بلند مدت وجاری طبقه بندی گردیده است

۵-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول : ذخیره مطالبات بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی طبق قضاوت هیئت مدیره در حسابها منظور می گردد

۶- مباني اندازه گیري

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

در مورد برخي از داراییهاي ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقفلي از مبناي تجدید ارزیابي انجام شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.وهمچنین سرمایه گذاری های جاری نیز به خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود.

۷- تغییر در رویه هاي حسابداري

بانک رویه هاي حسابداري ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامي دوره هاي گزارش شده در صورت هاي مالي ارائه کرده است .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۸- خلاصه اهم رویه هاي حسابداري

۱-۸- سرمایه گذاري ها

۱-۱-۸- نحوه ارزیابي

سرمایه گذاریهاي بلند مدت به بهاي تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاري ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه گذاری های جاری به خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۲-۱-۸- نحوه شناسائي درآمد

درآمد سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي فرعي و وابسته ، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومي صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهاي مالي) و درآمد سایر سرمایه گذاري هاي بلند مدت و جاري ، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومي صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایي میشود. درامد سودتضمین شده براساس مبلغ سرمایه گذاری نرخ اسمی سود وبه مرور زمان شناسایی می گردد.

۲-۸- دارایی هاي ثابت مشهود

۱-۲-۸- دارایي هاي ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان بر مبناي بهاي تمام شده در حسابها ثبت مي یابد و همچنین در مواردی که زمین و ساختمان مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است بر مبنای تجدید ازریابی در دفاتر ثبت گردیده که تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله بوده که سال ۱۴۰۰ تناوب ۵ ساله بعدی است. مخارج بهسازي و تعمیرات اساسي که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهاي ثابت یا بهبود اساسي در کیفیت بازدهي آنها مي گردد، به عنوان مخارج سرمایه اي محسوب و طي عمر مفید باقیمانده دارایي هاي مربوطه مستهلک مي شود. هزینه‌هاي نگهداري و تعمیرات جزیي که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادي مورد انتظار واحد تجاري در حد استانداردهاي عملکرد ارزیابي شده اولیه دارایی انجام مي‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌هاي جاري تلقي و به حساب سود و زیان دوره منظور مي‌گردد.

۲-۲-۸- استهلاک دارایي‌هاي ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌هاي مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌هاي زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور مي‌گردد.

نوع دارایي	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ و ۶ سال	مستقیم
اثاثه ، منصوبات ،سخت افزار و تجهیزات رایانه اي	۳ ، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسائل نقلیه	۶ساله	مستقیم
پایانه هاي فروشگاهي	۵ ساله	مستقیم
دستگاه هاي خودپرداز	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۳و ۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ساله	مستقیم
ابزارآلات	۶ساله	مستقیم

۳-۲-۸- براي دارایي هاي ثابتي که طي ماه تحصیل مي شود و مورد بهره برداري قرار مي گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور مي شود. در مواردي که هریک از دارایي هاي استهلاک پذیر پس از آمادگي جهت بهره برداري به علت

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

تعطیل کار یا علل دیگر براي مدتي مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن براي مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۳- دارایي هاي نامشهود

دارایي هاي نامشهود به استثناي سرقفلي محل کسب و پیشه بر مبناي بهاي تمام شده در حسابها ثبت مي شود.سرقفلي محل کسب و پیشه مستهلک نمي گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالي انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته مي شود.نرم افزارهاي عملیاتي و اداري نیز طي مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک مي گردد و براي سایر دارایي هاي نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمي شود.

۸-۴- شناسائي درآمد تسهیلات اعطائي ، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شوراي پول و اعتبار ابلاغي طي بخشنامه مب /۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسائي سود تسهیلات اعطائي به روش تعهدي مي باشد . همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ براي طبقه مشکوک الوصول و معوق درآمد تعهدي شناسائي نشده است . بر این اساس نحوه شناسائي درآمدهاي بانک به شرح زیر است :

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ، کارمزد	*نحوه شناسایی*
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی / نقدی

۸-۵- در اجراي قانون عملیات بانکي بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستور العمل هاي اجرائي قانون مذکور ، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوري اسلامي ایران ، درآمد مشاع ، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده هاي سرمایه گذاري گزارش مي گردد.

۸-۶-طبقه بندي تسهیلات اعطائي

تسهیلات اعطائي بانک بر اساس " دستور العمل طبقه بندي دارائي هاي موسسات اعتباری " مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوري اسلامي ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر ، وضعیت مالي مشتري و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابي و در یکي از طبقات زیر قرار مي گیرد .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۱- طبقه جاري (حداکثر تا دوماه از تاريخ سررسيد و يا تاريخ قطع پرداخت)
۲- طبقه سررسيد گذشته (بين ۲ تا ۶ ماه از تاريخ سررسيد و يا تاريخ قطع پرداخت)
۳- طبقه معوق (بين ۶ تا ۱۸ ماه از تاريخ سررسيد و يا تاريخ قطع پرداخت)
۴- طبقه مشکوک الوصول (بيش از ۱۸ ماه از تاريخ سررسيد و يا تاريخ قطع پرداخت)

- مديريت هيچگونه قضاوتي خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت هاي مالي اعمال ننموده است .

۷-۸-ذخيره مطالبات مشکوک الوصول

براي تسهيلات اعطائي طبق " دستور العمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري " مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) ذخيره به شرح زير محاسبه و در حساب ها منظور مي گردد .

۱- ذخيره عمومي معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهيلات در پايان هر سال ، به استثناي مانده تسهيلاتي که جهت آنها ذخيره اختصاصي منظور گرديد است ، محاسبه مي شود .

۲-ذخيره اختصاصي نسبت به مانده طبقات سررسيد گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، پس از کسر نمودن ارزش روزآوري شده وثايق هر مورد بااعمال ضرايب تعيين شده به شرح زير محاسبه مي گردد:

طبقه	ضريب
طبقه سررسيد گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزيابي توان باز پرداخت بدهي مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳-براي تسهيلاتي که ۵ سال يا بيشتر از سررسيد پرداخت اصل و سود آنها سپري شده باشد ،ذخيره اختصاصي معادل ۱۰۰ درصد در نظر گرفته مي شود.

- مديريت هيچگونه قضاوتي خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت هاي مالي اعمال ننموده است .

۸-۸- ذخيره مزاياي پايان خدمت کارکنان

ذخيره مزاياي پايان خدمت کارکنان بر اساس يک ماه آخرين حقوق ثابت و مزاياي مستمر براي هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور مي گردد.

۹-۸- تعهدات مزايای بازنشستگي کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامين اجتماعی هستند لذا ذخيره‌ای از بابت تعهدات مزايای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۱۰-۸- تسعير ارز

۱-۱۰-۸- حساب های داخل کشور

پيرو نامه شماره ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ با نرخ ارز (تعيين شده توسط بانک مرکزی برای هر دلار آمريکا ۱۵۹ هزارريال و هر يورو ۱۹۰ هزار ريال) در تاريخ ترازنامه و اقلام غيرپولي که به بهاي تمام شده تاريخي بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمي ارز در تاريخ انجام معامله تسعير مي‌شود. تفاوت‌هاي ناشي از تسويه يا تسعير اقلام پولي ارزي به عنوان درآمد يا هزينه دوره وقوع شناسايي و در صورت سود و زيان گزارش مي‌شود.

جعفر ريان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Jafar Rayan Certified Accountants

۱۱-۸- سرقفلي

حسابداري تركيب واحدهاي تجاري از نوع تحصيل بر اساس روش خريد انجام مي شود . مازاد بهاي تمام شده تحصيل سرمايه گذاري در شركتهاي فرعي مشمول تلفيق و شركتهاي وابسته مشمول اعمال روش ارزش ويژه بر سهم گروه از مازاد ارزش دفتری خالص داراييهاي قابل تشخيص آنها در زمان تحصيل به عنوان سرقفلي شناسائي و در مدت ۱۰ سال مستهلک می گردد. سرقفلي ناشي از تحصيل شركتهاي وابسته، جزء مبلغ دفتري سرمايه گذاري بلندمدت در شركتهاي وابسته، در ترازنامه تلفيقي منعكس مي شود.

۱۲-۸- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.بانک درطی دوره سهام خزانه خریداری ننموده است

۱۳-۸- استاندارهای حسابداری جدید وتجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند ،

استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان صورتهای مالی جداگانه، ۴۰ با عنوان مشارکتها، ۴۲ با عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه، ۳۸ باعنوان ترکیب های تجاری، ۳۹با عنوان صورتهای مالی تلفیقی،۴۱ با عنوان افشای منافع در واحد های تجاری دیگرو ۲۰با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته این استاندارد ها برای تهیه صورتهای مالی شرکتهایی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ آغاز میشود لازم الاجرا است شرکت از تاریخ مزبور استاندارد های یادشده را بکار گرفته است . براساس ارزیابی ها و برآوردهای صورت گرفته انتظار نمی رود که بکارگیری استاندارد های جدید اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی داشته باشد.

۱۴-۸- " سایر اقلام " در یادداشت هاي صورت هاي مالي

با توجه به تعدد اقلام برخي حساب ها ، بخشي از اقلام هر يادداشت تحت عنوان " ساير " گزارش گرديده است . موارد مندرج تحت عنوان " ساير " ، به لحاظ محتوائي ، شامل اقلام كم اهميت است و سقف مبلغي اين عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن يادداشت مي باشد . همچنين تعداد اقلام اين عنوان نيز افشاء شده است .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۹- موجودی نقـــد

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صنـــدوق -ریال		۱,۹۲۷,۷۲۹	۱,۶۲۹,۳۶۵	۱,۹۲۵,۴۹۹	۱,۶۲۸,۰۰۷
موجودی صنـــدوق -ارز	۹-۲	۹,۱۹۰,۳۳۳	۶,۹۴۱,۲۸۲	۹,۰۴۱,۳۸۶	۶,۶۳۶,۳۷۳
موجودی ارز نزد کارگزاران		۵۹,۰۴۰	۲,۳۱۱		۰
وجوه درراه - ریال		۲,۴۸۶	۴,۴۵۹	۲,۴۰۰	۴,۳۵۰
وجوه درراه -ارز		۶,۲۷۰	۰	۶,۲۷۰	۰
سپرده دیداري نزد بانک مرکزي (محدود نشده)	۹-۳	۱۴,۸۶۸,۴۵۲	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۱۴,۸۶۸,۴۵۲	۱۱,۹۰۱,۹۰۵
سپرده هاي نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري (محدود نشده)	۹-۴	۷۵,۲۲۳,۸۷۹	۵۹,۳۸۹,۱۶۳	۷۸,۴۷۷,۲۷۴	۶۷,۷۴۰,۴۵۵
جمع موجودي نقد		۱۰۱,۷۷۸,۱۹۰	۷۹,۸۶۸,۴۸۴	۱۰۴,۳۲۱,۲۸۱	۸۲,۹۱۱,۰۹۰

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۷,۹۶۲,۹۶۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجـــودی ارزی صـــندوق شـــامل ۳۴,۸۷۷,۶۱۸/۱۴ دلار آمریکـــا ، ۱۷,۸۲۸,۵۰۸/۹۲ یـــورو، ۲۰۸,۵۳۷/۸۳ پونـــد، ۱,۴۰۸,۹۷۳/۵۰ درهم ، ۳,۸۹۳ لیر می باشد.

۹-۳- سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداري نزد بانک مرکزي- ریال (محدود نشده)	۱۲,۱۵۹,۸۱۹	۱۰,۶۶۳,۰۳۶
سپرده دیداري نزد بانک مرکزي - ارز (محدود نشده)	۲,۷۰۸,۶۳۳	۱,۲۳۸,۸۶۸
سپرده دیداري نزد بانک مرکزي سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده دیداري نزد بانک مرکزي(محدود نشده)	۱۴,۸۶۸,۴۵۲	۱۱,۹۰۱,۹۰۴

۹-۴- سپرده هاي نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده هاي دیداري نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري داخلي - ریال (محدود نشده)	۲,۶۹۲,۵۹۲	۶,۶۳۳,۸۷۶	۶۹۶,۶۲۳	۴۰۲,۲۵۵
سپرده هاي دیداري نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري داخلي - ارز (محدود نشده)	۱۱,۱۰۱,۸۷۸	۸,۲۵۰,۴۵۳	۱۱,۱۰۱,۰۱۰	۸,۲۴۹,۵۸۲
سپرده هاي مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري داخلي - ریال (محدود نشده)	۵,۷۸۱,۷۹۶	۱۵,۸۳۷,۱۱۳	۱۸۳,۶۰۹	۱۵,۱۳۶,۰۲۲
سپرده هاي مدت دار نزد بانکهاي خارجي - ارز (محدود نشده)	۵۲۵,۶۲۱	۳۵۶,۸۷۶	۵۲۵,۶۲۱	۳۵۶,۸۷۶
سپرده هاي دیداري نزد بانکهاي خارجي - ارز (محدود نشده)	۵۴,۸۱۶,۷۶۳	۲۸,۲۰۴,۳۱۰	۶۶,۱۲۰,۴۰۱	۳۸,۵۹۵,۶۱۵
سپرده هاي مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري داخلي- ارز (محدود نشده)	۴,۲۱۴	۴,۵۳۶	۰	۰
جمع سپرده هاي نزد سایر بانکها و موسسات اعتباري(محدود نشده)	۷۵,۲۲۳,۸۷۹	۵۹,۳۸۹,۱۶۳	۷۸,۴۷۷,۲۷۴	۶۷,۷۴۰,۴۵۵

۹-۵- موجودي نزد بانکها که داراي محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندي شده است.

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰-۲	۳۲,۱۱۸,۸۲۰	۲۱,۹۹۳,۴۶۰	۳۲,۱۱۸,۸۲۱	۲۱,۹۹۳,۴۶۰
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۰-۳	۳,۸۶۸,۸۲۰	۳,۱۳۵,۷۶۸	۳,۷۷۰,۸۴۱	۳,۰۴۶,۱۶۲
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری		۳۵,۹۸۷,۶۴۰	۲۵,۱۲۹,۲۲۸	۳۵,۸۸۹,۶۶۲	۲۵,۰۳۹,۶۲۲

۱-۱۰-موجودي نزد بانکها که داراي محدوديت برداشت نيست در قسمت نقد طبقه بندي شده است.

۲-۱۰- مطالبات از بانک مرکزی

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید ارز از بانک مرکزی - ارز		-	-	-	-
سایر مطالبات از بانک مرکزی - ارز		۲,۹۳۹,۰۵۳	۲,۰۳۳,۳۰۷	۲,۹۳۹,۰۵۳	۲,۰۳۳,۳۰۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)		-	-	-	-
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		-	-	-	-
سایر مطالبات	۱۰-۲-۱	۲۹,۱۷۹,۷۶۹	۱۹,۹۶۰,۱۵۳	۲۹,۱۷۹,۷۶۹	۱۹,۹۶۰,۱۵۳
		۳۲,۱۱۸,۸۲۰	۲۱,۹۹۳,۴۶۰	۳۲,۱۱۸,۸۲۱	۲۱,۹۹۳,۴۶۰

۱-۲-۱۰- مبلغ ۲۹،۱۷۹،۶۸۹ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش خرید 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 میباشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱									
نوع ارز	نرخ مرجع			نرخ مبادله			جمع کل			
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۶۲,۲۱۶,۶۵۶,۶۱	۱۹۰,۰۰۰,۰۰	۱۱,۸۱۱,۳۱۲,۰۰	۳۲,۱۱۸,۵۵۲,۶۶	۱۹۰,۰۰۰,۰۰	۲,۰۴۵,۸۲۶,۰۰	۹۹,۳۰۵,۰۱۱,۸۸	۱۹۰,۰۰۰,۰۰	۱۸,۹۶۱,۹۵۴
درهم امارات	۳۴,۳۲۰,۷۰۵,۱۰	۴۶,۱۳۱,۰۰	۱,۵۱۲,۶۰۰,۰۰	۱,۵۶۲,۶۲۲,۳۹	۴۶,۱۳۱,۰۰	۱۷۲,۱۳۷,۰۰	۳۴,۸۷۴,۳۲۲,۶۹	۴۶,۱۳۱,۰۰	۱,۶۲۵,۵۳۸
یوان چین	-	۲۵,۰۴۵,۰۰	-	۲۴,۱۴۲,۶۱۰,۱۶	۲۵,۰۴۵,۰۰	۶۰۵,۱۲۰,۰۰	۲۴,۱۴۲,۶۱۰,۱۶	۲۵,۰۴۵,۰۰	۶۰۵,۱۲۰
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۴,۲۸۸,۵۱۶,۰۰	۱۳۶,۶۹	۲,۱۴۶,۶۹۱,۰۰	۵,۸۵۹,۳۹۰,۳۲۰,۸۵	۱۳۶,۶۹	۸۰۰,۹۵۱,۰۰	۵۸,۲۳۴,۶۷۸,۹۹۶,۸۵	۱۳۶,۶۹	۷,۹۵۵,۵۱۲
لیره ترکیه	۲۸,۷۱۹,۷۸	۱۸,۲۴۶,۰۰	۱,۴۳۷,۰۰	-	۱۸,۲۴۶,۰۰	-	۷۸,۶۱۹,۶۸	۱۸,۲۴۶,۰۰	۱,۴۳۷
			۲۰,۵۹۶,۶۶۶			۸,۵۸۴,۰۲۴			۲۹,۱۳۶,۸۹

لازم به ذکراست بانک در سنوات قبل اقدام به تامین منابع ارزی جهت واردات و سایر مصارف ارزی کشور نموده که بخشی از آن تا کنون توسط بانک مرکزی تسویه نشده است. بانک مرکزی به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ ، حل و فصل مطالبات ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود . که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارائی ها و بدهی ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ موسسه حسابرسی و خدمات سخن حق ، را طی نامه های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ارسال نموده است، لازم به توضیح است که مبلغ ۱۸۴ میلیون دلار در حساب مطالبات از بانک مرکزی ثبت شده است، و مبلغ ۱۷۹ میلیون دلار از مصارف ارزی با نرخ مرجع از محل منابع ارزی آزاد متعلق به خود بانک صورت گرفته، بانک در حال پیگیری موضوع با بانک مرکزی جهت تعیین تکلیف نهایی می باشد.

۳-۱۰- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)		۹۷,۹۷۸	۸۹,۶۰۶	-	-
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		-	-	-	-
سپرده های مدت دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری		-	-	-	-
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها		۱,۳۱۶,۲۱۲	۳۱۵,۹۴۰	۱,۳۱۶,۲۱۱	۳۱۵,۹۴۰
سایر مطالبات شامل (۱ قلم)	۱۰-۳-۱	۲,۴۵۴,۶۲۸	۲,۷۳۰,۲۲۳	۲,۴۵۴,۶۲۸	۲,۷۳۰,۲۲۳
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		۳,۸۶۸,۸۲۰	۳,۱۲۵,۷۶۸	۳,۷۷۰,۸۴۱	۳,۰۴۶,۱۶۷

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

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
تسهیلات ارزی								
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲,۸۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۵,۱۶۶,۸۹۳	۱,۶۰۸,۲۲۴	۱,۶۰۸,۲۲۴
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲,۸۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۲	اسناد اعتبار اسنادی	۴,۲۹۸,۰۸۸	۱۲۴,۶۰۵	۵۱۰,۰۰۰
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲,۸۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰
جمع ارزی						۲۴,۰۶۴,۹۸۱	۲,۴۴۴,۶۲۸	۲,۷۳۰,۲۲۳
							۲,۴۴۴,۶۲۸	۲,۷۳۰,۲۲۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی							-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی							-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱							۲,۴۴۴,۶۲۸	۲,۷۳۰,۲۲۳

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابدار رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Iran Certified Accountants

بانک پاسارگاد :

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی(شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر که دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم علیه ابلاغ گردید. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. باتوجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ مذکور در خارج از کشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ مذکور در حساب های خارجی محکوم علیه از بانک مرکزی استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام بعمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم به، به حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادر نمود. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان در حساب مورد اشاره اقدام نمود که مورد تأیید مدیریت محترم بین الملل بانک سامان می باشد. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پرونده پس از ثبت مجدد بنا به دستور دادگاه بدوی وقت رسیدگی برای ۹۹/۱۱/۱۱ تعیین و طرفین دعوت به رسیدگی شدند و پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۶۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر تادیه در انجام تعهد بر مبنای چهار درصد در سال و براساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر گردید که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظر خواهی بانک پاسارگاد قرار گرفت. درخصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران که راجع به مابقی وجه، اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک مذکور بوده متعاقب شکایت شرکت صرافی اقتصاد نوین بنا به دستور قضایی در اجرای قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۱۴،۳۳۸،۱۹۰ یورو توقیف گردیده بود، با پیگیری های بعمل آمده از وجه مزبور رفع توقیف شد. به منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ مذکور طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ مذکور صادر گردید. در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ مذکور در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف گردید و بلافاصله طرح دعوی اصلی جهت محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف شده طرح گردید که در مرحله رسیدگی می باشد.

۱۱ - تسهیلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

| | ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ | | |

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

شرکت اصلی

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱									(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مانده اصل و سودسالهای آتی وسود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۴۰,۶۶۷,۵۳۵	۲,۲۵۲,۲۹۳	۲۴۱,۸۳۹	-	(۹,۵۳۶,۰۲۲)	(۱,۴۶۲,۱۱۶)	۳۲,۲۲۲,۰۵۹	(۵۸,۰۸۳)	۳۲,۲۱۲,۸۲۶	۲۷,۲۹۳,۰۱۵
جعاله	۸۰,۹۲۱,۹۲۲	۲,۴۴۴,۳۴۳	۱۲۵,۲۱۹	-	(۱۲,۰۳۲,۳۶۶)	(۱۳۳,۵۲۷)	۷۰,۵۶۶,۶۶۳	(۱۶,۳۷۰)	۷۰,۵۵۰,۲۹۳	۶۲,۲۸۱,۱۴۸
اجاره بشرط تملیک	۱,۰۸۲,۲۱۱	۱۰,۰۲۳	۳۲۱,۱۳۹	-	(۴۹,۱۷۶)	(۷,۸۶۹)	۲,۳۲۶,۲۸۰	(۶۴,۰۰۶)	۲,۲۶۲,۲۷۴	۲,۲۹۲,۶۰۶
سلف	۲۷,۸۹۱	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	-	-	(۴,۶۷۲)	۵۰,۵۸۶	(۱۳,۴۷۸)	۳۷,۱۰۸	۳۷,۱۰۸
مضاربه	۳,۳۰۳,۱۱۴	۵۴۹,۱۰۷	۳,۸۱۹,۶۸۸	(۱۹,۳۹۹)	-	(۲۳۹,۹۰۰)	۷,۲۶۲,۶۱۰	(۴۹۴,۴۵۱)	۶,۴۲۸,۱۵۹	۷,۰۴۵,۲۱۵
مشارکت مدنی	۲۲۷,۰۲۶,۸۲۱	۱۲,۰۳۹,۸۹۳	۹,۸۶۰,۹۸۴	(۱۱,۲۰۰,۶۴۳)	-	(۲,۰۵۹,۶۰۹)	۲۲۱,۵۸۹,۶۳۴	(۱۲,۷۲۳,۳۰۶)	۲۲۸,۸۶۶,۳۳۰	۱۷۳,۰۹۷,۶۰۱
خرید دین	۱۳۴,۳۵۴,۲۹۸	۱۱,۲۲۷,۰۹۲	۱,۶۲۷,۲۴۲	-	(۶۹,۱۶۱,۰۵۵)	(۲۱۳,۶۲۲)	۱۱۱,۴۳۰,۱۵۹	(۱۲,۹۱۲)	۱۱۱,۴۱۷,۲۴۷	۷۰,۳۹۲,۹۲۳
مرابحه	۱۲۰,۶۳۹,۶۱۴	۲,۰۲۸,۳۴۵	۲۲,۹۲۴	-	(۲۷,۰۶۰,۵۸۶)	(۱۶,۶۰۱)	۹۵,۶۹۹,۳۴۸	-	۹۵,۶۹۹,۳۴۸	۶۰,۶۴۵,۵۰۸
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۳,۹۱۱,۲۳۹	-	-	-	-	-	۳,۹۱۱,۲۳۹	-	۳,۹۱۱,۲۳۹	۲,۵۹۷,۸۴۵
سایر تسهیلات اعطائی به ریال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی به ارز	۲۶۰,۴۹۶	۴۲۶,۲۱۶	۱۸۶,۸۰۸	-	(۴۶,۱۴۰)	(۱۴,۲۸۳)	۸۴۲,۰۹۲	(۳۴,۳۶۹)	۸۰۷,۷۲۸	۵۲۲,۲۴۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۱۹,۴۸۳	۴۲۰,۶۹۹	۹۹,۲۰۳	-	-	-	۱,۲۸۹,۳۸۵	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	۲۷۲,۸۶۳	۲۲۵,۴۲۱
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۹۹,۹۵۲	۷۸۱	۲۲۶,۲۲۱	-	-	-	۶۴۵,۰۰۹	(۱۱۲,۹۴۸)	۵۳۲,۰۶۱	۵۴۸,۹۸۹
بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۶۴۲,۶۸۲	۲۸,۱۲۱	-	-	-	-	۱,۶۹۰,۸۴۲	-	۱,۶۹۰,۸۴۲	۲,۱۸۱,۰۵۴
جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۲۵,۸۹۷,۵۴۸	۲۲,۸۲۱,۶۱۹	۱۷,۱۰۹,۵۳۸	(۱۱,۳۲۷,۸۴۲)	(۸۵,۷۷۴,۴۵۱)	(۲,۰۸۰,۰۱۲)	۵۷۰,۶۹۵,۴۰۲	(۱۶,۰۱۲,۵۱۶)	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۲	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲

بیان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan-Certified Auditors

۱-۱۱- طبقه بندي تسهیلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي گروه بر اساس دستور العمل مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحي ۶-۸) بشرح زیر است :

	گروه				
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	جاري	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطي	۳۷,۶۵۴,۵۲۴	۱۵,۶۶۷	۳,۷۲۵	۵,۰۶۰,۶۲۱	۴۲,۷۳۴,۵۳۶
جعاله	۸۱,۲۴۴,۲۳۵	۱۵,۱۱۰	۱۶,۰۰۰	۱,۵۳۳,۹۰۶	۸۲,۸۰۹,۲۵۱
اجاره بشرط تملیک	۵۸۴,۷۰۴	۴,۵۸۷	۰	۱,۸۲۴,۱۳۲	۲,۴۱۳,۴۲۳
سلف	۲۵,۱۳۳	۰	۰	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
مضاربه	۴,۰۹۰,۴۱۹	۳,۸۹۶	۶,۰۹۴	۲,۹۱۴,۵۰۰	۷,۰۱۴,۹۰۹
مشارکت مدني	۲۴۱,۱۳۵,۱۶۴	۵۱,۴۲۴	۱۸۳,۳۶۷	۱۸,۳۵۴,۴۶۹	۲۵۹,۷۲۴,۴۲۴
خرید دین	۱۴۷,۲۸۳,۴۳۹	-	۸,۷۷۷	۹۹۲,۴۲۲	۱۴۸,۲۸۴,۶۳۷
مرابحه	۱۲۲,۶۸۴,۸۴۵	۷۲,۳۰۰	۱۸,۴۰۵	۱۰,۱۸۳	۱۲۲,۷۸۵,۷۳۴
استصناع	۰	-	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۳,۸۸۷,۰۳۴	۱۵,۵۳۲	۱,۹۱۲	۶,۷۶۰	۳,۹۱۱,۲۳۹
سایر تسهیلات اعطایي به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به ارز	۷۲۹,۶۶۴	۰	۰	۱۹۴,۳۵۷	۹۲۴,۰۲۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۶۲۰,۹۴۰	۰	۰	۶۶۸,۴۴۶	۱,۲۸۹,۳۸۶
بدهکاران بابت ضمانتنامه هاي پرداخت شده	۲۴۸,۹۷۳	۰	۰	۳۹۶,۰۳۶	۶۴۵,۰۰۹
بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت هاي اعتباري پرداخت شده	۱,۶۹۰,۸۵۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۰,۸۵۷
	۶۴۱,۸۷۹,۹۳۱	۱۷۸,۵۱۶	۲۳۸,۲۸۰	۳۱,۹۸۳,۷۲۳	۶۷۴,۲۸۰,۴۴۹
کسر مي شود					
سود سالهاي آتي	(۸۵,۷۲۴,۴۵۱)	-	۰	۰	(۸۵,۷۲۴,۴۵۱)
سود و کارمزد معوق	۰	(۴۲,۱۵۰)	(۲۱,۵۸۸)	(۵,۰۱۶,۲۷۴)	(۵,۰۸۰,۰۱۳)
وجوه دریافتي بابت مضاربه	(۱۹,۳۹۹)	۰	۰	۰	(۱۹,۳۹۹)
حساب مشترک مشارکت مدني	(۱۵,۰۲۹,۳۰۲)	-	۰	۰	(۱۵,۰۲۹,۳۰۲)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵۴۱,۱۰۶,۷۷۹	۱۳۶,۳۶۶	۲۱۶,۶۹۲	۲۶,۹۶۷,۴۴۹	۵۶۸,۴۲۷,۷۸۴
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۶۴۵,۷۲۵)	-	۰	۰	(۶,۶۴۵,۷۲۵)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۹,۳۰۱,۱۳۹)	(۹,۳۳۲,۷۵۴)
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۵۳۴,۴۶۱,۰۵۴	۱۳۳,۴۰۸	۱۸۸,۰۳۵	۱۷,۶۶۶,۳۱۰	۵۵۲,۴۴۸,۸۰۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۸۸,۵۹۶,۰۹۵	۲۵۸,۶۳۲	۱۸۰,۸۸۸	۱۸,۵۰۴,۴۱۶	۳۰۷,۵۴۰,۰۳۱

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲-۱۱- طبقه بندي تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي شركت اصلی بر اساس دستور العمل مصوب شوراي پول و اعتبار(موضوع يادداشت توضيحي ۶-۸) بشرح زير است :

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	جاري	سررسيد گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
فروش اقساطي	۳۸,۳۸۸,۱۹۵	۱۵,۶۶۷	۳,۷۲۵	۵,۰۶۰,۶۲۱	۴۳,۴۶۸,۲۰۸
جعاله	۸۲,۱۶۸,۵۶۹	۱۵,۱۱۰	۱۶,۰۰۰	۱,۵۳۳,۹۰۶	۸۳,۷۳۳,۵۸۵
اجاره بشرط تمليک	۵۸۴,۷۰۴	۴,۵۸۷	-	۱,۸۲۴,۱۳۲	۲,۴۱۳,۴۲۳
سلف	۲۵,۱۳۳	-	-	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
مضاربه	۴,۷۴۷,۴۱۹	۳,۸۹۶	۶,۰۹۴	۲,۹۱۴,۵۰۰	۷,۶۷۱,۹۰۹
مشارکت مدني	۲۴۱,۳۶۸,۴۳۸	۵۱,۴۲۴	۱۸۳,۳۶۷	۱۸,۳۵۴,۴۶۹	۲۵۹,۹۵۷,۶۹۸
خريد دين	۱۴۷,۲۸۳,۴۳۹	-	۸,۷۷۷	۹۹۲,۴۲۲	۱۴۸,۲۸۴,۶۳۸
مرابحه	۱۲۲,۶۸۴,۸۴۵	۷۲,۳۰۰	۱۸,۴۰۵	۱۰,۱۸۳	۱۲۲,۷۸۵,۷۳۳
استصناع	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۳,۸۸۷,۰۳۴	۱۵,۵۳۲	۱,۹۱۲	۶,۷۶۰	۳,۹۱۱,۲۳۸
ساير تسهيلات اعطايي به ريال	-	-	-	-	-
تسهيلات اعطائي به ارز	۷۲۹,۶۶۴	-	-	۱۹۴,۳۵۷	۹۲۴,۰۲۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۶۲۰,۹۴۰	-	-	۶۶۸,۴۴۶	۱,۲۸۹,۳۸۶
بدهکاران بابت ضمانتنامه هاي پرداخت شده	۲۴۸,۹۷۳	-	-	۳۹۶,۰۳۶	۶۴۵,۰۰۹
بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده	-	-	-	-	-
بدهکاران بابت کارت هاي اعتباري پرداخت شده	۱,۶۹۰,۸۵۷	-	-	-	۱,۶۹۰,۸۵۷
	۶۴۴,۴۲۸,۲۱۰	۱۷۸,۵۱۶	۲۳۸,۲۸۰	۳۱,۹۸۳,۷۲۳	۶۷۶,۸۲۸,۷۲۹
کسرمي شود					
سود سالهاي آتي	(۸۵,۷۲۴,۴۵۱)	-	-	-	(۸۵,۷۲۴,۴۵۱)
سود و کارمزد معوق	-	(۴۲,۱۵۰)	(۲۱,۵۸۸)	(۵,۰۱۶,۲۷۴)	(۵,۰۸۰,۰۱۲)
وجوه دريافتي بابت مضاربه	(۱۹,۳۹۹)	-	-	-	(۱۹,۳۹۹)
حساب مشترک مشارکت مدني	(۱۵,۳۰۸,۴۶۳)	-	-	-	(۱۵,۳۰۸,۴۶۳)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	۵۴۳,۳۷۵,۸۹۷	۱۳۶,۳۶۶	۲۱۶,۶۹۲	۲۶,۹۶۷,۴۴۹	۵۷۰,۶۹۶,۴۰۳
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۶۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۶,۶۷۹,۷۶۲)
ذخيره خاص مطالبات مشکوک الوصول	-	(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۹,۳۰۱,۱۳۹)	(۹,۳۳۲,۷۵۴)
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۵۳۶,۶۹۶,۱۳۵	۱۳۳,۴۰۸	۱۸۸,۰۳۵	۱۷,۶۶۶,۳۱۰	۵۵۴,۵۸۳,۸۸۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۹۱,۷۴۲,۳۶۶	۲۵۸,۶۳۲	۱۸۰,۸۸۸	۱۸,۵۰۴,۴۱۶	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۳-۱۱- گردش ذخيره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زير مي باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجديد ارائه شده)		
	ذخيره عمومي	ذخيره اختصاصي	جمع	ذخيره عمومي	ذخيره اختصاصي	جمع
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
مانده ابتداي سال (تجديد ارائه شده)	۶,۱۷۹,۷۶۲	۹,۳۳۲,۷۵۴	۱۵,۵۱۲,۵۱۶	۴,۱۷۹,۷۶۲	۷,۳۳۲,۷۵۳	۱۱,۵۱۲,۵۱۵
بازيافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزايش يا کاهش طی سال	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
مانده پايان سال	۶,۶۷۹,۷۶۲	۹,۳۳۲,۷۵۴	۱۶,۰۱۲,۵۱۶	۶,۱۷۹,۷۶۲	۹,۳۳۲,۷۵۳	۱۵,۵۱۲,۵۱۵

۱-۳-۱۱-ذخاير عام وخاص در پايان سال محاسبه و در حساب ها منظور می گردد و رقم لحاظ شده در دوره مالی شش ماهه ۱۴۰۰بصورت برآوردی می باشد .

۴-۱۱- تسهيلات اعطائي شرکت اصلی به ارز به تفکيک منابع پرداختي

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	جاري	سررسيد گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
منابع داخلي	۶۶,۱۴۰	۰	۰	۱,۶۲۸,۳۱۵	۱,۶۹۴,۴۵۴	۱,۳۶۶,۸۸۱
حساب ذخيره ارزي	۰	۰	۰	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵
صندوق توسعه ملي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنديکايي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهيلات اعطايی به ارز	۶۶,۱۴۰	۰	۰	۱,۶۹۹,۲۶۰	۱,۷۶۵,۳۹۸	۱,۴۳۷,۸۲۶

جامعه حسابداران رسمی ایران - Bayat Rayan-Certified Accountants
ضمائم
گزارش
حسابرسی

۵-۱۱- تسهیلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱							۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۰۶/۳۱ و قبل از آن	۲۵,۰۲۶,۶۹۴	۱۲,۰۱۴,۵۰۱	۱۲,۱۰۲,۲۵۸	۸,۸۸۶	۵۲۲,۶۱۵	۲,۹۰۸,۴۰۳	۶۲,۵۹۳,۳۵۷	۵۸,۱۵۷,۹۲۰
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷۲۹,۴۴۵	۱۳,۱۸۸,۸۰۸	۲۵۱,۰۸۴,۰۲۲	۲,۹۳۵,۷۲۷	۳۵,۶۵۳,۵۸۷	۸,۹۸۴,۶۰۰	۳۱۲,۶۲۶,۱۳۹	۲۵۳,۴۹۷,۳۵۶
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۷۳۳,۶۸۰	۲,۸۶۷,۷۳۶	۱۸,۷۰۸,۲۴۱	۱۷,۱۵۵	۷۳,۳۳۰,۳۲۰	۵۷۶,۹۲۶	۹۶,۲۳۴,۰۵۸	۴۹,۴۲۱,۴۸۹
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۹۲,۲۴۶	۶,۱۷۴,۵۵۹	۲۰,۱۷۵,۰۶۹	۲۲,۳۴۸	۱,۵۶۲,۷۶۹	۹۶۱,۴۵۰	۲۹,۷۹۳,۴۴۳	۲۸,۸۱۸,۶۳۹
۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و بعد از آن	۶,۱۵۷,۱۵۶	۲۰,۳۸۵,۶۴۳	۲۲,۵۱۴,۱۷۰	۲۸۱,۵۱۵	۳۶۰,۳۸۵	۹,۷۵۰,۴۳۶	۶۴,۴۶۹,۳۰۲	۳۶,۳۰۳,۴۱۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۳,۵۸۹,۲۲۱	۵۹,۶۲۱,۲۴۷	۳۳۴,۵۸۸,۸۱۰	۸,۲۲۰,۶۳۱	۱۱۱,۴۳۴,۶۲۶	۲۳,۱۸۱,۸۱۵	۵۷۰,۶۹۶,۴۰۳	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۸,۹۱۲,۴۷۳	۱۵,۵۷۱,۶۹۶	۶۴,۷۰۱,۶۰۹	۲۵۸,۳۶۸,۷۱۳	۶۱,۳۰۲,۷۳۳	۱۷,۳۴۲,۰۹۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷	

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۶-۱۱- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۵۰,۸۴۳,۷۲۱	۳۷,۹۷۰,۳۳۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۲۰,۸۷۴	۱۵,۵۸۹
ضمانت نامه بانکی	۱۱,۴۴۴	۸,۵۴۷
اعتبارات اسنادی معامله شده	۵,۶۴۱	۴,۲۱۳
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۶,۱۲۶,۷۳۶	۴,۵۷۵,۴۷۶
زمین و ساختمان	۷۸,۲۵۲,۲۲۴	۵۸,۴۳۹,۱۳۷
ماشین آلات	۱,۲۳۸,۶۱۱	۱,۶۰۳,۷۸۰
چک و سفته	۸۱,۲۸۸,۸۳۲	۶۰,۷۰۶,۸۹۱
سایر	۳۵۲,۹۰۸,۳۱۸	۲۶۲,۸۷۴,۸۴۹
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	۵۷۰,۶۹۶,۴۰۳	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۷۰,۶۹۶,۴۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶

* افشاي وثايق در اختيار و تخصيص آن بر اساس مانده تسهيلات و به ترتيب از نقد شونده ترين وثيقه به سمت ساير مي باشد.

بیان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan Certified Accountants

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

	فروش اقساطی	مرابحه	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	جعاله	مزارعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به پول	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت های پرداخت شده	بدهکاران بابت گارانتی مشارکت و مشارکت پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
اعطایی طی سال	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
وصولی طی سال	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
افزایش طی سال	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	[illegible]	-	-	-	[illegible]	[illegible]
وصولی طی سال	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	-	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
طبقات شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
وجوه دریافتی بابت معامله	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]

*فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایي و وجه التزام تاخیر تادیه دین مي باشد.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 می باشد.

ضمائم گزارش حسابرسی
Bazrat Rayan-Certified Accountants

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

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	فرض قرضه	سایر تسهیلات اعطائی به پول	تسهیلات اعطائی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۱۰۳,۳۷۵	۲,۶۰۲,۶۶۷	۱۰,۱۲۳	۱,۶۰۲	۵۰۳,۲۸۵	۹,۳۰۰,۲۲۶	۲,۲۱۳,۱۹۱	۱,۳۷۷,۳۱۵	-	-	-	۳۳۲,۰۹۸	۳۰,۲۰۰	-	۳۹,۷۷۳	۳۹,۳۳۵,۵۱۰
افزایش طی سال	۱,۳۹۱,۱۳۳	۲,۲۱۰,۵۳۲	۱۲,۵۵۴	-	۵۰,۷۶۲	۱۲,۳۸۲,۷۸۹	۲,۲۹۵,۲۲۲	۵,۳۶۰,۶۵۸	-	-	-	۳۳۲,۳۲۶	-	-	۱۲۲,۵۶۳	۳۹,۶۹۵,۰۲۶
وصولی طی سال	(۲,۳۹۸,۱۱۲)	(۶,۵۰۰,۵۵۶)	(۱۳,۶۱۵)	-	(۱۱۶,۲۲۲)	(۱۰,۰۸۸,۱۳۳)	(۲,۱۱۵,۲۲۲)	(۱,۶۵۲,۲۲۲)	-	-	-	(۱۰۲,۶۲۸)	-	(۲۳۹)	(۱۰۵,۶۶۳)	(۱۰,۰۲۰,۹۲۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۷۹۷,۳۹۲	۲,۶۷۲,۲۶۲	۱۰,۱۰۳	۱,۶۰۲	۵۳۹,۱۰۲	۱۲,۳۳۳,۰۹۲	۲,۰۹۸,۲۹۵	-	-	-	-	۳۳۳,۷۱۶	۳۰,۶۹۹	۲۸۱	۲۸,۱۱۱	۳۳,۸۲۱,۶۳۳
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۳۲,۶۷۲	۱۲,۰۶۷	۲۳,۵۶۲	۳۲۱,۰۳۶	۹,۱۶۱,۳۲۰	۱۱,۱۰۳,۲۷۹	۱,۰۹۱,۵۸۶	۱۲,۱۸۶	-	-	-	۱۲۶,۸۳۳	۹۹,۶۰۲	-	۳۳۲,۳۳۱	۱۸,۵۱۶,۵۸۳
افزایش طی سال	۱۸,۹۰۲	۱۲,۸۶۶	۵۳۲	-	۱۲۱,۷۵۴	۳۲۸,۵۳۹	۶,۵۳۲	۳۲,۸۰۲	-	-	-	۳۳,۳۶۰	-	-	-	۱,۰۰۶,۲۸۸
وصولی طی سال	(۱۸,۵۰۱)	(۲,۶۲۰,۰۹۲)	(۱۶۵۳)	-	(۶۶۳,۳۷۲)	(۱,۰۱۶,۶۵۳)	(۲۰۰,۳۶۰)	(۵۳,۰۱۲)	-	-	-	(۱۲۲,۳۶۲)	-	-	-	(۴,۶۵۳,۲۰۶)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳۳۲,۳۷۳	۱۱۵,۲۱۹	۲۲,۴۲۲	۳۲۱,۱۳۰	۳,۸۱۲,۶۸۸	۹,۸۰۰,۷۰۸	۱,۰۹۷,۷۶۶	۱۲,۹۱۶	-	-	-	۱۸۶,۸۰۹	۹۹,۶۰۲	-	۳۳۲,۳۳۱	۱۲,۱۰۹,۵۳۹
فرع تسهیلات اعطائی																	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۷۷۲,۳۷۸	۲,۸۹۹,۰۶۴	۳۳۱,۲۱۲	۲۵,۱۲۲	۶,۷۳۵,۹۱۶	۲۰,۸۳۴,۰۱۵	۸,۹۰۶,۸۷۸	۱,۳۳۹,۵۱۱	-	-	-	۴۹۳,۱۳۱	۵۳۹,۹۰۲	-	۳۳۹,۲۰۱	۳۲,۱۹۱,۳۲۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳,۰۰۰,۶۷۲	۲,۸۱۱,۶۶۲	۳۳۹,۲۱۲	۲۵,۱۲۲	۹,۳۶۹,۳۹۵	۲۲,۸۸۰,۸۲۴	۱۲,۸۹۲,۸۶۸	۲,۰۰۶,۳۹۹	-	-	-	۶۶۲,۵۲۵	۵۳۹,۹۰۲	-	۳۳۹,۰۵۲	۵۰,۹۲۹,۱۵۷

۸-۱۱- تسهیلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتري

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	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
مشتریان حقیقي	۱۳۸,۷۲۸,۱۲۱	(۲,۳۱۵,۳۶۱)	۱۳۶,۴۱۲,۷۶۰	۱۰۲,۹۷۰,۹۰۸	(۲,۳۱۵,۳۶۰)	۱۰۰,۶۵۵,۵۴۷
مشتریان حقوقي	۴۲۵,۷۹۳,۶۷۴	(۱۳,۶۹۷,۱۵۵)	۴۱۲,۰۹۶,۵۱۹	۳۱۷,۹۵۶,۷۶۴	(۱۳,۱۹۷,۱۵۶)	۳۰۴,۷۵۹,۶۰۹
کارکنان	۶,۱۷۴,۶۰۷	-	۶,۱۷۴,۶۰۷	۵,۲۷۱,۱۴۴	-	۵,۲۷۱,۱۴۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۷۰,۶۹۶,۴۰۲	(۱۶,۰۱۲,۵۱۶)	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۷	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۲	(۱۵,۵۱۲,۵۱۶)	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۹-۱۱- تسهیلات اعطائی گروه به شرکت های وابسته به شرح زیر است :

	نرخ سود	گروه				
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته						
شرکت آدونیس	۱۸-۲۲	۱۴۹,۴۲۵	۰	(۲,۲۴۱)	۱۴۷,۱۸۵	۸۲,۴۵۴
جمع		۱۴۹,۴۲۵	۰	(۲,۲۴۱)	۱۴۷,۱۸۵	۸۲,۴۵۴

۱۰-۱۱- تسهیلات اعطائی شرکت اصلی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است :

	متوسط موزون نرخ سود	شرکت اصلی				
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی (تابعه)						
شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان	۱۸	۱۳,۱۲۶	۰	(۱۹۷)	۱۲,۹۲۹	۱۲,۹۳۱
شرکت کارگزاری سامان	۱۸	۱,۲۲۰,۰۰۰	۰	(۱۸,۳۰۰)	۱,۲۰۱,۷۰۰	۶۸۹,۵۰۰
پردازشگران سامان	۱۸	۴۶۶,۲۲۷	۰	(۶,۹۹۳)	۴۵۹,۲۳۴	۱,۱۵۲,۰۰۹
سپهر مهر	۲۲	۸۰,۶۷۰	۰	(۱,۲۱۰)	۷۹,۴۶۰	۷۲,۹۶۷
اعتبار سنجی حافظ ایرانیان	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰
کیش سل	۱۸	۱۵۰,۳۲۱	۰	(۲,۲۵۵)	۱۴۸,۰۶۶	۱۶۱,۶۲۹
پرداخت الکترونیک سامان	۱۸	۸۰۹,۲۶۰	۰	(۱۲,۱۳۹)	۷۹۷,۱۲۱	۲۵۷,۸۶۰
سایر اشخاص وابسته						۰
شرکت آدونیس	۱۸-۲۲	۱۴۹,۴۲۵	۰	(۲,۲۴۱)	۱۴۷,۱۸۴	۸۲,۴۵۴
						۰
جمع		۲,۸۸۹,۰۲۹	۰	(۴۳,۳۳۵)	۲,۸۴۵,۶۹۴	۲,۴۴۹,۴۲۵

بیان - حسابداران رسمی
گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱۲- سرمایه گذاري در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	جاري	بلند مدت	جمع	جاري	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاري در سهام سریع المعامله در بازار	۲,۳۵۵,۷۱۷	۲,۹۳۹,۳۹۲	۵,۲۹۵,۱۰۹	۴,۹۳۰,۸۴۴	۵۹۴,۷۰۳	۵,۵۲۵,۵۴۷
سرمایه گذاري در سایر سهام		۴,۸۵۰,۰۸۶	۴,۸۵۰,۰۸۶		۸,۴۰۵,۸۶۵	۸,۴۰۵,۸۶۵
سرمایه گذاري در سایر اوراق بهادار	۱۵,۴۳۲,۵۸۸	۷۸۹,۰۴۴	۱۶,۲۲۱,۶۳۲	۳۲,۷۲۶,۲۷۷	۶۷۲,۸۶۳	۳۳,۳۹۹,۱۴۰
جمع سرمایه گذاري در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۷۸۸,۳۰۵	۸,۵۷۸,۵۲۲	۲۶,۳۶۶,۸۲۶	۳۷,۶۵۷,۱۲۱	۹,۶۷۲,۴۳۱	۴۷,۳۳۰,۵۵۱

شرکت اصلی

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
		جاري	بلند مدت	جمع	جاري	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاري در سهام سریع المعامله در بازار	۱۲-۱	۲,۳۵۵,۷۱۷	۲۹,۶۱۵,۲۲۹	۳۱,۹۷۰,۹۴۶	۴,۹۳۰,۸۴۴	۲۲,۸۸۴,۸۴۶	۲۷,۸۱۵,۶۹۰
سرمایه گذاري در سایر سهام	۱۲-۲		۷,۰۰۵,۵۵۰	۷,۰۰۵,۵۵۰		۶,۷۳۱,۷۳۹	۶,۷۳۱,۷۳۹
سرمایه گذاري در سایر اوراق بهادار	۱۲-۳	۱۴,۷۳۸,۴۱۹	۶۱,۵۰۰	۱۴,۷۹۹,۹۲۰	۳۱,۶۴۶,۶۰۸	۷۱,۵۰۱	۳۱,۷۱۸,۱۰۹
جمع سرمایه گذاري در سهام و سایر اوراق بهادار		۱۲,۰۹۴,۱۳۶	۳۶,۶۸۲,۲۷۹	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۳۶,۵۷۷,۴۵۲	۲۹,۶۸۸,۰۸۶	۶۶,۲۶۵,۵۳۷

بیان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
مسابرسی
Bayan Rayan-Certified Accountants

۱-۱۲- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱-۱-۱۲- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱						۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	وضعیت	تعداد سهام	درصد	بهای تمام شده	ارزش بازار	درصد	بهای تمام شده	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
بانک خاورمیانه	خرید	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۰,۰۰۵	۱۸۶,۵۳۸,۱۶	۱,۶۳۲,۳۳۴,۹۹		۱۸۸,۶۰۳,۵۶	۱,۹۳۳,۲۹۹,۹۶
ملی صنایع مس ایران	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۶	۱۶۶,۶۶۸,۶۷	۱۲۱,۸۲۸,۳۹		۱۶۱,۶۲۲,۶۲	۱۲۲,۵۲۱,۱۹
تامین سرمایه نوین	خرید	-	۰,۰۰۹	-	-		-	-
حق تقدم تامین سرمایه نوین		-	۰,۰۰۴	-	-		۶۲,۰۸۲,۰۸	۳۱,۱۳۹,۰۲
گروه پتروشیمی ارفیان	خرید	۲,۰۹۵,۳۶۸	۰,۰۰۴	۶,۶۵۸,۳۷	۲,۶۹۲,۲۱		۱۰,۳۵۲,۳۹	۱۲,۶۹۲,۵۲
توسعه معادن و فلزات	خرید	۶,۱۲۲,۰۲۰	۰,۰۱۹	۵۲,۸۶۹,۹۲	۶۰,۵۰۲,۱۱		۱۱۶,۱۳۲,۲۸	۱۲۵,۰۲۹,۶۷
حق تقدم توسعه معادن و فلزات	خرید	۱,۰۶۲,۴۱۳	۰,۰۰۸	۸,۰۶۲,۳۳	۶,۷۱۶,۳۳		-	-
سرمایه‌گذاری غدیر	خرید	۵,۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۵	۸۳,۸۲۷,۶۹	۲۴,۵۹۹,۹۶		۱۲۶,۲۱۶,۸۵	۹۴,۵۱۲,۳۰
پتروشیمی پردیس	خرید	۵۱۱,۲۶۶	۰,۰۱۵	۵۶,۲۸۵,۱۹	۲۷,۶۲۴,۰۰		۴۵,۲۶۰,۱۶	۶۳,۰۶۳,۶۲
فولاد خوزستان	خرید	۶,۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۵	۶۹,۲۱۲,۲۲	۶۹,۹۱۱,۳۲		۷۰,۰۱۶,۸۶	۶۹,۱۷۷,۷۳
بیمه پارسیان	خرید	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰,۰۲۲	۱۲,۲۵۱,۸۵	۱۵,۱۲۵,۲۱		۳۴,۳۲۱,۱۳	۳۲,۹۴۵,۸۳
حق تقدم بیمه پارسیان		-	۰,۰۰۴	-	-		۶۰,۰۶۵,۹۵	۳۹,۵۶۱,۲۱
سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی	خرید	-	۰,۰۰۴	-	-		۸۴,۰۹۲,۶۲	۷۵,۳۳۳,۶۸
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۲۲,۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۵	۱۲۳,۰۲۰,۰۱	۱۲۲,۱۹۱,۲۶		۲۱۹,۲۰۲,۰۳	۲۰۸,۶۸۸,۴۸
سرمایه گذاری شفادارو	خرید	۹۰	۰,۰۰۹	۲,۳۹	۳,۶۴		-	-
غلتک سازان سپاهان	خرید	۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۵۹	۸,۹۸۳,۷۱	۹,۰۵۲,۵۹		-	-
صنعت غذایی کورش	خرید	۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۴	۵,۸۲۹,۹۴	۴,۲۴۲,۳۸		-	-
حق تقدم شیمی داروپی پخش	خرید	۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۹	۶,۲۸۰,۲۵	۶,۶۹۲,۵۸		-	-
شیمی داروپی پخش		۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۲۹	۵,۶۶۲,۲۸	۵,۶۱۵,۹۲		-	-
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	خرید	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۹	۱,۹۱۳,۲۸	۱,۵۱۰,۵۹		-	-
بانک ملت	خرید	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۹	۱۱,۹۰۱,۵۶	۱۰,۸۸۹,۳۲		-	-
بانک اقتصاد نوین		۲,۶۵۸,۲۲۶	۰,۰۰۹۵	۱۳,۶۹۳,۶۲	۱۰,۶۵۲,۰۰		-	-
صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی	خرید	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۲۵	۳,۲۶۱,۶۲	۶,۰۳۹,۰۰			
تامین ماسه ریخته گری	خرید	۳,۳۵۲,۹۵۳	۰,۱۸۲۵	۶۰,۳۳۹,۰۹	۲۰,۹۶۰,۹۶			
				۹۴۱,۱۰۲	۲,۱۲۲,۹۹۳		۱,۱۳۳,۱۲۶	۲,۲۸۴,۶۴۵
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
بیمه سامان	خرید	-	۰٪	-	-		۱,۲۱۴,۳۶۸,۵۷	۲,۲۵۵,۳۷۰,۹۸
سرمایه‌گذاری پارس آریان	خرید	-	۰٪	-	-		۶۶,۳۶۰,۱۰	۶۹,۱۵۶,۰۰
بین المللی سازوع بوشهر	خرید	-	۰٪	-	-		۵۸,۳۵۱,۹۰	۵۴,۶۹۶,۳۹
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خرید	۱,۹۰۱,۶۸۲	۰,۳۸٪	۱۱۲,۸۰۱	۹۵,۳۳۵		۱۱۱,۹۸۹,۳۳	۱۳۲,۲۷۵,۲۲
گروه صنعتی سدید	خرید	۶,۸۱۲,۶۸۳	۰,۰۲٪	۳۶,۲۸۵	۹,۲۷۲		۲۶,۲۸۵,۴۹	۱۹,۸۳۶,۱۰
کیسون	خرید	۱,۶۵۰,۰۰۰	۰,۳٪	۳۹,۵۵۱	۱۵,۰۱۹		۵۴,۲۶۶,۷۴	۳۲,۳۲۲,۳۰
بیمه دی	خرید	۵۹۰,۸۲۶	۰,۰۱٪	۵,۸۰۱	۶,۵۱۲		-	-
صنایع ماشین های اداری ایران	خرید	۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۱٪	۵,۲۰۶	۶,۵۲۸		-	-
سنگ آهن گهر زمین	خرید	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰,۰۱٪	۷۱,۵۶۲	۷۷,۷۶۶		۲۲,۵۵۳,۲۸	۲۵,۲۲۹,۳۳
سپید ماکیان	خرید	-	۰,۰۰٪	-	-		-	-
کشت و دامداری فکا(حق تقدم)	خرید	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۱٪	۸,۶۰۶	۱۰,۹۳۳		-	-
مواد اولیه داروپخش(دلمام)	خرید	۵۰,۰۰۰	۰,۰۱٪	۲,۲۴۸	۲,۲۲۵		-	-
کشت و دامداری فکا	خرید	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۳٪	۱۱	۱۰		-	-
توزیع دارویخش	خرید	-	۰٪	-	-		-	-
پاکدیس	خرید	۳۵۰,۰۰۰	۰,۰۳٪	۵,۲۸۲	۶,۶۳۷		-	-
پتروشیمی آبادان	خرید	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰,۰۳٪	۶,۸۶۱	۷,۰۳۳		-	-
گروه صنعتی تما		۲۵۰,۰۰۰	۰,۰۲٪	۶,۵۳۵	۶,۸۱۲		-	-
سرمایه گذاری توسعه گوهران امید		۴۵۲,۹۶۱	۰,۰۳٪	۳,۳۶۸	۳,۳۵۱		-	-
جمع				۲۰۲,۲۴۹	۲۲۱,۲۲۲		۱,۷۱۷,۶۷۹	۲,۶۶۶,۳۹۹
اضافه(کسر) می شود:				۱,۳۳۳,۳۵۱	۲,۳۵۵,۲۱۲		۲,۸۵۵,۸۰۱	۶,۹۲۰,۸۹۶
تعدیل بهای تمام شده				۱,۱۱۲,۳۶۵	-		۲,۰۷۵,۰۶۴	-
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				۲,۴۵۵,۲۱۲	۲,۳۵۵,۲۱۲		۶,۹۲۰,۸۹۶	۶,۹۲۰,۸۹۶

بیات و رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
مسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۲-۱-۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱							۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
پمپ سازی ایران	خرید	۱,۸۶۰,۶۷۹	۰,۲۹۵۳۵٪	۱۲۵,۷۵۳	(۹۱,۲۰۰)	۳۴,۵۵۳	۳۴,۵۵۳	۳۶,۲۶۵	۳۶,۲۶۵
شیشه همدان	خرید	۶۹,۱۰۴,۰۸۵	۲,۳۹۹٪	۳۶۹,۱۹۵	۰	۳۶۹,۱۹۵	۷۱۵,۹۱۸	۳۶۹,۱۹۵	۶۹۳,۸۰۵
شرکت بورس واوراق بهادار	تاسیس	۱۸,۱۵۹,۵۵۰	۰,۱۳۰٪	۱۷۶,۱۲۷	۰	۱۷۶,۱۲۷	۱۸۶,۹۹۱	۱۷۶,۱۲۷	۱۹۰,۷۲۷
بورس انرژی ایران	خرید	۱۳,۶۹۸,۰۰۰	۰,۷۶۱٪	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۹۳۳,۹۳۰	۴,۵۶۶	۱,۲۱۱,۶۷۹
پرداخت الکترونیک سامان	خرید	۲,۵۸۴,۰۴۰,۰۶۵	۵۱,۶۸٪	۱۴,۶۹۲,۵۴۱	۰	۲۶,۶۷۵,۸۳۷	۸۲,۸۱۸,۴۸۴	۲۲,۲۹۰,۱۴۳	۴۱,۹۲۸,۷۱۰
				۱۵,۳۶۸,۱۸۲	(۹۱,۲۰۰)	۲۷,۲۶۰,۲۲۷	۸۴,۶۸۹,۸۷۶	۲۲,۸۷۶,۲۹۶	۴۴,۰۶۱,۱۸۶
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
پلاستیران	خرید	۲۰۹,۵۳۵	۰,۵۳۷٪	۵۷۵	۰	۵۷۵	۱۷,۵۰۸	۵۷۵	۲۲,۵۹۹
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	خرید	۱۱۱,۶۵۰,۰۰۰	۳,۱۹۰٪	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۱۲۹,۱۷۹	۷,۹۷۵	۱۲۹,۱۷۹
بیمه سامان		۲۳۹,۰۳۷,۹۴۵	۱۱,۶۳۶٪	۱,۴۰۷,۴۴۹	۰	۲,۳۴۶,۴۰۱	۵,۶۰۷,۰۵۴	۰	۰
جمع				۱,۴۱۵,۹۹۹	۰	۲,۳۵۴,۹۵۱	۵,۷۵۳,۷۴۱	۸,۵۵۰	۱۵۱,۷۷۸
جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار				۱۶,۷۸۴,۱۸۱	(۹۱,۲۰۰)	۲۹,۶۱۵,۲۲۹	۹۰,۴۴۳,۶۱۷	۲۲,۸۸۴,۸۴۶	۴۶,۲۱۲,۹۶۴

۱-۲-۱-۱۲- بخشی از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می باشد. لازم به توضیح است شروع وثیقه گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ و (تعداد ۱۶۲,۷۵۲,۵۹۳)تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۲-۲-۱-۱۲- لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش سهام شرکت بیمه سامان از طبقه جاری به سرمایه گذاری بلند مدت طبقه بندی شده است.

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayra Rayan-Certified Accountants

۱-۲-۱۲- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

شرکت اصلی

			۱۴۰۰/۰۶/۳۱						۱۳۹۹	
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار			خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی بانک سامان	۲۱,۱۲۵,۰۰۰	۹۶,۶۶٪	۲۱۵,۱۱۶	-	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	تاسیس		۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵
شرکت کارگزاری بانک سامان	۳۶۰,۶۲۰,۰۰۰	۹۶,۲۵٪	۳۶۲,۹۳۲	-	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	خرید		۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲
سرمایه گذاری ایران	۳۳,۱۱۰,۰۰۰	۰,۳٪	۳۳,۱۱۰	-	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	خرید		۳۷,۰۹۰	۳۷,۰۹۰
شرکت رتبه بندی ایران	۲,۳۲۲,۵۳۴	۶,۲٪	۳,۲۳۳	-	۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	خرید		۳,۲۳۳	۳,۲۳۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴۹,۶۲۰,۰۱۶	۱۰۰,۰۰٪	۱۷۴,۹۳۹	(۸,۳۲۱)	۱۶۶,۶۱۸	۱۵۴,۱۷۰	تاسیس و تعلیک		۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰
شرکت پردازش گران سامان	۱۸۲,۶۹۹,۹۹۶	۷۵,۰۰٪	۱۹۰,۱۰۵	-	۱۹۰,۱۰۵	۱۹۰,۱۰۵	تاسیس		۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۹,۹۲۰	۹۹,۲۰٪	۱۰	-	۱۰	۱۰	تاسیس		۱۰	۱۰
آفتاب تجارت سامان	-	۰,۰۰٪	-	-	-	-	خرید		-	-
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۲۲,۳۰۶,۰۰۰	۱,۳۱٪	۹,۳۱۵	-	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	خرید		۹,۳۱۵	۹,۳۱۵
شرکت کیش سل پارس	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۸	۶۰,۰۰٪	۱,۳۸۰,۰۰۰	-	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	خرید		۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی اتوبیس	۱۲۰,۹۵۵,۰۰۰	۳۴,۱۹٪	۱۶۱,۵۹۶	-	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	خرید		۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶
گروه هتل های ملل	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰٪	۱,۵۶۰,۱۵۰	-	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	خرید		۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰
تعلیلگر امید	۱۶,۶۶۵,۰۰۰	۵۰,۵۰٪	۳۶۶,۶۹۵	-	۳۶۶,۶۹۵	۱۷۴,۳۷۶	خرید		۱۷۴,۳۷۶	۱۷۴,۳۷۶
تامین سرمایه کاردان	۶۶۶,۶۶۶,۶۰۰	۳۳,۳۳٪	۶۶۹,۲۰۸		۲,۲۳۳,۹۳۳	۲,۲۳۳,۹۳۳	تاسیس وخرید		۲,۲۳۳,۹۳۳	۲,۲۳۳,۹۳۳
			-		-	-			-	-
سایر سرمایه گذاریها	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	۶۸,۰۸٪	۱۱۲,۵۳۹	-	۱۱۲,۵۳۹	۱۱۲,۵۳۹	تاسیس		۱۱۲,۵۳۹	۱۱۲,۵۳۹
			۵,۲۰۰,۲۵۷	(۸,۳۲۱)	۵,۲۸۷,۱۵۰	۶,۶۰۰,۶۸۲			۶,۶۶۲,۳۳۹	۶,۶۶۲,۳۳۹
اضافه می شود:										
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس			۱۵۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	خرید		-	-
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی.کی.پی (ایرانیان فن آوریارس)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲٪	۶۸,۶۰۰	-	۶۸,۶۰۰	۶۸,۶۰۰	خرید		۶۸,۶۰۰	۶۸,۶۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام			۵,۶۱۹,۱۵۷	(۸,۳۲۱)	۷,۰۰۵,۵۵۰	۶,۸۱۸,۸۸۲			۶,۷۳۱,۳۳۹	۶,۷۳۱,۳۳۹

۱-۱-۲-۱۲- لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش ۲۵٪ از سهم شرکت پردازشگران سامان به شخص حقیقی منتقل گردید.

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳-۲-۱۲-مشخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک بشرح زیر است :

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری: گروه	درصد سرمایه گذاری: شرکت اصلی	موسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
شرکتهای فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶	بهات رایان	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۹۶	آزمون پردازو	خدمات اعتبارسنجی ، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
پرداخت الکترونیک سامان	کیش	۶	۶۶	آزمون پردازو	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰,۰۰	۹۶,۹۶	بهات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پولهای خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۷۵	آزمون پردازو	طراحی،تولید،پشتیبانی افزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۰	۱۰۰	بهات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات گلبه اندیشان سپهر شرق	مجتب شهر	۱۰۰	۰	بهات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش صل پارس	جزیره کیش	۲۰	۶۰,۰	روشنگر بصیر	خدمات ایرانوری ومخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	تهران	۲۰	۰,۰	آدوین و همکاران	طراحی و تولید و توسعه نرم افزار های موبایل و دستگاههای ارائه دهنده خدمات پرداخت
گلبه اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	آزمون پردازو	ارائه خدمات فنی و مهندسی،خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیلگر امید	تهران	۰	۵۱	هدف نوین نگر	ارائه خدمات زیر ساختی شامل امکان سنجی و تهیه طرح و اجرای زیر ساختهای نرم افزاری و سخت افزاری و عملیات مجازی
شرکت نرم افزار آدنر نیو	تهران	۹۹		آزمون پردازو	تولید نرم افزار و واردات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۶۰		بهات رایان	طراحی وتولید نرم افزار
شرکت همراهسازتولیان سامان	تهران	۶۰		آرمان نوین رسیدگی	تحقیقات ، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱		سپهند تدبیر نیکان	تهیه برنامه های نرم افزاری رایانه ای
شرکتهای وابسته					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰,۰۰	۳۹,۱۹	موسسه صالح اندیشان	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی،مخابراتی و فناوری اطلاعات
کاریان	تهران	۰,۰۰	۳۲,۳۳	بهات رایان	پذیره نویسی ، تعهد پذیره نویسی ، تعهد خرید اوراق بهادر
شرکت آژند پردازش پاسن	تهران	۳۰		موسسه حسابرسی معتمد	کلیه خدمات اینترنت، انجام امور الکترونیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم افزار
شرکت تجارت الکترونیک بهار		۹۹		بهات رایان	تجارت الکترونیک

۱-۳-۲-۱۲-لازم به توضیح است اطلاعات صورت های مالی شرکت های راهکارهای مالی هوشمند سامان ، تحلیلگر امید و شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس به صورت حسابرسی نشده در صورت های مالی تلفیقی بانک اعمال گردیده است. و همچنین شرکت زرین تابا و modem eastar به علت عدم ارائه صورت های مالی در تلفیق لحاظ نشده است

۳-۱۲- سرمایه گذاري در ساير اوراق بهادار به شرح زير است :

نامشرح	محل انتشار	نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی					
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۴)	خرید	مرابحه	۱۸,۰۰	۴,۸۵۰,۰۰۰	۷,۸۴۰,۰۰۰
شرکت بهمن سوم(گندم)	خرید	صکوک	۱۷	۳۳,۰۰۰	۳۳,۹۳۹
شرکت واسط مالی خرید(اخاد۵۱)	خرید	اوراق مشارکت دولتی	۱۸,۰۰	۹۹۹,۹۹۹	۲,۹۹۹,۰۰۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۵۳)	خرید	اوراق مرابحه	۱۷,۰۰		۲,۰۸۴,۵۷۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۷)	خرید	اوراق مرابحه	۱۵,۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۴۰,۲۳۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۹۰۳)	خرید	اسناد خزانه		۹۰,۳۰۱	۲۴۱,۳۳۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۲)	خرید	اسناد خزانه			۹۴۵,۴۴۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۶)	خرید	اسناد خزانه		۸۰,۲۱۲	۹۰۱,۹۰۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۳)	خرید	اسناد خزانه			۱,۹۸۸,۳۳۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۷۲۱)	خرید	اسناد خزانه		۱۷,۶۳۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۰)	خرید	اسناد خزانه		۴۳,۳۵۴	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۳)	خرید	اسناد خزانه		۱۱,۲۳۳	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۱)	خرید	اسناد خزانه		۳۰,۵۸۸	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۹۰۱)	خرید	اسناد خزانه		۵۲,۶۷۲	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۹۰۳)	خرید	اسناد خزانه		۸۴,۸۷۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۰۸)	خرید	اسناد خزانه		۱۸,۹۲۴	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۰۹)	خرید	اسناد خزانه		۱۲,۵۵۹	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۷۲۳)	خرید	اسناد خزانه		۱,۹۸۴	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۵)	خرید	اسناد خزانه		۷۱,۳۸۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخ۸۱۸)	خرید	اسناد خزانه		۳۵,۳۰۵	-
شرکت واسط مالی نیر(اخاد۴۷)	خرید	اوراق مشارکت دولتی	۱۸,۰۰		۲,۰۰۰,۰۰۰
بانک ها					-
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری					-
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۴۵,۳۲	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم تیکوکاری آگاه	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۸,۷۱	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۸,۴۳	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۶,۹۹	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			-
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی	۵۷,۲۱	۱۸۵,۹۱۱	۱۸۵,۹۱۱
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم اشنا یکم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۳۹,۵۹	۲۷۵,۸۸۵	۲۸۸,۶۰۸
صندوق سرو سودمند مدیران	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی		-	۱۳,۱۴۹
صندوق پارند پارسیهر	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی		-	۷۰,۵۰۲
صندوق اختصاصی آفرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی		-	۱۶,۳۳۲
صندوق بازارگردانی پاعاش پشتیبان پارس(بانک سامان)		واحد سرمایه گذاری عادی		۷,۷۰۵,۳۵	۱,۳۳۳,۱۸۹
صندوق بازارگردانی پاعاش پشتیبان پارس(شب)		واحد سرمایه گذاری عادی			۳۵۲,۵۰۴
صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			-
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				۱۴,۷۹۹,۹۲۰	۳۱,۷۱۸,۱۰۹

۱-۳-۱۲-سرمایه گذاری در واحد های ممتاز صندوقهای سرمایه گذاری به عنوان بلند مدت طبقه بندی گردیده اند

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱۳- سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت های وابسته

	گروه		
	سهم از خالص داراییها	سرقفلی	سهم از خالص کل داراییها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده درابتدای سال / دوره	۴,۲۳۶,۴۸۴	۴۲۵,۲۷۷	۴,۶۶۱,۷۶۱
تحصیل طي سال / دوره	۰	۰	۰
سهم از سود شرکتهاي وابسته طي سال / دوره قبل از استهلاک سرقفلي	۱۴۷,۱۹۵	۰	۱۴۷,۱۹۵
سود سهام دریافتي یا دریافتني طي سال / دروه	(۱۹,۳۵۳)	۰	(۱۹,۳۵۳)
استهلاک سرقفلي	۰	(۴۷,۲۵۳)	(۴۷,۲۵۳)
تغییر طبقه بندی	۰	۰	۰
	۴,۳۶۴,۳۲۶	۳۷۸,۰۲۴	۴,۷۴۲,۳۵۰

۱۴- مطالبات از شرکت هاي فرعي و وابسته

	گروه			
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت هاي فرعي	۱۰,۲۰۰,۶۱۲	۰	۱۰,۲۰۰,۶۱۲	۶۶۸,۲۳۶
مطالبات از شرکت هاي وابسته	۹۷۳,۳۲۱	۰	۹۷۳,۳۲۱	۹۵۵,۹۳۰
جمع مطالبات از شرکت هاي فرعي و وابسته	۱۱,۱۷۳,۹۳۳	۰	۱۱,۱۷۳,۹۳۳	۱,۶۲۴,۱۶۶

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت هاي فرعي	۱۴,۳۵۵,۲۶۰	۰	۱۴,۳۵۵,۲۶۰	۵,۳۶۱,۱۲۴
مطالبات از شرکت هاي وابسته	۹۷۳,۳۲۱	۰	۹۷۳,۳۲۱	۹۵۵,۹۳۰
جمع مطالبات از شرکت هاي فرعي و وابسته	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۶,۳۱۷,۰۵۲

۱-۱۴- با توجه به اینکه پایان دوره مالی شرکت های گروه سه ماه قبل از پایان دوره مالی بانک می باشد مطالبات از شرکت های فرعی در عملیات تلفیق به طور کامل حذف نگردید که بدلیل اثر گذار نبودن این مبلغ در کلیت صورت های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استاندارد های حسابداری) صرف نظر گردید.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۲-۱۴- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت های فرعي و وابسته بر اساس موضوع معامله في مابين به شرح زير مي باشد :

نام شرکت فرعی / وابسته	۱۴۰۰/۰۶/۳۱								
	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافي سامان	-	-	-	۹۰۰,۰۰۰	-	۸,۸۲۶,۱۴۸	-	۲۸۱,۳۴۵	-	۹,۵۵۷,۶۹۳
اعتبارسنجي حافظ سامان ايرانيان	-	-	-	-	-	۲۶,۶۹۲	-	۳۱۸,۸۷۰	-	۳۴۳,۵۶۲
راهکارهای مالي هوشمندسامان(موبايلت)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پردازشگران سامان	-	-	-	-	-	۱,۰۷۷,۳۱۲	-	۱۸,۲۲۶	-	۱,۰۹۵,۵۴۱
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	۳۸۴	-	۱۳۴,۳۷۲	-	۱۳۴,۷۵۶
پراخت الکترونیک سامان	۱,۳۷۹,۸۰۳	-	-	-	-	۱۲۸,۷۵۲	-	۶۸۵,۷۱۴	-	۲,۰۹۴,۲۷۶
گروه مالي و اقتصادي سامان	-	۳۰,۳۳۳	-	-	-	۱۸	-	۹۴۹,۷۵۲	-	۹۸۰,۱۳۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	-	۹,۳۰۴	-	-	-	۹,۳۰۴
کیش سل پارس	-	-	-	-	-	۹,۰۱۷	-	-	-	۹,۰۱۷
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-	-	-	-	۹۸,۴۶۴	-	-	-	۹۸,۴۶۴
ادولیس	-	-	-	-	-	۳۲,۹۲۹	-	۹,۶۲۶	-	۴۲,۵۵
کاردان	-	-	-	-	-	-	-	۹۲۵,۶۶۶	-	۹۲۵,۶۶۶
سایر	-	-	-	-	-	۳,۶۴۹	-	۱۹,۳۳۵	-	۲۲,۷۰۴
جمع مطالبات از شرکت های فرعي و وابسته	۱,۳۷۹,۸۰۳	۳۰,۳۳۳	-	۹۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۲۶۵,۵۶۲	-	۳,۳۵۲,۸۵۲	-	۱۵,۷۲۸,۵۸۱
خالص سود (زيان) معاملات	-									

نام شرکت فرعی / وابسته	۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافي سامان	-	-	-		-	۹۲۵,۳۳۳	-	۳۳۷,۶۱۵	-	۲۶۱,۸۴۶
اعتبارسنجي حافظ سامان ايرانيان	-	-			-	۳۳,۹۸۲	-	۳۱۸,۸۷۱	-	۳۵۲,۸۵۳
راهکارهای مالي هوشمندسامان(موبايلت)	-	-			-	-	-	-	-	-
پردازشگران سامان	-	-			-	۴۵۲,۱۹۱	-	۲,۹۰۴	-	۴۶۰,۰۹۵
کارگزاری بانک سامان	۱۳۹,۸۹۸	-			-	۹۰۱	-	۱۳۴,۳۷۲	-	۲۷۵,۱۷۱
پراخت الکترونیک سامان	۱,۸۰۴,۳۳۳	-			-	۱۲۹,۰۰۰	-	۳۴۹,۸۰۲	-	۲,۳۸۰,۱۳۴
گروه مالي و اقتصادي سامان	-	۳۰,۳۳۳			-	۱۸	-	۹۴۹,۷۵۲	-	۹۸۰,۱۳۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-			-	۹,۳۰۴	-	-	-	۹,۳۰۴
کیش سل پارس	-	-			-	۳۷,۹۳۷	-	-	-	۳۷,۹۳۷
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-				۹۰,۹۲۹		-		۹۰,۹۲۹
ادولیس	-	-				۲۰,۵۸۲		۹,۶۲۶		۳۰,۲۴۳
کاردان	-	-			-	-	-	۹۲۵,۶۶۶	-	۹۲۵,۶۶۶
سایر	-	-			-	۳,۶۴۹	-	۱۹,۳۳۵	-	۲۲,۷۰۴
جمع مطالبات از شرکت های فرعي و وابسته	۱,۹۳۹,۳۳۰	۳۰,۳۳۳	-		-	۱,۳۴۳,۵۵۹	-	۳,۱۰۲,۸۹۴	-	۶,۳۱۲,۰۵۳
خالص سود (زيان) معاملات	-									

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

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

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی	۱۴,۳۵۵,۲۶۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۵۵,۲۶۰
مطالبات از شرکتهای وابسته	۹۷۳,۳۲۱	۰	۰	۰	۹۷۳,۳۲۱
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیر مطالبات مشکوک الوصول	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاص مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳

۱۵- سایر حسابهای دریافتنی

گروه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱,۱۵۹,۰۵۹	۰	۰	۱,۱۵۹,۰۵۹	۵۸۶,۹۹۳
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۳۷,۵۸۱,۲۲۱	(۴۰۰,۱۰۱)	(۱۴,۷۱۸)	۳۷,۱۶۶,۴۱۱	۵۵,۱۲۶,۲۶۸
جمع سایر حساب های دریافتنی	۳۸,۷۴۰,۲۹۰	(۴۰۰,۱۰۱)	(۱۴,۷۱۸)	۳۸,۳۲۵,۴۷۱	۵۵,۷۱۳,۲۶۱

شرکت اصلی

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۵-۱	۱۱۷,۳۳۹	۰	۰	۱۱۷,۳۳۹	۱۳۴,۶۰۳
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان		۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۱۵-۲	۳۹,۱۷۸,۷۸۷	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۳۹,۰۱۰,۰۱۷	۵۴,۴۳۰,۳۱۸
جمع سایر حساب های دریافتنی		۳۹,۲۹۶,۱۲۶	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۴,۷۱۸)	۳۹,۱۲۷,۳۵۶	۵۴,۷۶۴,۹۲۲

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۱۵- مانده سود سهام دریافتني به استثناي سود شرکت هاي فرعي و وابسته به شرح زیر مي باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
حفاری شمال	-	۱۱,۰۱۹
سرمایه گذاري مسکن	۶,۸۰۱	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱۴,۲۴۲	۸,۴۸۱
سرمایه گذاری توکا فولاد	-	۱۰,۶۷۴
حمل و نقل توکا	-	۹۷۸
رایان سایپا	-	۲۸
فولاد مبارکه اصفهان	۸,۰۰۰	-
بیمه سامان	۷	۷
پمپ سازی ایران	۴,۴۵۲	۴,۴۵۲
شیشه همدان	۱۵,۲۲۴	۱۵,۲۲۴
سرمایه گذاری خوارزمی	۲,۷۵۸	-
توکا ریل	۳,۵۰۲	-
فجر انرژی	-	۴,۴۴۶
گروه توسعه ملی	-	۲,۹۵۲
سرمایه گذاری البرز	۱	۲,۲۵۰
تاید واترخاورمیانه	۱۵	۱۵
داروپخش	-	۲,۱۷۵
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایران	۴۶۶	۵,۶۵۸
تکادو	۱,۰۹۳	۱,۰۹۳
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰,۶۹۴	۶,۹۰۷
پتروشیمی پردیس	۷,۳۰۰	۷,۳۰۰
سایر	۱۷,۸۲۸	۱۴,۳۶۰
جمع	۹۲,۳۸۴	۹۸,۰۱۸
سایر شرکتها		
سرمایه گذاری ایران	۷۵	۱,۶۲۵
ایرانیان فن آورپارس	-	۱۰,۰۸۰
توسعه سرمایه گذاری سامان	۲۴,۸۸۰	۲۴,۸۸۰
جمع	۲۴,۹۵۶	۳۶,۵۸۶
مانده سود سهام دریافتني	۱۱۷,۳۳۹	۱۳۴,۶۰۳

ضمائم گزارش حسابرسی
Sazeh Rayan-Certified Accountants

۲-۱۵- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد :

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید طبقه بندی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
اقلام مرتبط با تسهیلات		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۳,۶۴۹,۲۷۹	۳,۴۷۸,۸۴۵
		۳,۶۴۹,۲۷۹	۳,۴۷۸,۸۴۵
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات			
بدهکاران بابت فروش دارايي ها	۱۵-۲-۱	۱۷,۲۱۲,۴۷۲	۲۵,۲۲۴,۰۲۸
بدهکاران بابت فروش سرمايه گذاري ها		۷۹,۵۹۰	۲,۰۸۰,۳۲۴
بدهکاران بابت سوء استفاده هاي مالي		۰	۰
بدهکاران موقت (ارزي)	۱۵-۲-۲	۱۶,۴۶۴,۲۱۶	۲۲,۳۴۳,۲۸۲
سایر		۱,۷۷۳,۲۳۰	۱,۶۷۲,۶۰۷
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		۳۵,۵۲۹,۵۰۸	۵۱,۳۲۰,۲۴۲
مانده بدهکاران موقت		۳۹,۱۷۸,۷۸۷	۵۴,۷۹۹,۰۸۸

۱-۲-۱۵- لازم به توضیح است عمده مبلغ مذکور بابت فروش اقساطی املاک به شرکت بهناد بنا به مبلغ ۶,۵۳۹,۴۱۹ میلیون ریال می باشد .

