بانک سامان در سال جدید

فهرست مطالب

بخش اول

۴ | پیام و گزارش هیئت‌مدیره

بخش دوم

۱۰ | کلیات بانک

بخش سوم

۳۶ | مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

بخش چهارم

۴۴ | تجزیه‌وتحلیل منابع و مصارف بانک

بخش پنجم

۵۲ | اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

بخش ششم

۶۸ | معاملات با اشخاص وابسته

بخش هفتم

۷۶ | گزارش مالی

بخش اول: پیام و گزارش هیئت‌مدیره

پیام هیئت مدیره و مدیر عامل

اقتصاد ایران و تاب‌آوری نظام بانکی در ۱۴۰۱

از نظر اقتصادی در سال ۱۴۰۱ با فراز و نشیب‌های زیادی مواجه بودیم. یکی از موضوعات جدی در سالی که گذشت، حذف ارز ترجیحی برای واردات برخی اقلام کالایی بود که باعث شد نیاز به نقدینگی در بسیاری از شرکت‌ها برای واردات کالا و مواد اولیه افزایش یابد.

علاوه‌برآن شاهد بودیم که باهدف کنترل رشد نقدینگی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در نظام بانکی محدودیت‌هایی برقرار شد که ازجمله آن محدودکردن رشد دارایی‌های بانک‌ها بود که همین امر باعث شد بانک‌ها نتوانند سرمایه درگردش موردنیاز شرکت‌ها را در حد مطلوب تأمین کنند.

همچنین بانک مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۴۰۱ تلاش کرد با افزایش سپرده قانونی بانک‌ها رشد نقدینگی را کنترل کند و در نتیجه با این کار قیمت تمام‌شده منابع برای بانک‌ها افزایش پیدا کرد.

شرایط تورمی که شاهدش بودیم باعث شد بانک‌ها برای نگهداشت منابع خودشان وارد یک فضای رقابتی در نرخ سود سپرده شوند که این مسئله در کنار افزایش سپرده قانونی بیش‌ازپیش قیمت تمام‌شده پول را برای بانک‌ها افزایش داد و ازطرف دیگر شرایط یادشده منجر به تغییر ترجیح سپرده‌گذاران به نگهداری منابع خود در سپرده‌های کوتاه‌مدت شد؛ این مسئله ریسک نقدینگی بانک‌ها را افزایش داد.

موارد یادشده به همراه سایر تحولات اقتصادی و اجتماعی، بانک‌ها را در تأمین منابع با مشکلات عدیده‌ای مواجه کرد که این امر به همراه تکالیف بانک‌ها در پرداخت تسهیلات تکلیفی وضع جرائم متعدد اعم از مالیاتی و... توسط نهادهای قانون‌گذار درنهایت منجر به تحت‌الشعاع قرارگرفتن تسهیلات پرداختی در حوزه‌ها و بخش‌های مختلف اقتصادی شد.

لیکن به‌رغم تمامی موارد پیش‌گفته، توانستیم ضمن افزایش سهم بازار بانک در حوزه جذب منابع و تسهیلات اعطایی، نسبت به کنترل قیمت تمام‌شده منابع و نسبت مطالبات سررسید شده اقدام کنیم، به‌نحوی‌که سهم بازار بانک در جذب منابع و تسهیلات جاری در بین شبکه بانک‌های خصوصی به ترتیب به ۷.۶ و ۸.۴درصد افزایش و نسبت مطالبات به کمتر از ۱ درصد کاهش یافت و همچنان با بیش از ۷ میلیارد دلار حجم عملیات ارزی در زمره برترین بانک‌های کشور در ارائه خدمات ارزی قرار داریم و با افزایش میزان ضمانت‌نامه‌های بانکی به میزان ۱۲۵ درصد نسبت به سال قبل ضمن افزایش درآمدهای کارمزدی در افزایش سودآوری بانک گام مؤثری برداشته شد.

تداوم برنامه راهبردی سامان ۱۴۰۴

هیئت‌مدیره بانک سامان از آغاز سال ۱۴۰۰ برنامه راهبردی جدیدی تحت عنوان سامان ۱۴۰۴ را در دستورکار قرار داد تا بر اساس اهداف و برنامه‌های اجرایی آن بتوانیم به دستاوردهای مورد انتظار سهام‌داران محترم که رشد و توسعه پایدار بانک در همه ابعاد بود دست پیدا کنیم. تلاش بانک در این راستا بر این مبنا بود که برای مشتریان هدف، فرصت کسب تجربه‌ای متفاوت و دلپذیر را فراهم کند. ازجمله، مشتریان ممتاز که بخش عمده‌ای از عملیات خود را در بانک انجام می‌دهند، به‌عنوان مشتریان گروه هدف تعیین شدند تا بتوانیم خدمات بهتر، راحت‌تر و سریع‌تر برای ایشان فراهم کنیم.

درکنار این موضوع، تمرکز بر روی کسب‌وکارها و شرکت‌های کوچک و متوسط قرارگرفته است تا بتوانیم نیازهای آن دسته از مشتریان را در حوزه‌های مختلف ریالی، ضمانت‌نامه‌ای، اعتباری و ارزی برآورده کنیم. برای این منظور و در راستای استراتژی سامان ۱۴۰۴ تلاش شد تا رویکرد جدیدی را در سطح شعب بانک دنبال کنیم تا نقش‌هایی که در شعب بانک وجود دارند بیشتر به سمت فروش‌محور شدن حرکت کنند تا بتوانیم خدمات تخصصی که در حوزه بانکی وجود دارد را از طریق شعب به این گروه هدف ارائه دهیم. در این راستا اقدامات زیر در دستورکار قرارگرفت:

- دررابطه با مشتری‌های خرد و مشتری‌هایی که برای امور روزمره خود به شعب مراجعه می‌کنند مجموعه‌ای از پلتفرم‌های دیجیتالی فراهم شد که بتوانند از طریق بسترهای الکترونیک خدمات را دریافت کنند و شعب متمرکز بر فروش محصولات تخصصی‌تر شوند. ازجمله پلتفرم‌های دیجیتال ارائه‌شده باید به بلوبانک سامان اشاره کرد که در مدت کوتاهی که از عرضه آن در حوزه بانکداری دیجیتال می‌گذرد توانسته به بیش از ۳.۵ میلیون نفر مشتریان خرد حقیقی خدمات بانکی ارائه کند؛
- راه‌اندازی اداره فروش غیرحضوری از دیگر اقدامات انجام‌شده بود تا مشتریان به‌جای حضور در شعبه، به‌صورت غیرحضوری طیفی از خدمات و محصولات بانکی را به‌صورت غیرحضوری دریافت کنند؛
- تلاش کردیم عملیات غیرمرتبط با فروش مستقیم که ماهیت پشتیبانی دارند را از شعب خارج و به‌صورت متمرکز در ستاد انجام دهیم که این رویکرد منجر به کنترل هزینه و ساده‌سازی فرایندها در شعب می‌شود؛
- خدمات بین‌المللی و ارزی همواره جزء اولویت‌های بانک بوده است. در این راستا تلاش کردیم ضمن حفظ سهم بازار بانک، با ایجاد ارتباطات کارگزاری همچنان خدمات ارزی و بین‌المللی شایسته و تراز اول به مشتریان ارائه دهیم.

جایگاه بانک سامان در صنایع

بانک سامان با رویکرد حمایت از تولید و کارآفرینی آنچه را که در حوزه تولید و صنعت در پیش گرفته بود در سال ۱۴۰۱ تداوم بخشید. سعی ما بر این است که بتوانیم خدمات و اعتباراتی را که به بنگاه‌های اقتصادی ارائه می‌دهیم به‌صورت هدفمند و در راستای ارتقا سطح تولید و پویایی صنعت کشور باشد تا با رفع نیاز این بنگاه‌ها هم امکان اشتغال‌زایی برای جامعه فراهم شود و هم توسعه و رشد اقتصادی پایدار در عرصه اقتصادی فراهم شود. با همین رویکرد حدود ۵۰درصد از پرتفوی اعتباری بانک به حمایت از صنایع و تولید تخصیص‌یافته است که قطعاً همین رویکرد را تداوم خواهیم بخشید.

توسعه زیرساخت‌ها و درگاه‌های الکترونیکی

ما با درک عمیق از تحولات فناورانه در عرصه بانکداری الکترونیک سعی داریم تا آنجا که امکان‌پذیر است نیازهای مشتریان خرد بدون حضور در شعبه انجام شود. در این عرصه اپلیکیشن موبایلی بانک سال‌ها است که خدمات ارائه می‌دهد. ایده نوین جهانی که در این عرصه وجود داشت و بانک سامان هم از آن استفاده کرد، ایجاد یک بستر کاملاً دیجیتال بود که بتواند تمامی خدمات بانکی از احراز هویت و افتتاح حساب تا دریافت تسهیلات و... به‌صورت برخط و بدون ایجاد شعبه در اختیار متقاضیان و مشتریان قرار دهد. براین‌اساس ایده توسعه بلوبانک سامان شکل گرفت و عملیاتی شد به‌گونه‌ای که هم‌اکنون در این بستر ۵.۳ میلیون مشتری بدون حتی یک‌بار مراجعه به شعب سامان افتتاح حساب کرده‌اند و از گستره خدمات آن بهره می‌برند.

نگاه شبکه بانکی بین‌المللی به سامان

تبدیل‌شدن به انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی در روابط کارگزاری جزء اهداف مهم و راهبردی سامان بوده است و در همین راستا تلاش شد خدمات ارزی سامان باقدرت و توان حداکثری در خدمت صنعت و تجارت کشور باشد. بر همین اساس شعبه بانک در کشور آلمان و در شهر فرانکفورت، در تیرماه سال ۱۳۹۹ با اخذ مجوزهای رسمی و قانونی از بانک‌های مرکزی دو کشور ایران و آلمان به طور کامل فعالیت خود را با ارائه خدمات به مشتریان حقوقی آغاز کرد و متعاقباً در سال ۱۴۰۱ با تأیید بانک محترم مرکزی ج.ا.ا سرمایه آن باهدف افزایش ظرفیت سپرده‌پذیری و تسهیلات‌دهی به ۲۵ میلیون یورو افزایش یافت همچنین در سال گذشته بیش از ۷ میلیارد دلار خدمات ارزی به مشتریان ارائه شد و این امر باعث شد همچون سال‌های گذشته جزء بانک‌های اول ارائه‌دهنده خدمات ارزی کالاهای اساسی به‌خصوص غذا و دارو باشیم. این جایگاه به‌واسطه توانمندی و تخصصی که بانک سامان در عرصه ارائه خدمات ارزی دارد، حفظ شد. لازم به ذکر است استفاده از ارتباطات قوی کارگزاری در حفظ این جایگاه و این حجم ارائه خدمات ارزی نقش بسیار مؤثری داشته است.

رویکردهای نظارتی و کنترلی در سامان از ممیزی و تطبیق تا مدیریت ریسک

یکی از اصول جدی هیئت‌مدیره بانک سامان تداوم و تقویت رویکردهای نظارتی و کنترلی در سه حوزه ممیزی و تطبیق و مدیریت ریسک است. براین‌اساس همواره تلاش کرده‌ایم با حرکت در سایه فناوری و قوانین، بانک را بر اساس آخرین قوانین و زیرساخت‌های موردنیاز در این حوزه‌ها به‌روز و پویا نگه‌داریم.

ایجاد کمیته‌های نظارتی هیئت‌مدیره در چارچوب مقررات حاکمیت شرکتی با اخذ تأییدیه‌های لازم از بانک محترم مرکزی ج.ا.ا به همین منظور صورت پذیرفت.

ضمن اینکه با سال‌ها تلاش و تجربه موفق در حوزه تطبیق و مبارزه با پول‌شویی یکی از اولین بانک‌هایی هستیم که با استفاده از تخصص مشاوران بین‌المللی به استانداردهای لازم در سطح بین‌المللی رسیده‌ایم و گواهینامه‌های لازم را دریافت کرده‌ایم.

تقویت برند کارفرمایی راهبرد جدید سامان

بانک یک بنگاه خدمات‌محور است. خدمات توسط سرمایه انسانی بانک ارائه می‌شود. کیفیت ارائه خدمات در کنار اینکه متأثر از طراحی خدمات مشتری‌محور بودن و رفع‌کننده نیاز واقعی مشتریان باشد به میزان زیادی بستگی به نحوه و استاندارد ارائه آن توسط همکاران دارد. بخش زیادی از نحوه ارائه متأثر از احساس همکاران در محیط کاری است. این احساس خوب درکنار درک کامل نسبت به شرایط موجود می‌تواند بر نحوه ارائه خدمات و جلب رضایت مشتریان اثرگذار باشد.

برای رسیدن به این مقصود پروژه ارتقای برند کارفرمایی را در سامان آغاز کردیم. این پروژه تلاش دارد فضای درونی سازمان را برای پرسنل تبدیل به فضایی آرام و با کمترین استرس کند تا تمرکز جدی و اصلی همکاران بر ارتقای سطح کیفی خدمات به مشتریان باشد. همچنین با اجرای این پروژه در رقابت با سایر برندها، نگاهی جدی برای تبدیل‌شدن به انتخاب نخست افراد شایسته برای همکاری داریم.

بانک سامان
Saman Bank

دستاوردهای سامان

در سال ۱۴۰۱ تلاش شد تا استانداردهای بین‌المللی در برقراری ارتباط، نحوه رسیدگی به شکایات مشتریان، نحوه پاسخ‌گویی به مشتریان و... پیاده‌سازی شود. با پیاده‌سازی و رعایت استانداردها و پیگیری‌هایی که توسط مدیریت‌های مرتبط انجام شد توانستیم دستاوردهای خوبی در زمینه رسیدگی به شکایات و اعتراضات مشتریان به دست آوریم.

همچنین در سالی که گذشت موفق شدیم برای چهارمین سال متوالی به‌عنوان بانک محبوب از نگاه مشتریان انتخاب شویم.

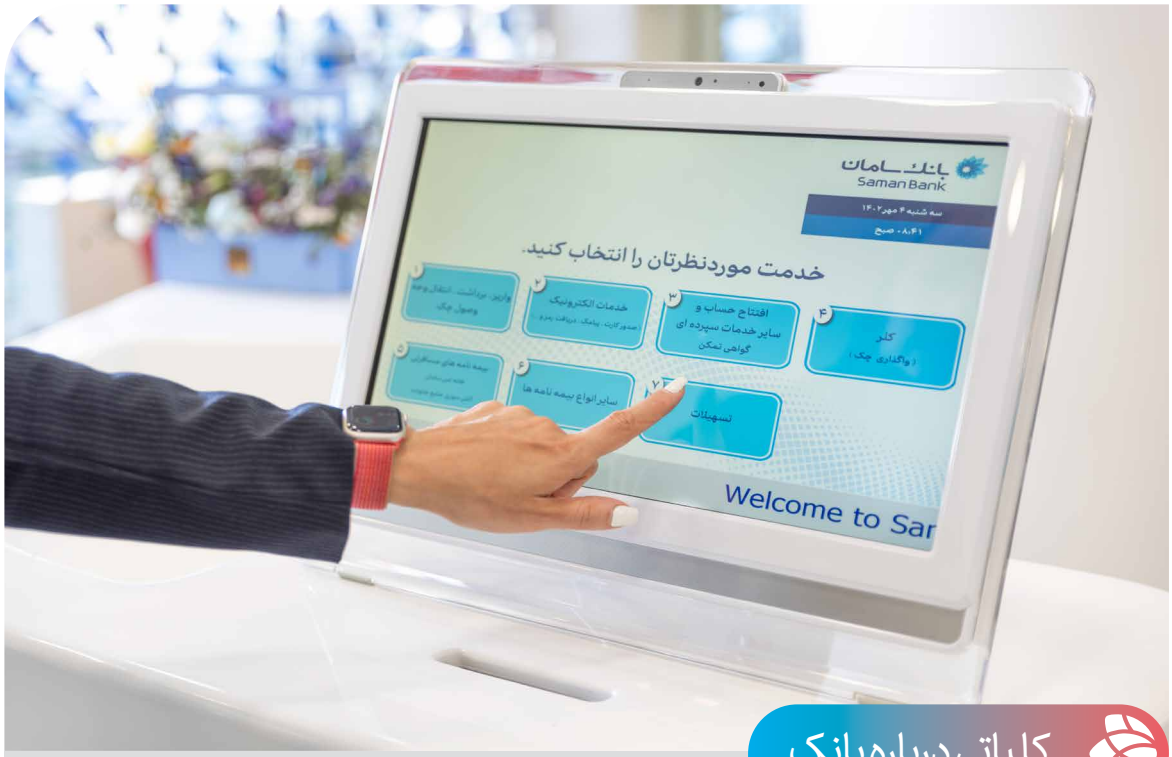
برخی دیگر از دستاوردهای کسب‌شده در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- تثبیت رتبه اعتباری B بانک سامان توسط مؤسسه رتبه‌سنجی کپیتال اینتلیجنس (Capital intelligence)؛
- دریافت تندیس طلایی سه ستاره مشتری‌مداری در سومین اجلاس سراسری یک‌صد واحد مشتری‌مدار؛
- کسب جایگاه چهل و نهمین شرکت برتر ایران بر اساس آخرین رتبه‌بندی صورت‌گرفته توسط سازمان مدیریت صنعتی؛
- دریافت تندیس طلایی رضایت‌مندی مشتریان در دوازدهمین همایش سراسری رضایت‌مندی مشتری؛
- دریافت تندیس طلایی توسط بانک سامان در سومین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی ایران؛
- دریافت چهار استاندارد ایزو ISO9001-2015 با موضوع سیستم مدیریت کیفیت در حوزه سرمایه انسانی و مدیریت پشتیبانی، ISO10004-2018 سنجش میزان رضایتمندی مشتریان و ISO10002-2018 رسیدگی به شکایات مشتریان.

با احترام

هیئت‌مدیره بانک سامان

بخش دوم: کلیات بانک



کلیاتی درباره بانک

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

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

موضوع فعالیت

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

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدورگواهی سپرده سرمایه‌گذاری؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا؛
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه در داخل و خارج از کشور؛
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- صدور اعتبارنامه و انواع چک؛
- صدور و خریدوفروش اوراق مشارکت؛
- مشارکت و سرمایه‌گذاری؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک؛
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به‌موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

سرمایه

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

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده، آورده‌نقدی و سلب حق‌تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۷۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
در حال ثبت	۴۱	۸,۰۰۰,۰۰۰ ۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	از محل آورده نقدی سهام‌داران و سود انباشته در مرحله اخذ مجوز از بانک مرکزی برای ثبت

در راستای روند افزایش سرمایه، مجمع‌عمومی فوق‌العاده بانک سامان مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۵ با انجام افزایش سرمایه از مبلغ ۳۴,۲۷۰ میلیارد ریال به ۴۸,۲۷۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهام‌داران به مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال، سود انباشته به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال موافقت کرده و اختیار عملی‌کردن آن را به مدت یک سال تا پایان ۱۴۰۱/۱۰/۲۵ به هیئت‌مدیره محترم تفویض کرده است و در مجمع‌عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۸، مهلت انجام افزایش سرمایه فوق به دو سال تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ تمدید شد.

میزان افزایش سرمایه از محل آورده نقدی مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال است که مبلغ ۶,۳۶۲ میلیارد ریال در مرحله اول واریز شد و باقیمانده تا سقف ۸,۰۰۰ میلیارد ریال نیز در مرحله دوم واریز شد. همچنین مجوز سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص ثبت افزایش سرمایه یادشده دریافت و مراحل کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا در حال انجام است.

خاطرنشان می‌شود پس از دریافت مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال نیز هم‌زمان با ثبت افزایش سرمایه نقدی به مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال صورت خواهد پذیرفت.

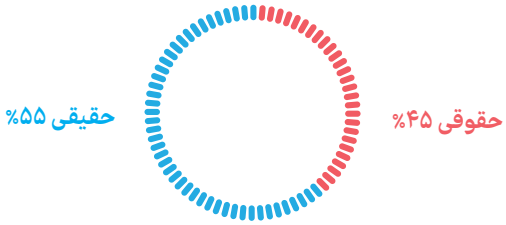
پس از ثبت افزایش سرمایه، سرمایه بانک سامان به مبلغ ۴۸,۲۷۰ میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

ترکیب سهام‌داران

سهام‌داران عمده بانک سامان در پایان سال ۱۴۰۱ در جدول زیر نمایش داده شده است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)	۲,۵۴۴,۸۳۴,۳۵۱	۷.۴۳	۲,۵۷۷,۲۳۴,۳۵۱	۷.۵۲
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	۲,۱۷۳,۲۳۹,۹۴۷	۶.۳۴	۲,۰۱۵,۴۲۵,۱۵۱	۵.۸۸
مؤسسه صندوق حمایت وبازنشستگی کارکنان فولاد	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۹	۵	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۴	۵
صندوق س .اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۱,۸۹۵,۰۴۱,۷۵۰	۵.۵۳	۲,۱۸۴,۲۹۷,۶۸۲	۶.۳۷
شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی عام)	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۸۹	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۸۹
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱.۰۲	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱.۰۲
شرکت توسعه امیدآتیه‌اندیش (سهامی خاص)	۴۰۰,۸۰۰,۰۰۰	۱.۱۷	۰	۰
شرکت مدیریت سرمایه قلک (سهامی خاص)	۴۶۹,۹۶۴,۶۹۵	۱.۳۷	۰	۰
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۴۶۵,۶۰۰,۸۰۵	۱.۳۶	۰	۰
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۵۴۸,۷۴۴,۳۳۶	۱.۶	۰	۰
اشخاص حقیقی یک‌درصد و بالاتر	۴,۲۸۷,۶۵۸,۱۷۴	۱۲.۵۱	۵,۰۵۸,۷۸۴,۲۵۳	۱۴.۷۶
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی	۴,۲۵۸,۶۱۳,۸۱۲	۱۲.۴۳	۴,۵۵۶,۸۴۷,۳۴۴	۱۳.۳
اشخاص حقیقی	۱۴,۵۱۳,۳۳۴,۸۴۸	۴۲.۳۵	۱۵,۱۶۵,۲۴۳,۹۴۲	۴۴.۲۵
	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران
اشخاص حقوقی	۱۵,۴۶۹,۰۰۶,۹۷۸	۳۲۶	۱۴,۰۴۵,۹۷۱,۸۰۵	۴۱۱
اشخاص حقیقی	۱۸,۸۰۰,۹۹۳,۰۲۲	۳۴,۷۴۹	۲۰,۲۲۴,۰۲۸,۱۹۵	۴۶,۱۲۲
	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	**۳۵,۰۷۵**	**۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۴۶,۵۳۳**



معرفی اعضای هیئت‌مدیره

احمد مجتهد؛ رئیس هیئت‌مدیره

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

حسین قضاوی؛ نایب‌رئیس هیئت‌مدیره

آقای قضاوی از آذر ۱۳۹۴ تا آبان ۱۳۹۶ در جایگاه معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی فعالیت داشته‌اند. همچنین ۴ سال فعالیت به‌عنوان مدیرعامل بانک اکو در ترکیه و قائم‌مقام بانک مرکزی ج.ا.ا از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۸۹ و معاونت اقتصادی آن بانک تا سال ۱۳۹۱ درکارنامه ایشان به چشم می‌خورد. ایشان از تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ توسط مجمع‌عمومی بانک سامان به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره انتخاب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد در معارف اسلامی و اقتصاد نظری و فارغ‌التحصیل مقطع دکتری در رشته مدیریت استراتژیک هستند.

محمدعلی خادمی سید بنادک؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای خادمی از مرداد ۱۴۰۰ به‌عنوان عضو اجرایی هیئت‌مدیره در بانک سامان مشغول به کار شده‌اند. ایشان در گذشته به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل بانک شهر و همچنین معاون مدیرعامل بانک ملت و رئیس شعبه درجه‌یک بانک ملت فعالیت داشته‌اند. همچنین دارای مدرک کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی هستند.

قاسم سرخوش؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای سرخوش از سال ۱۳۷۸ در بانک سامان مشغول به کار هستند. ایشان پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر حسابرسی داخلی بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. آقای سرخوش دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی (گرایش مالی) از دانشگاه شهید بهشتی و فارغ‌التحصیل دکتری مدیریت بازرگانی (DBA) از دانشگاه گرنوبل فرانسه (Grenoble Alpes Universite) هستند.

داود سوری؛ عضو هیئت‌مدیره

آقای سوری از سال ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۳ در مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران با سمت مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی مشغول به کار بوده‌اند. ایشان از سال ۱۳۹۳ در بانک همکاری داشتند و پیش از عضویت در هیئت‌مدیره بانک سامان، به‌عنوان مدیر آکادمی سامان بانک مشغول به فعالیت بوده‌اند. آقای سوری دارای دکترای اقتصاد از آمریکا هستند.

ابعاد مسئولیت‌های اجتماعی، محیط‌زیستی و اقتصادی

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

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

حوزه مسئولیت اجتماعی

فعالیت‌های صورت‌گرفته در حوزه مسئولیت اجتماعی توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

- اعطای تسهیلات ازدواج (مبلغ ۱۱,۱۵۰,۰۵۰ میلیون ریال) و فرزندآوری (مبلغ ۱,۴۲۷,۸۵۴ میلیون ریال)؛
- اختصاص ۴۵۰ هزار میلیارد ریال اعتبار به بخش تولید؛
- افتتاح مدرسه شش کلاسه بانک سامان در شهرستان آق‌قلا؛
- حمایت از ورزشکاران نوجوان چاه جمال؛
- مشارکت در بازسازی منازل زلزله‌زدگان سی‌سخت؛
- عقد تفاهم‌نامه با مؤسسه خیریه زنجیره امید؛

- تأمین بخشی از هزینه‌های درمانی کودکان مبتلا به سرطان مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور؛
- تأمین هزینه‌های تحصیل تعدادی از دانشجویان مؤسسه خیریه آراسته؛
- کمک به ۱۱۴ دانش‌آموز بااستعداد کم‌برخوردار و بورسیه شده خیریه بنیاد کودک؛
- هبه یک دستگاه ژنراتور به دانشکده اقتصاد دانشگاه تهران؛
- کمک به مردم زلزله‌زده خوی؛
- کمک به مردم شریف بهار و کبودرآهنگ برای تهیه آذوقه عید و ماه مبارک رمضان؛
- کمک به خیریه فراز نورشید برای تهیه آذوقه عید و ماه مبارک رمضان؛
- هبه صندلی به مؤسسه فرزندان رحمت؛
- هبه دستگاه الکتروکاردیوگراف به آسایشگاه خیریه کهریزک استان البرز؛
- توسعه مجتمع آموزشی دوازده‌کلاسه مسکن جوانان استان یزد؛
- بهره‌برداری مدرسه شش‌کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- احداث مدرسه شش‌کلاسه در روستای آبگاه از شهرستان نیک‌شهر استان سیستان و بلوچستان؛
- احداث مدرسه شش‌کلاسه در روستای مزرعه‌بچه از شهرستان رازوجرگلان استان خراسان شمالی؛
- احداث مدرسه چهارکلاسه در روستای کیدوز در استان خراسان رضوی؛
- هوشمندسازی مدرسه اهدایی باهوکلات استان سیستان و بلوچستان؛
- توسعه، تجهیز و هوشمندسازی مدرسه شش کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- تهیه هدایای بانک از تولیدکنندگان محلی سفال در استان سیستان و بلوچستان؛
- خدمات‌رسانی بانک سامان به زائرین اربعین؛
- حضور در مسابقات فوتسال کارگران و صنعت بانکداری؛
- انتخاب بانک سامان برای چهارمین سال متوالی به‌عنوان محبوب‌ترین بانک ایران.

حوزه مسئولیت زیست‌محیطی

فعالیت‌های صورت‌گرفته در حوزه مسئولیت زیست محیطی توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

- کمپین آب هست ولی کم است؛
- کاشت درخت به نام اعضای باشگاه سامانیوم؛
- ابلاغ و اجرای دستورالعمل کاهش مصرف انرژی الکتریکی در طول ساعت کاری و بهره‌برداری از حداکثر روشنایی طبیعی؛
- خاموش‌کردن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی پس از ساعت کاری؛
- کاهش مصرف کاغذ با راه‌اندازی انواع سامانه‌های الکترونیکی برای همکاران و مشتریان نظیر نت‌بانک، موبایلت، پیام‌رسان همسا، سامانه جیرا سامانه مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM)، بلوبانک و... .

حوزه مسئولیت اقتصادی

فعالیت‌های صورت‌گرفته در حوزه مسئولیت اقتصادی توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

بانک سامان همواره تلاش کرده در چارچوب سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در جهت افزایش سودآوری و جلب رضایت همه ذی‌نفعان گام بردارد. طی سال ۱۴۰۱ سهم بازار سپرده‌های بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور از ۲ به ۲.۲ درصد افزایش‌یافته و به مبلغ ۱,۵۹۵,۸۹۶ میلیارد ریال در پایان اسفندماه ۱۴۰۱ رسیده است. همچنین سهم بازار تسهیلات بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور در پایان اسفندماه ۱۴۰۱ برابر با ۱.۸ درصد معادل مبلغ ۱,۰۰۴,۵۹۳ میلیارد ریال بوده است. خاطرنشان می‌شود بررسی اقلام سود و زیان و نسبت‌های عملکردی در بخش مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک ارائه شده است.

تاریخچه حاکمیت شرکتی و اهمیت آن در نظام بانکی

حاکمیت شرکتی شامل مجموعه‌ای از روابط بین مدیریت، هیئت‌مدیره، سهامداران و ذی‌نفعان بانک است؛ از سال ۱۹۷۵ بانک تسویه بین‌المللی[1] کمیته بال را به‌منظور نظارت بر کیفیت سرمایه بانک‌ها راه‌اندازی کرد که در مستندات منتشرشده از سوی کمیته یادشده از سال ۱۹۹۸ تا سال ۲۰۱۵ به اهمیت راهبری شرکتی در بانک‌ها، تأکید شده است. پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی منجر به ایجاد ثبات و سلامت در شبکه پولی و مالی شده و با مدیریت ریسک‌ها، نظارت، شفافیت و ترسیم بهینه ارتباطات بین ارکان بانک، حصول به اهداف سازمانی را تسهیل و تضمین می‌کند. بانک مرکزی ج.ا.ا در راستای اجرای بند «ب» از ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور، دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی را در سال ۱۳۹۶ به بانک‌ها ابلاغ کرده؛ رعایت ضوابط راهبری شرکتی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار نیز برای ناشران بورس و فرابورس الزام شده که آخرین دستورالعمل در آذرماه سال ۱۴۰۱ ابلاغ و در اردیبهشت‌ماه سال جاری به‌روزرسانی شده است.

اهم مزایای پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی در بانک به شرح موارد زیر است:

- توجه به حقوق سهامداران اقلیت و برخورد منصفانه با سهامداران؛
- شفافیت مالی و افشای اطلاعات؛
- استقرار سیستم کنترل‌های داخلی کارآمد؛
- اصلاح ساختار، وظایف، اختیارات هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل.