۲-۲-۱۵- عمده مبلغ مزبور بابت مبادلات ارزی با صرافی سامان وهمچنین عاملیت ارز پتروشیمی بابانک مرکزی ج.ا.ا می باشد که در تاریخ سررسید آن توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تامین و از حساب ها خارج خواهد شد .

۳-۱۵- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحي ۶-۸) به شرح زیر است:

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	جاري	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتني	۱۱۷,۳۳۹	۰	۰	۰	۱۱۷,۳۳۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۳۵,۵۲۹,۵۰۸	۰	۰	۳,۶۴۹,۲۷۹	۳۹,۱۷۸,۷۸۷
خالص سایر حسابهاي دریافتني قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۵,۶۴۶,۸۴۷	۰	۰	۳,۶۴۹,۲۷۹	۳۹,۲۹۶,۱۲۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۷۱۸)	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳۵,۶۳۲,۱۲۹	۰	۰	۳,۴۹۵,۲۲۷	۳۹,۱۲۷,۳۵۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۱,۴۴۰,۱۲۸	۰	۰	۳,۳۲۴,۷۹۵	۵۴,۷۶۴,۹۲۲

بیان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan-Certified Accountants

۱۶- سفارشات و پیش پرداختها

		گروه	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداختها	۱۶-۱	۱,۱۹۴,۱۵۸	۱,۰۱۸,۵۹۳
سفارشات		۰	۰
		۱,۱۹۴,۱۵۸	۱,۰۱۸,۵۹۴

۱-۱۶-از مبلغ فوق ۶۰,۶۷۳ میلیون ریال مربوط به شرکت کیش سل پارس و رقم ۶۵۸,۷۰۴میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق و ۳۴۳,۴۴۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان می باشد.

۱۷- موجودي مواد و کالا

	گروه	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار	۴,۴۳۳,۳۲۲	۱,۹۹۶,۴۰۵
پروژه های در جریان تکمیل	۹۸,۰۱۱	۰
	۴,۵۳۱,۳۳۳	۱,۹۹۶,۴۰۵

۱-۱۷-موجودی کالا ، قطعات ولوازم یدکی گروه تا ارزش ۲,۵۱۹,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالي ناشي از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌اي برخوردار است. وموجودی انبار عمدتا مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق از بابت شمش و قراضه آهن می باشد و متعاقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه های کارت خوان نظیر رول و باطری شرکت پرداخت الکترونیک سامان می باشد.

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Eayar Rayan-Certified Accountants

۱۸- دارائیهای ثابت مشهود

گروه

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات	دستگاه پایانه فروش وصندوق ها	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و توسعه املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده												
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۳,۱۲۱,۲۱۶	۲,۰۹۱,۸۱۲	۱۰۶,۹۱۳	۱,۲۰۸,۰۸۵	۲,۲۲۰,۲۶۱	۱۶۲,۲۲۹	۲,۶۹۲,۳۹۲	۴۱۶,۳۱۸	۱,۳۲۶,۸۵۵	۵۱۲,۳۸۷	۱,۱۲۸,۲۴۸	۲۱,۳۲۷,۱۵۲
افزایش طی سال مالی	۹۳۹,۷۸۳	۳۱۶,۶۶۲	-	۳۴۲,۲۷۵	۳۰,۶۹۶	۶,۹۰۵	۳۵۸,۹۶۸	۲۸۲,۵۲۷	۹۱,۳۶۱	۲۹۹,۰۱۱	۲,۹۰۹,۳۷۰	۵,۹۰۳,۳۸۸
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۲۳۸,۶۰۰)	(۹۲,۵۰۵)	-	(۱۹,۴۰۰)	(۴۳,۹۱۷)	-	(۶۲,۳۵۶)	-	(۶۰)	(۶۴,۵۶۰)	-	(۵۶۶,۹۲۹)
طلا و تذکارات و سایر تعمیرات	۶۷۶	۳۰۶,۳۱۱	۳۳,۳۹۹	۹۰۴,۹۳۵	۱,۸۴۵,۱۴۰	-	۹۲,۳۳۳	(۱۶,۳۳۹)	۳۳,۲۶۰	(۶۶۱,۵۱۱)	(۲,۹۴۵,۱۱۹)	(۱۹۳,۵۹۹)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۸۱۲,۰۷۷	۲,۵۹۸,۲۶۲	۱۴۰,۳۲۲	۲,۸۲۵,۸۱۵	۹,۱۲۹,۹۲۸	۱۶۹,۱۳۴	۳,۸۸۲,۰۹۲	۶۸۲,۶۲۱	۱,۴۶۱,۳۹۶	۳۷۵,۴۰۷	۱,۰۸۲,۴۹۹	۲۶,۴۹۰,۵۱۴
افزایش طی سال مالی	۱۲,۲۶۹,۱۰۱	۲۴۵,۹۰۰	۳,۱۹۲	۱۸۰,۴۰۶	۳۹۶	۱۱۲,۶۱۳	۲۵۳,۶۴۳	۱۰۳,۶۰۱	۸۸,۹۷۲	۲,۰۲۷,۱۴۸	۲,۰۲۷,۸۹۸	۱۸,۳۸۲,۹۹۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۱,۱۵۸,۸۹۹)	(۵۸۲,۹۰۷)	-	(۲,۹۲۱)	(۲,۳۷۰)	-	(۱,۳۰۶)	-	-	-	-	(۱,۷۶۸,۳۵۱)
طلا و تذکارات و سایر تعمیرات	۶,۰۸۵,۱۲۴	۲,۰۹۲,۵۳۲	۴,۹۲۰	۱۲۲,۸۰۸	۱,۲۳۴,۵۵۳	-	۲۶,۲۷۶	(۵۱,۲۳۶)	(۳۱)	(۲۱۲,۳۲۲)	(۲,۱۲۹,۲۴۵)	۷,۲۳۴,۲۰۶
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۲,۰۰۸,۴۵۲	۴,۳۲۴,۲۸۲	۱۵۰,۶۴۹	۳,۱۸۱,۱۰۶	۱۰,۸۵۵,۶۵۵	۲۶۹,۵۵۸	۴,۱۲۰,۵۳۴	۷۳۴,۴۹۳	۱,۵۵۰,۰۵۲	۲,۵۲۵,۱۳۴	۱,۰۳۰,۶۵۶	۵۰,۸۶۵,۸۶۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	-	۱۲۷,۵۳۲	۲۵,۰۲۵	۵۱۶,۲۱۹	۶,۰۴۵,۵۰۶	۹۸,۰۵۲	۲,۶۸۶,۳۹۲	۲۰۸,۴۱۹				۷,۵۵۷,۱۴۴
استهلاک سال و کاهش ارزش	-	۱۰۱,۲۴۰	۵۶۲	۲۷۰,۳۲۵	۱,۶۸۸,۵۲۰	۱۲,۹۲۰	۳۳۶,۱۱۴	۱۰۶,۷۸۶				۲,۱۱۲,۵۲۲
فروش رفته	-	(۱۴,۰۵۶)	-	(۶,۸۹۱)	(۲۹,۱۹۰)	-	(۵۸,۶۱۹)	-				(۱۰۶,۷۵۰)
طلا و تذکارات و سایر تعمیرات	-	-	-	-	-	-	-	-				-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	۲۱۴,۷۱۲	۲۵,۵۹۱	۷۸۱,۶۵۴	۵,۳۰۴,۸۳۶	۱۱۱,۰۲۲	۲,۲۶۱,۸۹۱	۳۱۳,۲۰۵				۹,۵۶۲,۹۱۵
استهلاک سال و کاهش ارزش	-	۱۱۹,۴۲۹	۲,۹۰۴	۲۲۷,۶۳۹	۹۸۶,۹۱۴	۱۰,۷۲۰	۱۹۱,۶۵۲	۹۰,۳۹۳				۱,۶۲۴,۶۱۶
فروش رفته	-	(۴۲,۴۹۱)	-	(۱,۹۸۲)	(۱,۶۴۰)	-	(۶۶۰)	-				(۴۲,۴۹۶)
طلا و تذکارات و سایر تعمیرات	-	-	-	-	-	-	-	-				-
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	-	۳۹۱,۵۸۵	۲۸,۴۹۵	۱,۰۰۲,۲۱۰	۶,۲۸۹,۱۲۰	۱۲۱,۳۴۲	۲,۴۵۲,۸۸۴	۴۰۳,۶۴۸				۱۱,۱۳۹,۶۸۵
ارزش دفتری												
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۳,۱۲۱,۲۱۶	۱,۹۱۴,۲۸۰	۸۱,۸۹۸	۱,۱۹۱,۸۶۷	۳,۳۳۴,۲۵۲	۶۴,۱۸۷	۱,۰۰۶,۳۵۵	۲۰۷,۹۵۹	۱,۳۲۶,۸۵۵	۵۱۲,۳۸۷	۱,۱۲۸,۲۴۸	۱۳,۷۷۰,۰۰۹
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۸۱۲,۰۷۷	۲,۳۳۳,۵۴۵	۱۱۲,۳۳۱	۲,۰۴۴,۱۶۱	۳,۸۱۲,۱۹۴	۴۷,۱۲۲	۱,۱۲۰,۷۰۰	۳۶۹,۹۱۶	۱,۴۶۱,۳۹۶	۳۷۵,۴۰۷	۱,۰۸۲,۴۹۹	۱۶,۹۲۷,۶۹۹
در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۲,۰۰۸,۴۵۲	۳,۹۳۲,۷۰۲	۱۲۱,۹۵۴	۲,۱۷۸,۳۹۵	۴,۵۶۶,۵۳۵	۱۴۷,۸۱۵	۱,۲۱۲,۶۴۱	۳۳۰,۶۴۵	۱,۵۵۰,۰۵۲	۲,۵۲۵,۱۳۴	۱,۰۳۰,۶۵۶	۳۹,۷۲۴,۱۳۹

۱-۱۸-لازم به توضیح است مبلغ ۱۲,۱۹۰ میلیارد ریال افزایش طی دوره در سرفصل زمین مربوط به خرید برج سامان می باشد که به دلیل عدم دریافت نظر کارشناس رسمی تا تاریخ تهیه صورت های مالی ، به طبقات زمین ، ساختمان و سرقفلی تفکیک نشده و به صورت یکجا در طبقه زمین طبقه بندی گردیده است . به دلیل عدم بهره برداری از ملک مذکور تا کنون ، عدم محاسبه هزینه استهلاک اثر با اهمیتی بر سود وزیان دوره نداشته است .

حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

شرکت اصلی

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و مستحدثات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۲,۵۳۴,۵۰۵	۱,۱۵۴,۸۲۸	۱۰۳,۴۷۰	۱۳۳,۰۰۳	۲,۳۲۶,۵۳۶	۴۱۶,۳۷۸	۳۷۹,۰۰۰	۳۲۷,۳۱۹	۳۳۱,۳۳۳	۸,۶۰۶,۳۵۹
افزایش طی سال‌مالی	۴۲۸,۵۷۱	۱۹۱,۶۳۹	۰	۶,۹۰۵	۳۰۹,۵۹۱	۲۸۲,۵۲۷	۰	۰	۵۵۳,۸۲۱	۱,۷۷۰,۸۹۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲۳۴,۳۰۰)	(۶۶,۵۷۶)	۰	۰	(۶۲,۵۴۱)	۰	۰	۰	۰	(۳۵۳,۴۱۷)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۶۷۶	۲۵۹,۳۸۷	۰	۰	(۱۸)	(۱۶,۳۳۶)	۰	(۲۵۰,۴۱۶)	(۴۶۴,۴۲۶)	(۴۷۱,۱۸۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۷۳۹,۴۵۲	۱,۵۳۹,۰۶۸	۱۰۳,۴۷۰	۱۳۲,۹۰۸	۲,۵۸۳,۵۶۶	۶۸۲,۶۲۱	۳۷۹,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۳۲۰,۶۶۸	۹,۵۵۲,۶۵۶
افزایش طی سال‌مالی	۱۲,۱۹۰,۰۰۰	۱	۰	۱۰۷,۵۶۱	۱۵۹,۳۰۶	۱۰۳,۶۰۱	۵۱,۹۴۱	(۱)	۲۱۱,۸۳۳	۱۲,۹۲۴,۲۲۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۷۰۰,۰۰۰)	(۵۰۶,۹۰۵)	۰	۰	(۲۸)	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۶,۹۳۳)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۶,۰۸۵,۱۳۴	۲,۰۸۵,۷۶۳	۰	۰	۰	(۵۱,۲۲۹)	۰	(۷۵,۱۴۴)	(۳۰۲,۱۶۷)	۷,۷۳۶,۸۴۸
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۰,۳۱۴,۵۷۶	۳,۱۱۷,۹۲۷	۱۰۳,۴۷۰	۲۳۵,۶۴۹	۲,۲۴۲,۸۴۴	۷۳۴,۶۹۳	۴۳۰,۹۴۱	۱,۷۵۸	۳۳۵,۳۳۵	۲۹,۰۰۶,۲۹۳
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	۸۷,۵۲۷	۲۲,۵۳۳	۹۱,۸۳۹	۲,۴۳۴,۱۰۶	۲۰۸,۴۱۹				۲,۸۳۴,۴۲۳
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۵۸,۰۹۵	۰	۱۰,۰۴۱	۳۰۰,۵۶۶	۱۰۴,۷۸۵				۴۷۳,۴۸۹
فروش رفته	۰	(۵,۲۸۱)	۰	۰	(۵۶,۰۱۱)	۰				(۶۱,۲۹۱)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۴۰,۳۹۲	۲۲,۵۳۳	۱۰۱,۸۸۰	۲,۶۶۸,۶۵۹	۳۱۳,۲۰۴				۲,۲۴۶,۶۶۹
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۹۱,۳۹۰	۰	۶,۱۸۰	۱۶۲,۴۳۸	۹۰,۳۴۳				۳۵۰,۳۵۱
فروش رفته	۰	(۳۸,۶۱۷)	۰	۰	(۲۸)	۰				(۳۸,۶۴۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۰	۱۹۳,۱۶۵	۲۲,۵۳۳	۱۰۸,۰۶۰	۲,۸۳۱,۰۶۹	۴۰۳,۵۴۷	۰	۰	۰	۳,۵۵۸,۳۷۶
ارزش دفتری										
در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۲,۵۳۴,۵۰۵	۱,۰۶۲,۷۵۱	۸۰,۹۳۷	۳۱,۱۶۳	۹۱۲,۴۳۰	۲۰۷,۹۵۹	۳۷۹,۰۰۰	۳۲۷,۳۱۹	۳۳۱,۳۳۳	۵,۷۷۱,۸۸۷
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۷۳۹,۴۵۲	۱,۳۹۸,۶۷۶	۸۰,۹۳۷	۲۶,۰۲۷	۹۱۴,۹۰۷	۳۶۹,۴۱۷	۳۷۹,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۳۲۰,۶۶۸	۶,۳۰۵,۹۸۷
در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۰,۳۱۴,۵۷۶	۲,۹۲۴,۷۶۳	۸۰,۹۳۷	۱۲۷,۳۸۹	۹۱۱,۷۷۴	۳۳۰,۹۴۶	۴۳۰,۹۴۱	۱,۷۵۸	۳۳۵,۳۳۵	۲۵,۴۴۸,۴۱۷

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified

۱-۱۸- مبلغ دفتري زمين و ساختمان هاي تجديد ارزيابي شده بر مبناي روش بهاي تمام شده به شرح زير است :

شرح اقلام	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	بر مبناي بهاي تمام شده	بر مبناي تجديد ارزيابي	بر مبناي بهاي تمام شده	بر مبناي تجديد ارزيابي
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
زمين	۲۰,۹۴۹,۶۶۹	۲۰,۳۱۴,۵۷۵	۳,۳۷۴,۵۴۵	۲,۷۳۹,۴۵۲
ساختمان	۳,۱۶۷,۵۲۱	۳,۱۱۷,۹۲۶	۱,۵۸۸,۶۶۲	۱,۳۹۸,۶۷۵
جمع مبلغ دفتري زمين و ساختمان هاي تجديد ارزيابي شده	۲۴,۱۱۷,۱۹۰	۲۳,۴۳۲,۵۰۲	۴,۹۶۲,۲۰۸	۴,۱۳۸,۱۲۸

۲-۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۱,۱۲۷,۷۹۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۷۵۱,۸۰۰ میلیون ریال مور پوشش بدنه قرار گرفته است.رقم عمده دارایی های در جریان تکمیل مربوط به ملک شعبه بازار کفاش ها می باشد.. وهمچنین دارایی های ثابت مشهود و وسایل نقلیه شرکتهای گروه تا ارزش ۸,۷۹۵,۹۷۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای بر خوردار است .

۱۹- داراييِ نامشهود

	گروه				
	سرقفلي محل كسب و پيشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتياز استفاده از خدمات عمومي	جمع
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
بهاي تمام شده					
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۸۷,۸۱۲	۱,۶۸۸,۰۵۸	۱۴,۳۰۰	۱۷۰,۳۵۶	۷,۰۶۰,۵۲۶
افزايش طي سال‌مالي	۱۱۸,۹۱۰	۶۰۶,۶۸۳	۱۸,۳۰۴	۴,۷۴۹	۷۴۸,۶۴۵
توسعه داخلي	۰	۰	۰	۰	۰
افزايش (كاهش) ناشي از تجديد ارزيابي	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۵۳,۸۱۷)	(۲۵,۶۶۴)	(۱,۶۵۱)	(۳۷۶)	(۸۱,۵۰۸)
نقل‌وانتقالات و ساير تغييرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۵۲,۹۰۶	۲,۲۶۹,۰۷۷	۲۰,۹۵۳	۱۷۴,۷۲۹	۷,۷۲۷,۶۶۳
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۵,۲۵۲,۹۰۶	۲,۲۶۹,۰۷۷	۳۰,۹۵۳	۱۷۴,۷۲۹	۷,۷۲۷,۶۶۴
افزايش طي سال‌مالي	(۱)	۳۵۷,۲۶۴	۲۰۲,۹۲۳	۱,۰۲۶	۵۶۱,۲۱۲
توسعه داخلي	۰	۰	۰	۰	۰
افزايش (كاهش) ناشي از تجديد ارزيابي	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
نقل‌وانتقالات و ساير تغييرات	۸,۷۳۰,۵۱۰	۵۱۸,۵۶۸	(۱۵,۶۲۰)	۰	۹,۲۳۳,۴۵۸
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۲,۶۸۳,۴۱۴	۲,۱۴۴,۹۰۹	۲۱۸,۲۵۶	۱۷۵,۷۵۶	۱۶,۲۲۲,۳۳۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
استهلاک سال	۰	(۸۰۸,۲۳۶)	۰	(۶۲,۶۹۲)	(۸۷۰,۹۲۸)
زيان كاهش ارزش	۰	(۵۵۰,۵۲۹)	۰	(۱۸,۰۵۰)	(۵۶۸,۵۷۹)
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و ساير تغييرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۱,۳۵۸,۷۶۴)	۰	(۸۰,۷۴۲)	(۱,۴۳۹,۵۰۷)
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	(۱,۳۵۸,۷۶۴)	۰	(۸۰,۷۴۲)	(۱,۴۳۹,۵۰۶)
استهلاک سال	۰	(۱۲۰,۳۴۱)	۰	(۱۸,۱۴۱)	(۱۳۸,۴۸۲)
زيان كاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و ساير تغييرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۰	(۱,۴۷۹,۱۰۵)	۰	(۹۸,۸۸۳)	(۱,۵۷۷,۹۸۹)
ارزش دفتري					
در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۸۷,۸۱۲	۱,۶۸۸,۰۵۸	۱۴,۳۰۰	۱۰۷,۶۶۴	۶,۹۹۷,۸۳۴
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۵۲,۹۰۶	۹۱۰,۳۱۲	۳۰,۹۵۳	۹۳,۹۸۷	۶,۲۸۸,۱۵۶
در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۲,۶۸۳,۴۱۴	۱,۶۶۵,۸۰۴	۲۱۸,۲۵۶	۷۶,۸۷۳	۱۴,۶۴۴,۳۴۵

ضمائم گزارش حسابرسی
Yaftarayar-Certified Accountants

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 ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۳۱,۷۹۵	۱,۰۷۸,۶۱۷	۰	۲۷,۹۹۰	۶,۲۳۸,۴۰۳
افزایش طی سال مالی	۱۱۸,۹۱۰	۳۲۹,۸۳۳	۰	۱,۳۳۹	۴۵۰,۰۸۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۶,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۴۴,۷۰۶	۱,۴۰۸,۴۴۹	۰	۲۹,۳۳۰	۶,۶۸۲,۴۸۵
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۵,۲۴۴,۷۰۶	۱,۴۰۸,۴۴۹	۰	۲۹,۳۳۰	۶,۶۸۲,۴۸۵
افزایش طی سال مالی	(۱)	۱۲۸,۹۰۷	۰	۲۵	۱۲۸,۹۳۳
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۸,۷۳۰,۵۱۰	۰	۰	۰	۸,۷۳۰,۵۱۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۲,۶۷۵,۲۱۵	۱,۵۳۷,۳۵۶	۰	۲۹,۳۵۶	۱۴,۲۴۱,۹۷۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	(۵۵۲,۷۱۵)	۰	۰	(۵۵۲,۷۱۵)
استهلاک سال	۰	(۳۳۹,۴۰۷)	۰	۰	(۳۳۹,۴۰۷)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۸۹۲,۱۲۲)	۰	۰	(۸۹۲,۱۲۲)
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	(۸۹۲,۱۲۲)	۰	۰	(۸۹۲,۱۲۲)
استهلاک سال	۰	(۲۰۷,۰۱۶)	۰	۰	(۲۰۷,۰۱۶)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۰	(۱,۰۹۹,۱۳۸)	۰	۰	(۱,۰۹۹,۱۳۸)
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۳۱,۷۹۵	۱,۰۷۸,۶۱۷	۰	۲۷,۹۹۰	۶,۲۳۸,۴۰۲
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۴۴,۷۰۶	۵۱۶,۳۲۷	۰	۲۹,۳۳۰	۵,۷۹۰,۳۶۱
در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۲,۶۷۵,۲۱۵	۴۳۸,۲۱۸	۰	۲۹,۳۵۶	۱۳,۱۴۲,۷۸۷

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

شرح اقلام	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۱,۹۲۷,۶۸۶	۱۲,۶۷۵,۲۱۵	۴,۴۹۷,۱۷۶	۵,۲۴۴,۷۰۶
	۱۱,۹۲۷,۶۸۶	۱۲,۶۷۵,۲۱۵	۴,۴۹۷,۱۷۶	۵,۲۴۴,۷۰۶

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

۲۰- سپرده قانوني

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانوني - سپرده هاي شعب سرزمین اصلي (ریال)	۷۰,۵۴۳,۳۳۲	۷۰,۵۴۳,۳۳۲
سپرده قانوني - سپرده هاي شعب سرزمین اصلي(ارز)	۰	۰
سپرده قانوني - سپرد هاي شعب مناطق آزاد (ریال)	۱۵,۹۲۸,۱۷۸	۵۳۰,۲۸۲
سپرده قانوني - سپرد هاي شعب مناطق آزاد (ارز)	۰	۰
سپرده قانوني نزد بانک مرکزي سایر کشورها (ارز)	۰	۰
جمع سپرده قانوني	۸۶,۴۷۱,۵۱۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴

۲۰-۱- سپرده قانوني تودیع شده نزد بانک مرکزی دراجراي بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولي و بانکي و بر اساس نرخ هاي تعیین شده توسط شوراي پول و اعتبار، محاسبه گردیده و موردتایید بانک مرکزی قرار گرفته است .

۲۱- سایر دارائي ها

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهي مشتریان بابت اعتبارات اسنادي مدت دار	۲۱-۱	۸,۰۶۶,۶۹۳	۳۹۰,۹۱۱	۸,۰۶۶,۶۹۳	۳۹۰,۹۱۱
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰	۰	۰
وثایق تملیکي	۲۱-۲	۴۲,۹۲۶,۷۲۵	۵۵,۲۵۱,۹۴۵	۴۳,۰۷۰,۱۹۵	۵۵,۳۶۲,۰۶۷
ودایع ساختمانهای استیجاری		۱۶۰,۹۷۲	۱۵۷,۹۱۰	۱۵۵,۱۴۲	۱۵۲,۰۸۱
پیش پرداخت بیمه دارایی ها		۲۸,۷۲۰	۲۹,۵۸۹	۰	۰
پیش پرداخت اجاره شعب		۳۴,۶۰۴	۱۳,۴۳۱	۳۴,۶۰۴	۱۳,۴۳۱
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۰		۰	
تمبر مالیاتي		۴,۹۳۶	۳,۸۱۴	۴,۹۳۶	۳,۸۱۴
سایر پیش پرداختها		۸,۳۱۲	۷,۷۶۰	۰	۰
پیش پرداخت مالیات و بیمه		۱۸۰,۰۴۳	۱۷۹,۶۴۶	۱۸۰,۰۴۳	۱۷۹,۶۴۶
سرقفلي تلفیق	۲۱-۳	۱۲,۶۰۱,۱۱۲	۱۳,۳۵۹,۰۰۵	۰	۰
مابه التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز	۲۱-۴	۱,۳۶۳,۷۰۶	۴,۰۰۱,۰۱۰	۱,۳۶۳,۷۰۶	۴,۰۰۱,۰۱۰
پرداختي بابت سهم الشرکه	۲۱-۵	۲,۱۴۵,۲۱۱	۸۳۲,۸۵۷	۲,۱۴۵,۲۱۱	۸۳۲,۸۵۷
علی الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۰	۰	۰	۰
سایر		۱۰,۲۹۱,۴۵۹	۶,۲۲۸,۹۵۵	۴,۲۵۶,۹۹۵	۳,۷۰۳,۳۳۲
جمع سایر دارایي ها		۷۷,۸۱۲,۴۹۲	۸۰,۴۵۶,۸۳۱	۵۹,۷۷۷,۵۲۵	۶۴,۶۳۹,۰۴۸

جهان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Jahan Rayan-Certified Accountants

۱-۲۱- خالص بدهي مشتریان بابت اعتبارات اسنادي مدت دار

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهي مشتریان بابت اعتبارات اسنادي مدت دار (ریال)	۶۱,۷۰۱	۶۳,۷۰۳
بدهي مشتریان بابت اعتبارات اسنادي مدت دار (ارز)	۸,۱۷۲,۵۹۱	۳۳۰,۵۸۷
	۸,۲۳۴,۲۹۲	۳۹۴,۲۹۰
کسر میشود		
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادي مدت دار - ریال	(۷,۱۲۹)	(۲,۵۸۰)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادي مدت دار - ارز	(۱۶۰,۴۷۰)	(۷۹۹)
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	.	.
خالص بدهي مشتریان بابت اعتبارات اسنادي مدت دار	۸,۰۶۶,۶۹۳	۳۹۰,۹۱۱

۲-۲۱- وثایق تملیکي

ترکیب مانده وثایق تملیکي به شرح زیر است :

ماهیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
سهام	۷۹۸,۹۵۸	.	.	۷۹۸,۹۵۸
اثاثه	.	.	.	.
تجهیزات	.	.	.	.
کالا	.	.	.	.
وسایط نقلیه	.	.	.	.
	.	.	.	.
	۷۹۸,۹۵۸	.	.	۷۹۸,۹۵۸
غیر منقول				
مسکونی	۵,۲۲۸,۳۹۹	۶۷۵,۰۳۹	(۶۶۱,۶۱۱)	۵,۲۴۲,۰۲۷
تجاری / اداری	۶۰,۰۴۰,۸۱۲	۸,۴۴۲,۶۶۸	(۲۱,۳۰۵,۴۶۶)	۲۷,۱۷۸,۰۱۹۰
کارخانه	۳,۲۸۰,۰۵۰	.	.	۳,۲۸۰,۰۵۰
زمین	۶,۰۱۳,۸۴۳	۵۷۰,۸۰۰	(۱۳,۵۰۲)	۶,۵۷۱,۱۴۱
	۵۴,۵۶۳,۱۰۹	۹,۶۸۸,۵۰۷	(۲۱,۹۸۰,۳۷۸)	۴۲,۲۷۱,۲۳۷
	۵۵,۳۶۲,۰۶۷	۹,۶۸۸,۵۰۷	(۲۱,۹۸۰,۳۷۸)	۴۳,۰۷۰,۱۹۵
کاهش ارزش انباشته	.			.
	۵۵,۳۶۲,۰۶۷			۴۳,۰۷۰,۱۹۵
سود (زیان) ناشی از فروش	۵,۸۸۵,۷۰۰			۶۲۴,۷۶۶

۱-۲-۲۱- کاهش مانده وثایق تملیکی در سال ۱۴۰۰ به دلیل اموال تملیک شده از شرکت بهناد بنا جهت تسویه مطالبات می باشد.

۲-۲-۲۱- تجزیه سني مانده وثایق تملیکي غیر منقول به شرح زیر مي باشد :

ماهیت	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲۲,۷۸۵,۹۱۵	۳۴,۵۲۷,۵۹۶
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۳,۳۷۶,۹۹۷	۴,۵۷۸,۰۳۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۶,۱۰۸,۳۲۴	۱۵,۴۵۷,۴۷۶
مانده وثایق تملیکي غیر منقول	۴۲,۲۷۱,۲۳۷	۵۴,۵۶۳,۱۰۹

۳-۲-۲۱- سود (زیان) ناشي از فروش وثایق تملیکي در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشا شده است .

۴-۲-۲۱- مبلغ ۹,۶۱۹ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقفلی نیازی به پوشش بیمه ای ندارد.

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

۳-۲۱- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره (۱۰-۸ اهم رویه های حسابداری) به شرح زیر می باشد:

	گروه	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای دوره مالی	۱۴,۸۶۸,۲۹۰	۴۳۶,۰۶۴
سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی	۶۱,۰۲۴	۱۴,۴۹۴,۰۹۰
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام شده در پایان دوره مالی	۱۴,۹۲۹,۳۱۴	۱۴,۹۳۰,۱۵۳
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی	(۱,۵۷۱,۱۴۷)	(۸۴,۶۹۸)
استهلاک دوره مالی	(۷۵۷,۰۵۳)	(۱,۴۸۶,۴۴۹)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش	۰	۰
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی	(۲,۳۲۸,۲۰۱)	(۱,۵۷۱,۱۴۷)
مبلغ دفتری	۱۲,۶۰۱,۱۱۲	۱۳,۳۵۹,۰۰۵

۴-۲۱- رقم مزبور بابت ما به التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی بانک طبق بخشنامه شماره ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد. همچنین رقم مابه التفاوت نرخ تسعیر ارز به صورت یکجا محاسبه و درحساب فوق منظور گردیده است.

۵-۲۱- عمده رقم مزبور شامل وجوه پرداختی جهت راه اندازی شعبه فرانکفورت آلمان و همچنین بابت پیش پرداخت به شرکت عمرانی بهناد بنا جهت تکمیل پروژه اوپال می باشد .

ضمائم گزارش حسابرسی
Bazyat Rayan-Certified Accountants

۲۲ - بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزي					
سپرده - ریالي		.	.	.	.
سپرده دیداري - ارز		۱,۹۷۲,۲۷۲	۱,۶۷۷,۲۶۷	۱,۹۷۲,۲۷۲	۱,۶۷۷,۲۶۷
سپرده مدت دار - ارز		۳,۰۹۸,۰۰۸	۲,۱۶۷,۲۱۲	۳,۰۹۸,۰۰۸	۲,۱۶۷,۲۱۲
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		.	.	.	.
بدهي بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۲۲-۱	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۲,۵۳۲
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		.	.	.	.
تسهیلات دریافتي- ریال		.	.	.	.
تسهیلات دریافتي - ارز		.	.	.	.
سایر		.	.	.	.
جمع بدهي به بانک مرکزي		۷,۹۱۲,۷۶۲	۶,۶۳۷,۰۱۱	۷,۹۱۲,۷۶۲	۶,۶۳۷,۰۱۱
بانک ها و موسسات اعتباري داخلي					
سپرده هاي دیداري - ریال		۱۱,۷۵۰,۳۷۶	۳۷۶	۱۱,۷۵۰,۳۷۶	۳۷۶
سپرده هاي دیداري - ارز		۷,۲۹۳,۷۳۰	۸,۹۴۲,۵۰۰	۷,۲۹۳,۷۳۰	۸,۹۴۲,۵۰۰
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها		.	.	.	.
تسهیلات دریافتي- ریال		۳,۶۴۸,۸۸۵	۹۹۰,۹۶۳	.	.
تسهیلات دریافتي - ارز		.	.	.	.
سایر	۲۲-۲	۱۹,۹۷۴,۶۶۶	۱۶,۴۱۹,۶۵۶	۱۹,۹۷۴,۶۶۶	۱۶,۴۱۹,۶۵۶
جمع بدهي به بانک ها و موسسات اعتباري داخلي		۴۲,۶۶۷,۶۳۷	۲۶,۳۵۳,۴۹۵	۳۹,۰۱۸,۷۵۲	۲۵,۳۶۲,۵۳۲
بانک هاي خارجي					
سپرده هاي دیداري - ریال		.	.	.	.
سپرده هاي دیداري - ارز		۳,۱۷۹	۹۴۱,۷۸۶	۳,۱۷۹	۹۴۱,۷۸۶
تسهیلات دریافتي- ارز		.	.	.	.
بدهی در حساب جاری(اضافه برداشت از حساب)		.	.	.	.
سایر		.	.	.	.
جمع بدهي به بانکهاي خارجي		۳,۱۷۹	۹۴۱,۷۸۶	۳,۱۷۹	۹۴۱,۷۸۶
جمع بدهي به بانک ها و سایر موسسات اعتباري		۵۰,۵۸۳,۵۷۹	۳۳,۹۳۲,۲۹۲	۴۶,۹۳۴,۶۹۳	۳۲,۹۴۱,۳۲۹

۲۲-۱- مبلغ ۲,۸۴۲,۵۳۲ میلیون ریال مربوط به بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص مابه التفاوت نرخ ارز (موضوع یاداشت ۱-۲-۱۰ همراه صورتهای مالی) می باشد.

۲۲-۲- رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی می باشد.

* سپرده هاي سرمایه گذاري دریافتي از بانکهاي داخلي و خارجي(ریال و ارز)همانند سایر سپرده هاي سرمایه گذاري در بخش حقوق صاحبان سپرده هاي سرمایه گذاري بسته به سررسید طبقه بندي مي شود.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۲۳ - سپرده هاي مشتریان

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقي					
سپرده هاي دیداري و مشابه	۲۳-۱	۲۴,۵۳۵,۳۱۱	۲۰,۹۲۲,۵۸۷	۲۴,۵۳۵,۳۱۱	۲۰,۹۲۲,۵۸۷
سپرده هاي پس انداز و مشابه	۲۳-۲	۳۰,۵۲۶,۶۳۷	۲۶,۳۵۷,۸۵۱	۳۰,۵۲۶,۶۳۷	۲۶,۳۵۷,۸۵۱
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲۳-۳	۱۵۰,۹۹۳	۹۵,۵۳۱	۱۵۰,۹۹۳	۹۵,۵۳۱
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۵۵,۲۱۲,۹۴۱	۴۷,۳۷۵,۹۶۹	۵۵,۲۱۲,۹۴۱	۴۷,۳۷۵,۹۶۹
مشتریان حقوقي					
سپرده هاي دیداري و مشابه	۲۳-۱	۶۰,۰۲۱,۱۲۹	۴۲,۳۴۵,۳۸۵	۵۵,۲۸۱,۷۶۸	۴۰,۲۷۴,۸۹۴
سپرده هاي پس انداز و مشابه	۲۳-۲	۱۸,۶۸۹,۳۱۳	۱۴,۶۷۱,۷۶۵	۱۸,۶۸۹,۳۹۳	۱۴,۶۷۱,۸۸۶
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲۳-۳	۸,۷۱۴,۰۲۹	۵,۴۵۵,۸۶۳	۸,۸۶۵,۶۶۲	۵,۶۳۴,۹۶۴
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۸۷,۴۲۴,۴۷۲	۶۲,۴۷۳,۰۱۳	۸۳,۳۳۶,۸۲۲	۶۰,۵۸۱,۷۴۳
جمع سپرده های مشتریان		۱۴۲,۶۳۷,۴۱۲	۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱	۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳	۱۰۷,۹۵۷,۷۱۲

۲۳-۱- سپرده هاي دیداري و مشابه مشتریان حقیقي و حقوقي

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده هاي قرض الحسنه جاري - ریال	۵۶,۴۷۰,۷۳۸	۴۸,۳۴۰,۰۶۷	۵۶,۴۹۶,۳۴۹	۵۰,۸۳۱,۷۳۹
سپرده هاي قرض الحسنه جاري -ارز	۲۰۷,۹۶۶	۱۴۴,۰۴۵	۲۰۷,۹۶۶	۱۴۴,۰۴۵
سپرده قرض الحسنه جاري موسسات و شرکتهاي دولتي(ارزي)	۰	۰	۰	۰
حساب جاري مشتریان نزد شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
حواله هاي عهده بانک - ریال	۰	۰	۰	۰
حواله هاي عهده بانک - ارز	۰	۱۴۲	۰	۱۴۲
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۷۲,۳۸۱	۶۲,۵۵۲	۷۲,۳۸۱	۶۲,۵۵۲
وجوه اداره شده مصرف نشده -ارز	۹۴,۵۷۵	۰	۹۴,۵۷۵	۰
بستانکاران موقت - ریال	۱۱,۲۲۵,۰۸۷	۷,۳۴۳,۳۷۴	۶,۹۶۰,۱۱۶	۲,۷۷۱,۲۰۷
بستانکاران موقت- ارز	۹,۵۸۱,۰۱۵	۴,۱۳۵,۸۸۱	۹,۵۸۱,۰۱۵	۴,۱۳۵,۸۸۱
مانده هاي مطالبه نشده - ریال	۱۹۲,۰۶۸	۲۰۹,۶۳۴	۱۹۲,۰۶۸	۲۰۹,۶۳۴
مانده هاي مطالبه نشده - ارز	۳۷,۸۵۸	۲۳,۶۹۴	۳۷,۸۵۸	۲۳,۶۹۳
کسر میشود :	۰	۰	۰	۰
حساب پرداخت چک هاي فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(۳۱,۳۱۶)	(۳۱,۳۱۶)	(۳۱,۳۱۶)	(۳۱,۳۱۶)
جمع سپرده هاي دیداري و مشابه	۸۴,۵۵۶,۴۴۰	۶۲,۷۶۷,۹۷۲	۸۰,۳۱۷,۰۷۹	۶۱,۱۹۷,۶۸۱

جامعه حسابداران رسمی ایران - Jame'at Rayan-Certified Accountants
ضمائم
گزارش
حسابرسی

۲-۲۳- سپرده هاي پس انداز و مشابه مشتريان حقيقي و حقوقي

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳۵,۰۰۵,۱۹۸	۲۹,۵۹۸,۷۶۳	۳۵,۰۰۵,۲۷۸	۲۹,۵۹۸,۸۸۳
سپرده قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۴,۲۱۰,۷۴۳	۱۱,۴۳۰,۸۴۴	۱۴,۲۱۰,۷۴۳	۱۱,۴۳۰,۸۴۵
سپرده پس انداز شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه ويژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ويژه مصرف نشده	۹	۹	۹	۹
حساب پس انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندق بازنشستگي کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي پس انداز مسکن	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده هاي پس انداز و مشابه	۴۹,۲۱۵,۹۵۰	۴۱,۰۲۹,۶۱۶	۴۹,۲۱۶,۰۳۰	۴۱,۰۲۹,۷۳۶

۳-۲۳- سایر سپرد ه ها و پیش دریافت ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۵,۴۵۴,۶۸۰	۲,۶۱۸,۰۶۴	۵,۶۰۶,۳۱۳	۲,۷۹۷,۱۶۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۷۰۷,۰۲۶	۴۸۰,۰۳۳	۷۰۷,۰۲۶	۴۸۰,۰۳۳
پیش دریافت اعتبار اسنادی- ریال	۲,۳۴۷,۹۷۱	۲,۱۸۸,۱۶۹	۲,۳۴۷,۹۷۲	۲,۱۸۸,۱۶۹
پیش دریافت اعتبار اسنادی-ارز	۳۳۶,۱۹۷	۲۴۵,۹۸۰	۳۳۶,۱۹۷	۲۴۵,۹۷۹
سایر	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸
جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۸,۸۶۵,۰۲۲	۵,۵۵۱,۳۹۴	۹,۰۱۶,۶۵۴	۵,۷۳۰,۴۹۵

ضمانم
گزارش
حسابرسی
Eqtesad Rayan-Certified Accountants

۲۴- سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۵۴۵,۶۴۹	۲۴۵,۰۴۶	۸۵,۳۹۰	۳۶,۹۴۳
سود سهام مصوب	۱,۰۶۱,۹۹۳	۲,۹۹۵,۷۸۱	۷۱۳,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰
پرداخت شده	(۸۳۷,۵۸۱)	(۲,۷۰۲,۲۱۱)	(۲۹۷,۴۷۷)	(۱۱۹,۵۵۲)
جمع	۷۷۰,۰۶۰	۵۳۸,۶۱۵	۵۰۰,۹۱۳	۸۵,۳۹۱

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

	سود نقدي هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختي طي دوره منتهي به شهريور ۱۴۰۰	افزايش سرمايه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
سنوات قبل	۰	۵,۱۸۱,۶۴۰	۳۶,۹۰۱	۰	۰	۳۶,۹۰۱
سال منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۶۸,۰۰۰	۴۸,۴۸۹	(۳,۵۶۸)	۰	۴۴,۹۲۱
سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۷۱۳,۰۰۰	۰	(۲۹۳,۹۰۹)	۰	۴۱۹,۰۹۱
جمع		۶,۰۶۲,۶۴۰	۸۵,۳۹۰	(۲۹۷,۴۷۷)	۰	۵۰۰,۹۱۳

۲-۲۴- مانده سود سهام پرداختنی صرفا مربوط به سهامدارانی است که اطلاعات حساب بانکی و یا سجامی آنها در دسترس نمی باشد.

۲۵- پیش دریافتها

	گروه	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت ها	۹۲,۳۰۶	۳۵۶,۰۴۱
	۹۲,۳۰۶	۳۵۶,۰۴۱

۲۶ - ذخیره مالیات عملکرد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷۹۰,۷۰۲	۴۵۳,۷۳۲	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۱۳,۲۲۳	۶۹۳,۷۷۳	۰	۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۰	۰	۰	۰
تادیه شده طی سال	(۷۵۰,۱۸۹)	(۴۳۹,۹۹۲)	۰	۰
مالیات سالهای قبل	۲۱۸,۵۸۹	۸۳,۹۱۳,۰	۰	۰
تعدیلات تلفیق	۰		۰	۰
	۵۷۲,۳۲۶	۷۹۰,۹۲۶	۰	۰
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۵۷۲,۳۲۶	۷۹۰,۹۲۶	۰	۰

ضمائم گزارش

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۱-۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میلیون ریال							میلیون ریال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نحوه تشخیص
	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات (زیان ابرازشده)	مالیات						
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده*	مانده ذخیره	مانده ذخیره	
۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	(۴,۰۰۲,۴۶۱)	۰	۵۵۰,۲۷۰	۶۱۵,۷۵۰	۵۵۰,۲۷۰	۰	۰	تجدید نظر در دیوان عدالت اداری ارجاع به هیات هم عرض
۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	۰	(۱,۹۲۴,۲۴۰)	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۴۶	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)		۶۰۲,۹۵۹			۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر
۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	(۹,۳۵۳,۲۰۱)		۴,۴۷۴,۱۰۴					در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۳۹۸	۲,۱۵۱,۹۷۶	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)		۲,۴۴۴,۵۵۹					در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۳۹۹	۷,۵۴۶,۵۸۸	(۹,۹۹۸,۷۲۹)		۰					در مرحله رسیدگی
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۶,۰۷۹,۹۵۶	۰		۰					
پیش پرداخت های مالیاتی							۰	۰	
							۰	۰	
							۰	۰	

۱-۲-۲۶- مالیات مقطوع و مالیات عملکرد سال ۹۴ تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تائید شده که با اعتراض بانک پرونده در هیات حل اختلاف تجدیدنظر می باشد و مجریان قرار زیان ۱,۹۲۴,۲۴۰ میلیون ریال را تایید نموده اند..

۲-۲-۲۶- 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 هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد در گزارش مجریان قرار به ۶۰۲,۹۵۹ میلیون ریال تعدیل شده و مالیات نقل و انتقال نیز با پرداخت ۲۴۵,۴۳۳ میلیون ریال تسویه شده است. بابت سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد در گزارش مجریان قرار به ۴,۴۷۴,۱۰۴ میلیون ریال تعدیل شده است و مالیات نقل و انتقال در هیات بدوی به مبلغ ۵۸,۳۸۳ میلیون ریال کاهش یافته و قطعی شده است همچنین جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۶۳,۴۸۶ میلیون ریال اعلام شده که درخواست بخشودگی به اداره مالیاتی داده شده است.

۳-۲-۲۶-ضمناً بابت موضوع بند های ب قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶ مبلغ ۹۷۷,۳۳۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در هیات حل اختلاف بدوی با پرداخت مبلغ ۲۹۱,۸۶۲ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است و درخصوص بند پ سال ۹۶ مبلغ ۲,۷۹۰,۶۹۸ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض به هیات حل اختلاف بدوی رای رفع تعرض صادر شده لیکن رای قطعی صادر شده است. همچنین بابت موضوع بند های ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب در گزارش مجریان قرار به ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل شده است و در خصوص بند پ مبلغ ۳,۹۹۳,۴۷۸ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض به هیات حل اختلاف بدوی رای رفع تعرض صادر و قطعی شده است. بابت مالیات عملکرد سال ۹۸ مبلغ ۲,۴۴۴,۵۵۹ میلیون ریال در اجرای قرار هیات بدوی اعلام شده است و مالیات نقل و انتقال به مبلغ ۲۸,۵۹۴ میلیون ریال تسویه شده و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر با پرداخت ۱۳,۷۸۵ میلیون ریال تسویه شده است.

* منظور از تادیه شده ،مبالغ پرداختي به وزارت امور اقتصادي و دارايي است.

بایل رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayal Rayan-Certified Accountants

۲۷- ذخایر و سایر بدهي ها

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتي از صندوق توسعه ملي		.	.	.	.
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		۷۸,۸۷۶	۸۰,۸۶۵	۷۸,۸۷۶	۸۰,۸۶۵
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز		۷,۸۸۴,۵۴۷	۱۵۱,۹۰۶	۷,۸۸۴,۵۴۷	۱۵۱,۹۰۶
سود و کارمزد پرداختني		.	.	.	.
حق بیمه پرداختني		.	.	۴۶,۰۷۸	۸,۶۷۶
مالیات های تکلیفي پرداختني		۲۸۲,۶۷۸	۲۴۳,۸۸۵	۱,۰۲۰	۳۴,۱۵۳
اسناد پرداختني		۲,۷۴۴,۳۶۵	۶۷۴,۱۰۰	.	.
ذخیره بازخرید مرخصي		.	.	.	.
ذخیره هزینه ها ی پرداختني		۱,۴۸۷,۴۵۲	۲,۴۰۰,۸۷۹	۱,۲۸۳,۷۹۰	۱,۹۹۵,۰۳۳
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۲۹۵,۵۳۲	۴۶۰,۲۸۷	۲۹۵,۵۳۲	۴۶۰,۲۸۷
اقلام در راه		.	.	.	.
بستانکاران داخلي-حساب واسط شعب		۱,۵۷۴,۲۹۷	۱,۹۰۰,۲۷۵	۱,۵۷۴,۲۹۷	۱,۹۰۰,۲۷۵
بستانکاران داخلي-اشخاص		.	.	.	.
تامین کنندگان کالا وخدمات		۲,۳۰۱,۲۲۸	۱,۶۰۲,۵۶۹	.	.
حساب واسط تسویه بدهکاران خودران وفا		۲۰,۳۹۹,۲۸۵	۹,۶۹۱,۴۵۰	۲۰,۳۹۹,۲۸۵	۹,۶۹۱,۴۵۰
حساب های پرداختني	۲۷-۱	۲,۰۰۹,۲۳۹	۱,۹۲۱,۷۰۷	۱,۶۹۵,۸۷۲	۱,۶۳۰,۰۷۲
سایر موارد		۱۳,۱۵۰,۸۴۳	۸,۰۲۶,۰۴۶	۶,۲۷۷,۲۷۱	۶,۲۵۹,۸۹۶
جمع ذخایر و سایر بدهي ها		۵۲,۲۰۸,۷۹۲	۲۷,۱۶۲,۸۹۴	۴۰,۰۹۶,۵۱۲	۲۰,۷۰۲,۴۸۸

۱-۲۷- رقم مزبور بابت خرید اموال جهت استفاده شعب و ادارات بانک می باشد .

۲۸- ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگي کارکنان

شرح	گروه					
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	[illegible]	.	[illegible]	[illegible]	.	[illegible]
پرداخت شده طی سال	[illegible]	.	[illegible]	[illegible]	.	[illegible]
تسویه تعهد	.	.	.	.	.	.
ذخیره تامین شده طي سال	[illegible]	.	[illegible]	[illegible]	.	[illegible]
مانده درپایان سال	[illegible]	.	[illegible]	[illegible]	.	[illegible]

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگي کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگي کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۹,۱۶۲	.	۱,۹۵۷,۲۰۲	۱,۳۲۹,۱۶۲	.	۱,۳۲۹,۱۶۲
(۲۳۸,۲۵۹)	.	(۳۷,۳۷۹)	(۲۳۸,۲۵۹)	.	(۲۳۸,۲۵۹)
.	.	.	.	.	.
۷۱۸,۴۷۲	.	۷۱۸,۴۷۲	۷۱۸,۴۷۲	.	۷۱۸,۴۷۲
۱,۷۰۹,۳۷۵	.	۲,۶۳۸,۸۱۵	۱,۷۰۹,۳۷۵	.	۱,۷۰۹,۳۷۵

۲۹- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

		گروه		شرکت اصلي	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار					
سپرده هاي سرمایه گذاري بلند مدت	۲۹-۱	۳۴۴,۷۶۷,۷۳۳	۲۹۶,۳۷۹,۱۱۱	۳۴۴,۷۶۹,۰۴۵	۲۹۶,۳۸۰,۹۳۴
سپرده هاي سرمایه گذاري کوتاه مدت	۲۹-۱	۳۴۰,۰۷۱,۴۱۷	۲۸۶,۲۸۴,۲۶۰	۳۵۸,۳۷۵,۷۶۸	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۵
سپرده هاي سرمایه گذاري کوتاه مدت ویژه	۲۹-۱	۹۴۵,۰۱۷	۴۴۳,۶۶۶	۹۴۵,۰۱۷	۴۴۳,۶۶۶
سپرده هاي سرمایه گذاري دریافتي از بانک ها و موسسات اعتباري	۲۹-۱	۲۰,۹۰۱,۹۳۵	۹,۶۷۶,۳۷۰	۲۰,۹۰۱,۹۳۶	۹,۶۷۶,۳۷۰
جمع سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار		۷۰۶,۶۸۵,۵۹۲	۵۹۲,۷۸۳,۳۵۷	۷۷۴,۹۹۱,۷۶۶	۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴
سود پرداختني سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار					
سپرده هاي سرمایه گذاري بلند مدت	۲۹-۲	۳,۱۸۷,۷۷۵	۲,۸۰۴,۳۶۲	۳,۱۸۱,۵۵۹	۲,۸۰۴,۳۶۲
سپرده هاي سرمایه گذاري کوتاه مدت	۲۹-۲	۹۳۴,۸۵۸	۵۶,۸۵۸	۹۳۴,۸۵۸	۵۶,۸۵۸
سپرده هاي سرمایه گذاري کوتاه مدت ویژه	۲۹-۲	۵,۷۵۹	۲,۸۹۲	۵,۷۵۹	۲,۸۹۲
سپرده هاي سرمایه گذاري دریافتي از بانک ها و موسسات اعتباري	۲۹-۲	.	.	۶,۱۶۷	.
جمع سود پرداختني سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار		۶,۱۲۷,۸۴۳	۲,۸۶۴,۱۱۱	۶,۱۲۷,۸۴۳	۲,۸۶۴,۱۱۱
جمع حقوق صاحبان سپرده هاي سرمایه گذاري		۷۱۰,۸۱۳,۴۴۰	۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹	۷۷۹,۱۱۹,۶۰۸	۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶

ضمائم
گزارش
حسابرسی
بایات رایان - حسابداران رسمی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۲۹- سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۵۰	۲۰,۹۰۱,۸۸۴	۲۰,۹۰۱,۹۳۴	۴۹	۹,۶۷۶,۲۷۱	۹,۶۷۶,۳۲۰
سپرده هاي سرمایه‌گذاري کوتاه مدت عادي	۲۸۶,۲۵۰,۰۵۲	۷۲,۱۲۵,۷۱۶	۳۵۸,۳۷۵,۷۶۸	۲۴۲,۳۶۸,۴۶۵	۵۴,۶۶۵,۱۹۰	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴
سپرده هاي سرمایه‌گذاري کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۲۰۶,۹۷۴	۰	۲۰۶,۹۷۴	۱۱۵,۵۸۷	۰	۱۱۵,۵۸۷
بیش از سه تا شش ماهه	۷۳۲,۳۲۱	۰	۷۳۲,۳۲۱	۳۰۷,۰۰۶	۰	۳۰۷,۰۰۶
بیش از شش تا یکسال	۵,۷۲۲	۰	۵,۷۲۲	۲۱,۰۷۳	۰	۲۱,۰۷۳
سپرده هاي سرمایه‌گذاري بلندمدت						
گواهي سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهي سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۴۴,۱۴۸,۵۴۶	۰	۴۴,۱۴۸,۵۴۶	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	۰	۹۹,۵۴۴,۱۲۸
دو ساله	۳۰۰,۵۴۶,۵۸۵	۰	۳۰۰,۵۴۶,۵۸۵	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸	۰	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۳,۴۹۲	۰	۳,۴۹۲	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰
پنج ساله	۷۰,۴۲۴	۰	۷۰,۴۲۴	۸۷,۸۲۰	۰	۸۷,۸۲۰
	۶۳۱,۹۶۴,۱۶۴	۹۳,۰۲۷,۶۰۰	۷۲۴,۹۹۱,۷۶۶	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	۶۴,۳۴۱,۴۶۱	۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴

*رشد سپرده های دوساله بدلیل مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ نسبت به افتتاح سپرده سرمایه گذاری دوساله می باشد.

**طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال، مانده سپرده های چهار ساله مربوط به آن دسته از سپرده گذاران می باشد که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده حساب آنها به سپرده کوتاه مدت نمی باشد.

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Ezati Rayan-Certified Accountants

۱-۱-۲۹- سپرده هاي سرمايه گذاري بلند مدت بر حسب زمان سررسيد و نرخ سود

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱							۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۲۵۰	۵,۴۹۲	۳۶,۳۵۶	۲,۹۸۹	-	-	۴۵,۰۸۸	۳۵,۱۷۶
۱۳۹۹	-	-	۲۹,۰۷۱	۲,۶۰۱	-	-	۳۱,۶۷۲	۱۷,۱۱۹
۱۴۰۰	-	۴,۱۷۲,۳۱۸	۲۵,۳۷۲,۱۰۶	۳۰,۰۶۰,۳۵۳	-	-	۵۹,۵۰۴,۷۷۴	۸۸,۰۴۳,۹۰۸
۱۴۰۱	-	۱۰۱,۴۰۶,۸۷۵	۱۸۳,۰۱۹,۸۳۴	۷۴۴,۰۳۶	-	-	۲۸۵,۱۷۰,۷۲۵	۲۰۸,۲۶۸,۴۵۳
۱۴۰۲	-	-	۴,۱۳۹	-	-	-	۴,۱۳۹	۴,۲۵۵
۱۴۰۳ و پس از آن	-	-	۱۲,۶۲۷	۱۰	-	-	۱۲,۶۳۷	۱۲,۰۱۳
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۵۰	۱۰۵,۵۸۴,۶۸۶	۲۰۸,۳۷۴,۱۲۱	۳۰۸,۰۹۹,۹۸۹	-	-	۳۴۴,۲۴۹,۰۴۵	۳۹۶,۳۸۰,۹۲۴
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۵۰	۱۱۱,۹۸۷,۳۳۷	۱۴۶,۷۷۴,۸۱۱	۳۷,۶۱۸,۵۲۶	-	-	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴	

۲-۱-۲۹- گردش سپرده هاي سرمايه گذاري ريالي

	ماندہ در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده	بازپرداخت سپرده ها	ماندہ در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	-	-	-	-
گواهی سپرده خاص	-	-	-	-
یک ساله	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	۲,۱۸۸,۳۰۲	۵۷,۵۸۳,۸۸۳	۴۴,۱۴۸,۵۴۴
دو ساله	۱۹۶,۲۴۰,۹۲۸	۱۳۲,۷۰۲,۴۵۲	۳۳,۸۹۶,۸۴۴	۳۰۰,۵۴۴,۵۸۶
سه ساله	-	-	-	-
چهار ساله	۸,۰۰۰	۴۰۵	۴,۹۱۳	۳,۴۹۲
پنج ساله	۸۷,۸۱۹	۳,۲۵۹	۲۰,۶۵۴	۷۰,۴۲۳
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۴۲,۳۴۸,۶۴۴	۶۱,۳۳۰,۰۳۹	۱۷,۳۴۸,۴۵۲	۲۸۶,۲۵۰,۰۵۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۴۳,۶۶۶	۷۸۲,۷۱۶	۲۸۶,۳۴۵	۹۴۵,۰۱۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری	۴۹	۲	-	۵۰
مانده سپرده هاي سرمايه گذاري ريالي	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	۲۰۱,۹۱۲,۱۷۵	۱۰۹,۱۴۱,۱۱۴	۶۳۱,۹۶۴,۱۶۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۳-۱-۲۹- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
—	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلارآمریکا	۱۰۶,۰۹۷,۳۹۸	۸,۲۲۳,۸۶۶,۳۶	۱۷,۱۱۱,۸۹۹,۸۹	۹۷,۲۰۹,۳۶۴,۰۹	۱۵,۴۵۶,۲۸۹	۱۱,۶۷۰,۷۱۴
یورو	۲۲۴,۰۸۵,۷۱۷	۵۹,۸۵۷,۵۰۰,۸۶	۲۱,۴۲۲,۲۹۵,۵۰	۲۶۲,۵۲۰,۹۲۲,۵۴	۴۹,۸۷۸,۹۷۵	۲۸,۹۰۷,۰۵۸
درهم امارات	۴۷۵,۷۱۰,۵۰۳	۳۷,۲۰۸,۳۵	۳۲۶,۸۸۴,۴۰۲,۷۴	۱۴۸,۸۶۳,۳۰۸,۸۶	۶,۵۶۹,۴۸۷	۱۳,۹۷۴,۴۷۲
پوند انگلیس	۳۱۰,۵۰۱	۱۰,۰۵۰,۰۰	۵,۵۳۵,۷۰	۳۱۵,۰۱۵,۰۵	۶۹,۷۵۲	۴۶,۷۰۷
دلاراسترالیا	۷۱۸	۰,۰۰	۰,۰۰	۷۱۸,۳۵	۸۴	۶۱
دلارکانادا	۵۶,۶۸۷	۰,۰۰	۱۰۴,۸۰	۵۶,۵۸۲,۴۵	۷,۱۷۱	۴,۹۲۹
ین ژاپن	۹,۹۴۴,۱۴۳	۰,۰۰	۲,۷۴۹,۹۴۳,۰۰	۷,۱۹۴,۱۹۹,۶۰	۱۰,۶۶۴	۹,۸۴۶
فرانک سوئیس	۵,۰۰۴	۰,۰۰	۰,۰۰	۵,۰۰۴,۱۵	۸۷۸	۵۸۴
لیر ترکیه	۲,۰۹۸,۷۹۲	۱,۸۶۷,۷۹۰,۹۴	۳۳,۳۹۷,۹۴	۳,۹۳۳,۱۸۴,۹۱	۷۳,۸۰۲	۳۰,۲۰۴
یوان چین	۸۱۱,۲۴۰	۱,۰۵۲,۸۰۱,۴۶	۰,۰۰	۱,۸۶۴,۰۴۱,۰۷	۴۶,۷۲۲	۱۳,۴۷۵
روبل روسیه	۴,۵۶۹,۱۹۲	۰,۰۰	۰,۰۰	۴,۵۶۹,۱۹۱,۸۳	۱۰,۱۵۷	۶,۶۸۹
ریال عمان	۱,۶۰۹	۰,۰۰	۰,۰۰	۱,۶۰۸,۵۷	۶۷۹	۴۵۱
ریال قطر	-	۳,۲۳۳,۵۵۴,۴۰	۲,۷۵۳,۰۷۷,۴۰	۴۸۰,۴۷۷,۰۰	۱,۰۵۷	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	-	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰	۰
دلار آمریکا	-	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰	۰
یورو	۷۵,۰۰۵,۱۳۶	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۱۰,۰۰۵,۱۳۵,۹۳	۲۰,۹۰۰,۹۷۶	۹,۶۷۵,۶۶۳
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۱۳,۹۳۰,۰۰	۶۱۵	۴۰۹
پوند انگلیس	۱,۳۲۶	۰,۰۰	۰,۰۰	۱,۳۲۶,۲۵	۲۹۴	۲۰۰
ون کره	-	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					۹۳,۰۲۷,۶۰۰	۶۴,۳۴۱,۴۶۱

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴-۱-۲۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده هاي سرمایه گذاري به شرح زیر مي باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۱۸,۳۳۱	۲۱۱,۰۶۲,۳۰۲	۱۸,۲۷۶	۱۶۲,۴۶۹,۷۶۲
اشخاص حقیقی	۲,۵۶۷,۵۸۵	۴۲۰,۹۰۱,۸۱۳	۲,۵۱۶,۵۴۷	۳۷۶,۷۲۳,۲۹۳
سپرده هاي سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	۱	۴۹	۱	۴۹
جمع سپرده های ریالی	۲,۵۸۵,۹۱۷	۶۳۱,۹۶۴,۱۶۴	۲,۵۳۴,۸۲۴	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۰۹۵	۴۶,۴۷۷,۲۴۴	۱,۰۸۹	۲۶,۱۷۱,۸۲۰
اشخاص حقیقی	۳۳,۳۹۴	۲۵,۶۴۸,۴۷۲	۳۳,۴۱۱	۱۸,۴۹۳,۳۷۰
سپرده هاي سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	۵	۲۰,۹۰۱,۸۸۴	۴	۹,۶۷۶,۲۷۲
جمع سپرده های ارزی	۳۴,۴۹۴	۹۳,۰۲۷,۶۰۰	۳۴,۵۰۴	۶۴,۳۴۱,۴۶۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۲,۶۲۰,۴۱۱	۷۲۴,۹۹۱,۷۶۶	۲,۵۶۹,۳۲۸	۶۰۳,۵۳۴,۵۶۴

۲-۲۹- سود پرداختني سپرده هاي سرمایه گذاري مدت دار به شرح ذیل می باشد

گروه

	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعي و علي الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده هاي کوتاه مدت عادی	۱۷,۹۰۸	۸,۰۹۴,۱۹۹	-	(۷,۲۰۶,۱۳۵)	۹۰۵,۹۷۲
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۲,۸۹۲	۵۷,۸۰۷	-	(۵۰,۴۳۴)	۵,۲۵۹
گواهي سپرده عام	-	-	-	-	-
گواهي سپرده خاص	-	-	-	-	-
سپرده هاي یکساله	۹۶۳,۸۶۹	۶,۶۹۹,۵۳۵	-	(۷,۲۳۰,۱۳۶)	۴۳۳,۲۷۰
سپرده هاي دوساله	۱,۸۲۳,۸۵۳	۲۲,۷۶۰,۳۲۳	-	(۲۱,۸۷۲,۰۷۲)	۲,۷۱۲,۱۰۴
سپرده هاي سه ساله	۱۱۸	-	-	-	۱۱۸
سپرده هاي چهارساله	۲۲	۴۹۹	-	(۵۲۸)	۴۳
سپرده هاي پنج ساله	۱۳,۸۶۷	۶,۷۶۴	-	۱۲,۸۱۲	۳۳,۴۲۶
سپرده هاي سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	-	۱۲۲,۰۸۵	-	(۱۱۵,۹۱۸)	۶,۱۶۷
سپرده هاي ارزی	۶۱,۵۵۱	۶۱۷,۲۷۹	-	(۶۲۷,۳۴۶)	۳۱,۴۸۶
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۸۶۴,۱۱۱	۳۸,۳۵۳,۴۸۶	-	(۳۷,۰۸۹,۷۵۴)	۴,۱۲۷,۸۴۳

شرکت اصلی

	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعي و علي الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده هاي کوتاه مدت عادی	۱۵,۳۰۷	۸,۰۹۴,۱۹۹	-	(۷,۲۰۶,۱۳۵)	۹۰۳,۳۷۱
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۲,۸۹۲	۵۲,۸۰۷	-	(۵۰,۴۳۴)	۵,۲۵۹
گواهي سپرده عام	-	-	-	-	-
گواهي سپرده خاص	-	-	-	-	-
سپرده هاي یکساله	۹۶۳,۸۷۰	۶,۶۹۹,۵۳۶	-	(۷,۲۳۰,۱۳۶)	۴۳۳,۲۶۹
سپرده هاي دوساله	۱,۸۲۳,۸۵۳	۲۲,۷۶۰,۳۲۳	-	(۲۱,۸۷۲,۰۷۲)	۲,۷۱۲,۱۰۴
سپرده هاي سه ساله	۱۱۸	-	-	-	۱۱۸
سپرده هاي چهارساله	۲۲	۴۹۹	-	(۵۷۸)	۴۳
سپرده هاي پنج ساله	۱۶,۴۴۸	۶,۷۶۴	-	۱۲,۸۱۲	۳۶,۰۲۵
سپرده هاي سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	-	۱۲۲,۰۸۵	-	(۱۱۵,۹۱۸)	۶,۱۶۷
سپرده هاي ارزی	۶۱,۵۵۱	۶۱۷,۲۷۹	-	(۶۲۷,۳۴۳)	۳۱,۴۸۷
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۸۶۴,۱۱۱	۳۸,۳۵۳,۴۸۶	-	(۳۷,۰۸۹,۷۵۴)	۴,۱۲۷,۸۴۳

۱-۲-۲۹- با توجه به مازاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سهم آنها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۰- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمي هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طي چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۱،۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمي هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ افزایش یافته است .

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰،۰۰۰	۲۲۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶،۴	۸۰،۰۰۰	۳۰۰،۰۰۰	آورده نقدي
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰،۰۰۰	۶۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰،۰۰۰	۷۵۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰،۰۰۰	۹۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰،۰۰۰	۱۸۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶،۷	۱،۲۰۰،۰۰۰	۳،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳،۳	۱،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدي سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴،۷	۲،۵۸۸،۰۰۰	۶،۵۸۸،۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابي دارائیها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱،۴۱۲،۰۰۰	۸،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدي و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳،۷۵	۳،۵۰۰،۰۰۰	۱۱،۵۰۰،۰۰۰	سایر اندوخته ها

۳۰-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
شرکت توسعه سرمایه گذاري سامان (سهامي خاص)	۸۶۴،۸۴۳،۷۴۲	۸	۹۶۵،۰۴۳،۷۴۲	۸
شرکت هلدینگ سرآمد	۶۵۴،۸۵۳،۶۱۲	۶	۶۵۴،۸۵۳،۶۱۲	۶
صندوق سرمایه گذاری .ا.ب. پاداش پشتیبان پارس	۶۳۶،۶۱۳،۹۴۲	۶	۳۴۳،۹۵۱،۰۱۱	۳
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۵۷۵،۱۲۶،۶۶۸	۵	۵۷۵،۱۲۶،۶۶۸	۵
شرکت ایده پردازان بازارسرمایه امین (سهام	۱۱۷،۷۳۷،۵۰۰	۱	۱۱۷،۷۳۷،۵۰۰	۱
صنایع بمب سازی ایران	۲۱۵،۱۰۹،۰۸۲	۲	۲۱۴،۶۵۹،۰۸۳	۲
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱،۷۹۰،۹۵۶،۵۸۲	۱۶	۱،۷۹۹،۳۹۸،۹۲۰	۱۵
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (۳۷۲ سهامدار)	۱،۴۹۷،۲۷۰،۱۶۶	۱۳	۱،۵۸۷،۳۷۶،۰۳۵	۱۳،۸۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۴۷،۰۳۳سهامدار)	۵،۱۴۷،۴۸۸،۷۰۶	۴۴	۵،۲۴۱،۸۵۳،۴۲۹	۴۵،۶۰
	۱۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

حسابداران رایان
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Sayal Rayan-Certified Accountants

۳۱- اندوخته قانوني

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۹۶۷,۹۲۹	۲,۸۳۴,۰۶۴	۳,۹۱۵,۶۰۱	۲,۷۸۳,۶۱۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۸۲۱,۶۱۰	۱,۱۳۳,۸۶۴	۹۱۱,۹۹۳	۱,۱۳۱,۹۸۸
تعدیلات تلفیق				
مانده در پایان سال	۴,۷۸۹,۵۳۸	۳,۹۶۷,۹۲۸	۴,۸۲۷,۵۹۵	۳,۹۱۵,۶۰۲

۱-۳۱- اندوخته قانوني در شرکت اصلي طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولي و بانکي و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصيص و در شرکت هاي فرعي بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحيه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به ميزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصيص شرکت کسر و به اندوخته قانوني منتقل مي شود. به موجب مفاد موارد ياد شده تا رسيدن مانده اندوخته قانوني در بانک به ميزان سرمايه بانک و در شرکت هاي فرعي تا ميزان ده درصد سرمايه همان شرکت، وضع اندوخته قانوني الزامي بوده و پس از آن اختياري مي باشد. اندوخته قانوني قابل انتقال به سرمايه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسيم بين سهامداران نيست . تفکيک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زير مي باشد:

	گروه	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی:		
بانک سامان	۴,۸۲۷,۵۹۵	۳,۹۱۵,۶۰۲
شرکت های فرعی:		
صرافی سامان	۳۳,۶۵۵	۳۳,۸۴۱
کارگزاری بانک سامان	۱,۹۴۴	۷,۹۰۳
پردازشگران سامان	۸,۷۰۸	۱۱,۸۷۶
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴,۶۵۳	۴,۶۵۳
گروه توسعه مالي واقتصادی سامان	۴۸۱	۴۸۱
آتیه اندیشان سپهر مهر	۲۳۰	۲۳۰
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
موبایلت	۴۹	۴۹
	۴,۷۸۹,۵۳۸	۳,۹۶۷,۹۲۸

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۲- سایر اندوخته ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۱۵,۵۶۳	۳,۵۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
کاهش		(۳,۵۰۰,۰۰۰)		(۳,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش	۱۵۸,۸۲۱	۳۸۷,۳۴۵		
انتقال از سود قابل تخصیص	-	۰	-	۰
مانده در پایان سال	۵۷۴,۳۸۴	۴۱۵,۵۶۳	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸

۳۲-۱- به موجب نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا بانک ها موظف هستند سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را از پایان سال مالی ۱۳۹۷ در حساب معین جداگانه ذیل سر فصل سایر اندوخته ها نگهداری نمایند.

۳۲-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹ بابت افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته ها و اختصاص به حساب سرمایه می باشد.