رویکرد بانک سامان در راستای تحقق حاکمیت شرکتی

به دلیل اهمیت پایبندی هیئت‌مدیره بانک (به‌عنوان بالاترین رکن سازمانی) به پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی و تعهد به افزایش پایدار ارزش بانک، اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی انجام‌شده است. ساختار ویژگی‌های هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل بانک در چارچوب الزامات ابلاغی از سوی مقامات ناظر بوده به‌گونه‌ای که اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل از تحصیلات مرتبط با نظام بانکی و تجربه لازم برخوردار هستند؛ رئیس هیئت‌مدیره هیچ‌گونه سمت دیگری در بانک نداشته و مدیرعامل و اعضای موظف هیئت‌مدیره در شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی دیگر، فاقد سمت اجرایی هستند. ترکیب مناسب اعضای هیئت‌مدیره (سه نفر از پنج عضو هیئت‌مدیره غیرموظف بوده)، درصد بالای مشارکت در تصمیم‌گیری‌ها، وجود رویه‌های شفاف و زیرساخت‌های اطلاعاتی مطمئن باهدف افزایش آگاهی هیئت‌مدیره نسبت به وضعیت بانک، منجر به پیاده‌سازی اثربخش فرایندهای حوزه راهبری شده است. به‌منظور هدایت موضوعات غیر استراتژیک (اداری و تاکتیکی) به سطوح پایین‌تر تصمیم‌گیری کمیته‌های عالی و اجرایی در ساختار بانک ایجادشده است؛ کمیته‌های عالی حسابرسی، مدیریت ریسک و انتصابات نیز متناسب با وظایف، تعداد اعضا (اکثریت اعضای مستقل خارج از هیئت‌مدیره) و شرایط تعیین‌شده در الزامات حاکمیت شرکتی اعلام‌شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار در ساختار سازمانی ایجادشده و فعال است. به‌منظور کسب اطمینان از وجود چارچوب حاکمیتی روشن و متناسب با ساختار، نوع کسب‌وکار و حجم فعالیت شرکت‌های تابعه بانک، اقداماتی به‌منظور ایجاد کمیته‌های حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک و انتصابات صورت‌گرفته که نتایج تصمیم‌های آن‌ها به هیئت‌مدیره بانک، منعکس می‌شود.

اقدامات بانک سامان در راستای پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی

باهدف کسب اطمینان از تحقق اصول حاکمیت شرکتی، هیئت‌مدیره بانک نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش به شرح زیر اقدام کرده است:

- سازوکار کنترل‌های داخلی اثربخش به‌منظور کسب اطمینان معقول از حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک در برابر اتلاف، تقلب و سوءاستفاده و مدیریت نقدینگی، در چارچوب مستنداتی مانند شناسنامه فرایندها، شرح فعالیت‌های سازمانی، دستورالعمل‌ها و رویه‌های اجرایی داخلی یا ابلاغی از سوی مقامات ناظر خارج از بانک، مدون و اجرایی شده است. به‌منظور ارزیابی تحقق کارایی و اثربخشی عملیات بانک، اهداف بلندمدت سالانه و شاخص‌های کلیدی ارزیابی عملکرد به تفکیک واحدها، تدوین و تصویب‌شده و با راه‌اندازی سامانه داخلی در مقاطع زمانی ماهانه، رصد می‌شود؛
- کیفیت گزارش‌های مالی و غیرمالی پیش از انتشار توسط مدیران ارشد بررسی و مورد تأیید هیئت‌مدیره قرار گرفته و باهدف کسب اطمینان از رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شرکت‌های گروه مالی سامان، کمیته عالی «تطبیق گروه مالی سامان» و ارزیابی رعایت قوانین و مقررات به‌ویژه درزمینهٔ قوانین مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، کمیته «تطبیق و جرائم مالی» در ساختار سازمانی تعریف و فعال شده است. هم‌راستا با نظارت لایه‌های یک و دو مدیران بر عملیات بانک، واحد حسابرسی داخلی تحت نظارت مستقیم هیئت‌مدیره، ایجاد شده و گزارش‌هایی درزمینهٔ ارزیابی نحوه راهبری، ارزیابی کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه عملیات و فناوری اطلاعات، سلامت گزارشگری مالی و رعایت قوانین و مقررات بانک و شرکت‌های گروه، به‌صورت ماهانه به کمیته عالی حسابرسی ارائه می‌کند که نتایج تصمیم‌های گرفته شده در کمیته، بلافاصله به هیئت‌مدیره بانک، منعکس می‌شود؛
- در راستای پیاده‌سازی اخلاق سازمانی، مستند «منشور رفتار حرفه‌ای» تدوین و پس از تصویب به‌تمامی سطوح سازمانی، ابلاغ و در دسترس تمامی کارکنان قرارگرفته؛ سازوکار الزام و اجرای مستند یادشده نیز پیاده‌سازی شده است. به‌منظور جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های کارکنان

1. BIS: Bank for International Settlements

در خصوص نقض قوانین و مقررات، چندین مسیر مستقیم و بدون محدودیت با امکان عدم دسترسی به اطلاعات شخص گزارش‌دهنده به مدیرعامل، اداره بازرسی و مدیریت سرمایه انسانی، تعیین‌شده است؛

- تمامی امور اجرایی بانک مطابق با تصمیمات هیئت‌عامل به ریاست مدیرعامل، انجام می‌شود؛ در این راستا مستند شرح وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های هیئت‌عامل مدون و مصوب شده و گزارش‌های دقیق و شفافی از عملکرد بانک به هیئت‌مدیره، ارائه می‌شود. مدیرعامل به‌عنوان دبیر هیئت‌مدیره انتخاب‌شده است؛ باهدف پیگیری و اجرای مصوبات هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل، دفتر مدیریت در ساختار سازمانی ایجادشده که وظیفه تهیه دستور جلسات، تدوین مصوبات، ابلاغ به واحدهای اجرایی و پیگیری اقدامات را بر عهده دارد. باهدف افزایش اثربخشی و کارایی عملیات، کمیته‌های اجرایی تحت نظارت هیئت‌عامل ایجاد و مستند تعیین اعضاء، وظایف، سطوح اختیارات و مواعد زمانی تشکیل جلسات مدون و مصوب شده که کمیته‌های یادشده در چارچوب آن فعالیت می‌کنند؛
- هیئت‌مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد به هنگام اخذ تصمیمات، با حداکثر حسن‌نیت منافع تمام سهام‌داران ازجمله سهام‌داران اقلیت را به‌صورت یکسان در نظر گرفته، سهام‌داران عمده در فرایند تصمیم‌گیری‌ها، مداخله نداشته و دارایی‌های بانک به‌صورت منصفانه در جهت منافع همه ذی‌نفعان، مورداستفاده قرار می‌گیرد. رویه‌های مناسب به‌منظور رعایت یکسان حقوق سهام‌داران ازجمله حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به‌موقع و قابل‌اتکا بانک از طریق بارگذاری اطلاعات در سامانه رسمی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان (کدال)، پایگاه اینترنتی بانک و سایر سامانه‌های مربوطه و پرداخت به‌موقع سود سهام، مدون و اجرایی شده است؛
- باهدف نظارت بر معاملات با اشخاص وابسته و کنترل مناسب تضاد منافع و منصفانه بودن معاملات یادشده، اقدامات زیر انجام می‌شود:
  - تمامی تصمیمات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته توسط هیئت‌مدیره بدون حضور مدیر ذی‌نفع، بررسی و تصویب می‌شود؛
  - جزئیات معاملات مطابق با دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی به نحو کامل، افشا می‌شود؛
  - در معاملات بااهمیت با اشخاص وابسته مربوط به دارایی‌های ثابت مشهود، دارایی‌های نامشهود و سرمایه‌گذاری‌ها، از گزارش کارشناس رسمی منتخب از سوی مراجع ذی‌صلاح قانونی، استفاده می‌شود؛
  - کمیته عالی حسابرسی در خصوص تمامی معاملات یادشده از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم حضور مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری، اظهارنظر ارائه می‌کند.
- حقوق تمامی ذی‌نفعان مطابق با قوانین و قراردادهای منعقده، در نظرگرفته‌شده، اجرا و نظارت می‌شود. سپرده‌گذاران از مهم‌ترین ذی‌نفعان بانک هستند که در خصوص تعیین و پرداخت به‌موقع و کامل سود قطعی سپرده‌ها، انجام صحیح امور وکالت از سوی بانک و ایفای تعهدات مندرج در متن قراردادها در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، اقدام و افشای کامل اطلاعات، صورت می‌گیرد؛
- سرمایه‌گذاران نهادی بانک به‌واسطه دسترسی به بخش قابل‌توجهی از سهام، نقش مهمی در افزایش نظارت بر عملکرد مدیران داشته و منجر به کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و نوسان‌پذیری بازده سهام شده‌اند. افق‌های سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذاران یادشده به‌گونه‌ای بوده که با ایجاد زمینه‌ای برای تخصیص بهینه منابع، منجر به انگیزه‌بخشی به مشارکت‌کنندگان در زنجیره سرمایه‌گذاری شده است؛
- اطلاعات بااهمیتی که نیازمند افشا بوده ازجمله: مشخصات کامل اعضای هیئت‌مدیره، میزان مالکیت آن‌ها در سهام بانک و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن، در پایگاه اینترنتی بانک و اطلاعات میزان تحقق برنامه‌های راهبردی و اقدامات انجام‌شده در حوزه پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع‌عمومی عادی صاحبان سهام، افشاء می‌شود. تمامی موارد یادشده در چارچوب دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار و ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، افشاء شده است.

ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی وابسته

اثربخشی عملکرد هیئت‌مدیره و مدیرعامل در گزارش‌های مقایسه اهداف مصوب با عملکرد که به طور منظم ارزیابی می‌شود، منعکس می‌شود یکی از مهم‌ترین شاخص‌های ارزیابی اثربخشی و نقش‌آفرینی هیئت‌مدیره و هیئت عامل در بانک، میزان زمان صرف شده برای پرداخت به موضوع‌های مطرح شده و تصمیم‌گیری است. اطلاعات مربوط به تعداد جلسه‌ها، حضور اعضا و تعداد مصوبه‌های ارائه‌شده در جدول روبرو رائه‌شده است:

رکن تصمیم‌گیری	ترکیب اعضا	تعداد جلسات برگزار شده طی سال	تعداد مصوبات اتخاذ شده	حضور تمامی اعضا در جلسات
هیئت‌مدیره	سه نفر عضو غیرموظف و دو نفر موظف	۶۷	۸۱۷[۱]	✓
هیئت‌عامل	مدیرعامل و معاونت‌های بانک	۳۶	۱۴۱	✓

۱. مصوبه‌های هیئت‌مدیره شامل ۱۵۶ مصوبه با موضوع‌های عمومی و ۶۶۱ مصوبه درزمینهٔ اعتبارات کلان، بوده است.

کمیته‌های عالی در چارچوب دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی و صلاحدید هیئت‌مدیره بانک به‌منظور بررسی‌های تخصصی و تاکتیکی موضوع‌ها و ارائه نتایج به هیئت‌مدیره، ایجاد و صورت خلاصه چارچوب تشکیل جلسه‌های آن به شرح جدول زیر است:

نام کمیته عالی	اعضای کمیته	رئیس کمیته	حد نصاب حضور اعضا	تعداد جلسات در سال ۱۴۰۱
مدیریت ریسک	دو نفر عضو هیئت‌مدیره مشاور هیئت‌مدیره در حوزه ریسک مدیرعامل (بدون حق رأی)	عضو هیئت‌مدیره	✓	۶
حسابرسی	یک نفر عضو هیئت‌مدیره دو نفر مشاور هیئت‌مدیره مدیرعامل (بدون حق رأی)	عضو هیئت‌مدیره	✓	۱۲
تطبیق گروه مالی سامان	یک نفر عضو هیئت‌مدیره دو نفر مشاور هیئت‌مدیره مدیرعامل (بدون حق رأی)	عضو هیئت‌مدیره	✓	۳
سرمایه انسانی	نایب رئیس هیئت‌مدیره یک عضو هیئت‌مدیره یک نفر نماینده هیئت‌مدیره مشاور هیئت‌مدیره مدیرعامل قائم‌مقام مدیرعامل معاون توسعه و زیرساخت معاون بانکی و بازاریابی (در صورت نیاز و تشخیص رئیس هئیت‌مدیره)	نماینده هیئت‌مدیره	✓	۵
امنیت و فناوری اطلاعات	یک نفر نماینده هیئت‌مدیره مدیرعامل قائم مقام مدیرعامل مشاور هیئت‌مدیره در حوزه فناوری اطلاعات معاون توسعه و زیرساخت معاون بانکی و بازاریابی مدیر فناوری اطلاعات (بدون حق رأی)	مدیرعامل	✓	۱۰

تعداد جلسه‌های هیئت‌مدیره و حضور اعضا در جلسه (در سال ۱۴۰۱)

۶۷ جلسه از سوی هیئت‌مدیره تشکیل و نسبت به موضوع‌های مهم بانک تصمیم‌گیری شد.

حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره

میزان حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره در مجمع‌عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، با رعایت مفاد قانون تجارت، به میزان ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال تعیین و پرداخت شده است.

کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره

کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات

اعضای کمیته: یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، مشاور هیئت‌مدیره در حوزه فناوری اطلاعات، معاون توسعه و زیرساخت، معاون بانکی و بازاریابی و مدیر فناوری اطلاعات بانک (بدون حق رأی)

دبیر کمیته: مدیر فناوری اطلاعات

اهداف کمیته

- همسوسازی اهداف بانک با حوزه فناوری اطلاعات؛
- کسب مزیت رقابتی در حوزه فناوری اطلاعات برای بانک به‌واسطه یکپارچه‌سازی تصمیم‌گیری‌ها در این حوزه؛
- پاسخگویی سریع‌تر به ذی‌نفعان به‌واسطه حرکت صحیح در مسیر فناوری اطلاعات؛
- کسب امنیت پایدار در توسعه و پایدارسازی زیرساخت‌های سایبری حیاتی بانک با رویکرد تداوم کسب‌وکار بانک BCP (Business Continuity Plan)؛
- به‌حداقل‌رساندن تأثیر بحران‌ها و تهدیدات سایبری بر زیرساخت‌های بانک.

کمیته عالی استراتژی و بودجه

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

دبیر کمیته: قائم‌مقام

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

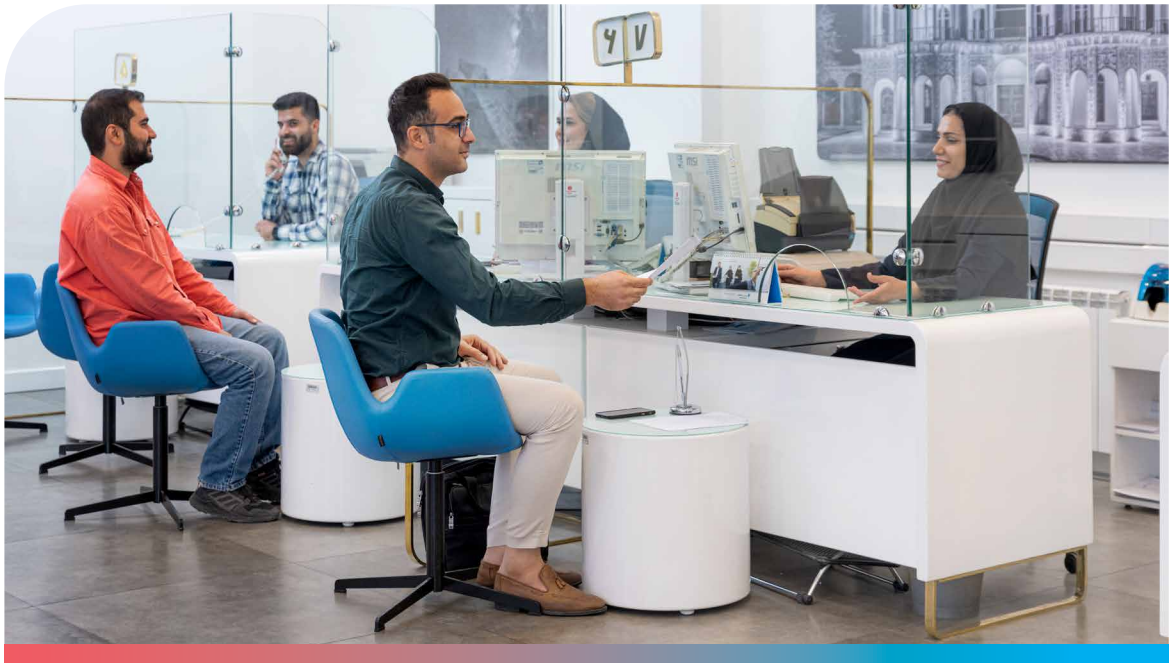
کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان

اعضای کمیته: یک نفر عضو هیئت‌مدیره، دو نفر مشاور هیئت‌مدیره و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیر کمیته: مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی

اهداف کمیته

- حمایت از اهداف استراتژیک گروه مالی سامان از طریق هدایت و رهبری روش‌های مبارزه با جرائم مالی به‌منظور ارائه خدمات باکیفیت به مشتریان؛
- نظارت بر ریسک‌های مرتبط با عدم انطباق‌های شناسایی‌شده با قوانین خارجی و بین‌المللی و مقررات مرتبط در حوزه‌های پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم، تحریم‌ها، تقلب، رشوه‌خواری و فساد.



کمیته عالی حسابرسی

اعضای کمیته: یک نفر عضو هیئت‌مدیره، دو نفر مشاور هیئت‌مدیره و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیر کمیته: مدیر حسابرسی داخلی

اهداف کمیته: یاری رساندن به هیئت‌مدیره بانک در امر نظارت بر اثربخش‌بودن نظام کنترل داخلی، فرایندهای گزارش‌گیری مالی، کارکرد مناسب نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی به‌منظور تهیه و دریافت صورت‌های مالی صحیح و جامع، رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک.

کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات

اعضای کمیته: نایب‌رئیس هیئت‌مدیره، یک عضو هیئت‌مدیره، یک نفر نماینده هیئت‌مدیره، مشاور هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و معاون توسعه و زیرساخت

دبیر کمیته: مدیر سرمایه انسانی

اهداف کمیته: برنامه‌ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین‌پروری، آموزش و نگهداشت سرمایه‌های انسانی به‌منظور خلق ارزش پایدار در جهت تحقق اهداف و سیاست‌های بانک.

کمیته عالی مدیریت ریسک

اعضای کمیته: دو نفر عضو هیئت‌مدیره، مشاور هیئت‌مدیره در حوزه ریسک و مدیرعامل (بدون حق رأی)

دبیر کمیته: رئیس اداره ریسک

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

معرفی مدیران ارشد بانک

علیرضا معرفت؛ مدیرعامل

آقای علیرضا معرفت از دی‌ماه سال ۱۳۸۱ در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل معاون اعتباری بانک، قائم مقام مدیرعامل و مدیر بانکداری شرکتی، رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان، معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی و معاون شعبه و قائم‌مقام مدیرعامل با بانک سامان همکاری داشته‌اند. ایشان از بهمن‌ماه سال ۱۳۹۸ در مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. آقای معرفت دارای مدرک فوق‌لیسانس در رشته مدیریت MBA از دانشگاه مولتی‌مدیا کشور مالزی هستند.

احسان ترکمن؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

آقای احسان ترکمن از آبان‌ماه سال ۱۳۹۷ در سمت معاون مالی و برنامه‌ریزی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه تهران هستند. ایشان پیش از این و از سال ۱۳۹۵ در جایگاه مدیر مالی با بانک سامان همکاری داشته و همچنین از سال ۱۳۹۲ در سمت معاون مالی شرکت پرداخت الکترونیک بانک سامان و قبل از آن در سمت مدیر مالی شرکت فوق با گروه مالی سامان همکاری داشته‌اند.

حمید تهمتن؛ معاون حقوقی وصول مطالبات

ایشان از مردادماه سال ۱۳۹۲ با سمت مدیر حقوقی در بانک مشغول به کار و از فروردین سال ۱۳۹۹ به سمت معاون حقوقی وصول مطالبات منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد حقوق از دانشگاه تهران هستند.

رضا شیرین گوهریان؛ معاون اعتباری

ایشان از مردادماه سال ۱۳۸۴ با سمت‌های معاون اداره کارشناسی تسهیلات، معاون اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها، رئیس اداره کارشناسی و بررسی طرح‌ها، معاون مدیر اعتبارات خرد و صنفی، سرپرست مدیر اعتبارات خرد و صنفی، مدیر اعتبارات خرد و صنفی در بانک مشغول به کار و از تیرماه سال ۱۳۹۹ به سمت معاون اعتباری منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی دکتری مدیریت بازرگانی (DBA) از دانشگاه گرنوبل فرانسه (Grenoble Alpes Universite) هستند.

فرشته ضرابیه؛ معاون توسعه و زیرساخت

ایشان از اردیبهشت‌ماه سال ۱۳۸۲ با سمت‌های معاون اداره روابط‌عمومی، رئیس اداره روابط‌عمومی، مدیر روابط‌عمومی و توسعه مشتریان مدیر سرمایه انسانی در بانک مشغول به کار و از مهرماه سال ۱۳۹۹ به سمت معاون توسعه و زیرساخت منصوب‌شده‌اند. ایشان دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی هستند.

منصور مؤمنی؛ معاون بانکی و بازاریابی

آقای منصور مؤمنی از بهمن‌ماه سال ۱۳۸۵ در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر روابط‌عمومی و صدای مشتریان، معاون مدیر روابط‌عمومی و توسعه مشتریان، معاون مدیر بانکداری خرد، رئیس شعبه بانکداری الکترونیک با بانک سامان همکاری داشته‌اند از دی‌ماه سال ۱۳۹۶ به سمت معاون بانکی و بازاریابی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالی علوم اراک هستند.

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

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

سهام‌داران بانک سامان در مجمع‌عمومی عادی سالانه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، مؤسسه حسابرسی بیات رایان را به‌عنوان حسابرس مستقل خود برگزیده‌اند. این مؤسسه در اردیبهشت سال ۱۳۵۷ تأسیس و از آن زمان تاکنون فعالیت‌های خود را درزمینهٔ ارائه خدمات حسابرسی، حسابداری، مشاوره مالیاتی، مشاوره مالی و مدیریت به طور مستمر ارائه داده است.

این مؤسسه در حال حاضر عضو جامعه حسابداران رسمی ایران (رده الف)، حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار (رده الف)، بانک مرکزی ج.ا.ا و نیز عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران و انجمن حسابرسان خبره ایران است.

گروه مالی سامان

	اقامتگاه	سرمایه‌گذاری گروه (درصد)	سرمایه‌گذاری شرکت اصلی (درصد)	مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
شرکت‌های فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶.۲۵	تدوین و همکاران	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
شرکت میزبان گستر حافظ سامان	تهران	۹۷	۰	هادی حساب تهران	انجام فعالیت‌های تجاری، اقتصادی، بازرگانی و سایر خدمات درج شده در اساسنامه شرکت
پرداخت الکترونیک سامان کیش	جزیره کیش	۵	۴۷	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۷۵	آزمون‌پرداز	طراحی، تولید و پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
شرکت تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	قشم	۹۹	۰		صادرات، واردات و فروش تمامی کالای مجاز داخلی و خارجی انجام تمامی عملیات بازرگانی و ایجاد نمایندگی داخل و خارج کشور
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	۰	بیات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۲۰	۶۰	آگاه‌نگر	خدمات اپراتوری و مخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	تهران	۹۰	۰	تدوین و همکاران	طراحی و تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۹۸	۰	آزمون پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیلگر امید	تهران	۰	۵۱	بیات رایان	ارائه خدمات زیر ساختی شامل امکان‌سنجی تهیه طرح و اجرای زیر ساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و عملیات مجازی
شرکت تجارت الکترونیک بهار	تهران	۴۹	۰	فریوران راهبرد	تجارت الکترونیک
شرکت نرم افزاری تندر نور	تهران	۹۸	۰	آزمون‌پرداز	تولید نرم‌افزار و واردات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۷۰	۰	آزمون‌پرداز	طراحی و تولید نرم‌افزار
شرکت همراستانوآوران سامان	تهران	۶۰	۰	فریوران راهبرد	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای و صادرات آن
شرکت‌های وابسته					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۲۶	ایران مشهود	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
تأمین سرمایه کاردان	تهران	۰	۳۲.۳۳	بهمند	پذیره‌نویسی، تعهدپذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادر
شرکت آزند پردازش بامن	تهران	۳۰	۰	معتمد پارسیان	تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات و طراحی نرم‌افزار
شرکت زنجیره‌ای زرین هوشمند آینده	تهران	۲۵	۰		

چشم‌انداز و استراتژی بانک

چشم‌انداز بانک

انتخاب اول مشتریان هدف، پیشرو در بانکداری بین‌الملل و انتخاب اول نیروهای شایسته برای جذب و توسعه با تمرکز بر فرهنگ منعطف تحول‌گرا.

رسالت یا مأموریت ما

وفادارکردن افراد (مشتریان و کارکنان)، با خلق بهترین تجربه مبتنی بر سه اصل: «راحتی»، «سرعت»، «اعتماد».

ارزش‌های بانک

- افراد (ارزشمندترین سرمایه‌های سامان)؛
- یادگیری ناب (رشد مستمر در حلقه ناب شدن)؛
- تعادل میان کار و زندگی (کارِ خوب و حالِ خوب)؛
- با هم برنده‌ایم (پاسخ به تیم در عین ابتکار عمل فردی)؛
- تمامیت (صداقت و شفافیت در عین محرمانگی).

اولویت‌های بانک

تمرکز استراتژیک برگروه مشتریان ویژه، بانکداری شرکتی و بانکداری بین‌الملل.

ارکان استراتژی بانک تا ۱۴۰۴

تجاری‌سازی

- افزایش بهره‌وری نیروهای فروش؛
- توسعه درگاه‌های فروش و جذب مشتری از درگاه‌های غیر شعبه‌ای؛
- تداوم تبدیل شبکه شعب به کانال فروش.

بهینه‌سازی عملیات

- انتقال عملیات فاقد ارزش‌افزوده به درگاه‌های غیر شعبه‌ای؛
- بهینه‌سازی فرایندها.

رشد

- افزایش سهم بازار سپرده‌ها در بین بانک‌های خصوصی؛
- افزایش سهم تسهیلات در بین بانک‌های خصوصی؛
- افزایش همکاری‌های بین‌المللی برای حفظ بیشترین سهم بازار.

بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

به‌موجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به‌عنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «سامان» درگروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ بر اساس نامه شماره ۹۱/۰۳/۳۰۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ‌های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

درخواست پذیرش سهام شرکت بانک سامان (سهامی عام) در فرابورس ایران طی جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۸ هیئت پذیرش فرابورس، مطرح و با پذیرش در بازار فرابورس ایران به‌صورت مشروط موافقت به عمل آمد.

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

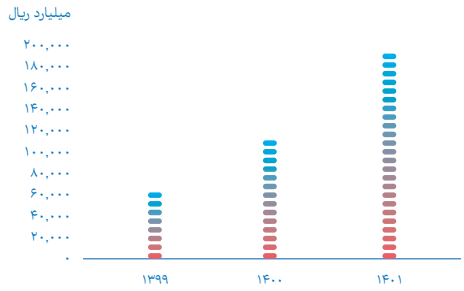
- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال ۱۳۵۸؛
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶؛
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱؛
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵؛
- قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲؛

- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲؛
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷؛
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا؛
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است؛
- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون بانکی و پولی کشور؛
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کد پستی برای تمامی اتباع؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- اساسنامه بانک سامان؛
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرارگرفته است.

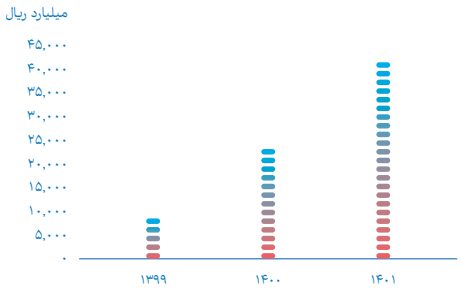
گزیده اطلاعات

	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
عملکرد مالی طی سال						
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۸۴,۸۵۹	۱۸۸,۷۵۴	۱۰۴,۰۸۷	۱۰۸,۳۳۵	۶۱,۶۸۱	۵۹,۴۱۴
سود (زیان) ناخالص	۳۶,۲۵۷	۳۹,۹۷۲	۱۷,۶۵۳	۲۱,۷۶۴	۸,۱۴۵	۵,۸۳۰
خالص درآمد کارمزد	۹,۰۹۳	۷,۵۳۶	۴,۱۸۹	۲,۹۴۷	۱,۲۹۶	۵۱۶
سود (زیان) عملیاتی	۲۱,۷۷۳	۲۲,۲۳۳	۴,۹۸۷	۴,۷۶۱	۱,۸۸۶	(۴,۴۱۴)
سود (زیان) خالص	۳۷,۰۰۵	۳۵,۴۶۶	۲۰,۲۲۴	۲۰,۸۶۷	۱۳,۶۷۸	۷,۰۴۷

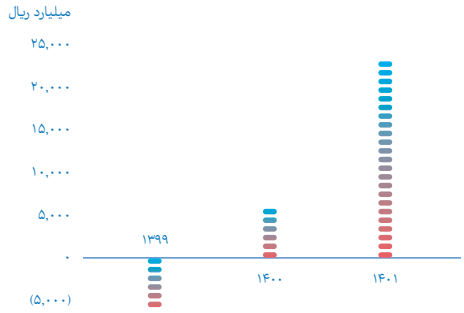
جمع درآمدهای عملیاتی (بانک)



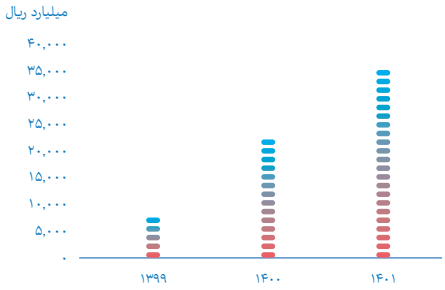
سود (زیان) ناخالص (بانک)



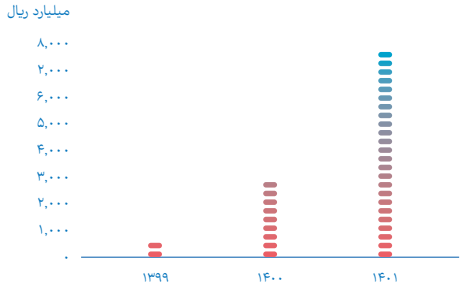
سود (زیان) عملیاتی (بانک)



سود (زیان) خالص (بانک)

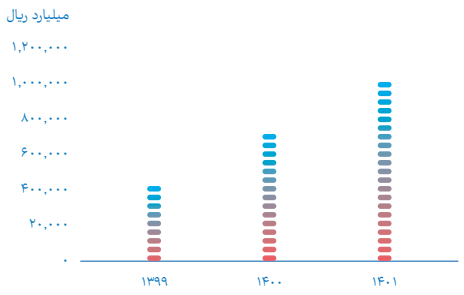


خالص درآمد کارمزد (بانک)

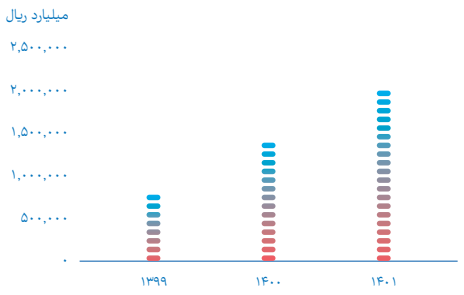


	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
وضعیت مالی در پایان سال						
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹۹۲,۵۰۰	۱,۰۰۴,۵۸۱	۷۳۲,۹۶۲	۷۴۱,۱۴۵	۴۰۷,۵۴۰	۴۱۰,۶۸۶
جمع دارایی‌ها	۱,۹۲۸,۶۴۳	۱,۹۴۰,۸۹۳	۱,۳۴۰,۳۷۴	۱,۳۴۵,۱۸۸	۷۹۹,۷۱۵	۷۹۳,۷۹۴
سپرده‌های مشتریان	۱,۵۴۷,۹۱۴	۱,۵۸۸,۸۸۷	۱,۰۸۵,۷۴۱	۱,۱۱۰,۴۲۶	۶۹۲,۹۵۶	۷۰۱,۸۱۶
جمع بدهی‌ها	۱,۸۰۳,۶۴۳	۱,۸۲۱,۱۸۳	۱,۲۶۲,۸۲۸	۱,۲۶۹,۴۲۰	۷۷۰,۷۲۳	۷۶۹,۵۴۳
سرمایه	۳۴,۲۷۰	۳۴,۲۷۰	۳۴,۲۷۰	۳۴,۲۷۰	۱۱,۵۰۰	۱۱,۵۰۰
حقوق مالکانه	۱۲۴,۹۹	۱۱۹,۷۱۰	۷۷,۵۴۶	۷۵,۷۶۸	۲۸,۹۹۲	۲۴,۲۵۰

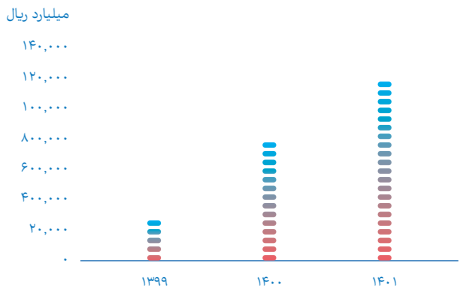
تسهیلات اعطایی و مطالبات (بانک)



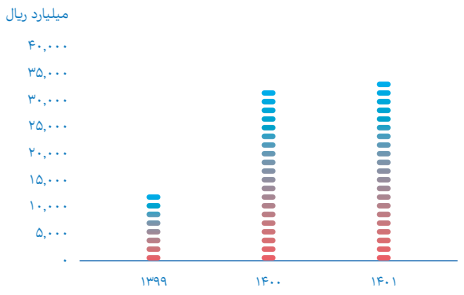
جمع دارایی‌ها (بانک)



حقوق مالکانه (بانک)



سرمایه (بانک)



		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹	
		تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک
نرخ بازده	**درصد**						
نرخ بازده دارایی‌ها (ROA)		۲.۲۶	۲.۱۶	۱.۸۹	۱.۹۵	۲.۰۲	۱.۰۵
نرخ بازده ارزش ویژه (ROE)		۳۶.۵۴	۳۶.۲۹	۳۷.۹۷	۴۱.۷۳	۶۱.۴۱	۳۳.۸۶
اطلاعات مربوط به سهام	**ریال**						
سود پایه هر سهم		۱,۰۵۱	۱,۰۳۵	۵۶۲	۶۰۹	۳۷۲	۲۰۶
سود تقلیل یافته هر سهم		۱,۰۵۱	۱,۰۳۵	۵۶۲	۶۰۹	۳۷۲	۲۰۶
سود نقدی هر سهم		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اطلاعات							
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع		۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تعداد پرسنل (نفر)		۵,۹۷۰	۲,۶۶۰	۵,۶۵۲	۲,۵۵۳	۵,۱۲۳	۲,۴۷۳
تعداد شعب		۰	۱۳۷	۰	۱۳۷	۰	۱۳۶

بندهای مرتفع شده گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۱۴۰۰

اهم بندهای مشروط گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی که در سال ۱۴۰۱ تعیین تکلیف شده‌اند:

مالیات رفع موانع تولید ماده ۱۷

- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶: مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۶۰۳ میلیارد ریال حذف شد؛
- جرائم بند پ (املاک) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶: مبلغ برگ مطالبه ۲,۷۹۱ میلیارد در هیئت‌های مالیاتی رفع تعرض و قطعی شد؛
- جرائم بند ب (سهام) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷: مبلغ برگ مطالبه ۷۶۰ میلیارد در هیئت‌های مالیاتی به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال کاهش یافت؛
- جرائم بند پ (املاک) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۹: باتوجه‌به این که طبق نامه بانک مرکزی ج.ا.ا بانک به تکالیف قانونی خود عمل کرده است، برگ مطالبه با مبلغ صفر صادر شده است.