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی داراییها

تاریخ	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مبلغ تجدید ارزیابی دارائی ها	واگذاری - مستهلک و کنارگذاری شده /افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارائی ها	مانده تجدید ارزیابی دارائی 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	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۷)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)
	۴,۰۹۵,۱۴۸	(۳,۵۶۱,۰۸۱)	۵۳۴,۰۶۷	۵۳۴,۰۶۷

۳۴- سهم اقلیت

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۳,۲۶۷,۲۲۶	۲,۳۵۰,۵۷۶
سهم از اندوخته	۲۱۲,۶۱۱	۱۶۳,۳۱۳
سهم از سود و زیان انباشته	۱,۷۲۶,۵۸۴	۱,۳۵۱,۰۹۱,۶۰
سهم از افزایش سرمایه در جریان	۶۴,۴۷۰	۸۵۷,۳۶۱
	۵,۲۶۸,۸۹۲	۴,۷۲۲,۳۴۲

بایت رایان- حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۵- درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
		مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۵-۱	۴۰,۲۹۳,۴۰۸	۳۲۶,۲۲۲	۴۰,۶۱۹,۶۳۰	۴۸,۲۹۳,۷۷۲	۹۰۳,۲۴۱	۴۹,۱۹۷,۰۱۳	۲۰,۷۸۵,۱۵۴	۲۲۱,۲۲۰	۲۱,۰۰۶,۳۷۴
درآمد سپرده گذاری واوراق بدهی	۳۵-۲	۲,۳۴۶,۳۹۱	۲۲۱,۱۵۴	۲,۶۶۷,۱۹۲	۸,۲۷۶,۳۴۸	۷۸۹,۹۵۵	۹,۰۶۶,۳۰۲	۴,۷۹۵,۴۱۶	۳۳۰,۹۸۶	۵,۱۲۶,۴۰۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۴۲,۶۳۹,۴۹۹	۶۹۷,۳۷۶	۴۳,۳۳۶,۸۷۲	۵۶,۵۷۰,۱۱۹	۱,۶۹۳,۱۹۵	۵۸,۲۶۳,۳۱۵	۲۵,۵۸۰,۵۷۰	۵۵۲,۲۰۶	۲۶,۱۳۲,۷۷۶

شرکت اصلی

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
		مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۵-۱	۴۰,۴۹۵,۷۸۳	۳۷۶,۲۱۹	۴۰,۸۷۲,۰۰۲	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۹۰۳,۲۴۲	۴۹,۴۶۲,۰۴۸	۲۰,۸۸۹,۲۵۶	۲۲۱,۲۲۰	۲۱,۱۱۰,۴۷۶
درآمد سپرده گذاری واوراق بدهی	۳۵-۲	۲,۲۰۲,۶۰۲	۳۹۹,۷۲۴	۲,۶۵۲,۳۲۶	۸,۵۸۰,۷۰۸	۷۰۹,۱۷۶	۹,۲۸۹,۸۸۴	۵,۰۷۲,۲۹۷	۲۹۷,۸۵۱	۵,۳۷۰,۱۴۸
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۴۲,۶۹۸,۳۸۷	۶۷۵,۹۴۳	۴۳,۴۷۴,۳۲۹	۵۷,۱۴۰,۵۱۴	۱,۶۱۲,۴۱۸	۵۸,۷۵۲,۹۳۱	۲۵,۹۶۱,۵۵۳	۵۱۹,۰۷۱	۲۶,۴۸۰,۶۲۵

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۱-۳۵- درآمد تسهیلات اعطائی

گروه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۱۰۲,۸۲۲	۳۳,۷۶۵	۲,۱۳۶,۵۸۶	-	۲,۱۳۶,۵۸۶	۲,۶۳۳,۰۹۲	۳۲,۸۰۵	۲,۷۱۶,۸۹۷	-	۲,۷۱۶,۸۹۷
جعاله	۶,۰۱۵,۳۶۱	۱۱۲,۰۶۸	۶,۱۲۷,۴۲۹	۳,۲۲۱	۶,۱۳۵,۶۵۰	۱۰,۹۹۶,۵۵۱	۱۷۹,۹۲۳	۱۱,۱۷۶,۴۷۴	۷۷,۳۷۳	۱۱,۲۵۳,۸۴۷
اجاره به شرط تملیک	۲۳,۰۱۲	-	۲۳,۰۱۲	-	۲۳,۰۱۱	۵۹,۶۳۲	-	۵۹,۶۳۲	-	۵۹,۶۳۲
مضاربه	۳۱۱,۰۰۷	-	۳۱۱,۰۰۷	-	۳۱۱,۰۰۷	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸
مشارکت مدنی	۱۶,۶۵۱,۷۴۴	-	۱۶,۶۵۱,۷۴۴	-	۱۶,۶۵۱,۷۴۴	۱۷,۶۷۰,۷۳۶	-	۱۷,۶۷۰,۷۳۶	-	۱۷,۶۷۰,۷۳۶
سلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید دین	۷,۷۶۳,۱۶۷	-	۷,۷۶۳,۱۶۷	-	۷,۷۶۳,۱۶۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳
مرابحه	۶,۹۳۲,۰۸۴	-	۶,۹۳۲,۰۸۴	-	۶,۹۳۲,۰۸۴	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام	۴۹۴,۲۱۲	-	۴۹۴,۲۱۲	۲۵,۴۱۲	۵۱۹,۶۲۸	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۳۳,۹۱۲	۳۳,۹۱۲	-	۳۳,۹۱۲	-	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	-	۹۲,۰۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۵۱,۸۴۱	۵۱,۸۴۱	-	۵۱,۸۴۱	-	۴۷۶,۰۵۳	۴۷۶,۰۵۳	-	۴۷۶,۰۵۳
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطائی	۴۰,۲۹۳,۴۰۸	۲۳۲,۵۸۵	۴۰,۵۲۰,۹۹۳	۲۸,۶۳۷	۴۰,۵۴۹,۶۳۹	۴۸,۲۹۳,۲۷۲	۸۲۵,۸۴۸	۴۹,۱۱۹,۶۴۱	۷۷,۳۷۳	۴۹,۱۹۷,۰۱۴

شرکت اصلی

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۲۰۳,۳۱۶	۳۴,۷۶۵	۲,۲۳۸,۰۸۰	-	۲,۲۳۸,۰۸۰	۲,۶۷۷,۴۵۲	۷۷,۸۰۵	۲,۷۵۵,۲۵۷	-	۲,۷۵۵,۲۵۷
جعاله	۶,۰۱۵,۳۶۰	۱۱۲,۰۶۸	۶,۱۲۷,۴۲۰	۳,۲۱۹	۶,۱۳۵,۶۴۸	۱۰,۹۹۶,۵۵۱	۱۷۹,۹۲۳	۱۱,۱۷۶,۴۷۴	۷۷,۳۷۳	۱۱,۲۵۳,۸۴۷
اجاره به شرط تملیک	۲۳,۰۱۲	-	۲۳,۰۱۲	-	۲۳,۰۱۲	۵۹,۶۳۲	-	۵۹,۶۳۲	-	۵۹,۶۳۲
مضاربه	۳۱۱,۰۰۷	-	۳۱۱,۰۰۷	-	۳۱۱,۰۰۷	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸
مشارکت مدنی	۱۶,۷۵۳,۶۲۶	-	۱۶,۷۵۳,۶۲۶	-	۱۶,۷۵۳,۶۲۶	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	-	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	-	۱۷,۸۹۵,۹۱۰
سلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید دین	۷,۷۶۳,۱۶۷	-	۷,۷۶۳,۱۶۷	-	۷,۷۶۳,۱۶۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳
مرابحه	۶,۹۳۲,۰۸۴	-	۶,۹۳۲,۰۸۴	-	۶,۹۳۲,۰۸۴	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام	۴۹۴,۲۱۲	-	۴۹۴,۲۱۲	۲۵,۴۱۲	۵۱۹,۶۲۸	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۳۳,۹۱۲	۳۳,۹۱۲	-	۳۳,۹۱۲	-	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	-	۹۲,۰۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۵۱,۸۴۰	۵۱,۸۴۰	-	۵۱,۸۴۰	-	۴۷۶,۰۵۳	۴۷۶,۰۵۳	-	۴۷۶,۰۵۳
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطائی	۴۰,۹۹۵,۷۸۳	۲۳۲,۵۸۲	۴۰,۷۲۷,۳۴۸	۲۸,۶۳۵	۴۰,۷۷۲,۰۰۳	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۸۲۵,۸۴۸	۴۹,۳۸۵,۶۷۴	۷۷,۳۷۳	۴۹,۴۶۳,۰۴۹

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۵-۲- درآمد سپرده گذاری واوراق بدهی

گروه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی اسهم سپرده گذاران و بانکها	-	۳۴۱,۳۴۹	۳۴۱,۳۴۹	-	۳۴۱,۳۴۹	-	۵۸۴,۹۹۰	۵۸۴,۹۹۰	-	۵۸۴,۹۹۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۸۳۳,۲۸۳	۷۱,۴۳۰	۸۹۴,۷۱۴	۸,۴۷۵	۹۰۳,۱۸۸	۶,۴۹۴,۷۶۶	۸۰,۷۷۶	۶,۵۷۵,۵۴۲	۱۲۴,۱۸۹	۶,۶۹۹,۷۳۲
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱,۴۰۵,۰۹۶	-	۱,۴۰۵,۰۹۶	-	۱,۴۰۵,۰۹۶	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت	۱۷,۶۶۱	-	۱۷,۶۶۱	-	۱۷,۶۶۱	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲,۲۴۶,۰۳۹	۴۱۲,۶۲۹	۲,۶۵۸,۷۱۹	۸,۴۷۵	۲,۶۶۷,۱۹۴	۸,۳۷۴,۳۴۸	۶۶۵,۷۴۵	۸,۹۴۲,۱۱۳	۱۲۴,۱۸۹	۹,۰۶۶,۳۰۲

شرکت اصلی

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانکها	-	۳۴۱,۳۴۹	۳۴۱,۳۴۹	-	۳۴۱,۳۴۹	-	۵۸۴,۹۸۹	۵۸۴,۹۸۹	-	۵۸۴,۹۸۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۸۳۹,۸۴۶	-	۸۳۹,۸۴۶	۸,۴۷۴	۸۸۸,۳۲۰	۶,۷۹۹,۱۲۷	-	۶,۷۹۹,۱۲۷	۱۲۴,۱۸۷	۶,۹۲۳,۳۱۴
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱,۴۰۵,۰۹۶	-	۱,۴۰۵,۰۹۶	-	۱,۴۰۵,۰۹۶	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت	۱۷,۶۶۲	-	۱۷,۶۶۲	-	۱۷,۶۶۲	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲,۲۰۲۶,۰۳	۳۴۱,۳۴۹	۲,۶۴۳,۸۵۱	۸,۴۷۴	۲,۶۵۲,۳۲۶	۸,۵۸۰,۷۰۸	۵۸۴,۹۸۹	۹,۱۶۵,۶۹۶	۱۲۴,۱۸۷	۹,۲۸۹,۸۸۴

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

		گروه								شرکت اصلی						گروه	اصلی
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		ریال(مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیرمشاع)	جمع	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها															
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۳۶-۱	(۱,۱۸۲,۲۳۲)	-	(۱,۱۸۲,۲۳۲)	۴۹۷,۵۰۰	-	۴۹۷,۵۰۰	۲۵۲,۵۳۹	-	۲۵۲,۵۳۹	۲,۳۵۹,۰۰۶	-	۲,۳۵۹,۰۰۶	۴۴۹,۵۵۲	۹۹,۹۱۱
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۳۶-۲	۳۳۱,۳۹۴	-	۳۳۱,۳۹۴	۱,۲۵۵,۱۰۰	-	۱,۲۵۵,۱۰۰	۲۳۹,۶۶۴	-	۲۳۹,۶۶۴	۱,۶۰۶,۸۶۶	-	۱,۶۰۶,۸۶۶	۷۶۵,۳۱۹	۶۸۵,۰۰۱
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها		(۹۵۵,۶۲۸)	-	(۹۵۵,۶۲۸)	۲,۶۵۲,۶۰۰	-	۲,۶۵۲,۶۰۰	۵۸۲,۰۳۳	-	۵۸۲,۰۳۳	۳,۹۶۳,۸۵۱	-	۳,۹۶۳,۸۵۱	۱,۲۱۴,۸۷۲	۷۸۴,۹۱۲
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها															
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶-۳	۱,۱۲۱,۹۱۶	-	۱,۱۲۱,۹۱۶	۵,۸۴۹,۳۳۰	-	۵,۸۴۹,۳۳۰	(۱۵۲,۸۳۶)	-	(۱۵۲,۸۳۶)	۱,۶۰۲,۹۵۳	-	۱,۶۰۲,۹۵۳	۵,۲۳۳,۳۷۰	۲,۸۲۲,۳۱۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		۲۱۶,۳۳۸	-	۲۱۶,۳۳۸	۸,۱۲۲,۳۷۰	-	۸,۱۲۲,۳۷۰	۴۳۳,۲۰۱	-	۴۳۳,۲۰۱	۵,۶۶۶,۸۰۴	-	۵,۶۶۶,۸۰۴	۶,۶۸۸,۲۶۹	۳,۶۰۷,۲۸۸

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۳۶- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک میشود :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۳۹۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی بانک سامان	-	-	-	۳۳۷,۶۱۴	-	۳۳۷,۶۱۴
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	۱۴۴,۲۵۰	-	۱۴۴,۲۵۰
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	-	-	-	۸,۶۱۳	-	۸,۶۱۳
سرمایه گذاری ایران	۶,۴۷۰	-	۶,۴۷۰	-	-	-
شرکت رایه بندی ایران	-	-	-	-	-	-
شرکت بورس واوراق بهادار	۲,۳۳۵	-	۲,۳۳۵	۱,۰۹۳	-	۱,۰۹۳
تامین سرمایه کاریان	-	-	-	۸۰۸,۳۳۳	-	۸۰۸,۳۳۳
شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان	-	-	-	۲۲۵,۳۷۵	-	۲۲۵,۳۷۵
شرکت پردازش گران سامان	۱۰,۳۷۰	-	۱۰,۳۷۰	۶,۴۳۵	-	۶,۴۳۵
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	-	-	-	۳۹۸,۸۰۰	-	۳۹۸,۸۰۰
بورس انرژی ایران	۶۱۱	-	۶۱۱	۲۵۶	-	۲۵۶
کتاب تجارت سامان	-	-	-	۳,۲۵۶	-	۳,۲۵۶
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	-	-	-	۲۵,۵۸۳	-	۲۵,۵۸۳
سرمایه گذاری ایران فن آور پارس	-	-	-	۱۴,۴۰۰	-	۱۴,۴۰۰
شیشه همدان	-	-	-	۳۰,۲۹۵	-	۳۰,۲۹۵
پمپ سازی ایران	-	-	-	۲۳۳	-	۲۳۳
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی فردوس	-	-	-	۹,۶۷۶	-	۹,۶۷۶
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰
بیمه سامان	۲۳۹,۰۳۸	-	۲۳۹,۰۳۸	۱۴,۷۵۳	-	۱۴,۷۵۳
پرداخت الکترونیک سامان	۱۷,۱۳۸	-	۱۷,۱۳۸	۲۳۱,۴۳۰	-	۲۳۱,۴۳۰
اعتبارنگر امید	۵,۱۳۹	-	۵,۱۳۹	-	-	-
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲۷۸,۸۵۰	-	۲۷۸,۸۵۰	۲,۲۷۲,۷۹۶	-	۲,۲۷۲,۷۹۶
بانک خاورمیانه	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	۲۰,۲۰۰	-	۲۰,۲۰۰
بیمه دی	۱,۷۷۲	-	۱,۷۷۲	-	-	-
سرمایه گذاری شفا دارو	۶۳۲	-	۶۳۲	-	-	-
ملی صنایع مس ایران	۲,۵۴۳	-	۲,۵۴۳	-	-	-
سنگ آهن گهر زمین	۲,۷۵۸	-	۲,۷۵۸	-	-	-
تامین سرمایه نوین	۳۸۰	-	۳۸۰	-	-	-
سن المللی سازو بوشهر	۳,۵۰۲	-	۳,۵۰۲	-	-	-
سرمایه گذاری غدیر	۶,۸۰۱	-	۶,۸۰۱	-	-	-
بیمه پارسیان	۷۰۲	-	۷۰۲	-	-	-
صنایع ماشین های اداری ایران	۳۲۲	-	۳۲۲	-	-	-
سرمایه گذاری پارس توشه	-	-	-	۱۶۶	-	۱۶۶
سیمان خوزستان	-	-	-	۳۹۱	-	۳۹۱
عمران انرژی خلیج فارس	-	-	-	۶,۶۶۶	-	۶,۶۶۶
گروه دارویی برکت	-	-	-	۲۸۰	-	۲۸۰
شیر و گوشت (گوس شهر کرد	-	-	-	۷۰۲	-	۷۰۲
لاستیک یزد	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صنعت نفت	-	-	-	۷۷۰	-	۷۷۰
داروپخش	-	-	-	۲,۱۷۵	-	۲,۱۷۵
هلدینگ خاورمیانه	-	-	-	۱,۸۰۴	-	۱,۸۰۴
سرمایه گذاری امید	-	-	-	۱۵۰	-	۱۵۰
لابد واگر خاورمیانه	-	-	-	۲,۴۹۲	-	۲,۴۹۲
بانک ملت	-	-	-	۱۱۰	-	۱۱۰
شرکت توسعه معادن و فلزات	۵,۷۶۱	-	۵,۷۶۱	۸,۱۲۲	-	۸,۱۲۲
بانک پاسارگاد	-	-	-	۴۹۲	-	۴۹۲
سرمایه گذاری البرز	-	-	-	۲,۲۴۹	-	۲,۲۴۹
شرکت گروه توسعه ملی	-	-	-	۲,۹۵۲	-	۲,۹۵۲
شرکت پتروشیمی شازند	-	-	-	۶,۲۰۶	-	۶,۲۰۶
سرمایه گذاری پارس آریان	-	-	-	۵۹۳	-	۵۹۳
فروشگاه زنجیره ای افق کوش	-	-	-	۸۳۵	-	۸۳۵
فولاد خوزستان	۳,۶۳۶	-	۳,۶۳۶	۷۷۷	-	۷۷۷
کیسون	۳۶۳	-	۳۶۳	۱۸۰	-	۱۸۰
لکامو	-	-	-	۱,۰۹۳	-	۱,۰۹۳
توسعه خدمات دریایی و بندری سیبا	۱۰,۱۷۴	-	۱۰,۱۷۴	۶,۹۰۷	-	۶,۹۰۷
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	-	-	-	۱۲۸	-	۱۲۸
پتروشیمی پردیس	-	-	-	۷,۳۰۰	-	۷,۳۰۰
فولاد مبارکه	۸,۰۰۰	-	۸,۰۰۰	-	-	-
گروه سدید	۲۷	-	۲۷	-	-	-
صنایع پتروشیمی	۳۳۶	-	۳۳۶	-	-	-
گروه پتروشیمی ایرانیان	۴۶۶	-	۴۶۶	۵,۴۵۸	-	۵,۴۵۸
تامین ماشین رینگدار گری	۳۸	-	۳۸	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۲۸,۰۱۲	-	۲۸,۰۱۲	۷۷,۰۶۶	-	۷۷,۰۶۶
صندوق سرمایه گذاری مشترک بگم سامان	-	-	-	۶,۴۴۵	-	۶,۴۴۵
صندوق سرمایه گذاری حقیق	-	-	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری بگم آگاه	۷۱۷	-	۷۱۷	۶۹۸	-	۶۹۸
سود واحد های صندوق سرمایه گذاری	۷۱۷	-	۷۱۷	۷,۱۴۲	-	۷,۱۴۲
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۳۵۷,۵۲۹	-	۳۵۷,۵۲۹	۲,۳۵۹,۰۰۵	-	۲,۳۵۹,۰۰۵

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲-۳۶- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها وواحد های صندوق های سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاري ها (شرح سطح)	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاري	ارزش دفتري	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک خاورمیانه	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۴۰۹,۷۰۳	۱,۴۳۷,۲۳۰	۲۷,۵۳۷	۶۶۰,۹۱۶
ملی صنایع مس ایران	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۴۲۲	۱۲۱,۸۷۸	(۱۶,۷۹۴)	(۲۸,۹۴۴)
حق تقدم تامین سرمایه نوین	-	-	-	-	(۱۰,۹۵۳)
گروه پتروشیمی ایرانیان	۲,۰۹۵,۳۹۸	۸,۱۵۹	۷,۹۹۷	(۲۶۲)	۳,۳۳۵
توسعه معادن و فلزات	۶,۱۷۷,۰۲۰	۵۴,۵۳۳	۶۰,۵۰۶	۳,۹۶۸	۸,۸۹۲
حق تقدم توسعه معادن و فلزات	۱,۰۶۳,۶۱۳	۸,۴۷۷	۶,۷۱۶	(۱,۹۶۱)	-
سرمایه‌گذاری غدیر	۵,۶۰۰,۰۰۰	۶۵,۱۱۰	۷۶,۲۰۰	۱۱,۹۹۰	(۲۷,۸۰۵)
بانک ملت	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۹۱۲	۱۰,۸۸۹	(۱,۰۲۲)	-
پتروشیمی بوعلی	۵۱۱,۳۳۶	۵۲,۹۲۵	۷۸,۴۳۵	۲۵,۵۱۰	(۲,۲۱۲)
فولاد خوزستان	۲,۴۰۰,۰۰۰	۶۲,۹۳۵	۶۹,۹۱۱	۶,۹۷۸	(۱,۸۳۳)
بیمه پارسیان	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۴,۷۲۹	۱۵,۱۲۶	۳۹۷	(۶,۷۵۵)
حق تقدم بیمه پارسیان	-	-	-	-	(۱۰,۵۰۵)
سرمایه گذاري صنایع پتروشیمی	-	-	-	-	(۱۱,۷۵۳)
فولاد مبارکه اصفهان	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۹۲۰	۱۷۲,۱۹۱	(۷۲۹)	(۵,۵۱۹)
سرمایه گذاري شهداي	۹۰	۳	۳	-	-
شلنگ سازان سپاهان	۳۰۰,۰۰۰	۸,۹۸۳	۹,۰۵۸	۷۳	-
صنعتی خذامی کوهپایه	۲۰۰,۰۰۰	۸,۸۳۰	۸,۳۴۲	(۸۸)	-
حق تقدم شیمی داروپخش	۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۰	۲,۵۶۸	۱۸۷	-
شیمی داروپخش	۲۰۰,۰۰۰	۵,۶۹۳	۵,۴۱۶	(۲۷۷)	-
سرمایه گذاري سهام عدالت استان کرمان	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۱۳	۱,۵۱۱	(۴۰۲)	-
سرمایه‌گذاري پارس آریان	-	-	-	-	۳,۷۹۴
سن الملل سازوکار بوشهر	-	-	-	-	(۱,۶۵۴)
توسعه خدمات دریایی و بندري سینا	-	-	-	-	-
گروه صنعتی سدید	۱,۹۰۱,۶۸۲	۱۳۵,۹۰۹	۹۵,۷۳۵	(۴۰,۱۷۴)	۲۵,۷۸۵
کیسون	۶,۸۱۲,۶۸۳	۱۹,۸۳۶	۹,۲۷۲	(۱۰,۵۶۴)	(۱۴,۴۴۹)
سنگ آهن گهر زمین	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲۳,۰۶۲	۱۵,۰۰۹	(۹,۰۳۳)	(۲۰,۸۸۸)
بیمه دي	۱,۶۰۰,۰۰۰	۷۴,۷۰۵	۷۷,۷۶۴	(۲,۹۴۱)	۳,۱۸۶
صنایع ماشین های اداري ایران	۵۹۰,۸۶۴	۵,۸۰۱	۴,۹۱۳	(۱,۲۸۷)	-
مواد اولیه داروپخش(هلدینگ)	۲۰۰,۰۰۰	۵,۲۰۶	۴,۵۷۸	(۶۲۹)	-
کشت و دامداري فکا	۵۰,۰۰۰	۲,۲۴۸	۲,۲۷۵	۲۶	-
کشت و دامداري فکا(حق تقدم)	۱,۰۰۰	۱۱	۱۰	(۲)	-
پاکدیس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۰۶	۷,۹۳۳	(۶۷۲)	-
پتروشیمی آبادان	۳۵۰,۰۰۰	۵,۳۸۴	۴,۹۳۷	(۴۴۷)	-
اما (خاما)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۶,۸۶۱	۷,۰۳۴	۱۷۳	-
توسعه گوهران امید	۲۵۰,۰۰۰	۴,۵۳۵	۴,۸۱۲	۲۸۳	-
بانک اقتصاد نوین	۶,۶۲۰,۹۶۱	۳,۳۹۸	۳,۳۶۱	(۳۷)	-
صنایع پمپ سازي ایران	۲,۶۵۸,۷۷۴	۱۳,۹۹۳	۱۰,۷۶۲	(۲,۶۹۱)	-
شرکت بهمن سویچ(گلدرم)	۱,۸۶۰,۶۸۰	۱۲۵,۷۵۳	۳۳,۵۵۳	(۹۲,۲۰۰)	(۸۹,۴۸۸)
شرکت واسط مالی خرید(هلدینگ)	۳۳,۸۰۰	۳۳,۹۳۹	۳۳,۸۰۰	(۱۳۹)	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۷۳۷)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۹	(۱)	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۷۳۹)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۶۰,۲۲۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۷۷۵	(۲۶۰,۸۲۵)
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۷۴۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۵۰,۰۸۰	۹,۸۵۰,۰۰۰	(۸۰)	۱۵۹,۹۲۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۹۰۳)	۱۱۸,۶۹۵	۸۸,۲۷۵	۹۰,۲۰۱	۲,۱۷۶	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۹۰۴)	۹۲,۲۰۰	۷۸,۴۶۵	۸۰,۱۱۳	۱,۶۴۸	۱۱,۷۰۲
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۷۷۱)	۱۷,۹۲۰	۱۷,۰۶۳	۱۷,۶۳۶	۵۷۳	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۰)	۶۷,۳۶۷	۶۲,۶۶۸	۶۴,۳۵۶	۱,۶۸۸	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۳)	۱۲,۷۶۱	۱۰,۸۸۳	۱۱,۲۶۴	۳۸۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۱)	۳۲,۴۰۲	۳۰,۵۰۷	۳۰,۵۸۸	۸۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۴)	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۷)	-	-	-	-	۱۲,۳۰۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۹۰۳)	-	-	-	-	۸,۱۴۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۹۰۱)	-	-	-	-	۲,۰۲۸
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۹۰۲)	۶۸,۹۳۳	۵۵,۵۷۲	۵۶,۶۳۳	۱,۱۰۰	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۰۸)	۱۱۲,۶۷۹	۸۴,۵۳۱	۸۶,۸۲۵	۲,۲۹۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۰۹)	۱۹,۳۳۹	۱۸,۲۶۱	۱۸,۹۲۱	۶۶۰	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۷۲۳)	۱۸,۸۶۳	۱۷,۵۷۷	۱۷,۹۶۹	۳۸۲	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۵)	۲,۰۵۰	۱,۹۳۰	۱,۹۸۵	۵۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۸۱۸)	۸۳,۱۸۱	۷۱,۵۸۲	۷۱,۳۸۱	(۲۰۱)	-
شرکت بهمن سویچ سرمایه گذاري	۳۰,۵۰۰	۲۵,۳۳۳	۲۵,۳۰۵	(۲۹)	-
شرکت واسط مالی فیروز(هلدینگ)	-	-	-	-	۱۳۹
شرکت واسط مالی خرید (هلدینگ)	-	-	-	-	(۸۰)
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراق ۵۳۳)	-	-	-	-	(۸۱)
صندوق سرمایه گذاري توسعه بازار سرمایه ایران	-	-	-	-	۸۲,۴۹۲
صندوق سرمایه گذاري اختصاصی بازارگردانی سهام اقتصاد نوین	۳۵,۰۰۰	۱۸۵,۹۱۱	۱۸۹,۰۰۰	۳,۰۹۰	۱۵۰,۹۱۱
صندوق بازده پایدار پسیم	۲۴,۵۲۹	۲۸۲,۷۵۴	۳۷۵,۸۸۵	۹۳,۱۳۱	۳۴۴,۷۱۱
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	-	-	-	-	۵,۲۲۶
صندوق سبو سپهر صبا مدیران	-	-	-	-	۱,۴۶۲
صندوق بازارگردانی پادماش پشتیبان پارس(سپ)	-	-	-	-	۵۵۸
تامین مالیه ریخته گري	-	-	-	-	۲۲,۳۰۳
صندوق سرمایه گذاري بازنشستگی	۳,۱۲۰,۵۱۶	۳,۰۲۵,۶۹۹	۲,۷۰۵,۳۵۰	(۳۲۰,۱۴۹)	۸۳,۷۹۳
تعدیل ذخیره	۳,۱۲۰,۵۱۷	۶۰,۳۴۹	۲۰,۹۶۹	(۳۹,۳۸۰)	-
جمع	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۲	۴,۱۳۹	۲۷۷	-
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاري‌ها - فروش سهام	-	-	-	۸۹,۴۸۸	-
جمع	۳۶۴,۵۵۳,۰۲۵	۱۷,۳۶۱,۰۷۱	۱۷,۱۱۸,۹۹۰	(۱۵۳,۸۹۳)	۱,۴۰۲,۹۵۳
جمع کل	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	۳۶۴,۵۵۳,۰۲۵	۱۷,۳۶۱,۰۷۱	۱۷,۱۱۸,۹۹۰	(۱۵۳,۸۹۳)	۱,۴۰۲,۹۵۳

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۷- هزینه سود سپرده ها

شرح		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطائی	۳۵		۶۰,۴۹۵,۷۸۳	۲۰,۸۸۹,۲۵۶	۴۸,۵۵۹,۸۰۶
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۵-۲		۲,۳۰۲,۶۰۳	۵,۰۷۲,۲۹۷	۸,۵۸۰,۷۰۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶		۴۲۴,۲۰۱	۳,۶۰۷,۲۸۸	۵,۳۶۶,۸۰۴
جمع درآمد های مشاع		۴۳,۲۳۲,۵۸۷		۲۹,۵۶۸,۸۴۱	۶۲,۵۰۷,۳۱۸
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۷-۱	(۱,۸۰۵,۷۰۵)		۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۴۱,۴۲۶,۸۸۲		۲۹,۵۶۸,۸۴۱	۶۲,۵۰۷,۳۱۹
حق الوکاله	۳۷-۲	(۷,۸۰۴,۲۲۹)		(۵,۲۳۳,۰۴۵)	(۱۱,۲۹۵,۰۱۵)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۳۳,۶۲۲,۶۵۳		۲۴,۳۳۵,۷۹۶	۵۱,۲۱۲,۳۰۴
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۷-۳	۳۴۱,۲۴۹		۲۰۲,۷۹۰	۴۵۸,۰۹۸
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۳۷-۱-۱	۰		۸۸۵,۰۱۰	۲۴۸,۳۶۵
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۳۳,۹۶۳,۹۰۲		۲۵,۴۲۳,۵۹۶	۵۱,۹۱۸,۲۶۷
سود سپرده های ارزی		۶۱۷,۲۷۹		۷۰۷,۴۴۲	۱,۷۵۷,۴۶۲
جمع هزینه سود سپرده ها		۳۴,۵۸۱,۱۸۱		۲۶,۱۳۱,۰۳۷	۵۳,۶۷۶,۲۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۲,۷۷۲,۳۰۵)		۴۲۵,۷۸۰	(۷۵۸,۰۶۵)

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۳۷- سهم منابع بانک از درآمدهاي مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهاي مشاع به شرح ذيل محاسبه شده است :

۱-۱-۳۷- سهم منابع بانک از درآمدهاي مشاع

سال مالي	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۷)	درآمدهاي مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهاي مشاع
	درصد	ميليون ريال	ميليون ريال
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۰	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	۰
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۰	۴۳,۲۳۲,۵۸۷	۱,۸۰۵,۷۰۵

- در صورتي که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده هاي سرمايه گذاري کمتر باشد ، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهاي مشاع صفر خواهد بود .

۲-۱-۳۷- توزيع منابع و مصارف مشاع بين سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ميليون ريال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ميليون ريال		توضيحات
ميانگين مصارف مشاع (۱-۲-۳۷)	۵۳۲,۷۴۲,۸۷۵		۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰		ميانگين ۵۲ هفته اي
ميانگين مقدر سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري (۲-۲-۱-۳۷)		۵۲۲,۴۵۷,۱۳۲		۶۲۴,۵۳۱,۱۲۶	ميانگين ۵۲ هفته اي
کسر مي شود سپرده قانوني سپرده‌هاي سرمايه گذاري (۳-۳۷)		(۶۶,۹۶۵,۶۴۳)		(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)	ميانگين ۵۲ هفته اي
منابع آزاد سپرده‌هاي سرمايه گذاري		۵۱۰,۴۹۱,۶۸۹		۳۷۷,۹۹۶,۴۶۸	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع		۲۲,۲۵۱,۱۸۶		(۱,۴۹۵,۹۷۸)	
(مازاد منابع آزاد سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري)					

- سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده هاي سرمايه گذاري ، در صورتي که مجموع منابع آزاد سپرده هاي سرمايه گذاري بيش از مصارف مشاع باشد ، به مازاد آن ، مازاد منابع آزاد سپرده هاي سرمايه گذاري اطلاق مي گردد .

۱-۲-۱-۳۷- ميانگين مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ (ميانگين)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ (ميانگين)
	ميليون ريال	ميليون ريال
خالص مصارف مربوط به تسهيلات	۴۶۸,۷۰۳,۶۱۶	۲۹۷,۹۷۵,۳۲۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمايه گذاري نزدبانکها	۸,۱۵۱,۷۴۸	۲۹,۲۶۰,۲۳۳
خالص مصارف مربوط به سرمايه‌گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار	۵۵,۸۸۷,۵۱۱	۴۹,۲۶۴,۹۲۸
جمع مصارف مربوط به عمليات مشاع	۵۳۲,۷۴۲,۸۷۵	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰

بيات رايان - حسابداران رسمي
ضمائم
گزارش
حسابرسي
Bayat Rayan Certified Accountants

۲-۲-۱-۳۷- میانگین سپرده هاي سرمایه گذاري

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ (میانگین) میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین) میلیون ریال
سپرده هاي کوتاه مدت عادي	[illegible]	۲۰۱,۵۲۱,۷۲۲
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	[illegible]	۲۸۳,۵۹۷
گواهي سپرده عام	[illegible]	-
یکساله	[illegible]	۱۷۲,۰۷۳,۰۶۹
دو ساله	[illegible]	۵۰,۵۳۶,۸۳۹
سه ساله	[illegible]	-
چهار ساله	[illegible]	۱,۳۲۰
پنج ساله	[illegible]	۱۱۲,۹۹۳
سپرده هاي سرمایه گذاري دریافتي از بانک ها و موسسات اعتباري	[illegible]	۱,۵۸۶
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	[illegible]	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶

۲-۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک براي سال ۱۴۰۰ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۲/ ۰۸/ ۱۳۹۹ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۷,۸۰۴,۲۲۹ = %۳* ۵۱۰,۴۹۱,۶۸۹

۱-۲-۳۷- حق الوکاله اعلام شده

	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده هاي کوتاه مدت عادي	۳%	۳,۵۱۵,۷۷۶	۱,۵۳%	۳,۵۱۵,۷۷۶
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۳%	۱۲,۱۳۲	۱,۵۳%	۱۲,۱۳۲
گواهي سپرده عام	۳%	-	۱,۵۳%	-
یک ساله	۳%	۹۳۵,۰۹۶	۱,۵۳%	۹۳۵,۰۹۶
دو ساله	۳%	۳,۳۱۹,۱۱۹	۱,۵۳%	۳,۳۱۸,۱۱۹
سه ساله	۳%	-	۱,۵۳%	-
چهارساله	۳%	۰	۱,۵۳%	۰
پنج ساله	۳%	۱,۰۵۶	۱,۵۳%	۱,۰۵۶
سپرده هاي سرمایه گذاري دریافتي از بانک ها و موسسات اعتباري	۳%		۱,۵۳%	
		۲۲,۰۴۵		۲۲,۰۴۵
		۷,۸۰۴,۲۲۹		۷,۸۰۴,۲۲۹

۳-۳۷- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۶,۹۶۵,۴۴۳	۴۶,۵۳۴,۶۵۷
جایزه سپرده قانوني	۳۱,۴۹۰	۴۵۸,۰۹۸

خدمات رایان حسابرسان
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Khadamat Rayan-Certified Accountants

۴-۳۷- سود علي الحساب پرداختي به سپرده هاي سرمایه گذاري

	گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های کوتاه مدت عادی	[illegible]	۱۱,۸۵۲,۹۳۳	[illegible]	۱۱,۹۰۰,۳۳۰	۵,۱۶۵,۹۹۲	۵,۱۶۱,۰۰۲
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	[illegible]	۳۹,۳۳۰	[illegible]	۳۹,۳۳۰	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲
سپرده های بلند مدت	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
یکساله	[illegible]	۲۱,۹۳۲,۲۴۹	[illegible]	۲۱,۹۳۲,۲۴۹	۱۹,۳۹۶,۹۲۸	۱۹,۳۹۶,۹۲۸
دوساله	[illegible]	۸,۲۹۳,۴۸۶	[illegible]	۸,۲۹۳,۴۸۶	۶۱۹,۰۳۱	۶۱۹,۰۳۱
سه ساله	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
چهار ساله	[illegible]	۱,۵۲۴	[illegible]	۱,۵۲۴	۹۲۸	۹۲۸
پنج ساله	[illegible]	۲۰,۱۷۶	[illegible]	۲۰,۱۷۶	۱۱,۲۱۳	۱۱,۲۱۳
گواهي سپرده عام	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	[illegible]	۲,۲۵۸	[illegible]	۲,۲۵۸	۲,۲۵۷	۲,۲۵۷
جمع سود علی الحساب پرداختنی به سپرده های سرمایه گذاری	[illegible]	۵۲,۶۲۹,۰۱۲	[illegible]	۵۲,۶۲۴,۸۳۲	۲۶,۹۸۲,۸۱۰	۲۶,۹۹۲,۸۱۶

		گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۳۷-۴	[illegible]	۵۲,۶۲۹,۰۱۲	[illegible]	۵۲,۶۷۶,۸۳۷	۲۴,۹۹۲,۸۱۶	۲۴,۹۹۲,۸۱۶
سود گواهی سپرده خاص		[illegible]	-	[illegible]	-	-	-
سود سپرده‌های ارزی		[illegible]	۱,۲۵۷,۶۶۲	[illegible]	۱,۲۵۷,۶۶۲	۷۰۷,۶۶۲	۷۰۷,۶۶۲
جمع		[illegible]	۵۳,۸۸۶,۶۷۵	[illegible]	۵۳,۹۳۴,۴۹۹	۲۵,۶۹۰,۴۵۲	۲۵,۷۰۵,۴۵۲

۳۸- صورت تطبیق سود علي الحساب پرداختي سپرد ه هاي سرمایه گذاري (ریالي) با هزینه سود سپرد ه هاي سرمایه گذاري

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعي تعلق گرفته به سپرده هاي سرمایه گذاري		[illegible]	۵۱,۹۱۸,۷۶۷	۲۵,۴۲۳,۵۹۶
سود علي الحساب پرداختي به سپرده هاي سرمایه گذاري	۳۷-۴	(۳۷,۷۳۶,۲۰۸)	(۵۲,۶۷۶,۸۳۲)	(۲۴,۹۹۷,۸۱۶)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران		(۳,۷۷۲,۲۰۵)	(۷۵۸,۰۶۵)	۴۲۵,۷۸۰

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۳۹- درآمد کارمزد

		گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۷۹,۷۱۱	۶۶,۹۴۴	۷۹,۷۱۱	۶۶,۹۴۴	۲۴,۴۳۹	۲۴,۴۳۹
	اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۱۳,۴۸۴	۳۳۲,۲۵۱	۱۱۳,۴۸۴	۳۳۲,۲۵۰	۱۳۳,۶۱۶	۱۳۳,۶۱۶
	ضمانتنامه های صادره	۷۵,۰۰۰	۵۸۰,۷۷۸	۷۵,۰۰۰	۶۲۰,۵۲۷	۱۳۷,۸۱۶	۲۵۶,۱۹۹
	عملیات ارزی	۸۶,۱۴۹	۱۲۵,۴۰۲	۸۶,۱۴۹	۱۲۵,۴۰۲	۵۵,۳۷۳	۵۵,۳۷۳
	وجوه اداره شده	-	-	-	-	-	-
	حواله های بانکی	۶۲۶,۱۳۷	۱,۰۳۹,۲۹۹	۶۲۶,۱۳۷	۹۳۹,۱۳۷	۳۹۶,۰۹۹	۳۴۸,۳۲۶
	اوراق کارت اعتباری	۲۴۲,۹۰۸	۸۶۴,۹۵۴	۲۴۲,۹۰۸	۸۶۴,۹۵۷	۶۹۲,۰۶۹	۶۹۲,۰۶۹
	طرح شتاب	۲۶۴,۵۳۶	۵۸۳,۹۲۳	۲۶۴,۵۳۶	۵۸۳,۹۲۳	۲۵۴,۸۸۲	۲۵۴,۸۸۲
	صدور کارت	۱۹,۱۸۴	۲۷,۴۰۷	۱۹,۱۸۴	۲۷,۴۰۷	۱۱,۹۳۴	۱۱,۹۳۴
	دارندگان کارتهای شتابی	۱۲۶,۱۸۰	۵۱۵,۸۳۰	۱۲۶,۱۸۰	۵۱۵,۸۳۰	۲۰۹,۵۶۱	۲۰۹,۵۶۱
	کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارتهای سامانی روی pos	-	-	-	-	-	-
	کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام های کوتاه بانکی اختصاصی	۱۸۰,۶۳۱	۱۶۶,۱۳۴	۱۸۰,۶۳۱	۱۶۶,۱۳۴	۷۴,۶۰۶	۷۴,۶۰۶
	کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه ای	۹,۹۲۲	۱۱,۱۳۸	۹,۹۲۲	۱۱,۱۳۸	۶,۲۳۷	۶,۲۳۷
	کارمزد دریافتی بابت سایرخدمات	۲۵۴,۸۱۱	۲۸۶,۰۱۹	۲۵۴,۸۱۱	۲۸۶,۰۱۹	۱۲۰,۷۲۷	۱۲۰,۷۲۷
	جمع درآمد کارمزد	۲,۸۹۹,۳۶۶	۴,۵۹۰,۰۸۲	۲,۹۲۵,۱۹۲	۴,۵۳۹,۶۶۹	۲,۰۱۴,۹۶۲	۱,۹۸۵,۶۲۳

۳۹-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۸۱,۱۲۷	۷۳,۸۲۷	۲۵,۶۰۵
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۱,۴۱۶)	(۶,۸۸۲)	(۱,۱۶۶)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۷۹,۷۱۱	۶۶,۹۴۴	۲۴,۴۳۹

۴۰- هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به شتاب	۳۲۶,۰۹۱	۵۲۳,۶۸۱	۳۲۶,۰۹۱	۵۲۳,۶۸۱	۲۳۷,۴۶۸	۲۳۷,۴۶۸
کارمزد بابت pos	-	-	-	-	-	-
کارمزد اتاق پایاپای	-	-	-	-	-	-
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱۰,۰۲۲	۳۹,۲۳۱	۱۰,۰۲۲	۳۹,۲۳۱	۱۵,۷۵۳	۱۵,۷۵۳
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی- شاپرک	۱,۴۱۱,۵۱۰	۲,۲۱۲,۱۵۵	۱,۴۱۱,۵۱۰	۲,۲۱۸,۷۲۸	۶۲۴,۶۶۹	۱,۰۲۲,۳۲۶
کارمزد پرداختی به اشخاص	۱۳۵,۷۹۱	۲۰۴,۷۲۲	۱۳۵,۷۹۱	۲۰۴,۷۲۲	۹۵,۱۱۱	۹۵,۱۱۱
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک	(۱۵۰,۲۰۱)	۲۵۶,۴۲۵	۲۵۹,۹۴۳	۸۷۴,۸۵۴	-	۳۵۳,۶۴۵
سایر	(۱,۷۶۹)	۵۸,۳۵۴	۶۴,۱۵۴	۱۶۲,۵۲۸	۷۷,۲۱۵	۸۵,۸۷۱
جمع هزینه کارمزد	۱,۷۵۱,۴۸۳	۳,۲۹۴,۵۶۹	۲,۲۲۷,۵۴۹	۴,۰۷۳,۷۹۴	۸۹۹,۹۹۵	۱,۸۱۰,۱۶۵

بیعت رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۲۵,۰۸۳,۹۱۰	۳۶,۲۸۸,۲۳۹	۱۴,۶۳۶,۴۷۷
برگشت از فروش و تخفیفات	(۹۵۹)	(۴,۴۵۱)	(۱,۹۷۵)
جمع درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۲۵,۰۸۲,۹۵۱	۳۶,۲۸۳,۷۸۸	۱۴,۶۳۴,۵۰۲

۱-۴۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتا مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت ارائه خدمات کارتخوان و درگاه های پرداخت اینترنتی و موبایلی مي باشد

۴۲- بهاي تمام شده فروش وارائه خدمات

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده کالا وخدمات ارائه شده	۲,۱۶۰,۷۸۹۶	۲۹,۵۵۳,۱۳۵	۱۲,۷۱۳,۴۴۲
جمع بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۲,۱۶۰,۷۸۹۶	۲۹,۵۵۳,۱۳۵	۱۲,۷۱۳,۴۴۲

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي

	گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) خرید و فروش ارز	۲,۱۲۰,۹۲۹	۲,۹۸۸,۲۵۹	۲,۸۷۲,۱۷۸	۲,۵۱۲,۹۱۹	۶۱۸,۱۳۴	۶۸۳,۵۵۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۹۰,۵۶۶	۵,۲۲۴,۰۷۳	۱۶۶,۹۱۹	۵,۳۶۴,۰۵۵	۱,۹۰۹,۰۵۲	۱,۸۸۸,۵۰۵
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۳۲۱,۴۹۶	۸,۲۱۲,۳۳۲	۲,۰۳۷,۰۹۸	۷,۸۷۶,۹۷۴	۲,۵۲۷,۱۸۶	۲,۳۷۲,۰۵۵

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴۴- خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

		گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		-	-	-	۸۸۱۴	-	-
سود (زیان) حاصل از فروش دارائي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۴۴-۱	۹,۱۴۱,۷۵۴	۶۱۷,۹۶۳	۳,۷۰۱,۲۱۲	۳۵۱,۵۶۹	۶۱,۶۳۷	۵,۶۳۸
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکي		(۳۵۱,۶۸۸)	۶,۳۶۶,۶۳۵	۶۲۹,۷۴۶	۵,۸۸۵,۷۰۰	۲,۴۴۰,۱۳۷	۲,۴۴۰,۱۳۷
سود (زیان) حاصل از فروش دارائي هاي سنوات گذشته	۴۴-۲	۱۵۸,۱۰۰	۲۶۳,۳۳۷	۱۵۸,۱۰۰	۲۶۳,۳۳۷	۱۲۷,۳۰۱	۱۱۸,۹۱۳
درآمد کارشناسي		۲۰۴,۶۹۶	۳۱۶,۲۰۸	۱۸۱,۶۲۶	۲۸۹,۵۸۸	۴۰,۹۴۶	۴۰,۹۴۶
درآمد پست ، تلگراف ، تلفن و سوئیفت		۱,۲۹۹	۱,۹۷۵	۱,۲۹۹	۱,۹۲۵	۸۸۱	۸۸۱
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطائي		۲۵۴	۲۳۷	۲۵۴	۲۳۷	۹	۹
درآمد حاصل از دعاوي حقوقي		-	-	-	-	-	-
سایر موارد		۵۱۲,۴۲۸	۱,۰۱۲,۰۰۶	۲۶۰,۵۶۱	۸۰۳,۹۵۲	۱,۶۱۴,۸۲۵	۱,۵۵۶,۴۷۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۹,۷۸۷,۵۶۰	۶,۵۸۱,۳۹۵	۶,۹۰۸,۸۲۶	۷,۶۰۵,۲۰۸	۶,۲۶۵,۵۶۶	۶,۱۶۳,۰۷۹

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایي های ثابت به شرح زیر است :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	بهاي تمام شده	ارزش دفتري	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۴,۷۴۶	۱,۰۱۴,۷۴۶	۲۶۱,۶۳۲
تاسیسات	-	-	-	-	-
ساختمان	۵۲۶,۹۰۵	۴۸۸,۲۸۸	۱,۲۹۰,۷۲۶	۸۰۲,۴۳۸	۸۲,۹۳۸
اثاثیه و منصوبات	-	-	-	-	-
وسائط نقلیه	-	-	-	-	-
دارایی های در دست تکمیل	-	-	-	-	-
سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	-	-	-	-	-
اقلام سرمایه ای در انبار	-	-	-	-	-
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۳,۱۸۴,۵۲۸	۱,۸۸۴,۵۲۸	۶,۹۹۹
حق الامتیاز	-	-	-	-	-
جمع	۲,۵۲۶,۹۰۵	۲,۴۸۸,۲۸۸	۶,۱۹۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۷۱۲	۳۵۱,۵۶۹

۴۴-۲- مانده این حساب مربوط به قرارداد های منعقده بابت فروش دارایي در سنوات گذشته مي باشد که در سال مالي ۱۴۰۰ فسخ گردیده است و یا مربوط به سود حاصل از فروش اقساطي دارایي ها در سنوات گذشته مي باشد .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمانت
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۴۵- هزینه هاي اداري و عمومي

		گروه			شرکت اصلی		
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۴۵-۱	۴,۹۵۰,۹۲۸	۳,۱۳۱,۶۹۶	۶,۲۶۶,۸۹۹	۴,۳۳۷,۴۰۱	۲,۸۶۶,۳۰۵	۶,۱۳۳,۴۵۶
هزینه های اداری	۴۵-۲	۳,۱۸۳,۴۲۲	۳,۸۲۳,۵۸۶	۹,۳۳۲,۶۹۶	۲,۶۱۳,۸۸۵	۳,۵۸۵,۵۶۸	۷,۶۹۰,۵۵۹
جمع هزینه های اداری و عمومی		۸,۱۳۱,۶۹۱	۶,۹۵۴,۲۸۲	۱۶,۰۹۹,۳۹۵	۶,۹۵۱,۲۸۶	۶,۴۳۱,۸۵۶	۱۳,۸۲۴,۰۱۶

۴۵-۱- هزینه هاي کارکنان بشرح زیر تفکیک مي شود :

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۶۶۹,۷۵۵	۲,۱۵۲,۳۲۲	۵,۱۱۰,۶۱۸	۳,۱۹۹,۵۳۲	۱,۹۴۷,۰۰۸	۴,۶۴۹,۱۱۲
عیدی و پاداش و سایر مزایا	۳۳۰,۶۲	۲۱,۸۵۹		۳۳۰,۶۱۸		-
بیمه سهم کارفرما	۴۶۶,۸۵۲	۳۳۷,۶۹۲	۷۹۴,۸۲۴	۳۳۲,۶۱۸	۳۱۳,۱۵۷	۷۴۵,۹۷۶
اضافه کاری	۶۶۲	۲,۸۳۰		-	-	-
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۴۸,۹۲۵	۱۳,۲۹۹	۳۴,۵۳۱	-	-	-
سفرو فوق العاده ماموریت	۳۲,۲۲۲	۷,۳۸۳	۳۴,۸۱۸	۳۴,۲۲۱	۶,۹۰۴	۳۳,۹۵۰
سایر	۴۶۳,۴۵۰	۵۹۱,۳۶۱	۲۹۸,۳۰۸	۵۲۹,۲۲۶	۵۲۹,۲۳۶	۲۱۴,۶۶۸
جمع هزینه های کارکنان	۴,۹۵۰,۹۲۸	۳,۱۳۱,۶۹۶	۶,۲۶۶,۸۹۹	۴,۳۳۷,۴۰۱	۲,۸۶۶,۳۰۵	۶,۱۳۳,۴۵۶

۴۵-۲- هزینه هاي اداري شامل اقلام زیر است :

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۷۰۷,۲۶۶	۲۵۱,۰۹۸	۵۱۸,۵۹۸	۶۳۲,۱۹۹	۱۳۸,۳۲۹	۴۸۲,۵۳۱
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۳۰۲,۰۲۷	۱۶۳,۲۵۶	۵۴۵,۱۷۶	۲۵۸,۲۶۳	۱۱۴,۶۷۲	۴۱۶,۷۹۶
آموزش و تحقیقات	۳۰,۳۵	۲۸,۳۳۶	۴۹,۶۲۹	۳۴,۶۲۷	۷۷,۹۹۹	۴۹,۵۱۸
ارتباطات و مخابرات	۳۷,۶۳۶	۳۷,۶۳۶		-	-	
هزینه بیمه	۳۷,۷۰۷	۲۶,۸۷۶	۶۰,۳۳۲	۴۳,۶۲۶	۲۵,۱۶۷	۵۸,۲۵۸
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۶۱۶,۱۱۱	۲۶۶,۵۵۶	۱,۷۰۰,۶۱۶	۴۲۷,۶۵۰	۷۶۱,۲۰۲	۱,۶۹۲,۳۲۵
حمل ونقل	۱۵۹,۵۲۵	۱۰۰,۰۶۲	۲۶,۰۵۱	۱۵۴,۰۳۷	۹,۳۰۱	۷۳,۳۱۶
آبدارچی و نظافت	۲۰۶,۲۲۰	۱۲۴,۰۵۸	۳۰۳,۰۷۴	۱۲۸,۷۸۰	۱۰۸,۹۹۳	۲۶۲,۰۶۶
تعمیروانگهداری دارائی های ثابت مشهود	۲۶۹,۵۸۲	۲۳۲,۲۳۸	۲۶۲,۳۳۶	۳۴۵,۰۸۲	۲۳۲,۲۶۶	۲۴۸,۲۸۲
ملزومات مصرفی	۱۱۷,۷۶۰	۷۶,۲۲۰	۲۲۸,۳۹۲	۱۰۱,۶۹۹	۶۱,۲۶۶	۲۴۵,۰۹۲
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۵۰,۶۸۱	۲۲۶,۲۶۳	۶۵۱,۳۶۵	۲۲۶,۱۰۱	۷۰۵,۵۹۶	۶۳۸,۸۱۱
پاداش هیات مدیره	۳۳,۵۰۸	۶۷,۶۶۶	۱۱۲,۲۲۵	۳۱,۶۰۸	-	۵,۰۴۰
حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف	۲۶۶,۶۶۶		-	۲۶۶,۶۶۶		-
تشریفات و پذیرایی	۳۰۸,۲۱۲	۲۰۲,۶۸۰	۴۴۵,۳۷۰	۱۹۱,۴۳۶	۱۹۸,۴۷۹	۴۳۴,۶۱۷
خرید خدمات قراردادی	۱۱۸	۱۱۸	-	-	-	-
هزینه اتوماسیون	۱۵۹,۳۶۶	۶,۴۵۱	۱۳۴,۵۴۷	۸۷,۹۲۸	۱۷,۳۲۲	۱۵۲,۵۵۹
هزینه تا هاری کارکنان	۴,۳۹۱	۹۲۸	۱,۸۳۲	۴,۳۹۱	-	-
هزینه هدایا وجوایز	۹۷	۹۰	۱۱۳	۹۷	-	-
حق المشاوره	۴			۴	-	-
سایر هزینه	۶۶۹,۷۷۶	۱۳,۲۷۴	۶۰,۷۴۹	۳۳۳,۱۱۸		-
جمع هزینه های اداری	۳,۱۸۳,۴۲۲	۳,۸۲۳,۵۸۶	۹,۳۳۲,۶۹۶	۲,۶۱۳,۸۸۵	۱,۰۸۹,۱۹۸	۲,۶۷۸,۳۶۶
				۲,۶۱۳,۸۸۵	۳,۵۸۵,۵۶۸	۷,۶۹۰,۵۵۹

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

		گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایي و مطالبات		۲,۰۰۹,۸۵۱	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۸۵۱	۰
هزینه عمومي مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایي و مطالبات	۴۶-۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۴,۰۰۹,۸۵۱	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۸۵۱	۰

۱-۴۶- هزینه و ذخیره اختصاصی و عمومی مطالبات مشکو ک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال مالی محاسبه ودر حساب ها منظور می گردد و رقم ذخیره عمومی مطالبات لحاظ شده در میان دوره شش ماهه ۱۴۰۰ وبه صورت برآوردی می باشد.

۴۷- هزینه هاي مالي

	گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتي از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود ووجه التزام تسهیلات دریافتي از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهي	۱۶۶,۷۶۱	۱۸۱,۸۳۸	۰	۰	۲۸,۰۰۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه هاي مالي	۱۶۶,۷۶۱	۱۸۱,۸۳۸	۰	۰	۲۸,۰۰۰	۰

۱-۴۷- هزینه پرداختي اوراق صکوک مربوط به اوراق سالهاي قبل بوده که در اوایل سال ۱۳۹۴ تسویه گردیده است .

۴۸- هزینه استهلاک

	گروه		شرکت اصلی		گروه	اصلی
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارائي هاي ثابت مشهود	۵۶۲,۶۳۶	۷۸۰,۳۳۱	۶۷۳,۴۸۹	۲۲۵,۳۵۱	۹۶۶,۶۶۹	۲۰۲,۷۹۳
استهلاک دارائي هاي نامشهود	۱,۸۷۵,۹۱۳	۱,۱۱۱,۳۳۶	۳۳۹,۴۰۷	۱۱۲,۱۶۲	۱۳۳,۱۰۷	۱۳۳,۰۷۳
جمع هزینه استهلاک	۲,۳۸۸,۳۴۶	۱,۷۹۱,۶۶۵	۱,۰۱۲,۸۹۵	۳۳۷,۵۱۳	۱,۰۹۹,۷۵۶	۳۳۵,۸۶۷

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴۹- تعدیلات سنواتی

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری		(۵)		(۵)	
اصلاح اشتباهات	۴۹-۱	(۵)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	(۵)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)
جمع تعدیلات سنواتی		(۵)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	(۵)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)

۱-۴۹-اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است :

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۵)	(۵۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه ها		(۱,۰۲۷,۵۹۱)		(۹۵۰,۰۷۳)
جمع	(۵)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)	(۵)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)

۲-۴۹-به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات،کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۵۰- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشي از فعاليت هاي عملياتي به شرح زير مي باشد :

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۱۱,۲۱۰,۵۲۹	۱۲,۵۹۲,۳۷۱	۶,۰۲۲,۹۵۲	۲,۵۶۶,۵۱۸
هزینه استهلاک	۱,۹۱۲,۹۵۰	۲,۵۸۵,۲۱۰	۵۵۲,۳۶۲	۸۱۲,۸۹۵
خالص افزایش(کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۸۹,۸۸۲	۸۵۱,۸۱۶	۶۹۱,۰۲۲	۶۲۸,۶۱۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
درآمد اعطای اعتبار به مشتریان	(۱۱۵,۶۶۶)	(۲۰۰,۹۶۴)		
سود سپرده سرمایه گذاری بانکی	(۲,۸۱۶)	(۱۸۶,۵۳۹)		
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مالی پرداختنی	۶۸۵,۰۵۵	۵۹۹,۰۶۲		
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۵۱۸,۹۱۶	۸۰۰,۹۸۰		
اسنادگیری فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	(۳,۲۰۱,۱۱۲)	(۳۵۱,۵۶۹)	(۲,۲۰۱,۱۱۲)	(۲۵۱,۵۶۹)
اسنادگیری فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۶۳۳,۷۲۶)	(۵,۸۸۵,۲۰۰)	(۶۳۳,۷۲۶)	(۵,۸۸۵,۲۰۰)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۱۶۶,۹۱۹)	(۱۵,۶۶۰,۰۵۲)	(۱۶۶,۹۱۹)	(۵,۶۶۰,۰۵۲)
	۱۰,۰۹۱,۸۰۴	۱۲,۹۶۲,۲۹۸	۲,۳۲۶,۹۵۲	۹۲۹,۷۸۱
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۳۳,۳۶۵	(۲۰,۱۰۶,۳۰۲)	۲,۳۶۳,۳۶۵	(۱۵,۸۱۸,۱۸۹)
سپرده های مشتریان	۲۰,۵۹۲,۰۵۰	۳۵,۰۹۲,۸۲۹	۲۰,۵۹۲,۰۵۰	۳۵,۰۹۲,۸۲۹
اوراق بدهی	-	-	-	-
خسارت عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۲۶,۶۸۸,۳۲۵	۱۱,۳۶۰,۶۱۳	۱۹,۸۶۹,۰۲۹	۶,۹۱۸,۰۶۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۲,۲۲۰,۹۳۷	۲۰۸,۹۱۶,۰۲۵	۱۲۴,۳۲۰,۹۳۷	۲۰۸,۹۱۶,۰۲۵
	۱۸۲,۲۴۹,۲۲۴	۲۳۵,۴۶۲,۸۵۰	۱۲۵,۶۲۵,۳۷۷	۳۳۲,۰۶۶,۸۳۶
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰,۸۵۰,۰۳۲)	(۱۹,۱۸۴,۹۲۰)	(۱۰,۸۵۰,۰۳۲)	(۱۹,۱۸۴,۹۲۰)
مطالبات از دولت	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۶۶,۶۹۲,۵۸۵)	(۱۸۸,۶۱۴,۶۰۲)	(۱۶۶,۶۹۲,۵۸۵)	(۱۸۸,۶۱۴,۶۰۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۹۲۸,۶۱۴	(۱۲,۴۰۰,۵۴۶)	۱۲,۶۱۸,۹۲۰	(۱۲,۴۰۰,۵۴۶)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	(۹,۰۱۲,۵۲۵)	-
سایر حساب های دریافتنی	۲,۹۳۹,۶۱۵	۸,۴۵۵,۵۴۶	۱۵,۳۲۷,۸۴۵	۸,۴۵۵,۵۴۶
سپرده قانونی	(۱۵,۳۹۲,۸۱۹)	(۲۲,۰۰۱,۲۳۹)	(۱۵,۳۹۲,۸۱۹)	(۲۲,۰۰۱,۲۳۹)
خسارت عملیاتی سایر دارائی ها	(۱۷,۲۲۶,۲۰۸)	(۲۲,۱۱۶,۳۴۱)	(۱۶,۳۹۲,۱۵۸)	(۲۲,۱۱۶,۳۴۱)
		(۲۰۵,۹۱۵,۰۲۰)		(۲۰۵,۹۱۵,۰۲۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت هاي عملياتي	۲۱,۳۲۲,۳۶۹	(۱۶,۶۶۶,۸۳۴)	۱۶,۲۳۸,۸۱۴	(۱۲,۶۱۶,۲۱۰)

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۹,۳۲۵,۳۶۹	۳,۵۱۵,۸۵۰	۹,۳۲۵,۳۶۹	۳,۵۱۵,۸۵۰
هزینه استهلاک	۳۷۵,۵۲۷	۱,۱۲۱,۳۶۷	۳۷۵,۵۲۷	۱,۱۲۱,۳۶۷
خالص افزایش(کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۳۳,۹۰۱	۴۵۳,۸۶۹	۵۳۳,۹۰۱	۴۵۳,۸۶۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-
درآمد اعطای اعتبار به مشتریان		(۲۲,۵۱۱)		
سود سپرده سرمایه گذاری بانکی		(۳۸۲,۵۸۲)		
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مالی پرداختنی		۱۸۱,۵۳۳		
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی		۳۸۲,۵۹۶		
اسنادگیری فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود		۱۵,۶۲۸		
اسنادگیری فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		(۲,۶۶۰,۱۳۲)		
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد		(۲,۸۸۸,۵۰۵)		
		۹,۱۲۵,۲۸۹		۹۰۱,۰۲۰
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۵,۹۲۸,۰۹۱)		(۱۳,۴۰۰,۹۲۲)
سپرده های مشتریان		۹۱,۱۵۵,۲۷۱		۹۱,۱۵۵,۲۷۱
اوراق بدهی				
خسارت عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۵,۹۳۳,۵۰۱		۱,۱۱۲,۶۶۱
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۶,۸۸۲,۲۳۱		۲۶,۸۸۲,۲۳۱
		۱۱۶,۳۶۲,۹۶۲		۱۰۵,۵۶۶,۷۸۱
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱۶,۳۲۲,۵۹۹)		(۱۶,۳۲۲,۵۹۹)
مطالبات از دولت		-		-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی		-		-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۵۰,۵۸۷,۰۶۹)		(۵۰,۵۸۷,۰۶۹)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱,۵۸۲,۲۵۱)		(۱,۵۸۲,۲۵۱)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۱,۸۲۵,۱۶۹)		(۱,۸۲۵,۱۶۹)
سایر حساب های دریافتنی		(۱۱,۹۵۹,۰۳۶)		(۱۱,۹۵۹,۰۳۶)
سپرده قانونی		(۳,۲۲۰,۵۰۱)		(۳,۲۲۰,۵۰۱)
خسارت عملیاتی سایر دارائی ها		(۹,۶۶۳,۰۷۱)		(۹,۶۶۳,۰۷۱)
		(۳۹۶,۵۹۹,۹۳۴)		(۱۰۰,۱۶۱,۵۶۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت هاي عملياتي		(۱۰۲,۲۱۶,۶۷۲)		(۱۰۰,۱۶۱,۵۶۱)
		۱۵,۳۳۳,۶۱۶		۶,۶۶۶,۲۲۰

بیات ریان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است :

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۱-۱	۶۹۸,۷۸۱	۲,۶۱۲,۵۴۰
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۱-۲	.	.
تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۹۳۲,۳۸۰	۴,۲۸۱,۱۵۳
معاوضه دارایی ها	۵۱-۳	۶۸۱	.
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران			.
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها			.
		۱,۶۳۱,۸۴۰	۶,۸۹۳,۶۹۲

۵۱-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی درزمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
سهام	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
زمین	مشتری غیر مرتبط	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی درزمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۸۶۲,۰۳۹	۴۵۲,۶۰۸	۴۰۹	۱۷۶,۶۲۰	۱,۵۳۵,۸۵۲,۸۱
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۲,۰۲۱,۸۳۴	۱,۲۰۵,۵۶۲	۱,۰۵۳,۰۳	۲,۰۵۹	۷۱۳,۰۲۶,۳۳
سهام	مشتری غیر مرتبط	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	.	.	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	.	.	.	.	.
زمین	مشتری غیر مرتبط	۲,۳۴۹,۵۱۲	۹۵۲,۵۲۹	۵۲۱,۹۰۰	۱۶۵,۳۴۷	۱,۰۳۸,۳۶۵,۹۹
		۶,۲۳۳,۲۷۱	۲,۶۱۷,۵۲۰	۱,۵۷۷,۶۶۲	۳۹۶,۰۳۷	۳,۲۸۷,۷۷۶

۵۱-۲- در دوره مالي منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایي است .

۵۱-۳- در دوره مالي منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱بانک بابت ثمن معامله خرید برج جام ملت (برج سامان) دو ملک اداری خود را واگذار نموده است .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۵۲- اقلام زیر خط

۱-۵۲- تعهدات بابت اعتبار اسنادي ارزی و ریالی

۱-۱-۵۲- صورت وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادي ارزي به شرح زیر مي باشد

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش(با افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی		معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری														
یورو	۷	۲,۶۲۷,۱۹۶,۴۱۰	۳۳۸,۹۲۱			۰,۰۰	۲	(۷۵۴,۸۸۸)	(۱۴۳,۴۳۹)		۱۶۰,۶۴۵	۵	۱,۸۷۲,۴۰۶,۳۴۰	۳۵۵,۷۵۷
فرانک سوئیس	۱	۲,۰۸۲,۵۰۶	۴۹۳,۱۶۲			۰,۰۰	۱	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	(۴۶۵,۳۶۰)		۱۲۲,۲۷۹		-	-
ین کره جنوبی	۱	۱,۳۴۸,۶۷۶	۱۲۱			۰,۰۰	۱	(۱,۳۴۸,۶۷۶,۰۰۱)	(۱۸۷)		۶۴		-	-
یوان چین	۲	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱۱۲,۷۹۹			۰,۰۰		(۴۹۹,۹۲۰)	(۲۰,۰۵۰)		۵۲,۸۹۹	۲	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۵۱,۵۹۳
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳	۲,۶۱۵			۰,۰۰		-	۰,۰۰		۱,۳۱۳	۱	۸۹,۰۱۳	۳,۹۲۸
روپیه هند	۳	۳۸,۱۰۰,۸۰۲,۳۳	۵۴,۲۲۰			۰,۰۰		(۱۶,۴۳۹,۰۱۳)	(۳۶,۳۷۶)		۲۲,۰۱۳	۲	۲۱,۶۲۱,۷۲۴	۴۷,۵۶۶
جمع دیداری			۷۵۵,۳۹۳			۰,۰۰			(۵۶۵,۳۹۶)		۳۶۸,۷۷۵			۵۵۸,۸۲۵
مدت دار														
یورو	۳	۱۸۱,۶۷۰	۳۳,۶۱۰			۰,۰۰		۰,۰۰	۰,۰۰		۱۱,۰۲۰	۳	۱۸۱,۶۷۰,۰۹	۲۲,۶۳۹
ریال عمان	۱	۲,۶۷۰	۳۶۹			۰,۰۰		۰,۰۰	۰,۰۰		۳۶	۱	۲,۶۷۰	۱,۱۷۵
جمع مدت دار			۳۳,۱۵۹			۰,۰۰			۰		۱۱,۶۴۵,۹۲			۳۵,۶۰۵
جمع			۳۳۹,۵۰۲			۰			(۵۶۵,۳۹۶)		۳۸۰,۴۲۱			۵۹۴,۴۳۸

۲-۱-۵۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادي ریالي به شرح زیر مي باشد :

نوع اعتبار	مانده در ابتداي سال		گشایش شده طي سال		واریز(ابطال) شده طي سال		مانده درپایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداري	۲	۱۱۸,۳۹۴	۰	۰	۱	(۱۱۶,۲۲۴)	۱	۲,۱۷۱
مدت دار	۱۲	۱۱۲,۱۶۶	۶	۱۱,۲۴۸,۱۸۵	۴	(۱۰,۸۷۸)	۱۴	۱۱,۸۴۹,۴۵۴
جمع		۲۳۰,۵۴۰		۱۱,۲۴۸,۱۸۵		(۱۲۷,۱۰۲)		۱۱,۸۵۱,۶۲۳

ضمائم گزارش حسابرسی
حسابداران رسمی رایان - Rayan-Certified Accountants

۲-۵۲- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۲- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۴,۴۳۵,۷۸۷	۸۴۲,۷۰۴	۱۲,۴۳۵,۰۹۱,۷۵	۱,۶۰۴,۱۲۸
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		۸۴۲,۷۰۴		۱,۶۰۴,۱۲۸

۲-۲-۵۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	۶,۶۷۰,۵۸۴,۵۱۱	۴۲,۹۷۴,۳۹۷
	۶,۶۷۰,۵۸۴,۵۱۱	۴۲,۹۷۴,۳۹۷

۳-۵۲- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه		
تعهدات بابت کارت های اعتباری	۱۵,۵۱۲,۵۰۲	۱۱,۰۶۹,۰۰۷
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده به ارز-حساب ذخیره ارزی		
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی		
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی		
تعهدات بابت قراردادهای منعقده ریالی	۳۷,۴۵۱,۵۲۰	۲۷,۷۸۷,۰۲۴
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی		
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال		
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز		
تعهدات اعتبار گیرندگان بابت خدمات اعتباری	۴,۰۵۶	۴,۰۵۶
تعهدات بابت تضمین صندوق های سرمایه گذاری	۷,۴۰۵,۵۹۹	۱۲,۱۲۴,۴۴۸
تعهدات بابت بروات	۷,۸۲۴,۷۰۹	۷,۷۰۹,۸۱۱
جمع سایر تعهدات بانک	۶۳,۶۲۸,۳۷۷	۵۸,۶۹۴,۳۴۷

ضمائم گزارش حسابرسی
Pouyan-Certified Accountants

۵۲-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زير مي باشد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	ميليون ريال	ميليون ريال
تسهيلات اعطايي از محل وجوه اداره شده	۶۶۵,۰۰۰	۵۹۷,۶۵۲
وجوه اداره شده مصرف نشده	۲۳۴,۴۷۴	۱۲۳,۶۸۸
تسهيلات اعطايي از محل سپرده قرض الحسنه ويژه	۱۷۶	۱۷۶
سپرده قرض الحسنه ويژه مصرف نشده	۴۱	۴۱
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۹۹,۶۹۱	۷۲۱,۵۵۸

۵۲-۵- تعهدات ايجاد شده بابت اعتبار اسنادي و ضمانت نامه ها به تفکيک نوع وثيقه

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	ميليون ريال	ميليون ريال
سپرده	۷,۶۷۵,۷۸۵	۵,۵۷۴,۰۲۰
اوراق مشارکت و ساير اوراق بدهي با تضمين دولت و بانک مرکزي		
اوراق مشارکت و ساير اوراق بدهي با تضمين ساير بانکها		
ضمانتنامه بانکي	۱۹۷	۱,۱۵۶,۱۶۰
اعتبارات اسنادي معامله شده		
سهام پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۵,۸۰۷	۴۳,۲۸۳
زمين و ساختمان	۳,۷۲۴,۴۳۷	۳,۲۸۸,۷۹۱
ماشين آلات		۱۰۰,۸۵۱
چک و سفته	۶۳,۶۹۸,۴۵۲	۳۵,۳۱۳,۶۱۱
سايز	۵,۷۲۸,۵۶۹	۱۰۸,۸۷۱
	۸۰,۸۴۳,۲۴۷	۴۵,۵۸۵,۵۸۷
تعهدات ايجاد شده بدون وثيقه	۳۰,۰۲۶	۲,۹۷۸
جمع تعهدات ايجاد شده بابت اعتبارات اسنادي و ضمانتنامه ها	۸۰,۸۷۳,۲۶۷	۴۵,۵۸۸,۵۶۵

۵۳- تعهدات سرمايه اي و بدهي هاي احتمالي

۵۳-۱- تعهدات سرمايه اي قابل توجهي در تاريخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۳-۲- بدهي هاي احتمالي قابل توجهي در تاريخ ترازنامه وجود ندارد .

۵۴- سود هر سهم

۵۴-۱- سود پايه هر سهم

سود پايه هر سهم از تقسيم سود متعلق به سهامداران عادي به ميانگين موزون تعداد سهام عادي در دست سهامداران به دست مي آيد .
ميانگين موزون تعداد سهام عادی (پايه) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم مي باشد .

۵۴-۲- سود تقليل يافته هر سهم

سود تقليل يافته پايه هر سهم از تقسيم سود متعلق به سهامداران عادي به ميانگين موزون تعداد سهام عادي در دست سهامداران پس از تعديل تاثير تقليل دهندگي تمامي سهام عادي بالقوه به دست مي آيد . ميانگين موزون تعداد سهام عادی (تقليل يافته) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم مي باشد .

۵۵- رويدادهاي بعد از تاريخ ترازنامه

رويدادهايي که در دوره بعد از تاريخ ترازنامه تا تاريخ تاييد صورت های مالي اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالي بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافيت و انتشار عمومي اطلاعات توسط موسسات اعتباری)وجود نداشته است .

۵۶- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاريخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ فاقد مطالبات سوخت شده مي باشد .

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Zojaj-Rayan-Certified Accountants

۵۷-تشریح ریسک های بانک

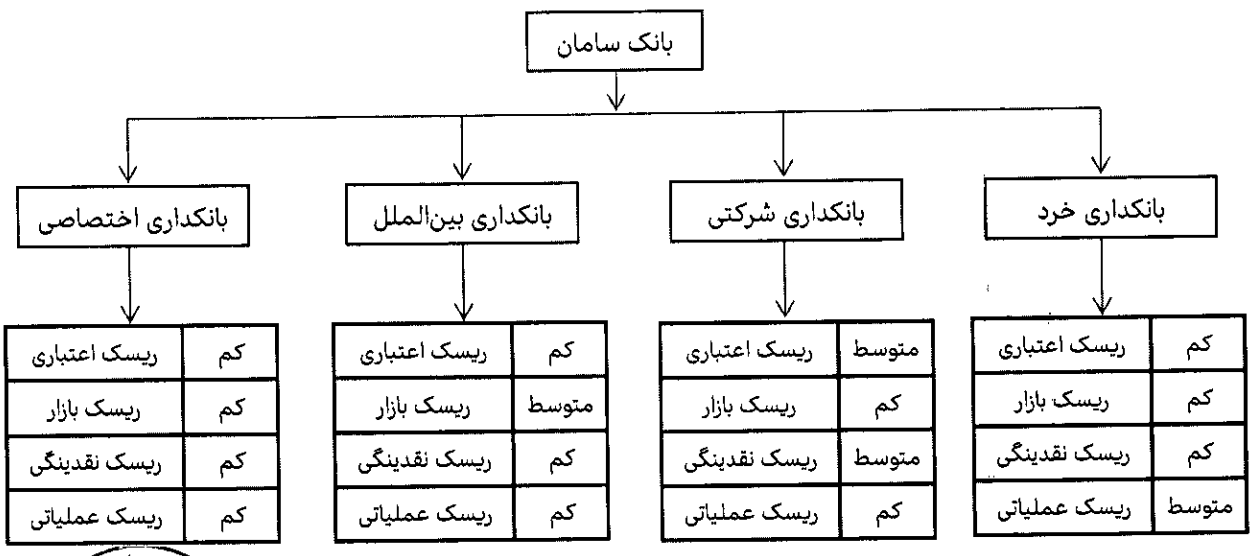
بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته‌شده مدیریت ریسک را مستقر نموده است. اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آن‌ها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش‌های آتی این بخش منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و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

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

ریسک‌های فوق برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک می‌باشد. 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.

۱-۵۷- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

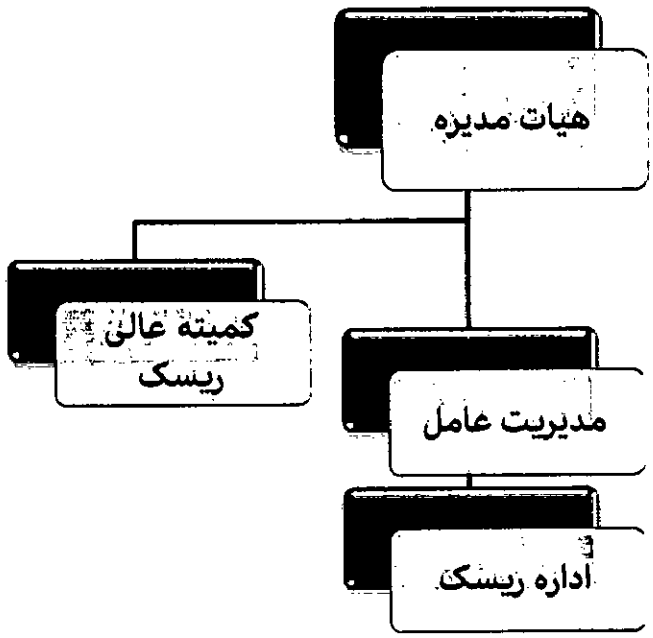
بانک سامان برای مواجهه با ریسک‌های کسب‌وکار و عدم اطمینان محیطی عزم جدی دارد. اصلی‌ترین بخش‌های کسب‌وکار که بیش‌ترین میزان تأثیرپذیری را از ریسک‌های مالی تأثیرگذار دارند عبارت‌اند از مدیریت بانکداری خرد که بیش‌ترین تأثیرپذیری را از ریسک اعتباری و نقدینگی می‌پذیرد و مدیریت بانکداری شرکتی که از انواع ریسک‌های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



موسسه حسابداران رسمی بیات رایان
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲-۵۷- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک می‌باشد 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 درج‌شده است.



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

بایل رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayal Rayan-Certified Accountants

- ✓ تصویب میزان اشتهای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به صورت شش ماه یک‌بار و نظارت بر روند این نسبت و آماده‌سازی جهت تصویب هیئت‌مدیره همراه با خط‌مشی‌های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب
- ✓ تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده‌سازی و ارائه به هیئت‌مدیره جهت استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام
- ✓ تصویب برنامه‌های سالانه مدیریت امور ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده‌سازی نظام‌های اندازه‌گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و منابع انسانی
- ✓ بررسی گزارش‌ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه‌گیری ریسک‌های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست‌های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست‌های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست‌ها) و اطلاع‌رسانی به هیئت‌مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.

- اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک باهدف رعایت الزامات بانک مرکزی و فراهم نمودن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل واصلی‌ترین 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 به عنوان زیرمجموعه مدیر عامل بانک است. این واحد بر اساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

۳-۵۷- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۷ - تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل و فرع تعهدات، ازاین‌رو است که رکن اصلی بانکداری با کارکرد صحیح، طرح و اجرای سیاست‌ها و روش‌های مکتوب در رابطه با شناسایی، ارزیابی، مراقبت و کنترل ریسک اعتباری مفهوم می‌یابد. سیاست‌های اعتباری چارچوبی را برای وام‌دهی تعیین و فعالیت‌های اعتبار دهی بانک را هدایت 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 استثناء و ... را در برگیرد. این‌گونه فعالیت‌ها بایستی به‌روشنی تعریف‌شده، همسو با رویه‌های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی‌های فعالیت بانک متناسب باشد. این سیاست‌ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی‌های کارکنان و فن‌آوری، طرح‌ریزی و اجرا گردد.

این‌گونه سیاست‌ها به ویژه باید اهداف بانک را درزمینهٔ ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوژر نسبت به طرف مقابل یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط، صنایع یا بخش‌های اقتصادی خاص، مناطق جغرافیایی و محصولات ویژه، تعیین کنند. بانک‌ها باید مطمئن شوند که

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

حدود اکسپوژرهای داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانکی (ناظر) تعیین‌شده است.

۲-۳-۵۷- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

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

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

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

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

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

۳-۳-۵۷- 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 می‌باشد.

۴-۳-۵۷- 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 می‌باشد.
با توجه به تفکیک حوزه‌های "بانکداری شرکتی" و "خرد و صنفی" در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه **تسهیلات و تعهدات کلان**[1]، **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط** و **تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی** است.

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

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، بر اساس شناسایی ذی‌نفع واحد[۲] است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

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

✓ شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد (های) تابعه و وابسته آن‌ها؛
✓ شخص حقوقی با واحد (های) تابعه و وابسته آن؛
✓ واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی با یکدیگر مشروط بر آن‌که حاصل‌ضرب درصد تملک آن‌ها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰درصد باشد.

- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:

✓ شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دو سوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد؛
✓ شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد.

- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:

✓ شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
✓ ضامن یا مضمون‌عنه مشروط بر آن‌که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل باشند؛
✓ شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن‌که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه فوق مصداق ندارد؛
✓ اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی باشند؛
✓ اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی باشد.

- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:

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

---

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

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

- ✓ شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن می‌باشد.
- ✓ شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن می‌باشد.

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 قرار گرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. لذا در صورت واجد شرایط بودن مشتری برای دریافت تسهیلات و تعهدات و رعایت حدود تعیین‌شده، مجوز مربوطه باید از هیئت‌مدیره دریافت شود.

حدود تسهیلات و تعهدات کلان:

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

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

۳- 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[۳] است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

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

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

۳. شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفردا یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌باشند.

۴. پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱ و ۲

۵. شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی باشند.

---

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

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۶. شخص حقوقی که اشخاص مرتبط مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند.
۷. شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد.
۸. شخص حقوقی که حداقل ده درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است.
۹. شخص حقوقی که حداقل بیست درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به اشخاص حقوقی مندرج دربند ۸ است

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

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

تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. جلسات تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره برای اعطا تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذینفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می‌شود.

تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی[۴]:

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

۱- اشخاص حقیقی: تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات
۲- اشخاص حقوقی: آن گروه مشتریان حقوقی بدون در نظر گرفتن ذینفعان واحد آنها طبق آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده دارای فروشی حداکثر معادل **یک هزار و دویست 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، درصورتی‌که درخواست‌های اعتباری بیش از سقف یادشده باشد می‌بایست مراتب با هماهنگی مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی به مدیریت امور بانکداری شرکتی منعکس می‌گردد.

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

---

[۴] **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

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱. شرکت‌های دارای فروش بیش از مبلغ یک هزار و دویست میلیارد ریال ؛
۲. شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی؛
۳. اشخاص مرتبط و شرکت‌های زیرمجموعه بانک؛
۴. شرکت‌های زیرمجموعه سایر بانک‌ها؛
۵. شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار؛
۶. اشخاص خارجی

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

در مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی شعب بانک سامان ازلحاظ 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.

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

۱- کمیسیون اعتباری شعبه
۲- کمیسیون اعتباری سرپرستی
۳- کمیسیون داخلی اعتبارات متوسط
۴- کمیسیون اعتبارات متوسط

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۵-۳-۵۷- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقد شوندگی آن می‌باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

✓ **وثایق درجه یک**

وثیقه درجه یک نوع اول: شامل سپرده قرض‌الحسنه پس انداز-توثیق- ریالی و بدون کارت بانکی

وثیقه درجه یک نوع دوم: شامل سایر سپرده‌ها (به استثنای 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 می‌باشد، و گواهی سرمایه‌گذار ی صندوق‌های با درآمد ثابت که بانک سامان به‌عنوان مدیر ثبت یا ضامن واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق می‌باشد؛

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 می‌باشد.

✓ **وثایق درجه دو**

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

✓ **وثایق درجه سه**

۱ شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی می‌باشد.

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

۶-۳-۵۷- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده‌دارند.

علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا کلیه شعب موظف‌اند جهت پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار و یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ده میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج نموده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام نمایند.

- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده‌دارند.
- کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی 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 می‌باشد.
- اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.
- رویه اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک سامان در بخش بعدی به‌صورت کلی تشریح شده است.

استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک:

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

این مدل اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین‌المللی است که با توجه به شرایط ایران، مورداستفاده قرارگرفته است. گروه هدف اصلی این مدل مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ می‌باشند.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

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

- تحلیل صنعت
- جایگاه رقابتی

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

- ادوار تجاری: این مقیاس ریسک نوسان فروش و سود عملیاتی را در آینده قابل پیش‌بینی در مقایسه با عملکرد گذشته صنعت اندازه گیری می گردد.
- موانع ورود: سطح حمایت و حفاظت از شرکت‌هایی که در صنعت فعال هستند را اندازه می‌گیرد.
- ریسک جایگزینی: ریسک و آسیب‌پذیری صنعت را در خصوص منسوخ شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می‌گیرد.

✓ **جایگاه رقابتی** شرکت باهدف ویژگی‌های خاص و ریسک‌های مربوط به آن لحاظ می‌شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک ذیل می‌باشد:

- 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 پیش‌بینی نشده بر مبنای درآمد بهتر عمل می‌کند. این رویه اعتبارسنجی متمرکز بر نسبت‌های جریان نقدینگی مانند نسبت‌های اهرمی و نسبت‌های پوشش هزینه ثابت می‌باشد. این نسبت‌ها شاخص‌های مناسب برای ریسک اعتباری می‌باشند. این نسبت‌ها بر اساس رویه‌های حسابداری نسبت به نسبت‌های مالی که بر اساس آیتم‌های سود و زیان یا صورت وضعیت مالی به دست می‌آیند، کمتر موضوع تغییر و تحریف قرار می‌گیرند. ارزیابی در کارت امتیازی بر اساس فاکتورهای ریسک زیر انجام می‌شود:

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

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

گرید	طیف ریسک	رتبه متناظر S&P
گرید۱	ریسک کم	AAA تا BBB+
گرید۲	ریسک کم	BBB
گرید۳	ریسک کم	BBB-
گرید۴	ریسک متوسط	BB+
گرید۵	ریسک متوسط	BB
گرید۶	ریسک متوسط	BB-
گرید ۷	ریسک زیاد	B+
گرید ۸	ریسک زیاد	B
گرید ۹	ریسک زیاد	B-
گرید ۱۰	نکول	CCC

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

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 ازلحاظ مالی و یا کسب‌وکاری وضعیت بسیار بدی دارند تخصیص می‌یابد.
ارزیابی کلی اساساً بر مبنای ارزیابی پروفایل ریسک کسب‌وکار و پروفایل ریسک مالی شرکت می‌باشد. 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 مورداستفاده قرار می‌گیرد.

۷-۳-۵۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز آوری شده وثایق) LTV -از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۷-۳-۷-۱ الی ۵۷-۳-۷-۴ نمایش داده‌شده است.

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

	تحلیل کیفیت اعتباری							
	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم	[illegible]	-	[illegible]	۲۶۷,۸۲۰,۰۹۹	[illegible]	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	[illegible]	۴۵,۲۲۴,۱۷۶
درجه ۲- ریسک متوسط	-	-	[illegible]	۲۹,۸۲۲,۶۶۰	-	-	[illegible]	۳۶۴,۳۸۹
درجه ۳- ریسک زیاد	-	-	[illegible]	۲۸,۵۴۶,۰۵۸	-	-	[illegible]	-
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	[illegible]	-	[illegible]	۴۲۶,۱۱۸,۸۱۶	[illegible]	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	[illegible]	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
ذخیره کاهش ارزش	-	-	[illegible]	(۱۵,۵۱۲,۵۱۵)	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	-	-	[illegible]	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	[illegible]	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	[illegible]	۴۵,۵۸۸,۵۶۵

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

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

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	[illegible]	-	[illegible]	۲۹۷,۹۲۲,۱۲۷	[illegible]	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
سررسید گذشته	-	-	[illegible]	۲۶۱,۵۹۰	-	-
معوق	-	-	[illegible]	۲۰۹,۵۴۶	-	-
مشکوک	-	-	[illegible]	۲۷,۸۰۵,۵۵۳	-	-
جمع مبلغ ناخالص	-	-	[illegible]	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	[illegible]	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
ذخیره کاهش ارزش	-	-	[illegible]	(۱۵,۵۱۲,۵۱۵)	-	-
خالص مبلغ دفتری	-	-	[illegible]	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	[illegible]	۴۵,۵۸۸,۵۶۵

بایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan-Rayan-Certified Accountants

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

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۴)	۴,۸۵۰,۰۰۰	۷,۸۴۰,۰۰۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۵۳۴)	-	۷,۰۸۶,۵۷۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۷)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۶۰,۲۲۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۹۰۳)	۹۰,۴۰۱	۲۴۱,۳۳۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۷)	-	۹۴۵,۶۶۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۴)	۸۰,۱۱۳	۹۰۱,۹۰۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۲)	-	۱,۹۸۸,۳۴۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۷۲۱)	۱۷,۶۳۶	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۰)	۶۴,۳۵۶	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۳)	۱۱,۲۴۴	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۱)	۳۰,۵۸۸	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۹۰۱)	۵۶,۶۷۲	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۹۰۲)	۸۶,۸۲۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۰۸)	۱۸,۹۲۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۰۹)	۱۷,۹۵۹	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۷۲۳)	۱,۹۸۶	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۵)	۷۱,۳۸۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۸۱۸)	۲۵,۳۰۵	-
جمع	۱۰,۴۲۳,۳۸۶	۲۳,۸۶۴,۰۵۲
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		-
شرکت بهمن سوم(گندم)	۳۴,۸۰۰	۳۴,۹۳۹
شرکت واسط مالی خرداد(افاد۵۱)	۹۹۹,۹۹۹	۲,۹۹۹,۰۰۰
شرکت واسط مالی تیر(افاد۶۲)	-	۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۰۳۴,۷۹۹	۵,۰۳۳,۹۳۹
منتشره توسط بخش غیردولتی		-
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	-	-
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۱۸۹,۰۰۰	۱۸۵,۹۱۱
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۳۷۵,۸۸۵	۷۸۸,۶۰۸
صندوق سرو سودمند مدبران	-	۱۳,۰۶۹
صندوق پارندپایدارسپهر	-	۷۰,۵۰۲
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	-	۱۴,۸۳۲
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس(بانک سامان)	۲,۷۰۵,۳۵۰	۱,۳۲۳,۱۸۹
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس(سب)	-	۳۵۲,۵۰۶
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳,۳۴۱,۷۳۵	۲,۸۲۰,۱۱۶
جمع کل	۱۴,۷۹۹,۹۲۰	۳۱,۷۱۸,۱۰۸

ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
بررسی

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

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۲,۲۰۰	۷۵۰
اوراق مشارکت/صکوک		
اوراق سهام سریع المعامله	۱۰۸,۷۳۶	۹۲,۳۹۵
اوراق سهام غیربورسی		
سپرده	۳۷,۱۲۸,۸۲۷	۳۰,۲۹۰,۹۴۳
املاک و مستغلات	۳۳۷,۹۷۵,۴۶۴	۲۴۱,۱۹۷,۷۹۸
کارخانه و تجهیزات	۴۹۵,۴۲۵	۵۷۳,۱۲۵
ضمانتنامه	۲۰۰	۲۰۰
چک	۱۶۰,۱۴۷,۰۹۰	۱۰۷,۳۲۱,۰۸۲
سفته	۹,۴۳۵,۵۷۷	۸,۰۱۵,۰۵۲
قرارداد لازم الاجرا	۴۳,۹۲۷,۲۸۵	۳۱,۶۲۹,۸۲۴
سایر	۲۶۵,۲۵۸,۸۹۲	۲۳۲,۱۲۹,۳۵۳
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۸۵۴,۴۷۹,۶۹۷	۶۵۱,۲۵۰,۵۲۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۳۰,۰۰۰	۰
اوراق مشارکت/صکوک		
اوراق سهام سریع المعامله	۱۱۰,۱۷۳,۹۱۰	۷۱,۴۰۹,۵۸۱
اوراق سهام غیربورسی		
سپرده	۹۲,۷۶۴,۲۲۰	۶۶,۲۵۷,۹۹۶
املاک و مستغلات	۹۱,۲۲۹,۸۴۲	۷۷,۵۸۰,۵۴۰
کارخانه و تجهیزات	۳,۱۲۰,۱۵۰	۲,۳۷۰,۱۵۰
ضمانتنامه	۷,۶۵۰	۱۰,۹۰۰
چک	۶۹۱,۴۸۴,۳۶۲	۴۸۸,۷۰۱,۰۳۸
سفته	۵,۸۸۴,۱۶۸	۶,۳۲۳,۹۷۸
قرارداد لازم الاجرا	۳۴,۶۴۷,۵۲۱	۲۹,۶۲۳,۴۲۶
سایر	۵۴۴,۶۶۵	۵۱۸,۹۲۸
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۱,۰۲۹,۸۸۶,۴۸۷	۷۴۲,۷۹۶,۵۳۷
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۱,۸۸۴,۳۶۶,۱۸۴	۱,۳۹۴,۰۴۷,۰۶۰

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

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۵-۷-۳-۵۷- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	[illegible]	
۵۱ تا ۷۰	[illegible]	
۷۱ تا ۹۰	[illegible]	
۹۱ تا ۱۰۰	[illegible]	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	[illegible]	
جمع	[illegible]	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۴۳,۱۵۴,۷۴۱	۳۶,۷۶۴,۸۳۴
۵۱ تا ۷۰	۷,۶۷۴,۵۶۳	۴,۵۳۴,۷۲۷
۷۱ تا ۹۰	۵,۸۲۴,۹۷۶	۳,۷۲۰,۴۲۶
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۴۸۵,۴۳۹	۵۹۰,۶۰۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۸۵,۸۵۲,۱۸۰	۶۳,۱۱۳,۵۸۱
جمع	۱۴۳,۹۹۱,۷۳۶	۱۰۸,۷۷۴,۱۷۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۱,۶۴۴,۳۰۹	۳۱,۰۳۵,۱۱۷
۵۱ تا ۷۰	۱۲,۱۱۱,۷۰۵	۹,۳۴۷,۹۷۲
۷۱ تا ۹۰	۱۱,۳۹۳,۱۹۹	۹,۰۵۹,۰۹۴
۹۱ تا ۱۰۰	۶,۷۹۳,۴۶۰	۵,۴۴۵,۶۸۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۶,۷۶۰,۱۴۰	۲۶۲,۵۸۶,۷۸۲
جمع	۱۰۶,۴۲۶,۷۰۴,۶۶۶	۳۱۷,۴۷۴,۶۴۷
جمع کل	۵۷,۶۹۶,۴۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶

- مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش ترهینی روز آوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکرشده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می‌باشد

۸-۳-۵۷- تمرکز ریسک اعتباری

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

۱- بانکداری شرکتی
۲- بانکداری خرد و متوسط

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

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

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

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۵۷۰,۶۹۴,۶۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۶۶,۷۶۵,۵۳۷	۸۰,۸۷۳,۲۶۲	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت۱-۱-۸-۳-۵۷	۲۷۸,۵۰۱,۰۹۲	۱۴۱,۷۷۱,۴۹۴	۳۵,۰۸۶,۹۳۴	۲۶,۳۹۱,۸۹۱	۱۹,۵۳۳,۸۲۲	۱۵,۶۶۶,۷۹۸
مسکن	۴۱,۵۲۶,۳۲۲	۳۱,۵۱۲,۱۹۱	-	-	۱۵۵,۰۹۶	۱۱۹,۶۰۳
بازرگانی	۹۹,۳۲۷,۳۹۸	۱۳۷,۸۲۶,۰۲۵	-	-	۲۰,۱۷۳,۶۹۶	۱۳,۲۷۶,۵۰۳
خدمات	۱۴۲,۲۳۵,۸۲۹	۱۰۸,۲۸۶,۱۵۸	۲,۶۱۶,۷۴۲	۶,۷۳۱,۷۳۹	۲۰,۸۶۰,۵۱۵	۱۶,۳۷۵,۷۸۵
کشاورزی	۷,۶۱۱,۲۲۳	۵,۸۱۵,۶۱۹	-	-	۲۷۸	۲۷۸
بانک‌ها	-	-	۱۶,۸۰۲,۹۵۹	۱,۴۲۳,۸۰۰	-	-
معدن	۴۹۶,۴۱۷	۳۶۵,۳۳۶	۱,۴۵۸,۷۸۱	-	۱۵۰,۱۱۱	۱۶۹,۳۹۸
متفرقه	-	۱۷۱,۹۹۶	-	۳۱,۷۱۸,۱۰۸	-	-
	۵۷۰,۶۹۴,۶۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۶۶,۷۶۵,۵۳۷	۸۰,۸۷۳,۲۶۲	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
میزان تسهیلات/تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۵۷۰,۶۹۴,۶۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۶۶,۷۶۵,۵۳۷	۸۰,۸۷۳,۲۶۲	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
خارج کشور	-	-	-	-	-	-
	۵۷۰,۶۹۴,۶۰۲	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۶۶,۷۶۵,۵۳۷	۸۰,۸۷۳,۲۶۲	۴۵,۵۸۸,۵۶۵

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

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲۰۰۱۶.۳۶۲	۳۷۱.۶۴۰
صنایع معدنی و فلزی	۱.۶۹۷.۵۵۲	۱.۲۳۳.۴۲۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۵.۶۲۸.۸۶۰	۱۴.۳۸۵.۱۶۸
غذایی و دارویی	۲۷.۸۱۹.۹۲۶	۲۱.۴۲۶.۳۶۹
انرژی	-	-
پیمانکاری	-	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۳۰.۴۶۸.۶۶۶	۱۰۳.۷۸۶.۱۶۹
واسطه‌گری مالی	-	-
سایر	۸۶۹.۷۲۶	۵۱۸.۷۲۶
جمع	۲۷۸.۵۰۱.۰۹۲	۱۴۱.۷۲۱.۴۹۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	-	-
صنایع معدنی و فلزی	۹۵۱.۷۷۶	۱.۰۸۳.۱۴۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹۶.۰۱۴	۱۵۱.۶۵۵
غذایی و دارویی	۳۳.۰۰۵	-
انرژی	۴.۵۶۶	-
پیمانکاری	۱۵.۰۰۹	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱.۹۹۸.۸۰۷	۲۲.۲۹۰.۱۴۳
واسطه‌گری مالی	۳۱.۸۷۳.۱۸۲	۷۳.۷۲۰
سایر	۱۱۳.۵۷۵	۲.۷۹۴.۲۲۴
جمع	۳۵.۰۸۶.۹۳۴	۲۶.۳۹۱.۸۹۱
تعهدات		
خودرو و قطعات	۳.۳۷۶.۶۴۹	۱.۷۹۱.۲۱۰
صنایع معدنی و فلزی	۲.۰۵۸.۰۹۳	۱.۰۹۱.۷۵۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۳.۶۶۷.۹۵۱	۷.۲۵۰.۴۳۴
غذایی و دارویی	۷.۴۹۷.۲۵۷	۳.۹۷۷.۰۶۸
انرژی	-	-
پیمانکاری	-	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	-	-
واسطه‌گری مالی	-	-
سایر	۲.۹۳۳.۸۷۳	۱.۵۵۶.۳۳۱
جمع	۲۹.۵۳۳.۸۲۲	۱۵.۶۶۶.۷۹۸
جمع کل	۳۴۳.۱۲۱.۸۴۸	۱۸۳.۷۸۰.۱۸۳

ضمائم گزارش حسابرسی
حسابداران رسمی رایان - Rayan Certified Accountants

۲-۸-۳-۵۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس 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
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۵۳,۷۵۹,۴۷۰	۹٪	۱۰۲,۲۸۰,۰۲۴	۱۹,۲٪
	مشتریان حقوقی	۱۶۴,۰۳۸,۱۳۳	۲۹٪	۲۰۴,۸۸۷,۲۲۶	۳۳,۰٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲۱۷,۷۹۷,۶۰۳	۳۸٪	۳۱۲,۱۶۷,۶۶۶	۵۷٪
	مشتریان حقوقی	۲۷,۵۳۹,۲۴۴	۵٪	۳۵,۸۰۵,۰۳۹	۸,۸٪
		۳۳۳,۸۸۱,۹۲۸	۵۷٪	۲۱۹,۰۹۸,۶۴۵	۳۸,۷٪
جمع		۳۵۱,۴۲۱,۱۷۲	۶۲٪	۲۵۴,۹۰۳,۶۸۴	۴۸٪
		۵۶۹,۲۱۸,۷۷۵	۱۰۰٪	۵۶۷,۰۷۱,۱۵۰	۱۰۰٪

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

۹-۳-۵۷- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاري

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیر جاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری و وصول مطالبات می‌باشد. نظر به الزام بانک‌ها بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها می‌بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام نمایند. لذا بانک سامان نیز به منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین‌شده اقدام می‌نماید که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول و یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد.) در پرونده‌های مطالباتی در صورتی که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت های 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 مشکوک الوصول خود خواهد بود. بر اساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات سررسید گذشته بر عهده اداره وصول مطالبات و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک الوصول بر عهده معاونت حقوقی بانک و همچنین فروش املاک بانک از طریق معاونت پشتیبانی انجام می پذیرد.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

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

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

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	[illegible]	۵,۷۱۵,۷۶۵	[illegible]	۱,۵۲۲,۳۱۸	[illegible]	۴,۳۹۳,۰۵۸
مسکن	[illegible]	۵,۲۱۵,۶۳۲	[illegible]	۱,۲۷۷,۹۷۷	[illegible]	۳,۵۵۷,۶۶۹
بازرگانی	[illegible]	۱۳,۳۹۸,۳۳۸	[illegible]	۶,۶۵۱,۵۰۹	[illegible]	۸,۶۹۲,۲۲۹
خدمات	[illegible]	۳,۶۳۳,۶۵۵	[illegible]	۱,۳۳۳,۱۲۲	[illegible]	۲,۰۹۹,۵۳۳
کشاورزی	[illegible]	۹۰,۵۰۷	[illegible]	۸,۲۰۵	[illegible]	۸۲,۳۰۲
بانک‌ها	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	-
معدن	[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	-
متفرقه	[illegible]	۱۲۸,۲۸۶	[illegible]	۳۳,۶۲۲	[illegible]	۹۴,۶۶۴
جمع	[illegible]	۲۸,۲۲۲,۶۸۶	[illegible]	۹,۳۲۲,۷۶۳	[illegible]	۱۸,۹۳۲,۹۲۶

۲-۹-۳-۵۷- مانده دارائی های تملیکی

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۷۹۸,۹۵۸	۷۹۸,۹۵۸
املاک و مستغلات مسکونی	۵,۲۴۲,۰۲۷	۵,۲۲۸,۳۹۹
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۲۷,۱۷۸,۱۹۰	۴۰,۰۴۰,۸۱۷
کارخانه و تجهیزات	۳,۲۸۰,۰۵۰	۳,۲۸۰,۰۵۰
سرمایه‌گذاری‌ها		
اوراق بدهی		
زمین	۶,۵۷۱,۱۴۱	۶,۰۱۳,۸۴۳
مانده داریی های تملیکی	۴۳,۷۱۰,۱۹۵	۵۵,۳۶۲,۰۶۷

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

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

میزان سرمایه لازم براي پوشش ریسک اعتباری داراني هاي بانک مبلغ ۵۸,۶۰۰,۷۱۶ میلیون ریال مي باشد . محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است .

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

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۷-۷-۲	۷۳۲,۵۰۸,۹۴۹	۵۵۵,۳۱۰,۴۴۲
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۵۸,۶۰۰,۷۱۶	۴۴,۴۲۴,۸۳۵

۴-۵۷- ریسک نقدینگي

۱-۴-۵۷- تعریف ریسک نقدینگی

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

۲-۴-۵۷- سیاست‌ها و خط مشی‌های ریسک نقدینگی

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

۳-۴-۵۷- 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 خزانه‌داری و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

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

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت‌های مالی موجود در بال ۳ که شامل NSFR و LCRاست و استفاده می کند همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می‌شود

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayrat Rayan Certified Accountants

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

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

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

- بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه
- تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه
- تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی جهت تغییر در نرخ‌های مذکور بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه
- تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی بر اساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک
- تعیین نرخ سود بین واحدی
- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و درصورتی‌که بالاتر از اختیارات کمیسیون می‌باشد گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت‌مدیره ارسال شود
- کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک بر اساس بودجه مصوب سالانه
- بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا
- بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک
- کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازده ای دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و ...) بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک
- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

- اتخاذ سیاست‌های مناسب جهت حفظ مارجین سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی
- تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت‌مدیره
- اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف
- نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی می‌باشد

۱-۵-۴-۵۷-ذخایرنقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱۴,۸۶۸,۴۵۲	۱۱,۹۰۱,۹۰۴
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۷۸,۴۷۷,۲۷۴	۶۲,۷۴۰,۴۵۵
اوراق منتشر شده توسط دولت	۱۰,۴۲۳,۳۸۶	۲۳,۸۶۴,۰۵۲
جمع ذخایر نقدینگی	۱۰۳,۷۶۹,۱۱۲	۹۸,۵۰۶,۴۱۱

۲-۵-۴-۵۷- جدول نسبت های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۸.۱٪	۱۰.۶٪	۱۲.۵٪	۸.۳٪	۱۱.۰٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۸.۰٪	۱۰.۷٪	۱۳.۲٪	۸.۱٪	۱۱.۹٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۵.۵٪	۸.۲٪	۱۰.۸٪	۵.۶٪	۹.۵٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۹.۵٪	۷۰.۲٪	۷۶.۳٪	۶۵.۹٪	۷۶.۳٪
تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر	۱۶۳.۳٪	۱۷۵.۰٪	۱۹۳٪	۱۶۰٪	۱۹۱٪
سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها **	۵۰.۴٪	۵۱.۰٪	۵۲.۴٪	۴۹.۴٪	۵۱.۱٪

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

*خالص دارایی‌های نقدی عبارتست 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.

**سپرده‌های قرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

.....

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۳-۵-۴-۵۷- تحلیل سررسید دارائی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارائی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

	۱۴۰۰/۶/۳۱							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱۰۹,۳۲۱,۲۸۱	۱۰۹,۳۲۱,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۹,۳۲۱,۲۸۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۸۸۹,۶۶۲	۲۹,۸۸۹,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۸۸۹,۶۶۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۰,۶۵۳,۸۵۲	۱۱۲,۲۲۸,۳۱۶	۲۶,۹۱۳,۹۳۹	۱۹۵,۵۵۲,۵۷۵	۱۵۹,۶۰۱,۱۹۲	۶,۶۵۰,۸۳۹	۰	۵۲۰,۶۵۲,۰۰۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۲۶,۹۱۶	۲,۳۲۲,۳۹۳	۵,۰۲۳,۶۶۰	۲۲۹,۵۸	۶,۰۲۲,۲۲۵	۰	۳۹,۵۲۲,۵۱۵	۵۳,۲۲۶,۹۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۱۵,۳۲۸,۵۸۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۹,۱۲۲,۳۵۶	۳۹,۱۲۲,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۱۲۲,۳۵۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵,۶۶۸,۹۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۶۶۸,۹۱۲	۲۵,۶۶۸,۹۱۲
دارایی‌های نامشهود	۱۲,۱۶۲,۷۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۶۲,۷۸۲	۱۲,۱۶۲,۷۸۲
سرمایه انتوش	۸۶,۶۲۱,۵۱۰	۲,۱۲۰,۲۶۲	۹,۲۱۹,۶۶۵	۳,۶۶۵,۵۱۶	۱,۹۸۴,۹۲۶	۲۱,۶۶۹,۸۸۱	۰	۸۶,۶۲۱,۵۱۰
سایر دارایی‌ها	۵۹,۲۲۷,۵۲۵	۱۲,۰۵۲,۶۲۰	۶۶۲	۶,۲۰۰	۹۴,۰۶۲,۱۹۵	۰	۱۵۵,۱۳۷	۵۹,۲۲۷,۵۲۵
	۹۸۲,۶۶۲,۶۲۲	۲۱۲,۸۳۲,۱۲۲	۵۲,۲۲۹,۶۲۲	۱۹۹,۱۶۸,۱۹۸	۴۱۱,۶۲۸,۸۶۶	۲۸,۰۲۰,۲۲۰	۹۲,۰۳۷,۶۶۲	۱,۰۰۲,۶۲۹,۹۲۲
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۶,۹۳۹,۶۹۲)	(۲۲,۸۳۲,۸۲۵)	۰	(۲۶,۰۹۵,۸۶۵)	۰	۰	۰	(۶۶,۹۳۹,۶۹۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱۲۶,۵۶۹,۷۶۳)	(۸,۲۶۱,۶۱۹)	(۸,۱۶۱,۳۳۵)	(۱۹,۵۸۶,۲۰۱)	(۳۸,۳۱۶,۶۲۲)	(۶۲,۶۶۰,۱۳۹)	۰	(۱۲۶,۵۶۹,۷۶۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۰۰,۹۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۰,۹۱۲)	(۵۰۰,۹۱۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶۰,۰۹۶,۵۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۰,۰۹۶,۵۱۲)	(۶۰,۰۹۶,۵۱۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۶۸,۸۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۶۸,۸۱۵)	(۲,۶۶۸,۸۱۵)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۲۹,۱۱۹,۵۰۸)	(۱۴,۱۱۸,۵۰۹)	(۸,۹۹۰,۹۶۶)	(۱۲,۰۲۱,۳۶۶)	(۲۱,۷۲۵,۹۶۶)	(۱۶۸,۱۲۲,۰۰۲)	۰	(۲۲۹,۱۱۹,۵۰۸)
جمع بدهی‌ها	(۹۵۲,۵۵۰,۳۱۰)	(۴۲,۲۱۸,۰۵۲)	(۱۲,۲۵۲,۶۰۰)	(۶۶,۸۶۹,۳۶۲)	(۱۰۱,۱۶۲,۱۲۹)	(۲۱۲,۱۲۲,۱۳۲)	(۶۲,۲۶۶,۲۶۵)	(۹۵۲,۵۵۰,۳۱۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۹,۶۱۲,۱۱۳)						(۲۹,۶۱۲,۱۱۳)	(۲۹,۶۱۲,۱۱۳)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۲,۶۱۵,۹۹۲)	(۱۵,۶۶۲,۹۹۵)	(۸,۱۲۲,۹۹۷)	(۱۰,۹۰۶,۵۶۰)	(۳,۶۳۲,۸۵۰)	(۳,۶۳۲,۸۵۰)	(۱۰,۹۰۶,۵۶۰)	(۲۲,۶۱۵,۹۹۲)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱,۰۱۰,۱۶۶,۴۲۰)	(۶۹,۶۲۷,۰۰۶)	(۲۲۵,۶۲۶,۵۵۰)	(۶۲,۲۵۸,۹۱۱)	(۱۲۶,۷۷۹,۹۷۹)	(۲۱۶,۷۲۱,۹۸۲)	(۸۲,۲۶۲,۹۰۸)	(۱,۰۱۰,۱۶۶,۴۲۰)
شکاف		۲۹۸,۱۲۶,۱۲۶	۵۱,۳۰۲,۲۸۲	۱۳۱,۴۰۹,۲۵۲	۱۲۲,۹۰۱,۵۲۵	(۱۹۱,۲۵۱,۲۶۲)	۱۰,۲۶۹,۵۳۵	(۵۶,۶۰۹,۴۸۴)
شکاف انباشته		۲۹۸,۱۲۶,۱۲۶	۲۹۹,۴۲۷,۹۱۶	۴۳۰,۸۳۶,۱۶۰	۵۵۸,۷۸۶,۶۷۵	(۱۲,۹۶۰,۵۸۷)	(۲۲,۶۹۶,۹۹۲)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۱۶۹۱,۲۸	۲۰۸,۴۸	۱۲۸,۹۸	۹۶۸,۸۹	۲۸۲,۵۸۰	۶۱,۲۸	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۱۶۹۱,۲۸	۱۸۰۰,۲۸	۲۶۹۰,۰۹	۳۳۵۸,۸۹	۲۹۸,۳۸۰	۹۳۲,۰۹۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		۲۰۵۵,۳۸	۳۲۸,۳۸	۱۱۰۴,۳۸	۱۰۲۹,۳۸	۳۳۷,۱۸۰	۵۲,۳۸	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نظارتی		۲۰۵۵,۳۸	۲۹۱۸,۳۸	۴۹۲۳,۰۹	۶۱۱۵,۳۸	۶۶۹,۶۰۰	۶۱۱,۳۸۰	

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۰۳۹,۶۲۲	۲۵,۰۳۹,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۳۹,۶۲۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۹۸,۳۴۲,۴۵۵	۲۱,۲۴۲,۰۰۱	۱۴۱,۹۰۵,۰۴۴	۸۲,۲۰۰,۱۲۳	۱۱,۶۹۴,۶۳۹	۰	۶۲۶,۱۹۸,۸۱۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۴,۹۳۰,۸۴۴	۰	۶,۸۸۳,۵۱۴	۲۲,۳۲۲,۹۰۱	۰	۳۲,۱۲۸,۲۲۸	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۲,۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۲,۰۵۲	۶,۳۱۲,۰۵۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۴,۷۶۴,۹۲۲	۵۴,۷۶۴,۹۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۷۶۴,۹۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۲	۶,۳۰۵,۹۸۲
دارایی‌های نامشهود	۵,۲۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۰,۳۶۱	۵,۲۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۷۱,۰۳۳,۶۱۴	۱,۶۷۰,۱۰۴	۱,۳۸۵,۱۴۶	۲,۶۲۰,۰۰۴	۶,۶۳۳,۳۸۱	۵۸,۹۵۳,۹۳۹	۰	۷۱,۰۳۳,۶۱۴
سایر دارایی‌ها	۶۶,۶۳۹,۰۶۸	۹,۱۲۵,۱۳۵	۶۶۲	۶,۳۰۰	۵۵,۳۵۵,۰۶۲	۰	۱۵۲,۰۸۰	۶۶,۶۳۹,۰۶۸
	۷۹۲,۳۹۲,۵۲۶	۲۷۶,۷۸۵,۱۲۲	۲۷,۶۲۸,۶۱۶	۱۵۱,۶۲۴,۸۶۱	۱۷۱,۸۱۲,۵۲۲	۷۰,۶۴۸,۶۰۸	۵۰,۶۹۲,۷۵۸	۸۰۹,۳۰۶,۰۵۱
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۴,۹۶۱,۳۲۹)	(۲۱,۰۳۲,۰۰۶)	۰	(۱۱,۹۰۹,۳۲۳)	۰	۰	۰	(۳۴,۹۶۱,۳۲۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۲,۹۵۲,۲۱۳)	(۶,۴۳۷,۲۸۲)	(۶,۶۳۷,۲۹۴)	(۱۲,۲۲۲,۵۸۰)	(۲۹,۹۰۳,۰۳۱)	(۵۲,۹۵۲,۵۲۶)	۰	(۱۰۲,۹۵۲,۲۱۳)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)	(۸۵,۳۹۱)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۲۰۲,۶۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۶۸۸)	(۲۰,۲۰۲,۶۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۲,۲۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۵۲,۲۸۳)	(۱,۹۵۲,۲۸۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۱۰,۳۶۸,۸۳۹)	(۷,۶۸۶,۲۱۷)	(۱۶,۲۱۱,۶۲۴)	(۳۴,۲۶۸,۵۲۸)	(۳۳۹,۵۸۵,۱۲۲)	۰	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
جمع بدهی‌ها	(۲۶۹,۵۴۴,۳۳۹)	(۳۷,۸۱۸,۱۱۲)	(۱۳,۹۲۴,۰۱۲)	(۳۸,۳۴۲,۳۲۲)	(۶۴,۶۷۱,۵۵۹)	(۵۹۲,۵۴۲,۲۰۲)	(۲۲,۲۴۵,۶۶۲)	(۲۶۹,۵۴۴,۳۳۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۴,۲۵۰,۱۵۲)						(۲۴,۲۵۰,۱۵۲)	(۲۴,۲۵۰,۱۵۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۵۲,۵۰۲,۳۳۵)	(۱۸,۳۲۵,۷۸۲)	(۱۳,۱۲۵,۵۵۹)	(۲,۸۷۵,۳۳۵)	(۲,۶۲۵,۱۱۲)	(۲,۶۲۵,۱۱۲)	(۲,۸۷۵,۳۳۵)	(۵۲,۵۰۲,۳۳۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۸۴۶,۲۹۵,۷۷۷)	(۵۶,۱۶۲,۸۹۹)	(۲۷,۰۴۷,۵۷۰)	(۴۶,۲۱۸,۶۶۲)	(۶۷,۲۹۶,۶۷۰)	(۵۹۵,۱۶۷,۸۱۵)	(۵۴,۳۲۱,۱۵۵)	(۸۴۶,۲۹۵,۷۷۷)
شکاف		۲۲۰,۵۹۱,۲۲۲	۴۵,۵۸۱,۰۶۴	۱۰۵,۲۰۶,۲۰۰	۱۰۴,۵۱۵,۸۵۲	(۵۲۴,۲۱۹,۲۰۲)	(۳,۶۲۲,۳۶۶)	(۲۶,۹۸۹,۲۲۰)
شکاف انباشته		۲۲۰,۵۹۱,۲۲۲	۲۶۶,۱۷۲,۲۱۶	۳۷۱,۳۷۸,۵۱۵	۴۷۵,۸۹۴,۳۶۸	(۴۸,۸۲۴,۸۳۴)	(۵۲,۵۰۲,۳۳۵,۱)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۱۲۱۲,۹٪	۲۵۵,۰٪	۸۱۹,۳٪	۸۱۳,۹٪	۴۰۸۶,۳٪-	۲۸,۶٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۱۲۱۲,۹٪	۲۰۷۲,۸٪	۲۸۹۲,۱٪	۳۷۰۴,۱٪	۳۸۰,۳٪-	۴۰۸,۹٪-	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		۱۸۵۴,۸٪	۳۸۳,۳٪	۸۸۶,۶٪	۸۲۸,۸٪	۴۶۱۲,۰٪-	۳۰,۹٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۱۸۵۴,۸٪	۲۲۳۸,۱٪	۳۱۲۲,۲٪	۴۰۰۱,۵٪	۴۱۰,۵٪-	۴۶۱,۵٪-	

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۴-۵-۴-۵۷- تحلیل سررسید قراردادي بدهي هاي مالي

۱-۴-۵-۴-۵۷- جدول زیر سررسید بدهي هاي مالي را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان مي دهد .

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهي به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۶,۹۳۴,۶۹۲)	۱۱,۶۳۰,۸۶۹	(۱۷,۰۶۷,۸۳۴)	(۶,۹۳۰,۱۷۴)	۰	۰	(۳۴,۵۶۷,۵۵۴)
سپرده‌هاي مشتریان	(۱۳۸,۵۶۹,۷۶۳)						(۱۳۸,۵۶۹,۷۶۳)
اوراق بدهی	۰						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰						
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۷۹,۱۱۹,۶۰۸)	(۲۵,۶۶۸,۲۶۷)	(۱۲,۷۸۰,۰۶۶)	(۸۳,۳۷۰,۶۶۶)	(۲۲۸,۰۶۳,۱۰۸)	۰	(۳۷۹,۲۷۷,۷۰۲)
جمع	(۹۱۴,۶۰۴,۰۶۶)	(۱۴,۰۱۷,۳۹۸)	(۲۹,۸۴۷,۹۰۱)	(۹۰,۲۰۰,۶۳۸)	(۲۲۸,۰۶۳,۱۰۸)	۰	(۵۵۲,۳۹۵,۰۱۹)

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهي به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۷,۹۴۱,۳۲۹)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۲۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۹,۷۶۲,۵۶۴)
سپرده‌هاي مشتریان	(۱۰۲,۹۵۷,۷۱۳)						(۱۰۲,۹۵۷,۷۱۳)
اوراق بدهی	۰						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰						
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۶۲,۵۳۵,۶۹۴)	(۲۳,۸۶۹,۲۰۴)	(۲۳,۷۶۳,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۳۰۶,۷۰۹,۹۷۵)
جمع	(۷۴۷,۲۹۷,۷۱۷)	(۶۴,۳۷۷,۲۴۶)	(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)	(۷۸,۹۲۳,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۴۳۲,۹۲۰,۲۵۲)

۲-۴-۵-۴-۵۷- جدول زیر سررسید بدهي هاي مالي ارزي بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان مي دهد :

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهي به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۳۶۷,۱۳۹)	۱۱,۶۳۰,۸۶۹	(۱۷,۰۶۷,۸۳۴)	(۶,۹۳۰,۱۷۴)			
سپرده‌هاي مشتریان	(۲۵,۰۸۰,۸۰۵)						(۲۵,۰۸۰,۸۰۵)
اوراق بدهی	۰						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰						
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۳,۰۵۹,۰۸۲)	(۱۲,۴۰۵,۶۱۱)	(۲,۲۱۲,۹۷۱)	(۵۲,۲۸۵,۵۶۵)	۰	۰	(۲۱,۱۵۴,۹۴۰)
جمع	(۱۳۰,۵۰۷,۰۲۲)	(۷۷۶,۷۴۲)	(۲۶,۷۸۰,۸۰۵)	(۵۹,۲۱۵,۷۳۹)	۰	۰	(۴۶,۲۳۵,۷۴۵)

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و سپرده ها							
بدهي به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۶۷۸,۷۶۴)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۲۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)			
سپرده‌هاي مشتریان	(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)						(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)
اوراق بدهی	۰						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰						
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۴,۳۸۳,۰۱۲)	(۳۷,۰۱۰,۶۹۱)	(۶,۰۶۶,۷۷۱)	(۲۳,۵۲۸,۲۸۷)	۰	۰	(۹,۷۷۷,۲۶۳)
جمع	(۹۴,۵۲۲,۳۹۵)	(۲۸,۸۴۷,۲۴۳)	(۱۰,۷۴۸,۹۸۳)	(۲۸,۶۸۸,۲۸۷)	۰	۰	(۲۶,۲۳۷,۸۸۲)

ضمائم
گزارش
مسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۶-۴-۵۷- 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 می‌باشد. 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 جهت پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل‌ملاحظه به اجرا درمی‌آید.

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

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

۱)سناریو ۱: در این سناریو فرض بر این است که ورود و خروج منابع توسط سپرده‌گذاران در حالت نرمال باشد ولی بازگشت منابع یا وصول مطالبات از سوی اعتبار گیرندگان با سرعت کمتری صورت گیرد در این صورت مدت‌زمان بیشتری منابع در اختیار اعتبار گیرنده قرار می‌گیرد.

۲)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.

۳)سناریو ۳: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران افزایش‌یافته و هم‌زمان بازگشت منابع از سوی اعتبار گیرندگان از حالت طبیعی خارج شود.

برای انجام آزمون بحران نقدینگی یکی از مطرح‌ترین نسبت‌ها نسبت پوشش نقدینگی LCR می‌باشد. 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 مورد محاسبه قرار داد.

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

در شرایط عادی و بر اساس سوابق تاریخی نسبت‌های نقدینگی از جمله 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 مؤثر باشد از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدود شدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی و ... .

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

۵-۵۷- ریسک بازار

۱-۵-۵۷- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار، می‌تواند به‌عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه 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 موسسه مالی به‌طور فعالانه به خریدوفروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌نماید نه هنگامی‌که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند.

۲-۵-۵۷- 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، هیئت مدیره، 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 می‌باشد،

❖ سهام،

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

موسسه حسابداران رایان - ضمائم گزارش حسابرسی - Rayan-Certified Accountants

- در مواردی در کمیسیون‌های هفتگی بین‌الملل رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل بر اساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌نمایند.

۳-۵-۵۷- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

۱- سهام

۲- وضعیت‌های باز ارزی

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

براساس مقررات بال۲ و مستند بانک مرکزی در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک پرتفوی سهام استفاده می‌شود.

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

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

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

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

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

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

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

نوع سرمایه گذاری	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله	(۳,۶ ,۳,۹-)	(۱۰,۰۶۳)	(۳,۵ ,۳,۳-)	(۱۰,۰۶۳)
سرمایه گذاری در واحدهای صندوق	(۲,۹ , ۳,۵-)	۱۲۴,۹۶۲	(۳,۲ , ۳,۶-)	۹,۹۳۹

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

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۵-۵-۵۷- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارائي هاي و بدهي ها و تعهدات ارزي در پایان ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح زیر است :

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	دینار کویت	سایر ارزها	جمع کلیه ارزها
موجودی نقد	۳۳,۰۷۷,۶۱۸	۱۷,۰۶۱,۵۰۹	۲۰۰,۰۳۸	-	-	۱,۲۰۰,۹۷۳	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۱,۴۸۹,۰۳۷	۲۱۹,۵۱۹,۳۳۷	۸۱۲,۱۵۱	۵,۹۵۸,۹۳۱	۳,۳۳۵,۱۱۱,۸۳۳	۲۵۱,۴۲۱,۰۵۱	۱۱۹,۳۳۷,۵۷۲	۳۹,۶۱۳,۵۳۸,۳۳۵	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۵۵۳,۶۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۲۹,۳۳۴,۵۸۵	-	-	۳,۳۹۳,۰۸۴	۳,۶۶۸,۳۳۵	-	-	-
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۸,۴۸۴,۶۱۰	۱۲۶,۳۱۶,۱۳۱	-	-	-	-	-	-	-
دارائی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۸۲,۷۰۸,۶۰۳	۲۵۹,۶۵۷,۶۹۵	۵۸,۳۷۶,۵۷۸,۹۹۲	-
دارائی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارائی‌ها	۶۷۰,۰۸۷,۳۹۷	۷۸۸,۳۸۴,۳۲۰	۳۳۶,۳۸۲	۳,۱۰۹,۰۸۲	۳,۳۴۶,۱۳۳,۵۷۵	۱۶۲,۵۸۳,۳۹۴	۲۵۹,۶۵۷,۶۲۳	۳۷,۳۸۱,۵۸۳,۳۳۳	-
جمع دارائی‌های ارزی	۱۸۳,۴۹۳,۱۲۳	۷۲۱,۴۱۷,۶۸۲	۱,۳۹۸,۹۷۵	۹,۰۶۸,۰۳۳	۶,۶۰۵,۶۲۸,۳۳۳	۵۱۱,۵۹۹,۳۵۲	۶۳۳,۶۳۷,۸۸۰	۱۲۵,۱۲۰,۷۰۰,۶۶۵	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۲۵,۶۶۳,۸۷۲	-	-	-	۸۹,۰۱۳	۶,۰۳۸,۰۰۰	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۷۷۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۲۶,۴۳۵,۹۳۸	-	-	-	۸۹,۰۱۳	۶,۰۳۸,۰۰۰	-	-
جمع دارائی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۸۳,۴۹۳,۱۲۳	۷۴۷,۸۵۳,۶۲۰	۱,۳۹۸,۹۷۵	۹,۰۶۸,۰۳۳	۶,۶۰۵,۶۲۸,۳۳۳	۵۱۱,۶۸۸,۳۷۱	۶۳۹,۶۷۵,۸۸۰	۱۲۵,۱۲۰,۷۰۰,۶۶۵	-
معادل ریالی جمع دارائی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۲۹,۳۴۶,۷۰۷	۱۲۹,۸۵۴,۱۸۸	۳۱۰,۷۲۷	۱,۵۹۱,۰۳۸	۹,۷۶۱,۶۶۳	۲۷,۵۸۱,۳۱۹	۱۴,۰۳۳,۹۲۷	۱۹,۸۴۳,۸۰۲	۱۵,۷۱۲,۵۳۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۲۴۳,۵۸۸)	(۱۳۷,۹۱۷,۲۸۸)	(۱,۲۹۲)	(۳۲,۵۶۱)	(۱۸,۰۹۱,۸۳۰)	(۴,۸۸۸,۱۴۰)	(۱۳,۲۹۸,۰۱۷)	(۲۷,۹۳۳,۱۶۷,۷۰۸)	-
سپرده های مشتریان	(۱۰۳,۱۵۸,۵۴۵)	(۲۹۷,۲۰۵,۴۴۸)	(۳۹۴,۳۴۱)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۴,۷۶۴,۰۲۵)	(۲۵۵,۹۲۹,۹۵۷)	(۳۹,۵۲۲,۰۳۲)	(۱۶,۳۲۱,۱۳۰,۰۰۰)	-
سپرده سپام بین‌بانکی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجوه قرضی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجوه مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات و سایر بدهی‌ها	(۹۲,۷۱۰,۳۵۵)	(۳۳۸,۳۶۱,۱۳۴)	(۳۷۵,۲۹۱)	(۳,۱۵۰,۰۸۹)	(۳,۳۶۶,۷۸۱,۰۲۵)	(۱۷۷,۸۸۴,۳۴۱)	(۲۶۳,۱۱۲,۹۹۷)	(۳۹,۸۶۰,۵۳۲,۹۳۰)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۰۴,۱۳۲,۳۸۸)	(۷۷۳,۵۴۳,۰۴۰)	(۷۷۳,۱۳۳)	(۳,۲۸۱,۹۸۱)	(۶,۷۵۱,۶۳۷,۸۷۹)	(۳۷۸,۷۹۱,۳۹۱)	(۳۱۵,۹۳۵,۷۵۱)	(۸۴,۰۶۳,۸۴۰,۶۳۸)	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۲۵,۶۶۳,۸۷۴)	-	-	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۰۳۸,۰۰۰)	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	(۲,۹۳۵,۲۸۷)	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۲۹,۵۹۹,۱۶۱)	-	-	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۰۳۸,۰۰۰)	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۰۴,۱۳۲,۳۸۸)	(۸۲۳,۳۶۳,۲۱۹)	(۷۷۳,۱۳۳)	(۳,۲۸۱,۹۸۱)	(۶,۷۵۱,۶۳۷,۸۷۹)	(۳۷۸,۷۹۱,۴۰۴)	(۳۲۱,۹۸۳,۷۵۱)	(۸۴,۰۶۳,۸۴۰,۶۳۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۳۲,۷۷۵,۲۰۹)	(۱۵۴,۳۲۹,۰۱۲)	(۱۷۰,۹۷۱)	(۶۱۰,۹۳۸)	(۱۰,۰۰۸,۰۲۰)	(۱۹,۳۶۴,۳۰۷)	(۸,۰۷۰,۵۳۲)	(۱۱,۳۹۰,۴۸۷)	(۹,۱۹۱,۹۶۷)
حاصل وضعیت ارزی حقوق‌صاحبان سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	(۳۱,۴۶۰,۲۴۵)	(۵۵,۷۰۹,۵۹۸)	۶۲۶,۸۳۱	۵,۵۸۶,۰۶۳	(۱۳۵,۵۸۹,۶۶۶)	۷۲,۸۹۴,۸۸۰	۳۱۲,۲۱۲,۱۳۹	۴۱,۱۰۵,۸۴۰,۰۰۳	-
معادل ریالی حاصل وضعیت ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱-میلیون ریال	(۳,۲۰۹,۰۰۲)	(۱۰,۵۸۴,۵۲۲)	۱۳۸,۷۶۵	۹۸۰,۱۱۰	(۲۱۶,۳۵۷)	۳,۲۱۷,۰۰۲	۷,۹۶۳,۶۵۵	۸,۳۵۲,۳۱۶	۶,۵۳۰,۵۸۳
وضعیت ارز در ترازنامه به میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - درصد	(۲۰,۵۲۰)	(۶۳,۴۶۰)	۰,۸۵	۵,۹۹	(۱,۳۶۰)	۱۹,۳۷۰	۴۷,۹۹۰	۵۰,۲۲۰	۳۹,۳۲۰
وضعیت ارز در ترازنامه به میلیارد ریال سایر صورتهای اساسی در تاریخ	(۳۸,۷۶۰)	(۸۹,۰۰۶)	۱,۲۷۰	۸,۲۰	(۱,۸۹۰)	۲۷,۰۲۰	۶۷,۰۰۶	۷۰,۲۲۰	۵۴,۸۶۰

بیان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	روپیه هند	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۴۲,۹۱۶,۰۷۵	۱۴,۱۶۰,۵۵۵	۳۲۵,۳۶۲	-	-	۱,۸۲۷,۶۵۵	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۳,۵۷۷,۵۰۵	۲۰۱,۳۵۹,۰۸۸	۸۱۴,۱۶۶	۵,۹۵۸,۹۴۱	۳,۴۲۹,۳۷۳,۲۸۴	۱۴۲,۱۸۲,۰۲۲	۵۰,۲۸۹,۴۱۴,۵۴۲	۱۱۳,۴۴۸,۶۸۹	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۶۵۷,۵۷۲	۱۰,۰۹۲,۵۱۶	-	-	۳,۲۹۳,۰۸۶	۳,۰۱۸,۵۴۶	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۸,۶۸۴,۶۱۰	۱۱۲,۴۷۷,۹۶۲	-	-	-	۵۲۲,۰۲۹,۷۱۶	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۹	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۰۴,۰۹۲,۵۰۸	۲۵۲,۹۱۳,۶۰۵	۳۷۲,۱۴۱	۳,۱۰۹,۰۸۲	۳,۳۶۹,۵۳۳,۶۶۸	۵۳۷,۳۰۲,۲۸۵	۳۷,۱۹۰,۹۸۱,۱۱۰	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۸	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲۰۱,۷۷۶,۲۷۵	۵۹۰,۹۵۳,۵۲۵	۱,۴۱۱,۶۵۲	۹,۰۶۸,۰۲۳	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۹	۱,۲۲۶,۶۱۰,۲۴۳	۱۴۵,۷۵۶,۹۲۶,۶۶۹	۷۳۰,۵۳۹,۷۶۶	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۶۲,۵۲۴,۷۴۶	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	-	۸۹,۰۱۳	۱,۳۶۸,۴۷۶	۶,۸۴۷,۹۲۰	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۷۷۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	-	
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۶۳,۳۶۶,۸۰۶	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	-	۸۹,۰۱۳	۱,۳۶۸,۴۷۶	۶,۸۴۷,۹۲۰	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۰۱,۷۷۶,۲۷۵	۶۵۴,۳۰۰,۳۳۱	۱,۴۱۱,۶۵۲	۱۱,۱۵۰,۵۲۹	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۹	۱,۲۲۶,۶۹۹,۲۵۷	۱۴۵,۷۵۸,۳۴۲,۱۷۵	۷۳۷,۳۸۷,۶۸۶	-
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۳۲,۰۷۴,۶۷۸	۱۲۴,۳۱۷,۰۶۲	۳۱۲,۷۶۳	۱,۹۱۷,۶۴۱	۹,۹۲۰,۵۵۸	۵۳,۰۶۶,۶۵۵	۲۰,۵۸۵,۸۴۱	۱۸,۰۴۰,۱۸۷	۱۷,۲۸۸,۵۳۸
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۲۶۴,۷۷۳)	(۱۱۸,۹۰۵,۴۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۳۷۰,۵۹۱)	(۲۱۷,۳۰۲,۲۸۷)	(۱۰۰,۵۴۲,۶۰۴)	(۲۸,۰۶۶,۵۸۶,۷۰۸)	-	-
سپرده های مشتریان	(۱۱۱,۲۰۸,۴۳۲)	(۲۴۷,۰۶۵,۵۵۳)	(۳۹۶,۹۹۴)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۹,۵۱۵,۹۶۸)	(۵۳۴,۰۵۴,۵۶۷)	(۱۴,۳۵۸,۴۹۲,۵۴۱)	(۶۱,۲۱۷,۹۴۱)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۴,۲۸۰,۲۳۹)	(۲۶۱,۲۳۹,۰۳۴)	(۳۷۲,۱۴۵)	(۳,۱۵۰,۰۸۹)	(۳,۳۶۹,۵۳۰,۹۶۸)	(۵۴۰,۶۶۳,۳۹۰)	(۳۷,۵۹۲,۰۵۸,۰۵۲)	(۳۱۳,۱۹۶,۲۸۸)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۶)	(۶۴۷,۲۱۰,۰۷۸)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۳,۴۸۱,۹۸۱)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۲۶۲,۵۶۱)	(۸۲,۰۲۲,۱۳۷,۳۰۶)	(۳۷۴,۶۱۴,۲۴۹)	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۶۲,۶۰۳,۴۰۶)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	(۱۲,۴۳۵,۰۹۲)	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۷۵,۰۳۸,۴۹۷)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۶)	(۷۲۲,۲۴۸,۵۷۴)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۵,۵۶۴,۴۸۷)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۳۵۱,۵۷۴)	(۸۲,۰۲۳,۵۰۵,۷۸۲)	(۳۸۱,۴۶۲,۱۶۹)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۳۵,۱۷۹,۲۹۰)	(۱۳۷,۲۲۷,۲۲۹)	(۱۷۰,۲۹۷)	(۹۵۶,۹۶۷)	(۱۰,۱۳۷,۳۵۲)	(۵۰,۸۵۳,۶۶۰)	(۱۱,۵۸۶,۳۹۹)	(۹,۳۲۷,۵۷۸)	(۱۰,۳۱۴,۳۳۱)
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۱۹,۵۲۷,۱۱۸)	(۶۷,۹۴۸,۲۴۵)	۶۴۳,۰۱۸	۵,۵۸۶,۰۴۲	(۱۶۸,۶۵۹,۳۸۷)	۵۱,۱۶۷,۶۸۲	۶۲,۷۳۴,۸۳۷,۳۴۳	۳۵۴,۱۲۵,۵۱۷	-
معادل ریالی خالص وضعیت بازار هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۳,۱۰۴,۸۱۲)	(۱۲,۹۱۰,۱۶۶)	۱۴۲,۶۶۶	۹۶۰,۶۷۴	(۲۱۶,۷۹۴)	۲,۲۱۲,۹۹۵	۹,۰۰۱,۴۶۲	۸,۷۱۲,۶۱۰	۶,۹۷۴,۳۰۸
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد	(۲۴,۲٪)	(۱۰۰,۵٪)	۱,۱٪	۷,۵٪	(۱,۷٪)	۱۷,۲٪	۷۰,۱٪	۶۷,۸٪	۵۴,۳٪
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی صندوق سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۳۹	(۲۶,۱٪)	(۱۰۸,۶٪)	۱,۲٪	۸,۱٪	(۱,۸٪)	۱۸,۶٪	۷۵,۲٪	۷۳,۳٪	۵۸,۶٪

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۵-۵-۵۷-خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۲۷،۱۷۹،۷۶۹	۲۸،۰۱۲،۰۸۵
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۱۴،۲۱۷،۶۸۱)	(۱۶،۲۳۹،۳۶۴)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۱۲،۹۶۲،۰۸۸	۱۱،۷۷۲،۷۲۱
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	۱۶۳٪	۲۱۸٪
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر	۲۲۹٪	۲۳۶٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	-۸۵٪	-۱۲۶٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر	-۱۲۰٪	-۱۳۷٪

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

با توجه به روش شبیه سازي تاریخي و درصد تغییر احتمالي حاصل از آن در نرخ ارز ، میزان ارزش در معرض خطر براي خالص دارایي ها و بدهي های ارزی در جدول زیر ارائه شده است :

نوع ارز	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۴،۹۶ , ۵،۷۶)	(۴۵،۲۳۷)	(-۴،۸۸ , ۵،۸۴)	(۴۵،۱۴۹)
یورو	(-۴،۵۴ , ۵،۳۷)	(۱۵۱،۴۸۰)	(-۴،۰۲ , ۵،۶۶)	(۲۴۷،۸۰۲)
پوند انگلستان	(-۴،۸ , ۵،۹۱)	۲،۷۵۹	(-۴،۸ , ۶،۳)	۳،۶۲۱
درهم امارات	(-۴،۹۴ , ۵،۷۵)	۴۳،۶۷۱	(-۴،۸۹ , ۵،۸۴)	۵۱،۶۴۱
ین ژاپن	(-۵،۶۵ , ۵،۹۱)	(۲،۷۷۱)	(-۵،۲۵ , ۶،۳۱)	(۵،۰۱۱)
فرانک سوئیس	(-۴،۵۲ , ۵،۶۷)	۱۴،۷۱۱	(-۴،۴۳ , ۶،۱۳)	۲۴،۱۰۱
دلار کانادا	(-۴،۸۶ , ۳،۹۸)	(۳۴۰)	(-۲،۹۵ , ۳،۸۳)	(۳۷۷)
دلار استرالیا	(-۴،۴۵ , ۴،۳۸)	(۴)	(-۳،۴۴ , ۳،۲۸)	(۳)
لیر ترکیه	(-۵،۷۲ , ۵،۹۹)	۱۲،۱۹۳	(-۵،۴۴ , ۶،۲۸)	۲۶،۶۲۶
روپیه هند	(-۴،۹۲ , ۵،۶۸)	۶۰،۳۱۱	(-۴،۹۲ , ۶،۱۱)	۹۵،۱۲۸
یوان چین	(-۴،۸۴ , ۵،۹۲)	۱۲۸،۸۲۶	(-۴،۸۴ , ۶)	۲۲۳،۲۴۷
ریال عمان	(-۵،۳ , ۵،۷۶)	۸،۵۷۵	(-۵،۱۹ , ۵،۸۹)	۲۰،۲۰۰
ون کره جنوبی	(-۴،۸۴ , ۵،۸۱)	۱۲۱،۰۷۱	(-۵،۰۷ , ۶،۶۷)	۲۶۲،۲۶۰
		۱۹۱،۷۶۵		۳۸۸،۴۸۱

۱. تغییر احتمالي در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است .
۲. تاثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است .

۶-۵-۵۷- میزان سرمایه موردنیاز براي پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۳۴۴،۴۳۱	۱،۰۳۳،۲۹۴	۲۹۵،۰۷۵	۳،۰۸۴،۲۱۷	۴،۱۱۷،۵۱۲

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayra Rayan-Certified Accountants

۷-۵-۵۷- تحلیل شکاف بین دارائی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۰۴,۳۲۱,۲۸۱	۶۸۰,۲۳۷	۷۷,۲۹۷,۰۶۲	۰	۰	۰	۲۵,۸۴۶,۰۰۷
	۰,۱٪	۱۹,۱٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۸۸۹,۶۶۲	۲,۳۷۰,۸۳۹	۰	۰	۰	۰	۳۲,۱۱۸,۸۲۲
	۲,۰٪	۱۹,۱٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۲	۱۶۱,۲۶۰,۶۸۶	۱۲۲,۰۰۶,۲۶۳	۱۲۰,۹۶۷,۶۶۳	۱۴۴,۳۰۵,۰۱۳	۱۶,۱۴۴,۲۶۲	۰
	۱۵,۱٪	۱۷,۳٪	۱۵,۰٪	۱۴,۶٪	۱۴,۲٪	۴,۰٪	۰,۰٪
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۷۶,۴۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۱۷۶,۴۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۹,۱۲۷,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۱۲۷,۳۵۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵,۴۴۸,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۴۴۸,۶۱۷
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۱۴۲,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۱۴۲,۷۸۷
سپرده قانونی	۸۶,۴۷۱,۵۱۰	۴۷,۵۳۳,۵۱۷	۱,۵۱۵,۶۷۹	۹,۸۸۷,۵۰۰	۲۷,۰۴۵,۲۶۳	۰	۴۸۹,۵۵۰
سایر دارایی‌ها	۵۹,۲۷۷,۵۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۲۷۷,۵۲۵
جمع دارایی ها	۹۸۷,۴۶۷,۴۷۳	۱۹۳,۲۴۵,۲۷۴	۲۱۱,۲۱۸,۹۸۵	۱۳۰,۸۵۵,۱۶۳	۱۷۱,۳۵۰,۲۷۶	۱۶,۱۴۴,۲۶۲	۲۶۴,۵۵۳,۴۶۳
بدهی‌ها و سپرده ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۴,۹۳۴,۶۹۳)	۱۱,۴۳۰,۸۶۹	(۱۷,۰۶۷,۸۳۴)	(۴,۹۳۰,۱۷۴)	۰	۰	(۳۴,۵۶۷,۵۵۴)
	۱,۴٪	۰,۰٪	۲,۸٪	۲,۳٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
سپرده‌های مشتریان	(۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۰۰,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۰,۹۱۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهیها	(۴۰,۰۹۴,۵۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۰۹۴,۵۱۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۴۸,۸۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۴۸,۸۱۵)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۲۹,۱۱۹,۶۰۸)	(۴۰۰,۷۹۸,۱۲۶)	(۱۲,۷۸۰,۰۶۶)	(۸۳,۳۷۰,۴۶۴)	(۲۲۸,۰۶۳,۱۰۸)	۰	(۴,۱۲۷,۸۴۲)
	۹,۹٪	۵,۱٪	۱۰,۰٪	۸,۷٪	۱۸,۸٪	۰,۰٪	۰,۰٪
جمع بدهی‌ها	(۹۵۷,۸۵۰,۳۱۰)	(۳۸۹,۱۶۷,۲۵۷)	(۲۹,۸۴۲,۹۰۱)	(۹۰,۳۰۰,۶۳۸)	(۲۲۸,۰۶۳,۱۰۸)	۰	(۲۲۰,۶۹۱,۴۰۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۹,۶۱۷,۱۱۳)						(۲۹,۶۱۷,۱۱۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۹۸۷,۴۶۷,۴۲۳)	(۳۸۹,۱۶۷,۲۵۷)	(۲۹,۸۴۲,۹۰۱)	(۹۰,۳۰۰,۶۳۸)	(۲۲۸,۰۶۳,۱۰۸)	۰	(۲۵۰,۱۰۸,۵۱۹)
شکاف		(۱۹۵,۹۲۱,۹۸۳)	۱۸۱,۴۷۱,۰۸۴	۴۰,۵۵۴,۵۲۵	(۵۶,۹۹۲,۸۳۲)	۱۶,۱۴۴,۲۶۲	۱۶,۴۴۴,۹۴۴
شکاف انباشته		(۱۹۵,۹۲۱,۹۸۳)	(۱۴,۴۵۰,۸۹۹)	۲۶,۱۰۳,۶۲۶	(۳۰,۵۸۹,۲۰۶)	(۱۴,۴۴۴,۹۴۴)	(۰)

بایرن رایان - حسابداران رسمی
ضمانم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۱۵,۵۳۸,۳۷۷	۶۷,۲۰۲,۰۷۸	۰	۰	۰	۲۰,۱۷۰,۶۳۵
	۳,۶٪	۱۹,۱٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۰۳۹,۶۷۲	۳,۰۶۶,۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۲۱,۹۹۳,۶۶۰
	۲,۳٪	۱۹,۱٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۱۰۸,۹۸۶,۸۰۱	۹۶,۴۱۳,۵۸۹	۸۸,۲۴۲,۵۸۱	۱۰۵,۲۶۶,۵۳۵	۱۱,۲۷۶,۲۹۵	۰
	۱۴,۹٪	۱۸,۱٪	۱۳,۸٪	۱۴,۴٪	۱۳,۲٪	۹,۲٪	۰,۰٪
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳
سایر حسابهای دریافتنی	۵۴,۷۶۶,۹۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۷۶۶,۹۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی‌های نا مشهود	۵,۲۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۴۰,۵۹۸,۰۲۶	۲,۲۹۷,۶۱۶	۸,۶۴۵,۶۹۸	۱۸,۶۹۶,۷۸۳	۰	۲۳۵,۶۹۱
سایر دارایی‌ها	۶۶,۶۳۹,۰۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۶۳۹,۰۶۸
جمع دارایی ها	**۲۹۳,۲۹۳,۵۳۶**	**۱۶۸,۱۶۹,۳۶۷**	**۱۴۶,۶۱۳,۲۸۲**	**۹۶,۸۸۸,۰۷۹**	**۱۲۲,۹۶۲,۳۱۹**	**۱۱,۲۷۶,۲۹۵**	**۲۴۶,۵۸۲,۶۹۴**
بدهی ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲,۹۶۱,۳۲۹)	(۱,۸۳۶,۵۵۲)	(۶,۶۸۲,۷۱۲)	(۵,۱۶۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۹,۲۶۲,۵۶۶)
	۰,۱٪	۰,۰٪	۱,۸٪	۲,۸٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
سپرده های مشتریان	(۱۰۲,۹۵۲,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۲,۹۵۲,۷۱۳)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۲,۷۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۵۲,۷۸۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۲۶)	(۳۴۶,۳۸۱,۵۵۲)	(۲۳,۸۶۹,۲۰۴)	(۷۲,۲۶۲,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۲,۸۶۴,۱۱۱)
	۱۰,۶٪	۵,۹٪	۱۵,۲٪	۱۳,۱٪	۱۹,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
جمع بدهی ها	(۷۶۹,۵۴۲,۳۷۹)	(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)	(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)	(۷۸,۹۲۲,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۱۵۲,۳۳۰,۰۵۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۴,۲۵۰,۱۵۲)						(۲۴,۲۵۰,۱۵۲)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۹۳,۲۹۲,۵۳۶)	(۳۴۸,۲۱۸,۱۱۰)	(۳۰,۵۵۱,۴۱۶)	(۷۸,۹۲۲,۲۱۵)	(۱۵۹,۵۲۰,۵۸۸)	۰	(۱۷۶,۵۸۰,۲۰۸)
شکاف	۰	(۱۸۰,۰۴۸,۷۴۲)	۱۱۵,۸۶۱,۸۶۶	۱۷,۹۶۴,۸۶۴	(۳۵,۵۵۲,۲۶۹)	۱۱,۲۷۶,۲۹۵	۷۰,۰۰۲,۶۸۷
شکاف انباشته		(۱۸۰,۰۴۸,۷۴۲)	(۶۴,۱۸۶,۸۷۶)	(۴۶,۲۲۲,۰۱۳)	(۸۱,۷۷۴,۲۸۲)	(۷۰,۰۰۲,۶۸۷)	۰

حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۶-۵۷- ریسک عملیاتی

۱-۶-۵۷- تعریف ریسک عملیاتی

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

۲-۶-۵۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

بانک سامان جهت اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به گونه ای که منطبق با قوانین نظارتی بانک مرکزی و نیز بهترین نمونه تجارب موجود در صنعت بانکداری باشد، و نیز به منظور حصول اطمینان از این موضوع که ریسک های عملیاتی به شیوه ای سازگار و به طور جامع مورد شناسایی، ارزیابی، سنجش و کنترل قرار می گیرند، فرایند اجرایی منسجمی را در تعامل با سایر واحدهای بانک به شرح ذیل طراحی نموده است.

- **اداره ریسک**، واحد اجرایی ریسک عملیاتی با هدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می نماید. لذا فرایند مدیریت ریسک عملیاتی از طریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی مطابق با میزان اشتهای این ریسک انجام می‌پذیرد. در حال حاضر با دریافت گزارشات ادواری و به روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می شود.

- **مدیریت بهبود کیفیت**، این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندها جاری ایفای نقش می‌کند. این ساختار به‌منظور استاندارد نمودن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.

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

- **مدیریت سرمایه انسانی**، مسئولیت ایجاد و اشاعه فرهنگ مناسب ریسک در سطح بانک باهدف ایجاد کنترل‌های پیشگیرانه از وقوع رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی بر عهده مدیریت سرمایه انسانی می‌باشد.

گزارشات ریسک عملیاتی به صورت ادواری در کار گروه ریسک عملیاتی که با هدف واپایش‌های ریسک و اتخاذ تصمیمات مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی تشکیل شده است، مورد بررسی قرار می گیرد.

۳-۶-۵۷- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

از آنجا که یکی از عوامل موثر در ایجاد زیان عملیاتی از ناحیه افراد در سازمان شکل می گیرد، بانک سامان با اجرای اقدامات ذیل سعی در ایجاد تدابیری پیشگیرانه از وقوع رخدادهای عمدی و سهوی انسانی دارد.

- تلاش در جهت ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هریک از افراد و واحدها به خوبی از وظایف و مسئولیت های خود در رابطه با رخدادهای زیانبار ریسک عملیاتی آگاه باشند.
- اشاعه فرهنگ مناسبی درخصوص ریسک عملیاتی جهت نهادینه سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی
- برنامه ریزی برای ارائه برنامه های آموزشی جهت اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینه شغلی خود بهره مند می باشند.

۴-۶-۵۷- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵-۶-۵۷- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

ابزارهای شناسایی و ارزیابی ریسک در بانک سامان به شرح ذیل می باشد:

- استفاده از روش خودارزیابی ریسک به صورت کیفی در تعامل با مدیران و واحدهای عملیاتی در سطح بانک.
- استفاده از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با رخدادهای زیانبار ریسک عملیاتی در فعالیت های روزانه بانک که از نتایج حاصل از بازرسی و حسابرسی منظم حاصل می شود.
- استفاده از شاخص های کلیدی ریسک در فرایندهای مهم بانک به منظور بررسی روند ریسک عملیاتی.

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

➢ سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

پس از ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک می بایست تعیین کند که کدام دسته از ریسک ها را قبول و یا کنترل نماید. کنترل ریسک عملیاتی از طریق همکاری همه جانبه با واحدهای اجرایی مرتبط صورت می گیرد. مهمترین اقدامات انجام شده در این خصوص شناسایی گلوگاه فرایندها از نقطه نظر عامل ایجاد ریسک عملیاتی (افراد، سیستم ها، فرایندها و حوادث خارجی) و تدوین/بازنگری آیین نامه های اصلاحی و پیشگیرانه در رابطه با وقوع رخدادهای زیانبار عملیاتی می باشد.

➢ سازوکار پایش ریسک عملیاتی

وضعیت ریسک عملیاتی سازمان به منظور بررسی کارایی و اثربخشی کنترل ها و نیز تاثیر هرگونه رخداد جدید بر پروفایل سازمان در دوره های زمانی معینی مورد پایش قرار می گیرد. در هر دوره، میزان منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی، فراوانی و شدت اثر فاکتور های ریسک، شاخص های کلیدی ریسک و نیز میزان کارایی و اثربخشی کنترل های موجود مورد بررسی قرار می گیرد.

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

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۲,۵۶۶,۷۵۷

۷-۵۷- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۷- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۰,۹۲۰,۳۲۳	۱۰,۹۳۰,۸۵۶
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۲,۷۲۷,۲۲۳	۸,۲۷۲,۲۷۰
اندوخته قانونی	۴,۸۲۷,۵۹۵	۳,۹۱۵,۶۰۲
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۸,۵۰۳,۳۷۰	۲۳,۱۴۶,۹۴۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	۰	۰
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده	۹	۹
دارایی های نامشهود به استثنای هرفقلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	۴۶۷,۵۷۲	۵۲۵,۶۵۶
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۸۷,۹۲۵	۸۷,۹۲۵
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۱,۳۱۱,۵۸۷	۹,۶۷۲,۳۵۲
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	۱۱,۸۶۷,۰۹۳	۱۰,۳۰۵,۹۲۳
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۶,۶۳۶,۲۷۷	۱۲,۸۴۱,۰۰۴
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۶,۳۴۸,۵۳۱	۶,۳۴۸,۵۳۱
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۴۹۸,۲۲۳	۴۹۶,۴۴۵
جمع سرمایه لایه دو	۷,۳۴۶,۷۵۴	۶,۸۴۴,۹۷۶
کسر می شود:		
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۱۱,۳۱۱,۵۸۷	۹,۶۷۲,۳۵۲
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۶,۶۳۶,۲۷۷	۱۲,۸۴۱,۰۰۴
سرمایه نظارتی		

بیان رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan Certified Accountants

۲-۷-۵۷- تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۷۳۲,۵۰۸,۹۴۹ میلیون ریال می باشد.

مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب کاهش ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

۱-۲-۷-۵۷- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۹,۳۲۳,۵۵۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ (میلیون ریال)	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ضریب ریسک (درصد)	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میزان سرمایه لازم (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ضریب ریسک (درصد)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میزان سرمایه لازم (میلیون ریال)
سهام تجاری	۲,۱۲۲,۷۸۲	۸/۰۰	۱۷۱,۵۰۲	۲,۹۳۰,۸۱۲	۸/۰۰	۲۹۲,۴۶۸
مجموع پای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵/۰۰	۰	۰	۵/۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳/۱ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶/۱ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱/۲ سال	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲/۱ سال	۰	۱/۲۵	۰	۰	۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳/۱ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴/۱ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵/۱ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷/۱ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰/۱ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵/۱ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰/۱ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
وضعیت باز مدت اعتباری ارزها با قدر مطلق وضعیت باز سقف اعتباری ارزها هرکدام که بیشتر است	۲۷,۱۷۶,۳۶۹	۸/۰۰	۲,۱۷۴,۱۰۹	۲۸,۰۱۲,۰۸۵	۸/۰۰	۲,۲۴۰,۹۶۷
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۲,۴۴۵,۸۸۲			۲,۵۳۵,۴۳۴
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۲۹,۳۲۳,۵۵۳			۲۲,۹۲۲,۸۲۹

۲-۲-۷-۵۷- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۲,۰۸۴,۴۶۱ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ (میلیون ریال)	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ضریب ریسک (درصد)	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ضریب ریسک (درصد)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی (میلیون ریال)
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۱۲,۱۱۱,۲۱۲	۱۵/۰۰	۲,۵۶۶,۷۵۲	۱۰,۱۲۲,۰۲۲	۱۵/۰۰	۱,۵۲۲,۰۶۱
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۳۲,۰۸۴,۴۶۱			۲۰,۴۲۵,۲۶۰

بایت رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳-۷-۵۷- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱، ۲,۱۰درصد می باشد.

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۶,۶۳۶,۲۷۷	۱۲,۸۴۱,۰۰۴
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۷۳۲,۵۰۸,۹۴۹	۵۵۵,۳۱۰,۴۴۲
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۹,۳۲۳,۵۵۲	۳۲,۹۴۲,۹۲۹
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۳۲,۰۸۴,۴۶۱	۳۲,۰۸۴,۴۶۱
جمع دارایی های موزون به ریسک	۷۹۳,۹۱۶,۹۶۳	۶۲۰,۳۳۷,۸۳۱
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۲,۱۰٪	۲,۰۷٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۲,۱۰٪	۲,۰۷٪

۴-۷-۵۷- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ، ۳,۱درصد می‌باشد.

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۹,۶۱۷,۱۱۳	۲۴,۲۵۰,۱۵۷
جمع دارائی ها	۹۸۷,۴۶۷,۴۲۲	۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶
درجه اهرمی	۳,۰٪	۳,۱٪

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۵۸- بخش هاي عملياتي

۱-۵۸- مبناي تقسيم بندي بخش ها

در بانک سامان بخشهاي کسب و کار شامل بانکداري وکالتي ، بانکداري قرض الحسنه ، بانکداري بين الملل و بانکداري الکترونيکي مي باشد .

۲-۵۸- اطلاعات درباره بخش هاي عملياتي قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر يک از بخش هاي قابل گزارش در جدول زير ارائه گرديده است . سود قبل از ماليات بخش به عنوان معيار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است .

	بانکداري وکالتي	بانکداري قرض الحسنه	بانکداري بين الملل	بانکداري الکترونيکي	ساير فعاليت ها	جمع
	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
درآمدهاي کسب شده از خارج از بانک	۶۳,۳۸۷,۲۲۰	-	۳۷,۱۱۰	-	-	۶۳,۴۲۴,۳۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي و سپرده گذاري	(۳۷,۷۳۶,۲۰۲)	-	(۶۱۲,۲۷۹)	-	-	(۳۸,۳۵۳,۴۸۶)
هزينه سود سپرده ها	۵,۶۵۱,۰۱۲	-	(۵۸۰,۱۶۹)	-	-	۵,۰۷۰,۸۴۳
خالص درآمد تسهيلات و سپرده گذاري						
درآمد کارمزد	۱,۶۴۰,۷۴۴	۸۱,۱۲۷	۸۶,۱۶۹	۱,۱۶۹,۰۶۸	-	۲,۹۷۶,۶۰۸
هزينه کارمزد	(۱۹۹,۹۴۴)	(۱,۴۱۶)	(۱۰,۰۶۲)	(۲,۱۰۷,۵۴۴)	-	(۲,۳۲۸,۹۶۶)
خالص درآمد کارمزد	۱,۴۴۰,۲۹۹	۷۹,۷۱۱	۶۶,۱۰۷	(۹۳۸,۴۷۵)	-	۶۴۷,۶۴۳
خالص سود(زيان) سرمايه گذاري ها	-	-	-	-	۶۳۳,۲۰۱	۶۳۳,۲۰۱
خالص سود(زيان) مبادلات و معاملات ارزي	-	-	۳,۰۳۷,۰۹۶	-	-	۳,۰۳۷,۰۹۶
ساير درآمد هاي عملياتي	-	-	-	-	۴,۹۰۸,۸۲۶	۴,۹۰۸,۸۲۶
	-	-	۳,۰۳۷,۰۹۶	-	۵,۳۴۳,۰۲۷	۸,۳۸۰,۱۲۳
خالص درآمدهاي کسب شده از خارج از بانک	۲,۰۹۱,۳۱۲	۷۹,۷۱۱	۲,۵۲۳,۰۳۴	(۹۳۸,۴۷۵)	۵,۳۴۳,۰۲۷	۱۴,۰۹۸,۶۰۹
خالص درآمدهاي بين بخش هاي بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درآمدهاي بخش هاي عملياتي بانک	۲,۰۹۱,۳۱۲	۷۹۷۱۱	۲,۵۲۳,۰۳۴	(۹۳۸,۴۷۵)	۵۳۴۳۰۲۷	۱۴,۰۹۸,۶۰۹
هزينه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملياتي	(۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۵۰۰,۰۰۰)
ساير هزينه هاي مستقيم قابل انتساب به بخش عملياتي	-	-	-	-	-	-
سود(زيان) هر بخش قبل از هزينه هاي عمومي غير قابل انتساب	۶,۵۹۱,۳۱۲	۷۹,۷۱۱	۲,۵۲۳,۰۳۴	(۹۳۸,۴۷۵)	۵,۳۴۳,۰۲۷	۱۳,۵۹۸,۶۰۹
هزينه هاي عمومي غير قابل انتساب به بخش ها						(۷,۵۱۸,۶۵۳)
سود قبل از ماليات						۶,۰۷۹,۹۵۶

- فعاليت هاي غير ريالي بانکداري وکالتي و قرض الحسنه در بخش بانکداري بين الملل افشا مي گردند .
- کليه فعاليت هاي غير ريالي در بخش بانکداري بين الملل افشا مي گردد .

بيات رايان - حسابداران رسمي
ضمائم
گزارش
حسابرسي
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳-۵۸- تمرکز جغرافیایي اقلام عمده دارایي ها و بدهي ها و درآمدها

در ارئه اطلاعات جغرافیایي ، اقلام عمده دارایي ها بر مبناي محل استقرار ، درآمدها و بدهي ها بر مبناي محل اقامت طرف حساب بانک در نواحي جغرافیایي گزارش مي شود .