تعیین تکلیف پروژه البرز مال و تسویه مطالبات مشکوک‌الوصول مرتبط

طبق نامه شماره ۶۱-۱۲۰۰-۱۴۰۱ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ بر روی سامانه کدال افشاء شد. بانک مالک ۵۰ درصد قطعی پروژه البرز مال است و سود شناسایی‌شده از این محل مبلغ ۹,۲۸۶ میلیارد ریال در حساب‌های سال ۱۴۰۱ تحت سرفصل درآمد تسهیلات و خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها ثبت شد، بنابراین بند یادشده درگزارش حسابرسی سال ۱۴۰۱ حذف شد.

تلفیق تمامی شرکت‌های فرعی

با پیگیری‌های به‌عمل‌آمده، صورت‌های مالی تلفیقی تهیه‌شده شامل صورت‌های مالی بانک و تمامی شرکت‌های گروه بوده است.

تعیین تکلیف سرقفلی ناشی از تلفیق

حساب سرقفلی در صورت‌های مالی تلفیقی، مطابق با استانداردهای حسابداری بر اساس تفاوت ارزش منصفانه نسب به خالص ارزش دارایی‌های شرکت‌های فرعی محاسبه شده است.

وصول بخشی از اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد

باتوجه‌به وصول مبلغ ۱۴.۷ میلیون یورو از مطالبات ۲۷ میلیون یورویی بانک سامان و پیگیری‌های حقوقی و قانونی و پیشرفت‌های حاصله در روند وصول مطالبات باقی‌مانده از بانک پاسارگاد، بند شرط مربوطه حذف شده است و به‌صورت تأکید بر مطلب خاص ارائه‌شده است.

سرفصل سایر دارایی‌ها (بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۱۴۰۰)

اسناد مالکیت بخش عمده‌ای از املاک تملیکی به نام بانک منتقل شده است و همان‌طورکه در یادداشت ۳۶-۱-۴ صورت‌های مالی افشا شده است صرفاً مالکیت اموال تملیکی به ارزش ۲,۸۱۹ میلیارد ریال به دلیل مشکلات حقوقی به نام بانک منتقل نشده است.

بخش سوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

بانک سامان
SamanBank

اقلام ترازنامه

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۸	۹.۹	۵۴.۸
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۹۳۰	۲.۸	۳۹.۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۴,۵۸۱	۵۱.۸	۳۵.۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۶	۴.۴	۱۰۴.۳
سایر دریافتنی‌ها	۹۰,۴۰۲	۴.۷	۱۴۳.۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰	۳.۹	۹.۷
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲	۸.۶	۷۹.۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴	۲.۲	۱۴.۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۵	۲	۱
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۹	۹.۵	۵۹
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷	۰.۳	(۲۸.۵)
جمع دارایی‌ها	**۱,۹۴۰,۸۹۳**	**۱۰۰**	**۴۴.۳**
بدهی‌ها			
سپرده‌های مشتریان	۱,۵۸۸,۸۸۷	۸۱.۹	۴۳.۱
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷,۰۱۰	۰.۴	۵۳.۱
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۴۰,۴۰۳	۷.۲	۸۳.۲
سود سهام پرداختنی	۲۰۷	۰	۶۹.۶
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲,۰۰۰	۰.۱	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۶۹,۷۷۸	۳.۶	۳۵.۵
بدهی های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۸,۹۸۹	۰.۵	(۶۰.۶)
بدهی مالیاتی انتقالی	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۹۰۹	۰.۲	۱۷.۵
جمع بدهی‌ها	**۱,۸۲۱,۱۸۳**	**۹۴**	**۴۳.۵**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۳۴,۲۷۰	۱.۸	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۲,۳۶۳	۰.۶	۰
صرف سهام	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۲,۵۱۶	۰.۶	۷۳.۹
سایر اندوخته‌ها	۲۸	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۰,۳۳۸	۰.۵	(۱۹.۵)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۰,۱۹۶	۲.۶	۹۵.۷
سهام خزانه	۰	۰	(۱۰۰)
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	**۱۱۹,۷۱۰**	**۶**	**۵۸**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱,۹۴۰,۸۹۳**	**۱۰۰**	**۴۴.۳**

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته	میلیارد ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۱۲۳,۷۸۳	۹.۲	۴۹.۳	۸۲,۹۱۱
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۹,۴۶۹	۲.۹	۵۷.۶	۲۵,۰۴۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۴۱,۱۴۵	۵۵.۱	۸۰.۵	۴۱۰,۶۸۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۰۰۲	۳.۱	۵۶۴.۹	۶,۳۱۷
سایر دریافتنی‌ها	۳۷,۱۴۷	۲.۸	(۳۲.۸)	۵۵,۲۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹,۶۹۴	۵.۲	۵.۲	۶۶,۲۶۶
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۹۲,۶۲۱	۶.۹	۶۷.۳	۵۵,۳۶۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶,۴۱۱	۲.۷	۴۷۷.۴	۶,۳۰۶
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۲۲۴	۲.۸	۵۶۰.۱	۵,۷۹۰
سپرده قانونی	۱۱۵,۳۶۰	۸.۶	۶۲.۳	۷۱,۰۷۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۹,۳۳۴	۰.۷	۶.۲	۸,۷۹۳
جمع دارایی‌ها	**۱,۳۴۵,۱۸۸**	**۱۰۰**	**۶۹.۵**	**۷۹۳,۷۹۴**
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۱,۱۱۰,۴۲۶	۸۲.۵	۵۸.۲	۷۰۱,۸۱۶
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴,۵۷۷	۰.۳	۵۹.۸	۲,۸۶۴
سود سهام پرداختنی	۷۶,۶۱۹	۵.۷	۷۹.۸	۴۲,۶۱۸
اوراق بدهی و مشارکت	۱۲۲	۰	۴۲.۹	۸۵
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۵۱,۵۱۵	۳.۸	۱۵۵	۲۰,۲۰۲
بدهی های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۸۳۲	۱.۷	۰	۰
بدهی مالیاتی انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۳۲۸	۰.۲	۷۰	۱,۹۵۸
جمع بدهی‌ها	**۱,۲۶۹,۴۲۰**	**۹۴**	**۶۵**	**۷۶۹,۵۴۳**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۴,۲۷۰	۲.۵	۱۹۸	۱۱,۵۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۷,۱۹۶	۰.۵	۸۳.۸	۳,۹۱۶
سایر اندوخته‌ها	۲۸	۰	۰	۲۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۲,۸۴۶	۱	۲۳۰۵.۳	۵۳۴
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۵,۶۴۵	۱.۹	۲۱۰	۸,۲۷۲
سهام خزانه	(۴,۲۱۶)	(۰.۳)	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	**۷۵,۷۶۸**	**۶**	**۲۱۲.۴**	**۲۴,۲۵۰**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱,۳۴۵,۱۸۸**	**۱۰۰**	**۶۹.۵**	**۷۹۳,۷۹۴**

اقلام سود و زیان

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته
درآمدها			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۷۵,۷۵۰	۷۵.۴	۷۶
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳,۷۷۳	۱.۶	۷۸.۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۴,۴۹۷	۱.۹	۹۲.۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۵۱	۱.۴	۳.۴
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۸۳	۰.۶	۶۷
درآمد کارمزد	۱۴,۷۹۵	۶.۳	۸۵.۵
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۴,۳۴۱	۶.۲	۵۳.۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۸۳۷	۰.۴	۴.۱
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۴,۳۹۶	۶.۲	(۵.۹)
مجموع درآمدها	**۲۳۳,۱۲۴**	**۱۰۰**	**۶۴.۴**
هزینه‌ها			
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۸,۷۸۳)	۷۵.۳	۷۱.۹
هزینه کارمزد	(۷,۲۵۹)	۳.۷	۴۴.۳
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳۳,۶۱۵)	۱۷	۶۵.۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۰۰۰)	۳	(۳۳.۳)
هزینه مالیات بر درآمد	(۲,۰۰۰)	۱	۰
مجموع هزینه‌ها	**(۱۹۷,۶۵۷)**	**۱۰۰**	**۶۳.۵**
سود (زیان) خالص	**۳۵,۴۶۶**	**۰**	**۷۰**

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیارد ریال	درصد ازکل	درصد تغییرات نسبت به سال گذشته	میلیارد ریال
درآمدها				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۹,۸۶۰	۷۰.۴	۱۰۵.۴	۴۸,۶۱۳
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲,۱۱۳	۱.۵	(۵۷.۱)	۴,۹۲۳
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۲,۳۳۱	۱.۶	۱۲.۷	۲,۰۶۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۱۴۳	۲.۲	(۲.۵)	۳,۲۲۴
جایزه سپرده قانونی	۸۸۸	۰.۶	۵۱.۸	۵۸۵
درآمد کارمزد	۷,۹۷۶	۵.۶	۷۵.۷	۴,۵۴۰
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹,۳۵۴	۶.۶	۱۸.۷	۷,۸۷۷
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۸۰۴	۰.۶	(۷۹.۲)	۳,۸۵۶
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۵,۳۰۲	۱۰.۸	۱۰۱.۲	۷,۶۰۵
مجموع درآمدها	**۱۴۱,۷۷۰**	**۱۰۰**	**۷۰.۲**	**۸۳,۲۹۲**
هزینه‌ها				
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۶,۵۷۱)	۷۱.۶	۶۱.۶	(۵۳,۵۸۴)
هزینه کارمزد	(۵,۰۲۹)	۴.۲	۲۵	(۴,۰۲۴)
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۰,۳۰۲)	۱۶.۸	۳۸.۷	(۱۴,۶۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۹,۰۰۰)	۷.۴	۱۲۵	(۴,۰۰۰)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
مجموع هزینه‌ها	**(۱۲۰,۹۰۳)**	**۱۰۰**	**۵۸.۶**	**(۷۶,۲۴۵)**
سود (زیان) خالص	**۲۰,۸۶۷**	**۰**	**۱۹۶.۱**	**۷,۰۴۷**

شاخص‌های مالی و عملیاتی

	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹
	مقدار شاخص	تغییرات نسبت به سال گذشته	مقدار شاخص	تغییرات نسبت به سال گذشته	مقدار شاخص
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۲	۷۸.۴	۴	۸۶	۲.۱۵
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۶۳.۲۳	(۵.۳)	۶۶.۷۴	۱۴.۱	۵۸.۵۲
نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها	۵۱.۷۶	(۶.۱)	۵۵.۱	۶.۵	۵۱.۷۴
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۸۴.۷۹	(۰.۶)	۸۵.۲۸	(۶.۸)	۹۱.۵۴
نسبت بدهی	۹۳.۸۳	(۰.۶)	۹۴.۳۷	(۲.۷)	۹۶.۹۵
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	۲.۱۶	۱۰.۶	۱.۹۵	۸۶.۵	۱.۰۵
نرخ بازده ارزش ویژه (ROE)	۳۶.۲۹	(۱۳)	۴۱.۷۳	۲۳.۲	۳۳.۸۶
نسبت بازده سرمایه	۱۰۳.۴۹	۱۳.۵	۹۱.۱۸	۲۶.۲	۷۲.۲۷
نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها	۸۱.۸۶	(۰.۸)	۸۲.۵۵	(۶.۶)	۸۸.۴۱
نسبت سود تسهیلات به کل درآمدها	۷۵.۳۹	۷	۷۰.۴۴	۲۰.۷	۵۸.۳۶
نسبت سود پرداختی به کل هزینه‌ها	۷۵.۲۷	۵.۱	۷۱.۶	۱.۹	۷۰.۲۸
نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به کل هزینه‌ها	۳.۰۴	(۵۹.۲)	۷.۴۴	۴۱.۹	۵.۲۵
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
نسبت سپرده به ازای هر شعبه	۱۱,۵۹۸	۴۳.۱	۸,۱۰۵	۵۷.۱	۵,۱۶۰
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه	۷,۳۳۳	۳۵.۵	۵,۴۱۰	۷۹.۱	۳,۰۲۰
نسبت سود خالص به ازای هر شعبه	۲۵۹	۷۰	۱۵۲	۱۹۴	۵۲
نسبت سپرده‌ها به متوسط تعداد کارکنان	۶۱۱	۳۷.۵	۴۴۵	۵۸.۵	۲۸۱
نسبت تسهیلات به متوسط تعداد کارکنان	۳۸۷	۳۰.۲	۲۹۷	۸۰.۸	۱۶۴
نسبت سود خالص به متوسط تعداد کارکنان	۱۴	۶۳.۳	۸	۱۹۶.۷	۳

بخش چهارم: تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

الکترونیک
E-Bank
بانک سامان
SamanBank

سپرده‌ها

تفکیک نوع سپرده‌ها

	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	مانده سپرده	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	مانده سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی دیداری	۱۷۷,۱۰۶	۱۱.۱	۹۵.۷	۹۰,۵۰۵	۸.۲
سپرده‌های ریالی قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۵۶,۸۶۲	۳.۶	۲۰.۸	۴۷,۰۶۹	۴.۲
سپرده‌های ریالی سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۴۱,۴۰۰	۷۱.۸	۳۶.۷	۸۳۵,۲۳۱	۷۵.۲
معادل ریالی سپرده‌های ارزی	۱۹۹,۷۹۳	۱۲.۶	۵۲.۷	۱۳۰,۸۷۵	۱۱.۸
سایر سپرده‌های ریالی	۱۳,۷۲۶	۰.۹	۱۰۳.۴	۶,۷۴۷	۰.۶
	۱,۵۸۸,۸۸۷	**۱۰۰**	**۴۳.۱**	**۱,۱۱۰,۴۲۶**	**۱۰۰**

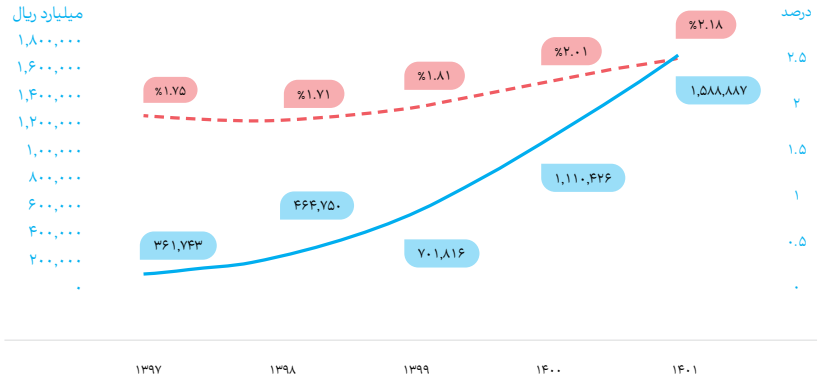
تفکیک سپرده‌های دارای سود و بدون سود

	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	مانده سپرده	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	مانده سپرده	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی بدون سود	۲۴۷,۶۹۴	۱۵.۶	۷۱.۶	۱۴۴,۳۲۱	۱۳
معادل ریالی سپرده‌های ارزی بدون سود	۳۲,۶۷۰	۲.۱	۱.۳	۳۲,۲۴۰	۲.۹
سپرده‌های ریالی دارای سود	۱,۱۴۱,۴۰۰	۷۱.۸	۳۶.۷	۸۳۵,۲۳۱	۷۵.۲
معادل ریالی سپرده‌های ارزی دارای سود	۱۶۷,۱۲۳	۱۰.۵	۶۹.۴	۹۸,۶۳۴	۸.۹
	۱,۵۸۸,۸۸۷	**۱۰۰**	**۴۳.۱**	**۱,۱۱۰,۴۲۶**	**۱۰۰**

روند جذب منابع

	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های بانک سامان	۱,۵۸۸,۸۸۷	۴۳.۱	۱,۱۱۰,۴۲۶	۵۸.۲	۷۰۱,۸۱۶	۵۱	۴۶۴,۷۵۰	۲۸.۵	۳۶۱,۷۴۳
کل سپرده‌های سیستم بانکی	۷۲,۷۴۲,۵۲۱	۳۱.۵	۵۵,۳۱۵,۶۴۱	۴۲.۷	۳۸,۷۵۴,۶۲۰	۴۲.۷	۲۷,۱۶۲,۸۴۵	۳۱.۴	۲۰,۶۷۳,۳۶۸
	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار
	درصد	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سهم از بازار	۲.۱۸	۸.۸	۲.۰۱	۱۰.۹	۱.۸۱	۵.۸	۱.۷۱	(۲.۲)	۱.۷۵

روند جذب منابع و سهم بازار



تسهیلات

تفکیک تسهیلات براساس طبقه

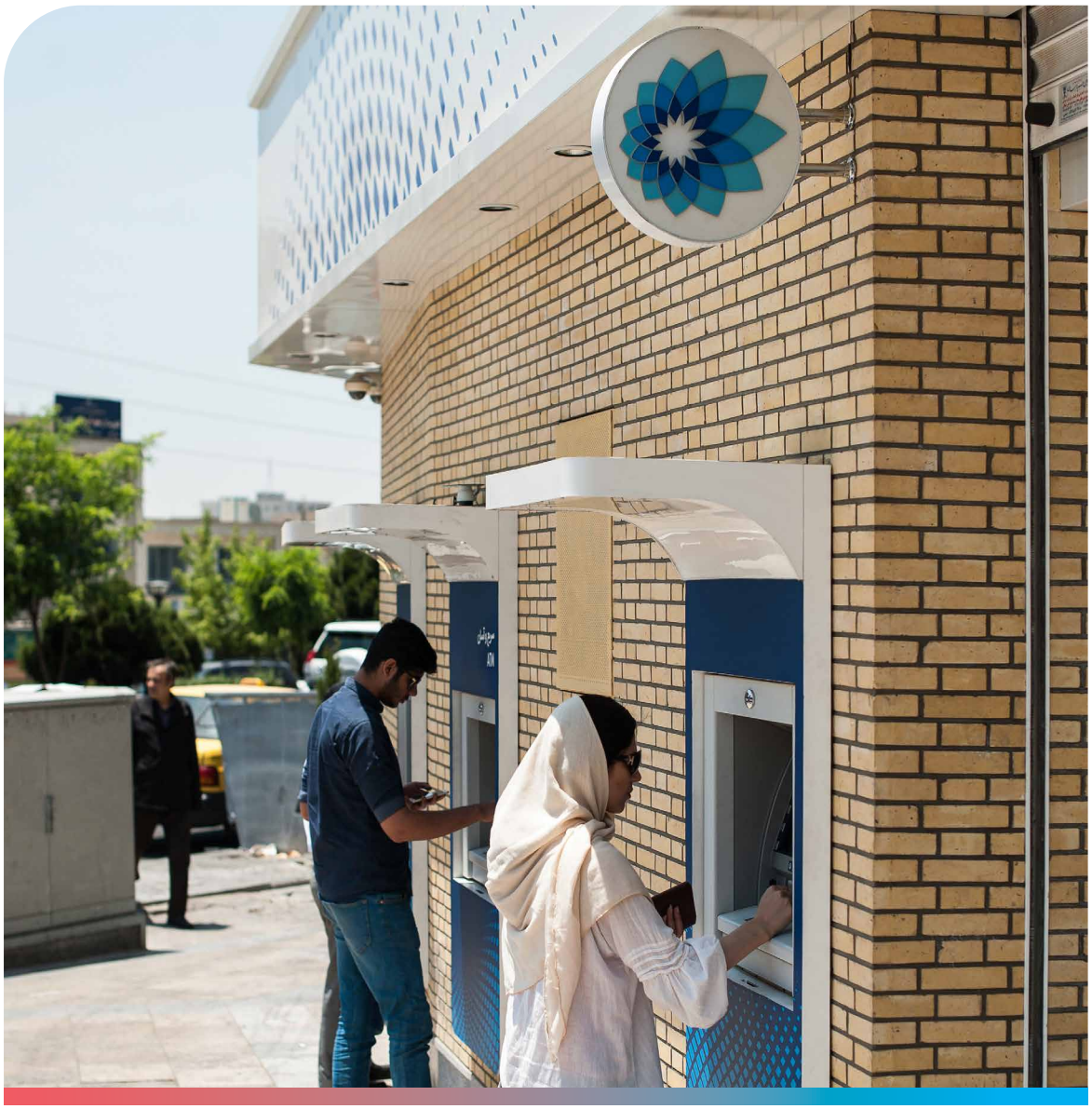
	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	خالص تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	خالص تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
جاری	۹۹۶,۶۴۳	۹۹.۲۱	۳۶.۸	۷۲۸,۷۱۳	۹۸.۳
سررسید گذشته	۱,۲۱۶	۰.۱۲	۴۶۵.۷	۲۱۵	۰
معوق	۲۵۲	۰.۰۳	۱۰۵.۳	۱۲۳	۰
مشکوک‌الوصول	۶,۴۷۰	۰.۶۴	(۴۶.۵)	۱۲,۰۹۴	۱.۶
	۱,۰۰۴,۵۸۱	**۱۰۰**	**۳۵.۵**	**۷۴۱,۱۴۵**	**۱۰۰**

تفکیک تسهیلات براساس نوع عقد قرارداد

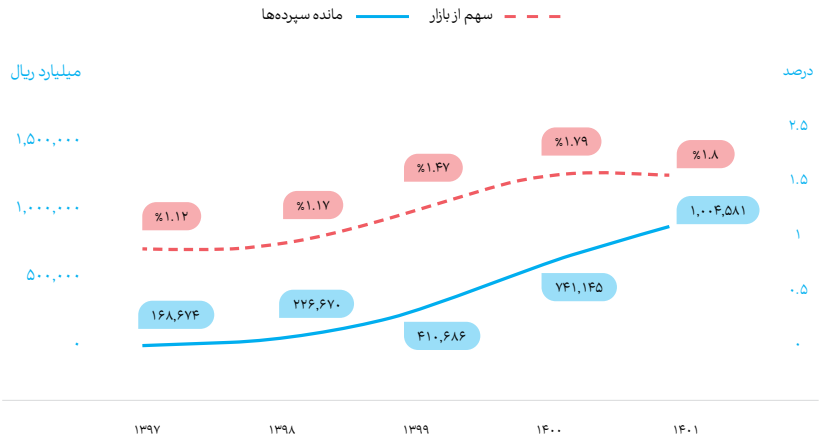
	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	خالص تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	خالص تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
فروش اقساطی	۶۰,۵۸۱	۶.۰۳	۳۰.۶	۴۶,۳۷۷	۶.۳
جعاله	۵۵,۹۵۴	۵.۵۷	(۲۵.۶)	۷۵,۱۸۹	۱۰.۱
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۱۹۲	۰.۲۲	(۳۳.۶)	۳,۳۰۰	۰.۴
سلف	۲۲	۰	(۴۲.۰)	۳۷	۰
مضاربه	۲,۹۰۴	۰.۲۹	(۵۰.۵)	۵,۸۶۷	۰.۸
مشارکت مدنی	۲۹۵,۲۲۲	۲۹.۳۹	۵.۱	۲۸۰,۸۰۳	۳۷.۹
خرید دین	۲۲۲,۴۴۷	۲۲.۱۴	۳۹.۰	۱۶۰,۰۸۳	۲۱.۶
مرابحه	۳۳۳,۸۶۵	۳۳.۲۳	۱۱۵.۵	۱۵۴,۹۴۷	۲۰.۹
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱۶,۶۴۴	۱.۶۶	۱۵۳.۵	۶,۵۶۵	۰.۹
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۹,۵۰۴	۰.۹۵	۸۷۳.۴	۹۷۶	۰.۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۹۳۷	۰.۰۹	۳.۹	۹۰۲	۰.۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۶۷۴	۰.۰۷	۲۷.۱	۵۳۰	۰.۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳,۶۳۴	۰.۳۶	(۳۴.۷)	۵,۵۶۷	۰.۸
خالص تسهیلات	**۱,۰۰۴,۵۸۱**	**۱۰۰**	**۳۵.۵**	**۷۴۱,۱۴۵**	**۱۰۰**

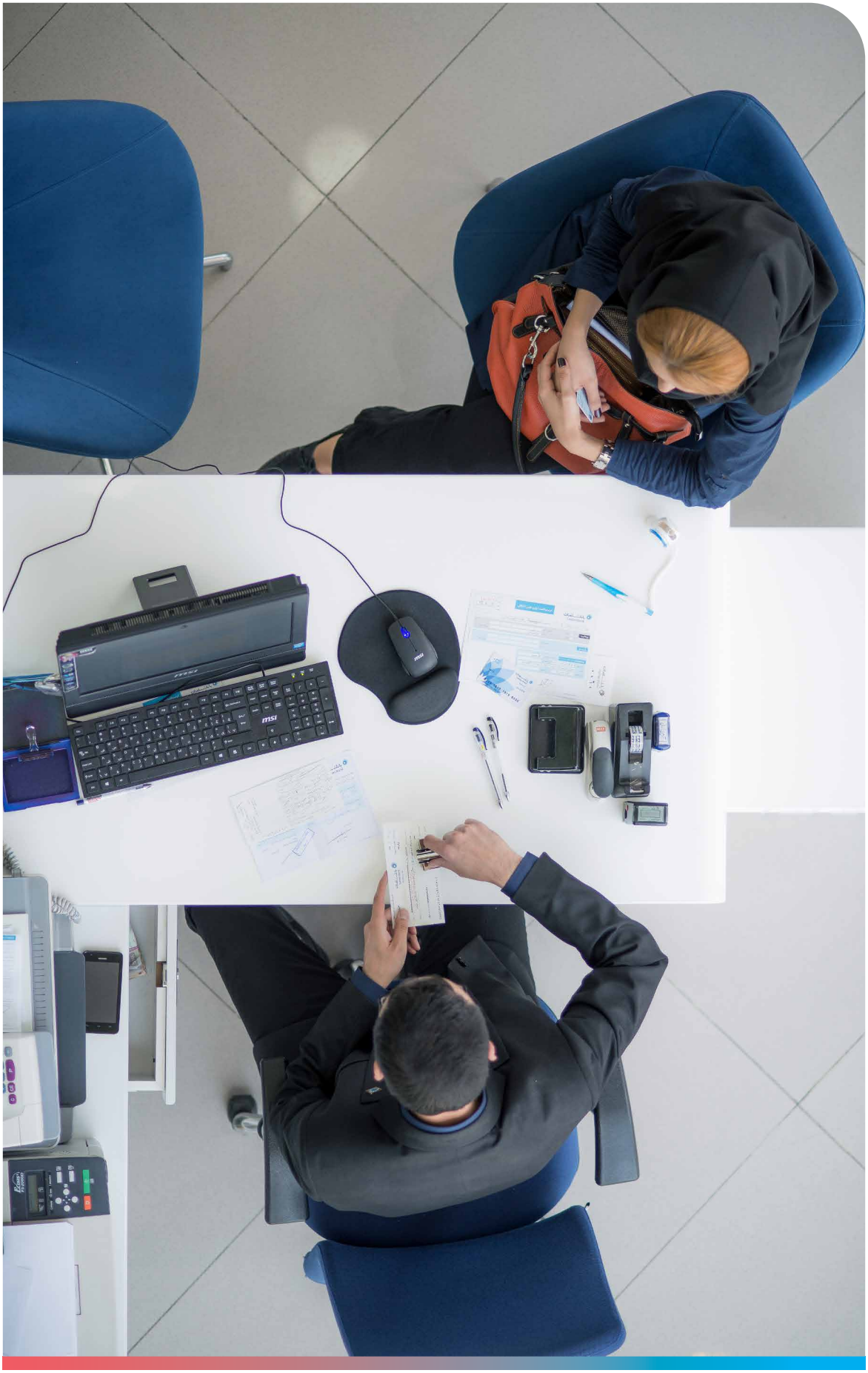
روند اعطای تسهیلات

	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷
	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده	تغییرات	مانده
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات بانک سامان	۱,۰۰۴,۵۸۱	۳۵.۵	۷۴۱,۱۴۵	۸۰.۵	۴۱۰,۶۸۶	۸۱.۴	۲۲۶,۳۷۰	۳۴.۲	۱۶۸,۶۷۴
کل تسهیلات سیستم بانکی	۵۵,۸۳۳,۱۴۲	۳۴.۸	۴۱,۴۱۸,۲۴۳	۴۸.۳	۲۷,۹۲۲,۶۹۳	۴۴.۳	۱۹,۳۵۵,۷۹۳	۲۸.۳	۱۵,۰۹۰,۲۰۷
	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار	تغییرات	سهم از بازار
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
سهم از بازار	۱.۸	۰.۵	۱.۷۹	۲۱.۷	۱.۴۷	۲۵.۸	۱.۱۷	۴.۶	۱.۱۲