	۱۴۰۰/۶/۳۱				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱۰۴,۳۲۱,۲۸۱	۰	۰	۰	۱۰۴,۳۲۱,۲۸۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۸۸۹,۶۶۲	۰	۰	۰	۳۵,۸۸۹,۶۶۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۷	۰	۰	۰	۵۵۴,۶۸۳,۸۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۷۷۶,۴۱۶	۰	۰	۰	۵۳,۷۷۶,۴۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵,۳۲۸,۵۸۱	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۸,۵۸۱
سپرده قانونی	۸۶,۴۷۱,۵۱۰	۰	۰	۰	۸۶,۴۷۱,۵۱۰
داراییهای ثابت مشهود	۲۵,۴۴۸,۴۱۷	۰	۰	۰	۲۵,۴۴۸,۴۱۷
داراییهای نامشهود	۱۳,۱۴۲,۷۸۷	۰	۰	۰	۱۳,۱۴۲,۷۸۷
سایر حساب های دریافتنی	۳۹,۱۲۷,۳۵۶	۰	۰	۰	۳۹,۱۲۷,۳۵۶
سایر دارایی ها	۵۹,۲۷۷,۵۲۵	۰	۰	۰	۵۹,۲۷۷,۵۲۵
جمع دارایی ها	۹۸۷,۴۶۷,۴۲۲	۰	۰	۰	۹۸۷,۴۶۷,۴۲۲
بدهی ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۶,۹۳۴,۶۹۳)	۰	۰	۰	(۴۶,۹۳۴,۶۹۳)
سپرده های مشتریان	(۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳)	۰	۰	۰	(۱۳۸,۵۴۹,۷۶۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۲۹,۱۱۹,۶۰۸)	۰	۰	۰	(۷۲۹,۱۱۹,۶۰۸)
سود سهام پرداختنی	(۵۰۰,۹۱۳)	۰	۰	۰	(۵۰۰,۹۱۳)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۴۰,۰۹۶,۵۱۷)	۰	۰	۰	(۴۰,۰۹۶,۵۱۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۴۸,۸۱۵)	۰	۰	۰	(۲,۶۴۸,۸۱۵)
جمع بدهی ها	(۹۵۷,۸۵۰,۳۰۹)	۰	۰	۰	(۹۵۷,۸۵۰,۳۰۹)
جمع درآمدهای عملیاتی	۹,۱۸۹,۷۸۳				۹,۱۸۹,۷۸۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۳,۱۰۹,۸۲۷)				(۳,۱۰۹,۸۲۷)

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

	۱۳۹۹				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۰	۰	۰	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۰۳۹,۶۲۲	۰	۰	۰	۲۵,۰۳۹,۶۲۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۰	۰	۰	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۰	۰	۰	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۰	۰	۰	۶,۳۱۷,۰۵۳
سپرده قانونی	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۰	۰	۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
داراییهای ثابت مشهود	۶,۳۰۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۶,۳۰۵,۹۸۷
داراییهای نامشهود	۵,۷۹۰,۳۶۱	۰	۰	۰	۵,۷۹۰,۳۶۱
سایر حساب های دریافتنی	۵۴,۷۶۴,۹۲۲	۰	۰	۰	۵۴,۷۶۴,۹۲۲
سایر دارایی ها	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۰	۰	۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸
جمع دارایی ها	۷۹۳,۷۹۳,۵۳۷	۰	۰	۰	۷۹۳,۷۹۳,۵۳۶
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	۰	۰	۰	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)
سپرده های مشتریان	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	۰	۰	۰	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	۰	۰	۰	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
سود سهام پرداختنی	(۸۵,۳۹۱)	۰	۰	۰	(۸۵,۳۹۱)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	(۲۰,۲۰۲,۴۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	۰	۰	۰	(۱,۹۵۷,۷۸۳)
جمع بدهی ها	(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱)	۰	۰	۰	(۷۶۹,۵۴۳,۳۸۰)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۸,۰۷۸,۲۹۱				۱۸,۰۷۸,۲۹۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱۱,۰۳۱,۷۰۳)				(۱۱,۰۳۱,۷۰۳)

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۵۹- تغییرات سهامداران عمده (بالاي يک درصد)

در طي دوره مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هيچ شخص حقيقي يا حقوقي با خريد سهام در زمره سهامداران بالاي يک درصد قرار نگرفت . همچنين هيچ شخص حقيقي يا حقوقي با فروش سهم از رديف سهامداران بالاي يک درصد خارج نگرديد .

۲-۵۹- معاملات با مديران

اين بانک فاقد معاملات بامديران است . (مديران شامل مديرعامل ، اعضاي هيئت مديره و هيئت عامل بانک مي باشد)

۳-۵۹- معاملات با اشخاص وابسته در طي سال، به شرح ذيل است :

۱۴۰۰/۰۶/۳۱

ریال

نام شخص وابسته		نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	سود (زیان) ناشی از معامله	مبلغ تعهد بانک	مبلغ تسهیلات (وام و مطالبات)	مبلغ دریافت شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
واحدهای اجرایی فرعی	بیمارستان سامان	همگروه	اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۶۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	-	-	-	۳۹۵,۱۶۷	۳۶۰,۰۰۰
			اعطای ۱ فقره تسهیلات مرابحه	۳۳۹,۰۰۰		-	-	-	-	-
			اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۶۶۰,۰۰۰		-	-	-	۶۶۰,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰
	توانبخشی ماهور، فی سامان	همگروه	اعطای ۳۳ فقره حسابداری	-		-	۱۳۳,۳۶۰	۲۰,۵۶۶	۲۰۰,۶۶۶	۱۸۰,۳۶۰
			اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۳,۰۰۰	۶,۶۶۶	-	-	-	۱۳,۰۰۰	۶,۰۰۰
			اعطای قرارداد	۱۲,۰۰۰		-	-	-	۱۲,۰۰۰	-
	آب آشامیدنی سپید دیر	همگروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۶۶,۱۲۶	۱۲,۱۶۶	-	-	-	۶۶,۱۲۶	۶۶,۱۲۶
				-		-	-	-	-	-
	اندیشسرای حافظ سامان ایرانیان	همگروه	قرارداد بکارگیری وجوه سفارشات	۳۳۳,۸۶۵		-	-	۱۶۳,۹۲۱	۱۶۹,۹۱۵	۵۰,۰۱۲
			اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۹,۲۰۰,۰۰۰		-	-	-	۹,۲۰۰,۰۰۰	-
	کارگاهی بلک سامان	همگروه و عضو مشترک هیات مدیره	اعطای ۸ فقره حسابداری	-		-	۶۷۲,۳۶۶	۳۹,۲۵۵	۶۶۲,۳۶۱	۶۳۳,۵۶۱
			اعطای ۱ فقره تسهیلات مضاربه	-		-	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰
			فروش ملک	-		-	-	-	-	۱۳۹,۸۸۸
			اعطای قرارداد	۳۹۰		-	-	۳۹۰	-	-
	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	همگروه و عضو مشترک هیات مدیره	خرید در کود قرارداد	-		-	-	-	-	۲,۶۶۹,۶۰۰
	صرافی سامان	همگروه	اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۲۲	۲۲	-	-
	بانک ایران	سایر وابستگی	اعطای ۲ فقره تسهیلات جعاله	۲,۶۹۸,۰۲۶	۲۹,۱۵۱	-	-	-	۲,۶۹۸,۰۲۶	۱,۶۹۸,۶۱۲
			اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-
			اعطای ۱ فقره قرارداد	۶۰۰		-	-	۲۵۰	۱۵۰	۶۰۰
	واحدهای مالی موجودی سامان	همگروه	اعطای ۲ فقره قرارداد	-		-	۲۹,۳۲۵	۲۹,۰۶۵	۲,۶۶۰	-
	توسعه فناوری اطلاعات نت	همگروه	اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۳۰,۶۱۰	۲,۰۶۶	۲۷,۵۴۶	-
			اعطای ۱ فقره قرارداد	۱,۳۳۶		-	-	-	۱,۳۳۶	-
واحدهای اجرایی وابسته	کوشش	همگروه	۱۳ فقره قرارداد	۲۲۸,۶۶۶		-	-	۵۲۱,۵۹۱	۲۰۲,۸۵۳	۱۰۶,۶۶۶
			اعطای ۱ فقره تسهیلات فروش اقساطی	۵۰,۰۰۰	۱۶۰	-	-	-	۲۹,۱۶۶	۶۶,۱۱۱
			اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۰۰,۰۰۰	۳۹۵	-	-	-	۱۶,۲۹۰	۳۶,۲۰۵
	تامین سرمایه کاریان	همگروه		-		-	-	-	-	-
				-		-	-	-	-	-
				-		-	-	-	-	-
واحدهای اجرایی فرعی	پیمانکاری بانک سامان کیش	عضو مشترک هیات مدیره و همگروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۲,۶۶۶		-	-	-	۱۲,۶۶۶	۶۶,۵۶۶
			اعطای ۲۲ فقره حسابداری	-		-	۲۶۸,۱۶۶	۲۲,۰۶۵	۶۰۵,۱۶۶	۶۶۵,۳۶۶
			فروش ملک	-		-	-	-	-	۱,۰۰۲,۳۳۳
	کیش سل پلس	همگروه	اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۵,۶۲۰	۱,۶۰۱	-	-	-	۵۰,۰۰۰	۵۵,۶۲۰
			اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۶۶,۵۰۰		-	-	-	-	۶۶,۵۰۰
			اعطای ۵ فقره حسابداری	-		-	۳۶,۵۵۵	۶,۰۶۵	-	۲۰,۵۶۲
اعضای هیات مدیره و نمایندگان	قاسم سرخوش	عضو هیات مدیره	فروش اقساطی و جعاله	۱۶,۶۶۶	۶۲	-	-	-	۱۶,۶۶۶	-
	احمد مجتهد	رئیس هیات مدیره		-		-	-	-	-	-
	داوود سرور	عضو هیات مدیره	اعطای ۲ فقره تسهیلات جعاله	۵,۰	-	-	-	-	۶۶	-
	علیرضا معرفت	مدیر عامل	فروش اقساطی و جعاله	۶,۵۱۲	۶	-	-	-	۲,۱۶۶	۲,۶۶۶
	حسن قنادی	نایب رئیس هیات مدیره		-		-	-	-	-	-
	محمد علی فاکس	عضو هیات مدیره		-		-	-	-	-	-
				-		-	-	-	-	-
	گلشن تجارت	سایر	اعطای ۵ فقره حسابداری	-		-	۱۰,۶۱۶	-	۱۰,۶۱۶	۱۰,۱۶۶
			فقره قرارداد ۱	۳۰۰,۶۱۲		-	-	۳۳۳,۱۱۲	۳۳,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
	بیمه سامان	سهامدار	بیمه آتش های متعدد	۳۵۵,۶۰۲,۶۶۰		-	-	۳۶۳,۲۸۵,۵۲۲	۳۲,۱۱۲,۶۶۲	-
			اعطای ۱۶ فقره حسابداری	-		-	۶,۲۶۶,۶۲۲	۱۰۷,۶۶۶	۶,۱۵۹,۰۰۶	۶۶,۵۶۶
	جوک دا	سایر	۱ فقره قرارداد	۵,۰۰۰		-	-	۶,۶۰۲	۱,۳۹۸	۱,۳۹۸
			فروش ملک	-		-	-	-	۶,۵۶۹,۶۶۰	۶,۵۶۹,۶۶۰
				-		-	-	-	-	-
	آتلس آب کارکنان	سایر	اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۲,۶۶۰	۲۶۵	۲,۱۶۵	۲,۱۶۵
			دعاوی اشخاص بابت فروش ملک	-		-	-	-	۱۹,۱۶۶	۵,۶۶۰,۵۱۵
	شرکت تجارت الکترونیک سپاه	سایر	اعطای قرارداد	۲,۰۰۰		-	-	-	۲,۰۰۰	-
			اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۱۶۰	۱۶۰	-	-
			اعطای ۲ فقره حسابداری	-		-	۲۶۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۵,۰۰۰	۲۰۵,۰۰۰
			اعطای ۲ فقره تسهیلات خریدین	۱,۱۲۰,۶۵۰		-	-	-	۵۵,۶۶۶	۵۵,۶۶۶
			اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۶,۰۶۶,۶۶۶		-	-	-	۶,۰۶۰,۶۱۲	۶,۰۶۰,۶۱۲
			اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۳,۰۰۰	۳۶۰	۲,۶۴۰	۲,۶۴۰
	توسعه سرمایه گذاری سامان	سایر	اعطای ۳۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۶۰۰,۰۰۰	۱۶,۶۶۶	-	-	-	۳۶۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
			خریدن در کود قرارداد	-		-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۶
				-		-	-	-	-	-
واحدهای اجرایی فرعی	پشتیبان خدمات آب آذربایجان سپید شرق	سایر	اعطای ۱ فقره حسابداری	-		-	۲۶,۰۰۰	۹,۲۰۰	۱۶,۸۰۰	۱۶,۸۰۰

بایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴-۵۹- مانده حساب اشخاص وابسته که طي سال ، معامله اي با آنها انجام نشده ، به شرح ذيل است :

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتیه اندیشان سپهر مهر	فرعی	۰	۹,۳۰۴	۹,۳۰۴
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	فرعی	۰	۹۸,۴۶۴	۹۰,۹۲۹
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	فرعی	۰	۳۰,۳۷۳	۳۰,۳۷۳

۶۰- سود انباشته در پايان سال

تخصيص سودانباشته پايان سال در موارد زير موکول به تصويب مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مي باشد .

	مبلغ
	میلیون ریال
تکاليف قانوني	
تقسيم حداقل ۱۰درصد سودخالص دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۶,۷۹۹
پيشنهاد هيئت مديره	
سود سهام پيشنهادي هيئت مديره	

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالي

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
منابع قرض الحسنه پس انداز		میلیون ریال		میلیون ریال
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۳-۲	۳۵,۰۰۵,۲۷۸		۲۹,۵۹۸,۸۸۳
جمع منابع قرض الحسنه			۳۵,۰۰۵,۲۷۸	۲۹,۵۹۸,۸۸۳
مصارف قرض الحسنه				
تسهیلات اعطائي ریالي و مطالبات از اشخاص دولتي(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادي				
تسهیلات تبصره ـ بودجه				
تسهیلات تبصره ـ بودجه				
جمع تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي				
تسهیلات اعطائي ریالي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادي		(۳,۹۱۱,۲۳۹)		(۲,۵۹۷,۸۴۵)
تسهیلات کارمندي				
تسهیلات تبصره ـ بودجه				
تسهیلات تبصره ـ بودجه				
جمع تسهیلات اعطایي ریالي و مطالبات از اشخاص غیردولتي				
جمع مصارف قرض الحسنه			(۳,۹۱۱,۲۳۹)	(۲,۵۹۷,۸۴۵)
سپرده قانوني منابع قرض الحسنه پس انداز			(۳,۵۱۵,۹۴۴)	(۲,۷۰۷,۵۳۸)
ذخیره لقدینگي سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۱,۷۵۰,۲۶۶)	(۱,۶۷۹,۹۴۴)
مازاد(کسري) منابع به مصارف قرض الحسنه			۲۵,۸۲۷,۸۳۱	۲۲,۸۱۳,۵۵۶

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتي تسهیلات اعطائي قرض الحسنه		۸۱,۱۲۷	۷۳,۸۲۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده هاي قرض الحسنه		(۱,۴۱۶)	(۶,۸۸۲)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳۹-۱	۷۹,۷۱۱	۶۶,۹۴۴

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۳-۶۱- طبقه بندي تسهیلات قرض الحسنه اعطائي براساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۲,۸۳۰,۶۷۶	۱,۵۴۶,۳۶۲
مددجویان کمیته امداد	۲۴۲,۷۸۱	۲۲۳,۹۰۷
اشخاص عادي	۸۳۷,۷۸۲	۸۲۷,۵۷۶
کارکنان	[illegible]	۰
	۳,۹۱۱,۲۳۹	۲,۵۹۷,۸۴۵

۴-۶۱- طبقه بندي تسهیلات قرض الحسنه اعطائي براساس نوع مشتري

	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقي	۳,۹۱۱,۲۳۹	۲,۵۹۷,۸۴۵
اشخاص حقوقي - تعاوني	۰	۰
اشخاص حقوقي - سایر	۰	۰
	۳,۹۱۱,۲۳۹	۲,۵۹۷,۸۴۵

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Iran Certified Accountants

۶۲-اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره-۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزي جمهوري اسلامي ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	معاملات اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم تدوین شده									تسهیلات / بدهی								تعهدات									وضعیت وثیقه		
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مانده بدهی	مانده بدهی و سود و کارمزد معوق و سایر مشترک مشارکت مدنی			نوع وثیقه یا نوع بدهی	مدت وثیقه نقدی	درصد تسهیم سود	نرخ سود تضمینی	تعهدات فاسقی	پیش‌پرداخت شده	مانده تعهدات	مانده تعهدات با احتمال ضرب تبدیل	ضریب تبدیل	مانده تعهدات	جمع مانده مانده تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع															
۱	فرید کرمی نژاد	۱-۲					۶-۲				۴۵۱	۴۵	-	۴۵	جعاله	۵۱		۹	-	-	-	-	-	-	۸۵	اسناد و وثیقه		۳۲۰
جمع											۴۵۱	۴۵	-	۴۵											۸۵			۳۲۰
۲	ولی صرایه			۲-۲				۶-۲			۲,۹۱۳	۲,۱۵۵	-	۲,۱۵۵	فروش اقساطی	۲۳۳		۵۵							۲,۱۵۵	چک وسهام		۲,۶۰۰
جمع											۲,۹۱۳	۲,۱۵۵	-	۲,۱۵۵											۲,۱۵۵			۲,۶۰۰
۳	علی محسن	۱-۲					۶-۲				۱	۱	-	۱	جعاله	۱۲۰		۲۵							۱			۰
	علی محسن										۰	-	-	-	جعاله	۶۰		۲۵							۰			۰
	علی محسن										۹۰۰	۵۹	-	۵۹	فروش اقساطی	۶۰		۱۲							۵۹	چک وسهام		۱,۱۲۰
جمع											۹۱۰	۶۰	-	۶۰											۶۰			۱,۱۲۰
۴	احسان ترکمن	۱-۲					۶-۲				۲	-	-	-	جعاله	۶۰		۲۵							۰			۰
	احسان ترکمن										۹,۰۰۰	۱,۹۶۲	-	۱,۹۶۲	جعاله	۶۰		۱۸							۱,۹۶۲	سفتی		۱,۰۷۰
	احسان ترکمن										۲۰۰	۶۲	-	۶۲	فروش اقساطی	۶۰		۱۲							۶۲	چک وسهام		۳۹۰
	احسان ترکمن										۵۰۰	۳۹۶	-	۳۹۶	جعاله	۸۴		۵							۳۹۶	چک وسهام		۶۰
	احسان ترکمن										۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	-	۱,۶۰۰	فروش اقساطی	۳۰۰		۲۵							۱,۶۰۰	سفتی		۱,۰۷۰
	احسان ترکمن										۲	۲	-	۲	جعاله	۸۴		۲۵							۲			۰
	احسان ترکمن										۲۸	۲۱	-	۲۱	جعاله	۱۲۰		۲۵							۲۱			۰
	احسان ترکمن										۱	۱	-	۱	جعاله	۶۰		۲۵							۱			۰
جمع											۹,۳۴۰	۲,۸۲۵	-	۲,۸۲۵											۲,۸۲۵			۲,۱۷۰

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی یا نهاد حقیقی یا نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون تأمین										تسهیلات اعطایی												تعهدات						وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲	مانده مبلغ پرداختی	مبلغ مانده بهره و کسر بهره تعهدی منتهی به صفر مشارکت مدنی			نوع فعالیت یا نوع عقد	مدت فعالیت تعداد	دوره تنفس تعداد	نرخ سود تعهدی	تعهدات تعلقی	پیش دریافت تعهدی نشده	طلب تعهدات	ضریب تبدیل	طلب تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده طلب تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
													جاری	غیرجاری	جمع															
۵	غیرمتعارف										۱۰۲	۱,۰۰۰	۱,۱۵۲	-	۱,۱۵۲	فروش قسطی	۱۲۰		۱۲	-	-	-	-۰۲	-	۱,۱۵۲	خودرو قربلاجرا جک وسهام	۹,۰۲۰
	غیرمتعارف											۲۰۹	۴۱۸	-	۴۱۸	فروش قسطی	۲۲۲		۴۸۵	-	-	-	-۰۲	-	۴۱۸	ملکی	۱,۰۱۶
	غیرمتعارف											۱,۴۰۰	۱,۳۶۱	-	۱,۳۶۱	جعاله	۲۰۰		۴۸۵	-	-	-	-۰۲	-	۱,۳۶۱	خودرو قربلاجرا	۱,۹۵۰
	غیرمتعارف											۵۰۰	۱۰۸	-	۱۰۸	جعاله	۸۲		۲	-	-	-	-۰۲	-	۱۰۸	خودرو قربلاجرا جک وسهام	۱,۵۰۰
	غیرمتعارف											۲	۱	-	۱	جعاله	۸۲		۲,۵	-	-	-	-۰۲	-	۱		-
	غیرمتعارف											۲۸	۱۴	-	۱۴	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-	-۰۲	-	۱۴	خودرو قربلاجرا	۲۶
	غیرمتعارف											۴	۲	-	۲	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-	-۰۲	-	۲		-
	غیرمتعارف											۱۴	۲۲	-	۲۲	جعاله	۸۴		۶	-	-	-	-۰۲	-	۲۲	جک وسهام	۴۲
	غیرمتعارف											۱۱	-	-	-	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-	-۰۲	-	-		-
	غیرمتعارف											۴۴۲	۲۲	-	۲۲	فروش قسطی	۲۶		۱۸	-	-	-	-۰۲	-	۲۲		-
جمع												۴,۷۲۲	۲,۱۶۸	-	۲,۱۶۸					-	-	-		-	۲,۱۶۸		۱۲,۶۲۰
۶	متعارف										۱۰۲	۵۰۰	۱۰۵	-	۱۰۵	جعاله	۸۲		۵	-	-	-		-	۱۰۵	جک وسهام	۴۵۰
	متعارف											۲۲	۶	-	۶	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-		-	۶		-
	متعارف											۲	۱	-	۱	جعاله	۸۲		۲,۵	-	-	-		-	۱		-
	متعارف											۲	-	-	-	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-		-	-	خودرو قربلاجرا	۲
	متعارف											۸,۰۰۰	۲,۹۳۳	-	۲,۹۳۳	فروش قسطی	۱۴۲		۵,۵	-	-	-		-	۲,۹۳۳	خودرو قربلاجرا جک وسهام	۲۰,۰۰۰
	متعارف											۶	۵	-	۵	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-		-	۵		-
	متعارف											۴۰	۲۸	-	۲۸	جعاله	۱۲۰		۲,۵	-	-	-		-	۲۸	جک وسهام	۸۰
	متعارف											۹۰۰	۴۲۲	-	۴۲۲	فروش قسطی	۶۰		۱۲	-	-	-		-	۴۲۲	جک وسهام	۱,۱۲۰
	متعارف											۳,۰۰۰	۲,۵۲۶	-	۲,۵۲۶	فروش قسطی	۱۲۲		۱۸	-	-	-		-	۲,۵۲۶	جک وسهام	۶,۰۱۰
	متعارف											۶,۰۱۰	۶,۰۱۰	-	۶,۰۱۰	جعاله	۱۴۰		۱۸	-	-	-		-	۶,۰۱۰	خودرو قربلاجرا جک وسهام	۱۶,۶۹۰
جمع												۸۸,۶۰۸	۱۲,۶۱۵	-	۱۲,۶۱۵					-	-	-		-	۱۲,۶۱۵		۴۰,۹۰۹

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقیقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم این نامه										تسهیلات / بدهی								تعهدات							وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پیشنهادی	مبلغ مانده تهاتر و کسر سپرده های مشتریان و صلح مشترک مدنی			نوع قرارداد با نرخ معین	مدت قرارداد تسهیلات	نسبت قیمت تسهیلات	نرخ سود تضمینی	تعهدات تاخیری	تعهدات تاخیری	پیش پرداخت شده تعلق نگرفته	مانده تعهدات	مانده تعهدات با احتساب ضریب تبدیل	ضریب تبدیل	نوع	ارزش
												جاری	غیر جاری	جمع														
۲	وحیده مجتهد				۲-۲						۵۰۰	۱۲۴	-	۱۲۴	حصه (وام ضروری کارکنان)	۱۵		۵		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۱۲۴	۶۵۰
	وحیده مجتهد										۳	۱	-	۱	حصه (وام ضروری کارکنان)	۱۵		۲.۵		-	-	-	-	۰.۵		۱	-
	وحیده مجتهد										۶۰	۳۴	-	۳۴	حصه (وام ضروری کارکنان)	۱۲۰		۲.۵		-	-	-	-	۰.۵		۳۴	-
	وحیده مجتهد										۳,۵۰۰	۳,۳۹۲	-	۳,۳۹۲	فروش اقساطی	۳۰۰		۵.۵		-	-	-	-	۰.۵	اسکناس	۳,۳۹۲	۶,۵۵۰
جمع											۳,۰۹۲	۳,۶۰۳	-	۳,۶۰۳	-					-	-	-	-	-		۳,۶۰۳	۶,۲۰۰
۴	شرکت کیش سل پارس							۸-۲			-	-	-	-	ضمانی	۳۳		-		۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۳,۶۰۰	۰.۲	لیک وسهام	۳,۶۰۰	۳۰,۰۰۰
	شرکت کیش سل پارس										-	-	-	-	ضمان	۶۱		-		۳,۰۰۰	۴۰۰	۲,۶۰۰	۶۸۰	۰.۲	لیک وسهام	۶۸۰	۶,۵۰۰
	شرکت کیش سل پارس										-	-	-	-	ضمان	۳۳		-		۸۵۲	۸۵۲	-	-	۰.۵		-	-
	شرکت کیش سل پارس										-	-	-	-	ضمانی	۲۴		-		۸,۵۶۱	۶۳۹	۸,۱۶۲	۱,۶۳۸	۰.۲	لیک وسهام	۱,۶۳۸	۱۱,۵۶۱
	شرکت کیش سل پارس										-	-	-	-	ضمانی	۱۲		-		۱۵۰	۱۲۰	-	-	۰.۵		-	-
	شرکت کیش سل پارس										۸,۶۲۰	۸,۶۲۰	-	۸,۶۲۰	مشارکت مدنی	۶		۱۸		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۸,۶۲۰	۱۵۰,۰۰۰
	شرکت کیش سل پارس										۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲		۱۸		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۵۰,۰۰۰	۶۵,۰۰۰
	شرکت کیش سل پارس										۹۱,۵۸۰	۹۱,۵۸۰	-	۹۱,۵۸۰	وجاله	۶		۱۸		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۹۱,۵۸۰	۱۵۰,۰۰۰
جمع											۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	-	۱۴۰,۰۰۰						۳۳,۵۸۸	۲,۰۹۶	۲۸,۵۶۲	۵,۶۰۸			۱۵۴,۶۰۸	۶۲۹,۰۷۹
۹	کارخانجات تولیدی بهمن						۲-۲				۳۹,۵۶۶	-	۴۹,۳۳۰	۴۹,۳۳۰	مشارکت مدنی	۱۲		۲۵		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۴۹,۳۳۰	۵۰,۰۰۰
	کارخانجات تولیدی بهمن										۱۲,۰۰۰	۲۴	-	۲۴	مشارکت	۶		۲۰		-	-	-	-	۰.۵	لیک وسهام	۲۴	۲۹,۱۵۰
جمع											۵۱,۵۶۶	۲۴	۴۹,۳۳۰	۴۹,۳۵۴						-	-	-	-			۴۹,۳۵۴	۱۲۹,۱۵۰
۱۰	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان						۲-۲				-	-	-	-	ضمانی	۶۰		-		۲,۳۵۰	۳۳۵	۲,۰۱۵	۶۰۳	۰.۲	لیک وسهام	۶۰۳	۲,۱۳۳
	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان										-	۱۹,۱۲۲	-	۱۹,۱۲۲	پیمانکاران موقت					-	-	-	-			۱۹,۱۲۲	-
جمع											-	۱۹,۱۲۲	-	۱۹,۱۲۲						۲,۳۵۰	۳۳۵	۲,۰۱۵	۶۰۳			۱۹,۶۲۵	۲,۱۳۳

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayrat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	معاملات اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون‌نامه										تسهیلات / بدهی										تسهیلات						وضعیت وثایق	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	عامل سقف پیشنهادی	مبلغ سقف تجمیعی از اسناد بدهی مالکی سهامی و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع وثیقه با نوع بدهی	مدت وثیقه ماهه	نوع سود تضمینی	نوع تضمین اضافه	تسهیلات تضمینی	پشتوانه غیر اخذ شده	خالص تسهیلات	ضریب تبدیل	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع سقف خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع															
۱۱	بیمه سامان						۶۰۲							-	ضمان	۱۱۰			۳۲۰	۳۲۰	-	-٪	-	-			-
	بیمه سامان													-	ضمان	۳۲			۳۹۰	۳۹۰	-	-٪	-	-			-
	بیمه سامان													-	ضمان	۶۱			۱۸۹	۱۸۹	-	-٪	-	-			-
	بیمه سامان													-	ضمان	۳۶			۱۵۰۰	۱۵۰	۱,۳۵۰	۲۰٪	۳۲۰	۳۲۰	اجک وسهام	۲,۳۵۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۳			۲۵۰۰	۳۳۰	۲,۰۷۰	۲۰٪	۴۱۶	۴۱۶	اجک وسهام	۳,۴۵۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۶۰۰	۶۰	۴۹۰	۲۰٪	۹۲	۹۲	اجک وسهام	۶۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۳۵۰۰	۳۳۰	۲,۹۵۰	۲۰٪	۵۹۰	۵۹۰	اجک وسهام	۵,۳۵۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۱,۵۲۸	۱۸۵	۱,۶۴۲	۲۰٪	۳۲۸	۳۲۸	اجک وسهام	۲,۳۲۲
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۱,۵۰۰	۱۵۰	۱,۴۶۰	۲۰٪	۲۹۲	۲۹۲	اجک وسهام	۲,۶۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۲۰۰۰	۲۰۰	۱,۸۰۰	۲۰٪	۳۶۰	۳۶۰	اجک وسهام	۲,۰۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۲			۷,۱۰۴	۷۱۱	۶,۳۹۴	۲۰٪	۱,۲۷۹	۱,۲۷۹	اجک وسهام	۱۰,۶۵۸
	بیمه سامان													-	ضمان	۱۲			۶۲۵,۰۰۰	۳۳,۳۵۰	۶۶۱,۲۵۰	۲۰٪	۱۲۸,۲۵۰	۱۲۸,۲۵۰	اصل‌وحقی قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار اجک وسهام	۶,۱۸۵,۰۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۱۲			۶۲۵,۰۰۰	۳۳,۳۵۰	۶۶۱,۲۵۰	۲۰٪	۱۲۸,۲۵۰	۱۲۸,۲۵۰	اصل‌وحقی قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار اجک وسهام	۶,۱۸۵,۰۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۱۲			۶۲۵,۰۰۰	۳۳,۳۵۰	۶۶۱,۲۵۰	۲۰٪	۱۲۸,۲۵۰	۱۲۸,۲۵۰	اصل‌وحقی قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار اجک وسهام	۶,۱۸۵,۰۰۰
	بیمه سامان													-	ضمان	۱۲			۶۲۵,۰۰۰	۳۳,۳۵۰	۶۶۱,۲۵۰	۲۰٪	۱۲۸,۲۵۰	۱۲۸,۲۵۰	اصل‌وحقی قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار اجک وسهام	۶,۱۸۵,۰۰۰
جمع											-	-	-	-					۲,۳۳۰,۲۲۲	۱۲۲,۲۴۵	۱,۵۳۳,۲۲۲		۵۱۶,۶۴۵	۵۱۶,۶۴۵			۱۶,۲۲۰,۲۶۰
۱۲	عراقی سامان						۶۰۲		۸۰۲					-	ضمان	۱۱۰			۹۲	۹۲	-	-٪	-	-			-
جمع														-					۹۲	۹۲	-		-	-			-

بایار رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayar Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی، نام شخص حقیقی	مصادیق اشخاص مرتبط براساس فصل دوم این نامه										تسهیلات / بدهی										تسهیلات						وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲		مانده بدهی	مبلغ مالیه لهره از اسناد بدهی معامله و حساب مشترک منتهی منتهی			نوع وثیقه یا نوع بدهی	مدت قرارداد	نرخ سود تضمین	نرخ سود تضمین	تسهیلات اعطائی	مانده تسهیلات	پیش پرداخت تعهد اعتبار شده	مانده تسهیلات	ضریب تبدیل	مانده تسهیلات (با اعمال ضریب تبدیل)	جمع مانده مانده تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
													جاری	غیرجاری	جمع														
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۰			۲۱۵	۲۱	۱۹۴	۲۰۰	۳۹	۳۹	لیک وسیوم	۳۳۲
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱			۱۶,۶۰۰	۲,۶۶۰	۳۳,۹۴۰	۲۰۰	۶,۷۹۲	۶,۷۹۲	لیک وسیوم	۳۳,۹۱۶
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱			۸,۸۸۰	۸۸۸	۱,۹۹۲	۲۰۰	۱,۷۹۸	۱,۷۹۸	لیک وسیوم	۱۱,۹۸۸
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۳			۳۳,۶۸۵	۱,۳۳۸	۱۲,۰۴۹	۲۰۰	۲,۶۰۹	۲,۶۰۹	لیک وسیوم	۱۸,۰۶۹
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۳			۳۳,۶۸۵	۱,۳۳۸	۱۲,۰۴۹	۲۰۰	۲,۶۰۹	۲,۶۰۹	لیک وسیوم	۱۸,۰۶۹
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۹			۱,۰۲۰	۱۰۲	۹۱۸	۲۰۰	۱۸۴	۱۸۴	لیک وسیوم	۱,۳۶۸
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹			۱,۶۰۸	۱۶۱	۱,۴۴۷	۲۰۰	۲۹۰	۲۹۰	لیک وسیوم	۲,۱۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲			۲,۰۰۰	۲۰۰	۱,۸۰۰	۲۰۰	۳۶۰	۳۶۰	لیک وسیوم	۲,۶۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۵			۹۰	۹	۸۱	۲۰۰	۱۶	۱۶	لیک وسیوم	۱۲۹
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۵,۰۰۰	۵۰۰	۴,۵۰۰	۲۰۰	۹۰۰	۹۰۰	لیک وسیوم	۱,۴۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲			۳۳۸	۳۴	۳۰۴	۲۰۰	۶۱	۶۱	لیک وسیوم	۵۶۶
۱۲	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش				۱-۲		۸-۲			۹-۲		۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲			۴۱۲	۴۱	۳۷۱	۲۰۰	۷۴	۷۴	طلا و گوهر لیک وسیوم	۱,۱۱۲
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۳۱۶	۳۲	۲۸۴	۲۰۰	۵۷	۵۷	لیک وسیوم	۶۴۲
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰	۲۰۰	۵۴۰	۵۴۰	لیک وسیوم	۱,۰۵۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۶,۰۱۴	۶۰۲	۵,۴۱۲	۲۰۰	۱,۰۸۲	۱,۰۸۲	لیک وسیوم	۲,۶۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۸۲,۸۴۹	۸,۲۸۲	۲۲,۵۸۲	۲۰۰	۱۶,۹۱۶	۱۶,۹۱۶	لیک وسیوم	۱۱,۱۸۴
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۱			۵۹۴	۵۹	۵۳۵	۲۰۰	۱۰۷	۱۰۷	لیک وسیوم	۵۰۲
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲			۲۰۰	۲۰	۱۶۰	۲۰۰	۳۲	۳۲		-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲			۶۶۲	-	۶۶۲	۲۰۰	۱۳۲	۱۳۲	لیک وسیوم	۶۱۱
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹			۹,۳۰۰	-	۹,۳۰۰	۲۰۰	۱,۸۶۰	۱,۸۶۰	لیک وسیوم	۱۲,۹۵۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۱			۵۸۰,۰۴۲	۲۸,۰۰۲	۵۵۲,۰۴۰	۲۰۰	۱۱۰,۴۰۸	۱۱۰,۴۰۸	لیک وسیوم	۴۲۰,۰۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲			۳۰,۱۱۰	۳,۱۱۱	۲۷,۰۳۹	۲۰۰	۵۴,۰۷۸	۵۴,۰۷۸	لیک وسیوم	۶۰,۶۷۶
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش											۹۰,۰۰۰	۹۲,۳۵۱	۰	۹۲,۳۵۱	مشارکت مدنی	۲۲		۱۸	۰	-	۰۰	۰	۰	لیک وسیوم	۱۵۰۰
جمع												۹۰,۰۰۰	۹۲,۳۵۱	۰	۹۲,۳۵۱	—			۰	۱۵۸,۹۱۰	۲۲,۸۶۴	۱۳۶,۰۴۶		۲۲۹,۱۹۹	۲۳۹,۰۵۰		۱,۰۹۲,۲۲۲

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون پنجم										تسهیلات / بدهی										تعهدات					وضعیت وثایق	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اصل (کسر وجه دریافتی معامله و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع وجه	مدت قرارداد اعتبار	نرخ سود تضمین شده	نرخ سود تکلیفی	تعهدات شخصی	پشتوانه‌های خنثی افشاشده	طلبی تعهدات	ضریب تبدیل	طلبی تعهدات با لحاظ ضریب تبدیل	جمع مانده طلبی تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع														
۱۶	شرکت پرد بانک				۶-۲						۳۳۵,۳۳۹	۳۳۵,۳۳۹	-	۳۳۵,۳۳۹	وجاله	۱-۲		۱۱	-	-	-	-٪	-	۳۳۵,۳۳۹	بیمه وسهام	۱,۴۰۲,۸۱۲
	شرکت پرد بانک										۵۹۲,۰۶۲	۵۹۲,۰۶۲	-	۵۹۲,۰۶۲	وجاله	۱-۲		۱۱	-	-	-	-٪	-	۵۹۲,۰۶۲	نفرارد گروه‌جرا/بیمه وسهام	۱,۹۱۸,۸۱۲
	شرکت پرد بانک										۳۰۰,۲۰۰	۱۳۸,۹۸۲	-	۱۳۸,۹۸۲	مشارکت مدنی	۲۱۳		۱۱	-	-	-	-٪	-	۱۳۸,۹۸۲		-
جمع											۱,۰۹۸,۲۰۶	۱,۰۶۲,۳۹۳	-	۱,۰۶۲,۳۹۳					-	-			-	۱,۰۶۲,۳۹۳		۲,۳۲۲,۶۹۴
۱۵	توسعه و عمران بهند با				۶-۲						-	۵,۶۱۵,۰۰۰	۱,۱۲۴,۶۲۰	۶,۳۳۹,۶۲۰	بدهکاری موقت									۶,۳۳۹,۶۲۰		-
جمع											-	۵,۶۱۵,۰۰۰	۱,۱۲۴,۶۲۰	۶,۳۳۹,۶۲۰										۶,۳۳۹,۶۲۰		-
۱۶	کارگزاری بانک سامان								۸-۲		-	-	-	-	ضمان	۱۱۲			۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۲۰٪	۱۸۰	۱۸۰	صکوک و برات/بیمه وسهام	۲,۱۵۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۶۱			۲,۰۰۰	۲۰۰	۶,۲۰۰	۲۰٪	۱,۲۴۰	۱,۲۴۰	بیمه وسهام	۹,۶۵۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۴۹			۷,۵۶۶	۷۸۵	۲,۰۶۱	۲۰٪	۴۱۲	۴۱۲	بیمه وسهام	۱۴,۸۰۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۳۲			۱۵۰,۰۰۰	۹,۵۰۰	۱۴۲,۵۰۰	۲۰٪	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	بیمه وسهام	۲۳۳,۳۵۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۲۴			۴۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	۲۰٪	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	بیمه وسهام	۶۱۱,۵۰۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۱۲			۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۲۰٪	۱۸۰	۱۸۰	بیمه وسهام	۱,۳۵۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۱۲			۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۲۰٪	۱۸۰	۱۸۰	بیمه وسهام	۱,۳۵۰
	کارگزاری بانک سامان										-	-	-	-	ضمان	۱۱			۹,۴۰۰	۴۱۰	۸,۹۳۰	۲۰٪	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	بیمه وسهام	۱۳,۴۰۰
	کارگزاری بانک سامان										۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱			-	-	-	-٪	-	۲۰۰,۰۰۰	بیمه وسهام	۲,۹۸۵,۰۰۰
	کارگزاری بانک سامان										۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱			-	-	-	-٪	-	۲۰۰,۰۰۰	بیمه وسهام	۹۰۰,۰۰۰
	کارگزاری بانک سامان										۴۱۸,۰۰۰	۴۱۸,۰۰۰	-	۴۱۸,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱			-	-	-	-٪	-	۴۱۸,۰۰۰	نفرارد گروه‌جرا	۴۱۸,۰۰۰
	کارگزاری بانک سامان										۳۳۹,۰۰۰	۳۳۹,۰۰۰	-	۳۳۹,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱			-	-	-	-٪	-	۳۳۹,۰۰۰	نفرارد گروه‌جرا	۳۳۹,۰۰۰
جمع											۱,۲۰۲,۰۰۰	۱,۲۰۲,۰۰۰	-	۱,۲۰۲,۰۰۰					۴۲۷,۲۴۴	۲۴,۲۵۵	۴۴۲,۴۹۱		۱۱۸,۴۹۸	۵,۸۳۵,۴۹۸		۵,۳۳۸,۴۲۰

بیوک رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون تامین										تسهیلات / بدهی										تعهدات						وضعیت وثایق	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲		اصل مبلغ پیمانی	مبلغ مانده بهره و کسر وجوه بین بانکی مشابه و مساعد مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد / نوع معامله	مدت قرارداد / مهلت	درصد خالص مانده	نرخ سود / کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش پرداخت تعهدی انتقال نشده	خالص تعهدات	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
													خالص	غیرجاری	جمع														
۱۲	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳۱		-	۱۱,۶۹۵	۱,۱۵۰	۱۰,۵۴۵	۲۰٪	۲,۱۰۹	۲,۱۰۹	چک وسهام	۲۹,۷۴۹
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۸		-	۳,۵۲۶	۳۵۳	۳,۱۷۳	۲۰٪	۶۳۵	۶۳۵	چک وسهام	۵,۲۸۹
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۵۰,۷۳۳	۵۰۳۳	۴۵,۶۹۵	۲۰٪	۹,۱۳۹	۹,۱۳۹	ظرفیت تجهیزات چک وسهام	۱۵۲,۳۱۸
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۲,۲۱۰	۲۲۱	۶,۶۸۹	۲۰٪	۱,۳۹۸	۱,۳۹۸	چک وسهام	۱۰,۴۱۵
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۹,۱۶۵	۹۹۵	۸,۱۶۹	۲۰٪	۱,۶۳۴	۱,۶۳۴	چک وسهام	۱۴,۳۶۲
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۹۳,۴۰۰	۳۳۵	۸۵,۶۶۵	۲۰٪	۱۶,۹۳۱	۱۶,۹۳۱	چک وسهام	۲۶۰,۲۶۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۱۰		-	۴۵۳	۶۹	۳۸۸	۲۰٪	۷۸	۷۸	اسناد و بلط/چک وسهام	۹,۱۳۵
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۶۱		-	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۲۰٪	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	اسپیدهای قرض الحسنه بین الدول و سرمایه‌گذاری مستقیم	۱۵,۰۰۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳۳		-	۳۱۵	-	۳۱۵	۲۰٪	۶۳	۶۳	اسناد و بلط/چک وسهام	۸۳۲
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۱,۶۹۹	-	۱,۶۹۹	۲۰٪	۳۴۰	۳۴۰	اسناد و بلط/چک وسهام	۴,۲۶۲
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳۱		-	۳۲,۹۳۳	۲,۳۹۶	۳۰,۵۳۷	۲۰٪	۶,۱۳۹	۶,۱۳۹	چک وسهام	۳۴,۶۸۸
	ارتباطات ماهواره ای سامان						۹۰۲					-	-	-	-	ضمان	۱۸		-	۴,۳۳۸	۲۹۵	۴,۰۴۳	۲۰٪	۵۲۹	۵۲۹	چک وسهام	۶,۶۰۸
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۸۰	۱۸	۱۶۲	۲۰٪	۳۲	۳۲	چک وسهام	۴۲۶
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۱		-	۳,۰۴۰	۳۰۴	۲,۷۳۶	۲۰٪	۵۵۰	۵۵۰	چک وسهام	۴,۵۱۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۳۵,۳۴۴	۲,۴۹۴	۳۲,۸۷۰	۲۰٪	۶,۵۷۴	۶,۵۷۴	چک وسهام	۳۲,۸۶۲
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۹,۰۴۳	۹۰۴	۸,۱۳۹	۲۰٪	۱,۶۲۹	۱,۶۲۹	چک وسهام	۱۳,۳۲۸
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۶,۳۱۱	۶۳۱	۵,۶۸۰	۲۰٪	۱,۱۳۶	۱,۱۳۶	چک وسهام	۹,۶۶۶
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۱۵۰	۱۵	۱۳۵	۲۰٪	۲۷	۲۷	چک وسهام	۲۲۵
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۱,۰۵۰	-	۱,۰۵۰	۲۰٪	۲۱۰	۲۱۰	چک وسهام	۱,۳۲۵
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۲۰٪	۱۸۰	۱۸۰	چک وسهام	۱,۵۰۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۸,۰۰۰	۸۰۰	۷,۲۰۰	۲۰٪	۱,۴۴۰	۱,۴۴۰	چک وسهام	۱۲,۰۰۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											-	-	-	-	ضمان	۳		-	۳۰۰	۳۰	۲۷۰	۲۰٪	۵۴	۵۴	چک وسهام	۴۵۰
	ارتباطات ماهواره ای سامان											۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	مشارکت مدنی	۶	۱۸	-	-	-	۰٪	-	-	چک وسهام	۱۹,۵۰۰
جمع												۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰					۲۶۶,۶۵۲	۲۵,۶۲۱	۳۴,۹۳۱	-	۴۶,۲۶۵	۶۰,۲۶۵		۶۸۹,۰۴۵

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مجامع اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم این شیوه نامه										تسهیلات اعطایی										تعهدات						وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده تسهیلات و کسر و پیش دریافت مبلغی و صدر مشارکت مدنی			نوع فعالیت یا نوع عقد	مدت فعالیت عقد	نسبت تقسیم سود	نرخ سود تضمین	تعهدات احتمالی	پیش پرداخت قبل از عقد	مانده تعهدات	مانده تعهدات با احتساب سررسید قبل	جمع مانده مانده تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
													جاری	غیر جاری	جمع													
۱۸	توسعه خدمات الکترونیکی کوثرنیس				۲-۲				۸-۲			۵۰,۰۰۰	۸,۶۹۵	-	۸,۶۹۵	مشارکت مدنی	۳۶		۱۸	-	-	-	-	۸,۶۹۵	چک وسهام	۹۰,۰۰۰
	توسعه خدمات الکترونیکی کوثرنیس											۵۰,۰۰۰	۸,۶۹۵	-	۸,۶۹۵	مشارکت مدنی	۳۶		۱۸	-	-	-	-	۸,۶۹۵	چک وسهام	۱۲,۰۰۰
	توسعه خدمات الکترونیکی کوثرنیس											۵۰,۰۰۰	۲۱,۹۷۴	-	۲۱,۹۷۴	مشارکت مدنی	۱۲		۱۸	-	-	-	-	۲۱,۹۷۴	چک وسهام	۲۵,۰۰۰
جمع												۱۵۰,۰۰۰	۳۹,۲۱۴	-	۳۹,۲۱۴					-	-	-	-	۳۹,۲۱۴		۳۰,۰۰۰
۱۹	گپ فینتش سپهر مهر								۹-۲			۶۶,۱۲۲	۶۶,۱۲۲	-	۶۶,۱۲۲	مشارکت مدنی	۱۲		۱۸	-	-	-	-	۶۶,۱۲۲	اسپیدهای فرش الحمد پس انداز و سرمایه‌گذاری مستدام	۱۰۵,۳
جمع												۶۶,۱۲۲	۶۶,۱۲۲	-	۶۶,۱۲۲					-	-	-	-	۶۶,۱۲۲		۱۰۵,۳
۲۰	سید مصطفی معرفت					۲-۲						۵۵۵	۹۱	-	۹۱	فروش قسطی	۳۶		۱۸	-	-	-	-	۹۱	اسپیدهای فرش الحمد پس انداز و سرمایه‌گذاری مستدام	۱,۰۰
جمع												۵۵۵	۹۱	-	۹۱					-	-	-	-	۹۱		۱,۰۰
۲۱	مهری توکل					۲-۲						۵۵۵	۹۱	-	۹۱	فروش قسطی	۳۶		۱۸	-	-	-	-	۹۱	اسپیدهای فرش الحمد پس انداز و سرمایه‌گذاری مستدام	۱,۰۰
جمع												۵۵۵	۹۱	-	۹۱					-	-	-	-	۹۱		۱,۰۰
۲۲	هشتبک سرشد				۲-۲				۸-۲			۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۸			-	-	-	-	۹۰۰,۰۰۰	اسپیدهای فرش الحمد پس انداز و سرمایه‌گذاری مستدام	۱,۰۰۰,۰۰۰
	هشتبک سرشد											۲۵۳,۹۲۹	۲۵۳,۹۲۹	-	۲۵۳,۹۲۹	مشارکت مدنی	۱۸			-	-	-	-	۲۵۳,۹۲۹	فروشنده کوپنها برای چک وسهام	۱۷۳,۱۲۹
جمع												۱,۱۵۳,۹۲۹	۱,۱۵۳,۹۲۹	-	۱,۱۵۳,۹۲۹					-	-	-	-	۱,۱۵۳,۹۲۹		۱,۱۷۳,۱۲۹
۲۳	شرکت گستش خدمات گپ فینتش سپهر شق				۲-۲				۹-۲			-	-	-	-	ضمانی	۳۶		-	۲۸,۰۰۰	۶,۲۰۰	۱۶,۰۰۰	۲,۲۶۰	۲,۲۶۰	۲,۲۶۰	اسپیدهای فرش الحمد پس انداز و سرمایه‌گذاری مستدام	۱۶,۰۰۰
جمع												-	-	-	-				-	۲۸,۰۰۰	۶,۲۰۰	۱۶,۰۰۰	-	۲,۲۶۰	۲,۲۶۰		۱۶,۰۰۰
۲۴	حامد رحیم قسمیان پاداگاو						۲-۲				۱-۲	۹۰۰	۶۴۴	-	۶۴۴	فروش قسطی	۶۰		۱۲	-	-	-	-	۶۴۴	چک وسهام	۱,۱۱۰
	حامد رحیم قسمیان پاداگاو											۵۰۰	۳۶۱	-	۳۶۱	جعاله	۵۴		۵	-	-	-	-	۳۶۱	چک وسهام	۶۵۰
	حامد رحیم قسمیان پاداگاو											۶	۶	-	۶	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-	۶		-
	حامد رحیم قسمیان پاداگاو											۶	۵	-	۵	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-	۵		-
	حامد رحیم قسمیان پاداگاو											۴۵	۳۹	-	۳۹	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-	۳۹		-
	حامد رحیم قسمیان پاداگاو											۲,۵۰۰	۲,۲۹۰	-	۲,۲۹۰	فروش قسطی	۱۶۱		۵.۴	-	-	-	-	۲,۲۹۰	ملکی	۴,۵۰۰
												۲,۷۸۵	۲,۷۸۵	-	۲,۷۸۵					-	-	-	-	۲,۷۸۵		۱,۲۶۰

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan - Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون تامین										تسهیلات اعطایی												تعهدات							وضعیت وثایق	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اصل و کسر جمع مانده و صف مشترک مشارکت مدنی			نوع وثیقه یا نوع سهم	مدت اولیه تعهد	نرخ سود تضمینی	نرخ سود کارمزد	تعهدات اشخاص	پیش پرداخت مدیون انجام شده	خالص تعهدات	مزایده تبدیل	خالص تعهدات با احتساب ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع																		
۲۵	شرکت صنایع پمپ سازی ایران				۲-۲						۲۱,۱۰۰	۲۵,۳۲۰	-	۲۵,۳۲۰	مستغلات مدنی	۳۹	۲۳٫۶	-	-	-	-	-	-	۲۵,۳۲۰	اسپیدهای فرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار ابجک وسهام	۱۶۶,۶۶۸
جمع											۲۱,۱۰۰	۲۵,۳۲۰	-	۲۵,۳۲۰					-	-	-	-	-	۲۵,۳۲۰		۱۶۶,۶۶۸
۲۶	رضا نسرین گوهرین	۱-۲			۴-۲						۹۱۱	۳۹	-	۳۹	جعاله	۸۰	۴	-	-	-	-	-	-	۳۹	ابجک وسهام	۱۵۰
	رضا نسرین گوهرین										۲,۰۰۰	۸۳۹	-	۸۳۹	جعاله	۶۰	۱۸	-	-	-	-	-	-	۸۳۹	املاک	۲,۵۲۱
	رضا نسرین گوهرین										۲۰۰	۱۸۲	-	۱۸۲	قرض القساطی	۶۰	۱۲	-	-	-	-	-	-	۱۸۲	ابجک وسهام	۳۹۰
	رضا نسرین گوهرین										۵۰۰	۳۵۸	-	۳۵۸	جعاله	۸۰	۵	-	-	-	-	-	-	۳۵۸	ابجک وسهام	۶۵۰
	رضا نسرین گوهرین										۳۲	۲۱	-	۲۱	جعاله	۱۲۰	۲۵	-	-	-	-	-	-	۲۱		-
	رضا نسرین گوهرین										۲,۵۰۰	۲,۲۲۵	-	۲,۲۲۵	جعاله	۲۵۰	۵۵	-	-	-	-	-	-	۲,۲۲۵	املاک	۴۹,۰۰۰
	رضا نسرین گوهرین										۶۲	۳۶	-	۳۶	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۳۶		-
	رضا نسرین گوهرین										۶۹	۳۹	-	۳۹	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۳۹		-
	رضا نسرین گوهرین										۳۵۰	۲۲۰	-	۲۲۰	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۰		-
	رضا نسرین گوهرین										۱۲	۱۰	-	۱۰	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۱۰		-
جمع											۲,۹۶۷	۵,۰۲۲	-	۵,۰۲۲					-	-	-	-	-	۵,۰۲۲		۵۵,۱۶۶
۲۷	عقد وصولی پر				۴-۲						۲,۵۰۰	۱,۲۲۲	-	۱,۲۲۲	جعاله	۶۱	۲۱	-	-	-	-	-	-	۱,۲۲۲	املاک سپیدهای قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار ابجک وسه	۱۸,۸۱۵
	عقد وصولی پر										۱۲۵	۸۹	-	۸۹	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۸۹		-
	عقد وصولی پر										۲۲۸	۲۲۸	-	۲۲۸	قرض القساطی	۲۶	۱۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۸		-
	عقد وصولی پر										۲۰۰	۱۶۰	-	۱۶۰	قرض القساطی	۱۱	۱۱	-	-	-	-	-	-	۱۶۰	اسپیدهای قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار	۳۹۰
	عقد وصولی پر										۱۲۰	۱۲۰	-	۱۲۰	قرض القساطی	۱۱	۱۱	-	-	-	-	-	-	۱۲۰	اسپیدهای قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار	۲۲۰
جمع											۲,۲۱۶	۲,۲۱۹	-	۲,۲۱۹					-	-	-	-	-	۲,۲۱۹		۲۹,۳۸۵

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقیقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون تنظیم										تسهیلات / بدهی								تعهدات							وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده بدهی و کسر وجوه مورد معامله و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع وثیقه یا نوع بدهی	مدت وثیقه دعاوی	نوع شخص شاغل	نرخ سود قراردادی	تعهدات شاغلی	پرداختهای قطعی انجام نشده	خالص تعهدات	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تعهدات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع														
۲۸	حمید تهمتن	۱-۲			۴-۲						۹	۹	-	۹	بنفشه	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	۹		-
	حمید تهمتن										۲۱۰	۲۰۲	-	۲۰۲	بنفشه	۵۴		۵	-	-	-	۰.۵	-	۲۰۲	تقریباً تریلا جرابجک وسهام	۲۰۸۰
	حمید تهمتن										۲	۲	-	۲	بنفشه	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	۲		-
	حمید تهمتن										-	-	-	-	بنفشه	۶۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	-		-
	حمید تهمتن										۳۱	۳۱	-	۳۱	بنفشه	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	۳۱		-
	حمید تهمتن										۵	۵	-	۵	بنفشه	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	۵	تقریباً تریلا بوا	۵
	حمید تهمتن										۵	۵	-	۵	بنفشه	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	۰.۵	-	۵	تقریباً تریلا بوا	۵
	حمید تهمتن										۲۲۲	۲۱۰	-	۲۱۰	فروش قسطی	۶۰		۱۲	-	-	-	۰.۵	-	۲۱۰	تقریباً تریلا جرابجک وسهام	۲۲۱۰
	حمید تهمتن										۲۳۲۵	۲۳۲۵	-	۲۳۲۵	بنفشه	۱۲۵		۵.۵	-	-	-	۰.۵	-	۲۳۲۵	کمکی	۲۳۵۰
جمع											۶۸۱۰	۶۸۱۰	-	۶۸۱۰					-	-	-		-	۶۸۱۰		۸۹۱۰
۲۹	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان						۶-۲		۷-۲		۳۳۵,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	۳۳۵,۰۰۰	مشارکت مدنی	۶		۱۸	-	-	-	-	-	۳۳۵,۰۰۰	اجک وسهام	۵۳۵,۰۰۰
جمع											۳۳۵,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	۳۳۵,۰۰۰					-	-	-	-	-	۳۳۵,۰۰۰		۵۳۵,۰۰۰
۲۰	شرکت پتروشیمی خزک						۶-۲				-	-	-	-	ضمان	۱۱			۵۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰.۲	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	/ سپرده‌ی فروش اقساط پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار	۳۵۰,۰۰۰
	شرکت پتروشیمی خزک										-	-	-	-	ضمان	۱۰۱			۱۰۰,۰۰۰		۱۰۰,۰۰۰	۰.۲	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	/ سپرده‌ی فروش اقساط پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار	۱۳۳,۲۵۰
	شرکت پتروشیمی خزک										-	-	-	-	ضمان	۳۳			۶۰,۰۰۰		۶۰,۰۰۰	۰.۲	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	/ سپرده‌ی فروش اقساط پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار	۱۳۳,۲۵۰
											-	-	-	-					۲۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۵,۰۰۰	-	۴۱,۰۰۰	۴۱,۰۰۰		۶۹۵,۰۰۰
۲۱	شرکت پودوشکوان سامان						۶-۲		۸-۲	۹-۲	۳۵۰,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۲	-	۳۲۲,۹۶۲	فروش اقساط	۱۶			-		-	۰.۵	-	۳۲۲,۹۶۲	/ سپرده‌ی فروش اقساط پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار و اجک وسهام	۶۴۱,۰۰۰
	شرکت پودوشکوان سامان										۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	فروش اقساط	۶۶			-		-	۰.۵	-	۲۰,۰۰۰	/ سپرده‌ی فروش اقساط پس انداز و سرمایه‌گذاری مندار و اجک وسهام	۴۱,۰۰۰
	شرکت پودوشکوان سامان										۶۶۰,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	-	۶۶۰,۰۰۰	جعاله	۹			-		-	۰.۵	-	۶۶۰,۰۰۰	اجک وسهام	۹۹۰,۰۰۰
											۱,۰۵۱,۹۶۲	۱,۰۵۱,۹۶۲	-	۱,۰۵۱,۹۶۲					-	-	-		-	۱,۰۵۱,۹۶۲		۱,۵۹۲,۰۰۰

ضمائم
گزارش
حسابرسی
رایان - حسابداران رسمی
Bayan Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحي صورتهاي مالي
دوره مالي شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام و نام خانوادگي شخص حقیقي/نام شخص حقوقي	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم قانون تجارت										تسهیلات / بدهی							تعهدات					وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	مانده تسهیلات اعطایی به شخص مرتبط	مانده تسهیلات اعطایی به شخص مرتبط (ریالی)			مانده تسهیلات اعطایی به شخص مرتبط (ارزی)		نوع وثیقه/ تودیعی	مدت قرارداد	نرخ سود تسهیلات	تسهیلات تاخیری	تسهیلات معوق	تسهیلات سررسید گذشته	تسهیلات جاری	مانده طلبی تسهیلات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع	جاری	غیرجاری										
۲۲	توسعه فناوری اطلاعات فرید					۲-۲			۲-۲		-	-	-	-	-	-	ضمانی	۱۲				۲,۰۶۱	۲,۰۶۱	۱۲,۲۱۰	۲-۲	چک وسفته	۹۲,۰۰۰
جمع											-	-	-	-	-	-						۱,۰۶۱	۱,۰۶۱	۱۲,۲۱۰			۹۲,۰۰۰
۲۳	صنعت ساختمان نیکوی طبع طوس					۲-۲					۲۱۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	-	۲۱۰,۰۰۰	-	-	مشارکت مدنی	۱				-	-	-	۰٪	سفتهچک وسفته	۲۱۰,۰۰۰
جمع											۲۱۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	-	۲۱۰,۰۰۰	-	-						-	-	-	-		۲۱۰,۰۰۰
۲۴	شرکت نرم افزاری شدرنو									۹-۲	۲۲۹,۶۵۰	۲۲۹,۶۵۰	-	۲۲۹,۶۵۰	-	-	وجه‌الضمان	۱	۲۲			-	-	-	۰٪	چک وسفته	۱,۶۰۰,۰۰۰
	شرکت نرم افزاری شدرنو										۲,۴۹۰,۰۲۲	۲,۴۹۰,۰۲۲	-	۲,۴۹۰,۰۲۲	-	-	وجه‌الضمان	۱	۲۲			-	-	-	۰٪	چک وسفته	۲,۲۲۰,۰۰۰
	شرکت نرم افزاری شدرنو										۵۰,۶۵۵	۵۰,۶۵۵	-	۵۰,۶۵۵	-	-	وجه‌الضمان	۱	۲۲			-	-	-	۰٪	چک وسفته	۱۲۹,۰۰۰
	شرکت نرم افزاری شدرنو										۴۹۵,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	-	۴۹۵,۰۰۰	-	-	وجه‌الضمان	۱	۲۲			-	-	-	۰٪	چک وسفته	۴۹۵,۰۰۰
	شرکت نرم افزاری شدرنو										-	-	-	-	-	-	ضمانی	۲	-			۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۲-۲	چک وسفته	۹۲,۰۰۰
جمع											۲,۶۹۸,۰۶۹	۲,۶۹۸,۰۶۹	-	۲,۶۹۸,۰۶۹	-	-						۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۶,۰۰۰			۶,۲۲۲,۵۰۰
۲۵	شرکت خدماتي کاشف تجارت سامان					۲-۲					-	-	-	-	-	-	ضمانی	۲۶	۲,۱۶۹			۲,۱۶۹		۱,۹۲۲	۲-۲	اسیدهاي فرش‌لعب پس انداز و سرمایه‌گذاري مندمار	۲,۵۲۸
	شرکت خدماتي کاشف تجارت سامان										-	-	-	-	-	-	ضمانی	۹	۵۲۸			۵۲۸		۱۰۸	۲-۲	اسیدهاي فرش‌لعب پس انداز و سرمایه‌گذاري مندمار فولاد فرهاهر	۱۵,۵۲۰
	شرکت خدماتي کاشف تجارت سامان										-	-	-	-	-	-	ضمانی	۱۰	۱,۵۰۶			۱,۵۰۶		۲۰۱	۲-۲	اسیدهاي فرش‌لعب پس انداز و سرمایه‌گذاري مندمار	۱۱,۱۱۵
	شرکت خدماتي کاشف تجارت سامان										-	-	-	-	-	-	ضمانی	۱۲	۲۰۵			۲۰۵		۶۱	۲-۲	اسیدهاي فرش‌لعب پس انداز و سرمایه‌گذاري مندمار	۱۱,۵۲۵
	شرکت خدماتي کاشف تجارت سامان										-	-	-	-	-	-	ضمانی	۹۲	۶۹۶			۶۹۶		۱۲۹	۲-۲	اسیدهاي فرش‌لعب پس انداز و سرمایه‌گذاري مندمار	۲۲۰
جمع											-	-	-	-	-	-			۱۰,۲۱۲			۱۰,۲۱۲		۲,۰۳۰			۲۲,۶۲۲
۲۶	شرکت ایران و عرب (سهامي خاص)					۲-۲					۱۲۰,۲۲۰	۱۲۰,۲۲۰	-	۱۲۰,۲۲۰	-	-	خودمعین	۱۲	-			-	-	-	۰٪	سفتهچک وسفته	۱,۰۲۵,۰۰۰
	شرکت ایران و عرب (سهامي خاص)										۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-	مشارکت مدنی	۶	-			-	-	-	۰٪	چک وسفته	۴۲,۰۰۰
جمع											۲۷۰,۲۲۰	۲۷۰,۲۲۰	-	۲۷۰,۲۲۰	-	-			-			-	-	-			۲۱۰,۲۲۰	۱,۱۰۰,۰۰۰
۱۰,۹۲۵,۵۲۱	جمع کل										۱۰,۹۲۵,۵۲۱	۹,۸۲۲,۶۵۰	-	۱۰,۲۲۲,۰۲۲	-	-			۲,۲۲۲,۲۲۶	-	-	۲۶,۶۶۵	۶,۵۰۶,۶۶۵	۹۰,۰۶۳			۶,۲۲۲,۵۲۸

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی	۱۱,۸۹۲,۸۸۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۳۵۶,۷۸۷
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰درصد سرمایه نظارتی)	۴,۷۵۷,۱۵۶
واحد سازمانی مسئول اجرایی آیین نامه	مدیریت مالی

بایل رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayal Rayan-Certified Accountants

۶۳-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شوراي پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) به شرح زير است:

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نوع روابط | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال | | |

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱۰۳۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۲۷,۹۹۲	۴,۱۳۹		۱۳۹۸/۰۴/۰۲	۴,۱۳۹		۳۹,۶۸۸		
۱۰۳۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۹,۰۵۲	۱,۵۳۹		۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۱,۵۳۹		۱۳,۵۲۸		
۱۰۳۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۸,۰۰۰	۱,۴۶۰		۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۱,۴۶۰		۱۲,۰۰۰		
۱۰۳۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۱,۰۰۰	۱۸۰		۱۴۰۰/۰۷/۲۳	۱۸۰		۱,۵۰۰		
۱۰۳۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۹۳,۸۹۰	۱۶,۸۹۱		۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۶,۸۹۱		۱۴۰,۷۴۰		
۱۰۳۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۳۰۰	۵۴		۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۵۴		۴۵۰		
۱۰۳۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان			۵,۰۰۰	۱,۰۰۰			۱,۰۰۰		۱,۵۰۰		
۱۰۳۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه ارتباطات ماهورک ای سامان					۱۱۲,۵۳۹		۱۱۲,۵۳۹				
۱۰۳۹	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۹۷,۷۷۲					۱۳۹۷/۱۲/۲۲	۹۷,۷۷۲		۱,۵۰۰		
۱۰۴۰	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۳۰۱,۱۰۶	۵۹,۱۹۹		۱۳۹۹/۰۹/۱۰	۵۹,۱۹۹		۶۰۶,۶۹۶		
۱۰۴۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۱,۰۲۰	۱۸۴		۱۳۹۶/۰۷/۰۱	۱۸۴		۱,۳۷۲		
۱۰۴۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۱,۶۰۸	۲۵۳		۱۳۹۶/۰۸/۳۰	۲۵۳		۱,۹۰۰		
۱۰۴۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۲۸۰,۰۶۷	۵۰,۶۱۲		۱۳۹۸/۰۶/۲۶	۵۰,۶۱۲		۶۷۰,۰۰۰		
۱۰۴۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۶۴۷	۸۹		۱۳۹۹/۱۱/۲۹	۸۹		۶۷۱		
۱۰۴۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۳,۰۰۰	۵۴۰		۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۵۴۰		۶,۰۵۰		
۱۰۴۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۵۹۶	۱۰۲		۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۰۲		۸۰۲		
۱۰۴۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۲,۰۱۵	۱,۲۶۳		۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۱,۲۶۳		۹,۹۷۰		
۱۰۴۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۸۲,۸۶۹	۱۴,۹۱۶		۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۴,۹۱۶		۱۱۱,۸۳۳		
۱۰۴۹	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۳۱۵	۳۹		۱۳۹۵/۰۳/۰۳	۳۹		۳۲۲		
۱۰۵۰	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۸,۸۸۰	۱,۵۹۸		۱۳۹۵/۰۲/۲۳	۱,۵۹۸		۱۱,۹۸۸		
۱۰۵۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۲,۰۰۰	۳۶۰		۱۳۹۸/۰۴/۱۹	۳۶۰		۳۰,۰۰۰		
۱۰۵۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۳۱۶	۵۲		۱۳۹۹/۱۱/۱۹	۵۲		۶۲۲		
۱۰۵۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۴۱۲	۷۶		۱۳۹۹/۱۱/۰۸	۷۶		۱,۱۱۵		
۱۰۵۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۱۳,۳۸۵	۲,۴۰۹		۱۳۹۶/۰۱/۲۰	۲,۴۰۹		۱۸,۰۶۹		
۱۰۵۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۱۳,۳۸۵	۲,۴۰۹		۱۳۹۶/۰۱/۲۰	۲,۴۰۹		۱۸,۰۶۹		
۱۰۵۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۲۶,۶۴۰	۴,۳۹۵		۱۳۹۵/۰۶/۲۲	۴,۳۹۵		۳۵,۹۴۴		
۱۰۵۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۳۳۸	۶۱		۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۶۱		۶۵۴		
۱۰۵۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۹۳	۱۲		۱۳۹۹/۰۵/۱۶	۱۲		۱۲۶		
۱۰۵۹	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۹,۳۰۰	۱,۸۶۰		۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۸۶۰		۱۳,۹۵۰		
۱۰۶۰	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پرداخت الکترونیک سامان			۷۰۰	۱۲۶		۱۳۹۸/۰۸/۲۵	۱۲۶				

بایت رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱-۶۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پیاحت الکترونیک سامان			۵,۰۰۰	۹۰۰		۱۳۹۹/۰۸/۰۲	۹۰۰			۲,۵۰۰		
۱-۶۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پیاحت الکترونیک سامان					۱۶,۰۴۰,۱۰۹		۱۶,۰۴۰,۱۰۹					
۱-۶۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان					۱۷۶,۹۶۹		۱۷۶,۹۶۹					
۱-۶۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پردازشگران سامان	۳۲۶,۹۶۳					۱۳۹۹/۰۵/۰۹	۳۲۶,۹۶۳			۶۶۱,۰۰۰		
۱-۶۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پردازشگران سامان	۲۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۰۵/۰۹	۲۰,۰۰۰			۲۶۱,۰۰۰		
۱-۶۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پردازشگران سامان	۶۶۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۰۸/۲۷	۶۶۰,۰۰۰			۹۹۰,۰۰۰		
۱-۶۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		شرکت پردازشگران سامان					۱۹۰,۱۰۵		۱۹۰,۱۰۵					
۱-۶۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۸,۶۴۵					۱۳۹۲/۱۱/۰۹	۸,۶۴۵			۷۵,۰۰۰		
۱-۶۹	شرکتهای تابعه بانک سامان		توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۸,۶۴۵					۱۳۹۲/۱۰/۲۶	۸,۶۴۵			۹۰,۰۰۰		
۱-۷۰	شرکتهای تابعه بانک سامان		توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۲۱,۹۲۴					۱۳۹۹/۱۱/۱۵	۲۱,۹۲۴			۲۵,۰۰۰		
۱-۷۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس					۱۶۱,۵۹۶		۱۶۱,۵۹۶					
۱-۷۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		نرم افزاری تندرو	۲۲۹,۶۵۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۲	۲۲۹,۶۵۰			۱,۴۶۰,۰۰۰		
۱-۷۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		نرم افزاری تندرو	۲,۱۶۷,۰۳۳					۱۴۰۰/۰۵/۲۶	۲,۱۶۷,۰۳۳			۳,۲۲۲,۰۰۰		
۱-۷۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		نرم افزاری تندرو	۸۶,۳۸۶					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۸۶,۳۸۶			۱۳۱,۰۰۰		
۱-۷۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		نرم افزاری تندرو	۴۹۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۴۹۵,۰۰۰			۱,۵۱۶,۵۰۰		
۱-۷۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		نرم افزاری تندرو			۳۰,۰۰۰	۶,۰۰۰		۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۶,۰۰۰			۴۵,۰۰۰		
۱-۷۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان					۱۰		۱۰					
۱-۷۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		قلوه اندیشان سپهر مهر	۶۶,۱۲۷					۱۳۹۹/۰۵/۲۸	۶۶,۱۲۷			۱۰۵,۸۱۳		
۱-۷۹	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس	۸,۶۲۰					۱۴۰۰/۰۱/۰۶	۸,۶۲۰			۱۵۰,۰۰۰		
۱-۸۰	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس	۹۱,۵۸۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۹۱,۵۸۰			۱۵۰,۰۰۰		
۱-۸۱	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۵۰,۰۰۰			۲۵,۰۰۰		
۱-۸۲	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس			۲۰,۰۰۰	۳,۶۰۰		۱۳۹۵/۰۵/۰۳	۳,۶۰۰			۳۰,۰۰۰		
۱-۸۳	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس			۱۶۰			۱۳۹۹/۰۹/۲۷						
۱-۸۴	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس			۸,۵۷۱	۱,۶۲۸		۱۳۹۹/۰۱/۲۶	۱,۶۲۸			۱۱,۵۲۱		
۱-۸۵	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس			۸۵۷			۱۳۹۵/۰۵/۳۰						
۱-۸۶	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس			۳,۰۰۰	۴۸۰		۱۳۹۶/۰۵/۱۸	۴۸۰			۶,۵۰۰		
۱-۸۷	شرکتهای تابعه بانک سامان		کیش سل پارس					۱,۵۳۰,۰۰۰		۱,۵۳۰,۰۰۰					
۱-۸۸	شرکتهای تابعه بانک سامان		تامین سرمایه کاردان					۶۶۹,۲۰۸		۶۶۹,۲۰۸					
				۶,۶۹۰,۱۶۵		۱,۲۶۱,۵۲۲	۳۲۴,۶۵۲	۱۷,۶۵۸,۵۵۳		۲۶,۲۷۳,۱۵۰			۱۵,۷۶۵,۳۲۷		

ضمائم
گزارش
حسابداران رسمی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۲۰۰۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۵	۵۰۰,۰۰۰	چک/سپرده	۱,۵۲۱,۵۰۰		
۲۰۰۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۹	۵۰۰,۰۰۰		۹۶۶,۰۰۰		
۲۰۰۳	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۰۰,۰۰۰		
۲۰۰۴	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۰۰,۰۰۰		
۲۰۰۵	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۵۸۶,۸۶۳					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۵۸۶,۸۶۳		۱,۳۷۶,۶۰۱		
۲۰۰۶	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۱۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۰۷	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس	۸۹۴,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۸۹۴,۰۰۰		۱,۶۰۰,۰۰۰		
۲۰۰۸	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۷,۰۶۳	۱,۲۷۱		۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۱,۲۷۱		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۰۹	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۵۶,۰۰۰	۹,۲۷۰		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۹,۲۷۰				
۲۰۱۰	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۵۳۰	۹۶		۱۳۹۷/۰۵/۰۶	۹۶		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۱۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۳,۱۹۹	۲,۳۷۶		۱۳۹۷/۰۵/۰۶	۲,۳۷۶				
۲۰۱۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۸۸۰	۵۳۷		۱۴۰۰/۰۱/۲۶	۵۳۷		۵۰۰,۱۶۶		
۲۰۱۳	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲۱۰	۳۸		۱۳۹۶/۰۱/۱۵	۳۸				
۲۰۱۴	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱,۲۹۶	۲۵۹		۱۳۹۸/۰۹/۰۹	۲۵۹				
۲۰۱۵	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۸,۰۰۰	۳,۶۰۰		۱۴۰۰/۰۴/۳۹	۳,۶۰۰		۵۴۲,۲۵۲		
۲۰۱۶	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۵۳,۸۸۳	۱۰,۳۳۸		۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۰,۳۳۸		۵۴۲,۲۵۲		
۲۰۱۷	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۵,۱۴۸	۹۳۷		۱۳۹۷/۰۶/۰۳	۹۳۷				
۲۰۱۸	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۴,۲۵۰	۸۵۰		۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۸۵۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۱۹	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳۴۸	۶۲		۱۳۹۶/۰۷/۱۵	۶۲				
۲۰۲۰	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳۷,۳۴۷	۶,۳۴۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۶,۳۴۹		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۲۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۳,۲۷۸	۲,۳۹۰		۱۳۹۹/۰۱/۲۳	۲,۳۹۰				
۲۰۲۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۹,۳۸۱	۱,۶۸۹		۱۳۹۹/۰۶/۱۸	۱,۶۸۹		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۲۳	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۴۰۶	۷۲		۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۷۲				
۲۰۲۴	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۲,۰۱۵	۲,۲۸۳		۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۲,۲۸۳		۵۴۲,۲۷۹		
۲۰۲۵	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳۶,۸۹۵	۶,۲۸۱		۱۳۹۷/۱۰/۰۳	۶,۲۸۱				
۲۰۲۶	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۶۶۶	۴۰۸		۱۳۹۹/۰۶/۱۳	۴۰۸		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۲۷	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۳۱	۲۶		۱۳۹۹/۰۳/۱۳	۲۶		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۲۸	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۷۴۵,۰۰۰	۶۶,۵۵۰		۱۴۰۰/۰۴/۳۵	۶۶,۵۵۰		۵۴۲,۲۵۲		
۲۰۲۹	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۲,۳۰۰	۲,۱۹۶		۱۳۹۹/۰۲/۰۴	۲,۱۹۶				
۲۰۳۰	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳۴۸	۶۰		۱۳۹۹/۰۲/۱۴	۶۰		۵۰۰,۰۰۰		

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۲۰۳۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱,۹۶۲	۲۵۳		۱۳۹۹/۰۲/۲۲	۲۵۳		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۳۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳۳,۰۰۰	۵,۳۳۳		۱۳۹۹/۰۵/۲۰	۵,۸۳۳				
۲۰۳۳	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۷۰۵	۲۸۷		۱۳۹۷/۱۱/۲۳	۲۸۷				
۲۰۳۴	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۳,۵۰۰	۲,۵۰۰		۱۴۰۰/۰۲/۰۳	۲,۵۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۳۵	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۳,۳۲۸	۲,۵۳۳		۱۴۰۰/۰۳/۲۴	۲,۵۳۳		۵۳۱,۳۳۳		
۲۰۳۶	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۵۰۰	۲۶۶		۱۳۹۷/۰۱/۰۶	۲۶۶				
۲۰۳۷	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۳۲۸	۵۰۰		۱۳۹۶/۰۷/۱۱	۵۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۳۸	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۶,۹۸۰	۱,۱۶۶		۱۳۹۵/۱۰/۳۰	۱,۱۶۶				
۲۰۳۹	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۶,۵۸۳	۱,۳۵۱		۱۴۰۰/۰۹/۲۹	۱,۳۵۱		۵۳۲,۲۵۲		
۲۰۴۰	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳,۸۵۰	۶۹۳		۱۳۹۹/۰۲/۱۰	۶۹۳		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۴۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱,۰۶۶	۱۹۹		۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۱۹۹		۵۰۰,۱۹۶		
۲۰۴۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۱۶۶	۳۰		۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۳۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۴۳	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۱۸۶	۳۹۳		۱۳۹۹/۰۱/۲۲	۳۹۳				
۲۰۴۴	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲۶,۱۲۱	۱۳,۲۱۱		۱۳۹۷/۱۰/۲۹	۱۳,۲۱۱				
۲۰۴۵	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲۵۰	۲۸		۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۸		۵۳۳,۲۵۲		
۲۰۴۶	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۶,۷۸۶	۸۶۱		۱۳۹۹/۰۶/۱۱	۸۶۱		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۴۷	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۵,۵۰۰	۱,۱۰۰		۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۱,۱۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
۲۰۴۸	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲۱,۶۰۰	۳,۸۸۸		۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۳,۸۸۸				
۲۰۴۹	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۷۷۳	۵۸		۱۳۹۶/۰۳/۰۲	۵۸				
۲۰۵۰	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۲,۹۱۰	۴۶۰		۱۳۹۹/۰۹/۲۳	۴۶۰				
۲۰۵۱	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۴,۳۰۶	۶۱۵		۱۳۹۶/۰۷/۰۶	۶۱۵				
۲۰۵۲	اندیشه نگار پارس		اندیشه نگار پارس			۳,۶۵۲	۲۵۲		۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۲۵۲		۵۳۲,۲۵۲		
۲۰۵۳	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس	۸,۶۲۰					۱۴۰۰/۰۱/۰۶	۸,۶۲۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۰۵۴	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس	۹۱,۵۸۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۹۱,۵۸۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۰۵۵	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۲۲	۵۰,۰۰۰		۲۵,۰۰۰		
۲۰۵۶	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس			۲۰,۰۰۰	۲,۶۰۰		۱۳۹۵/۰۵/۰۳	۲,۶۰۰		۳۰,۰۰۰		
۲۰۵۷	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس			۱۶۰			۱۳۹۶/۰۹/۲۲					
۲۰۵۸	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس			۵,۵۷۱	۱,۶۲۸		۱۳۹۹/۰۱/۲۳	۱,۶۲۸		۱۱,۵۲۱		
۲۰۵۹	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس			۸۵۲			۱۳۹۵/۰۵/۳۰					
۲۰۶۰	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس			۳,۰۰۰	۲۸۰		۱۳۹۶/۰۵/۲۸	۲۸۰		۲,۵۰۰		
۲۰۶۱	اندیشه نگار پارس		کیش سل پارس					۱,۵۳۰,۰۰۰		۱,۵۳۰,۰۰۰				
				۳,۳۳۰,۸۲۲		۲۲۶,۲۲۸	۱۲۲,۰۵۳	۱,۵۳۰,۰۰۰		۵,۹۰۲,۸۹۵		۲۸,۲۲۰,۸۹۹		

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayrat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۰۱	شرکت تولید ی بهسن		شیشه همدان	۶۸۵,۶۱۸					۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۶۸۵,۶۱۸		۱,۲۵۰,۰۰۰		
۳۰۲	شرکت تولید ی بهسن		شیشه همدان					۳۶۹,۱۹۵		۳۶۹,۱۹۵				
۳۰۳	شرکت تولید ی بهسن		پاکشویان		۱۵۷,۱۳۹				۱۳۹۸/۰۷/۰۲	۱۵۷,۱۳۹	خریداد لازم الامر	۱۱۱,۳۵۰		
۳۰۴	شرکت تولید ی بهسن		پاکشویان					۵۲۵		۵۲۵				
۳۰۵	شرکت تولید ی بهسن		ایران و عرب	۱۶۰,۱۳۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۱۶۰,۱۳۰		۱,۰۲۵,۰۰۰		
۳۰۶	شرکت تولید ی بهسن		ایران و عرب	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۵۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
				۲۹۵,۵۲۸	۱۵۷,۱۳۹			۳۶۹,۷۲۱		۱,۰۰۰,۳۶۹		۲,۳۳۶,۳۵۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۴۰۱	کارگزاری اکاد		کارگزاری اکاد	۱,۶۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۱,۶۳۰,۰۰۰	چک	۴,۵۰۰,۰۰۰		
				۱,۶۳۰,۰۰۰						۱,۶۳۰,۰۰۰		۴,۵۰۰,۰۰۰		

بایزید رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayzid Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مجموعه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/انبعاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۵-	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۱۵۵۰					۰۵/۰۶	۱۵۵۰		۲۲۵,۹۸۱		
۵-۲	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲۵۰					۰۵/۰۲	۲۵۰		۲۷۳ ۶۲		
۵-۳	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۳۲۵,۶					۰۲/۳۵	۳۲۵,۶		۶۲ ۲۵۵		
۵-۵	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۳۹,۹۹					۰۳/۰	۳۹,۹۹		۲۵۹,۶۷۱		
۵-۵	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۸۸,۱۲۸					۰۰۶/۱۵	۸۸,۱۲۸		۲۵۵,۳۳۵		
۵-۶	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۷۳					۰۳/۰۵	۷۳		۲۲۳ ۲۳۵		
۵-۷	گروه کوپل دارو		کوپل دارو						۰۳/۰۵			۲۳ ۲۳۵		
۵-۸	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۹۵,۲۷۳					۰۳/۱۹	۹۵,۲۷۳		۲۵۵,۳۳۹		
۵-۹	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲۸۲					۰۳/۳۳	۲۸۲		۲۲۵,۳۳۹		
۵-	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۹۸					۰۳/۰۲	۹۸		۲۲۲ ۲۳۳		
۵-۱۱	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۵۰,۰۰					۰۳/۰۵	۵۰,۰۰		۵۳۲ ۲۳۹		
۵-۱۲	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۱۶۳ ۲۸۹					۰۳/۰۸	۱۶۳ ۲۸۹		۲۰۶ ۵۲۲		
۵-۱۳	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲					۰۳/۰۶	۲		۲۲۲ ۲۳۵		
۵-۱۵	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲					۰۳/۳۳	۲		۲۲ ۲۳۵		
۵-۱۴	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۳۲۵					۰۳/۱۲	۳۲۵		۱۸ ۲۸۰		
۵-۱۶	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۱۸۲					۰۳/۰۶	۱۸۲		۲۲۵,۲۲۹		
۵-۱۷	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۶					۰۳/۳۱	۶		۲۲۲ ۸		
۵-۱۸	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲۵ ۹۸۲					۰۳/۰۳	۲۵ ۹۸۲	سهام زر ...	۲۵۸ ۸		
۵-۱۹	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۳۲۵					۰۵/۱۹	۳۲۵		۲ ۲۲ ۲۲۵		
۵-۲	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲۲ ۰۹۸					۰۳/۰۲	۲۲ ۰۹۸		۲۰۰ ۸۱		
۵-۲۰	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۲۸۳ ۳۲۵					۰۵/۳	۲۸۳ ۳۲۵		۲۲۲ ۰		
۵-۲۱	گروه کوپل دارو		کوپل دارو	۵					۰۳/۰۲	۵		۵۵۳ ۰		
۵-۲۳	گروه کوپل دارو		کوپل دارو			۲	۲۲		۰۳/۰۱	۲۲		۲۲		
۵-۲۴	گروه کوپل دارو		کوپل دارو			۲ ۲۵۸	۲۵۲		۱۳۹۷/۰۵/۲۱	۲۵۲				
۵-۲۵	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۱,۲					۰۳/۲۵	۲		۲ ۲۵		
۵-۲۶	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۱۳					۰۵/۱۵	۱۳		۱۹۵		
۵-۲۷	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۱۵۰					۰۳/۳	۱۵		۲۲۵		
۵-۲۸	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۲۵۰					۰۳/۰۳	۲۵		۵۲۵		
۵-۲۹	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۶					۰۳/۲۵	۶		۹		
۵-۳۰	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی						۰۳/۲۱			۱۵۰		
۵-۳۱	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۲					۰۳/۰	۲		۲		
۵-۳۲	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۲					۰۳/۰۲	۲		۲۰		
۵-۳۳	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۲					۰۳/۲۱	۲		۲		
۵-۳۴	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۱۵۰					۰۵/۱۵	۱۵۰		۲۲۵		
۵-۳۵	گروه کوپل دارو		دکتر هیبه‌ی	۲					۰۳/۲۵	۲		۰		
				۲ ۲۲۲ ۸		۲ ۲۵۸	۲۲ ۲۵۲			۲ ۰۰۲ ۵۵۲		۲۲۲ ۲ ۸		

بانک سامان
Saman Bank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه دارای واحد	نوع وثیقه	نام مشتری	مانده تسهیلات - میلیون ریال		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		وضعیت مطالبات معوق	
				مانده جاری	مازاد	مانده تسهیلات و تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	نرخ اعطا/بعهده	مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه دارای واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۶۰۱	—	—	حقال لا	۱۲,۸۳۳	—					۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۱۲,۸۳۳				
۶۰۲	حقال لا		حقال لا	۳,۲۱۲						۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۳,۲۱۲		۳,۹۰۰		
۶۰۳	حقال لا		حقال لا	۳,۲۱۲						۱۳۹۳/۱۱/۱۸	۳,۰۱۲		۲,۱۰۰		
۶۰۴	حقال لا		حقال لا	۱۹,۱۱۹						۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۱۹,۱۱۹		۱۹,۶۵۰		
۶۰۵	حقال لا		حقال لا	۲,۳۷۰						۱۳۹۶/۰۱/۱۹	۲,۹۷۰				
۶۰۶	حقال لا		حقال لا	۲,۱۱۸						۱۳۹۳/۱۲/۲۵	۲,۱۱۸		۸,۲۵۰		
۶۰۷	حقال لا		حقال لا	۱,۶۹۱						۱۳۹۳/۱۲/۱۶	۱,۶۹۱		۲,۲۰۰		
۶۰۸	حقال لا		حقال لا	۵,۸۰۵						۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۵,۸۰۵		۱,۶۵۰		
۶۰۹	حقال لا		حقال لا	۲,۵۸۸						۱۳۹۳/۱۱/۱۹	۲,۵۸۸		—		
۶۰۱۰	حقال لا		حقال لا	۵,۵۰۶						۱۳۹۳/۱۱/۱۹	۵,۵۰۶		۲,۱۰۰		
۶۰۱۱	حقال لا		حقال لا	۲,۵۸۸						۱۳۹۳/۱۱/۱۹	۲,۵۸۸				
۶۰۱۲	حقال لا		حقال لا	۲,۱۲۸						۱۳۹۶/۰۱/۱۹	۲,۱۲۸				
۶۰۱۳	حقال لا		حقال لا	۲,۹۰۸						۱۳۹۳/۱۱/۲۰	۲,۹۰۸				
۶۰۱۴	حقال لا		حقال لا	۳,۱۵۷						۱۳۹۳/۱۱/۲۳	۳,۱۵۷				
۶۰۱۵	حقال لا		حقال لا	۱۹,۸۳۳						۱۳۹۶/۰۱/۱۲	۱۹,۸۳۳		۲,۳۰۰		
۶۰۱۶	حقال لا		حقال لا	۲,۱۱۶						۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۲,۱۱۶	بیرده/قرارداد	۸,۲۵۰		
۶۰۱۷	حقال لا		حقال لا	۲,۰۹۲						۱۳۹۳/۱۰/۲۹	۲,۰۹۲				
۶۰۱۸	حقال لا		حقال لا	۲,۱۲۸						۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۲,۱۲۸		۹,۲۵۰		
۶۰۱۹	حقال لا		حقال لا	۳,۱۲۶						۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۳,۱۲۶				
۶۰۲۰	حقال لا		حقال لا	۳,۱۲۶						۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۳,۱۲۶		۹,۰۰۰		
۶۰۲۱	حقال لا		حقال لا	۳,۳۲۵						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۳,۳۲۵		۵۰۰		
۶۰۲۲	حقال لا		حقال لا	۲,۳۶۹						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۲,۳۶۹		۳,۵۰۰		
۶۰۲۳	حقال لا		حقال لا	۵,۱۶۲						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۵,۱۶۲				
۶۰۲۴	حقال لا		حقال لا	۲,۲۹۹						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۲,۲۹۹				
۶۰۲۵	حقال لا		حقال لا	۲,۲۹۹						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۲,۲۹۹		۱۹,۲۰۰		
۶۰۲۶	حقال لا		حقال لا	۲,۲۹۹						۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۲,۲۹۹				
۶۰۲۷	حقال لا		حقال لا	۱۰,۷۱۶						۱۳۹۶/۰۱/۲۰	۱۰,۲۱۶		۲۶,۶۰۰		
۶۰۲۸	حقال لا		حقال لا	۱۲,۶۵۳						۱۳۹۵/۱۱/۰۸	۱۲,۶۵۳		۲۶۶,۶۳۰		
۶۰۲۹	حقال لا		حقال لا	۹,۰۲۲						۱۳۹۳/۱۱/۲۰	۹,۰۲۲		۸,۲۰۰		
۶۰۳۰	حقال لا		حقال لا	۳۲,۸۵۰						۱۳۹۵/۰۲/۳۰	۳۲,۸۵۰		۳۰,۳۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
بیات رایان - حسابداران رسمی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نوع روابط | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال | | |

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذیصلح واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذیصلح واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵+۱+۲+۳+۴				
۰۰۵۱	خالی		خالی		۰۵۰۳				۱۳۹۹/۰۰/۰۹	۰۵۰۳		۰		
۰۰۵۲	خالی		خالی		۰۵۸۸				۱۳۹۹/۰۱/۱۲	۰۵۸۸				
۰۰۵۳	خالی		خالی		۰۳۰۸۵				۱۳۹۹/۰۰/۱۲	۰۳۰۸۵		۰		
۰۰۵۴	خالی		خالی		۰۸۰۵				۱۳۹۰/۰۰/۲۲	۰۸۰۵		۰۰۲۵		
۰۰۵۵	خالی		خالی		۰۳۰۸				۱۳۹۰/۰۲/۰۰	۰۳۰۸				
۰۰۵۶	خالی		خالی		۰۷۰۳۳				۱۳۹۰/۰۲/۲۲	۰۷۰۳۳		۰۸۲۵		
۰۰۵۷	خالی		خالی		۰۲۰۳۹				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۲۰۳۹		۰		
۰۰۵۸	خالی		خالی		۰۲۰۱۲				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۲۰۱۲		۰۰۲۵۰		
۰۰۵۹	خالی		خالی		۰۸۰۱۸۵				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۸۰۱۸۵		۰۰۲۱		
۰۰۶۰	خالی		خالی		۰۴۷۵۰۸				۱۳۹۰/۰۰/۰۶	۰۴۷۵۰۸		۰۲۰۲۱۵		
۰۰۶۱	خالی		خالی		۰۳۰۹۸۸				۱۳۹۰/۰۲/۱۲	۰۳۰۹۸۸		۰۲۹۰۹		
۰۰۶۲	خالی		خالی		۰۲				۱۳۹۰/۰۰/۲۵	۰۲		۰۰۲۱		
۰۰۶۳	خالی		خالی		۰۰۸۰۸				۱۳۹۰/۰۱/۰۲	۰۰۸۰۸		۰۰۲۰۵		
۰۰۶۴	خالی		خالی		۰۱۰۰۰۷				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۱۰۰۰۷		۰۰۲۰۵۰		
۰۰۶۵	خالی		خالی		۰۰۲۰۳				۱۳۹۰/۰۰/۲۸	۰۰۲۰۳		۰۰۲۰۳		
۰۰۶۶	خالی		خالی		۰۰۲۰۳۹۵				۱۳۹۰/۰۰/۰۵	۰۰۲۰۳۹۵		۰۰۲۵۰		
۰۰۶۷	خالی		خالی		۰۲۰۲۱۵				۱۳۹۰/۰۰/۰۲	۰۲۰۲۱۵		۰۲۰۹		
۰۰۶۸	خالی		خالی		۰۲۰۳۳۵				۱۳۹۰/۰۰/۲۵	۰۲۰۳۳۵		۰		
۰۰۶۹	خالی		خالی		۰۲۵۲				۱۳۹۰/۰۱/۰۹	۰۲۵۲		۰		
۰۰۷۰	خالی		خالی		۰۲۰۱۳۰				۱۳۹۰/۰۰/۲۵	۰۲۰۱۳۰		۰۰۲۵		
۰۰۷۱	خالی		خالی		۰۲۰۹۵				۱۳۹۰/۰۰/۲۵	۰۲۰۹۵		۰۰۲۵		
۰۰۷۲	خالی		خالی		۰۲۰۹۲				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۲۰۹۲		۰		
۰۰۷۳	خالی		خالی		۰۹۵۸۸				۱۳۹۰/۰۱/۰۲	۰۹۵۸۸		۰		
۰۰۷۴	خالی		خالی		۰۹۵۸۸				۱۳۹۰/۰۰/۰۰۰۵	۰۹۵۸۸				
۰۰۷۵	خالی		خالی		۰۳۲۱۲				۱۳۹۰/۰۰/۱۵	۰۳۲۱۲		۰۲۰۹		
۰۰۷۶	خالی		خالی		۰۳۲۰۰				۱۳۹۰/۰۰/۰۵	۰۳۲۰۰		۰۲۰۹۵		
۰۰۷۷	خالی		خالی		۰۵۸۸				۱۳۹۰/۰۱/۰۵	۰۵۸۸		۰		
۰۰۷۸	خالی		خالی		۰۲۰۹۱				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۲۰۹۱		۰۰۵۵		
۰۰۷۹	خالی		خالی		۰۲۰۹۹۵				۱۳۹۰/۰۰/۰۹	۰۲۰۹۹۵				
۰۰۸۰	خالی		خالی		۰۱۰۳۹۵				۱۳۹۰/۰۰/۰۰	۰۱۰۳۹۵				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۰۹۱	حال تو		حال تو		۳۷۰۰				۱۳۹۹/۰۱/۰۹	۳۲					
۵۰۹۲	حال تو		حال تو		۲۸۹				۱۳۹۹/۰۱/۲۹	۲۸۹					
۵۰۹۳	حال تو		حال تو		۲۰				۱۳۹۹/۰۲/۲۵	۲۰			۲۵		
۵۰۹۴	حال تو		حال تو		۲۳۹۲				۱۳۹۹/۰۲/۰۲	۲۳۹۲					
۵۰۹۵	حال تو		حال تو		۷۸۵۹				۱۳۹۹/۰۲/۰۵	۷۸۵۹			۵		
۵۰۹۶	حال تو		حال تو		۹۵۸۸				۱۳۹۹/۰۲/۱۸	۹۵۸۸					
۵۰۹۷	حال تو		حال تو		۲۰۹۵				۱۳۹۹/۰۲/۰۸	۲۰۹۵			۲		
۵۰۹۸	حال تو		حال تو		۵۵۹۲				۱۳۹۹/۰۲/۰۱	۵۵۹۲			۲۸۵		
۵۰۹۹	حال تو		حال تو		۹۵۸۸				۱۳۹۹/۰۱/۰۹	۹۵۸۸					
۵۰۰	حال تو		حال تو		۵۹۲۹				۱۳۹۹/۰۲/۰۲	۵۹۲۹			۲		
۵۰	حال تو		حال تو		۳۰۹۱				۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۳۰۹۱			۰۵		
۵۰۰۲	حال تو		حال تو		۹۵۸۸				۱۳۹۹/۰۱/۰۹	۹۵۸۸					
۵۰۰۳	حال تو		حال تو		۸۰۹۹				۱۳۹۹/۰۱/۰۹	۸۰۹۹					
۵۰۰۴	حال تو		حال تو		۲۰۹۹۶				۱۳۹۹/۰۵/۱۳	۲۰۹۹۶			-۵۲۲۵		
۵۰۰۵	حال تو		حال تو		۱۳۲۹				۱۳۹۹/۰۳/۲۵	۱۳۲۹			-۵۰۲		
۵۰۰۶	حال تو		حال تو		۲۰۷۲				۱۳۹۹/۰۱/۱۹	۲۰۷۲					
۵۰۰۷	حال تو		حال تو		۵۳۹۱				۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۵۳۹۱			۸		
۵۰۰۸	حال تو		حال تو		۵۰۹۶				۱۳۹۹/۱۱/۲۵	۵۰۹۶					
۵۰۰۹	حال تو		حال تو		۲۰۹۱				۱۳۹۹/۰۱/۱۲	۱۰۲۵			۱۰۲۵		
۵۰	حال تو		حال تو		۳۷۰۸				۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۳۷۰۸			۱		
۵۰۰۱۰	حال تو		حال تو		۳۲۱۲				۱۳۹۹/۱۲/۱۲	-۳۲۱۲			-۵		
۵۰۰۱۲	حال تو		حال تو		۸۵۴۰				۱۳۹۹/۰۱/۰۳	۸۵۴۰			۵		
۵۰۰۱۳	حال تو		حال تو		۱۰۹۳				۱۳۹۹/۰۳/۱۵	۱۰۹۳					
۵۰۰۱۴	حال تو		حال تو		۹۵۸۸				۱۳۹۹/۰۱/۱۳	۹۵۸۸			-۵۰		
۵۰۰۱۵	حال تو		حال تو		۵۷۰۵				۱۳۹۹/۰۱/۲۱	۵۷۰۵			۵۲		
۵۰۰۱۶	حال تو		حال تو		۳۲۰۰				۱۳۹۹/۰۱/۰۳	۳۲۰۰			۳۰		
۵۰۰۱۷	حال تو		حال تو		۲۰۹۲				۱۳۹۹/۰۱/۲۸	۲۰۹۲					
۵۰۰۱۸	حال تو		حال تو		۲۰۱۹۵				۱۳۹۹/۰۱/۲۲	۲۰۱۹۵			۲۵		
۵۰۰۱۹	حال تو		حال تو		۵۷۱۹				۱۳۹۹/۰۱/۰۸	۵۷۱۹			۴۲۵۵		
۵۰۱۳	حال تو		حال تو		۵۷۸۷				۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵۷۸۷			۷۲		

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۶-۱۲۱	حمل لوا		حمل لوا		۴,۱۰۸				۱۳۹۳/۱۰/۰۶	۴,۱۰۸		۵,۰۵۰		
۶-۱۲۲	حمل لوا		حمل لوا		۴,۲۱۳				۱۳۹۳/۱۰/۲۲	۴,۲۱۳				
۶-۱۲۳	حمل لوا		حمل لوا		۴,۵۹۲				۱۳۹۳/۱۱/۱۳	۴,۵۹۲				
۶-۱۲۴	حمل لوا		حمل لوا		۳,۱۸۴				۱۳۹۳/۱۰/۱۱	۳,۱۸۴		۴,۱۰۰		
۶-۱۲۵	حمل لوا		حمل لوا		۳,۲۱۲				۱۳۹۳/۱۱/۱۸	۳,۲۱۲		۳۰۰		
۶-۱۲۶	حمل لوا		حمل لوا		۱,۶۹۳				۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱,۶۹۳				
۶-۱۲۷	حمل لوا		حمل لوا		۳,۴۱۶				۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۳,۴۱۶		۳,۹۰۰		
۶-۱۲۸	حمل لوا		حمل لوا		۴,۵۹۲				۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۴,۵۹۲				
۶-۱۲۹	حمل لوا		حمل لوا		۴,۵۸۸				۱۳۹۳/۱۱/۱۶	۴,۵۸۸		۴,۰۰۰		
۶-۱۳۰	حمل لوا		حمل لوا		۹,۰۲۹				۱۳۹۳/۱۱/۱۹	۹,۰۲۹				
۶-۱۳۱	حمل لوا		حمل لوا		۳,۱۸۴				۱۳۹۳/۱۰/۱۱	۳,۱۸۴		۳,۴۰۰		
۶-۱۳۲	حمل لوا		حمل لوا		۲,۳۱۲				۱۳۹۳/۱۰/۲۳	۲,۳۱۲				
۶-۱۳۳	حمل لوا		حمل لوا		۲,۰۹۵				۱۳۹۳/۱۰/۲۸	۲,۰۹۵				
۶-۱۳۴	حمل لوا		حمل لوا		۸,۹۷۷				۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۸,۹۷۷		۱۰,۱۰۰		
۶-۱۳۵	حمل لوا		حمل لوا		۸,۱۸۴				۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۸,۱۸۴		۲۴,۰۰۰		
۶-۱۳۶	حمل لوا		حمل لوا		۴,۵۹۲				۱۳۹۳/۱۱/۱۶	۴,۵۹۲				
۶-۱۳۷	حمل لوا		حمل لوا		۸,۲۱۲				۱۳۹۳/۱۱/۱۶	۸,۲۱۲				
۶-۱۳۸	حمل لوا		حمل لوا		۳,۱۹۵				۱۳۹۳/۱۰/۲۷	۳,۱۹۵		۱,۵۰۰		
۶-۱۳۹	حمل لوا		حمل لوا		۲,۰۹۵				۱۳۹۳/۱۰/۲۸	۲,۰۹۵				
۶-۱۴۰	حمل لوا		حمل لوا		۴,۱۰۵				۱۳۹۳/۱۰/۰۶	۴,۱۰۵		۲,۵۰۰		
۶-۱۴۱	حمل لوا		حمل لوا		۲,۶۹۲				۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۲,۶۹۲		۳,۹۰۰		
۶-۱۴۲	حمل لوا		حمل لوا		۱۳,۹۹۲				۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۱۳,۹۹۲		۱۸,۳۰۰		
۶-۱۴۳	حمل لوا		حمل لوا		۵,۷۴۶				۱۳۹۹/۰۲/۰۶	۵,۷۴۶				
۶-۱۴۴	حمل لوا		حمل لوا		۸,۳۷۱				۱۳۹۲/۰۸/۱۶	۸,۳۷۱		۶,۳۰۰		
۶-۱۴۵	حمل لوا		حمل لوا		۳,۱۵۳				۱۳۹۳/۱۰/۲۴	۳,۱۵۳				
۶-۱۴۶	حمل لوا		حمل لوا		۵,۱۰۵				۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۵,۱۰۵		۲,۹۵۰		
۶-۱۴۷	حمل لوا		حمل لوا		۲,۱۲۸				۱۳۹۳/۱۰/۰۸	۲,۱۲۸		۱,۳۰۰		
۶-۱۴۸	حمل لوا		حمل لوا		۳,۲۰۶				۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۳,۲۰۶		۲,۰۰۰		
۶-۱۴۹	حمل لوا		حمل لوا		۳,۲۰۶				۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۳,۲۰۶		۳,۹۰۰		
۶-۱۵۰	حمل لوا		حمل لوا		۴,۱۱۱				۱۳۹۳/۱۰/۰۶	۴,۱۱۱		۲,۵۵۰		

بایار رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayar Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضيحي صورتهاي مالي
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۶۰۱۵۱	جنال لوا		جنال لوا		۳,۲۰۱				۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۳,۲۰۱		۶,۰۶۰		
۶۰۱۵۲	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۷۲				۱۳۹۶/۱۰/۱۵	۳,۱۷۲				
۶۰۱۵۳	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۷۵				۱۳۹۶/۱۰/۱۵	۳,۱۷۵				
۶۰۱۵۴	جنال لوا		جنال لوا		۲,۰۹۲				۱۳۹۶/۱۰/۳۰	۲,۰۹۲		۹۰۰		
۶۰۱۵۵	جنال لوا		جنال لوا		۹۰۵				۱۳۹۶/۱۱/۰۶	۹۰۵				
۶۰۱۵۶	جنال لوا		جنال لوا		۱,۳۲۹				۱۳۹۶/۰۲/۱۲	۱,۳۲۹		۷۵۰		
۶۰۱۵۷	جنال لوا		جنال لوا		۳,۲۰۶				۱۳۹۶/۱۰/۰۳	۳,۲۰۶		۱,۶۰۰		
۶۰۱۵۸	جنال لوا		جنال لوا		۵,۵۰۶				۱۳۹۶/۱۱/۱۲	۵,۵۰۶		۳,۹۰۰		
۶۰۱۵۹	جنال لوا		جنال لوا		۸,۹۸۶				۱۳۹۶/۱۱/۱۶	۸,۹۸۶		۳,۹۰۰		
۶۰۱۶۰	جنال لوا		جنال لوا		۶,۵۹۲				۱۳۹۶/۱۱/۰۹	۶,۵۹۲				
۶۰۱۶۱	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۵۵				۱۳۹۶/۱۰/۲۶	۳,۱۵۵				
۶۰۱۶۲	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۵۳				۱۳۹۶/۱۰/۲۶	۳,۱۵۳		۶,۰۰۰		
۶۰۱۶۳	جنال لوا		جنال لوا		۸,۱۸۶				۱۳۹۶/۱۱/۰۶	۸,۱۸۶		۶,۰۰۰		
۶۰۱۶۴	جنال لوا		جنال لوا		۸,۱۸۶				۱۳۹۶/۱۱/۰۶	۸,۱۸۶		۹,۰۰۰		
۶۰۱۶۵	جنال لوا		جنال لوا		۶,۵۸۸				۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۶,۵۸۸				
۶۰۱۶۶	جنال لوا		جنال لوا		۲,۱۷۵				۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۲,۱۷۵				
۶۰۱۶۷	جنال لوا		جنال لوا		۲,۱۶۵				۱۳۹۶/۰۹/۱۱	۲,۱۶۵		۱,۵۰۰		
۶۰۱۶۸	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۰۳				۱۳۹۶/۰۹/۲۷	۳,۱۰۳		۱,۵۰۰		
۶۰۱۶۹	جنال لوا		جنال لوا		۳,۱۷۲				۱۳۹۶/۱۰/۱۶	۳,۱۷۲		۳,۹۰۰		
۶۰۱۷۰	جنال لوا		جنال لوا		۳,۰۸۵				۱۳۹۶/۱۱/۱۶	۳,۰۸۵		۶,۰۰۰		
۶۰۱۷۱	جنال لوا		جنال لوا		۶,۳۵۷				۱۳۹۶/۱۱/۰۲	۶,۳۵۷		۳,۹۰۰		
۶۰۱۷۲	جنال لوا		جنال لوا		۲,۵۹۵				۱۳۹۶/۰۱/۲۵	۲,۵۹۵		۵,۰۰۰		
۶۰۱۷۳	جنال لوا		جنال لوا		۲,۶۱۲				۱۳۹۶/۰۱/۱۹	۲,۶۱۲		۶,۰۰۰		
۶۰۱۷۴	جنال لوا		جنال لوا		۳,۶۶۱				۱۳۹۶/۱۰/۰۳	۳,۶۶۱		۱۰,۸۰۰		
۶۰۱۷۵	جنال لوا		جنال لوا		۴,۵۶۲				۱۳۹۶/۱۱/۲۵	۴,۵۶۲		۴,۱۰۰		
۶۰۱۷۶	جنال لوا		جنال لوا			۳۸۹	۴۲		۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۴۲		۵,۴۰۰		
۶۰۱۷۷	جنال لوا		توسعه تجارت صبا۱		۵۷,۶۷۶				۱۳۹۶/۰۲/۰۸	۵۷,۶۷۶		۳,۳۲۲,۳۶۷		
۶۰۱۷۸	جنال لوا		توسعه تجارت صبا۱		۵۷,۶۷۳				۱۳۹۶/۰۲/۰۸	۵۷,۶۷۳		۲۵,۰۰۰		
۶۰۱۷۹	جنال لوا		توسعه تجارت صبا۱		۵۷,۶۷۶				۱۳۹۶/۰۲/۰۹	۵۷,۶۷۶		۲۵,۰۰۰		
۶۰۱۸۰	جنال لوا		توسعه تجارت صبا۱		۵۷,۶۷۶				۱۳۹۶/۰۲/۰۸	۵۷,۶۷۶		۲۵,۰۰۰		
					۱,۱۸۵,۱۲۵	۳۸۹	۴۲			۱,۱۸۵,۱۸۷		۶,۰۹۲,۰۵۶		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مجموعه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/انعقاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۱+۲+۳+۴+۵				
۲۰۱	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت جاوید فنا	۳۹۳,۱۲۹						۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۳۹۳,۱۲۹		۵۳۳,۵۰۰		
۲۰۲	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت جاوید فنا	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۱۰۰,۰۰۰		۳۳۳,۵۰۰		
۲۰۳	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت جاوید فنا	۷۵,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۷۵,۰۰۰		۳۳۳,۵۰۰		
۲۰۴	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت جاوید فنا	۵۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۵۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۰۵	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت توسعه سرمایه گذاری اشخاص	۲۸۵,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۲۸۵,۰۰۰		۸۹۵,۵۰۰		
۲۰۶	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت توسعه سرمایه گذاری اشخاص	۶۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۶۰,۰۰۰		۱۵۳,۰۰۰		
۲۰۷	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت مطهر صمیم	۱۲۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۱۲۰,۰۰۰		۳۳۹,۲۰۸		
۲۰۸	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت مطهر صمیم	۱۵۵,۳۳۵						۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۵۵,۳۳۵		۵۳۹,۹۰۸		
۲۰۹	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت مطهر صمیم	۱۵۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۱۵۰,۰۰۰		۲۸۵,۲۰۸		
۲۱۰	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت مطهر صمیم	۳۵۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۳۵۰,۰۰۰		۹۲۹,۲۰۸		
۲۱۱	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت مطهر صمیم	۹۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۹۰,۰۰۰		۲۳۷,۲۰۸		
۲۱۲	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۵۱,۱۹۰						۱۳۹۹/۰۹/۱۹	۵۱,۱۹۰		۵۰۳,۸۵۵		
۲۱۳	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۸,۶۷۳						۱۳۹۹/۰۹/۲۳	۱۸,۶۷۳		۳۳۷,۲۶۸		
۲۱۴	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۳۷,۶۶۶						۱۳۹۹/۱۰/۰۲	۳۷,۶۶۶		۵۳۹,۲۸۲		
۲۱۵	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۲,۵۹۵						۱۳۹۹/۰۹/۲۵	۱۲,۵۹۵		۵۸۳,۲۸۵		
۲۱۶	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۳,۲۹۳						۱۳۹۹/۰۹/۱۰	۱۳,۲۹۳		۲۹۳,۲۹۱		
۲۱۷	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۴,۰۰۰						۱۳۹۹/۰۹/۰۹	۱۴,۰۰۰		۲۹۹,۶۶۶		
۲۱۸	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۵۰,۶۶۱						۱۳۹۹/۱۰/۰۶	۵۰,۶۶۱		۵۳۹,۲۷۲		
۲۱۹	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۴,۳۰۰						۱۳۹۹/۰۸/۰۳	۱۴,۳۰۰		۲۵۴,۳۰۲		
۲۲۰	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۶۳,۹۶۶						۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۶۳,۹۶۶	چک اسپرده مشتری	۳۰۲,۹۶۲		
۲۲۱	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۸,۵۳۶						۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱۸,۵۳۶		۲۱۱,۶۷۶		
۲۲۲	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۶,۰۸۲						۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۲۶,۰۸۲		۱۹۹,۱۹۲		
۲۲۳	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۳,۶۹۲						۱۳۹۹/۱۱/۲۵	۳,۶۹۲		۱۳۰,۸۴۵		
۲۲۴	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۶,۹۶۶						۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۲۶,۹۶۶		۲۲۲,۵۰۹		
۲۲۵	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۸۳,۰۳۳						۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۸۳,۰۳۳		۲۳۷,۷۶۶		
۲۲۶	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۶۰,۵۳۷						۱۴۰۰/۰۳/۰۲	۶۰,۵۳۷		۲۵۱,۸۰۸		
۲۲۷	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۴,۱۶۹						۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۲۴,۱۶۹		۲۲۱,۵۳۳		
۲۲۸	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۶۲,۶۵۰						۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۶۲,۶۵۰		۲۲۹,۸۹۶		
۲۲۹	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۶۸,۳۳۵						۱۴۰۰/۰۲/۲۵	۶۸,۳۳۵		۳۱۴,۱۶۹		
۲۳۰	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۵۲,۱۳۳						۱۴۰۰/۰۲/۱۱	۵۲,۱۳۳		۲۷۴,۶۱۵		
۲۳۱	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۳۴,۶۹۶						۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۳۴,۶۹۶		۲۲۷,۵۳۳		
۲۳۲	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۴,۶۰۲						۱۴۰۰/۰۶/۳۲	۲۴,۶۰۲		۲۰۶,۵۳۱		
۲۳۳	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۱,۶۸۲						۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۱,۶۸۲		۲۹۱,۹۸۶		
۲۳۴	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۹۲,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۹۲,۰۰۰		۵۱۲,۷۷۱		
۲۳۵	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۵۹,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۵۹,۰۰۰		۳۷۵,۵۲۶		
۲۳۶	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۵۳,۵۵۳						۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۵۳,۵۵۳		۳۹۰,۵۸۶		
۲۳۷	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۲۹,۳۷۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۸	۲۹,۳۷۰		۴۰۰,۹۰۶		
۲۳۸	گروه اشخاص ادبیاتی		شرکت سیوز شیمی سپیدان	۱۵۸,۲۵۰						۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱۵۸,۲۵۰		۵۸۱,۱۹۷		
۲۳۹	گروه اشخاص ادبیاتی		سپید مطهر اشخاص	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۸۵,۰		
				۳,۶۳۷,۰۱۱							۳,۶۳۷,۰۱۱		۱۶,۶۳۷,۶۸۳		

سازمان حسابداران رسمی
صمانه
گزارش
حسابرسی
Bozorg Rayan Certifi

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۸-۱	شرکت صنایع سندن فیروزان		شرکت صنایع سندن فیروزان	۳۳۴,۵۵۱					۱۳۹۹/۰۸/۲۹	۳۳۴,۵۵۱	چک سپرده	۲,۰۸۰,۰۰۰		
۸-۲	شرکت صنایع سندن فیروزان		شرکت صنایع سندن فیروزان	۳۳۲,۹۵۳					۱۴۰۰/۰۷/۰۴	۳۶۲,۹۵۳		۱,۲۱۲,۰۰۰		
۸-۳	شرکت صنایع سندن فیروزان		شرکت صنایع سندن فیروزان	۱,۳۵۲,۰۳۳					۱۴۰۰/۰۳/۰۲	۱,۳۵۲,۰۳۳		۳,۱۳۰,۰۰۰		
				۱,۳۲۴,۰۲۸						۱,۲۲۴,۰۲۸		۶,۵۲۲,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۹-۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۴,۳۱۰					۱۳۹۵/۰۵/۰۳	۴۴,۷۱۰	سپرده/قرارداد	۱۹۳,۶۰۰		
۹-۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۹۹,۲۶۲					۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۵۹۹,۶۶۲		۸۳۴,۶۷۲		
۹-۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۹۵,۸۶۶					۱۳۹۵/۱۲/۲۱	۶۹۵,۸۶۶				
۹-۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۲۰,۴۲۰					۱۳۹۵/۱۱/۲۹	۳۲۰,۴۲۰		۴۶۵,۱۶۵		
۹-۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۶۰,۸۹۹					۱۳۹۵/۱۰/۲۴	۶۶۰,۸۹۹		۶۴۴,۵۲۶		
۹-۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۲۰,۷۵۶					۱۳۹۵/۱۲/۱۲	۱۲۰,۷۵۶		۱۴۸,۱۱۶		
۹-۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۹۵,۶۲۹					۱۳۹۵/۱۱/۰۶	۱۹۵,۶۲۹		۳۷۲,۴۵۸		
۹-۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۷۰,۸۲۱					۱۳۹۵/۰۱/۱۲	۳۷۰,۸۲۱		۵۲۲,۳۷۰		
۹-۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۹,۵۵۱					۱۳۹۵/۱۲/۲۶	۶۰۹,۵۵۱		۸۹۰,۳۹۱		
۹-۱۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۳۵,۰۹۱					۱۳۹۵/۱۲/۱۲	۳۳۵,۰۹۱		۶۶۶,۵۳۹		
۹-۱۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۳۹,۹۹۱					۱۳۹۹/۰۱/۱۹	۳۳۹,۹۹۱		۴۵۹,۴۰۰		
۹-۱۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۱۱,۲۸۰					۱۳۹۵/۱۱/۰۹	۱۱۱,۲۸۰		۱۵۵,۶۳۹		
۹-۱۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۴۶,۸۶۳					۱۳۹۵/۱۲/۲۱	۴۴۶,۸۶۳				
۹-۱۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳,۲۱۷					۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۳,۲۱۷		۶,۴۳۹		
۹-۱۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۴۹,۱۲۰					۱۳۹۵/۱۲/۱۹	۶۴۹,۱۲۰		۶۸۰,۹۲۸		
۹-۱۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۲۸,۵۶۶					۱۳۹۵/۱۰/۰۳	۳۲۸,۵۶۶				
۹-۱۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۳۹,۹۹۱					۱۳۹۵/۰۲/۳۳	۳۳۹,۹۹۱		۳۲۸,۶۳۸		
۹-۱۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۴۰,۵۰۱					۱۳۹۵/۱۲/۳۱	۱۴۰,۵۰۱		۲۳۳,۶۲۲		
۹-۱۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۳۸,۷۶۲					۱۳۹۵/۱۱/۱۹	۱۳۸,۷۶۲		۱۹۲,۶۸۲		
۹-۲۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۲۱,۳۲۱					۱۳۹۵/۱۰/۱۹	۵۲۱,۳۲۱				

ضمائم گزارش حسابرسی
حسابداران رسمی - ایران
Ebyat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۹۰۲۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۴۲,۹۲۸					۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۴۲,۹۲۸		۷۸۳,۷۸۸		
۹۰۲۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۰۴,۳۱۶					۱۳۹۸/۱۲/۳۲	۵۰۴,۳۱۶		۷۰۲,۳۰۸		
۹۰۲۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۵,۰۰۵					۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۵۵,۰۰۵		۲۴,۵۸۵		
۹۰۲۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۴۸,۰۰۱					۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۱۴۸,۰۰۱		۳۰۶,۰۳۱		
۹۰۲۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۹۰,۸۸۸					۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۵۹۰,۸۸۸		۵۲۲,۳۲۵		
۹۰۲۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۶۰,۹۲۶					۱۳۹۸/۱۰/۰۸	۱۶۰,۹۲۶		۲۲۶,۰۱۵		
۹۰۲۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۹,۳۰۸					۱۳۹۸/۱۲/۳۸	۶۰۹,۳۰۸		۸۴۸,۳۸۱		
۹۰۲۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۷۱,۶۹۹					۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۵۷۱,۶۹۹		۷۹۶,۰۱۶		
۹۰۲۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۲۲,۲۰۲					۱۳۹۸/۰۸/۳۹	۱۲۲,۲۰۲		۱۷۰,۱۱۶		
۹۰۳۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۷,۳۰۰					۱۳۹۸/۱۱/۳۸	۶۱۷,۳۰۰		۵۸۱,۰۳۶		
۹۰۳۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۸۴,۹۸۳					۱۳۹۸/۱۲/۱۹	۶۸۴,۹۸۳				
۹۰۳۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۶۱,۰۳۱					۱۳۹۸/۱۲/۳۶	۵۶۱,۰۳۱		۷۸۱,۱۶۲		
۹۰۳۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۵۲,۲۰۸					۱۳۹۸/۱۲/۰۶	۶۵۲,۲۰۸				
۹۰۳۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۲۸,۰۳۶					۱۳۹۸/۱۲/۰۲	۳۲۸,۰۳۶		۶۵۶,۷۲۷		
۹۰۳۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۹,۵۱۳					۱۳۹۸/۱۲/۳۶	۶۰۹,۵۱۳		۸۴۸,۴۵۰		
۹۰۳۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۲۷,۶۲۳					۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۶۲۷,۶۲۳		۸۷۲,۶۲۶		
۹۰۳۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۶۵,۵۴۶					۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۱۶۵,۵۴۶		۲۳۰,۳۹۲		
۹۰۳۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۶,۳۹۹					۱۳۹۸/۰۸/۱۶	۳۸۶,۳۹۹		۵۳۷,۲۷۴		
۹۰۳۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۷۶,۶۱۲					۱۳۹۸/۰۸/۳۱	۱۷۶,۶۱۲				
۹۰۴۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۲,۰۹۲					۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۲۲,۰۹۲		۳۰,۷۶۲		
۹۰۴۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۸۰,۳۲۵					۱۳۹۸/۱۰/۰۸	۲۸۰,۳۲۵		۳۹۰,۸۳۳		
۹۰۴۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۲۶,۳۵۲					۱۳۹۸/۱۱/۰۸	۲۲۶,۳۵۲		۳۱۵,۱۵۹		
۹۰۴۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۹,۲۳۳					۱۳۹۸/۰۹/۱۹	۴۹,۲۳۳		۶۸,۵۴۸		
۹۰۴۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۱۴,۸۵۷					۱۳۹۸/۰۷/۱۴	۳۱۴,۸۵۷		۴۳۸,۳۱۵		
۹۰۴۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۵۴,۰۲۸					۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۱۵۴,۰۲۸		۲۱۲,۲۰۸		
۹۰۴۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۰,۱۲۶					۱۳۹۹/۰۳/۳۳	۲۰,۱۲۶		۹۲,۶۱۸		
۹۰۴۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۵,۶۲۵					۱۳۹۸/۱۱/۳۱	۳۸۵,۶۲۵		۵۳۲,۰۱۲		
۹۰۴۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۶,۸۵۲					۱۳۹۹/۰۲/۱۵	۳۶,۸۵۲		۵۱,۳۰۱		
۹۰۴۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۹۶,۴۶۹					۱۳۹۹/۰۲/۰۵	۲۹۶,۴۶۹		۴۹۱,۱۱۱		
۹۰۵۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱,۲۶۶					۱۳۹۹/۰۲/۰۱	۶۱,۲۶۶		۸۵,۳۹۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Eqtsad Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۱۰۷۰۳۰۴-۵				
۹۰۵۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۵۳,۶۶۲					۱۳۹۹/۰۷/۳۱	۵۵۳,۶۶۲		۲۲,۹۱۵		
۹۰۵۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۲۲,۵۳۰					۱۳۹۹/۰۹/۲۹	۳۲۲,۵۳۰		۳۱۵,۸۳		
۹۰۵۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۶۲,۶۳۷					۱۳۹۹/۰۷/۳۱	۳۶۲,۶۳۷		۳۲۵,۲۱۶		
۹۰۵۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۶۵,۶۳۲					۱۳۹۹/۰۷/۳۱	۳۶۵,۶۳۲		۶۸۲,۲۶۶		
۹۰۵۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۶۲,۹۰۵					۱۳۹۹/۰۱/۳۱	۳۶۲,۹۰۵		۶۷۷,۴۵۹		
۹۰۵۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۲۸,۳۹۲					۱۳۹۹/۰۶/۰۳	۷۸,۳۹۲		۳۹۸,۳۹۹		
۹۰۵۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۲۱,۰۲۱					۱۳۹۹/۰۶/۱۵	۱۲۱,۰۲۱		۳۳۸,۰۹۲		
۹۰۵۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۸۳,۳۹					۱۳۹۹/۰۵/۰۶	۸۳,۳۹		۰۰۶,۶۰۹		
۹۰۵۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۵۴,۳۳۸					۱۳۹۹/۰۷/۳۱	۳۵۴,۳۳۸		۳۶۳,۰۶۵		
۹۰۶۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۸,۵۱۵					۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۸,۵۱۵				
۹۰۶۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۸,۷۸۴					۱۳۹۹/۰۷/۲۲	۴۸,۷۸۴		۶۷,۹۳۵		
۹۰۶۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۹,۲۱					۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳۹,۲		۱۴۳,۳۹۱		
۹۰۶۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۸۱,۰۳۲					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۵۸۱,۱۳۲		۸۰۸,۹۳۳		
۹۰۶۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۳,۱۸۳					۱۳۹۹/۰۵/۲۶	۳۸۳,۱۸۳		۵۳۰,۶۲۷		
۹۰۶۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۷۲,۱۰۱					۱۳۹۹/۰۵/۰۹	۴۷۲,۰۲۱		۶۶۶,۰۲۰		
۹۰۶۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۵۰,۷۰۸					۱۳۹۹/۰۸/۰۷	۱۵۰,۷۰۸		۲۰۹,۷۴۴		
۹۰۶۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۱,۵۰					۱۳۹۹/۰۷/۳۹	۳۱,۵۰		۴۳۲,۱۵		
۹۰۶۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۷۸,۳۷۱					۱۳۹۹/۰۶/۰۷	۳۷۸,۳۷۱		۵۳۲,۳۷		
۹۰۶۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۰۸,۶۵۶					۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۲۰۸,۶۵۶		۹۸۶,۴۵۳		
۹۰۷۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۴۵,۱۶۶					۱۳۹۹/۰۶/۱۲	۳۴۵,۱۶۶		۵۰۸,۳۶۶		
۹۰۷۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۵۴,۵۴۶					۱۳۹۹/۰۷/۳۹	۵۵۴,۵۴۶		۳۷۳,۰۶		
۹۰۷۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۶۶,۷۸۹					۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۶۶۶,۷۸۹		۱۵۲,۰۰		
۹۰۷۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۱۹,۳۳۹					۱۳۹۹/۰۶/۰۵	۳۱۹,۳۳۹		۶۳۶,۵۳۱		
۹۰۷۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۳۸,۳۳۹					۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۵۳۸,۳۳۹		۳۳۶,۰۸۱		
۹۰۷۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۵۴,۶۳۳					۱۳۹۹/۰۹/۳۹	۱۵۴,۶۳۳		۳۱۲,۰۹۷		
۹۰۷۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۴۲,۲۵۶					۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۵۴۲,۲۵۶		۷۴۲,۲۹۱		
۹۰۷۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۰۱,۰۹۵					۱۳۹۹/۰۶/۳۳	۳۰۱,۰۹۵		۶,۰۳۹		
۹۰۷۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۹۸۴,۹۰۸					۱۳۹۹/۰۶/۰۴	۹۸۴,۹۰۸		۶۲۵,۰۲۸		
۹۰۷۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۰۸,۶۵۹					۱۳۹۹/۰۶/۳۳	۶۰۸,۶۵۹		۸۳۰,۳۳۳		
۹۰۸۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۳,۳۳۳					۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۶۰۳,۳۳۳		۱۳۹,۸۵۹		

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴				
۹۰۸۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۱,۲۸۹					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۶۰۱,۲۸۹		۵۵۹,۶۲۷		
۹۰۸۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۵۶,۸۶۶					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۳۵۶,۸۶۶		۳۹۶,۸۳۹		
۹۰۸۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۱۸,۰۹۹					۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۲۱۸,۰۹۹		۲۹۹,۸۶۰		
۹۰۸۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۷۰۱,۸۶۵					۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۷۰۱,۸۶۵		۹۷۲,۳۳۵		
۹۰۸۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۳۳,۹۲۵					۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۳۳,۹۲۵		۳۲۹,۵۶۳		
۹۰۸۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۲۹,۰۱۵					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۵۲۹,۰۱۵		۸۳۵,۰۳۳		
۹۰۸۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۰۶,۶۱۱					۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۳۰۶,۶۱۱		۶۲۶,۵۳۶		
۹۰۸۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۱۲,۹۹۱					۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۲۱۲,۹۹۱		۹۹۹,۶۸۹		
۹۰۸۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۹۳,۸۱۰					۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۵۹۳,۸۱۰		۸۲۶,۲۸۷		
۹۰۹۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۱۲,۳۳۵					۱۳۹۹/۱۱/۱۶	۲۱۲,۳۳۵		۹۹۸,۸۳۳		
۹۰۹۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۸۸,۵۰۹					۱۳۹۹/۱۱/۳۶	۶۸۸,۵۰۹		۹۵۸,۹۲۷		
۹۰۹۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۱۴,۳۹۶					۱۳۹۹/۱۲/۳۶	۲۱۴,۳۹۶		۹۹۵,۳۴۰		
۹۰۹۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۳۳,۹۶۸					۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۵۳۳,۹۶۸		۲۲۹,۵۳۹		
۹۰۹۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۳۳,۹۹۸					۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۳۳۳,۹۹۸		۶۰۴,۹۹۲		
۹۰۹۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۶۳,۵۲۲					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۶۶۳,۵۷۲		۶۶۵,۳۶۹		
۹۰۹۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۶,۲۵۲					۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۶۱۶,۲۵۲		۵۵۹,۰۸۲		
۹۰۹۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱۲۳,۶۹۶					۱۳۹۹/۱۰/۲۶	۱۲۳,۶۹۶		۳۴۰,۶۵۸		
۹۰۹۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۴۵,۲۳۶					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۵۴۵,۲۳۶		۲۸۷,۲۳۹		
۹۰۹۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۶۲,۹۶۶					۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۳۶۲,۹۶۶		۵۰۵,۳۳۳		
۹۱۰۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۴۱,۸۶۵					۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۴۴۱,۸۶۵		۶۱۵,۳۳۹		
۹۱۰۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۸۹,۸۶۱					۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۵۸۹,۸۶۱		۸۲۱,۲۶۱		
۹۱۰۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۲۰۲,۳۳۸					۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۲۰۲,۳۳۸		۲۸۳,۱۲۱		
۹۱۰۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۲۰,۸۶۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۳	۶۲۰,۸۶۰		۵۸۶,۰۰۶		
۹۱۰۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۸,۲۳۶					۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۶۱۸,۲۳۶		۸۶۰,۵۱۲		
۹۱۰۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۲۲,۰۲۰					۱۳۹۹/۱۱/۲۲	۶۲۲,۰۲۰		۶۵۲,۱۶۵		
۹۱۰۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۰۲,۲۵۳					۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۳۰۲,۲۵۳		۶۲۰,۸۸۱		
۹۱۰۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۲۹,۷۷۶					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۵۲۹,۷۷۶		۸۰۲,۱۰۰		
۹۱۰۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۸۰,۳۲۵					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۵۸۰,۳۲۵		۸۰۲,۹۲۲		
۹۱۰۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۷۰۱,۶۶۰					۱۳۹۹/۱۱/۰۶	۷۰۱,۶۶۰		۹۷۲,۹۶۱		
۹۱۱۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۱۰,۶۸۶					۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۴۱۰,۶۸۶		۵۲۱,۸۳۷		

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat-Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۹۰۱۱۱	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۱۷,۰۱۲					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۶۱۷,۰۱۲		۵۸۰,۲۲۵		
۹۰۱۱۲	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۲۱۱,۹۹۳					۱۳۹۹/۱۰/۳۳	۲۱۱,۹۹۳		۲۹۹,۲۱۹		
۹۰۱۱۳	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۰۶,۱۶۳					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۵۰۶,۱۶۳		۷۰۶,۲۵۲		
۹۰۱۱۴	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۲۶,۳۸۸					۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۶۲۶,۳۸۸		۵۳۳,۶۲۸		
۹۰۱۱۵	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۱۶,۳۸۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۶۱۶,۳۸۰		۵۳۳,۶۶۱		
۹۰۱۱۶	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۳۸۶,۵۲۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۳۸۶,۵۲۰		۵۳۵,۳۸۳		
۹۰۱۱۷	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۳۲۸,۱۳۷					۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۳۲۸,۱۳۷		۵۲۹,۵۰۲		
۹۰۱۱۸	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۰۰,۳۲۲					۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۵۰۰,۳۲۲		۶۹۶,۵۵۰		
۹۰۱۱۹	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۰۲,۷۵۹					۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۵۰۲,۷۵۹		۷۰۶,۹۷۶		
۹۰۱۲۰	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۵۹,۵۲۹					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۵۵۹,۵۲۹		۷۷۹,۰۲۹		
۹۰۱۲۱	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۲۲,۳۹۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۲	۶۲۲,۳۹۰		۸۶۱,۵۳۹		
۹۰۱۲۲	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۳۵۴,۳۵۵					۱۳۹۹/۱۱/۱۶	۳۵۴,۳۵۵		۶۹۶,۱۲۲		
۹۰۱۲۳	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۱۶,۸۵۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۶۱۶,۸۵۰		۵۰۰,۳۹۸		
۹۰۱۲۴	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۶۶,۹۳۹					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۵۶۶,۹۳۹		۷۸۶,۶۱۶		
۹۰۱۲۵	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۱۰,۳۲۲					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۱۰,۳۲۲		۵۲۱,۳۲۲		
۹۰۱۲۶	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۷۱۶,۶۸۲					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۷۱۶,۶۸۲		۹۹۶,۹۶۱		
۹۰۱۲۷	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۱۶,۵۹۳					۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۶۱۶,۵۹۳		۸۵۸,۵۲۵		
۹۰۱۲۸	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۷۵,۹۳۷					۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۶۷۵,۹۳۷		۹۳۰,۹۳۷		
۹۰۱۲۹	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۷۱۶,۹۰۸					۱۴۰۰/۰۶/۳۹	۷۱۶,۹۰۸		۹۹۸,۷۰۱		
۹۰۱۳۰	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۰۰,۵۰۱					۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۵۰۰,۵۰۱		۶۹۹,۸۸۳		
۹۰۱۳۱	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۰۲,۹۸۵					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۵۰۲,۹۸۵		۷۰۲,۹۹۲		
۹۰۱۳۲	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۷۱۶,۶۳۸					۱۴۰۰/۰۱/۱۵	۷۱۶,۵۳۸		۹۹۹,۰۰۶		
۹۰۱۳۳	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۴۰,۶۵۱					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۶۴۰,۶۵۱		۶۶۱,۷۷۶		
۹۰۱۳۴	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۳۸۶,۶۱۹					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۳۸۶,۶۱۹		۵۳۸,۳۱۳		
۹۰۱۳۵	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۴۱,۹۶۲					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۶۴۱,۹۶۲		۷۳۰,۷۲۵		
۹۰۱۳۶	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۵۳۰,۶۶۱					۱۴۰۰/۰۳/۲۳	۵۳۰,۶۶۱		۷۳۸,۸۶۲		
۹۰۱۳۷	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۱۷۵,۵۳۹					۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۷۵,۵۳۹		۷۶۶,۳۶۹		
۹۰۱۳۸	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۳۲۰,۷۱۷					۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۳۲۰,۷۱۷		۵۰۲,۷۵۱		
۹۰۱۳۹	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۲۳,۷۵۵					۱۴۰۰/۰۱/۱۴	۶۲۳,۷۵۵		۶۷۲,۹۲۹		
۹۰۱۴۰	خودرو سازی سدیران		صنایع خودروسازی سدیران	۶۸۲,۳۳۳					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۶۸۲,۳۳۳		۶۷۱,۶۶۶		

بایا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayai Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۲۰۴				
۹۰۱۶۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۳۷,۸۳۱					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۵۳۷,۸۳۱		۷۶۲,۷۹۷		
۹۰۱۶۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۰۰,۷۴۹					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۵۰۰,۷۴۹		۶۹۲,۳۲۸		
۹۰۱۶۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۵۲,۷۴۲					۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۵۵۲,۷۴۲		۷۶۹,۴۲۲		
۹۰۱۶۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۵۱,۹۷۵					۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۵۵۱,۹۷۵		۷۲۸,۵۵۳		
۹۰۱۶۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۹۳,۹۵۶					۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۶۹۳,۹۵۶		۹۹۵,۶۹۵		
۹۰۱۶۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۲۸,۰۵۹					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۴۲۸,۰۵۹		۶۶۵,۶۳۹		
۹۰۱۶۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۹,۱۰۶					۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۳۸۹,۱۰۶		۵۶۱,۷۲۹		
۹۰۱۶۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۶,۸۸۱					۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۳۸۶,۸۸۱		۵۳۸,۶۸۲		
۹۰۱۶۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۱,۳۴۸,۵۲۱					۱۴۰۰/۰۳/۱۳	۱,۳۴۸,۵۲۱		۱۴۵۵,۰۶		
۹۰۱۷۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۴۸,۶۶۷					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۴۸,۶۶۷		۶۹۹,۳۳۳		
۹۰۱۷۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۰۳,۳۸۸					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۵۰۳,۳۸۸		۷۰۰,۹۰۲		
۹۰۱۷۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۶,۶۶۷					۱۴۰۰/۰۱/۱۵	۶۱۶,۶۶۷		۵۲۹,۸۸۷		
۹۰۱۷۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۹,۸۶۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۶۰۹,۸۶۰		۵۷۰,۶۶۹		
۹۰۱۷۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۱,۲۰۲					۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۶۰۱,۲۰۲		۸۳۷,۰۹۵		
۹۰۱۷۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۰۵,۹۱۷					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۶۰۵,۹۱۷		۵۶۵,۰۶۸		
۹۰۱۷۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۱,۰۵۸					۱۴۰۰/۰۳/۰۸	۶۱۱,۰۵۸		۸۵۰,۸۳۵		
۹۰۱۷۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۸۲,۸۹۸					۱۴۰۰/۰۶/۱۹	۳۸۲,۸۹۸		۵۳۷,۱۳۹		
۹۰۱۷۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۰۲,۳۹۱					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۵۰۲,۳۹۱		۶۹۹,۱۵۸		
۹۰۱۷۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۷۶,۸۷۸					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۵۷۶,۸۷۸		۸۰۰,۶۴۲		
۹۰۱۸۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۷۰۰,۷۶۶					۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۷۰۰,۷۶۶		۹۷۵,۷۶۳		
۹۰۱۸۱	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۳۹۰,۶۳۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۳۹۰,۶۳۰		۵۶۳,۹۱۲		
۹۰۱۸۲	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۹,۶۷۶					۱۴۰۰/۰۵/۲۳	۶۱۹,۶۷۶		۸۶۲,۵۹۲		
۹۰۱۸۳	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۷۱۷,۱۵۲					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۷۱۷,۱۵۲		۹۹۸,۳۸۰		
۹۰۱۸۴	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۱۲,۲۱۲					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۵۱۲,۲۱۲		۷۱۹,۹۸۴		
۹۰۱۸۵	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۱۹,۰۷۸					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۶۱۹,۰۷۸		۸۶۱,۹۸۶		
۹۰۱۸۶	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۸۶,۲۰۲					۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۵۸۶,۲۰۲		۸۱۶,۰۱۲		
۹۰۱۸۷	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۶۷,۵۳۹					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۶۶۷,۵۳۹		۹۲۹,۴۲۹		
۹۰۱۸۸	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۷۱۷,۶۳۹					۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۷۱۷,۶۳۹		۹۹۹,۰۴۹		
۹۰۱۸۹	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۵۴۰,۶۳۹					۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۵۴۰,۶۳۹		۷۵۲,۳۲۱		
۹۰۱۷۰	خودرو سازی مدیران		صنایع خودروسازی مدیران	۶۵۷,۱۶۱					۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۶۵۷,۱۶۱		۶۲۶,۳۶۶		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
بایرات رایان - حسابداران رسمی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	شرح گروه دیدنی واحد	نوع وسیله	نام شعبه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: مانده ابتدای دوره	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: تسهیلات - میلیون ریال	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: تعهدات - میلیون ریال	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: مانده پایان دوره	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: تاریخ اعطاء/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه دیدنی واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره: شماره	مصوبه هیات مدیره: تاریخ
۹-۱۷۱	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۷۱۲,۲۶۳		۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۷۱۲,۲۶۳		۹۲۴,۵۱۹			
۹-۱۷۲	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۷۱۳,۵۰		۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۷۱۳,۵۰		۹۲۳,۹۲۹			
۹-۱۷۳	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۱۹,۶۶۹		۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۶۱۹,۶۶۹		۸۵۵,۶۶۰			
۹-۱۷۴	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۱۵,۰۳۹		۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۶۱۵,۰۳۹		۸۵۲,۳۶۲			
۹-۱۷۵	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۹۹,۳۹۸		۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۶۹۹,۳۹۸		۶۹۵,۱۲۸			
۹-۱۷۶	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۴۸,۸۶۰		۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۵۴۸,۸۶۰		۲۹۲,۰۵۱			
۹-۱۷۷	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۰۰,۶۰۰		۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۵۰۰,۶۰۰		۶۹۶,۷۵۵			
۹-۱۷۸	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۴۶,۹۲۳		۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۵۴۶,۹۲۳		۷۶۱,۳۳۵			
۹-۱۷۹	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۰۳,۸۲۲		۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۵۰۳,۸۲۲		۷۰۱,۵۱۹			
۹-۱۸۰	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۵۴,۶۹۶		۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۶۵۴,۶۹۶		۹۱۱,۶۹۳			
۹-۱۸۱	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۱۰,۸۷۶		۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۵۱۰,۸۷۶		۷۱۱,۳۷۸			
۹-۱۸۲	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۱۸,۰۶۰		۱۴۰۰/۰۵/۲۹	۶۱۸,۰۶۰		۸۶۰,۳۶۰			
۹-۱۸۳	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۶,۸۹۰		۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۶۶۶,۸۹۰		۶۹۹,۹۶۷			
۹-۱۸۴	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۷۲,۸۹۶		۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۶۷۲,۸۹۶		۹۳۹,۶۷۲			
۹-۱۸۵	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۷۴,۳۷۸		۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۵۷۴,۳۷۸		۳۹۹,۶۷۲			
۹-۱۸۶	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۲,۹۲۵		۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۶۶۲,۹۲۵		۶۵۱,۶۳۷			
۹-۱۸۷	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۹,۸۲۱		۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۶۶۹,۸۲۱		۹۰۶,۶۳۹			
۹-۱۸۸	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۷۰۷,۹۱۵		۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۷۰۷,۹۱۵		۹۸۵,۶۶۱			
۹-۱۸۹	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۹,۵۸۲		۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۶۶۹,۵۸۲		۹۱۸,۳۶۱			
۹-۱۹۰	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۵۶,۳۰۷		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۶۵۶,۳۰۷		۹۱۱,۰۵۴			
۹-۱۹۱	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۲۸۴,۸۵۴		۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۲۸۴,۸۵۳		۶۷۵,۰۹۴			
۹-۱۹۲	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۲,۳۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۶۶۲,۳۳۰		۹۲۲,۸۱۱			
۹-۱۹۳	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۶۳,۸۸۵		۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۶۶۳,۸۸۵		۶۱۲,۹۰۳			
۹-۱۹۴	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۱۳,۲۱۵		۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۶۱۳,۲۱۵		۸۵۳,۸۳۳			
۹-۱۹۵	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۴۵,۳۳۸		۱۴۰۰/۰۶/۱۸	۵۴۵,۳۳۸		۷۸۴,۹۶۹			
۹-۱۹۶	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۵۵۹,۱۵۹		۱۴۰۰/۰۶/۱۸	۵۵۹,۱۵۹		۲۲۸,۵۲۰			
۹-۱۹۷	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۲۸۹,۸۰۱		۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۲۸۹,۸۰۱		۶۷۵,۰۳۳			
۹-۱۹۸	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۶۷۶,۶۸۹		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۶۷۶,۶۸۹		۶۶۳,۲۳۳			
۹-۱۹۹	خودرو سایپا مدیران		صنایع خودروسازی مدیران				۲۸۱,۹۶۶		۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۲۸۱,۹۶۶		۶۲۹,۵۶۶			
۹-۲۰۰	خودرو سایپا مدیران		قوای محرکه کرمان خودرو				۳۲۶,۵۴۹		۱۳۹۵/۰۵/۰۲	۳۲۶,۵۴۲		۱,۳۵۳,۲۰۰			
۹-۲۰۱	خودرو سایپا مدیران		قوای محرکه کرمان خودرو				۱۱۲,۲۹۹			۱۱۲,۲۹۹					
۹-۲۰۲	خودرو سایپا مدیران		قوای محرکه کرمان خودرو				۵۴,۹۰۰			۵۴,۹۰۰					

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال													
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاري(۱)	خالص غیرجاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱-۰۱			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۵۰۹۸۰۶						۱۳۹۹/۰۷/۳۰	۵۰۹۸۰۶	چک سپرده	۱,۱۷۸,۳۳۳		
۱-۰۲			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۱۱۰,۰۰۰		۲۵۳,۳۳۳		
۱-۰۳			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۴,۶۶۶		
۱-۰۴			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۵۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۰۲	۱۵۰,۰۰۰		۲۳۵,۰۰۰		
۱-۰۵			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۱۱۰,۰۰۰		۲۵۳,۳۳۳		
۱-۰۶			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۳۹,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۳۳	۱۳۹,۰۰۰		۶۲۸,۳۳۳		
۱-۰۷			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۳۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۱۱	۳۰۰,۰۰۰		۶۳۸,۳۳۳		
۱-۰۸			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۱۱۰,۰۰۰		۲۵۳,۳۳۳		
۱-۰۹			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۶۹۵۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۶۹۵۰۰		۳۹۲,۶۸۲		
۱-۰۱۰			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۱۰,۰۰۰		۲۵۳,۳۳۳		
۱-۰۱۱			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۰۴,۵۰۰						۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۰۴,۵۰۰		۳۳۹,۹۸۲		
۱-۰۱۲			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۱۰,۰۰۰		۲۵۳,۳۳۳		
۱-۰۱۳			توليد فرآورده هاي لبني كاله	۶۷۸,۲۰۶						۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۶۷۸,۲۰۶		۱,۱۰۰,۰۰۰		
				۲,۵۹۹,۰۱۲							۲,۵۹۹,۰۱۲		۶,۶۸۸,۰۱۶		

ضمائم گزارش حسابرسی
حسابداران رسمی بایت رایان
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذیفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال										وضعیت وثیقه		معوقه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذیفع واحد)		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴					
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب	۳					[illegible]	۳		[illegible]	[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب						[illegible]	[illegible]			۷		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب	۹					[illegible]	۹			۳۱۷		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب	۵۳					[illegible]	۵۳			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب	۵					[illegible]	۵			۲۵		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب			۲۷۶			[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب			۲۰۶۶			[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب			۵۱۷			[illegible]	۵۰۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پویاطب			۵۳۷			[illegible]	۵۳۷			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	پالایش و پژوهش عبور نیرو	۲					[illegible]	۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	پالایش و پژوهش عبور نیرو			۹		۱۶۲	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروگستر سینا	۲۹۰					[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروگستر سینا			۶۸			[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروگستر سینا			۲۷		۳۳۷	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	تقریب دارو						[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	تقریب دارو			۲۶۵		۳۶۰	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	تقریب دارو			۳۹۸		۸	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	تقریب دارو			۷۷		۱۸۵	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	تقریب دارو			۲۸۸		۳۳۷	[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	پویا ک	۲					[illegible]	۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	پویا تر	۳۱					[illegible]	۳۱			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	رهیاب	۲					[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروسازی ابوریحان داروک	۲					[illegible]	۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروسازی ابوریحان داروک	۱۵					[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروسازی ابوریحان داروک						[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	داروسازی ابوریحان داروک	۵۰					[illegible]	۵۰			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب	۲					[illegible]	۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب	۲۵					[illegible]	۲۵			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب	۲۹۰					[illegible]	۲۹۰			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب						[illegible]	[illegible]			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب	۲					[illegible]	۲			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب	۱۵					[illegible]	۱۵			[illegible]		
[illegible]	[illegible]	[illegible]	توزیع دارویی پویاطب						[illegible]	[illegible]			[illegible]		
				[illegible]		[illegible]				[illegible]			[illegible]		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذیمنفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال															
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذیمنفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۱۰۲۰۳۰۴	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱۲۰۱	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی						۰/۲۱			۵۰		
۱۲۰۲	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۳۷					۰۶/۰۵	۳۷		۲۸		
۱۲۰۳	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۳۷					۰۶/۱۳	۳۷		۹۹۵۰		
۱۲۰۴	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۱۵					۰۷/۲۳	۱۵		۳۲۵		
۱۲۰۵	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۳۰					۰۷/۲۵	۳۰		۸۵		
۱۲۰۶	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۸					۰۶/۱۲	۸		۲۰۲		
۱۲۰۷	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۳۶۲					۰۵/۰۶	۳۶۲		۹۳۳		
۱۲۰۸	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۲۹ ۰۵۲					۰۶/۰۳	۲۹ ۰۵۲		۱۶,۲۲۸		
۱۲۰۹	دکتر شکوری گروه شکلی		قلی شیمی	۸,۶۲۷					۰۶/۲۳	۸,۶۲۷		۳۳۶۳		
۱۲۰	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۳۱					۰۶/۰۵	۳۱		۸۸		
۱۲۰۱۱	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی						۰۶/۰۵			۱۵		
۱۲۰۱۲	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۲					۰۵/۳۱	۲	مصوبه سهام	۲		
۱۲۰۱۳	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۲					۰۶/۲۱	۲		۵		
۱۲۰۱۴	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۸					۰۵/۰۰	۸		۳		
۱۲۰۱۵	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی						۰۵/۰۹			۱۱		
۱۲۰۱۶	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی						۰۵/۱۳			۵		
۱۲۰۱۷	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۹					۰۶/۲۲	۹		۹		
۱۲۰۱۸	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۲۲۵,۱۶۱					۰۶/۲۳	۲۲۵,۱۶۱		۳۳۸,۶۲۵		
۱۲۰۱۹	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت بازرگانی مواد غذائی شکلی	۳۳۹۵					۰۳/۰۵	۳۳۹۵				
۱۲۰۲	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت کارخانجات مصنوعی شکر بهبوز	۲۲۹,۹۹					۰۵/۰۰	۲۲۹,۹۹		۹ ۳۴ ۲۱۴		
۱۲۰۲۱	دکتر شکوری گروه شکلی		شرکت کارخانجات مصنوعی شکر بهبوز	۲ ۵۱					۰۶/۰۵	۲ ۵۱		۳۶۲		
۱۲۰۲۲	دکتر شکوری گروه شکلی		طوک، مرو	۹۵,۹۵۹					۰۶/۱۵	۹۵,۹۵۹		۲۲		
۱۲۰۲۳	دکتر شکوری گروه شکلی		طوک، مرو	۹۹,۱۳۹					۰۶/۰۶	۹۹,۱۳۹		۳۳۱۰		
				[illegible]						[illegible]		[illegible]		

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۱۳۰۱	گروه لوکلی زاده		پشتیبانی تولیدی ایده آل هتک	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۵	۱۰۰,۰۰۰	چک سلفی	۱۵۰,۰۰۰		
۱۳۰۲	گروه لوکلی زاده		شرکت مالیا گلستان	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۳۰۰,۰۰۰		۴۵۰,۰۰۰		
۱۳۰۳	گروه لوکلی زاده		شرکت مالیا گلستان	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۲۵۰,۰۰۰		۴۲۲,۲۰۰		
۱۳۰۴	گروه لوکلی زاده		شرکت مالیا گلستان	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۵۰۰,۰۰۰		۸۸۰,۵۰۰		
۱۳۰۵	گروه لوکلی زاده		شرکت مالیا گلستان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۳	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۱۳۰۶	گروه لوکلی زاده		شرکت مالیا گلستان	۳۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۳۵۰,۰۰۰		۷۷۲,۰۰۰		
۱۳۰۷	گروه لوکلی زاده		شرکت زرین دشت سحره	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۲۵۰,۰۰۰		۳۹۵,۰۰۰		
۱۳۰۸	گروه لوکلی زاده		شرکت زرین دشت سحره	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۲۵۰,۰۰۰		۳۷۵,۰۰۰		
				۲,۱۰۰,۰۰۰						۲,۱۰۰,۰۰۰		۳,۵۲۲,۵۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۱۴۰۱	محمدرضا پرویز بختیاری و شرکاء		گروه حمل های ملی					۱,۵۶۰,۱۵۰		۱,۵۶۰,۱۵۰				
								۱,۵۶۰,۱۵۰		۱,۵۶۰,۱۵۰				

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan - Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۱۵۰۱	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۳۱,۲۰۴					۱۴۰۰/۰۱/۱۴	۳۱,۲۰۴		۲۸,۴۰۴		
۱۵۰۲	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۵۰,۰۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۱۵۰۳	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۸۸,۸۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۸۸,۸۰۰		۱۷۲,۰۰۰		
۱۵۰۴	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۸۲,۱۵۶					۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۸۲,۱۵۶		۱۵۴,۵۹۶		
۱۵۰۵	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۵۸,۹۸۹					۱۴۰۰/۰۲/۰۴	۵۸,۹۸۹		۱۱۳,۵۹۶		
۱۵۰۶	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۵۳,۶۳۰					۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۵۳,۶۳۰		۸۵,۰۰۰		
۱۵۰۷	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۸,۸۵۲					۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۱۸,۸۵۲		۵۱,۸۹۶		
۱۵۰۸	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۶۲,۵۲۷					۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۶۲,۵۲۷		۸۲,۶۶۰		
۱۵۰۹	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۲۸,۳۸۴					۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۲۸,۳۸۴		۶۶,۵۵۶		
۱۵۰۱۰	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۶۶,۶۶۶					۱۴۰۰/۰۱/۰۵	۶۶,۶۶۶		۷۰,۰۰۰		
۱۵۰۱۱	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۵۰,۰۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۱۵۰۱۲	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۱	۶۰,۰۰۰		۲۷۶,۰۰۰		
۱۵۰۱۳	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۵۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۵۵,۰۰۰		۸۳,۵۰۰		
۱۵۰۱۴	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۵۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۱۵۰۱۵	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۲۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۲۵,۰۰۰		۲۶۲,۵۰۰		
۱۵۰۱۶	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۲۱,۳۳۸					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۱۲۱,۳۳۸		۱۸۲,۱۵۷		
۱۵۰۱۷	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۴۹,۵۵۶					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۴۹,۵۵۶		۲۴,۶۸۶		
۱۵۰۱۸	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۱۷۷,۶۶۶					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۱۷۷,۶۶۶		۲۰۶,۱۲۰		
۱۵۰۱۹	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۶۰,۰۰۰		۲۶۶,۳۷۴		
۱۵۰۲۰	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۹۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۹۰,۰۰۰		۱۳۵,۰۰۰		
۱۵۰۲۱	گل سم گرگان		شرکت شیمیایی گل سم گرگان	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۶۰,۰۰۰		۹۰,۰۰۰		
۱۵۰۲۲	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۵۲,۶۲۷					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۵۲,۶۲۷		۲۸,۶۶۱		
۱۵۰۲۳	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۶۱,۲۱۳					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۶۱,۲۱۳		۹۱,۸۲۰		
۱۵۰۲۴	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۲۳۳,۸۱۲					۱۳۹۹/۱۲/۰۴	۲۳۳,۸۱۲		۱,۱۹۲,۰۰۰		
۱۵۰۲۵	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۱۳۵,۶۸۳					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۳۵,۶۸۳		۲۰۳,۲۲۵		
۱۵۰۲۶	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۵۶,۲۲۵					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۵۶,۲۲۵		۸۵,۰۸۸		
۱۵۰۲۷	گل سم گرگان		شرکت رها اندیش کاویان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۸	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
				۲,۳۹۸,۶۶۳						۲,۳۹۸,۶۶۳		۴,۳۴۴,۲۶۳		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۱۴۰۲۰۳۰۴-۵		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱۶۰۰۱	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۲۰۰,۰۰۰		چک سپرده	۵۰۱,۶۸۷		
۱۶۰۰۲	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۹	۱۰۰,۰۰۰			۳۵۱,۶۸۷		
۱۶۰۰۳	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۴۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۶	۴۹,۰۰۰			۲۲۵,۰۰۲		
۱۶۰۰۴	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۲۲,۱۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۱۲۲,۱۰۰			۳۹۹,۶۸۷		
۱۶۰۰۵	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۲۵,۹۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۲۵,۹۰۰			۳۰۶,۶۸۷		
۱۶۰۰۶	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۱۰۰,۰۰۰			۳۵۱,۶۸۷		
۱۶۰۰۷	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۱۰۰,۰۰۰			۳۵۱,۶۸۷		
۱۶۰۰۸	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۲۰۰,۰۰۰			۵۰۱,۶۸۷		
۱۶۰۰۹	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۱۳,۹۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۵	۱۱۳,۹۰۰			۳۹۲,۶۸۷		
۱۶۰۱۰	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۰۰,۰۰۰			۳۵۱,۶۸۷		
۱۶۰۱۱	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۳۳,۳۳۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۳۳,۳۳۰			۲۵۶,۶۸۷		
۱۶۰۱۲	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۲۰۰,۰۰۰			۵۰۱,۶۸۷		
۱۶۰۱۳	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۸۲,۴۶۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۹	۸۲,۴۶۰			۲۰۵,۵۳۲		
۱۶۰۱۴	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۱۰۰,۰۰۰			۳۵۱,۶۸۷		
۱۶۰۱۵	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۲۰۰,۰۰۰			۵۰۱,۶۸۷		
۱۶۰۱۶	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۹۶۶	۱۷۲		۱۳۹۹/۰۹/۲۲	۱۲۴			۱,۳۱۰		
۱۶۰۱۷	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۵۵۵	۱۰۰		۱۳۹۹/۰۹/۲۹	۱۰۰			۷۵۰		
۱۶۰۱۸	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۳۳۶	۱۳۶		۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۱۳۶			۹۸۲		
۱۶۰۱۹	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۱,۲۴۸	۲۲۵		۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۲۲۵			۱,۶۹۰		
۱۶۰۲۰	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۱,۳۹۸	۲۵۲		۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۲۵۲			۱,۸۹۰		
۱۶۰۲۱	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۱,۰۳۹	۱۸۷		۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۸۷			۱,۴۰۳		
۱۶۰۲۲	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۶۶۵	۸۹		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۸۹			۶۶۸		
۱۶۰۲۳	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۸۸۰	۱۵۸		۱۳۹۹/۱۲/۲۱	۱۵۸			۱,۱۹۰		
۱۶۰۲۴	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۱,۵۳۹	۲۸۶		۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۸۶			۲,۱۳۲		
۱۶۰۲۵	شرکت سیاحان باطری		شرکت سیاحان باطری			۹۶۰	۱۷۸		۱۴۰۰/۰۵/۱۳	۱۷۸			۱,۳۳۹		
۱۶۰۲۶	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۰,۰۰۰			۲۵,۰۰۰		
۱۶۰۲۷	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۵۰,۰۰۰			۱۰۵,۰۰۰		
۱۶۰۲۸	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۳۰,۰۰۰			۲۵,۰۰۰		
۱۶۰۲۹	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۶۰,۰۰۰			۹۰,۰۰۰		
۱۶۰۳۰	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۳۰,۰۰۰			۲۵,۰۰۰		
۱۶۰۳۱	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۵۰,۰۰۰			۱۰۵,۰۰۰		
۱۶۰۳۲	شرکت سیاحان باطری		شرکت پلوسیان پلوت پاسارگاد	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۷۰,۰۰۰			۱۲۶,۳۰۰		
۱۶۰۳۳	شرکت سیاحان باطری		شرکت فولاد گستر کیه سیاحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰		
۱۶۰۳۴	شرکت سیاحان باطری		شرکت فولاد گستر کیه سیاحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۱۰۰,۰۰۰			۱۵۰,۰۰۰		
۱۶۰۳۵	شرکت سیاحان باطری		شرکت فولاد گستر کیه سیاحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۷	۱۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰		
۱۶۰۳۶	شرکت سیاحان باطری		شرکت فولاد گستر کیه سیاحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰		
۱۶۰۳۷	شرکت سیاحان باطری		شرکت فولاد گستر کیه سیاحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰		
				۲,۵۷۹,۰۷۰		۹,۸۵۰	۱,۷۷۳			۲,۵۸۰,۵۶۳			۲,۷۷۹,۶۱۹		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Co.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحي صورتهاي مالي
دوره مالي شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴					
۱۲۰۰۱	کارگزاری بورس بیمه ایران		کارگزاری بورس بیمه ایران	۳,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳,۰۰۰,۰۰۰		چک سپرده	۹,۲۵۰,۰۰۰		
				۳,۰۰۰,۰۰۰						۳,۰۰۰,۰۰۰			۹,۲۵۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴					
۱۸۰۰۱	شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر		شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر	۱۹۹,۷۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۹۹,۷۰۰		چک سپرده/سلک	۵۸۹,۴۹۵		
۱۸۰۰۲	شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر		شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۳۰۰,۰۰۰			۷۲۰,۰۹۵		
۱۸۰۰۳	شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر		شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر	۷۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۷۰۰,۰۰۰			۱,۶۹۲,۹۸۱		
۱۸۰۰۴	شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر		شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر			۶۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰		۱۳۹۹/۱۰/۱۳	۶۷۵,۰۰۰			۶۰۰,۰۰۰		
۱۸۰۰۵	شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر		شرکت تولیدي فولادسپید فراب کویر			۹۸۰,۰۰۰	۱۸۵,۲۰۰		۱۳۹۹/۰۹/۲۵	۱۸۵,۲۰۰			۱,۳۶۴,۵۰۰		
				۱,۱۹۹,۷۰۰		۱,۳۸۰,۰۰۰	۲۶۰,۲۰۰			۱,۴۴۱,۹۰۰			۵,۰۳۹,۱۲۱		