روند جذب منابع و سهم بازار




msi
msi

هزینه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک نوع سپرده‌ها

	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	سود علی‌الحساب	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	سود علی‌الحساب	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت عادی	۱۵,۵۰۲	۱۰.۴	۹.۵	۱۴,۱۵۷	۱۶.۴
سپرده‌های ریالی کوتاه‌مدت ویژه	۸۱	۰.۱	(۲۸.۹)	۱۱۳	۰.۱
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های ریالی بلندمدت	۱۲۳,۱۳۹	۸۲.۸	۸۱.۴	۶۷,۸۸۷	۷۸.۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۷,۷۷۵	۵.۲	۲۱۵.۳	۲,۴۶۶	۲.۸
سود پرداختی به بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	۰	۰	۰	۰	۰
معادل ریالی سود پرداختی به سپرده‌های ارزی	۲,۲۸۶	۱.۵	۱۷.۳	۱,۹۴۸	۲.۲
	۱۴۸,۷۸۳	**۱۰۰**	**۷۱.۹**	**۸۶,۵۷۱**	**۱۰۰**

درآمد حاصل از تسهیلات ریالی

درآمد تسهیلات اعطایی تفکیک نوع عقد قرارداد

	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	درآمد تسهیلات	درصد از کل	تغییرات نسبت به سال گذشته	درآمد تسهیلات	درصد از کل
	میلیارد ریال		درصد	میلیارد ریال	
فروش اقساطی	۱۴,۲۲۲	۸.۱	۱۶۱.۶	۵,۴۳۷	۵.۴
جعاله	۱۴,۳۷۹	۸.۲	۸.۸	۱۳,۲۱۴	۱۳.۲
اجاره به‌شرط تملیک	۲۶۰	۰.۱	۳۹۶.۷	۵۲	۰.۱
مضاربه	۸۸۱	۰.۵	۱۹.۱	۷۴۰	۰.۷
مشارکت مدنی	۶۴,۸۵۵	۳۶.۹	۵۱.۷	۴۲,۷۴۵	۴۲.۸
سلف	۲	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۲۹,۹۲۹	۱۷	۷۵.۸	۱۷,۰۲۱	۱۷
مرابحه	۴۷,۱۲۸	۲۶.۸	۱۵۱.۶	۱۸,۷۳۳	۱۸.۸
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۳,۶۱۲	۲.۱	۹۶.۲	۱,۸۴۱	۱.۸
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۴۰۳	۰,۲	۲۶۰۵.۴	۱۵	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۷۹	۰	۲۸.۱	۶۲	۰.۱
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۷۵,۷۵۰	**۱۰۰**	**۷۶**	**۹۹,۸۶۰**	**۱۰۰**

بخش پنجم: اقدامات و دستاوردهای بانک در حوزه‌های مختلف

مدیریت بانکداری شرکتی

مدیریت بانکداری شرکتی باهدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان کلان و شرکتی بانک ایجاد شده است و در سال گذشته بیش از ۲۰ مشتری کلان جدید همکاری خود را با این مدیریت آغازکرده اند. همچنین با تلاش مستمر این مدیریت، منابع ریالی این گروه از مشتریان ۴۸.۴ درصد و مصارف آن‌ها ۵۱.۳ درصد رشد داشته است. عملیات ارزی آن‌ها نیز با کاهش ۱.۵ درصدی روبرو بوده است. خلاصه عملکرد منابع و مصارف این مدیریت به شرح جداول زیر است:

منابع مشتریان کلان

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۷۰,۴۸۵	۹۸.۳	۳۵,۵۴۴
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت ویژه	۱۲۱,۸۹۶	۲۹.۳	۹۴,۳۰۸
سپرده‌های بلندمدت	۷۶,۷۰۸	۴۹.۱	۵۱,۴۳۱
	۲۶۹,۰۸۹	**۴۸.۴**	**۱۸۱,۲۸۴**

مصارف مشارکت کلان

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات ریالی	۵۴۶,۶۰۰	۲۷.۶	۴۲۸,۳۷۱
صدور ضمانت‌نامه	۲۵۴,۳۶۴	۱۵۲.۱	۱۰۰,۸۹۸
	۸۰۰,۹۶۴	**۵۱.۳**	**۵۲۹,۲۷۰**

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیون دلار	درصد	میلیون دلار
عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات)	۴,۱۲۰	(۱.۵)	۴,۱۸۲
	۴,۱۲۰	**(۱.۵)**	**۴,۱۸۲**

مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی

مدیریت بانکداری ویژه و اختصاصی باهدف شناسایی، جذب و ارائه خدمات بانکی به مشتریان برتر بانک ایجاد شده است. در سال گذشته منابع جذب‌شده توسط این مدیریت ۲۹.۹ درصد رشد داشته است که در جدول زیر خلاصه عملکرد آن قابل‌مشاهده است:

منابع مشتریان ویژه و اختصاصی

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۱۹,۵۴۰	۸۲.۴	۱۰,۷۱۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه	۹۸,۳۲۸	۴۱.۱	۶۹,۶۷۰
سپرده‌های بلندمدت	۴۴۵,۴۶۲	۲۶.۱	۳۵۳,۳۸۴
	۵۶۳,۳۳۰	**۲۹.۹**	**۴۳۳,۷۶۵**

مدیریت جذب و فروش

مدیریت جذب و فروش به‌عنوان یکی از مهم‌ترین درگاه‌های ارائه خدمات به‌تمامی مشتریان (به‌ویژه مشتریان خرد، ویژه و خاص) است که در سال گذشته منابع جذب‌شده این دسته از مشتریان ۱۸۸.۴ درصد رشد داشته است. خلاصه عملکرد آن به شرح جدول زیر است:

منابع مشتریان جذب و فروش

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
سپرده‌های صفرقیمت	۱۵۲,۳۴۰	۸۴.۹	۸۲,۳۷۷
سپرده‌های کوتاه‌مدت و کوتاه‌مدت‌ویژه	۳۰۱,۲۹۰	۳۶.۷	۲۲۰,۳۹۲
سپرده‌های بلندمدت	۵۲۷,۸۶۵	۴۲.۷	۳۶۹,۸۰۴
	۹۸۱,۴۹۶	**۴۵.۹**	**۶۷۲,۵۷۳**

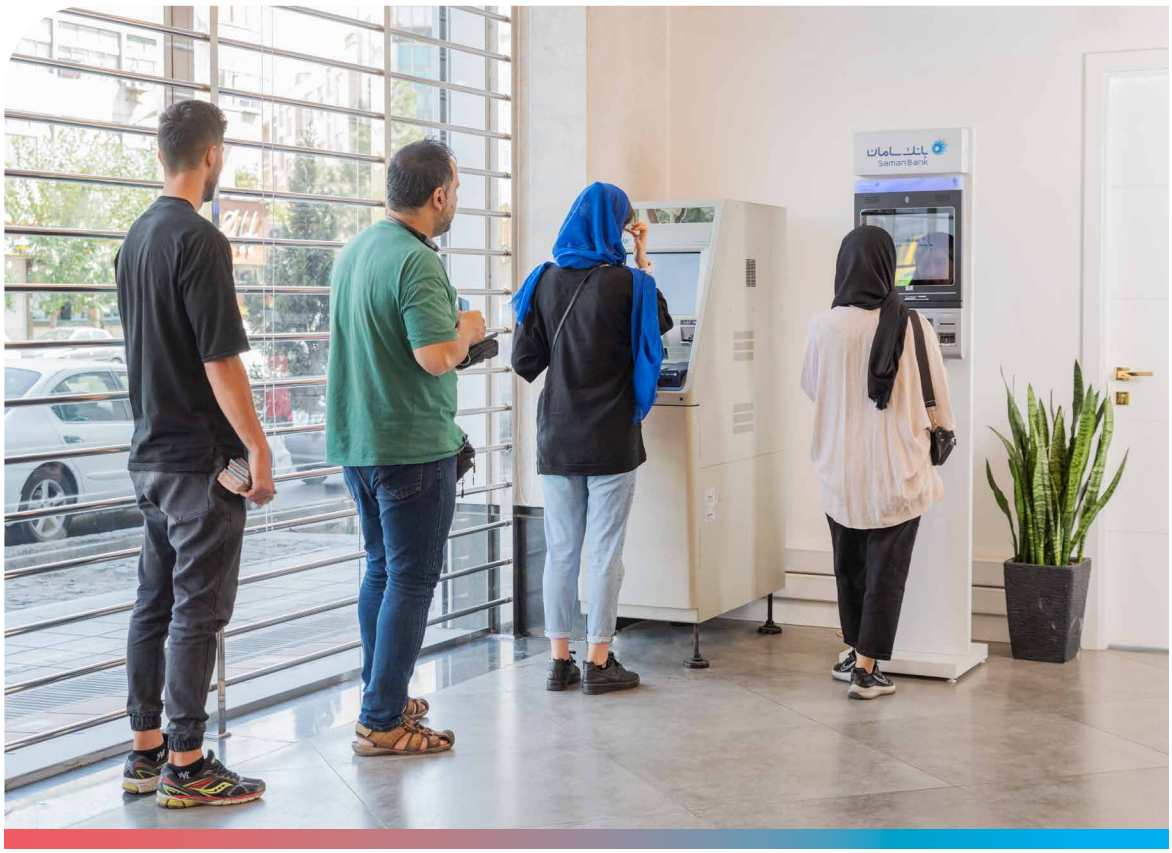
مدیریت اعتبارات خرد و صنفی

مدیریت اعتبارات خرد و صنفی باهدف راهبری امور اعتباری بانک در سطح خرد و صنفی و پشتیبانی از شعب در این‌خصوص؛ تأثیر بسزایی در رشد مصارف بانک داشته است. در سال گذشته مصارف ریالی این مدیریت رشد ۴۳.۱درصدی داشته است و همچنین در بخش مصارف ارزی باتوجه‌به تحریم‌های شدید و شرایط ارزی دشوارکشور، باکاهش ۲.۶درصدی نسبت سال ۱۴۰۰ روبرو بوده است.

مصارف مشتریان خُرد و صنفی

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
تسهیلات ریالی	۴۰۰,۱۶۹	۴۲	۲۸۱,۷۳۴
صدور ضمانت‌نامه	۵۶,۲۳۸	۵۱.۶	۳۷,۱۰۰
	۴۵۶,۴۰۷	**۴۳.۱**	**۳۱۸,۸۳۵**

	۱۴۰۱	افزایش (کاهش)	۱۴۰۰
	میلیون دلار	درصد	میلیون دلار
عملیات ارزی (حواله، اعتبار اسنادی و بروات)	۳,۰۹۳	(۲.۶)	۳,۱۷۶
	۳,۰۹۳	**(۲.۶)**	**۳,۱۷۶**



مدیریت پشتیبانی فروش

مدیریت پشتیبانی فروش در راستای راهبری، توسعه و پشتیبانی کانال‌های فروش و ارائه خدمات به‌صورت الکترونیکی، نقش کلیدی در دوران همه‌گیری بیماری کرونا ایفا کرده است. خلاصه عملکرد مدیریت پشتیبانی فروش به همراه مقایسه پنج سال اخیر آن به شرح جدول زیر است:

		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
نت‌بانک/وب سرویس	نفر	۱,۶۷۸,۶۵۹	۱,۶۵۵,۶۷۱	۱,۵۹۷,۰۱۲	۱,۳۷۶,۹۱۳	۱,۰۷۰,۹۸۳	۹۳۶,۸۲۹
	درصد	۱.۴	۳.۷	۱۶	۲۸.۶	۱۴.۳	۰
سامانک	نفر	۰	۰	۰	۷۹۲,۵۰۳	۷۷۹,۱۸۷	۶۸۲,۴۸۵
	درصد	۰	۰	(۱۰۰)	۱.۷	۱۴.۲	۰
تلفن‌بانک	نفر	۳۴۳,۷۱۶	۳۲۱,۶۷۱	۳۱۹,۳۰۸	۳۱۱,۹۶۲	۲۹۹,۹۷۰	۲۸۵,۸۷۲
	درصد	۶.۹	۰.۷	۲.۴	۴	۴.۹	۰
موبایلت	نفر	۱,۱۸۳,۴۴۴	۸۷۰,۵۹۱	۶۰۸,۶۰۹	۳۹۲,۶۶۱	۰	۰
	درصد	۳۵.۹	۴۳	۵۵	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های کارت‌خوان	دستگاه	۲۲۸,۴۰۲	۲۴۰,۱۰۳	۲۳۱,۵۱۸	۲۳۱,۵۰۷	۲۲۵,۴۵۹	۲۱۴,۵۱۴
	درصد	(۴.۹)	۳.۷	۰	۲.۷	۵.۱	۰
تعداد دستگاه‌های خودپرداز	دستگاه	۱,۶۳۳	۱,۶۱۳	۱,۶۳۹	۱,۶۱۳	۱,۵۳۸	۱,۴۵۹
	درصد	۱.۲	(۱.۶)	۱.۶	۴.۹	۵.۴	۰
تعداد دستگاه‌های خوددریافت	دستگاه	۲	۲	۲۰	۲۱	۰	۰
	درصد	۰	(۹۰)	(۴,۸)	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های خودگردان	دستگاه	۱۲۹	۱۲۹	۹۶	۹۳	۰	۰
	درصد	۰	۳۴.۴	۳,۲	۰	۰	۰
تعداد دستگاه‌های پایانه غیرنقدی (Cash Less)	دستگاه	۱۸۴	۱۴۵	۱۰۷	۹۷	۰	۰
	درصد	۲۶.۹	۳۵.۵	۱۰.۳	۰	۰	۰
تعداد کارت‌های نقدی اعتباری و بن‌کارت	کارت	۱,۶۹۶,۰۵۴	۱,۴۱۲,۷۸۷	۱,۳۴۳,۳۳۳	۱,۴۳۰,۶۷۳	۱,۳۷۶,۳۳۸	۱,۲۴۵,۷۰۰
	درصد	۲۰.۱	۵.۲	(۶.۱)	۳.۹	۱۰.۵	۰

مدیریت بانکداری بین‌الملل

عملکرد ارزی بانک

یکی از دغدغه‌های این مدیریت در جهت پیشبرد اهداف برنامه‌ریزی‌شده، تسهیل فرایندها، عملیات ارزی و تسریع در واردات کالا به کشور ازجمله کالاهای اساسی و دارویی موردنیازکشور در شرایط تحریمی است که آن نیز همواره مورد تأکید مدیران ارشد بانک است. ازاین‌رو، این مدیریت از یک‌سو علی‌رغم تشدید موانع و آسیب‌های اقتصادی ناشی از تحریم‌های بین‌المللی، تمامی مساعی خود را برای رسیدن به اهداف مقررشده به کار بسته است که در این‌خصوص می‌توان به حجم عملیات ارزی بانک و رتبه اخذشده در سیستم بانکی کشور اشاره کرد. عملیات ارزی بانک به تفکیک در سال‌های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر اعلام می‌شود:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون دلار	میلیون دلار	میلیون دلار
اعتبارات اسنادی وارداتی	۵۰	۷۲	۱
بروات اسنادی وارداتی	۳۹۱	۱۰۸۱	۱۵۴۷
حواله‌های صادره ارزی	۶۷۷۲	۶۲۰۵	۴۳۵۰
حواله‌های وارده ارزی	۱۶۰۶	۵۵۱	۷۸۳
	۸۸۱۹	**۷۹۰۹**	**۶۶۸۱**

شایان‌ذکر است هدف تعیین‌شده در حوزه عملکرد ارزی بانک بابت واردات کالا و خدمات برابر با ۷,۰۰۰ میلیون دلار آمریکا بوده که باوجود تحریم‌های بین‌المللی و شرایط موجود، میزان دستیابی به اهداف ۱۰۳درصد است.

به‌علاوه، استعلام و گزارش‌های اخذشده از بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر رتبه‌بندی بانک در واردات کالا و خدمات در پایان سال ۱۴۰۱ مؤید این امر است که بانک موفق به کسب رتبه دوم در سال ۱۴۰۱ در حوزه حواله‌های ارزی و اعتبارات اسنادی که سهم متناظر با آن به ترتیب برابر با ۱۱.۷۹ و ۱۳.۱۰ درصد از کل حجم عملیات ارزی و رتبه چهارم در حوزه برات اسنادی و سهم متناظر با آن برابر با ۸.۹۷درصد در سیستم بانکی کشور است که این امر نشان‌دهنده عملکرد مؤثر بانک در این حوزه است.

درآمد بانک

درآمد هدف معاملات ارزی رقم ۱۴,۳۴۱ میلیارد ریال بوده که باتوجه‌به هدف تعیین‌شده در این حوزه (۹ هزار میلیارد ریال) میزان دستیابی به این اهداف ۱۵۹درصد است.

رفع تعهد ارزی

بر مبنای اطلاعات استخراج‌شده از سامانه رفع تعهد ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا درصد تعهدات ارزی ایفا نشده بانک با کاهشی به میزان ۷۴,۴۷۲,۹۶۱ یورو از ۱.۵۷ به ۱.۱ درصد رسیده است.

از دیگر دستاوردهای مهم بانک در حوزه روابط کارگزاری می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- انتخاب اول بانک‌های خارجی برای برقراری روابط کارگزاری؛
- انتخاب این بانک به‌عنوان عاملیت بانک‌های ایرانی برای انجام تمامی عملیات ارزی مربوط به کارگزاران کشور هندوستان (به ارز روپیه)؛
- ادامه فعالیت‌های بانکی درزمینه مواد غذایی، دارویی و تجهیزات پزشکی علی‌رغم ورود نام این بانک به فهرست تحریم‌های ثانویه ایالات متحده آمریکا؛
- یکی از بانک‌های پیشتاز در امر تخصیص ارز برای واردات کالاهای بشردوستانه مانند مواد غذایی، دارویی و تجهیزات پزشکی به کشور.

بانک سامان
SamanBank
معاون
۹

مدیریت سرمایه‌گذاری

مدیریت پرتفوی اوراق با درآمد ثابت بانک سامان

سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت دولتی با بازدهی تا سررسید موزون حدود ۲۳درصد با این توضیح که دیرش پرتفوی اوراق در اختیار بانک سامان برای مدیریت منابع و نقدشوندگی حدود ۱۸۰ روز بوده است. درحالی‌که با دیرش ۳ساله، بازده اوراق دولتی ۲۳درصد بوده است و این نشان‌دهنده توان و تلاش کارشناسان بانک سامان برای حداکثرکردن بازده با حداقل ریسک به نفع سهام‌داران محترم است.

- همواره در طی سال و به‌منظورکنترل ریسک نقدینگی و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا اوراق مالی اسلامی دولتی در اختیار این مدیریت بوده و این رقم در پایان سال معادل ۳۳,۴۹۹ میلیارد ریال بوده است؛
- شرکت مؤثر و فعال مدیریت سرمایه‌گذاری بانک سامان در عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا و قراردادهای ریپوی اوراق به‌منظور تأمین مالی بانک با کمترین هزینه؛
- تلاش در جهت رعایت مصوبه بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر خرید اوراق دولتی به میزان ۳درصد کل سپرده‌ها طی سال ۱۴۰۱؛
- مانیتورینگ و کنترل بازار بدهی و دریافت پیشنهادهای مناسب خریدوفروش.

اوراق خریداری‌شده دارای مزایایی به شرح زیر است:

- دارای اختیار فروش‌های مختلف قراردادی برای هر ورقه از یک ماه تا یک سال که باعث می‌شود بانک ریسک نرخ بهره و نقدشوندگی را کنترل کند؛
- دارای بازدهی مناسب با ضامن نقدشوندگی.

نظارت و مشاوره در ارتباط با شرکت‌های گروه مالی سامان و سایر شرکت‌های سرمایه‌پذیر

- ایفای نقش نظارت تخصصی بر عملکرد، بودجه، طرح‌های توسعه؛
- افزایش سرمایه و گزارش‌های توجیهی مربوطه؛
- برنامه‌ریزی طرح‌های خریدوفروش سهام داخل و خارج گروه.

پذیرش بانک سامان در بازار اصلی فرابورس

درخواست پذیرش سهام شرکت بانک سامان (سهامی عام) در فرابورس ایران طی جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۸ هیئت محترم پذیرش فرابورس، مطرح و با پذیرش در بازار فرابورس ایران به‌صورت مشروط موافقت به عمل آمد.

انتشار اوراق گام

- اخذ ۶ نماد اوراق گام مربوط به ماه‌های تیر تا دی‌ماه ۱۴۰۱ با مبلغ کل ۷۵ هزار میلیارد ریال؛
- پذیرش و درج ۵ نماد اوراق گام در بازار سرمایه مربوط به ماه‌های تیر تا آذر ۱۴۰۱ با مبلغ کل ۵۵ هزار میلیارد ریال به همراه بازارگردان برای برخی نمادها.

بورس کالا و خزانه طلا

در سال جاری همچنان مدیریت خزانه سکه بورس کالا در بانک سامان تداوم داشت و متوسط موجودی انبار در سال جاری حدود ۵۵ هزار سکه بوده است (مانده آخر سال حدود ۵۳,۵۰۰ سکه). از محل این عملیات درآمدی بالغ بر ۲۰ میلیارد ریال قابل‌شناسایی است.

صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازارگردانی

- اخذ مجوز تأسیس صندوق مختص اوراق دولتی و اقدام به راه‌اندازی آن؛
- نظارت کارشناسی و تخصصی بر صندوق‌های سرمایه‌گذاری و صندوق‌های بازارگردانی بانک.

ایفای نقش تحلیلگری در ارتباط با سایر واحدهای بانک در ارائه گزارش‌های تحلیلی

- سنجش ریسک نقدشوندگی هر نوع سهام با بهره‌گیری از مدل توسعه‌یافته توسط مدیریت سرمایه‌گذاری و بر اساس درخواست‌های دریافتی از مدیریت‌های ذی‌ربط؛
- تعیین رتبه‌بندی اعتباری بانک‌ها؛
- ارزش‌گذاری و تحلیل شرکت‌ها و طرح‌های سرمایه‌گذاری.

اهم طرح‌های در دست مدیریت سرمایه‌گذاری

- انتشار اوراق اجاره به‌منظور تأمین مالی بانک سامان؛
- عرضه شرکت تأمین سرمایه کاردان در بورس (تمامی امور جاری آن در سال ۱۴۰۱ صورت گرفته است).

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی

وظیفه اصلی این مدیریت اطمینان از رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شناسایی موارد تخلف و انحراف از قوانین است.

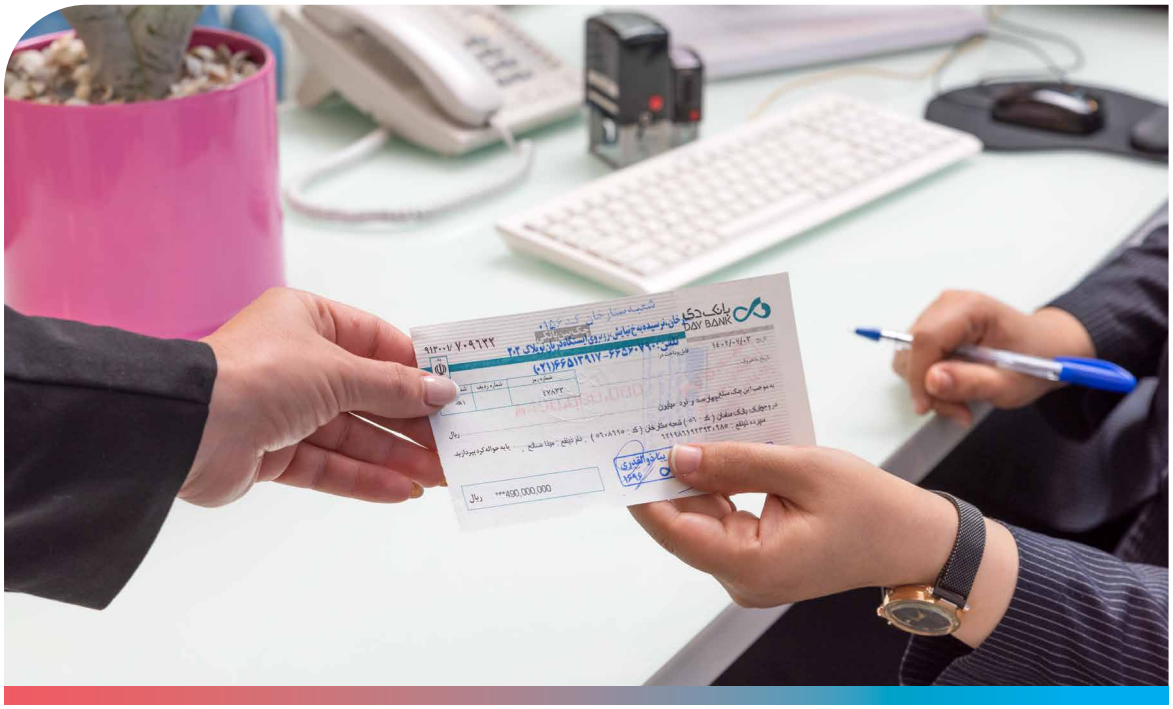
بخشی از دستاوردهای این مدیریت در سال گذشته به شرح زیر است:

- پیاده‌سازی مدیریت فرایندهای تطبیق ارزی و اعتباری شعب در سامانه داخلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی؛
- پیاده‌سازی سامانه‌های اعلام سیستمی موارد مشکوک به پول‌شویی توسط شعب؛
- پیاده‌سازی تأییدیه برای انتقال وجوه بالاتر از ۱۰۰ میلیارد ریال در سامانه مبارزه با پول‌شویی؛
- پیاده‌سازی داشبورد ارزیابی ریسک تراکنش بر مبنای مندرجات آیین‌نامه الحاقی ماده ۱۴ مبارزه با پول‌شویی؛
- تهیه برنامه ریسک‌محور بازرسی حضوری تطبیق و مبارزه با پول‌شویی؛
- پیاده‌سازی زیرساخت جدید تهیه گزارش STR بر اساس دستورالعمل جدید مرکز اطلاعات مالی به‌عنوان اولین بانک اعمال‌کننده تغییرات مرکز اطلاعات مالی در ارسال گزارش‌های مشکوک در فرمت جدید؛
- پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی (فاز اول: کنترل سرفصل‌های کارمزدهای دریافتی وصول ۱۰ میلیارد ریال کارمزد وصول نشده طی ۴۵ روز)؛
- همکاری مؤثر با مرکز اطلاعات مالی (FIU) و بانک مرکزی ج.ا.ا برای تدوین معیارهای شناسایی عملیات مشکوک و فرمت جدید گزارش AMA؛
- مشارکت مؤثر در کارگروه‌های آموزش مرکز اطلاعات مالی و کارگروه تدوین مقررات و دریافت لوح تقدیر از ریاست مرکز اطلاعات مالی؛
- تهیه ۲۱ گزارش جدید بر اساس نیاز اداره مبارزه با پول‌شویی در راستای بهینه‌سازی عملکرد نظارتی و پایش رفتار مشتریان و اداره بازرسی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و ساماندهی و ادغام گزارش‌های قبلی؛
- آموزش تمامی رؤسا و معاونین شعب و به‌روزرسانی اطلاعات آن‌ها در خصوص آخرین تغییرات قوانین و دستورالعمل‌های مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم؛
- برگزاری دوره آموزش حضوری «تطبیق و مبارزه با پول‌شویی پیشرفته» برای مدیران ارشد شرکت پرداخت الکترونیک سامان و پرسنل مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی؛
- پیاده‌سازی الزامات تطبیق و مبارزه با پول‌شویی مربوط به شعبه فرانکفورت بانک سامان برای کارسازی دستور پرداخت‌های حوزه غذا و دارو؛
- تشکیل جلسات کارگروه بین‌الملل مرکز اطلاعات مالی ایران و تهیه گزارش‌ها در خصوص کشورهای آلمان، امارات متحده عربی و مشارکت در تهیه اولین نشر مرکز در حوزه مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم بین‌الملل؛
- ایجاد اداره تطبیق گروه مالی سامان، باتوجه‌به مصوبه هیئت‌مدیره محترم بانک؛
- ایجاد گزارش‌های و کنترل مؤثر مشتریان در حوزه قواعد قمار و شرطبندی که منجر به کاهش چشمگیر تعداد مشتریان با فعالیت محرز در حوزه شرطبندی و قمار و افزایش رتبه بانک در این بخش شده است.

مدیریت مالی و برنامه‌ریزی

بخشی از دستاوردهای این مدیریت در سال گذشته به شرح زیر است:

- همکاری و هدفگذاری در اجرای پروژه سامان ۱۴۰۴؛
- تهیه، تدوین و ارائه برنامه عملیاتی سال ۱۴۰۲؛
- اندازه‌گیری ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی، شعب و پرسنل بانک بر اساس اهداف مصوب؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های عملکرد بانک و مقایسه با برنامه عملیاتی به‌صورت هفتگی، ماهانه و روزانه؛
- تهیه و ارائه گزارش میان‌دوره‌ای شش‌ماهه منتهی به شهریورماه ۱۴۰۱ و بارگذاری آن در سامانه کدال؛



- تهیه و ارائه گزارش پایان دوره اسفندماه ۱۴۰۱ و بارگذاری آن در سامانه کدال؛
- تهیه گزارش عملکرد ماهانه و افشای آن بر روی سامانه کدال؛
- همکاری و مشارکت در رتبه‌سنجی بانک توسط مؤسسه CI؛
- تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه و اخذ مجوزهای مربوطه از بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس اوراق بهادار و ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها؛
- ترجمه صورت‌های مالی بانک منتهی به پایان سال ۱۴۰۰؛
- پیاده‌سازی نرم‌افزارSAP ؛
- تهیه و ارائه گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا به‌صورت هفتگی و ماهیانه؛
- راهبری و پایش مستمر سامانه مهتاب و پنل شاداب بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- پشتیبانی شعب در خصوص سامانه‌های ITRS و سمتاک؛
- پشتیبانی و پایش مستمر سامانه سمات و کنترل درصد پوشش؛
- برگزاری مجامع بانک و ثبت صورت‌جلسه‌های مربوطه؛
- تخصیص سهام پرسنلی با همکاری شرکت کارگزاری بانک سامان؛
- پاسخگویی به سهام‌داران و پرسنل.

مدیریت حسابداری و خزانه‌داری

بخشی از دستاوردهای این مدیریت در سال گذشته به شرح زیر است:

- کنترل منابع و مصارف به‌صورت روزانه، هفتگی و ماهیانه؛
- حضور فعال در عملیات بازار بین‌بانکی و بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا به‌نحوی‌که به‌هیچ‌عنوان اضافه برداشتی از بانک مرکزی ج.ا.ا انجام نشده است؛
- ارسال دستور پرداخت‌های ساتنا، پایا، پل و رفع مغایرت‌های شتابی به‌صورت روزانه و پاسخگویی به مشتریان؛
- حضور در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی و حذف مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۶۰۳ میلیارد ریال؛

- رفع تعرض مالیاتی بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۲۷۹۱ میلیارد ریال؛
- کاهش مالیات بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۷۶۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال؛
- صدور برگه مطالبه مالیات بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۹ به مبلغ صفر؛
- تهیه گزارش نسبت دارایی‌های ثابت به‌صورت ماهیانه و گزارش رفع موانع تولید به‌صورت فصلی و سالیانه و ارسال به بانک مرکزی ج.ا.ا.

مدیریت ریسک

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

اهم فعالیت‌های واحد ریسک در سال ۱۴۰۱ عبارت است از:

- به‌روزرسانی گزارش‌های ماهانه ریسک بر مبنای حدود نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- پشتیبانی گزارش‌های هشدار سریع در خصوص مشتریان در معرض خطر نکول؛
- ایجاد سامانه داشبورد مدیریت ریسک برای گزارش به اعضای هیئت‌مدیره و مدیران ارشد بانک؛
- به‌روزرسانی و تهیه گزارش‌های ریسک نقدینگی شامل نسبت پوشش نقدینگی، تأمین مالی، شکاف نقدینگی و نسبت کفایت سرمایه منطبق با سامانه مهتاب بانک مرکزی ج.ا.ا و گزارش‌دهی ماهانه در این سامانه؛
- به‌روزرسانی مدل‌های ارزیابی ریسک‌ها با استفاده از آمار و اطلاعات جمع‌آوری‌شده، متغیرهای تأثیرگذار، رهنمودهای کمیته بال و بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی و تهیه گزارش‌های لازم؛
- تحلیل و بررسی میزان تمرکز اعتبارات بر اساس بخش اقتصادی، جغرافیایی، سررسید، نوع بازار، نوع عقد و... به‌منظور تعیین وضعیت رعایت حدود بانک مرکزی ج.ا.ا و حدود داخلی؛
- پیاده‌سازی چارچوب ریسک اعتباری بانک بر اساس آیین‌نامه حداقل الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- پیاده‌سازی چارچوب ریسک عملیاتی بانک بر اساس آیین‌نامه حداقل الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- افشای اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک بر اساس الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا مطابق با الگوی صورت‌های مالی همگرا ارائه‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

مدیریت سرمایه انسانی

از مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته توسط این مدیریت می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- آغاز پروژه برند کارفرمایی با تمرکز بر برندینگ داخلی؛
- قهرمانی تیم فوتسال بانک در مسابقات لیگ کارگری کشوری و نایب‌قهرمانی در مسابقات جام صنعت بانکداری؛
- اعطای تسهیلات خرید خودرو؛
- اعطای سهام به همکاران از محل ذخیره بازخرید سنوات؛
- بازنگری آئین‌نامه تسهیلات اعطایی به کارکنان و کاهش مدت‌زمان انتظار از ۵ به ۳ سال در تسهیلات مسکن؛
- طرح پرداخت کمک‌هزینه خرید لوازم‌التحریر به فرزندان محصل و انعقاد قرارداد با هتل‌های جدید؛
- به اتمام رساندن پروژه سیستمی شدن کارسنجی؛
- برقراری بیمه تکمیلی و پرداخت مناسبتی به همکاران بازنشسته از بانک؛
- انجام فرایند استخدام ۱۶۳ نفر؛
- انجام فرایند استخدام کارکنان مؤسسات مالی کاسپین و توسعه؛
- انجام فرایند ارتقای پستی ۷۷ نفر از کارکنان؛

- انجام فرایند ارتقای شغلی ۸۶۰ نفر از کارکنان؛
- بازبینی مدارک تحصیلی مغایر با آیین‌نامه مربوطه، در راستای مساعدت به کارکنان؛
- انجام پایش سلامت همکاران تهران و شهرستان؛
- انجام بازدید دوره‌ای از شعب تهران و شهرستان؛
- به اتمام رساندن پروژه ساختار سازمانی و کارسنجی شرکت بهنادبنا؛
- توزیع بسته‌های شب یلدا و نوروزی برای همکاران بانک، حریم سامان و آفتاب تجارت سامان برای نخستین‌بار؛
- بازطراحی ساختار سازمانی برخی از واحدها؛
- به‌روزرسانی آیین‌نامه تسویه‌حساب کارکنان؛
- اتمام پروژه طرح طبقه‌بندی مشاغل کیش سل پارس؛
- طراحی و تدوین فرایندهای کارراهه پستی شعب، طرح جابه‌جایی همکاران در شعب و طرح بازدید از شعب؛
- اعمال تفاوت حقوقی در بین پست‌های شعبه (پرداخت حق جذب) و اعمال طرح شناورسازی ساعت کاری واحدهای ستادی؛
- تهیه وب‌سرویس تسهیلات بلوبانک سامان؛
- بازنگری آیین‌نامه آموزش؛
- برگزاری دوره‌های تخصصی ارز و اعتبار برای ارتقای مهارت‌های پستی فروش تخصصی؛
- برگزاری دوره توانمندسازی مدیران؛
- تولید فیلم‌های آموزشی در قالب لقمه‌های یادگیری و محتوای آموزشی جدید؛
- برگزاری دوره‌های تخصصی در سرپرستی‌های اصفهان و تبریز؛
- چاپ ۳ کتاب تأمین مالی و مدیریت طرح‌ها، ضمانت‌نامه بانکی، اعتبار اسنادی داخلی؛
- راه‌اندازی سامانه پیامکی برای ارسال اطلاعات آموزشی و آزمون‌ها؛
- برگزاری و تولید محتوای دوره‌های زبان تخصصی (Market Leader)؛
- برگزاری همایش بررسی کلیات و نکات مهم قوانین و مقررات ارزی برای مشتریان شرکتی.

مدیریت حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهم‌ترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است و در رهنمودهای کمیته نظارت بانکی بال و همچنین در دستورالعمل‌های صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا به‌عنوان عالی‌ترین مقام نظارتی شبکه بانکی کشور نیز به‌دفعات، موضوع استقرار حاکمیت شرکتی مورد تأکید قرارگرفته است. تصویب و نظارت بر اجرای کامل نظام کنترل‌های داخلی از مسئولیت‌های هیئت‌مدیره بانک است؛ در این راستا با پیروی از رهنمودهای کمیته بال و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص حاکمیت شرکتی، ساختار نظارتی به‌گونه‌ای طراحی‌شده که علاوه بر نظارت مستقیم توسط واحدهای عملیاتی، مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، با ایجاد واحد حسابرسی داخلی از سال ۱۳۸۶، بستر مناسبی برای ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل‌های داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های فرعی فراهم شده است. انجمن بین‌المللی حسابرسان داخلی در سال ۲۰۱۳ مدل سه خط دفاعی را ارائه و در سومین خط آن، فعالیت حسابرسی داخلی را باهدف اطمینان‌بخشی به حوزه وسیعی از اهداف ازجمله کارایی و اثربخشی عملیات، حفاظت از دارایی‌ها، اطمینان و درستی فرایندهای گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات معرفی کرد. همچنین بانک تسویه بین‌المللی به‌منظور تقویت سیستم کنترل‌های داخلی و پایش ریسک، مدل چهار خط دفاعی را برای مؤسسات مالی با گنجاندن حسابرس مستقل و ناظر به‌عنوان چهارمین خط دفاعی در سال ۲۰۱۵ ارائه کرد. قرارگرفتن یک‌لایه چهارم در طراحی چارچوب کنترل داخلی، به‌ویژه در مورد چرخش اطلاعات میان حسابرسی داخلی و ناظرین می‌تواند تأثیر قابل‌توجهی بر تعامل میان وظیفه حسابرسی داخلی و ناظرین (حسابرس مستقل و بانک مرکزی ج.ا.ا و...) داشته باشد. واحد حسابرسی داخلی از سال ۱۳۹۳ در چارچوب دستورالعمل کنترل‌های داخلی، منشورکمیته حسابرسی و فعالیت حسابرسی داخلی مصوب بانک با پیاده‌سازی مدل چهار خط دفاعی، عمل کرده و در صورت نیاز نسبت به بازنگری این چارچوب‌ها اقدام کرده است. این واحد به‌عنوان بازوی نظارتی هیئت‌مدیره، مطابق با چارچوب بین‌المللی اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی منتشره از سوی انجمن حسابرسان داخلی، اقدام به ارزیابی کارایی و اثربخشی عملیات، کیفیت گزارشگری مالی و رعایت قوانین و مقررات، مطابق با ضوابط و مقررات بانک کرده است. واحد حسابرسی داخلی از اختیارات، جایگاه، استقلال و نیروی انسانی کافی برخوردار بوده و قابلیت دسترسی به هیئت‌مدیره را دارد. به استناد منشور و شناسنامه کمیته عالی حسابرسی، جلسه‌های کمیته به‌طور ماهیانه تشکیل‌شده و گزارش‌های تهیه‌شده توسط

واحد حسابرسی داخلی برای بررسی و تصمیم‌گیری در جلسه‌های کمیته یادشده ارائه می‌شود. مصوبات هر یک از جلسه‌ها به هیئت‌مدیره نیز ارائه می‌شود.

فناوری اطلاعات با استفاده از نرم‌افزارها به‌عنوان ابزاری برای ثبت، پردازش، ذخیره‌سازی و تبادل اطلاعات طی سال‌های اخیر نقش بسزایی در سیستم‌های کنترل داخلی مؤسسات مالی، داشته است. ازاین‌رو واحد حسابرسی داخلی فناوری اطلاعات نیز باهدف اطمینان‌بخشی نسبت به کارایی و اثربخشی عملیات و اعتباردهی به گزارش‌ها در حوزه یادشده، در زیرمجموعه مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد شده؛ چارچوب معرفی‌شده از سوی انجمن حسابرسی و کنترل سیستم‌های اطلاعاتی با عنوان COBIT5 در حسابرسی فناوری اطلاعات، مورداستفاده قرار می‌گیرد.

باهدف ارزیابی و ارتقای کیفیت فرایندها و رویه‌های اجرایی حسابرسی داخلی، بانک سامان در سومین دوره «جایزه ملی» که از سوی انجمن حسابرسان داخلی ایران برگزار شد، حضور داشته و موفق به کسب تندیس طلایی یک ستاره (بهینه‌سازی در استقرار نظام حسابرسی داخلی، تثبیت جایگاه سازمانی و مشارکت در سطح زیرساختی) شد.

برخی از اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- ارزیابی اثربخشی اجزای کلی کنترل‌های داخلی در بانک؛
- ارزیابی عملکرد کمیته عالی حسابرسی و کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- بررسی رعایت دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- بررسی سلامت گزارشگری مالی؛
- بررسی فرایندهای مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات اختصاصی؛
- بررسی و ارزیابی اجرای فرایند حفاظت و نگهداری؛
- بررسی فرایندهای بااهمیت دیجیتال بلو بانک؛
- بررسی فرایند مدیریت امنیت اطلاعات؛
- بررسی نحوه اجرای فرایندهای مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات در درگاه‌های خرد و متوسط؛
- بررسی فرایندهای ممیزی پروژه‌های برون‌سپاری در فناوری اطلاعات؛
- بررسی رعایت قوانین و مقررات بخشنامه‌های نظارتی و احتیاطی.

مسئولیت اجتماعی

بانک سامان از سال ۱۳۸۸ تاکنون امور خیریه را در زمینه‌های آموزشی، حمایتی و درمان انجام داده که گزارش آن به شرح زیر است:

مؤسسه خیریه زنجیره امید

مؤسسه خیریه «زنجیره امید» به‌عنوان شاخه ایرانی مؤسسه زنجیره امید فرانسه (La Chaine de l Espoir)، در سال ۱۳۸۶ تأسیس شد. رسالت این بنیاد بین‌المللی، تأمین بهترین مراقبت‌های پزشکی برای کودکان مستمند درکشورهای درحال‌توسعه، بدون توجه به ملیت، مذهب و نژاد آن‌ها است. بانک سامان از سال ۱۳۸۸ تاکنون با مؤسسه خیریه زنجیره امید همکاری خود را ادامه داده است.

مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور (تأمین هزینه‌های درمانی کودکان مبتلا به سرطان)

«خیریه بهنام دهش‌پور»، مؤسسه خیریه‌ای برای کمک به بیماران نیازمند مبتلا به سرطان در ایران است. این مؤسسه با رسالت سازمانی ارائه خدمات درمانی، پزشکی، بهداشتی و فرهنگی در سطح بین‌المللی به بیماران مبتلا به سرطان فعالیت می‌کند؛ به‌طوری‌که ارائه این خدمات بدون محدودیت سنی، جنسی، ملیتی، مذهبی یا نوع و مرحله بیماری صورت می‌گیرد. حمایت بانک سامان نسبت به خیریه بهنام دهش‌پور از سال ۱۳۹۱ آغاز شد.

یونیسف

یونیسف، یا صندوق کودکان سازمان ملل متحد یکی از آژانس‌های سازمان ملل متحد است که برای تحقق حقوق کودکان و کمک به بهبود وضعیت زندگی آنان در سرتاسر جهان فعالیت می‌کند.

باتوجه‌به تفاهم‌نامه منعقده بین بانک سامان و دفتر یونیسف در ایران در تاریخ ۳۰ خرداد ۱۳۹۷، مبلغ ۴ میلیارد ریال توسط این بانک تا تاریخ ۹ تیرماه سال ۱۳۹۸ بابت حمایت از آن سازمان واریزشده است. در ادامه همکاری با یونیسف همانند سال گذشته این بانک تصمیم دارد

مبلغی را بابت حمایت ازکودکان به حساب سازمان یادشده واریزکند.

همکاری یونیسف و بانک سامان در راستای اجرای اقدامات زیر صورت پذیرفته است:

- اجرای برنامه شهر دوستدارکودک در ایران؛
- اجرای برنامه مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها برای کودکان و نوجوانان؛
- مشارکت در جشنواره بین‌المللی فیلم کودک در ایران؛
- حمایت از برنامه اطلاع‌رسانی و ارتباطات عمومی درباره مسائل کودکان و فعالیت‌های یونیسف؛
- اجرای برنامه طرح‌های نوآورانه برای کودکان در ایران؛
- درج فعالیت‌های یونیسف در سایت بانک سامان؛
- درج فعالیت یونیسف در خودپرداز؛
- تبلیغ همکاری بانک سامان با یونیسف در خودپردازها؛
- درج لوگوی یونیسف در سربرگ نامه‌های مدیرعامل.

درمانی

- پروژه ساخت بهداری و اسکان پزشکان در شهرستان ورزقان؛
- پروژه احداث مرکز فوریت‌های پزشکی شهرستان سر پل‌ذهاب در استان کرمانشاه؛
- کمک مالی برای تقویت بنیه مالی و رفع مشکلات بیمارستان بازرگانان؛
- کمک به به‌روزرسانی نرم‌افزارهای کامپیوتری بیمارستان لقمان؛
- عمل جراحی قلب بیمار سعد زارعی؛
- هبه ویلچر به بنیاد همیاران خیر جمعی ایرانیان؛
- هبه صندلی به مؤسسه فرزندان رحمت؛
- هبه دستگاه الکتروکاردیوگراف به آسایشگاه خیریه کهریزک استان البرز.

مدارس

- احداث مدرسه ۳ کلاسه شهدای بانک سامان شماره ۱ در استان بجنورد در سال ۱۳۸۹؛
- احداث مدرسه ۷ کلاسه در مقطع ابتدایی در ششتمد روستای کیذور استان خراسان رضوی؛
- احداث مدرسه ۶ کلاسه در استان بوشهر؛
- احداث مدرسه ۱ کلاسه در استان لرستان شهرستان دلفان؛
- مدرسه ۴ کلاسه در باهوکلات استان سیستان و بلوچستان؛
- پروژه احداث مدرسه ۹ کلاسه و خانه بهداشت در سرپل‌ذهاب استان کرمانشاه؛
- مجتمع آموزشی ۱۲ کلاسه مسکن جوانان استان یزد؛
- مدرسه ۶ کلاسه در روستای قوشجان‌آباد از شهرستان آق‌قلا استان گلستان؛
- مدرسه ۶ کلاسه در روستای آبگاه از شهرستان نیک‌شهر استان سیستان و بلوچستان؛
- مدرسه ۶ کلاسه در روستای مزرعه بچه از شهرستان رازوجرگلان استان خراسان شمالی؛
- مدرسه ۴ کلاسه در روستای کیذور از شهرستان ششتمد استان خراسان رضوی.

تجهیز مدارس

- تأمین چند دستگاه مانیتور و کیس به مدرسه شهید صمدایی؛

- اختصاص صندلی دانش‌آموزی به مدارس بلوچستان؛
- تجهیز مدارس خرمشهر؛
- هوشمندسازی مدرسه اهدایی باهوکلات استان سیستان و بلوچستان (اهدایی بانک سامان سال ۱۳۹۶-۱۳۹۵)؛
- هوشمندسازی مدرسه اهدایی آق‌قلا استان گلستان (اهدایی بانک سامان سال ۱۴۰۱-۱۳۹۸).

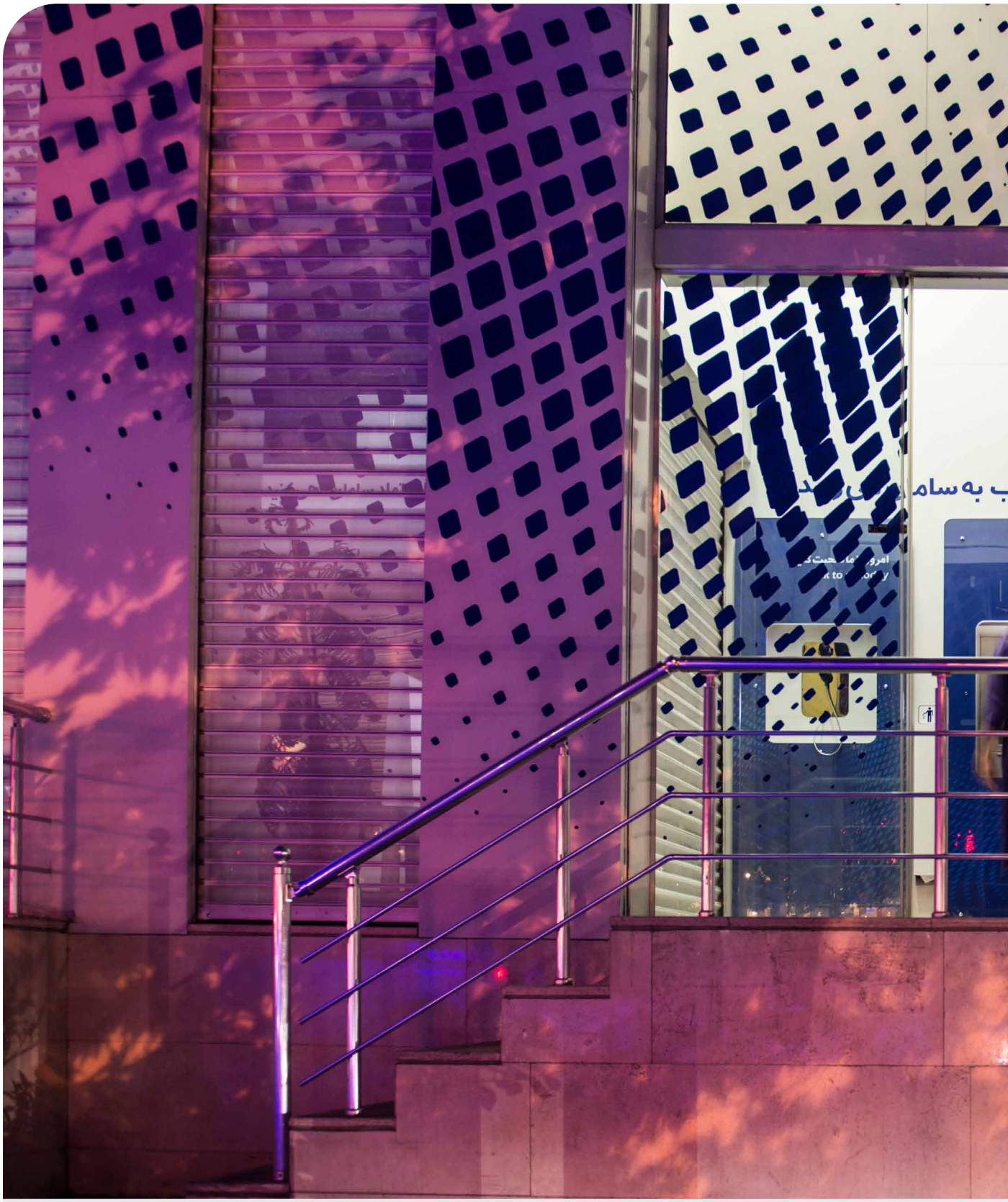
سایر

- انجمن حمایت از زندانیان گرگان؛
- احداث دانشکده حقوق در دانشگاه فردوسی مشهد؛
- تأمین سوخت مدرسه مولان‌آباد؛
- تأمین هزینه خرید مایع دستشویی به زلزله‌زدگان استان کرمانشاه؛
- تأمین ۵ دستگاه کامپیوتر و میز به مؤسسه خیریه فدک؛
- تأمین ۱۰ دستگاه کامپیوتر به مؤسسه مدد اندیشان جوان؛
- هبه یک دستگاه ژنراتور به دانشکده اقتصاد دانشگاه تهران؛
- تأمین اینترنت دانشکده پردیس کشاورزی و منابع طبیعی دانشگاه تهران ـ کرج؛
- هبه ۲۰ جفت کتانی به دانش‌آموزان ورزشکار؛
- کمک به خیریه فراز نورشید برای تهیه آذوقه؛
- کمک به مردم شریف بهار و کبودرآهنگ برای تهیه آذوقه.

موارد در دست اقدام

- تسویه تسهیلات کمیته امداد؛
- اهداف و برنامه‌های در نظرگرفته‌شده در راستای مسئولیت اجتماعی بانک سامان در سال ۱۴۰۲، ادامه همکاری با مؤسسات خیریه فعلی است. در این راستا، بودجه خیریه سال ۱۴۰۲ بانک سامان نیز پیش‌بینی و تصویب‌شده است.

بخش ششم: معاملات با اشخاص وابسته



بانک سامان
Saman Bank

شماره ۱۴۰۲-۱۲۵-۶۲
تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۲
پیوست ندارد

هیات مدیره محترم بانک سامان

با سلام و احترام ؛

در راستای رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر اظهار نظر کمیته عالی حسابرسی نسبت به معاملات با اشخاص وابسته، مندرجات یادداشت مذکور در صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۱، از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، بررسی گردید و در خصوص مراتب متخذه، مغایرتی با مفاد مندرج در تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل مذکور، ملاحظه نشد.

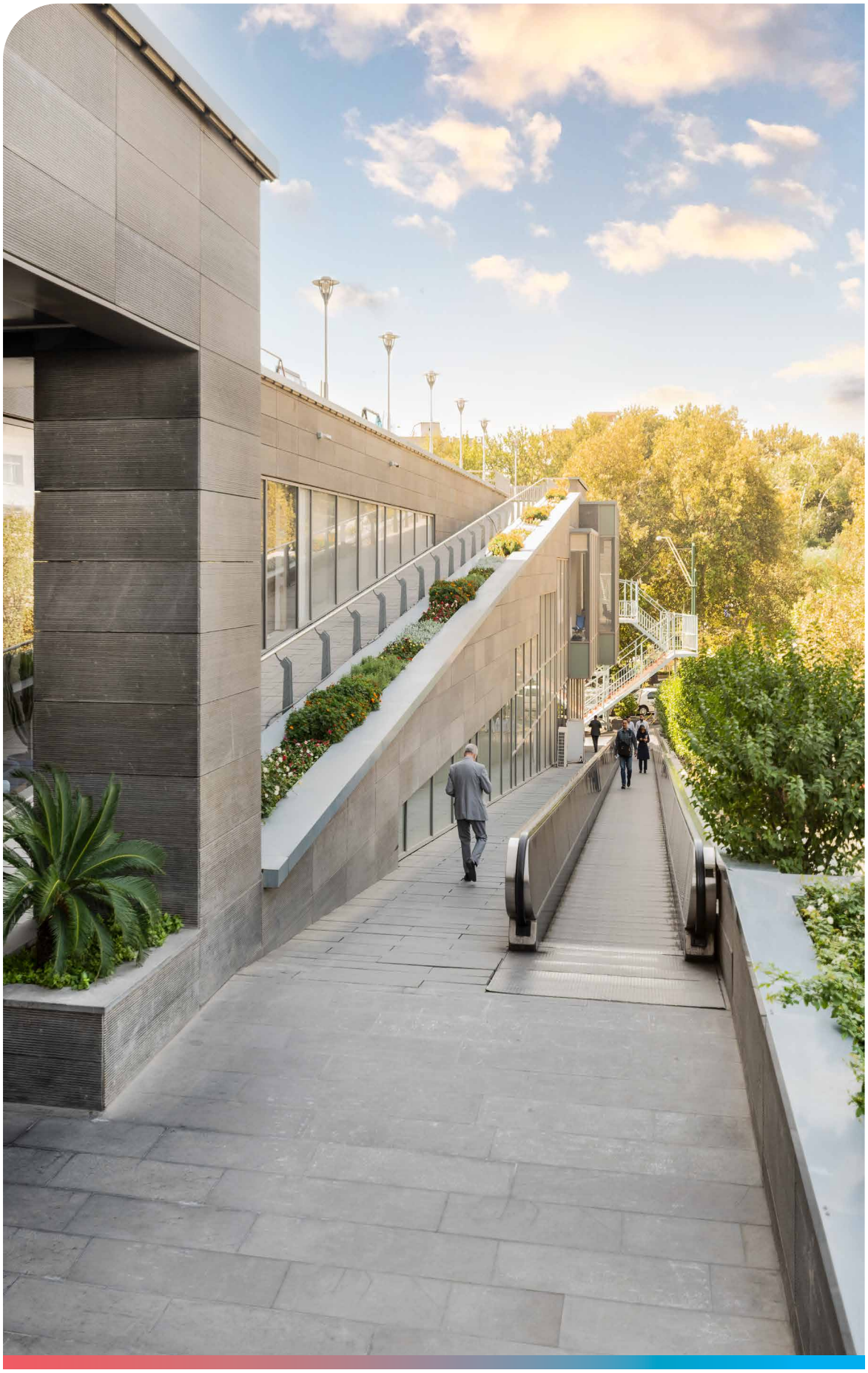
حسین قضاوی	**حمید رضا فیالی**	**حسین یاراحمدی**	**حمید رضا لهراسبی**
نائب رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته	**عضو مستقل کمیته**	**عضو مستقل کمیته**	**مدیر حسابرسی داخلی و دبیر کمیته**

رونوشت :

- جناب آقای معرفت ـ مدیر عامل محترم و دبیر محترم هیئت مدیره بانک سامان ـ جهت استحضار

ادارات مرکزی: تهران، خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان
کدپستی: ۱۶۶۱۷۳۴۶۱۱ | **صندوق پستی:** ۵۵۶۵-۱۵۸۷۵ | **تلفن‌خانه:** ۲۲۳۳۰۰۰۰ (۰۲۱) | **دورنگار:** ۲۲۳۳۰۰۰۰ (۰۲۱) داخلی ۳۶۰۶
www.sb24.ir | info@sb24.ir
شماره ثبت: ۱۵۴۴۴۴ | شماره اقتصادی: ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | تحت نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا | عضو کانون بانک و مؤسسات اعتباری خصوصی ایران | عضو کانون بانک‌های آسیا | عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها

نمونه ۱۲۴۰



بخش هفتم: گزارش مالی

32

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (سهامی عام) ـ (بانک)، شامل صورت‌های وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار موارد درج‌شده در بندهای ۲ تا ۶ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد درج‌شده در بند ۷ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی تمامی در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

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

۲-۱- مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی و اختصاصی برای تسهیلات اعطایی (موضوع یادداشت توضیحی۲۹-۳ صورت‌های مالی) در تاریخ صورت‌وضعیت مالی به میزان ۸۹۷ میلیارد ریال از مبلغ ذخیره طبق محاسبات انجام‌شده کمتر است که مربوط به عدم احتساب ذخیره اختصاصی برای سال مالی مورد گزارش است. همچنین بابت سایر حساب‌های دریافتنی (موضوع یادداشت ۳۱ صورت‌های مالی) نیز علیرغم اخذ ذخیره عمومی به میزان کافی، ذخیره اختصاصی طبق دستورالعمل بالا محاسبه نشده است.

۲-۲- مفاد دستورالعمل بالا و بخشنامه‌های مربوطه در طبقه‌بندی دارایی‌های بانک به‌طورکامل رعایت نشده است به‌طوری‌که درنتیجه امهال و تمدید برخی تسهیلات، طبقه‌بندی آن‌ها تغییرکرده است. همچنین بانک از معیارهای کیفی دیگری به‌غیراز موارد درج‌شده در دستورالعمل بالا برای تعیین مبلغ قابل بازیافت تسهیلات در فرایند ذخیره استفاده کرده است.

۲-۳- نحوه امهال برخی از تسهیلات اعطایی الزاماً منطبق با مفاد دستورالعمل‌های مربوطه نبوده به‌طوری‌که در صورت نکول در تسهیلات مشمول امهال، سود شناسایی‌شده قبلی برگشت داده می‌شود که این رویه مطابق با استانداردهای حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتریان، باید ذخیره مطالبات برای آنان شناسایی شود. این روش در خصوص بخشودگی بخشی از سود و جرائم تسهیلات درنتیجه توافق با مشتری یا رأی دادگاه نیز مصداق دارد.

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

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

۳- در ارتباط با وضعیت مالیاتی بانک، موضوع یادداشت توضیحی ۴۵-۱، موارد زیرگفتنی است:

۳-۱- بابت سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ طبق اظهارنامه‌های تسلیمی جمعاً مبلغ ۲۷,۸۸۹ میلیارد ریال زیان ابرازشده که طبق آرای هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۶,۴۲۶ میلیارد ریال از آن مورد تأیید قرارگرفته است. همچنین بابت سال‌های ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹ علیرغم زیان‌های ابرازی طبق برگ‌های تشخیص یا آرای هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی جمعاً مبلغ ۹,۳۸۵ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به موارد بالا اعتراض کرده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری است. لازم به توضیح است که مابه‌التفاوت مالیات بر درآمدهای مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده‌های پرداختی به درآمدهای معاف، عدم پذیرش هزینه سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و احتساب تفاوت سود تسعیر ارز خالص دارایی‌های پولی ارزی با نرخ‌های ارز درج‌شده در سامانه نیما بجای نرخ‌های ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا است. این موضوع توسط کانون بانک‌های خصوصی نیز با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری است. در ارتباط با پذیرش سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی‌الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا رأی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش آن صادرشده است. وضعیت هرگونه اعتراض به رأی صادره، توسط سازمان امور مالیاتی هنوز مشخص نبوده و این سازمان

بخشنامه‌ای نیز از این بابت صادر نکرده است. برای سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش با توجه به استهلاک زیان پذیرفته‌شده سنواتی و همچنین بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت‌های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی برای بخشی از سود سال ۱۴۰۱ که به‌منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع‌بند «ه» تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۲ کل کشور)، بانک ذخیره‌ای بابت مالیات بر درآمد در حساب‌ها منظور نکرده است که تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

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

۳-۳- بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن تا نیمه اول سال مورد رسیدگی برگ مطالبه به مبلغ ۲۱,۷۵۰ میلیارد ریال صادرشده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض کرده است. همان‌طورکه در یادداشت توضیحی ۴۵-۱-۷صورت‌های مالی منعکس‌شده است، وضعیت مطالبه مبلغ بالا از بانک‌ها با ابهاماتی مواجه است که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می‌دهد.