بیات رایان - حسابرسی رسمی
ذیمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضيحي صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۱۹۰۱	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۵۳,۳۹۸					۱۳۹۷/۰۸/۰۲	۵۳,۳۹۸	چک/سپرده	۶۹۰,۰۱۱		
۱۹۰۲	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۵۳,۳۹۸					۱۳۹۹/۰۹/۰۶	۵۳,۳۹۸		۸۶۰,۰۱۱		
۱۹۰۳	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۱,۰۶۶,۹۹۶					۱۳۹۹/۰۹/۲۲	۱,۰۶۶,۹۹۶		۱,۰۶۲,۰۶۶		
۱۹۰۴	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۵۳,۳۹۸					۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۵۳,۳۹۸		۶۹۰,۰۱۱		
۱۹۰۵	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۵۳,۳۹۸					۱۳۹۹/۰۸/۰۳	۵۳,۳۹۸		۶۹۰,۰۱۱		
۱۹۰۶	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۱۰۶,۳۹۹					۱۳۹۹/۱۱/۰۱	۱۰۶,۳۹۹		۶۶۲,۰۶۶		
۱۹۰۷	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۳۸۳,۱۲۸					۱۴۰۰/۰۱/۳۹	۳۸۳,۱۲۸		۱,۰۶۲,۰۶۶		
۱۹۰۸	شرکت گروه صنعتي بوتان		شرکت گروه صنعتي بوتان	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۸	۵۰۰,۰۰۰		۱,۳۳۷,۰۶۶		
				۱,۲۰۲,۶۱۵						۱,۲۰۲,۶۱۵		۶,۸۱۳,۳۰۵		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۲۰۰۱	شرکت ذوب آهن سهند غرب		شرکت ذوب آهن سهند غرب		۱,۳۳۷,۵۰۱				۱۳۹۷/۰۲/۱۳	۱,۳۳۷,۵۰۱	چک صادره/بدلکر	۶,۶۳۳,۳۳۶		
۲۰۰۲	شرکت ذوب آهن سهند غرب		شرکت ذوب آهن سهند غرب		۱۵۰,۵۴۵				۱۳۹۷/۰۲/۱۳	۱۵۰,۵۴۵		۱,۵۰۴,۲۱۸		
۲۰۰۳	شرکت ذوب آهن سهند غرب		شرکت ذوب آهن سهند غرب		۱,۶۶۱,۲۰۹				۱۳۹۱/۰۶/۱۹	۱,۶۶۱,۲۰۹		۹,۰۲۱,۲۸۶		
					۳,۱۳۹,۷۵۴					۳,۱۳۹,۷۵۴		۱۷,۱۶۹,۳۳۸		

بازرگان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴				
۲۱۰۱	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۲۰۰,۰۰۰	بروده/قرارداد	۶۵۰,۰۰۰		
۲۱۰۲	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۷	۲۵۰,۰۰۰		۳۲۵,۰۰۰		
۲۱۰۳	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۶۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۷	۶۵,۰۰۰		۹۷,۵۰۰		
۲۱۰۴	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۲۵۰,۰۰۰		۳۲۵,۰۰۰		
۲۱۰۵	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۳۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۴	۲۲۰,۰۰۰		۶۰۵,۰۰۰		
۲۱۰۶	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۱۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱۶۰,۰۰۰		۲۱۰,۰۰۰		
۲۱۰۷	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۱۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۱۲۰,۰۰۰		۳۵۵,۰۰۰		
۲۱۰۸	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۲۱۰۹	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۱۳۳,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۳۳,۰۰۰		۲۱۶,۵۰۰		
۲۱۰۱۰	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۹۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۹۰,۰۰۰		۱۳۵,۰۰۰		
۲۱۰۱۱	دکتر سبحانیان		دارو بهداشت شفاژلد	۱۲۱,۴۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۳	۱۲۱,۴۰۰		۱۸۲,۱۰۰		
۲۱۰۱۲	دکتر سبحانیان		ملت پارسیان	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۳۰,۰۰۰		۴۵,۰۰۰		
۲۱۰۱۳	دکتر سبحانیان		ملت پارسیان	۳۷,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۳۷,۰۰۰		۵۵,۵۰۰		
۲۱۰۱۴	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۹۹,۰۰۲					۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹,۰۰۲		۱۸۰,۰۰۰		
۲۱۰۱۵	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۵۸,۰۰۲					۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۵۸,۰۰۲		۶۶,۰۰۰		
۲۱۰۱۶	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۶۱,۶۸۸					۱۳۹۹/۱۰/۰۶	۶۱,۶۸۸		۹۰,۲۰۰		
۲۱۰۱۷	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۴۳,۸۰۹					۱۳۹۹/۰۸/۱۱	۴۳,۸۰۹		۶۲۵,۰۰۰		
۲۱۰۱۸	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۸,۲۲۵					۱۳۹۹/۰۸/۲۸	۸,۲۲۵		۲۶,۲۰۰		
۲۱۰۱۹	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۶۱,۶۵۱					۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۶۱,۶۵۱		۷۵,۰۰۰		
۲۱۰۲۰	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۶۶,۳۸۹					۱۳۹۹/۱۱/۰۷	۶۶,۳۸۹		۳۰۰,۰۰۰		
۲۱۰۲۱	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۸,۳۹۹					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۸,۳۹۹		۱۰۵,۰۰۰		
۲۱۰۲۲	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۵۰,۰۰۰		۲۵,۰۰۰		
۲۱۰۲۳	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۲۵,۸۶۲					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۲۵,۸۶۲		۱۵۰,۰۰۰		
۲۱۰۲۴	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۲۰,۰۰۰		۳۰,۰۰۰		
۲۱۰۲۵	دکتر سبحانیان		داروسازی طب مفید نیکان	۳۳,۵۰۵					۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۳۳,۵۰۵		۲۵,۰۰۰		
۲۱۰۲۶	دکتر سبحانیان		شفاباب گستر	۶۶,۲۱۶					۱۳۹۹/۰۲/۳۹	۶۶,۲۱۶		۶۶۶,۸۰۰		
۲۱۰۲۷	دکتر سبحانیان		شفاباب گستر	۹۸,۹۶۰					۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۹۸,۹۶۰		۲۴۰,۰۰۰		
۲۱۰۲۸	دکتر سبحانیان		شفاباب گستر	۱۱۵,۸۶۰					۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۱۵,۸۶۰		۳۵۲,۰۰۰		
۲۱۰۲۹	دکتر سبحانیان		شفاباب گستر	۵۸,۰۲۱					۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۵۸,۰۲۱		۱۱۲,۰۰۰		
۲۱۰۳۰	دکتر سبحانیان		شفاباب گستر	۶۲,۱۰۲					۱۳۹۹/۰۸/۰۶	۶۲,۱۰۲		۲۴۰,۰۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Acc

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۲۱-۳۱	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۵۰,۵۱۰					۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۱۵۰,۵۱۰		۶۲۲,۶۰۰		
۲۱-۳۲	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۸۱,۸۲۱					۱۴۰۰/۰۱/۱۰	۱۸۱,۸۲۱		۳۶۰,۰۰۰		
۲۱-۳۳	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۰۶,۲۵۶					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۰۶,۲۵۶		۲۸۲,۰۸۹		
۲۱-۳۴	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۱۵,۸۲۵					۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۱۱۵,۸۲۵		۲۸۱,۶۰۰		
۲۱-۳۵	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۳۴,۶۳۹					۱۳۹۹/۱۰/۲۹	۳۴,۶۳۹		۴۵,۰۰۰		
۲۱-۳۶	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۱۲۰,۰۰۰		۱,۲۰۰,۰۰۰		
۲۱-۳۷	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۵۱,۸۳۴					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۵۱,۸۳۴		۳۰۶,۰۰۰		
۲۱-۳۸	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱۰۰,۰۰۰		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۳۹	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۱-۴۰	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۰۳,۲۰۸					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۱۰۳,۲۰۸		۵,۱۰۰,۰۰۰		
۲۱-۴۱	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۱۰۸,۲۵۵					۱۴۰۰/۰۶/۳۹	۱۰۸,۲۵۵		۶,۵۰۰,۰۰۰		
۲۱-۴۲	دکتر سبحانیان		شفایف گستر	۴۲,۱۶۶					۱۴۰۰/۰۶/۲۷	۴۲,۱۶۶		۶,۵۰۰,۰۰۰		
۲۱-۴۳	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۱,۱۹۹	۲۱۴		۱۳۹۹/۱۰/۱۱	۲۱۴		۱,۹۱۸		
۲۱-۴۴	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۵۴۶	۹۸		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۹۸		۸۷۶		
۲۱-۴۵	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۲,۸۱۹	۵۰۲		۱۳۹۹/۱۰/۲۱	۵۰۲		۶,۵۱۰		
۲۱-۴۶	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۱,۶۳۲	۲۹۴		۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۲۹۴		۲,۶۱۱		
۲۱-۴۷	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۵,۶۲۹	۹۷۲		۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۹۷۲		۸,۸۸۷		
۲۱-۴۸	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۷۸۱	۱۴۱		۱۳۹۹/۱۰/۱۵	۱۴۱		۱,۲۵۰		
۲۱-۴۹	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۲۲۲	۱۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۲۲	۱۳۰		۱,۱۵۶		
۲۱-۵۰	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۵,۴۶۸	۹۸۱		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۹۸۱		۸,۱۷۱		
۲۱-۵۱	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۲,۵۴۰	۴۶۱		۱۳۹۹/۰۹/۱۱	۴۶۱		۴,۰۹۵		
۲۱-۵۲	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۶,۰۵۴	۱,۰۹۰		۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱,۰۹۰		۹,۰۸۱		
۲۱-۵۳	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۲,۵۰۶	۴۵۱		۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۴۵۱		۴,۰۰۷		
۲۱-۵۴	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۳۲۸	۵۹		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۵۹		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۵۵	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۶۵۹	۱۱۹		۱۳۹۹/۱۰/۱۵	۱۱۹		۱,۰۵۴		
۲۱-۵۶	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۱,۲۲۵	۲۱۲		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۲۱۲		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۵۷	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۶,۱۶۱	۲۴۵		۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۲۴۵		۶,۶۲۵		
۲۱-۵۸	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۱,۵۲۴	۲۸۳		۱۳۹۹/۰۹/۲۵	۲۸۳		۲,۵۱۸		
۲۱-۵۹	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۲,۳۶۲	۴۰۶		۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۴۰۶		۳,۳۷۰		
۲۱-۶۰	دکتر سبحانیان		شفایف گستر			۵۴۶	۹۸		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۹۸		۸۱۹		

بیات ریان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کتان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۱-۶۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۵۲۶	۶۵۵		۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۶۵۵		۳,۲۸۹		
۲۱-۶۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۹۶۲	۱۷۶		۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۷۶		۱,۵۶۷		
۲۱-۶۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۴۱۶	۴۳۵		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۴۳۵		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۶۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۰۱۶	۳۶۲		۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۳۶۲		۳,۰۲۱		
۲۱-۶۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۰۵۰	۱,۰۸۹		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۱,۰۸۹		۹,۰۲۶		
۲۱-۶۶	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۰۵۰	۱,۰۸۹		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۱,۰۸۹		۹,۰۲۵		
۲۱-۶۷	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۶۹۳	۳۰۵		۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۳۰۵		۲,۵۳۹		
۲۱-۶۸	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۶۲۱	۴۲۶		۱۳۹۹/۰۸/۱۲	۴۲۶		۲,۲۶۶		
۲۱-۶۹	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۰۷۶	۱۹۶		۱۳۹۹/۱۰/۱۵	۱۹۶		۱,۷۲۲		
۲۱-۷۰	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۱۹۹	۲۱۶		۱۳۹۹/۱۰/۱۳	۲۱۶		۱,۹۱۸		
۲۱-۷۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۸۱۲	۲۲۶		۱۳۹۹/۱۰/۲۱	۲۲۶		۲,۸۹۸		
۲۱-۷۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۲۷۸	۲۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۲۳۰		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۷۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۰۶۵	۳۷۲		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۳۷۲		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۷۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۵۸۲	۴۶۵		۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۴۶۵		۳,۹۱۱		
۲۱-۷۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵۲۱	۱۰۳		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۱۰۳		۹۱۳		
۲۱-۷۶	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵۱۰	۹۲		۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۹۲		۱,۲۲۵		
۲۱-۷۷	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۷۲۸	۱۶۰		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۱۶۰		۱,۱۶۷		
۲۱-۷۸	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۶۱۲	۴۲۱		۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۴۲۱		۶,۱۸۲		
۲۱-۷۹	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۵۰۹	۴۵۲		۱۳۹۹/۱۱/۲۰	۴۵۲		۳,۷۶۶		
۲۱-۸۰	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۲۲۳	۲۲۰		۱۳۹۹/۱۰/۲۰	۲۲۰		۱,۹۵۲		
۲۱-۸۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۱۵۲	۷۶۷		۱۴۰۰/۰۲/۱۶	۷۶۷		۶,۲۲۹		
۲۱-۸۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۳۰۵	۴۱۵		۱۳۹۹/۰۸/۲۸	۴۱۵		۳,۶۸۸		
۲۱-۸۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۰۵۶	۱,۰۹۰		۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱,۰۹۰		۹,۰۸۶		
۲۱-۸۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۷۳۳	۱۳۲		۱۴۰۰/۰۴/۰۹	۱۳۲		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۸۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲۶۶	۱۶۳		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۱۶۳		۱,۲۲۱		
۲۱-۸۶	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵۹۲	۱۰۲		۱۳۹۹/۱۰/۲۱	۱۰۲		۹۲۸		
۲۱-۸۷	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۳۶۳	۷۶۶		۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۷۶۶		۶,۳۶۵		
۲۱-۸۸	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۷۲۲	۱۳۲		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۱۳۲		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۸۹	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲۸۱	۱۴۱		۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۴۱		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۹۰	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶۶۵	۱۲۰		۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۱۲۰		۱,۰۶۶		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۲۱-۹۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۷۸۸	۱۶۲		۱۳۹۹/۰۹/۳۵	۱۶۲		۱,۶۰		
۲۱-۹۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۶۰۹	۲۸۹		۱۳۹۹/۰۸/۰۱	۲۸۹		۲,۵۰۸		
۲۱-۹۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۲۶۵	۴۰۸		۱۳۹۹/۰۸/۰۸	۴۰۸		۳,۳۹۸		
۲۱-۹۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۲۵۸	۲۲۶		۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۲۲۶		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۹۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۵۳۷	۴۵۷		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۴۵۷		۳,۸۰۵		
۲۱-۹۶	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۴۹۸	۹۰		۱۳۹۹/۰۸/۰۸	۹۰		۱۳۷		
۲۱-۹۷	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۵۸۸	۴۶۶		۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۴۶۶		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۹۸	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵۹۳	۱۰۷		۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱۰۷		۹۴۹		
۲۱-۹۹	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۳,۵۹۶	۴۴۷		۱۳۹۹/۰۹/۳۳	۴۴۷		۵,۲۵۳		
۲۱-۱۰۰	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵۱۶	۹۴		۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۹۴		۴۳۸		
۲۱-۱۰۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۶,۰۵۰	۱,۰۸۹		۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱,۰۸۹		۹,۰۷۶		
۲۱-۱۰۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۲۰۶	۲۱۷		۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۱۷		۱,۸۶۷		
۲۱-۱۰۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۹۴۷	۱۷۱		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۱۷۱		۱,۶۰۱		
۲۱-۱۰۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۴۵۸	۳۳۸		۱۴۰۰/۰۴/۲۶	۳۳۸		۱,۹۰۲		
۲۱-۱۰۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۳۳۹	۴۱۹		۱۳۹۹/۰۸/۳۱	۴۱۹		۲,۷۳۶		
۲۱-۱۰۶	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۷۷۵	۱۴۰		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۱۴۰		۱,۱۶۰		
۲۱-۱۰۷	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۵,۵۴۳	۱,۰۰۱		۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۱,۰۰۱		۸,۳۶۶		
۲۱-۱۰۸	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۶۶۶	۳۹۶		۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۳۹۶		۲,۹۹۴		
۲۱-۱۰۹	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۰۴۶	۱۸۸		۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۸۸		۱,۵۶۹		
۲۱-۱۱۰	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۴,۰۰۵	۷۲۱		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۷۲۱		۶,۶۰۸		
۲۱-۱۱۱	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۳۰۵	۴۱۵		۱۳۹۹/۰۸/۳۸	۴۱۵		۳,۴۸۸		
۲۱-۱۱۲	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۱,۲۵۸	۲۲۶		۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۲۲۶		۶۰۰,۰۰۰		
۲۱-۱۱۳	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲,۳۹۸	۴۳۷		۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۴۳۷		۴۰۰,۰۰۰		
۲۱-۱۱۴	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۴۹۳	۸۹		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۸۹		۲۸۹		
۲۱-۱۱۵	دکتر سبحانیان		شفایاب گستر			۲۷۷	۱۴۰		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۱۴۰		۱,۱۴۵		
				۴,۳۶۷,۸۱۹		۱۵۲,۰۸۶	۲۷,۳۲۶			۴,۳۲۵,۱۹۵		۶۱,۸۳۴,۴۵۳		

ضمائم
گزارش
حسابرسی

Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۷۰۳۰۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۲۰۱	گروه محمود اسمعیل زاده مروبان		محمود اسمعیل زاده مروبان		۲۵۶,۰۷۷				۱۳۹۵/۰۶/۰۵	۲۵۶,۰۷۷		۳,۰۹۲,۵۹۹		
۲۲۰۲	گروه محمود اسمعیل زاده مروبان		محمود اسمعیل زاده مروبان	۸۹۱,۰۲۲						۸۹۱,۰۲۲				
۲۲۰۳	گروه محمود اسمعیل زاده مروبان		محمود اسمعیل زاده مروبان		۶,۹۲۰,۶۳۵				۱۳۹۶/۱۰/۲۰	۶,۹۲۰,۶۳۵	قرارداد لازم الاجرا	۹,۸۶۱,۳۳۵		
۲۲۰۴	گروه محمود اسمعیل زاده مروبان		محمود اسمعیل زاده مروبان		۶۳۱,۶۸۳				۱۳۹۶/۱۰/۲۶	۶۳۱,۶۸۳		۲,۲۲۵,۳۱۱		
				۸۹۱,۰۲۲	۵,۸۰۸,۱۹۰					۶,۶۹۹,۲۱۲		۲۰,۷۰۹,۹۳۵		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۷۰۳۰۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۳۰۱	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۲۵۹,۵۴۸					۲۵۹,۵۴۸	سفته/قرارداد لازم	۱۵۸,۱۲۰		
۲۳۰۲	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۲۹۷,۵۹۲					۲۹۷,۵۹۲		۲۰۸,۲۷۹		
۲۳۰۳	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۲۹۷,۸۳۵					۲۹۷,۸۳۵		۲۰۵,۸۱۰		
۲۳۰۴	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۳۴۵,۷۶۳					۳۴۵,۷۶۳		۱۹۰,۳۶۰		
۲۳۰۵	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۹۴,۹۱۱					۹۴,۹۱۱		۵۷,۳۶۰		
۲۳۰۶	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۳۳,۵۲۹					۳۳,۵۲۹		۱۰۱,۴۸۵		
۲۳۰۷	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۱۲۲,۲۴۴					۱۲۲,۲۴۴		۱۰۹,۲۰۰		
۲۳۰۸	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۱۸۳,۰۹۹					۱۸۳,۰۹۹		۱۱۳,۲۱۳		
۲۳۰۹	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۱۸۶,۶۴۴					۱۸۶,۶۴۴		۱۱۰,۷۰۰		
۲۳۱۰	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۱۹۲,۸۹۳					۱۹۲,۸۹۳		۱۰۸,۳۵۰		
۲۳۱۱	شرکت یوتیا تجارت		شرکت یوتیا تجارت		۲۵۹,۵۴۸					۲۵۹,۵۴۸		۱۵۸,۱۲۰		
					۲,۶۰۳,۱۰۷					۲,۶۰۳,۱۰۷		۱,۵۲۱,۵۴۲		

ضمائم گزارش حسابرسی
بایات رایان - حسابداران رسمی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۲۰۴				
۲۹۰۱	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۱۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۰۸	۱۵۰,۰۰۰	چک اسکی	۱,۶۲۱,۲۰۰		
۲۹۰۲	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۱۵	۵۰,۰۰۰		۱,۸۰۲,۰۰۰		
۲۹۰۳	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۶۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۰۹	۶۰,۰۰۰		۱,۸۲۲,۰۰۰		
۲۹۰۴	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۱۱۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۰۶	۱۱۰,۰۰۰		۱,۸۹۲,۰۰۰		
۲۹۰۵	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۲۳	۲۰۰,۰۰۰		۲,۰۳۲,۰۰۰		
۲۹۰۶	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۶۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۰۹	۶۰,۰۰۰		۱,۸۲۲,۰۰۰		
۲۹۰۷	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۱۰۵,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۰۳	۱۰۵,۰۰۰		۱,۶۰۳,۲۰۰		
۲۹۰۸	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۳۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۰۵	۳۰۰,۰۰۰		۱,۹۹۵,۲۰۰		
۲۹۰۹	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۹۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۰۷	۹۰,۰۰۰		۱,۵۸۱,۲۰۰		
۲۹۱۰	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۷۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۲۲	۷۰,۰۰۰		۱,۸۲۲,۰۰۰		
۲۹۱۱	علی حسین اسدی		علی حسین اسدی	۸۵,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۹/۱۶	۸۵,۰۰۰		۱,۵۲۲,۲۰۰		
				۱,۲۸۰,۰۰۰						۱,۲۸۰,۰۰۰		۱۹,۰۹۲,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۲۰۴				
۲۵-۱	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۲۱	۲۰۰,۰۰۰	چک اسپوه	۲۸۹,۰۰۰		
۲۵-۲	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۹/۱۴	۲۵۰,۰۰۰		۴۰۰,۰۰۰		
۲۵-۳	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۱۹	۲۰۰,۰۰۰		۳۸۹,۰۰۰		
۲۵-۴	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۳۰	۲۵۰,۰۰۰		۹۵۰,۰۰۰		
۲۵-۵	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۹/۰۵	۲۵۰,۰۰۰		۵۰۵,۰۰۰		
۲۵-۶	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۹/۲۲	۲۵۰,۰۰۰		۵۵۵,۰۰۰		
۲۵-۷	شرکت الکترواستیل		شرکت الکترواستیل	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۹/۲۹	۲۰۰,۰۰۰		۸۲۵,۰۰۰		
				۱,۶۰۰,۰۰۰						۱,۶۰۰,۰۰۰		۳,۲۲۲,۰۰۰		

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال												
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۶۰۱	گروه هنکل		صنعتی هنکل			۳۶۶	۶۰			۱۳۹۶/۱۱/۰۴	۶۰		۱۸۳,۳۳۳		
۲۶۰۲	گروه هنکل		هنکل پاک وش	۹۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۹۰۰,۰۰۰	چک/سفته/سپرده	۱,۰۲۰,۰۰۰		
۲۶۰۳	گروه هنکل		هنکل پاک وش	۶۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۶۰۰,۰۰۰		۱,۰۲۰,۰۰۰		
				۱,۶۰۰,۰۰۰		۳۶۶	۶۰			-	۱,۶۰۰,۰۶۰		۲,۲۲۳,۳۳۳		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال												
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۷۰۱	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۶۷,۳۳۳						۱۳۹۹/۰۸/۳۸	۱۶۷,۳۳۳	چک/سپرده	۱,۶۳۳,۰۰۰		
۲۷۰۲	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۵۳,۸۰۶						۱۳۹۹/۰۹/۳۶	۵۳,۸۰۶		۲۵۹,۴۶۸		
۲۷۰۳	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۲۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۲۵	۱۲۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۲۷۰۴	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۷۰۵	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۷۰۶	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۱۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		
۲۷۰۷	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۱۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		
۲۷۰۸	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۷	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۷۰۹	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۷۰۱۰	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		
۲۷۰۱۱	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۵۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۱۳	۵۰,۰۰۰		۲۵,۰۰۰		
۲۷۰۱۲	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۱۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		
۲۷۰۱۳	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۱۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		
۲۷۰۱۴	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۶۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۱/۲۹	۶۰۰,۰۰۰		۶۰۰,۰۰۰		
۲۷۰۱۵	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۲/۳۹	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۲,۰۰۰		

بایا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Baya Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۷۰۱۶	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۹	۲۰۰,۰۰۰		۴۵۲,۰۰۰		
۳۷۰۱۷	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۷۰۱۸	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۹	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۷۰۱۹	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۵۰,۰۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۳۷۰۲۰	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۰	۱۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۱	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۲۴	۵۰,۰۰۰		۷۵,۰۰۰		
۳۷۰۲۲	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۳	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۴	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۱۸۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۲۴	۱۸۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۵	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۳۳	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۶	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۳۰	۴۰۰,۰۰۰		۶۰۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۷	گروه سن لج		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۱۲	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۳۷۰۲۸	گروه سن لج		تولیدی شیوا	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۹,۰۰۰		
۳۷۰۲۹	گروه سن لج		تولیدی شیوا	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۴	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۷۰۳۰	گروه سن لج		تولیدی شیوا	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۵۰,۰۰۰		۷۵,۰۰۰		
۳۷۰۳۱	گروه سن لج		تولیدی شیوا	۴۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۹	۴۹,۰۰۰		۷۵,۴۰۰		
۳۷۰۳۲	گروه سن لج		تولیدی شیوا	۱۰۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۴	۱۰۵,۰۰۰		۱۵۹,۰۰۰		
۳۷۰۳۳	گروه سن لج		شرکت تولیدی و بازرگانی رکسان و دلوا	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۳۰,۰۰۰		۴۵,۰۰۰		
۳۷۰۳۴	گروه سن لج		شرکت تولیدی و بازرگانی رکسان و دلوا	۴۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۷	۴۰,۰۰۰		۶۰,۰۰۰		
۳۷۰۳۵	گروه سن لج		شرکت تولیدی و بازرگانی رکسان و دلوا	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۳۰,۰۰۰		۴۵,۰۰۰		
۳۷۰۳۶	گروه سن لج		شرکت تولیدی و بازرگانی رکسان و دلوا	۴۵,۸۹۴					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۴۵,۸۹۴		۷۵,۰۰۰		
۳۷۰۳۷	گروه سن لج		شرکت تولیدی و بازرگانی رکسان و دلوا	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۵۰,۰۰۰		۱۲۰,۰۰۰		
				۴,۳۶۶,۰۵۱						۴,۳۶۶,۰۵۱		۱۰,۳۹۳,۴۴۸		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۲۸-۱	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۱۰۰,۰۰۰	وثیقه/قرارداد/ا	۲۳۲,۰۰۰		
۲۸-۲	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۱۰۰,۰۰۰		۳۴۲,۰۰۰		
۲۸-۳	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۴	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۵	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۸۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۸۰,۰۰۰		۲۳۹,۰۰۰		
۲۸-۶	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۲,۰۰۰		
۲۸-۷	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۸	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۹	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۱۰	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۵۰,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰		
۲۸-۱۱	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۵۰,۰۰۰		۱۷۲,۰۰۰		
۲۸-۱۲	گروه تیپکو		شرکت داروسازی اوبیحان	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۷۰,۰۰۰		۲۱۲,۵۰۰		
۲۸-۱۳	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۳۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۳۷۰,۰۰۰		۸۹۵,۹۵۰		
۲۸-۱۴	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۳۴۸,۶۲۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۳	۳۴۸,۶۲۰		۱,۲۳۵,۹۰۰		
۲۸-۱۵	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۲۱۴,۶۶۹					۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۲۱۴,۶۶۹		۵۸۹,۹۵۰		
۲۸-۱۶	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۲۲۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۲۲۵,۰۰۰		۷۹۲,۲۰۰		
۲۸-۱۷	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۲۰۸,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۲۰۸,۰۰۰		۱,۲۷۸,۶۰۰		
۲۸-۱۸	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۱۳۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۳۹,۰۰۰		۶۵۱,۹۰۰		
۲۸-۱۹	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۵۰۰,۰۰۰		۱,۷۰۶,۶۰۰		
۲۸-۲۰	گروه تیپکو		شرکت کارخانجات داروپخش	۲۹۲,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۹۲,۰۰۰		۱,۵۵۸,۹۵۰		

نمونه اثر
گزارش
حسابرسی
Bajai Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه			مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۲۸۰۳۱	گروه تپیکو		داروسازی فارابی			۳۹	۱۶			۱۶				
۲۸۰۳۲	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۷۴,۸۶۳					۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۷۴,۸۶۳		۲۹۷,۷۰۰		
۲۸۰۳۳	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۱۰۶,۹۹۶					۱۳۹۹/۰۸/۱۷	۱۰۶,۹۹۶		۱,۰۸۰,۰۰۰		
۲۸۰۳۴	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۳	۴۰۰,۰۰۰		۱,۳۴۰,۰۰۰		
۲۸۰۳۵	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۲۰۰,۰۰۰		۶۶۰,۰۰۰		
۲۸۰۳۶	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۲۰۰,۰۰۰		۶۵۰,۰۰۰		
۲۸۰۳۷	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۲۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۲۶۰,۰۰۰		۸۷۹,۰۰۰		
۲۸۰۳۸	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۴۸,۸۰۵					۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۴۸,۸۰۵		۷۷۷,۷۹۷		
۲۸۰۳۹	گروه تپیکو		داروسازی ابن‌سینا تامین	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۸	۲۰۰,۰۰۰		۶۸۰,۰۰۰		
۲۸۰۴۰	گروه تپیکو		دارو سازی (اکسیر فارمد پارس	۴۹,۳۱۴					۱۳۹۹/۰۸/۲۴	۴۹,۳۱۲		۴۴۰,۰۰۰		
۲۸۰۴۱	گروه تپیکو		شرکت داروسازی دانا	۱۳۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۳۵,۰۰۰		۲۰۳,۰۰۰		
۲۸۰۴۲	گروه تپیکو		شرکت داروسازی دانا	۲,۱۰۳					۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۲,۱۰۳		۱۴۶,۰۰۰		
۲۸۰۴۳	گروه تپیکو		پارس دارو	۱۴,۰۰۰					۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۱۴,۰۰۰		۴۱,۰۰۰		
۲۸۰۴۴	گروه تپیکو		پارس دارو	۲۶,۷۶۷					۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۲۶,۷۶۷		۳۹۷,۵۰۰		
۲۸۰۴۵	گروه تپیکو		پارس دارو	۱۵,۰۰۰					۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۱۵,۰۰۰		۲۲,۵۰۰		
۲۸۰۴۶	گروه تپیکو		پارس دارو	۳۷,۱۸۸					۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۳۷,۱۸۸		۳۷۸,۵۰۰		
۲۸۰۴۷	گروه تپیکو		پارس دارو	۱۰۱,۳۰۵					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۰۱,۳۰۵		۳۳۳,۵۰۰		
۲۸۰۴۸	گروه تپیکو		پارس دارو	۱۴۸,۸۸۳					۱۴۰۰/۰۷/۱۳	۱۴۸,۸۸۳		۷۶۳,۵۰۰		
۲۸۰۴۹	گروه تپیکو		داروسازی شهید قاضی	۱۲۶,۶۰۰					۱۴۰۰/۰۷/۲۱	۱۲۶,۶۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۲۸۰۵۰	گروه تپیکو		داروسازی شهید قاضی	۳۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۳۰۰,۰۰۰		۹۸۰,۰۰۰		
				۶,۵۱۰,۴۱۱		۳۹	۱۶			۶,۵۱۰,۴۳۷		۱۹,۶۷۰,۳۴۷		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
بایات رایان - حسابداران رسمی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
Saman Bank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵-۱۰۷۰۳۰۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۳۹۰۱	زرین سلولز		زرین سلولز			۳۲۱,۶۵۲	۳۳,۳۶۸				۳۳,۳۶۸				
۳۹۰۲	زرین سلولز		صنایع کاغذي زرین برگ پرشیا	۱۷۹,۰۶۸						۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۷۹,۰۶۸	چک/سپرده	۳۳۰,۰۰۰		
۳۹۰۳	زرین سلولز		صنایع کاغذي زرین برگ پرشیا	۱۳۰,۹۲۱						۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۳۰,۹۲۱		۳۳۰,۰۰۰		
۳۹۰۴	زرین سلولز		شرکت لفاف زرین	۶۰,۰۱۲						۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۶۰,۰۱۲		۲۵۲,۱۹۲		
۳۹۰۵	زرین سلولز		شرکت لفاف زرین	۸۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۸۰,۰۰۰		۱۲۰,۰۰۰		
۳۹۰۶	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۷۰,۶۲۴						۱۳۹۹/۱۰/۰۱	۷۰,۶۲۴		۴۷۵,۵۰۰		
۳۹۰۷	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۶۱,۳۴۸						۱۳۹۹/۰۹/۲۴	۱۶۱,۳۴۸		۲۱۵,۵۰۰		
۳۹۰۸	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۷۰,۶۲۴						۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۷۰,۶۲۴		۴۵۵,۵۰۰		
۳۹۰۹	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۵۳,۳۶۸						۱۳۹۹/۰۹/۲۹	۵۳,۳۶۸		۴۰۵,۵۰۰		
۳۹۱۰	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۶,۶۹۹						۱۳۹۹/۰۹/۱۷	۶۶,۶۹۹		۱۴۸,۰۰۰		
۳۹۱۱	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۶,۷۲۳						۱۳۹۹/۰۹/۲۳	۶۶,۷۲۳		۳۳۵,۵۰۰		
۳۹۱۲	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۵,۹۳۵						۱۳۹۹/۰۹/۱۵	۶۵,۹۳۵		۱۲۸,۰۰۰		
۳۹۱۳	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۳۳۱,۲۵۵						۱۳۹۹/۰۹/۳۵	۳۳۱,۲۵۵		۸۳۵,۵۰۰		
۳۹۱۴	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۰,۶۴۰						۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۶۰,۶۴۰		۱۸۰,۰۰۰		
۳۹۱۵	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۳۴,۷۸۹						۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۳۴,۷۸۹		۱۲۰,۰۰۰		
۳۹۱۶	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۲۰,۴۲۰						۱۳۹۹/۱۲/۳۶	۲۰,۴۲۰		۹۰,۰۰۰		
۳۹۱۷	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۲۴,۲۷۸						۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۲۴,۲۷۸		۱۵۰,۰۰۰		
۳۹۱۸	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۵۲,۸۱۲						۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۵۲,۸۱۲		۱۸۰,۰۰۰		
۳۹۱۹	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۸۳,۵۵۶						۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱۸۳,۵۵۶		۴۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۰	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۳۴,۸۶۲						۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۳۴,۸۶۲		۲۲۵,۰۰۰		
۳۹۲۱	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۶۵,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۶۵,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		
۳۹۲۲	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۰,۶۴۰						۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۶۰,۶۴۰		۱۸۰,۰۰۰		
۳۹۲۳	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۵۹,۳۸۸						۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۵۹,۳۸۸		۱۸۰,۰۰۰		
۳۹۲۴	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۲۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۵	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۰۳,۶۸۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۱۰۳,۶۸۰		۲۶۰,۰۰۰		
۳۹۲۶	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۱۹,۳۰۴						۱۴۰۰/۰۳/۰۱	۱۱۹,۳۰۴		۲۶۰,۰۰۰		
۳۹۲۷	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۰۹,۰۰۲						۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۰۹,۰۰۲		۲۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۸	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۶,۱۳۱						۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۶۶,۱۳۱		۱۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۹	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۹۳,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۴/۰۸	۹۳,۰۰۰		۱۴۰,۰۰۰		
۳۹۳۰	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۶۶,۱۳۱						۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۶۶,۱۳۱		۱۰۰,۰۰۰		
۳۹۳۱	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۱۰۰,۰۶۲						۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۱۰۰,۰۶۲		۲۰۰,۰۰۰		
۳۹۳۲	زرین سلولز		شرکت زرین جم ملوینا	۳۴۵,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۴/۳۸	۳۴۵,۰۰۰		۵۴۷,۵۰۰		
				۳,۱۹۲,۰۸۲		۳۲۱,۶۵۲	۳۳,۳۶۸				۳,۲۲۵,۳۳۰		۸,۳۹۸,۶۴۷		

بایل رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayal Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۰۰۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران	۶۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۰,۰۰۰		۹۳۰,۰۰۰		
۳۰۰۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۵۵,۰۰۰		
۳۰۰۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۷	۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۸۰,۰۰۰		
۳۰۰۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶,۳۷۳	۱,۱۹۲		۱۴۰۰/۰۲/۰۹	۱,۱۹۲		۶۸,۷۰۰		
۳۰۰۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲,۲۶۷	۳۰۱		۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۳۲۱		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۱۶۵	۲۲۱		۱۳۹۹/۱۰/۰۳	۲۲۱		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۲۸	۱۳۸		۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۳۸		۶۶,۵۰۰		
۳۰۰۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۴۱	۱۰۲		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۱۰۲		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶,۳۶۴	۹۱۱		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۹۱۱		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲,۵۹۸	۶۹۶		۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۶۹۶		۶۶,۵۰۰		
۳۰۱۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۴۶	۱۶۲		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۶۲		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۰۹۲	۲۰۷		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۲۰۷		۶۶,۵۰۰		
۳۰۱۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۵۵	۱۰۶		۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۱۰۶		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۲۶	۴۳		۱۴۰۰/۰۳/۳۳	۴۳		۴۸,۷۰۰		
۳۰۱۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۸۲۰	۱۵۶		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۵۶	بردهٔ/قرارداد	۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۰۹۵	۱۹۸		۱۴۰۰/۰۱/۳۹	۱۹۸		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۰۸۳	۲۰۶		۱۴۰۰/۰۴/۰۲	۲۰۶		۴۸,۷۰۰		
۳۰۱۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۵۷	۱۲۵		۱۳۹۹/۱۰/۱۰	۱۲۵		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۱۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۸۷	۳۶		۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۳۶		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۱۵۹	۲۲۰		۱۴۰۰/۰۳/۰۳	۲۲۰		۴۸,۷۰۰		
۳۰۲۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۲۲	۱۲۸		۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۱۲۸		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۷۳۱	۱۳۹		۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۱۳۹		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۱۶۱	۲۱۷		۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۲۱۷		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۳,۱۲۸	۵۹۶		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۵۹۶		۶۶,۵۰۰		
۳۰۲۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۳۰	۱۰۱		۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۰۱		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۳۸۳	۷۳		۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۷۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۷۲۸	۱۳۸		۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۳۸		۶۶,۵۰۰		
۳۰۲۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۷۵۸	۱۴۶		۱۳۹۹/۰۶/۱۴	۱۴۶		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۲۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۰۸۱	۲۰۵		۱۳۹۹/۰۴/۱۴	۲۰۵		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۳۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲,۳۲۷	۵۲۲		۱۳۹۹/۱۱/۳۹	۵۲۲		۱۶۱,۰۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants
بیات رایان - حسابداران رسمی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات معادله قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱-۲-۳-۴				
۳۰۱	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۵۶۸	۵		۱۳۹۹/۰۱/۱۸	۰۸		۱۵۱۰		
۳۰۲	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۹	۰۶۶		۱۳۹۹/۰۸/۲۹	۰۶۶		۱۰۹۱		
۳۰۳	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۷۱	۴۵		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۴۵		۹۶۵		
۳۰۴	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۷۲	۰۶۷		۱۴۰۰/۰۳/۰۳	۹۷		۹۸۲		
۳۰۵	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۱۰۹۹	۱۰۲۸		۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۲۲۸		۱۰۹۱		
۳۰۶	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۹۳	۹۹		۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۹۹		۱۰۹۱		
۳۰۷	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۹۳	۵۱		۱۳۹۹/۱۲/۱۵	۵۱		۱۰۹۱		
۳۰۸	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۵۲	۳۳۲		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۲۲۲		۹۸۲		
۳۰۹	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۱۸۶۶	۲۵۵		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۵۵		۹۱۰		
۳۱۰	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۵۳	۵۳		۱۳۹۹/۰۱/۰۷	۵۳		۹۱۰		
۳۱۱	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۰۹۸	۰۹۸		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۰۹۸		۹۰		
۳۱۲	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۰۶۹	۰۶۹		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۰۶۹		۹۰		
۳۱۳	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۹۵	۰۵۰		۱۳۹۹/۰۲	۵۱		۹۱		
۳۱۴	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۹۶۲	۳۲۸		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۳۲۸		۱۰۹۱		
۳۱۵	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۹۱	۰۰۲		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۰۰۲		۹۸۲		
۳۱۶	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۶۱۶	۳۰۲		۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۳۰۲		۲۸۲		
۳۱۷	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۰۱۹	۰۱۹		۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۰۱۹		۲۸۲		
۳۱۸	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۸۱۰	۱۹۹		۱۳۹۹/۰۱/۲۹	۱۹۹		۹۸۲		
۳۱۹	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۵۲	۷۲		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۷۲		۲۱		
۳۲۰	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۱۳۹	۲۱۵		۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۲۱۵		۹۶۵		
۳۲۱	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۵۷۲	۸۳		۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۸۳		۹۸۲		
۳۲۲	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۹۶	۹		۱۳۹۹/۰۶/۰۲	۹		۱۰۹۱		
۳۲۳	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۲۸۵	۲۲۹		۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۲۹		۱۰۹۱		
۳۲۴	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۹۲	۲۵		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۲۵		۹۶۵		
۳۲۵	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۲۹۹	۲۲۶		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۲۲۶		۹۱		
۳۲۶	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲۲۵۸	۶۱۹		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۶۱۹		۹۸۲		
۳۲۷	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۳۲۰	۰۳۷		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۰۳۷		۹۸۲		
۳۲۸	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۲	۲۲۸		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۲۲۸		۹۵۲		
۳۲۹	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۰۹۲	۲۲		۱۳۹۹/۰۸/۰۱	۲۲		۱۰۹۱		
۳۳۰	گروه مامیوت / مهندس فردوس		شرکت مجتمع صنعتی مامیوت تهران			۰۸	۰۸		۱۳۹۹/۰۸/۲۲	۰۸		۱۰۹۱		

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۳۰۰۵۱	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۳,۰۹۳	۵۸۸		۱۴۰۰/۰۱/۳۳	۵۸۸		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۲	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۶۹۹	۱۳۳		۱۳۹۹/۰۸/۱۲	۱۳۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۳	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۰۸۲	۲۰۵		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۲۰۵		۸۹,۰۰۰		
۳۰۰۵۴	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۴,۰۳۹	۷۶۶		۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۷۶۶		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۵	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۱۵۶	۲۲۰		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۲۲۰		۶۸,۲۰۰		
۳۰۰۵۶	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۳,۰۳۶	۵۲۶		۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۵۲۶		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۷	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۳,۰۳۵	۵۲۷		۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۵۲۷		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۸	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۵۶۱	۱۰۷		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۱۰۷		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۵۹	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۲,۷۴۲	۵۲۵		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۵۲۵		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷۰	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۷۶۷	۱۶۶		۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۶۶		۶۶,۵۰۰		
۳۰۰۷۱	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۸۵۷	۱۶۳		۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۱۶۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷۲	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۳,۱۹۳	۶۰۷		۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۶۰۷		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷۳	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۱۱۹	۲۱۳		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۱۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷۴	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۲۲۷	۴۳		۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۴۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۰۷۵	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۴۵۸	۸۷		۱۴۰۰/۰۲/۱۸	۸۷		۶۸,۲۰۰		
۳۰۰۷۶	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۴۶۶	۸۸		۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۸۸		۶۸,۲۰۰		
۳۰۰۷۷	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۳۸۱	۲۸۱		۱۳۹۹/۱۱/۲۱	۲۸۱		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۷۸	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۸۶۸	۱۶۵		۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۱۶۵		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۷۹	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۶۳۳	۳۱۲		۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۳۱۲		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۰	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۴۵۵	۲۷۶		۱۴۰۰/۰۴/۰۲	۲۷۶		۶۸,۲۰۰		
۳۰۸۱	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۵۴۱	۱۰۳		۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۱۰۳		۶۸,۲۰۰		
۳۰۸۲	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۱۲۰	۲۱۳		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۲۱۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۳	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۷۲۱	۱۳۷		۱۴۰۰/۰۴/۰۲	۱۳۷		۶۸,۲۰۰		
۳۰۸۴	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۷۵۲	۱۴۳		۱۳۹۹/۱۰/۰۶	۱۴۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۵	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۴,۶۱۴	۸۳۹		۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۸۳۹		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۶	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۰۶۲	۲۰۳		۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۲۰۳		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۷	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۵۰۹	۹۷		۱۳۹۹/۰۸/۱۶	۹۷		۱۶۱,۰۰۰		
۳۰۸۸	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۷۹۶	۳۴۱		۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۳۴۱		۶۸,۲۰۰		
۳۰۸۹	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۷۲۱	۱۳۷		۱۴۰۰/۰۴/۰۲	۱۳۷		۶۸,۲۰۰		
۳۰۹۰	گروه مامون (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامون تهران			۱,۶۹۳	۲۸۴		۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۸۴		۱۶۱,۰۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۰/۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۰۰۹۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۶۰	۱۲		۱۳۹۶/۰۶/۲۱	۱۲				
۳۰۰۹۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۴۲۵	۸۵		۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۸۵				
۳۰۰۹۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۱،۰۲۱	۲۰۴		۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۲۰۴				
۳۰۰۹۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۲۸۵	۵۷		۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۵۷				
۳۰۰۹۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۹۰	۱۸		۱۳۹۶/۱۱/۲۵	۱۸				
۳۰۰۹۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۸۹۶	۱۷۹		۱۳۹۶/۱۱/۲۵	۱۷۹				
۳۰۰۹۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۴۳۳	۸۷		۱۳۹۶/۱۱/۲۵	۸۷				
۳۰۰۹۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی مامونت تهران			۸،۶۳۳	۱،۵۶۱		۱۳۹۷/۰۳/۰۵	۱،۵۶۱				
۳۰۰۹۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت تولیدی صنعتی مارال صنعت جاو						۱۴۰۰/۰۵/۱۴	۶۰۰،۰۰۰		۱،۵۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان هولد						۱۳۹۹/۱۲/۳۸	۳۴،۳۱۲		۱۶۱،۰۵۷		
۳۰۰۱۰۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان هولد						۱۴۰۰/۰۱/۱۰	۶۰۰،۰۰۰		۲۳۳،۸۸۲		
۳۰۰۱۰۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان هولد						۱۴۰۰/۰۱/۲۳	۲۰۰،۰۰۰		۲۳۳،۸۸۲		
۳۰۰۱۰۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		مامونت دیزل			۲۵۹	۴۹		۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۴۹		۳۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		مامونت دیزل			۱،۰۴۲	۲۰۴		۱۳۹۹/۰۸/۳۷	۲۰۴		۳۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مامونت خودرو						۱۴۰۰/۰۴/۱۱	۱،۰۰۰،۰۰۰		۱،۶۶۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مامونت خودرو						۱۴۰۰/۰۱/۲۹	۱،۰۰۰،۰۰۰		۱،۶۶۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مامونت خودرو						۱۴۰۰/۰۱/۳۸	۳۵۰،۰۰۰		۵۸۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مامونت خودرو						۱۴۰۰/۰۱/۳۸	۵۰۰،۰۰۰		۹۱۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۰۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مامونت خودرو						۱۴۰۰/۰۲/۱۰	۹۵۰،۰۰۰		۸۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		مجتمع صنعتی پیل سان						۱۴۰۰/۰۲/۱۸	۸۰۰،۰۰۰		۱،۳۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		نیتان دیزل						۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۲۰۰،۰۰۰		۳۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		نیتان دیزل						۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۲۰۰،۰۰۰		۳۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		نیتان دیزل						۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۲۰۰،۰۰۰		۳۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		نیتان دیزل						۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۲۰۰،۰۰۰		۳۶۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		لوبریک لیولند						۱۴۰۰/۰۳/۰۱	۱۰۰،۰۰۰		۱۶۵،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		لوبریک لیولند						۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۵۰،۰۰۰		۹۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		لوبریک لیولند						۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۵۰،۰۰۰		۹۰،۰۰۰		
۳۰۰۱۱۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		لوبریک لیولند						۱۴۰۰/۰۵/۰۳	۱۰۰،۰۰۰		۱۶۵،۰۰۰		
				۸،۰۳۶،۳۱۲		۱۳۶،۶۵۵	۲۶،۶۸۰			۸،۰۶۲،۳۶۷		۳۴،۹۵۱،۱۲۰		

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۲۱-۱	شرکت ایفاعات سیار ایران		شرکت ایفاعات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	چک سپرده	۱,۰۰۰,۰۰۰		
۲۱-۲	شرکت ایفاعات سیار ایران		شرکت ایفاعات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰		
۲۱-۳	شرکت ایفاعات سیار ایران		شرکت ایفاعات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۹۰۰,۰۰۰		
۲۱-۴	شرکت ایفاعات سیار ایران		شرکت ایفاعات سیار ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰		۲,۲۰۰,۰۰۰		
۲۱-۵	شرکت ایفاعات سیار ایران		شرکت ایفاعات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰		
				۶,۰۰۰,۰۰۰						۶,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۲-۱	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۱۷,۹۳۷					۱۳۹۹/۰۸/۲۳	۱۷,۹۳۷	سپرده قرارداد کار	۱۵۰,۰۰۰		
۳۲-۲	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۰,۵۱۶					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۰,۵۱۶		۱۰۲,۳۹۲		
۳۲-۳	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۱۹۵,۵۵۵					۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۱۹۵,۵۵۵		۹,۰۵۰,۰۰۰		
۳۲-۴	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۲۰۱,۵۹۲					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۲۰۱,۵۹۲		۲۵۰,۰۰۰		
۳۲-۵	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۴۵۹,۸۹۵					۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۴۵۹,۸۹۵		۹۰۰,۰۰۰		
۳۲-۶	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس	۴۶۹,۳۲۸					۱۴۰۰/۰۵/۱۳	۴۶۹,۳۲۸		۴۹۰,۰۰۰		
۳۲-۷	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس			۳,۰۰۰	۵۲۰		۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۵۲۰				
۳۲-۸	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس			۵۴۰,۱۳۳	۱۰۵,۳۷۶		۱۴۰۰/۰۴/۲۳	۱۰۵,۳۷۶		۵۰,۳۹۰		
۳۲-۹	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس			۱,۲۷۵	۲,۰۰		۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲,۰۰		۲۰,۰۰۰		
۳۲-۱۰	گروه رمیس		افراز پیدار رمیس			۲۲۸,۵۰۵	۵۱,۰۱۶		۱۴۰۰/۰۴/۲۲	۵۱,۰۱۶		۹۰۲,۷۵۲		

موسسه حسابداران رسمی رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه (ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۲-۰۱۱	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۶۲۳	۱۲۱		۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۱۲۱		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۱۲	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۲۲,۱۲۱	۱۲,۰۵۷		۱۳۹۸/۱۱/۰۵	۱۲,۰۵۷		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۱۳	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۸۲۹	۱۶۹		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۶۹		۱,۲۶۶		
۳۲-۰۱۴	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۶۴,۰۰۰	۸,۳۹۰		۱۳۹۹/۱۱/۱۶	۸,۳۹۰		۶۶,۰۰۰		
۳۲-۰۱۵	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۹,۶۰۰	۱,۲۸۶		۱۳۹۹/۱۰/۱۲	۱,۲۸۶		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۱۶	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۲,۰۵۳	۳۶۹		۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۳۶۹		۳,۰۲۹		
۳۲-۰۱۷	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۳۹,۹۹۰	۷,۲۱۸		۱۳۹۸/۱۰/۲۲	۷,۲۱۸				
۳۲-۰۱۸	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۱,۳۳۹	۲۰۵		۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۰۵		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۱۹	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۳۶۵	۶۱		۱۳۹۲/۰۵/۲۵	۶۱				
۳۲-۰۲۰	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۳۰۰	۵۷		۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۵۷				
۳۲-۰۲۱	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۶۸۶	۱۶۱		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۶۱		۱,۱۷۶		
۳۲-۰۲۲	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۲۷۸	۱۴۰		۱۳۹۹/۱۰/۰۲	۱۴۰		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۲۳	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۵۳۶	۹۶		۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۹۶		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۲۴	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۸۲۹	۱۶۹		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۶۹		۱,۲۶۶		
۳۲-۰۲۵	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۹۰۱	۱۶۲		۱۴۰۰/۰۶/۱۹	۱۶۲		۱,۳۵۲		
۳۲-۰۲۶	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۱,۸۰۰	۳۶۲		۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۳۶۲		۲۰,۰۰۰		
۳۲-۰۲۷	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۳۶۹	۱۲۵		۱۳۹۹/۱۰/۱۰	۱۲۵		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۲۸	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۸۲,۳۲۸	۱۶,۰۵۱		۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۱۶,۰۵۱		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۲۹	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۸,۰۵۴	۱,۵۳۰		۱۳۹۸/۱۰/۲۲	۱,۵۳۰				
۳۲-۰۳۰	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۱۲۳	۲۳		۱۳۹۹/۰۹/۲۵	۲۳		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۳۱	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۲,۱۰۴	۳۹۸		۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۳۹۸		۳,۱۵۶		
۳۲-۰۳۲	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۶۱۲	۱۱۱		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۱۱		۹۲۱		
۳۲-۰۳۳	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۶,۶۹۸	۱,۲۳۳		۱۳۹۹/۰۹/۰۶	۱,۲۳۳		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲-۰۳۴	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۱,۲۲۰	۲۲۰		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۲۲۰		۹,۸۲۰		
۳۲-۰۳۵	گروه رامیس		خبرگز پردازرامیس			۳,۷۸۳	۷۱۹		۱۳۹۸/۱۲/۰۴	۷۱۹				

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۲۰۰۹	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۲,۱۳۸	۲۰۵		۱۳۹۹/۰۷/۱۴	۲۰۵		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۳۷	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۵۳۱	۹۶		۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۹۶		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۳۸	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۲۸	۷		۱۳۹۹/۰۷/۱۳	۷		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۳۹	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۱۱۰,۸۵۲	۲۱,۰۶۲		۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۲۱,۰۶۲		۱۵۴,۳۰۰		
۳۲۰۵۰	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۲,۰۳۹	۳۴۷		۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۳۴۷		۳۱,۷۸۶		
۳۲۰۵۱	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۲۱۰,۵۳۳	۳۹,۹۹۹		۱۳۹۹/۰۲/۲۸	۳۹,۹۹۹		۶۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۵۶	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۱۰۰,۰۶۰	۱۹,۰۱۱		۱۳۹۹/۰۲/۲۸	۱۹,۰۱۱		۲۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۶۳	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۸,۰۰۰	۱,۵۳۰		۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۱,۵۳۰				
۳۲۰۶۴	گروه رمیس		افراز بیدار رمیس			۲,۰۸۸	۳۷۶		۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۳۷۶		۳,۰۵۳		
				۱,۳۶۳,۸۲۳		۱,۵۵۳,۶۶۱	۱۰۹۹,۶۶۶			۱,۶۶۸,۵۸۵		۸,۸۱۰,۵۳۹		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۲۰۰۱	پارس حیات ساغلیک اروندی		پارس حیات ساغلیک اروندی	۱,۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۴	۱,۵۰۰,۰۰۰		۲,۴۵۰,۰۰۰		
۳۲۰۰۲	پارس حیات ساغلیک اروندی		پارس حیات ساغلیک اروندی	۲۵۸,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۸	۲۵۸,۰۰۰		۱,۶۰۰,۰۰۰		
۳۲۰۰۳	پارس حیات ساغلیک اروندی		پارس حیات ساغلیک اروندی			۹۲۲	۱۶۶		۱۴۰۰/۰۲/۱۰	۱۶۶	چک	۱,۲۴۵		
۳۲۰۰۵	پارس حیات ساغلیک اروندی		فروشگاه های ذخیره ی اورست سمین پار	۶۲۸,۵۶۶					۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۶۲۸,۵۶۶		۲۵۰,۰۰۰		
۳۲۰۰۵	پارس حیات ساغلیک اروندی		فروشگاه های ذخیره ی اورست سمین پار	۱,۶۳۰,۱۵۲					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱,۶۳۰,۱۵۲		۳,۰۰۰,۰۰۰		
				۶,۶۱۶,۷۱۵		۹۲۲	۱۶۶			۶,۶۱۶,۸۸۳		۹,۷۰۱,۲۴۵		

بیات - رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۹۰۱	صنعتی بهشهر		کلنگش	۱۰۶,۶۹۶					۱۳۹۹/۰۸/۱۲	۱۰۶,۶۹۶		۲۲۰,۰۰۰		
۳۹۰۲	صنعتی بهشهر		کلنگش	۹۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۳۰	۹۰۰,۰۰۰		۹۴۵,۰۰۰		
۳۹۰۳	صنعتی بهشهر		کلنگش	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۵۵,۰۰۰		
۳۹۰۴	صنعتی بهشهر		کلنگش	۶۵۹,۷۵۶					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۶۵۹,۷۵۶		۱,۱۳۰,۰۰۰		
۳۹۰۵	صنعتی بهشهر		کلنگش	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۴۰۰,۰۰۰		۱,۰۲۰,۰۰۰		
۳۹۰۶	صنعتی بهشهر		کلنگش	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۳۰۰,۰۰۰		۸۱۰,۰۰۰		
۳۹۰۷	صنعتی بهشهر		کلنگش	۲۰۸,۳۹۸					۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۲۰۸,۳۹۸		۲۲۰,۰۰۰		
۳۹۰۸	صنعتی بهشهر		کلنگش			۱					چک سپرده			
۳۹۰۹	صنعتی بهشهر		کلنگش			۱۲	۰		۱۳۹۶/۱۱/۰۶	۰				
۳۹۰۱۰	صنعتی بهشهر		کلنگش			۶۲	۹		۱۳۹۶/۱۱/۲۳	۹				
۳۹۰۱۱	صنعتی بهشهر		کلنگش			۱۶	۰		۱۳۹۷/۰۲/۲۳	۰				
۳۹۰۱۲	صنعتی بهشهر		صنعتی بهشهر	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۵	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۶۰,۰۰۰		
۳۹۰۱۳	صنعتی بهشهر		صنعتی بهشهر	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۵	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۶۰,۰۰۰		
۳۹۰۱۴	صنعتی بهشهر		صنعتی بهشهر	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۵	۴۰۰,۰۰۰		۸۹۰,۰۰۰		
۳۹۰۱۵	صنعتی بهشهر		صنعتی بهشهر	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۹۸۵,۲۰۰		
۳۹۰۱۶	صنعتی بهشهر		شرکت شکر	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۵۰,۰۰۰		۸۹,۰۰۰		
				۴,۸۲۵,۷۶۴		۸۱	۱۶			۴,۸۲۵,۷۶۴		۱۱,۵۳۴,۲۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants
بایات - رایان - حسابداران رسمی

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۳۵-۱	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۱۰۰,۰۰۰	چک‌سپرده	۲۱۰,۳۲۲		
۳۵-۲	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۴۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۴	۴۰,۰۰۰		۱۲۰,۳۲۲		
۳۵-۳	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۹	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۰,۳۲۲		
۳۵-۴	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۰,۳۲۲		
۳۵-۵	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۰,۳۲۲		
۳۵-۶	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۱۰,۳۲۲		
۳۵-۷	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۳۳,۲۲۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۳۳,۲۲۰		۱۰۹,۳۲۲		
۳۵-۸	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۳	۳۰,۰۰۰		۱۰۵,۳۲۲		
۳۵-۹	گروه صنعتی کاترنگ		صنایع سلولزی مازندران			۵,۶۳۳	۱,۱۱۴		۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۱,۱۱۵				
۳۵-۱۰	گروه صنعتی کاترنگ		ایران تعاونی شرق	۹۳,۳۳۳					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۹۳,۳۳۳		۱۸۹,۹۳۰		

بایرا رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayar Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالي شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۵۰۱۱	گروه صنعتي کاوک		آریان تجارت شرق	۹۹،۶۶۲					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۹۹،۶۶۲		۱۸۹،۶۳۰		
۳۵۰۱۲	گروه صنعتي کاوک		آریان تجارت شرق	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۰۰،۰۰۰		۱۸۹،۶۳۰		
۳۵۰۱۳	گروه صنعتي کاوک		آریان تجارت شرق	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۰۰،۰۰۰		۱۸۹،۶۳۰		
۳۵۰۱۴	گروه صنعتي کاوک		آریان تجارت شرق	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۱۰۰،۰۰۰		۱۸۹،۶۳۰		
۳۵۰۱۵	گروه صنعتي کاوک		پخش پدیده پاپدار	۳۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۳۵۰،۰۰۰		۵۶۰،۰۰۰		
۳۵۰۱۶	گروه صنعتي کاوک		فروشگاه هاي زنجیره اي افق کوروش			۳۲۰،۰۰۰	۶۱،۸۰۰		۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۶۱،۸۰۰		۳۳۰،۰۰۰		
۳۵۰۱۷	گروه صنعتي کاوک		فروشگاه هاي زنجیره اي افق کوروش			۱۲۰،۰۰۰	۳۳،۳۰۰		۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۳۳،۳۰۰		۲۵۵،۰۰۰		
۳۵۰۱۸	گروه صنعتي کاوک		فروشگاه هاي زنجیره اي افق کوروش			۹۵،۰۰۰	۱۸،۰۵۰		۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۱۸،۰۵۰		۱۶۲،۵۰۰		
۳۵۰۱۹	گروه صنعتي کاوک		شرکت آروین پلاست مکسکاله	۲۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۷	۲۵۰،۰۰۰		۴۰۰،۰۰۰		
۳۵۰۲۰	گروه صنعتي کاوک		کشت و صنعت کلنرک نیازان			۶،۶۶۶	۸۸۶		۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۸۸۶		۶۶،۵۵۱		
۳۵۰۲۱	گروه صنعتي کاوک		صنایع الکتریک کاوک	۲۵،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۱	۲۵،۰۰۰		۴۰،۰۰۰		
۳۵۰۲۲	گروه صنعتي کاوک		گروه صنعتي پاک شو	۲،۲۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۲،۲۰۰،۰۰۰		۴،۳۲۰،۰۰۰		
۳۵۰۲۳	گروه صنعتي کاوک		آرین سلولز صنعت			۵،۵۲۶	۹۹۵		۱۳۹۲/۰۵/۰۶	۹۹۵		۸،۲۸۹		
۳۵۰۲۴	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا	۱۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۲	۱۰،۰۰۰		۲۶،۱۰۰		
۳۵۰۲۵	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۰۰،۰۰۰		۱۶۱،۱۰۰		
۳۵۰۲۶	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا	۱۲،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۱۲،۰۰۰		۲۹،۱۰۰		
۳۵۰۲۷	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱۰۰،۰۰۰		۱۶۱،۱۰۰		
۳۵۰۲۸	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا			۳۸۵	۳۳		۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۳۳		۵۴۸		
۳۵۰۲۹	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا			۲،۳۹۵	۴۴۵		۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۴۴۵		۳،۳۴۱		
۳۵۰۳۰	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا			۳،۲۲۵	۶۱۳		۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۶۱۳		۶،۶۹۵		
۳۵۰۳۱	گروه صنعتي کاوک		آرین سلامت سینا			۲۵۲	۴۹		۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۴۹		۳۶۷		
۳۵۰۳۲	گروه صنعتي کاوک		ماستر فوده	۱۲۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۲	۱۲۰،۰۰۰		۱۹۸،۲۵۰		
۳۵۰۳۳	گروه صنعتي کاوک		ماستر فوده	۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۵۰،۰۰۰		۹۳،۲۵۰		
۳۵۰۳۴	گروه صنعتي کاوک		ماستر فوده	۱۵،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۱۵،۰۰۰		۴۱،۲۵۰		
۳۵۰۳۵	گروه صنعتي کاوک		ماستر فوده	۲۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۲۰،۰۰۰		۴۸،۲۵۰		
۳۵۰۳۶	گروه صنعتي کاوک		پدیده شیمي غرب	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۳	۱۰۰،۰۰۰		۲۱۰،۰۰۰		
۳۵۰۳۷	گروه صنعتي کاوک		پدیده شیمي غرب	۵۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۷	۵۰۰،۰۰۰		۹۰۰،۰۰۰		
۳۵۰۳۸	گروه صنعتي کاوک		پدیده شیمي غرب			۹۹	۲۰			۲۰				
۳۵۰۳۹	گروه صنعتي کاوک		پدیده شیمي غرب			۵۵۶	۱۱۱			۱۱۱				
۳۵۰۴۰	گروه صنعتي کاوک		مایا پست فرآیند	۱۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۳	۱۵۰،۰۰۰		۲۶۰،۰۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تصاحد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال		شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۱۰۲۰۳۰۴					
۲۵-۴۱	گروه صنعتی کاویک		پدیده شیمی قرن	۲۹۵					۱۳۹۹/۰۷/۱۸	۲۹۵		۶۹۶۳			
۲۵-۴۲	گروه صنعتی کاویک		پدیده شیمی قرن	۹۰					۱۳۹۹/۰۷/۰۳	۹۰		۷۷۰۳			
۲۵-۴۳	گروه صنعتی کاویک		پدیده شیمی قرن	۱۰۲					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۱۰۲		۹۱۵۸			
۲۵-۴۴	گروه صنعتی کاویک		پدیده شیمی قرن	۸					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۸		۱۰۲۰۳			
۲۵-۴۵	گروه صنعتی کاویک		پدیده شیمی قرن	۳					۱۳۹۹/۰۵/۳۳	۳		۲۹۲۰۳			
۲۵-۴۶	گروه صنعتی کاویک		تهیش کیمیا تک						۱۳۹۹/۰۷/۰۲			۱۵۰۳			
۲۵-۴۷	گروه صنعتی کاویک		تهیش کیمیا تک	۲					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۲		۳۰۰			
۲۵-۴۸	گروه صنعتی کاویک		تهیش کیمیا تک	۹					۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۹۰		۳۰۰			
۲۵-۴۹	گروه صنعتی کاویک		تهیش کیمیا تک						۱۳۹۹/۰۶/۳۸			۶۲۰			
۲۵-۵۰	گروه صنعتی کاویک		بین المللی طب و کار خاورمیانه						۱۳۹۹/۰۶/۳۹			۵۶۵۰			
۲۵-۵۱	گروه صنعتی کاویک		بین المللی طب و کار خاورمیانه	۱۵۰					۱۳۹۹/۰۶/۳۳	۱۵۰		۲۹۰			
۲۵-۵۲	گروه صنعتی کاویک		سیمرغ کلسیک پدیده	۲					۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۲		۳۷			
۲۵-۵۳	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه	۳					۱۳۹۹/۰۳/۰۵	۳		۵۴۰۲۵۰			
۲۵-۵۴	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه	۴					۱۳۹۹/۰۳/۰	۴		۶۹۹۲۵			
۲۵-۵۵	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۵۰					۱۳۹۹/۰۳/۰۹	۱۵۰		۳۷۲۵۰			
۲۵-۵۶	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه	۲					۱۳۹۹/۰۵/۲۳	۲		۳۹۲۵۰			
۲۵-۵۷	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه	۲۹۵					۱۳۹۹/۰۶/	۲۹۵		۷۷۲۵۰			
۲۵-۵۸	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه			۸۸۳	۱۶۵		۱۳۹۹/۰۶/۰۹	۱۶۸		۰۲۵۷			
۲۵-۵۹	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه			۱۷	۱۵۵۳		۱۳۹۹/۰۶/۰۲	۱۵۳		۱۳۲۹۲۵			
۲۵-۶	گروه صنعتی کاویک		افق توسعه معادن خاور میانه			۹۲۵	۸		۱۳۹۹/۰۶/۰۹	۰۸		۳۹۲			
۲۵-۶۱	گروه صنعتی کاویک		سکاب پخش هسی						۱۳۹۹/۰۶/۲۶			۷۰۸			
۲۵-۶۲	گروه صنعتی کاویک		سکاب پخش هسی	۵۰					۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۵					
۲۵-۶۳	گروه صنعتی کاویک		سکاب پخش هسی	۵					۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۵					
۲۵-۶۴	گروه صنعتی کاویک		سکاب پخش هسی						۱۳۹۹/۰۵/۰۹						
۲۵-۶۵	گروه صنعتی کاویک		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور			۰	۵		۱۳۹۹/۰۷/۲۵	۱۲۵		۳۳			
۲۵-۶۶	گروه صنعتی کاویک		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور			۸۵	۱۵		۱۳۹۹/۰۷/۰۸	۹		۰۹			
۲۵-۶۷	گروه صنعتی کاویک		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور			۹۲	۰۷		۱۳۹۹/۰۷/۰۸	۱۵		۳۱			
۲۵-۶۸	گروه صنعتی کاویک		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور			۰۶	۰۹		۱۳۹۹/۰۳/۰۱	۰۷		۷۱۶			
۲۵-۶۹	گروه صنعتی کاویک		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور			۳۰	۸		۱۳۹۹/۰۱/۲۲	۸		۵۰			
۲۵-۷	گروه صنعتی کاویک		شرکت حمل و نقل کاویک نیلو	۶					۱۳۹۹/۰۱/۰۰	۶		۰۸۶			

بانک سامان
Saman Bank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۳۵-۷۱	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مارینا پخش هستی	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۱	۵۰,۰۰۰		۱۵۶,۰۰۰		
۳۵-۷۲	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مارینا پخش هستی	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۲۰,۰۰۰		۳۶,۰۰۰		
۳۵-۷۳	گروه صنعتی گلرنگ		فروشگاه های زنجیره ای فاسیلی مدین	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۷	۲۰,۰۰۰		۹۱,۵۰۰		
۳۵-۷۴	گروه صنعتی گلرنگ		وابستگی فروش گلرین گلرنگ	۲۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۴	۲۰,۰۰۰		۳۳,۰۰۰		
۳۵-۷۵	گروه صنعتی گلرنگ		وابستگی فروش گلرین گلرنگ	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۲۰,۰۰۰		۳۳,۰۰۰		
۳۵-۷۶	گروه صنعتی گلرنگ		صنعت خشکبار و حبوبات لوروش			۶۸۲	۹۱		۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۹۱		۶۸۲		
۳۵-۷۷	گروه صنعتی گلرنگ		صنعت خشکبار و حبوبات لوروش			۱,۳۱۱	۳۳۴		۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۳۳۴		۱,۳۵۴		
۳۵-۷۸	گروه صنعتی گلرنگ		هستی لوپا شیمی	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۷	۵۰,۰۰۰		۸۰,۰۰۰		
۳۵-۷۹	گروه صنعتی گلرنگ		ویرا سیستم پویا			۹,۰۰۰	۱,۲۱۰		۱۳۹۹/۱۱/۲۵	۱,۷۱۰		۲۱,۳۷۵		
۳۵-۸۰	گروه صنعتی گلرنگ		فرآورده های پروتئینی کوش	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۵,۰۰۰		
۳۵-۸۱	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده پایدار صنعت ساختمان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۲	۵۰,۰۰۰		۷۷,۵۰۰		
۳۵-۸۲	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده پایدار صنعت ساختمان	۱۲۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۱	۱۲۵,۰۰۰		۲۰۵,۰۰۰		
۳۵-۸۳	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده پایدار صنعت ساختمان	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۳	۱۵۰,۰۰۰		۳۴۸,۲۵۰		
۳۵-۸۴	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده پایدار صنعت ساختمان			۲۱,۱۶۵	۳,۸۱۰		۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۳,۸۱۰		۱۳۴,۲۰۰		
۳۵-۸۵	گروه صنعتی گلرنگ		صنعت میوه کوروش	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۵,۰۰۰		
۳۵-۸۶	گروه صنعتی گلرنگ		کشت و صنعت برنج لوروش	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۵,۰۰۰		
۳۵-۸۷	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۶۰,۰۰۰		۱۲۱,۰۰۰		
۳۵-۸۸	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۷۰,۰۰۰		۱۳۴,۰۰۰		
۳۵-۸۹	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۷۰,۰۰۰		۱۳۹,۰۰۰		
۳۵-۹۰	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۷۰,۰۰۰		۱۳۴,۰۰۰		
۳۵-۹۱	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۷۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۷۰,۰۰۰		۱۳۹,۰۰۰		
۳۵-۹۲	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۶۰,۰۰۰		۱۲۱,۰۰۰		
۳۵-۹۳	گروه صنعتی گلرنگ		دام و طیور لوروش	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۸۹,۰۰۰		
۳۵-۹۴	گروه صنعتی گلرنگ		پسته لوروش	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۵۰۰,۰۰۰		۸۱۷,۵۰۰		
۳۵-۹۵	گروه صنعتی گلرنگ		پسته لوروش	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۶۲,۵۰۰		
۳۵-۹۶	گروه صنعتی گلرنگ		پسته لوروش	۳۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۳۵۰,۰۰۰		۵۹۲,۵۰۰		
۳۵-۹۷	گروه صنعتی گلرنگ		وارمان فارمد	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۰,۰۰۰		۶۲,۰۰۰		
۳۵-۹۸	گروه صنعتی گلرنگ		وارمان فارمد	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۰	۵۰,۰۰۰		۸۱,۰۰۰		
۳۵-۹۹	گروه صنعتی گلرنگ		وارمان فارمد			۳,۱۸۸	۶۰۶		۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۶۰۶		۶,۵۵۰		

حسابداران رسمی بیان رایان
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayan Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۵۰۱۰۰	گروه صنعتی کاترنگ		باربان فارمد			۶۰۳	۷۴		۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۷۶		۱,۱۱۸		
۳۵۰۱۰۱	گروه صنعتی کاترنگ		باربان فارمد			۳۳۳	۱۳۹		۱۴۰۰/۰۴/۲۱	۱۳۹		۱,۰۴۵		
۳۵۰۱۰۲	گروه صنعتی کاترنگ		صنعت غذائی کوروش						۱۳۹۷/۰۵/۱۱					
۳۵۰۱۰۳	گروه صنعتی کاترنگ		صنعت غذائی کوروش					۸,۸۳۰		۸,۸۳۰				
۳۵۰۱۰۴	گروه صنعتی کاترنگ		ایرانفار	۶,۰۴۵					۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۶,۰۴۵		۱۲,۰۷۰		
۳۵۰۱۰۵	گروه صنعتی کاترنگ		ایرانفار	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۰۵	۳۰,۰۰۰		۵۲,۹۶۶		
۳۵۰۱۰۶	گروه صنعتی کاترنگ		ایرانفار	۴۳,۶۱۵					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۴۳,۶۱۵		۷۳,۳۹۶		
۳۵۰۱۰۷	گروه صنعتی کاترنگ		ایرانفار	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۵۰,۰۰۰		۲۲۲,۹۶۶		
۳۵۰۱۰۸	گروه صنعتی کاترنگ		ایرانفار			۳۱,۸۲۱	۵,۷۲۸		۱۳۹۷/۰۵/۰۶	۵,۷۲۸				
۳۵۰۱۰۹	گروه صنعتی کاترنگ		فارلان شیمی لوبیسرکان	۱۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۰۹	۱۰,۰۰۰		۳۵,۵۰۰		
۳۵۰۱۱۰	گروه صنعتی کاترنگ		فارلان شیمی لوبیسرکان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۲۰,۵۰۰		
۳۵۰۱۱۱	گروه صنعتی کاترنگ		فارلان شیمی لوبیسرکان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۰۰,۰۰۰		۱۲۰,۵۰۰		
۳۵۰۱۱۲	گروه صنعتی کاترنگ		فارلان شیمی لوبیسرکان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۰۰,۰۰۰		۱۹۹,۰۰۰		
۳۵۰۱۱۳	گروه صنعتی کاترنگ		فارلان شیمی لوبیسرکان	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱۰۰,۰۰۰		۱۲۰,۵۰۰		
				۱۰,۳۴۸,۲۶۵		۶۶۴,۸۹۲	۱۳۵,۸۰۳	۸,۸۳۰		۱۰,۶۸۲,۹۰۸		۱۹,۸۲۲,۳۸۶		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۹۰۱	توسعه وعمران بهنادینا		توسعه وعمران بهنادینا		۹۰۰,۰۰۰					۹۰۰,۰۰۰				
۳۹۰۲	توسعه وعمران بهنادینا		توسعه وعمران بهنادینا		۳۳۴,۶۲۰					۳۳۴,۶۲۰				
۳۹۰۳	توسعه وعمران بهنادینا		توسعه وعمران بهنادینا	۵,۶۱۵,۰۰۰						۵,۶۱۵,۰۰۰				
				۵,۶۱۵,۰۰۰	۱,۱۳۴,۶۲۰					۶,۹۴۹,۶۲۰				