لازم به توضیح است که مسائل مالیاتی یادشده در بالا خاص این بانک نبوده و عمدتاً برای بانک‌های دیگر نیز موضوعیت دارد.

با توجه به‌مراتب بالا، احتساب ذخیره بابت بدهی‌های مالیاتی در حساب‌ها ضروری است، اما تعیین مبلغ قطعی آن منوط به تکمیل رسیدگی‌ها و اظهارنظر نهایی مراجع مالیاتی است.

۴- همان‌طوری که در یادداشت توضیحی ۴۰- ۳صورت‌های مالی پیوست منعکس‌شده، در تاریخ صورت‌وضعیت مالی اقلام پولی ارزی بانک مانند سایر بانک‌ها مطابق نرخ‌های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا تسعیر شده‌اند.

در خصوص نرخ ارز استفاده‌شده، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان (آثار تغییر در نرخ ارز)، در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده‌حساب مربوط، برحسب آن تسویه می‌شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در پایان سال مالی و پس از آن، به نظر این مؤسسه آثار تفاوت تسعیر به نرخ‌های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش‌شده، خواهد شد. در این خصوص با توجه به محدودیت‌های سیستم بانک در اعمال نرخ‌های ارز متفاوت از نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا ، تفاوت ناشی از تسعیر مانده‌های پولی ارزی، به‌صورت یکجا و به مبلغ ۱,۴۵۸ میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها منظور شده که برای رعایت استانداردهای حسابداری امکان تخصیص مبلغ تفاوت تسعیر ارز مربوط به هر دارایی یا بدهی پولی ارزی امکان‌پذیر نبوده است.

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

با توجه به توضیحات بالا، تعدیل صورت‌های مالی بابت نرخ تسعیر ارز ضروری است، اما با توجه به مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس به‌صورت قابل‌اتکا و سایر اطلاعات مورد لزوم، تعیین میزان تعدیلات لازم بابت موارد بالا در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نیست.

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

۶- صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه‌شده و در برخی موارد ازجمله آثار معاملات عملیات ریپو، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، معاملات با اشخاص وابسته برای گروه و همچنین افشاء درخصوص مبالغ عمده در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نیست.

۷- در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا و بدهی به آن بانک موضوع یادداشت‌های ۲۸-۲ و ۴۲ صورت‌های مالی پیوست موارد زیر گفتنی است:

۷-۱- در پایان سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان (مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد) از حساب‌های فی‌مابین با بانک برداشت کرده و مبلغ ۷,۵۹۳ میلیارد ریال نیز جریمه بابت تأخیر در تسویه تا مقطع پایان شهریور ۱۴۰۰ مطالبه کرده است. بابت مبلغ برداشت‌شده بالا و جرائم مطالبه‌شده مبالغی در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود موضوع برداشت بالا منحصر به این بانک نبوده و بانک مرکزی ج.ا.ا برداشت‌های مشابهی از سایر بانک‌هایی که در آن سال‌ها عملیات ارزی داشته‌اند انجام داده است.

۷-۲- مبلغ ۴۰,۸۳۴ میلیارد ریال موضوع مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا به شرح یادداشت ۲۸-۲-۱مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته و پرداخت‌شده توسط بانک تا سال ۱۳۹۱ است که طبق اظهارات مدیریت بانک، تأمین منابع ارزی اعتبارات اسنادی تمامی به عهده بانک مرکزی ج.ا.ا بوده، اما این امر تاکنون محقق نشده است. در این ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت

شده از مشتریان در سال‌های مربوطه جمعاً به مبلغ ۲,۷۸۴ میلیارد ریال به‌عنوان بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا در سرفصل بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی ۴۲-۱) منعکس‌شده است. در ارتباط با موضوع بالا گزارش رسیدگی ویژه‌ای نیز توسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه‌شده که در آن علاوه بر مبالغ ثبت‌شده در دفاتر به‌حساب بانک مرکزی ج.ا.ا، حدود ۱۷۹ میلیون دلار دیگر نیز به‌عنوان منابع تأمین‌شده توسط بانک که باید از طرف بانک مرکزی ج.ا.ا با این بانک تسویه شود، گزارش‌شده است.

پیگیری‌های انجام‌شده توسط مدیریت بانک در ارتباط با موضوعات بالا تاکنون منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است. لازم به توضیح است که موضوع بالا برای برخی بانک‌های دیگر نیز مصداق داشته که در خصوص آن‌ها نیز تاکنون تعیین تکلیف نشده است. در شرایط موجود تعیین اثرات مالی ناشی این موارد منوط به توافق و تعیین تکلیف قطعی با بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۸- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام‌شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات تمامی انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به‌عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۹- همان‌طورکه در یادداشت توضیحی ۲۸-۳-۱ صورت‌های مالی پیوست منعکس‌شده است، بابت مانده تسویه نشده اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد مبلغ ۱۲ میلیون یورو بابت اصل در سرفصل مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، مبلغ ۷۷۴ هزار یورو بابت جریمه در سرفصل تسهیلات و مبلغ ۶۶۷ میلیارد ریال در سایر مطالبات ریالی در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال ۱۳۹۰ به مبلغ ۲۷ میلیون یورو توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل شده که تاکنون بخشی از آن تسویه شده و مابقی به میزان مانده‌های بالا در دفاتر باقی‌مانده است.

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

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به‌عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه هستند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود به‌تنهایی یا درمجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است؛
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود؛

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود؛
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب‌شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید درگزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاء شده کافی نبود، اظهارنظر مؤسسه تعدیل می‌شود. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. بااین‌حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازبماند؛
- تمام ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس‌شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل‌شده باشد، ارزیابی می‌شود؛

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

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- مفاد مواد ۷، ۱۱، ۴۲، ۴۸، ۱۱۳، ۱۱۴، ۱۱۵، ۱۱۷ و ۱۱۸ اساسنامه با موضوعات رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵درصد (در مورد هلدینگ سرآمد، توسعه سرمایه‌گذاری سامان و صندوق اختصاصی بازارگردان پاداش پشتیبان پارس)، خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد، درج آگهی دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک، کتبی بودن اخذ رأی در خصوص انتخاب بازرس قانونی اعطای تسهیلات و قبول تعهدات به نفع اشخاص مرتبط با بانک صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا (به‌عنوان نمونه حدود فردی و جمعی در خصوص تسهیلات تأمین آتی کارکنان، کارگزاری بانک سامان و پردازشگران سامان و نرخ این تسهیلات)، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا (به‌عنوان نمونه حدود فردی و جمعی تسهیلات گروه تجمیعی بانک سامان و کارگزاری آگاه)، ممنوعیت تقسیم سود بیشتر از ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در شرایطی که نسبت کفایت سرمایه کمتر از حد مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا است، به وثیقه گرفتن سهام خود بانک برای تضمین تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده و اختصاص ذخیره کافی متناسب با هر یکی از طبقات دارایی‌های بانک در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا رعایت نشده است.

۱۳- پیگیری بانک برای انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۹ تیرماه ۱۴۰۱ در خصوص لزوم رعایت کامل مفاد دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌ها موضوع‌بند ۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی سال قبل منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است.

۱۴- در رابطه با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به دلیل در نظرگرفتن آثار تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس و بازرس قانونی (آثار برآوردی موضوع بندهای ۲ و ۳ گزارش) و همچنین مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین ضوابط تسعیر ارز بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل‌تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک شود، جلب می‌کند.

۱۵- معاملات درج‌شده در یادداشت توضیحی ۶۶ صورت‌های مالی پیوست به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرارگرفته است. در مورد معاملات تمامی، مفاد ماده بالا مبنی برکسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۶- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت که به‌منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده مورد بررسی این مؤسسه قرارگرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده و با در نظرگرفتن موارد درج‌شده در بندهای ۲ تا ۷ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات درج‌شده درگزارش یادشده با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشد.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال شده است.

۱۸- در ارتباط با مفاد (آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها)، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۰ صندوق ضمانت سپرده‌ها که در سال ۱۴۰۱ محاسبه و پرداخت می‌شود، طبق آیین‌نامه مزبور توسط این مؤسسه مورد بررسی قرارگرفته است. نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین‌نامه بالا باشد جلب نشده است. لازم به توضیح است که اظهارنظر در این خصوص طی گزارش جداگانه‌ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده‌ها ارسال می‌شود.

۱۹- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (سازمان) مفاد بند ۱۰-۱ ماده ۷، ماده ۹ و مواد ۱۰ و ۱۳ (دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان)، با موضوع تهیه و افشای 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 شرکت‌های یادشده در خصوص برخی از شرکت‌های فرعی، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی، ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی سالانه حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و ارائه و افشای نسخه‌ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمان‌بر بودن فرایند تصویب صورت‌جلسه توسط مراجع نظارتی و افشای فوری اطلاعات بااهمیت رعایت نشده است.

۲۰- در ارتباط با مفاد (دستورالعمل حاکمیت شرکتی) شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران، مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ به‌استثنای عدم رعایت مفاد تبصره ۴ ماده ۷ در خصوص افشای فوری جزئیات معاملات با اشخاص وابسته موضوع تبصره ۴ این ماده و مفاد تبصره ۱ ماده ۱۴ در خصوص تعداد اعضای کمیته‌های حسابرسی سه یا پنج نفر (اعضای کمیته ریسک ۴ نفر و اعضای کمیته حسابرسی ۲ نفر هستند) این مؤسسه به مورد بااهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل بالا برخورد نکرده است.

۲۱- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره، رعایت شده است.

۲۲- در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرارگرفته است. در این خصوص این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد برخورد نکرده است.

۲۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست رعایت مفاد آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرارگرفته است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم از سوی سازمان‌های ذی‌ربط خارج از بانک، کنترل رعایت بخش عمده‌ای از مفاد آیین‌نامه مزبور توسط این مؤسسه در حال حاضر موضوعیت ندارد. اما در خصوص موارد قابل‌کنترل، به‌استثنای طبقه‌بندی مشتریان برحسب ریسک و ارزیابی ریسک کارگزاران خارجی به‌طورکامل، این مؤسسه به موارد بااهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده باشد، برخورد نکرده است.

لازم به توضیح است در شرایط موجود، اجرای کامل مفاد آیین‌نامه اجرایی بالا منوط به استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم از سوی سازمان‌های ذی‌ربط خارج از بانک است.

مؤسسه حسابرسی بیات رایان
(حسابداران رسمی)

عبدالحسین رهبری (۸۰۰۳۵۴)	محمود عبدلی (۹۵۲۲۳۴)	تاریخ: ۷ تیر ماه ۱۴۰۲

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۱۷۴,۱۵۸,۵۵۵	۹۹,۴۲۸,۰۷۳
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳,۸۸۱,۳۳۲	۲,۱۷۷,۰۰۵
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۸۳۹,۴۷۵	(۷۳۷,۰۴۹)
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۱,۴۸۳,۰۹۶	۸۸۷,۸۲۸
درآمد عملیاتی		۱۸۴,۸۵۹,۲۳۶	۱۰۴,۰۸۶,۵۷۰
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۸۶,۴۳۳,۲۳۳)
سود (زیان) ناخالص		۳۶,۲۵۶,۹۵۹	۱۷,۶۵۳,۳۳۷
درآمد کارمزد	۱۶	۱۴,۹۶۲,۶۸۱	۸,۰۹۶,۳۰۲
هزینه کارمزد	۱۷	(۵,۸۶۹,۶۸۱)	(۳,۹۰۶,۹۷۸)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۱۷,۱۹۴,۹۸۹	۱۰,۱۶۵,۳۷۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۳۹,۴۴۶,۹۹۵)	(۲۴,۷۱۲,۸۹۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۶,۲۷۰,۴۱۳)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		۰	۰
سود (زیان) عملیاتی		(۱۹,۴۲۹,۴۱۹)	(۱۹,۳۵۸,۲۰۰)
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۲۱	۶۰,۳۲۶,۵۰۸	۵۰,۳۸۹,۶۹۴
بهای تمام‌شده فروش کالاو خدمات	۲۲	(۵۵,۳۸۰,۶۳۰)	(۴۳,۶۹۷,۷۳۷)
		۴,۹۴۵,۸۷۸	۶,۶۹۱,۹۵۶
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۸۳۶,۷۱۶	۸۰۳,۸۳۰
هزینه‌های مالی	۲۴	(۹۷,۱۵۳)	(۵۶۰,۳۷۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵	۱۴,۶۶۹,۸۶۵	۱۳,۳۳۸,۸۷۴
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۳۷,۱۸۲,۸۴۶	۱۸,۵۶۹,۴۲۵
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۳,۴۳۱,۶۷۱	۳,۳۰۶,۶۱۵
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۴۰,۶۱۴,۵۱۷	۲۱,۸۷۶,۰۴۰
هزینه مالیات بر درآمد		(۳,۶۰۹,۶۸۷)	(۱,۶۵۲,۰۱۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
عملیات متوقف‌شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف‌شده		۰	۰
سود (زیان) خالص		**۳۷,۰۰۴,۸۳۰**	**۲۰,۲۲۴,۰۲۳**
سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۱۹,۲۴۶,۸۹۱
سهم قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل		**۹۷۰,۵۶۶**	**۹۷۷,۱۳۱**
سود (زیان) هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
عملیاتی (ریال)		(۴۲۳)	(۳۷۰)
غیرعملیاتی (ریال)		۱,۴۷۳	۹۳۲
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱,۰۵۱	۵۶۲
ناشی از عملیات متوقف‌شده (ریال)		۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۶	**۱,۰۵۱**	**۵۶۲**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود (زیان) تجدید طبقه‌بندی نخواهد شد			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۵۲	۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶
سود (زیان) جامع سال		۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۵۵,۹۹۳,۶۴۹
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی		۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۵۵,۰۱۶,۵۱۸
منافع فاقد حق کنترل		**۹۷۰,۵۶۶**	**۹۷۷,۱۳۱**

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۲۷	۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۸	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۳۹,۹۳۲,۶۹۳
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۹	۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵	۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۳۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها	۳۱	۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷	۷۲,۳۴۷,۸۵۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲	۴۷,۶۴۳,۳۰۱	۴۲,۴۳۸,۶۲۲
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۳	۹,۵۶۱,۴۳۲	۶,۱۲۸,۴۵۹
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۳۴	۳,۳۵۲,۸۶۴	۳,۲۵۹,۲۴۱
موجودی مواد و کالا	۳۵	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۹,۷۳۰,۴۸۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۷	۶۸,۳۹۳,۹۲۴	۵۳,۳۹۰,۷۳۹
دارایی‌های نامشهود	۳۸	۴۴,۷۱۷,۵۴۷	۴۲,۰۵۷,۷۰۴
سپرده قانونی	۳۹	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹
دارایی مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۰	۱۵,۹۸۷,۵۵۵	۱۹,۹۸۴,۴۶۹
جمع دارایی‌ها		**۱,۹۲۸,۶۴۲,۶۸۶**	**۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۹-۱	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۵۹-۲	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷
سایر تعهدات مشتریان	۵۹-۳	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۵۹-۴	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
سپرده‌های مشتریان	۴۱	۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۲	۱۴۰,۲۸۳,۹۸۱	۸۰,۷۸۰,۵۹۷
سود سهام پرداختنی	۴۳	۲,۳۸۸,۹۶۱	۵۳۹,۵۸۷
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
پیش‌دریافت‌ها	۴۴	۲۳۶,۲۹۳	۲۲۰,۱۲۷
مالیات پرداختنی	۴۵	۴,۴۴۹,۳۹۱	۱,۵۹۲,۱۹۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۶	۸۷,۰۷۰,۸۴۴	۶۲,۴۰۱,۵۵۷
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	۲۲,۸۳۲,۱۵۸
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷	۵,۳۰۱,۱۰۶	۴,۱۴۳,۵۵۳
جمع بدهی‌ها		۱,۸۰۳,۶۴۳,۳۹۷	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۷
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۸	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۹	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام		۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۴۶,۳۶۰)	(۱۵,۱۴۴)
اندوخته قانونی	۵۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۷,۳۱۹,۰۰۳
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲۴۸,۴۲۰	۷۵۷,۲۲۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
سود انباشته		۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۲۰,۵۳۶,۱۶۷
سهام خزانه	۵۳	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
صرف سهام خزانه	۵۴	۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به شرکت اصلی		۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۷۱,۴۹۷,۱۹۶
منافع فاقد حق کنترل	۵۵	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۶,۰۴۸,۷۱۵
جمع حقوق مالکانه		۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹	۷۷,۵۴۵,۹۱۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۹۲۸,۶۴۲,۶۸۶**	**۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷
سایر تعهدات بانک	۳-۵۹	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهم	صرف سهم خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۱		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۴۴)	(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۳,۹۶۷,۹۲۸	۴۱۵,۵۶۳	۵۳۴,۰۶۶	۰	۱۲,۲۰۰,۵۲۰	۰	۲۴,۷۴۷,۱۷۷	۴,۷۲۲,۳۴۲	۲۹,۴۶۹,۵۱۹
اصلاح اشتباهات	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۷۷,۴۷۳)	۰	(۴۷۷,۴۷۳)	۰	(۴۷۷,۴۷۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدیدارائه‌شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۴۴)	(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۳,۹۶۷,۹۲۸	۴۱۵,۵۶۳	۵۳۴,۰۶۶	۰	۱۱,۷۲۳,۰۴۷	۰	۲۴,۲۶۹,۷۰۴	۴,۷۲۲,۳۴۲	۲۸,۹۹۲,۰۴۶
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۰																
سود خالص گزارش‌شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۹۷۷,۱۳۱	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
اصلاح اشتباهات	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه‌شده سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۹۷۷,۱۳۱	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
سایراقلام سود (زیان) جامع																
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۰۸۱,۸۶۷	۰	۴۹۸,۴۳۹	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۱۸۹,۳۲۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۰۸۱,۸۶۷	۰	۱۹,۷۴۵,۳۳۰	۰	۵۴,۸۲۷,۱۹۷	۱,۱۶۶,۴۵۱	۵۵,۹۹۳,۶۴۹
افزایش/کاهش سرمایه ثبت‌شده		۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲,۷۷۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۴۵۹,۱۶۲	۴۵۹,۱۶۲
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۵۷,۹۵۶	۰	۰	۰	۰	(۶,۵۲۶,۴۷۷)	۰	(۲,۶۶۸,۵۲۰)	۰	(۲,۶۶۸,۵۲۰)
خرید سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۴,۲۱۸,۱۸۴)	۰	(۴,۲۱۸,۱۸۴)
فروش سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۵۱,۰۷۵	۰	۰	۰	(۳,۳۵۱,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۱,۶۵۸	۰	۰	(۳۴۱,۶۵۸)	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱۳,۰۰۰)	۰	(۷۱۳,۰۰۰)	(۲۹۹,۲۴۰)	(۱,۰۱۲,۲۴۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۲,۲۰۰)	۳,۸۵۷,۹۵۶	۳,۳۵۱,۰۷۵	۳۴۱,۶۵۸	(۲۲,۷۷۰,۰۰۰)	۰	(۱۰,۹۳۲,۲۱۰)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۷,۵۹۹,۷۰۵)	۱۵۹,۹۲۱	(۷,۴۳۹,۷۸۳)
مانده تجدیدارائه‌شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۵,۱۴۴)	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۱,۴۹۷,۱۹۶	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۱

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

		۱۴۰۱												
	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهم	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۵,۱۴۴)	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۱,۴۶۷,۱۴۲	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۲,۴۲۸,۱۷۱	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۸,۴۷۶,۸۸۶
اصلاح اشتباهات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۵,۱۴۴)	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۱,۴۹۷,۱۹۶	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱																
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۱		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۹۷۰,۵۶۶	۳۷,۰۰۴,۸۳۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۱		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۹۷۰,۵۶۶	۳۷,۰۰۴,۸۳۰
اصلاح سرقفلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۹۵,۹۸۲	۱,۷۹۵,۹۸۲
افزایش سرمایه شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۸۹,۴۶۰	۲,۹۸۹,۴۶۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۶,۳۶۲,۸۲۳	۰	۶,۳۶۲,۸۲۳
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۹,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	(۴۰۹,۳۸۰)	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۲۱۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۹۱,۲۱۶)	۰	(۸۹۱,۲۱۶)
فروش سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	(۸۹,۴۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹,۴۷۵	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۸۹,۴۷۵	۰	۰	(۴۰۹,۳۷۹)	۰	۰	(۲,۵۰۸,۱۸۰)	۰	۲,۵۳۰,۴۱۳	۰	(۲۹۷,۶۷۱)	۰	(۲۹۷,۶۷۱)
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۵۹,۶۲۶	۰	۰	۰	(۵,۴۵۹,۶۲۶)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۸,۸۰۱)	۰	۰	(۱۹۱,۱۹۹)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۸۸,۴۵۰	(۶۱۱,۵۵۰)
سود سهام مصوب	۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	(۱,۷۸۱,۹۸۵)	(۳,۹۷۵,۲۶۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	(۳۱,۲۱۶)	۰	۵,۴۵۹,۶۲۶	(۵۰۸,۸۰۱)	(۲,۵۰۸,۱۸۰)	۰	(۱۱,۶۳۳,۵۹۸)	۴,۲۱۵,۹۸۴	۷,۳۵۶,۶۴۰	۳,۰۹۱,۹۰۸	۱۰,۴۴۸,۵۴۸
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۰	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۷	۷۷,۲۹۰,۱۱۵	۴۰,۴۴۵,۹۲۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۷۷۴,۷۲۵)	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۷۶,۵۱۵,۳۹۰	۴۰,۴۴۵,۹۲۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۳,۷۵۹,۸۷۳)	(۲۶,۹۱۷,۸۰۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۵,۲۸۳,۳۶۸	۵,۱۷۵,۱۹۸
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۴,۰۸۲,۳۴۸)	(۸,۱۰۷,۱۵۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۲۵۰,۰۰۰	۷۴۰,۵۹۸
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱,۱۸۲,۰۸۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۳,۲۷۷,۳۴۵)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		۱۵,۰۱۴,۲۹۸	۵,۶۹۳,۷۸۹
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		(۱,۶۹۴,۲۵۸)	(۱۰۷,۲۲۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳۵۵,۸۴۰	۶۲۹,۶۰۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان		۱,۰۵۶,۸۷۶	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام شرکت‌های فرعی		۱,۲۰۹,۵۱۷	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۶۰۲,۱۱۵	۱۲۴,۲۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۷,۸۵۹,۷۳۰)	(۲۲,۷۶۸,۷۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۶۸,۶۵۵,۶۵۹	۱۷,۶۷۷,۱۵۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۹,۷۷۸,۸۳۴	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰	۰
دریافت‌های نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی سهم منافع فاقد حق کنترل		۰	(۱,۷۱۲,۹۱۵)
پرداخت‌های نقدی ناشی ار تحصیل منافع فاقد حق کنترل		۰	(۴,۲۷۷,۲۵۳)
دریافت‌های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)		۰	۲,۵۶۴,۳۳۸
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۵,۱۶۵,۴۵۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۸۵۹,۹۹۹)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷۶,۳۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۱,۶۳۶,۰۰۶,۳۸۵	۶۰۵,۳۲۶,۲۸۶
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۶۵۲,۰۳۸,۳۸۴)	(۵۸۶,۵۰۳,۹۷۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۹,۶۸۷,۰۹۱)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی سود سهام به مالکان شرکت اصلی		(۱,۰۸۹,۸۰۳)	۰
پرداخت‌های نقدی سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۴,۸۳۲,۹۷۶)	۱۰,۵۰۴,۱۶۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۵۳,۸۲۲,۶۸۳	۲۸,۱۸۱,۳۱۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۷۹,۸۵۷,۳۸۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۳,۳۰۰,۸۸۰	۲,۱۲۱,۸۳۵
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶**	**۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳**
مبادلات غیرنقدی	۵۸	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۱۴,۰۲۱,۰۹۶
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۷,۸۸۸,۵۷۷	۱۹,۷۴۱,۱۶۸
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳,۷۷۳,۳۶۵	۲,۱۱۳,۲۱۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۸۹,۱۱۷,۳۸۹)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۳,۴۹۵,۱۰۷	۳,۵۱۳,۵۷۵

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۹۹,۸۶۰,۳۵۳
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳,۷۷۳,۳۶۵	۲,۱۱۳,۲۱۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۳,۲۵۱,۰۹۲	۳,۱۴۲,۹۷۲
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۱,۴۸۳,۰۹۶	۸۸۷,۸۲۸
درآمد عملیاتی		۱۸۸,۷۵۴,۲۶۴	۱۰۸,۳۳۵,۰۸۲
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۸۶,۵۷۱,۳۹۷)
سود (زیان) ناخالص		۳۹,۹۷۱,۵۷۸	۲۱,۷۶۳,۶۸۵
درآمد کارمزد	۱۶	۱۴,۷۹۵,۱۰۱	۷,۹۷۵,۹۵۲
هزینه کارمزد	۱۷	(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۵,۰۲۹,۳۲۳)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۹,۳۵۳,۵۶۴
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۳۳,۶۱۵,۲۷۷)	(۲۰,۳۰۲,۳۹۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		۰	۰
		(۱۷,۷۳۸,۲۵۸)	(۱۷,۰۰۲,۲۰۳)
سود (زیان) عملیاتی		۲۲,۲۳۳,۳۲۰	۴,۷۶۱,۴۸۲
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۸۳۶,۷۱۶	۸۰۳,۸۳۰
هزینه‌های مالی	۲۴	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵	۱۴,۳۹۶,۲۷۸	۱۵,۳۰۱,۶۷۸
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۳۷,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
هزینه مالیات بر درآمد		(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
عملیات متوقف‌شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف‌شده		۰	۰
سود (زیان) خالص		**۳۵,۴۶۶,۳۱۴**	**۲۰,۸۶۶,۹۹۰**
سود (زیان) هر سهم			
عملیاتی (ریال)		۶۴۹	۱۳۹
غیرعملیاتی (ریال)		۳۸۶	۴۷۰
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱,۰۳۵	۶۰۹
ناشی از عملیات متوقف‌شده (ریال)		۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۶	**۱,۰۳۵**	**۶۰۹**

صورت سود و زیان جامع جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود (زیان) تجدید طبقه‌بندی نخواهد شد			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۵۲	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶
سود (زیان) جامع سال		۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۵۶,۴۴۷,۲۹۶

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌وضعیت مالی جداگانه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۲۷	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۳۹,۴۶۸,۷۰۲
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۹	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر دریافتنی‌ها	۳۱	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۷,۱۴۶,۶۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۷	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۶,۴۱۱,۱۶۴
دارایی‌های نامشهود	۳۸	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۲۲۳,۵۴۳
سپرده قانونی	۳۹	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹
دارایی‌مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۰	۶,۶۷۷,۰۶۶	۹,۳۳۳,۷۶۸
جمع دارایی‌ها		**۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷**	**۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۹	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه‌شده)

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
سپرده‌های مشتریان	۴۱	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۲	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۷۶,۶۱۹,۲۶۸
سود سهام پرداختنی	۴۳	۲۰۶,۹۵۵	۱۲۲,۰۵۱
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۶	۶۹,۷۷۸,۳۰۹	۵۱,۵۱۴,۶۸۲
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	۲۲,۸۳۲,۱۵۸
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹
جمع بدهی‌ها		۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۸	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۹	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام		۰	۰
اندوخته قانونی	۵۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
سود (زیان) انباشته		۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱
سهام خزانه	۵۳	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
صرف سهام خزانه	۵۴	۰	۰
جمع حقوق مالکانه		۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷**	**۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷
سایر تعهدات بانک	۳-۵۹	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		۱۴۰۰										
		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		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۷	۰	۸,۷۷۲,۲۷۰	۰	۲۴,۷۵۰,۱۵۷
اصلاح اشتباهات	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۵۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۷	۰	۸,۲۷۲,۲۷۰	۰	۲۴,۲۵۰,۱۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰												
سود خالص گزارش‌شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۸۶۶,۹۹۰	۰	۲۱,۸۶۶,۹۹۰
اصلاح اشتباهات	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه‌شده سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰	۰	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۰	۵۶,۴۴۷,۲۹۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت‌شده		۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲,۷۷۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه درجریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
فروش سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹۸,۴۴۰)	۰	۴۹۸,۴۴۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۸۰,۰۴۹	۰	۰	۰	(۳,۲۸۰,۰۴۹)	۰	۰
تخصیص به سایراندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱۳,۰۰۰)	۰	(۷۱۳,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۲۸۰,۰۴۹	۰	(۲۳,۲۶۸,۴۴۰)	۰	(۳,۴۹۴,۶۰۹)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۴,۹۲۸,۹۸۴)
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	۱۴۰۱											
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۶,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۶,۷۶۸,۴۶۹
اصلاح اشتباهات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه‌شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹
تغییرات حقوق مالکانه												
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۱		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۱		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت‌شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۶,۳۶۲,۸۲۳
خرید سهام خزانه	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)
فروش سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹,۴۷۵	۰	۸۹,۴۷۵
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۵۰۸,۱۷۹	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۰	۰	۰	۰	۵,۳۱۹,۹۴۷	۰	۰	۰	(۵,۳۱۹,۹۴۷)	۰	۰
تخصیص به سایراندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰	(۲,۱۹۳,۲۸۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۵,۳۱۹,۹۴۷	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	(۱۰,۹۱۵,۵۷۴)	۴,۲۱۵,۹۸۴	۸,۴۷۵,۰۰۲
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵

• یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان‌های نقدی جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه‌شده)

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات		۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۲۰,۵۰۹,۶۹۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۵۷	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۲۰,۵۰۹,۶۹۴
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۰,۱۰۵,۱۰۳)	(۳,۴۷۴,۳۶۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴,۶۰۸,۰۰۰	۱,۸۴۵,۵۸۴
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۲۲۶,۱۰۴)	(۵,۱۵۲,۲۰۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۲۵۲,۷۵۲	۵۸,۷۶۷
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		۱۵,۰۱۴,۲۹۸	۱,۷۰۲,۴۰۶
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳۵۵,۸۴۰	۶۲۹,۶۰۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲۵۶,۱۳۰	۱۲۴,۲۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۷,۴۶۱,۵۵۵	(۴,۲۶۵,۹۸۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۸۴,۲۲۰,۵۷۸	۱۶,۲۴۳,۷۱۴
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۶,۳۶۲,۸۲۳	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۵,۱۶۵,۴۵۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۸۵۹,۹۹۹)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷۶,۳۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۱,۴۶۵,۱۶۶,۷۷۵	۵۳۶,۰۶۰,۷۶۳
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۴۸۵,۵۸۶,۰۶۶)	(۵۰۶,۱۴۱,۴۷۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		(۷,۷۷۵,۴۲۶)	(۲,۴۶۶,۲۰۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۹,۶۳۴,۸۱۱)	۲۲,۵۶۰,۷۶۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۳۸,۸۰۴,۴۸۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۳,۲۷۹,۴۹۵	۲,۰۶۷,۱۱۴
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶**	**۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴**
مبادلات غیرنقدی	۵۸	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۱۴,۰۲۱,۰۹۶
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۷,۸۸۸,۵۷۷	۱۹,۷۴۱,۱۶۸
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳,۷۷۳,۳۶۵	۲,۱۱۳,۲۱۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۸۹,۱۱۷,۳۸۹)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۳,۴۹۵,۱۰۷	۳,۵۱۳,۵۷۵

- یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تأسیس‌شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این مؤسسه با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا تحت شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ به‌صورت مؤسسه اعتباری تشکیل‌شده و همچنین با مجوز ۴۳۳/ ه م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا به‌عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه داد و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران/فرابورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست نمادهای بورس اوراق و بهادار تهران/فرابورس ایران قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان، با شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و براساس آیین‌نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا است.

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰
شعب سایر استان‌ها	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج ازکشور	۱	۱	۱	۱
	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	پایان سال	پایان سال	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۴,۰۷۳	۳,۹۲۲	۷۶۳	۷۴۲	۸۲۳	۸۱۹
شعب استان تهران	۱,۱۸۲	۱,۰۳۷	۱,۱۸۲	۱,۱۵۵	۱,۰۳۷	۹۹۴
شعب سایر استان‌ها	۶۸۴	۶۶۰	۶۸۴	۶۷۰	۶۶۰	۶۵۱
شعب مناطق آزاد	۲۳	۲۴	۲۳	۲۴	۲۴	۲۴
شعب خارج ازکشور	۸	۹	۸	۸	۹	۹
	۵,۹۷۰	۵,۶۵۲	۲,۶۶۰	۲,۵۹۹	۲,۵۵۳	۲,۴۹۷

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

استانداردهای جدید و تجدیدنظر شده مصوب که در سال جاری لازم‌الاجرا است:
استاندارد حسابداری شماره ۱۶ (آثار تغییر در نرخ ارز) و استاندارد حسابداری شماره ۲۲ (گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای) از سال ۱۴۰۱ لازم‌الاجرا است، بر اساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت بانک سامان استانداردهای بالا با توجه به شرایط کنونی به‌طورکلی تأثیر فراوانی بر شناخت، اندازه‌گیری و گزارشگری اقلام صورت‌های مالی نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۴- مبانی تلفیق

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

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

۴-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در صورت‌وضعیت مالی تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود. شرکت‌های فرعی در یادداشت ۳۲-۲-۳ افشاء شده است.

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

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

۴-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به‌عنوان معاملات مالکانه به‌حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به‌منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش دفتری مابه‌ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان (آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل) شناسایی‌شده و مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۶- قضاوت‌های مدیریت در فرایند به‌کارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

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

۶-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها؛ سرمایه‌گذاری‌های بانک بر اساس تصمیم‌گیری‌های مالی و سرمایه‌گذاری مدیران بانک به

بلندمدت و جاری طبقه‌بندی شده است.

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

۷- مبانی اندازه‌گیری استفاده‌شده در تهیه صورت‌های مالی

به‌استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه‌شده است.

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

۸- تغییر رویه‌های حسابداری

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

۹- اهم رویه‌های حسابداری

۹-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۹-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۹-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۹-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۹-۲-۱- به‌استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود و همچنین زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۰ و با استفاده از نظر کارشناسان مستقل مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و در دفاتر ثبت‌شده و با توجه به تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله دوره بعدی در سال ۱۴۰۵ خواهد بود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش فراوان در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی درکیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به‌حساب سود و زیان دوره منظور می‌شود. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

۹-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن وبر اساس نرخ‌ها و روش‌های جدول روبرو محاسبه می‌شود:

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

۹-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، از روز تحصیل یا تاریخ بهره‌برداری و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی برای بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت تمامی معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد ۷۰درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی‌مانده تعیین‌شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۹-۲-۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

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

۹-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۹-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

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

۹-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی است. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه مشکوک‌الوصول و معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح جدول صفحه بعد است:

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

۹-۶- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون یادشده و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت شماره ۱۵ «هزینه سود سپرده‌ها» گزارش می‌شود.

۹-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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

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

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

۹-۸- ذخیره مطالبات

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

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

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

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

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

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

۹-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۹-۱۱- تسعیر ارز

۹-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی پیرو نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ با نرخ ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا برای هر دلار آمریکا ۲۵۰ هزار ریال و هر یورو ۲۶۵ هزار ریال) در تاریخ صورت‌وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت‌شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت‌وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نوع تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی	یورو	بانک مرکزی	معادل مبلغ ۴۲,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار آمریکا	بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی
سایر اقلام پولی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۲۵۰,۰۰۰ ریال	
سایر اقلام پولی	یورو	بانک مرکزی	۲۶۵,۰۰۰ ریال	
سایر اقلام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی	بر مبنای نرخ برابری با ارز یورو	
اقلام غیر پولی	یورو	نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله		

۹-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۹-۱۲- سرقفلی

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

۹-۱۳- سهام خزانه

۹-۱۳-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا

۱۰درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام‌شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خریدوفروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۹-۱۳-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام‌شده شناسایی می‌شود و به‌عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت‌وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود، ما به‌ازای پرداختی یا دریافتی به‌طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۹-۱۳-۳- در هنگام فروش سهام خزانه، هیچ‌گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۹-۱۳-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به‌حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به‌حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به‌عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت‌وضعیت مالی در بخش مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به‌حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۹-۱۳-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود. مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای (مانند میانگین بهای تمام‌شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود

۹-۱۴- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

درصورتی‌که واگذاری سهام به شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه سرمایه‌گذاری بانک در شرکت فرعی موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می‌شود. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می‌شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی، به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل «آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل» شناسایی و به مالکان بانک منتسب می‌شود.

۹-۱۵- مالیات بر درآمد

۹-۱۵-۱- هزینه مالیات

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

۹-۱۵-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورداستفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شوند. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌شود و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، درصورتی‌که برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۹-۱۶- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن شناسایی و گزارش می‌شود.

۹-۱۷- «سایر اقلام» در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان «سایر» گزارش‌شده است. موارد درج‌شده تحت عنوان «سایر»، به دلیل اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم‌اهمیت است و سقف مبلغی هر یک از اقلام درج‌شده زیر عنوان «سایر» معادل ۳درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰درصد مجموع مبلغ آن یادداشت است. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

	۱۴۰۱					۱۴۰۰				
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۱۵۲,۶۹۶	۶۹,۰۴۵	۱۴,۲۲۱,۷۴۲	۰	۱۴,۲۲۱,۷۴۲	۵,۳۶۷,۴۵۹	۶۹,۶۴۱	۵,۴۳۷,۰۹۹	۰	۵,۴۳۷,۰۹۹
جعاله	۱۳,۶۱۹,۳۵۶	۴۳۸,۱۵۷	۱۴,۰۵۷,۵۱۳	۳۲۱,۰۶۲	۱۴,۳۷۸,۵۷۵	۱۲,۹۳۰,۲۵۶	۲۶۷,۰۰۸	۱۳,۱۹۷,۲۶۴	۱۶,۶۶۰	۱۳,۲۱۳,۹۲۵
اجاره به‌شرط تملیک	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۵۲,۴۲۲	۰	۵۲,۴۲۲	۰	۵۲,۴۲۲
مضاربه	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۷۳۹,۹۱۰	۰	۷۳۹,۹۱۰	۰	۷۳۹,۹۱۰
مشارکت مدنی	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۰	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۰	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۴۲,۷۴۴,۸۸۰	۰	۴۲,۷۴۴,۸۸۰	۰	۴۲,۷۴۴,۸۸۰
سلف	۲,۱۲۵	۰	۲,۱۲۵	۰	۲,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۱۷,۰۲۱,۱۰۴	۰	۱۷,۰۲۱,۱۰۴	۰	۱۷,۰۲۱,۱۰۴
مرابحه	۴۶,۹۸۷,۹۶۹	۱۳۹,۸۸۳	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۰	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۱۸,۷۳۳,۴۶۲	۰	۱۸,۷۳۳,۴۶۲	۰	۱۸,۷۳۳,۴۶۲
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۳,۳۷۵,۵۴۴	۰	۳,۳۷۵,۵۴۴	۲۳۶,۰۲۴	۳,۶۱۱,۵۶۸	۱,۷۵۴,۵۶۲	۰	۱,۷۵۴,۵۶۲	۸۶,۴۰۹	۱,۸۴۰,۹۷۱
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۴۰۳,۰۳۵	۴۰۳,۰۳۵	۰	۴۰۳,۰۳۵	۰	۱۴,۸۹۸	۱۴,۸۹۸	۰	۱۴,۸۹۸
وجه التزام ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۷۹,۰۴۲	۷۹,۰۴۲	۰	۷۹,۰۴۲	۰	۶۱,۶۸۱	۶۱,۶۸۱	۰	۶۱,۶۸۱
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**۱۷۴,۰۶۳,۶۸۴**	**۱,۱۲۹,۱۶۲**	**۱۷۵,۱۹۲,۸۴۸**	**۵۵۷,۰۸۶**	**۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳**	**۹۹,۳۴۴,۰۵۶**	**۴۱۳,۲۲۸**	**۹۹,۷۵۷,۲۸۴**	**۱۰۳,۰۶۹**	**۹۹,۸۶۰,۳۵۳**

۱۰-۱- افزایش درآمد تسهیلات نسبت به دوره قبل بابت اعطایی تسهیلات جدید و شناسایی درآمد برخی از تسهیلات مشکوک‌الوصول و معوق که در زمان تسویه به‌صورت نقدی شناسایی می‌شود.

۱۰- درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه							
	۱۴۰۱				۱۴۰۰			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۳,۹۵۷,۱۳۷	۶۹,۰۴۵	۱۴,۰۲۶,۱۸۲	۰	۱۴,۰۲۶,۱۸۲	۵,۱۵۳,۳۳۱	۶۹,۶۴۱	۵,۲۲۲,۹۷۲	۰	۵,۲۲۲,۹۷۲
جعاله	۱۳,۶۱۹,۳۵۶	۴۳۸,۱۵۷	۱۴,۰۵۷,۵۱۳	۳۲۱,۰۶۴	۱۴,۳۷۸,۵۷۷	۱۲,۹۳۰,۲۵۶	۲۶۷,۰۰۸	۱۳,۱۹۷,۲۶۴	۱۶,۶۶۰	۱۳,۲۱۳,۹۲۵
اجاره به‌شرط تملیک	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۰	۲۶۰,۳۹۹	۵۲,۴۲۲	۰	۵۲,۴۲۲	۰	۵۲,۴۲۲
مضاربه	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۰	۸۸۱,۳۱۴	۷۳۹,۹۱۰	۰	۷۳۹,۹۱۰	۰	۷۳۹,۹۱۰
مشارکت مدنی	۶۳,۴۵۹,۳۷۶	۰	۶۳,۴۵۹,۳۷۶	۰	۶۳,۴۵۹,۳۷۶	۴۲,۵۲۶,۷۲۸	۰	۴۲,۵۲۶,۷۲۸	۰	۴۲,۵۲۶,۷۲۸
سلف	۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۲,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۲۹,۹۲۹,۰۸۵	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۵	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۵	۱۷,۰۲۱,۱۰۴	۰	۱۷,۰۲۱,۱۰۴	۰	۱۷,۰۲۱,۱۰۴
مرابحه	۴۶,۹۸۷,۹۶۹	۱۳۹,۸۸۳	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۰	۴۷,۱۲۷,۸۵۲	۱۸,۷۳۳,۴۶۲	۰	۱۸,۷۳۳,۴۶۲	۰	۱۸,۷۳۳,۴۶۲
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام	۳,۳۷۵,۵۴۴	۰	۳,۳۷۵,۵۴۴	۲۳۶,۰۲۶	۳,۶۱۱,۵۷۰	۱,۷۵۴,۵۶۲	۰	۱,۷۵۴,۵۶۲	۸۶,۴۰۹	۱,۸۴۰,۹۷۱
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۴۰۳,۰۳۵	۴۰۳,۰۳۵	۰	۴۰۳,۰۳۵	۰	۱۴,۸۹۸	۱۴,۸۹۸	۰	۱۴,۸۹۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۰	۷۹,۰۴۲	۷۹,۰۴۲	۰	۷۹,۰۴۲	۰	۶۱,۶۸۱	۶۱,۶۸۱	۰	۶۱,۶۸۱
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**۱۷۲,۴۷۲,۳۰۳**	**۱,۱۲۹,۱۶۲**	**۱۷۳,۶۰۱,۴۶۵**	**۵۵۷,۰۹۰**	**۱۷۴,۱۵۸,۵۵۵**	**۹۸,۹۱۱,۷۷۶**	**۴۱۳,۲۲۸**	**۹۹,۳۲۵,۰۰۴**	**۱۰۳,۰۶۹**	**۹۹,۴۲۸,۰۷۳**

۱۱- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	۱۴۰۱				۱۴۰۰			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی	۲۳,۰۱۳	۰	۲۳,۰۱۳	۰	۲۳,۰۱۳	۱۰,۷۳۱	۰	۱۰,۷۳۱	۰	۱۰,۷۳۱
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۳,۴۸۰,۸۵۹	۲۸۸,۳۷۸	۳,۷۶۹,۲۳۷	۰	۳,۷۶۹,۲۳۷	۱,۹۴۴,۷۹۵	۲۰۱,۹۵۳	۲,۱۴۶,۷۴۸	۰	۲,۱۴۶,۷۴۸
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۸۹,۰۸۲	۸۹,۰۸۲	۰	۰	۰	۱۹,۵۲۶	۱۹,۵۲۶
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	**۳,۵۰۳,۸۷۲**	**۲۸۸,۳۷۸**	**۳,۷۹۲,۲۵۰**	**۸۹,۰۸۲**	**۳,۸۸۱,۳۳۲**	**۱,۹۵۵,۵۲۶**	**۲۰۱,۹۵۳**	**۲,۱۵۷,۴۷۹**	**۱۹,۵۲۶**	**۲,۱۷۷,۰۰۵**

شرکت اصلی

	۱۴۰۱				۱۴۰۰			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی	۲۳,۰۱۴	۰	۲۳,۰۱۴	۰	۲۳,۰۱۴	۱۰,۷۳۱	۰	۱۰,۷۳۱	۰	۱۰,۷۳۱
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۳,۶۶۱,۲۶۹	۰	۳,۶۶۱,۲۶۹	۰	۳,۶۶۱,۲۶۹	۲,۰۸۲,۹۵۸	۰	۲,۰۸۲,۹۵۸	۰	۲,۰۸۲,۹۵۸
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۸۹,۰۸۳	۸۹,۰۸۳	۰	۰	۰	۱۹,۵۲۶	۱۹,۵۲۶
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	**۳,۶۸۴,۲۸۲**	**۰**	**۳,۶۸۴,۲۸۲**	**۸۹,۰۸۳**	**۳,۷۷۳,۳۶۵**	**۲,۰۹۳,۶۹۰**	**۰**	**۲,۰۹۳,۶۹۰**	**۱۹,۵۲۶**	**۲,۱۱۳,۲۱۶**

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

۱۲- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

	۱۴۰۱					۱۴۰۰				
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳	۰	۲,۳۳۰,۷۱۳	۰	۲,۳۳۰,۷۱۳
	۴,۴۹۶,۷۷۸	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۱					۱۴۰۰				
		مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۱-۱۲	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳	۰	۲,۳۳۰,۷۱۳	۰	۲,۳۳۰,۷۱۳
		۴,۴۹۶,۷۷۸	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**

۱۲-۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

	۱۴۰۱				۱۴۰۰			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۳۵)	۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	(۳۲۶)	۰	(۳۲۶)	۰	(۳۲۶)
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۸۷)	۱,۹۵۴,۷۹۱	۰	۱,۹۵۴,۷۹۱	۰	۱,۹۵۴,۷۹۱	۲۷,۷۹۳	۰	۲۷,۷۹۳	۰	۲۷,۷۹۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷)	۴۰,۷۷۳	۰	۴۰,۷۷۳	۰	۴۰,۷۷۳	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۵)	۲۶۹	۰	۲۶۹	۰	۲۶۹	۴۰	۰	۴۰	۰	۴۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۲۴۱,۶۴۷	۰	۲۴۱,۶۴۷	۰	۲۴۱,۶۴۷	۳۵۰,۰۰۵	۰	۳۵۰,۰۰۵	۰	۳۵۰,۰۰۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۸۵)	۱,۰۶۹,۹۴۳	۰	۱,۰۶۹,۹۴۳	۰	۱,۰۶۹,۹۴۳	۲۹۲,۵۸۴	۰	۲۹۲,۵۸۴	۰	۲۹۲,۵۸۴
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۳۹)	۵۸۸,۸۰۴	۰	۵۸۸,۸۰۴	۰	۵۸۸,۸۰۴	۲۳۸,۳۵۶	۰	۲۳۸,۳۵۶	۰	۲۳۸,۳۵۶
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۰۳۰	۰	۵۸,۰۳۰	۰	۵۸,۰۳۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰	۰	۱۸۰	۰	۱۸۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۰	۰	۷۶۰	۰	۷۶۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۷۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۹۵	۰	۹۵	۰	۹۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۱	۰	۱,۱۹۱	۰	۱,۱۹۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸۹	۰	۹۸۹	۰	۹۸۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۳	۰	۳,۴۶۳	۰	۳,۴۶۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۴	۰	۱,۸۹۴	۰	۱,۸۹۴
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸۴	۰	۶۸۴	۰	۶۸۴
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۷	۰	۴۷۷	۰	۴۷۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۹۴	۰	۲,۲۹۴	۰	۲,۲۹۴
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۷۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵۷	۰	۸۵۷	۰	۸۵۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۳۳۰	۰	۴۴,۳۳۰	۰	۴۴,۳۳۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۲۳۶	۰	۱۴,۲۳۶	۰	۱۴,۲۳۶
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۵۴۵	۰	۱۷,۵۴۵	۰	۱۷,۵۴۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۹۷	۰	۷,۲۹۷	۰	۷,۲۹۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۱,۱۴۷	۰	۳۴۱,۱۴۷	۰	۳۴۱,۱۴۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۶,۷۲۳	۰	۵۵۶,۷۲۳	۰	۵۵۶,۷۲۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۳,۲۸۹	۰	۳۲۳,۲۸۹	۰	۳۲۳,۲۸۹
شرکت بهمن سوم (مرابحه گندم)	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۷۵	۰	۳,۶۷۵	۰	۳,۶۷۵
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۵۸	۰	۲۸,۱۵۸	۰	۲۸,۱۵۸
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۹۴۷	۰	۱۴,۹۴۷	۰	۱۴,۹۴۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳)	۶۰,۳۵۳	۰	۶۰,۳۵۳	۰	۶۰,۳۵۳	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۱)	۴۷۸,۶۷۴	۰	۴۷۸,۶۷۴	۰	۴۷۸,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)	۴۹,۶۳۰	۰	۴۹,۶۳۰	۰	۴۹,۶۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۷۳)	۱۱,۸۷۴	۰	۱۱,۸۷۴	۰	۱۱,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سرمایه‌گذاری و اوراق بدهی	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۰**	**۴,۴۹۶,۷۷۸**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**	**۰**	**۲,۳۳۰,۷۱۳**

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

گروه	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۲۴۱,۷۹۴)	۰	(۱,۲۴۱,۷۹۴)	(۲,۱۹۷,۱۲۶)	۰	(۲,۱۹۷,۱۲۶)
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۴۴۷,۸۱۴	۰	۱,۴۴۷,۸۱۴	۳۳,۶۱۱	۰	۳۳,۶۱۱
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۶۳۳,۴۵۵	۰	۶۳۳,۴۵۵	۱,۴۲۶,۴۶۶	۰	۱,۴۲۶,۴۶۶
	۸۳۹,۴۷۵	**۰**	**۸۳۹,۴۷۵**	**(۷۳۷,۰۴۹)**	**۰**	**(۷۳۷,۰۴۹)**

شرکت اصلی	یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱-۱۳	۳,۱۸۷,۶۹۱	۰	۳,۱۸۷,۶۹۱	۳,۰۵۵,۴۰۴	۰	۳,۰۵۵,۴۰۴
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲-۱۳	۶۳,۴۷۴	۰	۶۳,۴۷۴	۳,۴۰۵	۰	۳,۴۰۵
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳-۱۳	(۷۳)	۰	(۷۳)	۸۴,۱۶۳	۰	۸۴,۱۶۳
		۳,۲۵۱,۰۹۲	**۰**	**۳,۲۵۱,۰۹۲**	**۳,۱۴۲,۹۷۲**	**۰**	**۳,۱۴۲,۹۷۲**

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

گروه	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت رتبه‌بندی ایران	۴۸,۱۵۴	۰	۴۸,۱۵۴	۰	۰	۰
پرداخت‌الکترونیک سامان	۵۳۰,۶۱۱	۰	۵۳۰,۶۱۱	۷۸۸,۲۷۸	۰	۷۸۸,۲۷۸
بانک خاورمیانه	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰
صرافی بانک سامان	۶۵,۵۹۴	۰	۶۵,۵۹۴	۴۲,۴۶۱	۰	۴۲,۴۶۱
تأمین سرمایه کاردان	۱,۲۹۳,۳۳۲	۰	۱,۲۹۳,۳۳۲	۹۷۰,۰۰۰	۰	۹۷۰,۰۰۰
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۶,۰۸۷	۰	۱,۱۱۶,۰۸۷
شرکت پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۱۰,۳۲۰	۰	۱۰,۳۲۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۰	۰	۶۴,۳۹۲	۰	۶۴,۳۹۲
شرکت توسعه خدمات‌الکترونیکی آدونیس	۰	۰	۰	۳۳,۸۶۶	۰	۳۳,۸۶۶
	۳,۱۸۷,۶۹۱	**۰**	**۳,۱۸۷,۶۹۱**	**۳,۰۵۵,۴۰۴**	**۰**	**۳,۰۵۵,۴۰۴**

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

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
بانک ملت	۱۸,۹۵۰,۰۰۰	۷۵,۰۶۷	۷۲,۹۷۳	(۲,۰۹۴)	۰
بانک اقتصاد نوین	۵,۷۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۲۶	۲۲,۵۹۴	۶۸	(۱۳)
بانک خاورمیانه	۳۴۹,۹۹۹,۹۹۸	۱,۳۶۴,۷۰۰	۱,۴۳۰,۱۹۹	۶۵,۴۹۹	(۱۷۳)
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۳,۵۹۱
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۷۴,۶۴۹,۹۹۸	۱,۴۶۲,۲۹۳	۱,۵۲۵,۷۶۷	۶۳,۴۷۴	۳,۴۰۵
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۷۴,۶۴۹,۹۹۸	۱,۴۶۲,۲۹۳	۱,۵۲۵,۷۶۷	۶۳,۴۷۴	۳,۴۰۵

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

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۰۰۳)
بانک ملت	۰	۰	۰	۰	(۶۴۶)
بانک اقتصادنوین	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۶۳)
شرکت بهمن سوم (گندم)	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)	۰	۰	۰	۰	۴۴,۱۳۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۰	۰	۰	۰	(۱)
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷)	۰	۰	۰	۰	۶۴,۳۷۹
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۵۴)	۰	۰	۰	۰	۲۲,۸۴۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹)	۰	۰	۰	۰	(۸۷)
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵)	۰	۰	۰	۰	(۳)
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵)	۰	۰	۰	۰	۴
	۰	۰	۰	۰	۸۴,۱۶۳
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۹۲۷	(۷۳)	۰
	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۹۹۹۹۲۷	(۷۳)	۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	**۱,۰۰۰,۰۰۰**	**۹۹۹,۹۲۷**	**(۷۳)**	**۸۴,۱۶۳**

۱۴- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۸۶,۰۴۴	۱۳۲,۳۱۵	۱۸۶,۰۴۴	۱۳۲,۳۱۵
	۱,۴۸۳,۰۹۶	**۸۸۷,۸۲۸**	**۱,۴۸۳,۰۹۶**	**۸۸۷,۸۲۸**

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰	۷۷,۷۴۹,۶۲۷	۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰	۷۷,۷۴۹,۶۲۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۲۳,۴۷۲,۳۳۰	۱۳,۵۵۵,۲۳۵	۲۳,۴۷۲,۳۳۰	۱۳,۵۵۵,۲۳۵
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۸۶,۰۴۴	۱۳۲,۳۱۵	۱۸۶,۰۴۴	۱۳۲,۳۱۵

۱۵- هزینه سود سپرده‌ها

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰ (تجدید ارائه‌شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۱۷۴,۰۶۳,۶۸۴	۹۹,۳۴۴,۰۵۶
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳,۶۸۴,۲۸۲	۲,۰۹۳,۶۹۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۳,۲۵۱,۰۹۲	۳,۱۴۲,۹۷۲
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۸۳۶,۷۱۶	۸۰۳,۸۳۰
جمع درآمدهای مشاع		۱۸۶,۳۳۲,۵۵۲	۱۰۷,۷۱۵,۲۶۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱-۱۵	(۱۴,۴۳۰,۹۶۳)	(۷,۳۹۷,۶۴۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله		۱۷۱,۹۰۱,۵۸۹	۱۰۰,۳۱۷,۶۱۳
حق‌الوکاله	۲-۱۵	(۲۶,۸۹۰,۲۰۷)	(۱۷,۵۸۹,۲۰۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۱۴۵,۰۱۱,۳۸۲	۸۲,۷۲۸,۴۰۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳-۱۵	۰	۰
سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۴۶,۳۰۸,۴۳۴	۸۳,۴۸۳,۹۱۸
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵-۱۵	۰	۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۴۶,۳۰۸,۴۳۴	۸۳,۴۸۳,۹۱۸
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده‌های ارزی		۲,۲۸۵,۵۲۱	۱,۹۴۷,۸۴۷
جمع هزینه سود سپرده‌ها		**۱۴۸,۵۹۳,۹۵۵**	**۸۵,۴۳۱,۷۶۵**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵-۱۵	**(۱۸۸,۷۳۱)**	**(۱,۱۳۹,۶۳۲)**

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۵-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۵-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰	۷	۱۰۷,۷۱۵,۲۶۰	۷,۳۹۷,۶۴۸
۱۴۰۱	۸	۱۸۶,۳۳۲,۵۵۱	۱۴,۴۳۰,۹۶۳

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

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین مصارف مشاع (۱۵-۱-۲-۱)	۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸	۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۵-۱-۲-۲)	۱,۰۲۵,۶۷۱,۲۵۹	۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵
کسر می‌شود: میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰)	(۷۷,۷۴۹,۶۲۷)
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۹۶,۳۴۰,۲۱۹	۵۸۶,۳۰۶,۹۲۷
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	**۷۵,۲۴۶,۸۴۸**	**۴۳,۲۳۵,۶۰۱**

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مصارف مشاع		
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۸۸۸,۷۵۶,۹۷۲	۵۶۴,۷۲۶,۲۷۶
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	۱۵,۶۳۰,۵۳۵	۹,۱۲۰,۹۰۴
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۷,۱۹۹,۵۶۱	۵۵,۶۹۵,۳۴۸
	۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸	**۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸**

۱۵-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	مبلغ (میانگین)	**مبلغ (میانگین)**
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳۶۸,۸۰۴,۷۵۶	۲۸۴,۲۹۱,۶۶۵
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۶۷۷,۴۷۲	۹۱۸,۹۸۲
گواهی سپرده عام	۰	۰
یک ساله	۲۶۰,۱۷۸,۱۷۱	۵۲,۷۴۵,۳۴۷
دو ساله	۳۵۰,۴۱۲,۰۱۴	۳۱۲,۶۳۴,۹۶۳
سه ساله	۶,۹۴۵,۱۵۳	۰
چهار ساله	۲۰	۲۴۱
پنج ساله	۳۴,۹۹۹	۷۰,۱۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۸,۶۱۸,۶۷۴	۱۳,۳۹۵,۱۷۵
	۱,۰۲۵,۶۷۱,۲۵۹	**۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵**

۱۵-۲- حق‌الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۲۰ /۰۷/ ۱۴۰۰ که معادل ۳درصد اعلام شده بود، محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع x نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله

۲۶,۸۹۰,۲۰۷ = ٪۳ x ۸۹۶,۳۴۰,۲۱۹

۱۵-۲-۱- حق‌الوکاله اعلام و اعمال‌شده

	حق‌الوکاله اعلام شده		حق‌الوکاله اعمال شده	
	نرخ	مبلغ	نرخ	مبلغ
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳	۹,۶۱۷,۵۷۳	۳	۹,۶۱۷,۵۷۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۱۷,۸۳۳	۳	۱۷,۸۳۳
گواهی سپرده عام	۳	۰	۳	۰
یک ساله	۳	۶,۷۶۳,۲۰۶	۳	۶,۷۶۳,۲۰۶
دو ساله	۳	۹,۱۴۹,۵۲۶	۳	۹,۱۴۹,۵۲۶
سه ساله	۳	۱۸۲,۵۹۴	۳	۱۸۲,۵۹۴
چهارساله	۳	۱	۳	۱
پنج ساله	۳	۹۱۴	۳	۹۱۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳	۱,۱۵۸,۵۶۰	۳	۱,۱۵۸,۵۶۰
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۱		۲۶,۸۹۰,۲۰۷		۲۶,۸۹۰,۲۰۷
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۰		**۱۷,۵۸۹,۲۰۸**		**۱۷,۵۸۹,۲۰۸**

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

سهم مازاد منابع سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸	۱۸۶,۳۳۲,۵۵۱	۰

۱۵-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۵,۳۲۱,۱۲۱	۱۴,۰۱۸,۹۶۴	۱۵,۵۰۱,۵۲۹	۱۴,۱۵۷,۱۲۷
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۸۰,۷۰۸	۱۱۳,۴۹۳	۸۰,۷۰۸	۱۱۳,۴۹۳
سپرده‌های بلند مدت				
یک ساله	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	۸,۷۶۸,۴۵۱	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	۸,۷۶۸,۴۵۱
دو ساله	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	۵۹,۱۰۵,۶۴۷	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	۵۹,۱۰۵,۶۴۷
سه ساله	۱,۱۸۸,۲۷۲	۰	۱,۱۸۸,۲۷۲	۰
چهار ساله	۳۹۶	۶۸۴	۳۹۶	۶۸۳
پنج ساله	۷,۰۲۵	۱۱,۹۴۶	۷,۰۲۵	۱۱,۹۴۶
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
	۱۳۸,۵۴۱,۳۲۵	۸۲,۰۱۹,۱۸۳	۱۳۸,۷۲۱,۷۳۳	۸۲,۱۵۷,۳۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۷,۷۷۵,۴۳۰	۲,۴۶۶,۲۰۵	۷,۷۷۵,۴۳۱	۲,۴۶۶,۲۰۴
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریال)	**۱۴۶,۳۱۶,۷۵۶**	**۸۴,۴۸۵,۳۸۶**	**۱۴۶,۴۹۷,۱۶۴**	**۸۴,۶۲۳,۵۵۰**
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های (ارز)	۲,۲۸۵,۵۲۱	۱,۹۴۷,۸۴۷	۲,۲۸۵,۵۲۱	۱,۹۴۷,۸۴۷
	۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷	**۸۶,۴۳۳,۲۳۳**	**۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶**	**۸۶,۵۷۱,۳۹۷**

۱۵-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۴۶,۳۰۸,۴۳۳	۸۳,۴۸۳,۹۱۸
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴-۱۵	(۱۴۶,۴۹۷,۱۶۴)	(۸۴,۶۲۳,۵۵۰)
		(۱۸۸,۷۳۱)	**(۱,۱۳۹,۶۳۲)**

۱۶- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۱۶	۵۷۹,۲۱۴	۲۱۸,۸۴۲	۵۷۹,۲۱۴	۲۱۸,۸۴۲
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته		۴۷۴,۱۶۸	۳۱۹,۵۸۶	۴۷۴,۱۶۹	۳۱۹,۵۸۶
ضمانت‌نامه‌های صادره		۳,۵۷۹,۶۴۶	۱,۱۰۶,۰۷۵	۳,۶۲۳,۵۶۳	۱,۱۳۹,۷۱۶
عملیات ارزی		۴۹۹,۴۲۴	۲۵۱,۹۱۷	۴۹۹,۴۲۴	۲۵۱,۹۱۷
وجوه اداره‌شده		۰	۰	۰	۰
حواله‌های بانکی		۲,۵۷۹,۴۲۰	۱,۷۳۱,۲۵۷	۲,۳۶۷,۹۲۳	۱,۵۷۷,۲۶۶
آبونمان کارت اعتباری		۳,۱۷۴,۲۵۰	۱,۵۰۶,۳۹۱	۳,۱۷۴,۲۵۰	۱,۵۰۶,۳۹۱
طرح شتاب		۱,۱۱۶,۱۲۳	۸۰۸,۶۰۹	۱,۱۱۶,۱۲۳	۸۰۸,۶۰۹
صدور کارت		۴۲,۶۵۱	۳۵,۰۰۰	۴۲,۶۵۱	۳۵,۰۰۰
دارندگان کارت‌های شتابی		۱,۴۳۲,۹۱۸	۸۵۷,۱۶۶	۱,۴۳۲,۹۱۸	۸۵۷,۱۶۶
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی pos		۰	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی		۲۷۰,۴۵۱	۲۸۷,۳۰۸	۲۷۰,۴۵۱	۲۸۷,۳۰۸
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه‌ای		۳۳,۸۲۵	۲۱۰,۰۰۴	۳۳,۸۲۴	۲۱۰,۰۰۴
کارمزد دریافتی بابت سایرخدمات		۱,۱۸۰,۵۹۱	۷۶۴,۱۴۷	۱,۱۸۰,۵۸۹	۷۶۴,۱۴۷
		۱۴,۹۶۲,۶۸۱	**۸,۰۹۶,۳۰۲**	**۱۴,۷۹۵,۱۰۱**	**۷,۹۷۵,۹۵۲**

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

	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۵۹۴,۰۴۷	۲۲۲,۶۰۶
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	(۱۴,۸۳۳)	(۳,۷۶۴)
	۵۷۹,۲۱۴	**۲۱۸,۸۴۲**

۱۷- هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به شتاب	۱,۰۹۰,۵۳۴	۷۵۴,۶۴۵	۱,۰۹۰,۵۳۴	۷۵۴,۶۴۵
کارمزد بابت pos	۰	۰	۰	۰
کارمزد اتاق پایاپای	۰	۰	۰	۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۲۵۳,۶۳۹	۳۱,۳۹۷	۲۵۳,۶۳۹	۳۱,۳۹۷
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی (شاپرک)	۳,۷۰۱,۸۱۴	۲,۹۸۶,۲۰۵	۳,۷۰۱,۸۱۴	۲,۹۸۶,۲۰۵
کارمزد پرداختی به اشخاص	۴۷۵,۶۳۴	۲۹۳,۳۸۳	۴۷۵,۶۳۴	۲۹۳,۳۸۳
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت‌الکترونیک	۲۹۸,۵۹۲	(۲۵۰,۳۱۵)	۱,۳۹۸,۷۶۹	۶۸۱,۷۷۹
سایر	۴۹,۴۶۸	۹۱,۶۶۳	۳۳۸,۸۵۳	۲۸۱,۹۱۴
	۵,۸۶۹,۶۸۱	**۳,۹۰۶,۹۷۸**	**۷,۲۵۹,۲۴۳**	**۵,۰۲۹,۳۲۳**

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱۳,۸۳۳,۲۶۵	۷,۹۹۷,۱۹۰	۱۱,۰۶۱,۶۶۶	۷,۲۸۶,۴۵۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۳,۳۶۱,۷۲۴	۲,۱۶۸,۱۸۳	۳,۲۷۹,۴۹۵	۲,۰۶۷,۱۱۳
	۱۷,۱۹۴,۹۸۹	**۱۰,۱۶۵,۳۷۳**	**۱۴,۳۴۱,۱۶۱**	**۹,۳۵۳,۵۶۴**

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱-۱۹	۱۹,۱۳۵,۵۸۷	۱۱,۳۱۶,۰۶۰	۱۷,۰۷۳,۸۵۹	۱۰,۰۸۸,۳۵۸
هزینه‌های اداری	۲-۱۹	۱۶,۵۲۹,۵۲۳	۱۰,۴۵۸,۹۷۱	۱۴,۷۱۸,۹۲۳	۸,۸۲۰,۲۴۹
هزینه استهلاک	۳-۱۹	۳,۷۸۱,۸۸۵	۲,۹۳۷,۸۶۶	۱,۸۲۲,۴۹۵	۱,۳۹۳,۷۸۹
		۳۹,۴۴۶,۹۹۵	**۲۴,۷۱۲,۸۹۷**	**۳۳,۶۱۵,۲۷۷**	**۲۰,۳۰۲,۳۹۶**

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق، دستمزد و مزایا	۱۴,۳۶۸,۷۱۶	۸,۳۷۸,۷۲۰	۱۳,۰۰۲,۸۰۹	۷,۵۳۲,۷۵۶
عیدی، پاداش و سایر مزایا	۲۰۹,۲۲۶	۰	۰	۰
بیمه سهم کارفرما	۱,۸۳۵,۹۶۸	۱,۱۲۶,۶۲۷	۱,۶۹۱,۱۷۰	۱,۰۲۶,۸۷۷
اضافه‌کاری	۱۳,۵۷۶	۰	۰	۰
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۹۵,۱۹۶	۹۱,۰۰۹	۰	۰
سفر و فوق‌العاده مأموریت	۳۷۶,۳۱۱	۹۹,۷۹۹	۳۷۶,۲۳۳	۹۹,۳۸۶
سایر	۲,۲۳۶,۵۹۴	۱,۶۱۹,۹۰۵	۲,۰۰۳,۶۴۷	۱,۴۲۹,۳۳۹
	۱۹,۱۳۵,۵۸۷	**۱۱,۳۱۶,۰۶۰**	**۱۷,۰۷۳,۸۵۹**	**۱۰,۰۸۸,۳۵۸**

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۸۰۹,۱۰۳	۶۰۵,۱۸۵	۸۳۱,۴۶۴	۵۳۴,۷۱۵
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۷۵,۲۴۶	۱,۲۲۳,۶۲۷	۱,۸۱۲,۵۸۸	۱,۰۱۲,۹۷۶
آموزش و تحقیقات	۲۵,۹۹۴	۵۱,۷۳۵	۲۵,۹۹۴	۵۱,۷۳۵
ارتباطات و مخابرات	۰	۰	۰	۰
هزینه بیمه	۱۲۸,۸۵۰	۷۹,۶۴۸	۸۹,۴۵۱	۵۵,۹۰۸
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۸۸۳,۰۹۶	۹۶۰,۰۹۴	۸۷۰,۵۸۷	۹۴۹,۵۰۶
حمل‌ونقل	۸۸,۳۴۲	۱۳۴,۸۵۹	۵۹,۹۲۱	۳۳,۴۱۲
انرژی و آب	۵۸۵,۹۶۳	۴۸۱,۳۹۵	۴۸۳,۱۴۵	۳۶۲,۵۳۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۶۴۸,۷۶۸	۹۷۱,۰۹۶	۱,۶۲۷,۵۱۶	۹۴۹,۷۰۷
ملزومات مصرفی	۵۳۹,۷۳۳	۳۹۶,۲۴۳	۴۷۷,۹۴۳	۳۶۴,۴۳۲
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۸۶۰,۵۱۷	۶۷۱,۲۳۲	۸۴۸,۱۲۹	۶۵۸,۴۸۸
پاداش هیئت‌مدیره	۱۲۶,۶۴۴	۱۲۵,۸۳۸	۳۰,۰۰۰	۲۱,۳۹۰
حق حضور اعضای هیئت‌مدیره غیرموظف	۹,۱۳۱	۰	۰	۰
تشریفات و پذیرایی	۱,۳۸۳,۳۰۳	۷۱۸,۰۶۲	۱,۳۱۶,۰۵۳	۶۷۳,۰۱۹
خرید خدمات قراردادی	۰	۰	۰	۰
هزینه خدمات رفاهی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سفر و مأموریت خارج شهری	۰	۰	۰	۰
هزینه اتوماسیون	۳,۷۹۳,۴۶۶	۴۰۶,۸۷۴	۳,۸۱۶,۴۵۸	۴۲۹,۸۶۶
هزینه ناهاری کارکنان	۱۹,۳۲۱	۱۲,۲۰۴	۰	۰
هزینه هدایا و جوایز	۱,۶۳۹	۱,۱۲۷	۰	۰
حق‌المشاوره	۱۰۵,۲۷۱	۷۵,۰۴۶	۰	۰
هزینه مالیات	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه	۵,۴۴۵,۱۳۶	۳,۵۴۴,۷۰۶	۲,۴۲۹,۶۷۴	۲,۷۲۲,۵۵۷
	۱۶,۵۲۹,۵۲۳	**۱۰,۴۵۸,۹۷۱**	**۱۴,۷۱۸,۹۲۳**	**۸,۸۲۰,۲۴۹**

۱۹-۳- هزینه‌های استهلاک شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۱۷۹,۸۱۹	۸۹۹,۷۵۷	۱,۲۲۰,۴۲۸	۸۹۲,۹۴۳
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۶۰۲,۰۶۶	۲,۰۳۸,۱۰۹	۶۰۲,۰۶۷	۵۰۰,۸۴۶
	۳,۷۸۱,۸۸۵	**۲,۹۳۷,۸۶۶**	**۱,۸۲۲,۴۹۵**	**۱,۳۹۳,۷۸۹**

۱۹-۳-۱- در خصوص هزینه استهلاک بالا به توضیحات درج‌شده در یادداشت ۳۷-۲ دارایی‌های ثابت مشهود عطف داده می‌شود.

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۳۱۴,۹۱۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴,۹۱۱	۳,۰۰۰,۰۰۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۵,۹۵۵,۵۰۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۸۵,۰۸۹	۶,۰۰۰,۰۰۰
		۶,۲۷۰,۴۱۳	**۹,۰۰۰,۰۰۰**	**۶,۰۰۰,۰۰۰**	**۹,۰۰۰,۰۰۰**

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

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۱					۱۴۰۰
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات ومطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول						
سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی (یاداشت ۲۹-۲)	۱,۲۴۶,۱۴۳	۲۶۱,۵۲۳	۱۳,۷۹۳,۰۴۶	۵,۲۸۴,۴۷۵	۲۰,۵۸۵,۱۸۷	۲۴,۷۶۴,۳۷۲
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یاداشت ۳۰-۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی (یاداشت ۳۱)	۰	۰	۳,۸۶۰,۲۸۱	۵۶۷,۰۹۹	۴,۴۲۷,۳۸۰	۳,۹۲۶,۶۰۹
جمع تسهیلات و مطالبات غیر قبل از کسر ارزش وثایق	۱,۲۴۶,۱۴۳	۲۶۱,۵۲۳	۱۷,۶۵۳,۳۲۷	۵,۸۵۱,۵۷۴	۲۵,۰۱۲,۵۶۷	۲۸,۶۹۰,۹۸۱
کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۴۷,۸۲۲	۳۱,۰۷۴	۱,۱۷۱	۰	۸۰,۰۶۷	۷۸,۰۹۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت‌نامه‌های بانکی	۲,۱۲۸	۰	۰	۰	۲,۱۲۸	۰
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۳,۹۲۸	۰	۳,۹۲۸	۳,۹۲۸
املاک و مستغلات	۸۹۹,۰۱۸	۱۸۲,۴۶۲	۳,۸۲۵,۹۰۲	۰	۴,۹۰۷,۳۸۲	۵,۵۱۳,۷۱۸
ماشین‌آلات	۰	۰	۶۷۱	۰	۶۷۱	۲۹۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۹۴۸,۹۶۸	۲۱۳,۵۳۶	۳,۸۳۱,۶۷۲	۰	۴,۹۹۴,۱۷۶	۵,۵۹۶,۰۳۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۹۷,۱۷۵	۴۷,۹۸۷	۱۳,۸۲۱,۶۵۵	۵,۸۵۱,۵۷۴	۲۰,۰۱۸,۳۹۰	۲۳,۰۹۴,۹۵۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۵۰	۱۰۰	۰	۰
ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۲۹,۷۱۷	۹,۵۹۷	۶,۹۱۰,۸۲۷	۵,۸۵۱,۵۷۴	۱۲,۸۰۱,۷۱۶	۱۲,۴۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	۱۳,۴۱۱	۴,۶۸۳	۶,۶۱۷,۱۳۶	۵,۸۵۱,۵۷۴	۱۲,۴۸۶,۸۰۵	۹,۴۸۶,۸۰۵
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۶,۳۰۶	**۴,۹۱۴**	**۲۹۳,۶۹۱**	**۰**	**۳۱۴,۹۱۱**	**۳,۰۰۰,۰۰۰**

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

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۰	۰
مانده مطالبات از دولت	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۲۹-۲)	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱
مانده بدهی مشتریان بابت اعتباراسنادی مدت‌دار پس ازکسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۴۰-۱)	۶۳۵,۰۵۱	۲,۷۰۸,۰۵۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۰)	۸۷,۱۳۲,۶۵۷	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۳۱)	۹۱,۸۶۷,۷۲۵	۳۷,۳۱۵,۴۴۶
کسر می‌شود:	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظورشده	(۲۰,۰۱۸,۳۹۰)	(۲۳,۰۹۴,۹۵۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۱۹۲,۰۹۶,۸۱۹	۸۲۴,۵۸۷,۴۸۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۷,۸۷۹,۵۶۸	۱۲,۱۹۴,۴۷۹
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۱۲,۱۹۴,۴۷۹)	(۶,۱۹۴,۴۷۹)
اضافه می‌شود: سوخت‌شده طی دوره	۰	۰
	۵,۶۸۵,۰۸۹	**۶,۰۰۰,۰۰۰**

۲۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۶۰,۴۶۳,۹۸۷	۵۰,۳۹۶,۱۷۱
برگشت از فروش و تخفیفات	(۱۳۷,۴۷۹)	(۶,۴۷۷)
	۶۰,۳۲۶,۵۰۸	**۵۰,۳۸۹,۶۹۴**

۲۱-۱- درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش بابت ارائه خدمات کارت‌خوان و درگاه‌های پرداخت اینترنتی و موبایلی است.

۲۲- بهای تمام‌شده فروش کالا و ارائه خدمات

	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده کالا وخدمات ارائه‌شده	۵۵,۳۸۰,۶۳۰	۴۳,۶۹۷,۷۳۷
	۵۵,۳۸۰,۶۳۰	**۴۳,۶۹۷,۷۳۷**

۲۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۳۵۵,۸۴۰	۰	۳۵۵,۸۴۰	۶۲۹,۶۰۷	۰	۶۲۹,۶۰۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۶,۱۳۰	۰	۲۵۶,۱۳۰	۱۲۴,۲۲۱	۰	۱۲۴,۲۲۱
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۲۴,۷۴۵	۰	۲۲۴,۷۴۵	۵۰,۰۰۲	۰	۵۰,۰۰۲
	۸۳۶,۷۱۶	**۰**	**۸۳۶,۷۱۶**	**۸۰۳,۸۳۰**	**۰**	**۸۰۳,۸۳۰**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
		ریال (مشاع)	ارز (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲۳-۱	۳۵۵,۸۴۰	۰	۳۵۵,۸۴۰	۶۲۹,۶۰۷	۰	۶۲۹,۶۰۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲۳-۲	۲۵۶,۱۳۰	۰	۲۵۶,۱۳۰	۱۲۴,۲۲۱	۰	۱۲۴,۲۲۱
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۳-۳	۲۲۴,۷۴۵	۰	۲۲۴,۷۴۵	۵۰,۰۰۲	۰	۵۰,۰۰۲
		۸۳۶,۷۱۶	**۰**	**۸۳۶,۷۱۶**	**۸۰۳,۸۳۰**	**۰**	**۸۰۳,۸۳۰**

۲۳-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۸,۳۷۴	۰	۸,۳۷۴	۵۸,۰۵۸	۰	۵۸,۰۵۸
شرکت بورس واوراق بهادار	۸۸۲	۰	۸۸۲	۲,۳۳۵	۰	۲,۳۳۵
بورس انرژی ایران	۱,۳۷۰	۰	۱,۳۷۰	۴۱۱	۰	۴۱۱
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۱۰۶	۰	۱۰۶	۰	۰	۰
بیمه سامان	۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹	۲۳۹,۰۳۸	۰	۲۳۹,۰۳۸
تأمین ماسه ریخته‌گری	۱۰۱	۰	۱۰۱	۴۰	۰	۴۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۳,۵۹۰	۰	۳,۵۹۰	۰	۰	۰
غلتک‌سازان سپاهان	۱۶۰	۰	۱۶۰	۰	۰	۰
گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۵,۱۷۱	۰	۵,۱۷۱	۰	۰	۰
کارگزاری بانک سامان	۲۵,۸۲۶	۰	۲۵,۸۲۶	۳۶,۱۸۳	۰	۳۶,۱۸۳
سرمایه‌گذاری ایران	۰	۰	۰	۴,۴۷۰	۰	۴,۴۷۰
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۹۹,۶۰۰	۰	۹۹,۶۰۰	۱۶۸,۴۲۰	۰	۱۶۸,۴۲۰
شیشه همدان	۰	۰	۰	۲۷,۶۴۲	۰	۲۷,۶۴۲
پمپ‌سازی ایران	۰	۰	۰	۹۳۰	۰	۹۳۰
تحلیلگر امید	۰	۰	۰	۹,۰۲۵	۰	۹,۰۲۵
بیمه دی	۰	۰	۰	۱,۷۷۲	۰	۱,۷۷۲
سرمایه‌گذاری شفا دارو	۰	۰	۰	۴۳۲	۰	۴۳۲
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۲,۵۴۳	۰	۲,۵۴۳
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۰	۲,۷۵۸	۰	۲,۷۵۸
تأمین سرمایه‌نوین	۰	۰	۰	۳۸۰	۰	۳۸۰
بین‌المللی ساروج بوشهر	۰	۰	۰	۳,۵۰۲	۰	۳,۵۰۲
سرمایه‌گذاری غدیر	۹,۲۶۳	۰	۹,۲۶۳	۶,۸۰۱	۰	۶,۸۰۱
بیمه پارسیان	۰	۰	۰	۷۰۲	۰	۷۰۲
صنایع ماشین‌های اداری ایران	۰	۰	۰	۳۲۲	۰	۳۲۲
شرکت توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۵,۲۳۸	۰	۵,۲۳۸
سرمایه‌گذاری پارس آریان	۰	۰	۰	۵۳۱	۰	۵۳۱
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۳,۶۳۶	۰	۳,۶۳۶
کیسون	۰	۰	۰	۳۶۳	۰	۳۶۳
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۰	۰	۰	۱۰,۱۷۲	۰	۱۰,۱۷۲
فولاد مبارکه	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰
گروه سدید	۰	۰	۰	۲۷	۰	۲۷
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۰	۰	۰	۳۴۶	۰	۳۴۶
گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان	۰	۰	۰	۴۶۶	۰	۴۶۶
کشت و دامداری فکا	۰	۰	۰	۱	۰	۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکت‌ها	۳۲۸,۹۲۲	۰	۳۲۸,۹۲۲	۵۹۴,۵۴۴	۰	۵۹۴,۵۴۴
صندوق امین	۱۱,۱۵۰	۰	۱۱,۱۵۰	۵,۵۴۰	۰	۵,۵۴۰
صندوق نگین	۱۰,۵۵۰	۰	۱۰,۵۵۰	۱۱,۳۲۶	۰	۱۱,۳۲۶
صندوق پارند	۰	۰	۰	۹,۰۴۶	۰	۹,۰۴۶
صندوق گنجینه زرین شهر	۰	۰	۰	۷۴	۰	۷۴
صندوق کمند	۰	۰	۰	۶,۱۳۷	۰	۶,۱۳۷
صندوق سرمایه‌گذاری عقیق	۰	۰	۰	۱,۴۹۶	۰	۱,۴۹۶
صندوق سرمایه‌گذاری یکم آگاه	۲,۷۷۴	۰	۲,۷۷۴	۱,۴۴۴	۰	۱,۴۴۴
صندوق افق	۶۰۱	۰	۶۰۱	۰	۰	۰
صندوق ارزش پاداش	۱,۸۴۳	۰	۱,۸۴۳	۰	۰	۰
سود واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۲۶,۹۱۸	۰	۲۶,۹۱۸	۳۵,۰۶۳	۰	۳۵,۰۶۳
	۳۵۵,۸۴۰	**۰**	**۳۵۵,۸۴۰**	**۶۲۹,۶۰۷**	**۰**	**۶۲۹,۶۰۷**

۲۳-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ریال) (مشاع)					
سرمایه‌گذاری غدیر	۷,۱۶۶,۴۷۰	۹۳,۵۹۲	۹۹,۱۶۱	۵,۵۶۸	(۵۸۵)
سرمایه‌گذاری صدر تأمین	۲,۵۹۸,۱۷۳	۲۴,۸۸۸	۲۸,۴۷۴	۳,۵۸۶	۰
سرمایه‌گذاری سپه	۱۶۰,۰۰۰	۱,۳۸۵	۱,۴۳۰	۴۶	۰
فجر انرژی خلیج فارس	۱,۰۰۱,۰۲۵	۱۵,۶۷۹	۱۸,۶۲۸	۲,۹۴۹	۰
هلدینگ داروپخش	۶۰۹,۰۰۹	۱۹,۰۰۰	۲۱,۳۴۰	۲,۳۳۹	۰
پالایش نفت تبریز	۷۸۲,۲۶۳	۳۳,۵۲۸	۳۶,۳۶۱	۲,۸۳۴	۰
کشت و دامداری فکا	۳,۷۵۰,۰۰۰	۳۰,۳۶۴	۳۹,۹۷۳	۹,۶۰۹	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۰۱۱	۱۱۹,۰۹۱	(۶,۹۲۰)	۱,۰۳۰
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)	۴,۵۴۱,۲۲۸	۲۰,۵۱۹	۱۸,۳۳۷	(۲,۱۸۲)	(۶,۵۳۲)
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۶,۰۲۰,۷۶۷	۳۳,۸۶۱	۳۵,۸۳۶	۱,۹۷۶	۷,۲۷۲
حق تقدم سرمایه‌گذاری صبا تأمین	۱,۳۹۷,۲۱۶	۴,۲۲۱	۳,۳۷۹	(۸۴۲)	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۳,۴۰۱,۰۰۰	۱۴۷,۲۶۸	۱۴۴,۹۶۳	(۲,۳۰۶)	۷,۱۸۸
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۲,۲۵۵,۸۴۲	۲۶,۶۶۰	۲۵,۷۴۵	(۹۱۵)	۴۱۶
شیمی دارویی داروپخش	۱,۰۱۰,۰۰۰	۱۹,۵۷۷	۲۷,۳۶۴	۷,۷۸۷	۰
پتروشیمی آبادان	۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۶	۲,۱۷۶	۳۲۰	(۲,۶۱۶)
فولاد خوزستان	۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۳۰	۲۶,۹۲۷	۳,۹۹۷	(۸,۲۳۳)
ملی صنایع مس ایران	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۳۰۴	۱۳۹,۵۸۸	(۱۱,۷۱۶)	۴۹
صنعت غذایی کورش	۱۰,۱۲۲	۴۵۷	۴۲۸	(۳۰)	۶۷۴
صندوق بازنشستگی	۹,۲۸۴,۵۱۷	۲۳,۳۵۹	۲۵,۷۰۴	۲,۳۴۶	۴۴۴
زغال سنگ پروده طبس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۶۷	۱۹,۹۴۰	۳,۴۷۳	(۶۶۵)
کیمیدارو	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۵	۱,۵۳۶	۱۲۱	۲۳
سرمایه‌گذاری نفت و گاز	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۵۶۱	۱۶۸,۶۴۱	۲۲,۰۷۹	(۲۳۴)
پالایش نفت بندرعباس	۸,۳۰۰,۰۰۰	۷۵,۸۳۹	۷۶,۰۷۲	۲۳۳	۶۹۶
سرمایه‌گذاری سبحان	۸,۳۵۰,۲۲۵	۲۲,۱۴۹	۲۶,۸۵۴	۴,۷۰۶	۲۷۵
قطعات اتومبیل ایران	۱۱,۸۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۶۷	۳۲,۲۰۶	۲,۴۳۹	۱۰۷
باما	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۷۹	۱۰,۸۹۵	۲۱۶	۲۰۳
غلتک‌سازان سپاهان	۱,۷۵۰,۰۰۰	۴,۹۱۰	۶,۷۶۰	۱,۸۵۰	(۷۷۵)
غلتک‌سازان سپاهان (حق تقدم)	۰	۰	۰	۰	۰
سایپا	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۴۸۴	۳۵,۰۵۹	۱,۵۷۵	۰
دارویی ره‌آورد تأمین	۱,۱۵۰,۰۰۰	۲۳,۲۵۴	۲۹,۰۲۶	۵,۷۷۳	۰
پالایش نفت اصفهان	۶,۸۱۱,۲۸۳	۳۷,۷۷۶	۴۷,۲۸۱	۹,۵۰۵	۰
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۳,۴۴۷,۰۰۰	۳۲,۸۵۳	۳۵,۶۰۲	۲,۷۴۹	۰
مواد اولیه داروپخش	۶۶۵,۰۰۰	۲۳,۳۶۰	۲۱,۴۳۶	(۱,۹۲۴)	۰
سرمایه‌گذاری توسعه صنایع سیمان	۳,۹۹۲,۷۰۲	۲۸,۳۸۱	۳۱,۵۴۸	۳,۱۶۶	۰
بیمه پارسیان	۱,۹۲۰,۰۰۰	۶,۴۶۷	۶,۸۲۶	۳۶۰	۱,۲۰۸
پتروشیمی کرمانشاه	۷۹۹,۹۳۰	۴۴,۹۱۷	۵۳,۹۵۶	۹,۰۴۰	۰
سرمایه‌گذاری صبا تأمین	۲,۰۹۵,۸۲۴	۸,۴۲۷	۱۰,۴۰۰	۱,۹۷۳	۱۲
نورد آلومینیوم	۵۶۱,۵۷۵	۱۸,۱۳۱	۱۸,۳۹۹	۲۶۸	۰
سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی	۵۴,۸۰۰,۰۰۰	۵۶,۳۷۹	۵۱,۱۶۴	(۵,۲۱۵)	۰
ایران خودرو	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۲۷,۷۰۲	۲۲,۵۵۸	(۵,۱۴۴)	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۵,۲۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۲۵	۱۰,۶۴۲	(۲,۲۸۳)	۰
پالایش نفت تهران	۶,۲۰۰,۰۰۰	۳۶,۹۴۳	۳۳,۱۳۵	(۳,۸۰۸)	۰
پلاستیران (حق تقدم)	۲,۳۷۷,۴۰۰	۲۳۵	۱۹,۷۳۱	۱۹,۴۹۵	۰
تکادو	۰	۰	۰	۰	(۷۱)
بورس اوراق و بهادار تهران	۰	۰	۰	۰	۲۹,۷۹۱
گروه صنعتی سدید	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۳۹۶)
بین‌المللی ساروج بوشهر	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۳۳)

	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق تقدم بیمه پارسیان	۰	۰	۰	۰	(۱۷۶)
پتروشیمی پردیس	۰	۰	۰	۰	۳۵,۳۳۰
حق تقدم تأمین سرمایه نوین	۰	۰	۰	۰	۳,۳۱۵
تأمین سرمایه نوین	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۴
کیسون	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۱۳)
صنایع ماشین‌های اداری ایران	۰	۰	۰	۰	۱۸۰
سرمایه‌گذاری پارس آریان	۰	۰	۰	۰	۲۷,۱۷۱
سرمایه‌گذاری شفادارو	۰	۰	۰	۰	۴۱۸
بیمه دی	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۰۴)
سرمایه‌گذاری استان همدان	۰	۰	۰	۰	۱۴۸
سرمایه‌گذاری استان هرمزگان	۰	۰	۰	۰	۳۹۸
داروسازی شهید قاضی	۲۷۵,۰۰۰	۶,۹۳۹	۷,۳۲۵	۳۸۶	۳۸۲
توزیع داروپخش	۰	۰	۰	۰	۱۰۰
سرمایه‌گذاری استان گیلان	۰	۰	۰	۰	۶۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۰
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۰	۰	۰	۰	۶۳
پاکدیس	۰	۰	۰	۰	۴۸۴
کیمیا تک	۰	۰	۰	۰	۱
سیمان باقران	۰	۰	۰	۰	۶۱۴
فولاد سبزوار	۰	۰	۰	۰	۰
سپید ماکیان	۰	۰	۰	۰	۱
گروه پتروشیمی ایرانیان	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۱۱)
صنعتی بهشهر	۰	۰	۰	۰	(۲۰۲)
صنعتی اما	۰	۰	۰	۰	۲۳۰
آهن و فولاد ارفع	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۹۲)
سرمایه‌گذاری توسعه گوهران امید	۰	۰	۰	۰	۴۷۸
زغال سنگ پروده طبس (حق تقدم)	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۴,۴۷۰	۱۵,۹۴۲	۱,۴۷۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۴۳,۹۳۳,۵۷۱	۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۶۰۷,۸۳۹	۹۰,۹۵۰	۶۹,۸۳۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ریال) (مشاع)					
صندوق تصمیم	۵۴,۱۶۱,۷۴۲	۱,۰۴۷,۰۶۶	۱,۰۶۴,۷۸۳	۱۷,۷۱۵	۲۶,۹۲۳
صندوق پاداش سرمایه بهگزین	۹۹۳,۴۱۲	۹۹۹,۹۹۹	۱,۰۰۵,۸۲۳	۵,۸۲۳	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس	۳۴۱,۰۷۱	۳۲,۷۳۵	۳۳,۴۲۷	۶۹۱	۰
صندوق سکه طلای مفید	۲۲۸,۵۱۱	۷,۷۹۹	۷,۹۹۲	۱۹۳	۰
صندوق پالایشی یکم	۳۱۰,۳۱۴	۲۳,۲۱۸	۲۵,۸۷۸	۲,۶۶۰	۰
صندوق کامیاب آشنا	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۹۰	۱۲,۲۹۰	۱۰۰	۰
صندوق ارزش پاداش	۲۵,۱۶۵,۰۹۴	۲۵۴,۰۴۳	۲۵۴,۲۵۳	۲۱۰	۰
صندوق افق	۲,۶۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۵	۲۶,۱۲۸	۱۲۳	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا	۵۲,۹۱۲	۳۸۲,۴۰۴	۵۱۵,۵۶۹	۱۳۳,۱۶۵	۰
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	۱۰,۴۲۲,۲۰۰	۴۶۳,۹۵۲	۴۶۸,۴۵۰	۴,۴۹۸	۲۵,۰۰۸
صندوق افرا	۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۵
صندوق پارند پایدار	۰	۰	۰	۰	(۶۸۷)
صندوق سرو سودمند	۰	۰	۰	۰	(۶۱۸)
صندوق پاداش پشتیبان پارس (بانک سامان)	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق کمند	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۴۶)
	۹۵,۲۷۵,۲۵۶	۳,۲۴۹,۴۱۱	۳,۴۱۴,۵۹۱	۱۶۵,۱۸۰	۵۴,۳۸۵
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها (ارز) (غیرمشاع)					
	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۳۹,۲۰۸,۸۲۷	**۴,۷۶۶,۲۹