بازار ریان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bazar Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غير جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۳۷-۰۱	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۲,۵۱۶					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۶۲,۵۱۶		۶۲,۸۰۰		
۳۷-۰۲	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۳۳,۱۳۵					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۳۳,۱۳۵		۳۳,۵۰۰		
۳۷-۰۳	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۲۰,۰۰۰		۳۱,۴۵۵		
۳۷-۰۴	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۲,۱۷۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۶	۱۲,۱۷۰		۲۵,۸۰۰		
۳۷-۰۵	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۱,۲۲۲					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۶۱,۲۶۲		۶۱,۹۰۰		
۳۷-۰۶	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۳,۹۱۲					۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۱۳,۷۱۲		۲۱,۰۰۰		
۳۷-۰۷	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۳۳,۹۹۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۳۳,۹۹۰		۱۰۹,۵۰۰		
۳۷-۰۸	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۸۴,۰۵۱					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۸۴,۰۵۱		۱۰۹,۱۵۰		
۳۷-۰۹	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۹,۱۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۳	۹,۱۰۰		۱۵,۱۰۵		
۳۷-۱۰	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۴۱,۶۵۴					۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۴۱,۶۵۴		۴۲,۵۰۰		
۳۷-۱۱	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۲۸,۹۹۹					۱۴۰۰/۰۱/۳۳	۲۸,۹۹۹		۶۶,۰۰۰		
۳۷-۱۲	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۷۷,۲۷۵					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱۷۷,۲۷۵		۲۶۷,۰۰۰		
۳۷-۱۳	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۳,۰۲۸					۱۴۰۰/۰۱/۳۳	۱۳,۰۲۸		۳۵,۰۰۰		
۳۷-۱۴	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۸۹,۲۵۸					۱۴۰۰/۰۳/۳۴	۸۹,۲۵۸		۱۳۴,۸۰۰		
۳۷-۱۵	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۴۰,۱۴۷					۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰,۱۴۷		۳۶۶,۱۰۰		
۳۷-۱۶	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۴,۳۱۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۶۴,۳۱۰		۹۴,۶۴۵		
۳۷-۱۷	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۰,۱۷۷					۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۱۰,۱۷۳		۳۳۲,۷۳۹		
۳۷-۱۸	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۴۱,۲۲۲					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۴۱,۲۶۲	چک،سپرده،سند	۶۱,۹۰۰		
۳۷-۱۹	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۴,۹۴۶					۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۶۶,۹۴۶		۶۷,۵۰۰		
۳۷-۲۰	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۵۵,۸۰۱					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۵۵,۸۰۱		۸۶,۰۰۰		
۳۷-۲۱	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۳۸,۸۱۸					۱۴۰۰/۰۲/۲۵	۳۸,۸۱۸		۵۸,۵۰۰		
۳۷-۲۲	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۶,۱۳۳					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۶۶,۱۳۳		۹۲,۵۰۰		
۳۷-۲۳	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۸۰,۰۶۲					۱۳۹۹/۱۰/۳۱	۸۰,۰۶۲		۱۲۶,۰۰۰		
۳۷-۲۴	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۶۶,۶۹۳					۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۶۶,۶۹۳		۱۱۳,۸۰۰		
۳۷-۲۵	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۱۴,۰۱۲					۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۱۱۴,۰۱۲		۱۲۵,۰۰۰		
۳۷-۲۶	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۵۲,۰۹۱					۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۵۲,۰۹۱		۷۸,۱۳۷		
۳۷-۲۷	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۳۸,۱۶۳					۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۳۸,۱۶۳		۵۷,۲۴۴		
۳۷-۲۸	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۳۷,۲۰۱					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۳۷,۲۰۱		۱۱۰,۰۰۰		
۳۷-۲۹	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۰۹,۶۴۸					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۰۹,۶۴۸		۱۸۰,۳۰۰		
۳۷-۳۰	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۵۶,۲۸۹					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۵۶,۲۸۹		۸۶,۰۰۰		
۳۷-۳۱	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۲۰,۲۰۲					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۲۰,۲۰۲		۳۵,۰۰۰		
۳۷-۳۲	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۱۱۶,۸۵۳					۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۱۱۶,۸۵۳		۱۲۶,۵۰۰		
۳۷-۳۳	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۵۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۵۹,۰۰۰		۹۹,۶۵۰		
۳۷-۳۴	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز	۹۱,۰۲۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۹۱,۰۲۰		۱۳۶,۸۵۶		
۳۷-۳۵	صنايع شيميائي كيميا گران امروز		صنايع شيميائي كيميا گران امروز		۳,۰۰۰		۵۶۰		۱۴۰۰/۰۲/۱۶	۵۶۰		۴,۵۰۰		
				۲,۰۳۹,۱۹۶	۳,۰۰۰		۵۶۰			۲,۰۳۹,۳۳۶		۳,۵۳۹,۹۰۱		

بایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
مسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲-۳-۰۴				
۲۸۰۱	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۲۷,۹۵۲					۱۹۰۰/۰۲/۰۷	۲۷,۹۵۲	چک/سپرده	۲۳۹,۰۲۵		
۲۸۰۲	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۹۵,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۳۰	۹۵,۰۰۰		۲۴۸,۵۲۵		
۲۸۰۳	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۳۹,۰۲۵					۱۹۰۰/۰۳/۱۰	۳۹,۰۲۵		۴۰,۰۰۰		
۲۸۰۴	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۲۵۸,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۱۳	۲۵۸,۰۰۰		۵۱۱,۵۲۵		
۲۸۰۵	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۴۴,۲۰۴					۱۹۰۰/۰۳/۰۷	۱۴۴,۲۰۴		۳۲۸,۰۰۰		
۲۸۰۶	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۸۰,۵۲۹					۱۹۰۰/۰۳/۱۲	۸۰,۵۲۹		۲۹۹,۵۲۵		
۲۸۰۷	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۳۲۲,۴۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۲۰	۳۲۲,۴۰۰		۶۵۳,۰۲۵		
۲۸۰۸	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۸۱,۵۸۲					۱۹۰۰/۰۵/۲۰	۸۱,۵۸۲		۲۵۴,۵۲۵		
۲۸۰۹	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۰۹,۶۹۵					۱۹۰۰/۰۵/۲۸	۱۰۹,۶۹۵		۱۲۵,۰۰۰		
۲۸۱۰	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۰۲,۲۱۸					۱۹۰۰/۰۵/۱۶	۱۰۲,۲۱۸		۳۹۹,۵۲۵		
۲۸۱۱	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۱۸	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۲۸۱۲	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۴۸,۸۰۱					۱۹۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۸,۸۰۱		۲۲۹,۰۰۰		
۲۸۱۳	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۴۵,۰۴۸					۱۹۰۰/۰۶/۳۳	۱۴۵,۰۴۸		۳۳۰,۰۰۰		
۲۸۱۴	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو	۱۹,۹۵۰					۱۹۰۰/۰۶/۱۵	۱۹,۹۵۰		۳۹۵,۰۰۰		
۲۸۱۵	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو			۵,۵۳۳	۹۹۹		۱۹۰۰/۰۲/۱۸	۹۹۹		۲۰,۰۰۰		
۲۸۱۶	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو			۱,۳۰۰	۲۲۲		۱۹۰۰/۰۱/۳۹	۲۲۲		۳۰,۰۰۰		
۲۸۱۷	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو			۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		۱۹۰۰/۰۳/۱۲	۱۸,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۲۸۱۸	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو			۱,۳۷۰	۲۶۶		۱۹۰۰/۰۱/۳۹	۲۶۶		۳۰,۰۰۰		
۲۸۱۹	بهستان دارو		شرکت بهستان دارو			۱,۲۱۲	۲۰۹		۱۹۰۰/۰۲/۱۸	۲۰۹		۳۰,۰۰۰		
۲۸۲۰	بهستان دارو		درمان باب دارو	۳۹۹,۳۲۱					۱۹۰۰/۰۵/۲۱	۳۹۹,۳۲۱		۵۶۶,۰۰۰		

بایرن - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۲۰۴				
۳۸۰۲۱	بهستان دارو		درمان یاب دارو	۱۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۰۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		
۳۸۰۲۲	بهستان دارو		بهستان بهداشت	۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۷/۳۰	۵۰,۰۰۰		۳۵,۰۰۰		
۳۸۰۲۳	بهستان دارو		بهستان بهداشت	۱۷۰,۳۹۵					۱۹۰۰/۰۵/۲۳	۱۷۰,۳۹۵		۶۱۲,۹۳۱		
۳۸۰۲۴	بهستان دارو		داروسازی بهستان	۱۱۵,۳۰۶					۱۹۰۰/۰۲/۲۸	۱۱۵,۳۰۶		۲۰۷,۰۰۰		
۳۸۰۲۵	بهستان دارو		داروسازی بهستان	۱۲,۳۹۲					۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۱۲,۳۹۲		۱۱۶,۵۰۰		
۳۸۰۲۶	بهستان دارو		داروسازی بهستان	۳۲۴,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۱۱	۳۲۴,۰۰۰		۵۶۰,۰۰۰		
۳۸۰۲۷	بهستان دارو		داروسازی بهستان	۱۱۵,۶۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۲۵	۱۱۵,۶۰۰		۱۹۰,۰۰۰		
۳۸۰۲۸	بهستان دارو		داروسازی بهستان	۶۸۶,۰۱۸					۱۹۰۰/۰۵/۲۰	۶۸۶,۰۱۸		۱,۱۰۰,۰۰۰		
۳۸۰۲۹	بهستان دارو		داروسازی بهستان			۴,۲۱۳	۸۶۸		۱۹۰۰/۰۶/۰۹	۸۶۸		۶,۶۰۰		
۳۸۰۳۰	بهستان دارو		داروسازی بهستان			۲,۸۲۱	۵۰۸		۱۹۰۰/۰۶/۱۵	۵۰۸		۲,۹۰۰		
۳۸۰۳۱	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۸۶,۹۰۶					۱۹۰۰/۰۵/۱۱	۸۶,۹۰۶		۲۲۴,۵۰۰		
۳۸۰۳۲	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۶۲,۰۳۳					۱۹۰۰/۰۵/۱۸	۶۲,۰۳۳		۲۵,۵۰۰		
۳۸۰۳۳	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۹,۸۲۵					۱۹۰۰/۰۱/۳۰	۹,۸۲۵		۱۶,۱۰۰		
۳۸۰۳۴	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۲۸,۹۰۶					۱۹۰۰/۰۱/۲۸	۲۸,۹۰۶		۵۷,۶۶۳		
۳۸۰۳۵	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۱۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۰۸	۱۵۰,۰۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۳۸۰۳۶	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان	۵۶,۸۶۲					۱۹۰۰/۰۵/۰۶	۵۶,۸۶۲		۸۲,۰۰۰		
۳۸۰۳۷	بهستان دارو		دارو پاکسما ایرانیان			۱,۳۶۶	۳۶۲		۱۹۰۰/۰۶/۱۶	۳۶۲		۱,۸۵۰		
				۲,۴۶۳,۶۲۶		۱۱۸,۸۳۹	۲۱,۳۶۱			۲,۳۸۶,۸۱۵		۸,۸۲۸,۳۶۶		

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱+۲+۳+۴				
۳۹۰۱	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۳۳,۹۳۳					۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۳۳,۹۳۳	چک،سپرده	۱۶۶,۶۶۷		
۳۹۰۲	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۰,۹۷۰					۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۶۰,۹۷۰		۶۱,۵۰۰		
۳۹۰۳	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۵۹,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۵۹,۰۰۰		۸۸,۵۰۰		
۳۹۰۴	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۵۶,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۵۶,۰۰۰		۲۹۸,۵۵۶		
۳۹۰۵	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۴۱۸,۹۱۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۴۱۸,۹۱۰		۶۲۹,۰۰۰		
۳۹۰۶	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۱,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۱,۰۰۰		۱۳۰,۵۵۶		
۳۹۰۷	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۹,۵۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۹,۵۰۰		۱۳۳,۵۵۶		
۳۹۰۸	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۱,۳۹۲					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۶۱,۳۹۲		۲۰۶,۵۵۶		
۳۹۰۹	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۰۰,۸۴۱					۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۱۰۰,۸۴۱		۲۸۱,۰۱۵		
۳۹۱۰	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۳۰,۸۲۶					۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۳۰,۸۲۶		۱۵۰,۶۹۷		
۳۹۱۱	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۰,۴۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۶۰,۴۰۰		۲۱۰,۵۵۶		
۳۹۱۲	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۲۱۵,۹۵۲					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۲۱۵,۹۵۲		۳۳۶,۵۵۶		
۳۹۱۳	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۳۴,۵۸۶					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۳۴,۵۸۶		۱۷۲,۵۵۶		
۳۹۱۴	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۶۰,۰۰۰		۲۰۳,۵۵۶		
۳۹۱۵	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۷۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۷۹,۰۰۰		۱۱۹,۰۰۰		
۳۹۱۶	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۱۹,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۱۹,۰۰۰		۳۰۲,۵۵۶		
۳۹۱۷	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۶,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۶۶,۰۰۰		۲۱۰,۵۵۶		
۳۹۱۸	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۳۹۱۹	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۳۴,۵۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۳۴,۵۰۰		۵۴,۰۰۰		
۳۹۲۰	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۶۱۳,۶۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۶۱۳,۶۰۰		۸۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۱	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۳۰,۰۰۰		۶۲,۰۰۰		
۳۹۲۲	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱,۰۰۸,۲۵۸					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱,۰۰۸,۲۵۸		۱,۵۲۰,۰۰۰		
۳۹۲۳	نقاي حسين بابداري كندوجي		مجتمع كاغذ سازي پاسا كاسپين فولاد	۱۳۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۳۰,۰۰۰		۳۱۲,۱۱۱		
۳۹۲۴	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۶۱۶,۱۶۶					۱۳۹۹/۰۹/۳۳	۶۱۶,۱۶۶		۱,۲۵۰,۰۰۰		
۳۹۲۵	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۶۱۶,۱۶۶					۱۳۹۹/۰۹/۳۳	۶۱۶,۱۶۶		۱,۲۵۰,۰۰۰		
۳۹۲۶	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۲۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۷	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۴۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۴۰۰,۰۰۰		۹۰۰,۰۰۰		
۳۹۲۸	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۹۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۱/۰۹	۹۰۰,۰۰۰		۱,۳۵۰,۰۰۰		
۳۹۲۹	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۲۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۲۰۰,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰		
۳۹۳۰	نقاي حسين بابداري كندوجي		شركت صنايع بسته بندي كاسپين كارتن	۴۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۰۴	۴۰۰,۰۰۰		۶۰۰,۰۰۰		
				۶,۵۲۵,۵۲۵						۶,۵۲۵,۵۲۵		۱۲,۳۶۶,۶۶۶		

ضمائم
گزارش
حسابداران رسمی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴				
۵۰۰۱	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۱۲۵,۹۲۱					۱۴۰۰/۰۲/۱۸	۱۲۵,۹۲۱	ک.ارزش‌افزوده‌دارم ۵	۱۱۵,۹۶۰		
۵۰۰۲	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۱۰۶,۳۳۷					۱۴۰۰/۰۱/۰۲	۱۰۶,۳۳۷		۹۳۰,۸۹۳		
۵۰۰۳	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۳۱۶,۹۵۱					۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۳۱۶,۹۵۱		۵۰۵,۳۳۰		
۵۰۰۴	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۸۰,۱۱۶					۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۸۰,۱۱۶		۱۳۶,۰۲		
۵۰۰۵	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۱۳۰,۵۵۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۱۳۰,۵۵۰		۳۳۳,۶۵۹		
۵۰۰۶	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۲۵,۳۹۱					۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۲۵,۳۹۱		۱۲۲,۵۸۹		
۵۰۰۷	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۱۴۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۹	۱۴۰,۰۰۰		۲۱۰,۰۰۰		
۵۰۰۸	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۲۶۶,۲۸۲					۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۲۶۶,۲۸۲		۹۰۵,۰۰۰		
۵۰۰۹	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۲۰۱,۸۵۸					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۲۰۱,۸۵۸		۶۰۳,۸۰۳		
۵۰۱۰	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو	۳۵,۳۲۸					۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳۵,۳۲۸		۵۹,۰۰۰		
۵۰۱۱	شرکت روزین دارو		شرکت روزین دارو			۸,۹۱۸	۱,۵۱۵		۱۴۰۰/۰۶/۳۸	۱,۵۱۵		۱۱,۳۶۵		
				۱,۲۲۵,۵۲۹		۸,۹۱۸	۱,۵۱۵			۱,۲۷۷,۰۹۹		۲,۸۸۹,۹۹۵		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵-۱۰۲۰۳۰۴				
۵۱۰۱	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۳۳۷,۶۷۰					۱۳۹۶/۰۹/۲۶	۳۳۷,۶۷۰	ک.ارزش‌افزوده‌دارم ۵	۱۹۳,۷۰۵		
۵۱۰۲	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۱۰۵,۶۲۹					۱۳۹۶/۰۲/۰۵	۱۰۵,۶۲۹		۱,۲۷۲,۳۷۸		
۵۱۰۳	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۳۰۲,۵۳۳					۱۳۹۶/۱۱/۲۶	۳۰۲,۵۳۳		۲,۹۹۶,۲۸۸		
۵۱۰۴	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۳۹۶,۶۱۹					۱۳۹۷/۰۷/۰۲	۳۹۶,۶۱۹		۱,۰۳۰,۵۳۳		
۵۱۰۵	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۸۲,۸۲۶					۱۳۹۶/۰۳/۳۰	۸۲,۸۲۶		۲۲۶,۹۵۱		
۵۱۰۶	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۶۸۲,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۶۸۲,۰۰۰		۵,۳۲۹,۶۰۰		
۵۱۰۷	شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک		شرکت فروشگاه های زنجیره ای لوشاک	۲۵,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۳	۲۵,۰۰۰		۲۳۳,۹۰۰		
				۱,۳۳۴,۷۱۰						۱,۲۳۹,۲۱۰		۱۲,۲۵۹,۲۵۵		

رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Acc

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۴۲۰۱	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۱۰۳۶۸					۱۳۹۹/۱۱/۱۲	۱۰۳۶۸	چک/سپرده	۲۵۳,۱۶۱		
۴۲۰۲	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۷۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۷۰۰,۰۰۰		۱,۵۳۵,۰۰۰		
۴۲۰۳	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۸۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۸۰۰,۰۰۰		۱,۶۲۵,۰۰۰		
۴۲۰۴	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۳۰۰,۰۰۰		۷۸۵,۵۰۳		
۴۲۰۵	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۲۵۲,۷۱۱					۱۴۰۰/۰۵/۲۳	۲۵۲,۷۱۱		۱,۳۲۲,۵۶۲		
۴۲۰۶	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن	۷۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۷۰۰,۰۰۰		۱,۲۶۰,۸۳۳		
۴۲۰۷	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۲,۹۵۵	۵۳۳		۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۵۳۳		۶,۳۳۳		
۴۲۰۸	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۱,۹۵۲	۳۰۳		۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۳۰۳		۲,۳۳۳		
۴۲۰۹	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۱,۶۲۲	۳۰۱		۱۴۰۰/۰۳/۲۰	۳۰۱		۲,۵۰۹		
۴۲۰۱۰	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۲,۶۶۰	۴۳۹		۱۴۰۰/۰۳/۲۱	۴۳۹		۳,۶۹۱		
۴۲۰۱۱	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۱,۵۳۹	۲۲۵		۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۲۲۵		۲,۲۶۲		
۴۲۰۱۲	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۵,۰۰۰	۹۰۰		۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۹۰۰		۲,۵۰۰		
۴۲۰۱۳	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۱,۵۰۶	۲۲۱		۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۲۲۱		۲,۲۵۶		
۴۲۰۱۴	شرکت غذا فرآور پنگوئن		شرکت غذا فرآور پنگوئن			۱,۵۲۹	۲۲۲		۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۲۲۲		۲,۳۰۸		
				۲,۸۲۱,۱۹۹		۱۸,۵۹۱	۲,۳۷۷			۲,۸۳۲,۵۳۴		۲,۳۵۳,۸۵۳		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۴۳۰۱	ذوب آهن اریان پوشن زهرا		ذوب آهن اریان پوشن زهرا	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۶	۴۰۰,۰۰۰	چک/سهام/سایر	۱۵,۴۹۲,۲۹۰		
۴۳۰۲	ذوب آهن اریان پوشن زهرا		ذوب آهن اریان پوشن زهرا	۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۹	۲۵۰,۰۰۰		۱۵,۷۲۹,۲۹۰		
۴۳۰۳	ذوب آهن اریان پوشن زهرا		ذوب آهن اریان پوشن زهرا	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰		۲,۵۰۰,۰۰۰		
۴۳۰۴	ذوب آهن اریان پوشن زهرا		ذوب آهن اریان پوشن زهرا	۱,۴۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۱,۴۵۰,۰۰۰		۱۰,۹۲۹,۲۹۰		
				۳,۳۰۰,۰۰۰						۳,۳۰۰,۰۰۰		۲۴,۶۴۳,۲۹۰		

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۴۶-۱	علدینگ سرآمد		علدینگ سرآمد	۹۰۰,۰۰۰					۱۳۹۸/۰۲/۲۱	۹۰۰,۰۰۰	سپرده/قرارداد/وثیقه	۱,۰۰۰,۰۰۰		
۴۶-۲	علدینگ سرآمد		علدینگ سرآمد	۳۵۳,۹۷۹					۱۳۹۹/۰۳/۰۳	۳۵۳,۹۷۹		۸۹۳,۹۷۹		
				۱,۲۵۳,۹۷۹						۱,۲۵۳,۹۷۹		۱,۸۹۳,۹۷۹		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۴۵-۱	زرین رویا		زرین رویا	۶۸,۴۸۴					۱۳۹۷/۰۵/۱۲	۶۸,۴۸۴	چک/سپرده	۹۸۰,۲۸۴		
۴۵-۲	زرین رویا		زرین رویا	۶۲,۲۱۸					۱۳۹۷/۰۸/۲۶	۶۲,۲۱۸		۱,۰۹۸,۲۸۴		
۴۵-۳	زرین رویا		زرین رویا	۶۱,۶۸۸					۱۳۹۷/۰۹/۰۸	۶۱,۶۸۸		۵۰۹,۲۸۴		
۴۵-۴	زرین رویا		زرین رویا	۲۴۸,۹۳۹					۱۳۹۷/۰۹/۲۹	۲۴۸,۹۳۹		۱,۱۳۳,۲۸۴		
۴۵-۵	زرین رویا		زرین رویا	۸۸,۳۶۲					۱۳۹۷/۱۰/۲۴	۸۸,۳۶۲		۹۴۸,۲۸۴		
۴۵-۶	زرین رویا		زرین رویا	۳۳۰,۷۲۴					۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۳۳۰,۷۲۴		۱,۳۳۳,۲۸۴		
۴۵-۷	زرین رویا		زرین رویا	۲۵۲,۹۸۳					۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۲۵۲,۹۸۳		۱,۰۳۳,۲۸۴		
۴۵-۸	زرین رویا		زرین رویا	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۳۰۰,۰۰۰		۱,۰۶۸,۲۸۴		
۴۵-۹	زرین رویا		زرین رویا	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۳۰۰,۰۰۰		۱,۰۳۳,۲۸۴		
۴۵-۱۰	زرین رویا		زرین رویا	۱,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰		۲,۰۳۳,۲۸۴		
۴۵-۱۱	زرین رویا		زرین رویا	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۲۰۰,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰		
۴۵-۱۲	زرین رویا		زرین رویا	۶۶۱,۶۶۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۶۶۱,۶۶۰		۲۵۰,۰۰۰		
۴۵-۱۳	زرین رویا		زرین رویا	۶۲۲,۷۴۵					۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۶۲۲,۷۴۵		۱,۶۲۰,۷۲۶		
۴۵-۱۴	زرین رویا		زرین رویا	۴۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۴۵۰,۰۰۰		۱,۶۸۸,۷۲۶		
۴۵-۱۵	زرین رویا		زرین رویا	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۴۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
				۴,۶۰۷,۷۸۵						۴,۶۰۷,۷۸۵		۱۶,۰۳۹,۷۸۷		

بایل - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayal Rayan-Certified P.C.

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۶۶۰۱	صنایع کاغذی کشیه گستر صبا		صنایع کاغذی کشیه گستر صبا	۲,۰۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	چک	۳,۰۰۰,۰۰۰		
				۲,۰۰۰,۰۰۰						۲,۰۰۰,۰۰۰		۳,۰۰۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۳۷۰۱	محتشم پارسه		محتشم پارسه			۲,۶۱۲,۹۰۰	۱,۲۰۷,۴۵۰			۱,۲۰۷,۴۵۰				
۳۷۰۲	محتشم پارسه		محتشم پارسه			۳,۵۳۳,۰۰۰	۱,۷۷۴,۵۰۰			۱,۷۷۴,۵۰۰				
۳۷۰۳	محتشم پارسه		محتشم پارسه			۲,۲۹۰,۰۰۰	۱,۱۲۰,۰۰۰			۱,۱۲۰,۰۰۰				
						۸,۳۳۷,۹۰۰	۴,۱۳۳,۹۵۰			۴,۱۳۳,۹۵۰				

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۱+۲+۳+۴=۵	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۶۸۰۱	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۳۸,۸۵۴						۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۳۸,۸۵۴		۳۰,۶۰۰		
۶۸۰۲	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۷۷,۲۰۰						۱۳۹۹/۰۲/۰۲	۱۳۳,۲۰۰		۳۸۲,۰۰۰		
۶۸۰۳	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۳۵,۳۳۳						۱۳۹۹/۱۱/۰۲	۳۵,۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۶۸۰۴	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۳۹,۲۶۳						۱۳۹۹/۱۱/۱۲	۳۹,۲۶۳		۸۵,۵۰۰		
۶۸۰۵	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۰۵,۹۶۲						۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۱۰۵,۹۶۲		۲۵۰,۰۰۰		
۶۸۰۶	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۰۶,۳۶۱						۱۳۹۹/۱۱/۰۶	۱۰۶,۳۶۱		۳۵۰,۰۰۰		
۶۸۰۷	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۶۱,۲۵۵						۱۴۰۰/۰۱/۱۵	۶۱,۲۵۵		۱۳۵,۰۰۰		
۶۸۰۸	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۲۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۶۸۰۹	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۴۴,۷۷۵						۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۴۴,۷۷۵		۸۳,۰۰۰		
۶۸۱۰	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۳,۰۵۴						۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۱۳,۰۵۴		۲۷,۵۰۰		
۶۸۱۱	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۳۹,۱۶۲						۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۳۹,۱۶۲		۱۱۳,۵۰۰		
۶۸۱۲	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۵۲,۲۱۵						۱۳۹۹/۱۱/۰۹	۵۲,۲۱۵	کسر ده/ماشین	۱۵۰,۰۰۰		
۶۸۱۳	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۱۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۰۴	۱۱۰,۰۰۰		۱۶۵,۰۰۰		
۶۸۱۴	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۳۵,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۱۳۵,۰۰۰		۳۰۲,۵۰۰		
۶۸۱۵	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۹۲,۶۸۵						۱۴۰۰/۰۳/۰۳	۹۲,۶۸۵		۱۴۸,۰۰۰		
۶۸۱۶	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱,۸۹۲						۱۴۰۰/۰۲/۳۱	۱,۸۹۲		۱۸۴,۵۰۰		
۶۸۱۷	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۲۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۲۱	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۶۸۱۸	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۹۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۹۰,۰۰۰		۲۸۵,۲۸۵		
۶۸۱۹	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۳۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱۳۰,۰۰۰		۱۹۵,۰۰۰		
۶۸۲۰	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۷۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۱۷۰,۰۰۰		۲۵۵,۰۰۰		
۶۸۲۱	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۲۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۶۸۳۳	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱,۳۷۰,۳۹۲						۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۱,۳۷۰,۳۹۲		۵,۳۶۲,۹۰۰		
۶۸۳۴	اشخاص و سنتی دو مینو		اشخاص و سنتی دو مینو	۱۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۶/۳۲	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
				۳,۶۵۴,۶۳۲							۳,۶۵۴,۶۳۲		۱۰,۲۱۳,۵۸۵		

زیان- حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Auditors

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال													
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۴۶۰۱	نگین تجارت قشم		نگین تجارت قشم	۱,۳۳۸,۲۲۲						۱۳۹۸/۱۰/۱۰	۱,۳۳۸,۲۲۲	وجه/سهام/قراردادها	۱۲,۷۱۹,۵۵۶		
				۱,۳۳۸,۲۲۲							۱,۳۳۸,۲۲۲		۱۲,۷۱۹,۵۵۶		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال													
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)				۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۰۰۱	غلات بان		غلات بان	۲,۰۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	چک/سفته	۶,۶۶۰,۰۰۰		
۵۰۰۲	غلات بان		غلات بان	۱,۳۰۰,۰۰۰						۱۴۰۰/۰۳/۲۳	۱,۳۰۰,۰۰۰		۹,۰۶۰,۰۰۰		
				۳,۳۰۰,۰۰۰							۳,۳۰۰,۰۰۰		۱۰,۲۲۰,۰۰۰		

بایات - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۱۰۱	گروه کارخدمات صنعتی ترک		گروه کارخدمات صنعتی ترک	۸۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۷	۸۰۰,۰۰۰	چک سهام	۶,۳۰۰,۰۰۰		
۵۱۰۲	گروه کارخدمات صنعتی ترک		گروه کارخدمات صنعتی ترک	۷۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۰	۷۰۰,۰۰۰		۴,۲۵۰,۰۰۰		
۵۱۰۳	گروه کارخدمات صنعتی ترک		افشان خراسان	۵۵۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۳۸	۵۵۰,۰۰۰		۶,۹۵۰,۰۰۰		
۵۱۰۴	گروه کارخدمات صنعتی ترک		افشان خراسان	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۴	۲۰۰,۰۰۰		۹,۱۵۰,۰۰۰		
۵۱۰۵	گروه کارخدمات صنعتی ترک		نوش پوله مشهد	۲۵۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۲۵۰,۰۰۰		۵,۲۷۵,۰۰۰		
				۳,۰۰۰,۰۰۰						۳,۰۰۰,۰۰۰		۲۵,۶۲۵,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۲۰۱	کارگزاری بانک صنعت و معدن		کارگزاری بانک صنعت و معدن	۱,۲۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱,۲۵۰,۰۰۰	چک	۲,۲۵۰,۰۰۰		
				۱,۲۵۰,۰۰۰						۱,۲۵۰,۰۰۰		۲,۲۵۰,۰۰۰		

بیان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Acc

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		معوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۵۳۰۱	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۱۳۷,۷۵۴					۱۳۹۷/۰۵/۰۲	۱۳۷,۷۵۴	وثیقه دارایی مازاد	۳۳۸,۲۵۰		
۵۳۰۲	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۱۵۰					۱۳۹۶/۰۶/۱۲	۱۵۰		۳۳۹,۲۵۰		
۵۳۰۳	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۲۵۰					۱۳۹۷/۰۷/۱۵	۲۵۰		۶۰۷۵		
۵۳۰۴	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۲					۱۳۹۷/۰۲/۱۲	۲		۶۳۱,۲۵		
۵۳۰۵	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۲۵۰					۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۲۵۰		۶۱۹,۲۵		
۵۳۰۶	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۱					۱۳۹۷/۰۳/۲۲	۱		۳۳۶,۲۵		
۵۳۰۷	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۲۲					۱۳۹۰/۰۶/۲۲	۲۲		۶۶۱,۲۵		
۵۳۰۸	شرکت اکتیوکو		شرکت اماده تدبیر	۱۲					۱۳۹۰/۰۶/۲۲	۱۲		۳۱۱,۲۵		
۵۳۰۹	شرکت اکتیوکو		قیب دیرو	۵۰					۱۳۹۷/۱۱	۵۰		۹۲,۲۵۰		
۵۳۰۱۰	شرکت اکتیوکو		قیب دیرو	۵۳					۱۳۹۰/۰۵/۱۵	۵۳		۲۵,۲۵۰		
۵۳۰۱۱	شرکت اکتیوکو		قیب دیرو	۱					۱۳۹۰/۰۵/۲۳	۱		۱۹۲,۲۵۰		
۵۳۰۱۲	شرکت اکتیوکو		قیب دیرو	۵					۱۳۹۰/۰۶/۲۲	۵		۹۲,۲۵۰		
۵۳۰۱۳	شرکت اکتیوکو		قیب دیرو	۹۲					۱۳۹۰/۰۶/۲۷	۹۲		۱۵,۲۵۰		
۵۳۰۱۴	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۶۳,۸۲					۱۳۹۰/۰۵/۱۸	۶۳,۸۲		۶۱۴,۶۰۳		
۵۳۰۱۵	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۶,۶۸۵					۱۳۹۷/۱۶	۶,۶۸۵		۱۶,۶۶۸		
۵۳۰۱۶	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۱۶,۱۶۷					۱۳۹۷/۱۶	۱۶,۱۶۷		۲۸,۹۶۸		
۵۳۰۱۷	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۰					۱۳۹۰/۰۱	۰		۳۶,۳۳۳		
۵۳۰۱۸	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۵,۹					۱۳۹۰/۰۳	۵,۹		۳۳,۳۶۳		
۵۳۰۱۹	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۶۸,۲۲۸					۱۳۹۰/۰۹	۶۸,۲۲۸		۱۰۱۶,۳۳۳		
۵۳۰۲۰	شرکت اکتیوکو		شرکت اکتیو خاورمیانه	۸۳۹					۱۳۹۰/۰۳	۸۳۹		۶۰۶,۵۳۳		

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کتان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعتلا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲،۳۰۴				
۵۳۰۲۱	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکترو خاورمیانه	۶،۳۷۵					۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۶،۳۷۵		۶۱۹،۶۱۴		
۵۳۰۳۲	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکترو خاورمیانه	۱،۳۶۶					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱،۳۶۶		۶۱۵،۹۸۲		
۵۳۰۳۳	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکترو خاورمیانه	۳،۳۰۹					۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۳،۳۰۹		۶۱۵،۹۱۹		
۵۳۰۲۹	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکترو خاورمیانه			۲۹۵	۱۴۳		۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۱۴۳		۱،۲۰۰		
۵۳۰۲۵	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکترو خاورمیانه			۱،۱۵۱	۲۰۲		۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۲۰۲		۱،۸۰۰		
۵۳۰۲۴	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۳۹۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۵	۳۹۰،۰۰۰		۸۸۰،۶۸۲		
۵۳۰۲۷	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۴۲۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۴۲۰،۰۰۰		۹۵۲،۰۰۳		
۵۳۰۲۸	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۷۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۶	۷۰۰،۰۰۰		۱،۲۱۰،۰۷۲		
۵۳۰۳۹	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۳۲۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۵	۳۲۰،۰۰۰		۸۰۵،۶۸۲		
۵۳۰۳۰	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۶۹۲،۸۵۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۲	۶۹۲،۸۵۰		۱،۸۶۰،۰۶۲		
۵۳۰۳۱	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۷۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۱۸	۷۰۰،۰۰۰		۱،۳۳۰،۳۳۹		
۵۳۰۳۳	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۶۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۶۰۰،۰۰۰		۱،۳۹۵،۶۸۲		
۵۳۰۳۳	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۶۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۶۰۰،۰۰۰		۱،۱۹۰،۰۲۲		
۵۳۰۳۳	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۲۳۳،۵۶۴					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۲۳۳،۵۶۴		۸۵۶،۸۳۸		
۵۳۰۳۵	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۱۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۵	۱۰۰،۰۰۰		۶۰۵،۶۸۲		
۵۳۰۳۶	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۳۷۹،۷۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۳۷۹،۷۰۰		۱،۰۳۹،۳۰۶		
۵۳۰۳۷	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۵۴،۹۲۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۳	۵۴،۹۲۰		۶۸۲،۷۰۲		
۵۳۰۳۸	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۲۲۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۲۲۰،۰۰۰		۲،۲۲۵،۶۳۸		
۵۳۰۳۹	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۸۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۲	۸۰،۰۰۰		۸۱۶،۳۹۲		
۵۳۰۴۰	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو	۹۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۴	۹۰۰،۰۰۰		۱،۳۹۴،۳۹۲		
۵۳۰۴۱	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۶۶۹	۱۲۰		۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۱۲۰		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۲	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۹۹۰	۱۲۸		۱۴۰۰/۰۵/۱۸	۱۲۸		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۳	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۸۹۱	۱۲۰		۱۴۰۰/۰۲/۰۲	۱۲۰		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۶	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۱،۹۳۹	۳۶۶		۱۴۰۰/۰۲/۲۳	۳۶۶		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۵	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۶،۳۷۰	۱،۱۶۵		۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۱،۱۶۵		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۴	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۱،۳۳۲	۲۵۸		۱۴۰۰/۰۲/۲۲	۲۵۸		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۳۲	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۱،۰۵۲	۱۹۰		۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۹۰		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۴۸	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۴،۸۵۲	۸۳۳		۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۸۳۳				
۵۳۰۴۹	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۶۶۷	۱۱۵		۱۴۰۰/۰۲/۰۹	۱۱۵		۱۵۰،۰۰۰		
۵۳۰۵۰	شرکت اکتیوبرکو		شرکت اکتیوبرکو			۵۰۶	۹۱		۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۹۱		۱۵۰،۰۰۰		

بازار رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bazar Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۵۳۰۵۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۳۰	۱,۱۹۶		۱۴۰۰/۰۳/۱۳	۱,۱۹۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۹۹۰	۱۷۸		۱۴۰۰/۰۵/۱۸	۱۷۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵۶۹	۱۰۷		۱۴۰۰/۰۶/۳۲	۱۰۷		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۷۰	۱,۱۶۵		۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۱,۱۶۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۳۶۶	۱,۱۶۶		۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱,۱۶۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۲,۹۶۳	۵۳۰		۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۵۳۰		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۲۲	۳۲۸		۱۴۰۰/۰۳/۱۶	۳۲۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۳۶	۱,۱۵۸		۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۱,۱۵۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۵۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۶۳	۱,۱۹۶		۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۱,۱۹۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۴۶	۳۳۳		۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۷۲	۱۵۷		۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۱۵۷		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۵۲۶	۲۷۳		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۲۷۳		۳۰۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۱۸	۱,۱۵۵		۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۱,۱۵۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۲,۵۴۱	۴۵۲		۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۴۵۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۶۰	۱۵۲		۱۴۰۰/۰۴/۲۳	۱۵۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۳۳	۱۴۸		۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۱۴۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۱۰۴	۱۹۹		۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۹۹		۱۵۱,۶۶۱		
۵۳۰۶۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵,۶۰۸	۱,۰۱۵		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۱,۰۱۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۶۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۳۵۹	۲۴۵		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۲۴۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۳,۸۵۷	۶۹۴		۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۶۹۴		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۴۱۱	۱,۱۵۴		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۱,۱۵۴		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۴۳۳	۲۶۵		۱۴۰۰/۰۵/۲۴	۲۶۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶۱۵	۱۱۱		۱۴۰۰/۰۳/۱۸	۱۱۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۴,۸۶۲	۸۴۸		۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۸۴۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۹۳۱	۱۶۶		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۱۶۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵۸۳	۱۰۵		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱۰۵		۶۰۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۰۰	۱,۱۵۶		۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱,۱۵۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۶۶	۱,۱۶۶		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱,۱۶۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۷۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۷۳۷	۳۱۱		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۳۱۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۷۳۶	۳۱۰		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۱۰		۱۵۰,۰۰۰		

بازار رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bazar Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۳۰۸۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۲,۱۵۹	۵۶۹		۱۴۰۰/۰۱/۱۸	۵۶۹		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵۳۹	۹۷		۱۴۰۰/۰۳/۱۶	۹۷		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۶۳۲	۳۹۲		۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۳۹۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۲۹۶	۳۳۳		۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵,۶۱۸	۹۷۵		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۹۷۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۷۰۲	۱۳۷		۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۱۳۷		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵,۵۲۳	۱,۰۰۳		۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۱,۰۰۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۲,۵۳۴	۶۵۶		۱۴۰۰/۰۲/۱۱	۶۵۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۸۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۵۰۰	۳۷۰		۱۴۰۰/۰۵/۱۵	۳۷۰		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۴,۸۷۴	۸۷۸		۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۸۷۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۲۳۴	۳۱۰		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۱۰		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۱۳۷	۲۱۲		۱۴۰۰/۰۵/۲۴	۲۱۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۶۹	۳۳۳		۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۳۹۶	۳۳۳		۱۴۰۰/۰۵/۱۳	۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۹۰۰	۳۴۲		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۴۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۶۷۲	۱,۱۶۵		۱۴۰۰/۰۶/۱۳	۱,۱۶۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۸۱	۱۵۹		۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۱۵۹		۳۰۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۲۲	۳۲۸		۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۳۲۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۰۹۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۲,۵۲۵	۴۵۵		۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۴۵۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵۸۶	۱۰۵		۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۰۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۹۲	۳۴۱		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۴۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۰۰	۳۲۴		۱۴۰۰/۰۲/۰۵	۳۲۴		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۰۲۷	۱۸۵		۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۸۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۱۵	۱۶۲		۱۴۰۰/۰۳/۰۸	۱۶۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۹۷۶	۱۷۶		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۱۷۶		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۳۳۹	۶۳		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۶۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶۱۵	۱۱۱		۱۴۰۰/۰۳/۲۰	۱۱۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۵۹	۳۳۵		۱۴۰۰/۰۳/۰۵	۳۳۵		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۰۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶۶۰	۱۱۹		۱۴۰۰/۰۶/۲۴	۱۱۹		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳۱۱۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸,۳۷۴	۱,۶۸۹		۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۶۸۹		۱۵۰,۰۰۰		

بایرای رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
بازرسی
Bayrai Rayan-Certified Ac

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال					وضعیت وثیقه		صورتجلسه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۳-۱۱۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۸۸۶	۱۵۹		۱۴۰۰/۰۶/۳۲	۱۵۹		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۵۰۵	۹۱		۱۴۰۰/۰۶/۳۶	۹۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۳,۹۹۲	۷۰۱		۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۷۰۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۷۶۳	۳۱۲		۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۳۱۲		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶۱۹	۱۱۳		۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۱۱۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۶	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۲۱۲	۳۰۸		۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۰۸		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۷	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶,۴۵۰	۱,۱۶۱		۱۴۰۰/۰۱/۳۴	۱,۱۶۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۸	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۱۲۸	۲۰۳		۱۴۰۰/۰۳/۱۷	۲۰۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۱۹	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۹۶۷	۱۷۴		۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۷۴		۱۵۱,۴۵۰		
۵۳-۱۲۰	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۶۱۶	۱۱۱		۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۱۱۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۲۱	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۹۱۳	۳۴۴		۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۳۴۴		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۲۲	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۷۹۴	۳۲۳		۱۴۰۰/۰۶/۲۰۹	۳۲۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۲۳	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۸۹۷	۳۳۳		۱۴۰۰/۰۳/۲۰	۳۳۳		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۲۴	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۱,۳۳۷	۳۱۱		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۱۱		۱۵۰,۰۰۰		
۵۳-۱۲۵	شرکت اکتوبرکو		شرکت اکتوبرکو			۳,۱۳۶	۵۶۲		۱۴۰۰/۰۴/۳۰	۵۶۲		۱۵۰,۰۰۰		
				۸,۳۰۶,۲۲۶		۲۱۲,۳۷۶	۳۸,۳۹۹			۸,۳۴۲,۶۳۳		۱۳۹,۹۱۶,۶۹۲		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۱۰۲۰۲۰۲۰۵	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۶۰۱	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۰۶	۲۰۰,۰۰۰	سپرده/قرارداد	۲۰۰,۰۰۰		
۵۶۰۲	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۸۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۳۳	۸۰۰,۰۰۰		۹,۲۰۰,۰۰۰		
۵۶۰۳	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۴۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۱۲	۴۵۰,۰۰۰		۱,۳۹۵,۰۰۰		
۵۶۰۴	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۹۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۲۱	۹۰۰,۰۰۰		۹۰۰,۰۰۰		
۵۶۰۵	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۵۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۲۸	۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۵۰,۰۰۰		
۵۶۰۶	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۲۵	۲۰۰,۰۰۰		۱,۲۲۰,۰۰۰		
۵۶۰۷	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۵۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۲۵	۵۰۰,۰۰۰		۱,۱۰۰,۰۰۰		
۵۶۰۸	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۲۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۲/۱۲	۲۰۰,۰۰۰		۹۰۰,۰۰۰		
۵۶۰۹	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران	۸۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۳/۱۷	۸۵۰,۰۰۰		۱,۳۹۵,۰۰۰		
۵۶۱۰	شرکت نفت بهران		شرکت نفت بهران			۲۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰		۱۹۰۰/۰۲/۳۰	۲۷۵,۰۰۰		۳۷۵,۰۰۰		
				۵,۰۰۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰			۵,۷۲۵,۰۰۰		۲۱,۱۸۵,۰۰۰		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۵۵-۱	گمرگزری عارض		گمرگزری عارض	۳,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	چک	۹,۵۰۰,۰۰۰		
				۳,۰۰۰,۰۰۰						۳,۰۰۰,۰۰۰		۹,۵۰۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۵۵-۱	فولاد مبارکه اصفهان		شرکت سیمان کنگری تیکا فولاد			۳,۱۶۰	۵۵۹		۱۳۹۸/۰۲/۳۹	۵۵۹				
۵۵-۲	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۱,۳۰۰,۰۰۰		۳,۹۵۰,۰۰۰		
۵۵-۳	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱,۲۰۰,۰۰۰		۳,۶۰۰,۰۰۰		
۵۵-۴	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان			۱۳۳,۷۷۶	۱۸,۰۹۸		۱۳۹۵/۰۲/۲۵	۱۵۱,۸۷۴				
۵۵-۵	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان			۲۲۲,۲۷۴	۹۰,۹۹۵		۱۳۹۵/۰۵/۲۳	۳۱۳,۲۶۹				
۵۵-۶	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان			۵۱,۳۹۲	۱۵,۹۶۶		۱۳۹۶/۰۶/۰۲	۶۷,۳۵۸				
۵۵-۷	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان			۱,۱۶۱,۳۹۲	۲۱۵,۳۶۶		۱۳۹۶/۰۶/۲۶	۱,۳۷۶,۷۵۸				
۵۵-۸	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان			۲,۲۵۰,۰۰۰	۶۶۷,۲۰۰		۱۳۹۶/۰۹/۱۶	۲,۹۱۷,۲۰۰				
۵۵-۹	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان					۱۷۳,۰۲۰		۱۷۳,۰۲۰				
				۳,۰۰۰,۰۰۰		۳,۸۵۹,۰۹۹	۳۳۹,۱۱۳	۱۷۳,۰۲۰		۳,۰۱۸,۱۸۲		۹,۲۵۰,۰۰۰		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۵۷-۱	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۲۰,۰۰۰			۳,۶۰۰		۱۳۹۸/۰۲/۱۷	۳,۶۰۰				
۵۷-۲	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۵۰,۰۰۰			۹,۰۰۰		۱۳۹۹/۰۴/۰۱	۹,۰۰۰		۲۵,۰۰۰		
۵۷-۳	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۱۲۸,۲۲۵			۲۳,۱۸۰		۱۳۹۹/۰۷/۰۶	۲۳,۱۸۰		۳۸۶,۳۲۶		
۵۷-۴	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۶۲,۷۰۵			۷,۶۸۷		۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۷,۶۸۷		۶۹,۰۵۸		
۵۷-۵	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۳۰,۰۰۰			۵,۴۰۰		۱۳۹۸/۱۱/۱۹	۵,۴۰۰				
۵۷-۶	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان			۱۳۱,۵۶۲			۱۴۰۰/۰۲/۱۶	۱۳۱,۵۶۲				
۵۷-۷	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان			۵۵,۰۰۰			۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۵۵,۰۰۰		۲۱۰,۰۰۰		
۵۷-۸	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان			۵۸,۰۰۰			۱۴۰۰/۰۵/۱۶	۵۸,۰۰۰		۱۰۴,۸۴۹		
۵۷-۹	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان			۵۵,۶۵۸			۱۴۰۰/۰۵/۱۷	۵۵,۶۵۸		۱۱۰,۰۶۹		
۵۷-۱۰	رکنهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۲۰۰,۰۰۰		۱۰۶,۷۶۹		
												۳۸۵,۰۰۰		

بازاران رسمی - ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال		شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴					
۵۷-۱۱	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۳۷,۸۶۶					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۳۷,۸۶۶		۵۵۵,۰۰۰			
۵۷-۱۲	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۲,۰۲۵,۶۱۶					۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۲,۰۲۵,۶۱۶		۳,۱۶۵,۰۰۰			
۵۷-۱۳	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۳۰۰,۰۰۰		۵۵۰,۰۰۰			
۵۷-۱۴	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۹۶۷,۸۷۲					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۹۶۷,۸۷۲		۱,۹۵۰,۰۰۰			
۵۷-۱۵	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۶۲۴,۲۶۷					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۶۲۴,۲۶۷		۶۶۰,۰۰۰			
۵۷-۱۶	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۳۹۹,۷۳۵					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۳۹۹,۷۳۵		۶۰۰,۰۰۰			
۵۷-۱۷	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکت طبیعت سبز میهن	۸۱۲,۶۸۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۵	۸۱۲,۶۸۰		۱,۳۷۰,۰۰۰			
۵۷-۱۸	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۱۹	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۱/۲۶	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۰	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۲۰۰,۰۰۰		۶۶۸,۰۶۶			
۵۷-۲۱	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۲	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۳	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۰۹	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۴	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۹۹,۳۲۸					۱۴۰۰/۰۲/۱۱	۹۹,۳۲۸		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۵	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۱	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۶	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۲/۲۶	۱۰۰,۰۰۰		۲۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۷	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۲۶۶,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۲۶۶,۰۰۰		۷۹۸,۰۶۶			
۵۷-۲۸	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۳۰۰,۰۰۰		۶۵۰,۰۰۰			
۵۷-۲۹	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۱۵۰,۰۰۰		۲۸۸,۰۶۶			
۵۷-۳۰	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۹۶,۹۱۳					۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۹۶,۹۱۳		۱۶۵,۰۰۰			
۵۷-۳۱	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۶۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۶۰۰,۰۰۰		۷۶۸,۰۶۶			
۵۷-۳۲	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۱۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰			
۵۷-۳۳	رکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میهن		شرکتهای مجتمع صنایع غذائی لبنی میه	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰			
				۷,۹۵۲,۸۵۲		۲۲۱,۶۸۰	۶۸,۸۶۶			۸,۰۰۱,۷۱۸		۱۵,۴۴۳,۲۲۸			

ضمائم
گزارش
حسابرسی

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غير جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۵۸-۱	حي تي اي پارس		حي تي اي پارس			۱۴۹,۰۵۸	۳۹,۸۱۲		۱۳۹۷/۰۵/۲۰	۳۹,۸۱۲	سپرده	۱۴۹,۰۵۸		
۵۸-۲	حي تي اي پارس		حي تي اي پارس			۸۰,۳۳۲	۱۶,۰۸۶		۱۳۹۷/۰۷/۳۳	۱۶,۰۸۶		۳۳۹,۶۹۰		
۵۸-۳	حي تي اي پارس		حي تي اي پارس			۶۲۸,۲۱۴	۸۵,۶۶۳		۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۸۵,۶۶۳		۷,۶۹۵,۶۵۵		
۵۸-۴	حي تي اي پارس		حي تي اي پارس			۲۰,۰۰۰	۴,۰۰۰		۱۳۹۹/۱۲/۰۹	۴,۰۰۰		۳۶۹,۶۹۰		
۵۸-۵	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۴۵,۰۰۰	۹,۰۰۰		۱۳۹۹/۱۱/۱۲	۹,۰۰۰		۱۱۱,۶۰۰		
۵۸-۶	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۲,۸۶۰,۸۵۲	۵۷۲,۱۷۱		۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۵۷۲,۱۷۱		۱۴,۱۳۴,۸۸۱		
۵۸-۷	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۴,۲۰۴,۵۸۳	۸۴۱,۳۱۷		۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۸۴۱,۳۱۷		۱۴,۱۳۴,۸۸۱		
۵۸-۸	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۳۴,۵۰۰	۶,۹۰۰		۱۳۹۹/۱۱/۲۰	۶,۹۰۰		۱۳۴,۱۰۰		
۵۸-۹	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۳۴۵,۰۰۰	۶۹,۰۰۰		۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۶۹,۰۰۰		۶۸۱,۱۰۰		
۵۸-۱۰	حي تي اي پارس		حي تي اي پارسيان			۹۰۰	۱۸۰		۱۳۹۷/۰۶/۰۱	۱۸۰		۱۵۵,۳۰۰		
						۸,۱۴۰,۵۴۴	۱,۶۲۴,۱۰۹			۱,۶۲۴,۱۰۹		۳۷,۳۲۷,۵۵۴		

بیان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴		نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۹۰۱	داروسازی پارس حیان		پخش پارس حیان پیشتاز	۳۲۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۴	۳۲۰,۰۰۰		ه/قرارداد لازم ا	۴۵۱,۰۰۰		
۵۹۰۲	داروسازی پارس حیان		پخش پارس حیان پیشتاز	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۲۰۰,۰۰۰			۱۵۰,۰۰۰		
۵۹۰۳	داروسازی پارس حیان		پخش آروین وفا	۳۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۶	۳۰۰,۰۰۰			۹۵۰,۰۰۰		
۵۹۰۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۸۲۸					۱۳۹۹/۰۸/۲۹	۸۲۸			۸۲,۳۴۰		
۵۹۰۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۲۲۵					۱۳۹۹/۰۸/۳۱	۵,۲۲۵			۱۲۲,۵۸۵		
۵۹۰۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۲۸۲					۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۴,۲۸۲			۱۰۳,۱۸۲		
۵۹۰۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱,۶۶۷					۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱,۶۶۷			۹۵,۵۶۲		
۵۹۰۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۹۸۲					۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۳,۹۸۲			۱۱۰,۸۳۸		
۵۹۰۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۳۸۸					۱۳۹۹/۰۲/۲۸	۴,۳۸۸			۱۸۳,۹۰۴		
۵۹۱۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱,۲۴۵					۱۳۹۹/۰۲/۱۶	۱,۲۴۵			۲۹,۳۱۹		

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants
بایات رایان - حسابداران رسمی

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۲۰۴				
۵۹۰۱۱	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۲,۵۹۱					۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۲,۵۹۱		۹۹,۸۵۰		
۵۹۰۱۲	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱,۶۳۸					۱۳۹۹/۰۹/۰۶	۱,۶۳۸		۸۵,۲۸۵		
۵۹۰۱۳	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۴,۰۳۷					۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۴,۰۳۷		۱۰۲,۳۸۹		
۵۹۰۱۴	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱,۸۳۹					۱۳۹۹/۰۹/۰۳	۱,۸۳۹		۸۲,۳۳۸		
۵۹۰۱۵	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳,۶۶۳					۱۳۹۹/۱۰/۱۰	۳,۶۶۳		۶۶۱,۰۲۵		
۵۹۰۱۶	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۵,۶۲۵					۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۵,۶۲۵		۲۲۲,۵۵۹		
۵۹۰۱۷	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳,۰۱۰					۱۳۹۹/۰۹/۱۱	۳,۰۱۰		۱۰۸,۲۰۶		
۵۹۰۱۸	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۹۸۳					۱۳۹۹/۰۹/۲۳	۹۸۳		۶۰۹,۷۶۶		
۵۹۰۱۹	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱۱,۰۳۳					۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۱۱,۰۳۳		۳۹,۱۹۲		
۵۹۰۲۰	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۵,۷۵۲					۱۳۹۹/۰۹/۱۶	۵,۷۵۲		۱۱۱,۸۱۹		
۵۹۰۲۱	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳۵,۱۹۴					۱۳۹۹/۱۰/۰۶	۳۵,۱۹۴		۵۹۶,۲۶۹		
۵۹۰۲۲	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۲,۲۱۵					۱۳۹۹/۰۹/۲۹	۲,۲۱۵		۳۳۲,۲۶۷		
۵۹۰۲۳	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۶۰۴					۱۳۹۹/۰۲/۲۲	۶۰۴		۸۳,۱۸۰		
۵۹۰۲۴	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱,۱۵۶					۱۳۹۹/۰۲/۰۶	۱,۱۵۶		۱۹,۳۱۰		
۵۹۰۲۵	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۸۹۱					۱۳۹۹/۰۲/۱۰	۸۹۱		۱۴,۳۶۳		
۵۹۰۲۶	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳,۱۰۲					۱۳۹۹/۰۲/۱۵	۳,۱۰۲		۵۱,۵۱۹		
۵۹۰۲۷	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۲,۲۶۲					۱۳۹۹/۰۲/۰۹	۲,۲۶۲		۳۷,۵۵۶		
۵۹۰۲۸	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۶,۴۲۵					۱۳۹۹/۰۲/۱۶	۶,۴۲۵		۲۵,۰۰۰		
۵۹۰۲۹	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱,۳۱۴					۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱,۳۱۴		۲۱,۸۳۰		
۵۹۰۳۰	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۹,۰۴۸					۱۳۹۹/۰۲/۲۱	۹,۰۴۸		۱۵۰,۳۰۰		
۵۹۰۳۱	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۱۱,۸۰۰					۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱۱,۸۰۰		۵۴,۹۵۰		
۵۹۰۳۳	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۸,۳۳۵					۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۸,۳۳۵		۶۰,۳۳۳		
۵۹۰۳۴	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۲,۱۸۰					۱۳۹۹/۱۱/۲۱	۲,۱۸۰		۱۴,۲۳۳		
۵۹۰۳۶	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۸,۳۶۵					۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۸,۳۶۵		۳۲,۰۰۰		
۵۹۰۳۵	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۲,۳۳۳					۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲,۳۳۳		۱۴,۷۹۲		
۵۹۰۳۶	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۵,۹۹۳					۱۴۰۰/۰۲/۱۸	۵,۹۹۳		۱۴,۵۵۰		
۵۹۰۳۷	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۵۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۳۰	۵۰,۰۰۰		۱۰۵,۰۰۰		
۵۹۰۳۸	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳۴,۹۱۲					۱۳۹۹/۱۱/۱۶	۳۴,۹۱۲		۱۶۳,۳۹۲		
۵۹۰۳۹	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۳۹,۱۶۹					۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۳۹,۱۶۹		۸۳,۳۶۵		
۵۹۰۴۰	دارو سازي پارس حیان		دارو سازي پارس حیان	۹,۶۶۲					۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۹,۶۶۲		۱۷,۰۳۳		

بایات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۷۰۳۰۴				
۵۹-۴۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۷,۵۰۹					۱۴۰۰/۰۴/۳۰	۳۷,۵۰۹		۳۳,۸۰۲		
۵۹-۴۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۳,۸۱۲					۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۳۳,۸۱۲		۳۷,۲۰۵		
۵۹-۴۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۰۴۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۳,۰۴۰		۵,۹۳۰		
۵۹-۴۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۹,۸۱۹					۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۱۹,۸۱۹		۲۷,۳۳۰		
۵۹-۴۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۹,۹۹۷					۱۴۰۰/۰۱/۲۵	۱۹,۹۹۷		۴۹,۱۹۶		
۵۹-۴۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۳,۵۲۱					۱۴۰۰/۰۱/۱۸	۳۳,۵۲۱		۱۲۳,۱۴۲		
۵۹-۴۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۳۶۱					۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۵,۳۶۱		۱۱,۶۶۵		
۵۹-۴۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲,۹۲۵					۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۲,۹۲۵		۹,۱۹۲		
۵۹-۴۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۲	۴۰۰,۰۰۰		۱,۱۴۸,۰۰۰		
۵۹-۵۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۱,۰۹۱					۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۲۱,۰۹۱		۳۵,۰۸۰		
۵۹-۵۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶,۶۴۵					۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۶,۶۴۵		۱۵,۲۰۰		
۵۹-۵۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۷,۹۶۳					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۷,۹۶۳		۷۶,۶۶۲		
۵۹-۵۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۵۷۴					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۶,۵۷۴		۲۸,۲۹۰		
۵۹-۵۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۲,۲۸۰					۱۴۰۰/۰۳/۲۳	۱۲,۲۸۰		۲۵,۹۲۰		
۵۹-۵۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۹۲۱					۱۴۰۰/۰۲/۰۹	۵,۹۲۱		۹,۶۵۵		
۵۹-۵۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶,۲۵۸					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۶,۲۵۸		۱۲,۱۷۳		
۵۹-۵۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۱,۰۳۶					۱۴۰۰/۰۱/۲۳	۱۱,۰۳۶		۱۸,۶۲۰		
۵۹-۵۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۶۹۵					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۱۶,۶۹۵		۲۶,۶۶۰		
۵۹-۵۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۱,۶۹۵					۱۴۰۰/۰۳/۰۶	۱۱,۶۹۵		۲۳,۸۱۰		
۵۹-۶۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۰,۰۸۲					۱۴۰۰/۰۲/۲۶	۱۰,۰۸۲		۲۱,۹۴۵		
۵۹-۶۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۴,۴۲۹					۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴,۴۲۹		۳۹,۸۵۶		
۵۹-۶۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۹۰۱					۱۴۰۰/۰۳/۱۱	۵,۹۰۱		۹,۶۳۶		
۵۹-۶۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۱,۸۴۹					۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۱,۸۴۹		۳۳,۳۶۲		
۵۹-۶۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۵۳۳					۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۳,۵۳۳		۸,۵۳۹		
۵۹-۶۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶,۸۲۵					۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۶,۸۲۵		۱۰,۹۰۰		
۵۹-۶۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۵,۳۳۸					۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۲۵,۳۳۸		۶۱,۳۰۰		
۵۹-۶۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۳,۲۰۲					۱۴۰۰/۰۲/۰۷	۳۳,۲۰۲		۳۸,۰۰۰		
۵۹-۶۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۱۵۶					۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۳,۱۵۶		۵,۶۲۱		
۵۹-۶۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۶,۰۸۰					۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۳۶,۰۸۰		۸۹,۶۱۲		
۵۹-۷۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶,۸۰۹					۱۴۰۰/۰۲/۰۸	۶,۸۰۹		۱۱,۱۳۶		

بانک - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountant

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۵۹۰۷۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۵۵۸					۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۵,۵۵۸		۱۲,۰۹۱		
۵۹۰۷۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۷,۶۴۷					۱۴۰۰/۰۴/۱۰	۷,۶۴۷		۹,۱۳۷		
۵۹۰۷۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۱,۸۵۵					۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۲۱,۸۵۵		۴۰,۰۰۰		
۵۹۰۷۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۷,۶۹۵					۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۷,۶۹۵		۱۳,۰۱۵		
۵۹۰۷۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۴,۸۵۱					۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴,۸۵۱		۴۰,۸۰۰		
۵۹۰۷۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۵,۸۲۲					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۱۵,۸۲۲		۳۰,۸۴۵		
۵۹۰۷۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۹,۸۸۵					۱۳۹۹/۱۱/۲۹	۱۹,۸۸۵		۵۴,۹۳۰		
۵۹۰۷۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۰,۳۳۳					۱۳۹۹/۱۲/۳۶	۱۰,۳۳۳		۲۹,۸۲۲		
۵۹۰۷۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۴,۱۸۲					۱۴۰۰/۰۴/۲۸	۱۴,۱۸۲		۳۵,۶۱۴		
۵۹۰۸۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۷,۸۰۲					۱۴۰۰/۰۴/۱۳	۷,۸۰۲		۱۴,۰۰۰		
۵۹۰۸۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۹,۱۲۵					۱۴۰۰/۰۳/۳۹	۹,۱۲۵		۱۲,۹۹۵		
۵۹۰۸۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۹۳,۳۹۹					۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۹۳,۳۹۹		۱۸۵,۲۰۰		
۵۹۰۸۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۸۵۵					۱۴۰۰/۰۲/۲۰۵	۴,۸۵۵		۱۱,۸۰۰		
۵۹۰۸۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۴,۵۳۹					۱۴۰۰/۰۱/۳۲	۳۴,۵۳۹		۵۲,۹۰۰		
۵۹۰۸۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۱,۳۶۷					۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۳۱,۳۶۷		۵۳,۲۸۰		
۵۹۰۸۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴۲,۵۴۵					۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۴۲,۵۴۵		۱۱۵,۳۰۰		
۵۹۰۸۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۲۰۰,۰۰۰		۳۰۰,۰۰۰		
۵۹۰۸۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۰,۹۱۳					۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۱۰,۹۱۳		۱۸,۷۹۰		
۵۹۰۸۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۰,۳۳۳					۱۴۰۰/۰۳/۳۴	۱۰,۳۳۳		۳۳,۴۵۰		
۵۹۰۹۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۹,۵۳۱					۱۴۰۰/۰۳/۱۹	۹,۵۳۱		۱۸,۵۸۲		
۵۹۰۹۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۴,۳۴۹					۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۱۴,۳۴۹		۳۹,۲۲۰		
۵۹۰۹۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴۴,۰۴۱					۱۴۰۰/۰۲/۱۸	۴۴,۰۴۱		۹۲,۰۰۰		
۵۹۰۹۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۳۳۳					۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۳,۳۳۳		۵,۷۲۰		
۵۹۰۹۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۳۹۲					۱۳۹۹/۱۲/۲۲	۴,۳۹۲		۱۲,۹۸۵		
۵۹۰۹۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۸۲,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۳۸	۱۸۲,۰۰۰		۲۳۳,۰۰۰		
۵۹۰۹۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۵۲۱					۱۴۰۰/۰۴/۱۵	۴,۵۲۱		۲,۳۹۰		
۵۹۰۹۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۴,۰۰۸					۱۴۰۰/۰۵/۰۳	۲۴,۰۰۸		۳۳,۴۰۰		
۵۹۰۹۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۸,۲۹۵					۱۴۰۰/۰۵/۲۴	۳۸,۲۹۵		۶۹,۵۰۰		
۵۹۰۹۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۴,۱۳۱					۱۴۰۰/۰۴/۲۳	۳۴,۱۳۱		۲۱,۰۴۰		
۵۹۰۱۰۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۲,۱۶۲					۱۴۰۰/۰۵/۱۰	۳۲,۱۶۲		۴۴,۰۲۸		

تصدیق گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountant

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		معوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵۹۰۱۰۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶,۳۳۳					۱۴۰۰/۰۶/۳۳	۶,۳۳۳		۵۳,۲۰۳		
۵۹۰۱۰۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۹,۳۵۱					۱۴۰۰/۰۵/۲۵	۹,۳۵۱		۱۵,۱۳۶		
۵۹۰۱۰۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۶۳۹					۱۴۰۰/۰۵/۰۵	۱۶,۶۳۹		۳۰,۰۰۰		
۵۹۰۱۰۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۲۰۲					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۵,۲۰۲		۸,۱۳۲		
۵۹۰۱۰۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۹,۲۱۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۳۹,۲۱۰		۶۵,۹۶۰		
۵۹۰۱۰۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۰,۳۶۸					۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۳۰,۳۶۸		۵۹,۸۰۰		
۵۹۰۱۰۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵,۹۵۵					۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۵,۹۵۵		۹,۱۸۴		
۵۹۰۱۰۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۸,۸۳۹					۱۴۰۰/۰۶/۱۱	۸,۸۳۹		۱۳,۷۶۶		
۵۹۰۱۰۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۶۸,۳۳۸					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۶۸,۳۳۸		۱۳۳,۵۰۰		
۵۹۰۱۱۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴۶,۰۵۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۴۶,۰۵۰		۶۹,۰۲۵		
۵۹۰۱۱۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۸,۵۲۸					۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۸,۵۲۸		۱۶,۲۲۰		
۵۹۰۱۱۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۳,۸۰۳					۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۳۳,۸۰۳		۶۵,۷۰۵		
۵۹۰۱۱۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۲۸۶					۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۶,۲۸۶		۳۹,۲۰۰		
۵۹۰۱۱۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۲,۹۵۲					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱۲,۹۵۲		۳۹,۹۸۰		
۵۹۰۱۱۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان			۸,۶۰۰	۱,۶۸۶		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۱,۶۸۶		۵۲,۶۱۷		
۵۹۰۱۱۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان			۸,۸۵۰	۱,۷۷۰		۱۴۰۰/۰۳/۲۹	۱,۷۷۰		۵۲,۶۱۷		
				۳۰۰۰۲,۶۰۲		۱۷,۴۵۰	۳,۴۵۶			۳۰۰۱۱,۰۵۸		۱۰۰,۳۰۰,۹۲۷		

بایزید رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayzid Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		منصوبه هیات مدیره	
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
۶۰۰۱	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۲۲۳,۷۶۶				۱۳۹۶/۰۶/۰۶	۲۲۳,۷۶۶	...نه/قرارداد کارمزد			
۶۰۰۲	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۶۸۶,۱۲۶					۶۸۶,۱۲۶				
۶۰۰۳	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۶۶۶,۶۶۱				۱۳۹۵/۰۲/۰۶	۶۶۶,۶۶۱				
۶۰۰۴	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۲۳۲,۳۳۸				۱۳۹۶/۰۸/۰۳	۲۳۲,۳۳۸				
۶۰۰۵	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۱۱۹,۳۳۵				۱۳۹۵/۱۰/۲۲	۱۱۹,۳۳۵				
۶۰۰۶	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۱۱۹,۳۳۵				۱۳۹۵/۱۰/۲۲	۱۱۹,۳۳۵				
۶۰۰۷	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۱۳۶,۰۲۸				۱۳۹۶/۰۸/۰۱	۱۳۶,۰۲۸				
۶۰۰۸	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۳۹۵,۹۶۹				۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۳۹۵,۹۶۹		۴۶۹,۲۵۰		
۶۰۰۹	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۵۲,۶۹۵				۱۳۹۶/۰۵/۰۶	۵۲,۶۹۵				
۶۰۱۰	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۱۲۰,۳۹۹				۱۳۹۵/۰۲/۰۲	۱۲۰,۳۹۹		۲۲۰,۰۰۰		
۶۰۱۱	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۲۲۵,۲۳۳				۱۳۹۵/۰۲/۰۶	۲۲۵,۲۳۳				
۶۰۱۲	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۲۳۳,۶۱۸				۱۳۹۶/۰۶/۰۹	۲۳۳,۶۱۸				
۶۰۱۳	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۱۱۹,۳۳۵				۱۳۹۵/۱۰/۲۲	۱۱۹,۳۳۵				
۶۰۱۴	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۳۲,۶۶۰				۱۳۹۶/۰۵/۲۵	۳۲,۶۶۰				
۶۰۱۵	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج		۷۶,۱۶۱				۱۳۹۶/۰۶/۲۶	۷۶,۱۶۱				
۶۰۱۶	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج			۳,۱۰۰	۵۵۸		۱۳۹۵/۰۳/۱۲	۵۵۸		۱۲,۶۶۸,۵۶۹		
۶۰۱۷	...مات بین المللي کاذا تجارت خلیج فارس		شرکت خدمات بین المللي کاذا تجارت خلیج			۲	۱		۱۳۹۶/۰۹/۲۳	۱				
					۳,۶۰۷,۵۳۰	۳,۱۰۷	۵۵۹			۳,۶۰۸,۰۹۰		۱۳,۵۳۷,۸۱۹		

بانک حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Co.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

| ردیف | نام گروه دارایی | نام شرکت | نوع رابطه | مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال | | |

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۷۰۳۰۴				
۶۲-۱	نوآوران فن آوره		نوآوران فن آوره	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	چک	۲۵۰,۰۰۰		
۶۲-۲	نوآوران فن آوره		نوآوران فن آوره	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۵۰۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		
۶۲-۳	نوآوران فن آوره		نوآوران فن آوره	۵۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۲۰	۵۰۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰		
				۱,۵۰۰,۰۰۰						۱,۵۰۰,۰۰۰		۷,۲۵۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵۰۱۰۷۰۳۰۴				
۶۳-۱	شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران		شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران			۹,۶۰۰,۰۰۰	۴۹۶,۰۰۰		۱۳۹۹/۱۱/۲۰	۴۹۶,۰۰۰	چک	۴,۳۰۰,۰۰۰		
۶۳-۲	شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران		شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران			۱,۷۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۰۰۰		۱۴۰۰/۰۱/۳۳	۳۳۳,۰۰۰		۲,۵۵۰,۰۰۰		
۶۳-۳	شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران		شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران			۲۱۵,۰۰۰	۶۰,۸۵۰		۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۶۰,۸۵۰		۳۲۲,۵۰۰		
۶۳-۴	شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران		شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران			۶,۱۰۰,۰۰۰	۷۷۹,۰۰۰		۱۴۰۰/۰۱/۰۵	۷۷۹,۰۰۰		۶,۲۹۰,۰۰۰		
۶۳-۵	شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران		شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران			۱,۳۸۵,۰۰۰	۲۶۳,۱۵۰		۱۴۰۰/۰۵/۱۷	۲۶۳,۱۵۰		۲,۰۷۷,۵۰۰		
						۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰			۱,۹۰۰,۰۰۰		۱۲,۴۹۰,۰۰۰		

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants
بیات رایان - حسابداران رسمی

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۶۶-۱	صنایع فولاد تبریز		صنایع فولاد تبریز	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۳۰	۲۵۰,۰۰۰	ک.قرارداد.عرم ۱۶	۲۲۵,۰۰۰		
۶۶-۲	صنایع فولاد تبریز		صنایع فولاد تبریز	۲۵۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۲۶	۲۵۰,۰۰۰		۲۲۵,۰۰۰		
۶۶-۳	صنایع فولاد تبریز		صنایع فولاد تبریز	۶۸۹,۶۹۵					۱۹۰۰/۱۲/۱۱	۶۸۹,۶۹۵		۲۵۰,۰۰۰		
۶۶-۴	صنایع فولاد تبریز		صنایع فولاد تبریز	۳۶۶,۶۹۰					۱۹۰۰/۰۵/۱۳	۳۶۶,۶۹۰		۴۰۰,۰۰۰		
				۱,۳۵۴,۱۸۵						۱,۳۵۴,۱۸۵		۱,۹۰۰,۰۰۰		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۶۵-۱	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۳۹۰,۷۸۳					۱۹۰۰/۰۶/۲۰	۳۹۰,۷۸۳	چک/سلفی	۶۶۱,۰۰۰		
۶۵-۲	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۱۶۵,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۳۱	۱۶۵,۰۰۰		۹۶۵,۵۰۰		
۶۵-۳	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۱۰۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۱۲	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰		
۶۵-۴	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۱۳۱,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۶/۱۶	۱۳۱,۰۰۰		۶۳۸,۵۰۰		
۶۵-۵	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۶۰,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۱/۰۵	۶۰,۰۰۰		۳۲۸,۳۹۰		
۶۵-۶	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۳۹۰,۷۸۳					۱۹۰۰/۰۶/۲۰	۳۹۰,۷۸۳		۶۲۶,۹۰۵		
۶۵-۷	چاپخانی هژر دستان سبز		چاپخانی هژر دستان سبز	۷۲,۰۰۰					۱۹۰۰/۰۵/۰۴	۷۲,۰۰۰		۳۳۷,۰۰۰		
				۱,۳۱۱,۵۶۶						۱,۳۱۱,۵۶۶		۳,۵۶۲,۲۹۵		

بایات - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال												مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه						
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ			
۶۶۰۱	صنعتی و معدنی لویلاکوهستان بم		صنعتی و معدنی لویلاکوهستان بم			۱۰,۳۵۱,۱۹۶	۱,۳۲۰,۱۸۳		۱۴۰۰/۰۶/۰۱	۱,۳۲۰,۱۸۳	چک/سپرده	۱۶,۶۶۱,۹۱۶					
						۱۰,۳۵۱,۱۹۶	۱,۳۲۰,۱۸۳			۱,۳۲۰,۱۸۳		۱۶,۶۶۱,۹۱۶					

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال												مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه						
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ			
۶۷۰۱	توسعه پتروشیمی لشکان		توسعه پتروشیمی لشکان	۲,۰۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	چک/سپرده/سود	۱۰,۸۳۶,۶۲۵					
				۲,۰۰۰,۰۰۰						۲,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۸۳۶,۶۲۵					

بایرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Acc

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت هاي توضیحی صورتهاي مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۶۸-۱	پتروشیمي سروش مهستان صفویه		پتروشیمي سروش مهستان صفویه	۳,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	چک سپرده صسوا	۵,۷۵۶,۹۹۲		
				۳,۰۰۰,۰۰۰						۳,۰۰۰,۰۰۰		۵,۷۵۶,۹۹۲		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتري	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش- میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاري(۱)	خالص غیر جاري (۲)	ناخالص	خالص(۳)			۵=۱+۲+۳+۴				
۶۹-۱	پتروشیمي لکین مهستان لستگان		پتروشیمي لکین مهستان لستگان	۳,۰۰۰,۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	چک سپرده صسوا	۵,۷۵۶,۹۹۲		
				۳,۰۰۰,۰۰۰						۳,۰۰۰,۰۰۰		۵,۷۵۶,۹۹۲		

ضمائم گزارش حسابرسی
بازتاب رایان - حسابداران رسمی
Bazat Rayan-Certified Accountants

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	خالص تسهیلات - میلیون ریال: خالص جاری	خالص غیر جاری (۲)	تعهدات - میلیون ریال: ناخالص	خالص (۳)	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال: قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/تعهد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱۰۲،۳۰۴	وضعیت وثیقه: نوع	ارزش - میلیون ریال	وضعیت طلب مدیره: شماره	تاریخ
۷۰۰۱	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار		خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار	۴۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۴۵۰،۰۰۰	-	۹۲۵،۲۰۰		
۷۰۰۲	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار		خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار	۵۵۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۵/۱۱	۵۵۰،۰۰۰	سهام/اوراق اداره	۸۲۵،۲۰۰		
۷۰۰۳	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار		خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار	۲۰۰،۰۰۰					۱۴۰۰/۰۴/۰۲	۲۰۰،۰۰۰		۳۰۰،۲۰۰		
				۱،۱۰۰،۰۰۰						۱،۱۰۰،۰۰۰		۲،۰۱۰،۴۰۰		

اطلاعات پایه	مبلغ - میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۱،۸۹۲،۸۸۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲،۳۷۸،۵۷۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۹۵،۱۴۳،۱۱۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	-
واحد سازمانی مرتبط با تامین نامه	اداره آمار و اطلاعات بانکی

توضیحات:

۱- چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بیش از یک فقره تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد می بایستی هر فقره از آن به تفکیک و در ردیفهای متوالی به صورت ذینفع واحد ذکر گردد.

۲- خالص تسهیلات وتعهدات می بایستی مطابق با ماده ۲ و ۴ آیین نامه و تبصره های آن منظور گردد. ضمناً برای محاسبه خالص تسهیلات و تعهدات به هرذینفع واحد لازم است مبلغ تسهیلات با ضریب یک و تعهدات با اعمال ضرایب مندرج در بند ۵-۲ آیین نامه کفایت سرمایه اعمال گردد.

۳- در مورد شرکتهائی که موسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات وتعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد.
در صورت عدم اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتهای فوق، درج قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی است.

۴- نوع روابط شامل: مالکیت، مدیریتی، مالی، کنترلی و سایر می باشد.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants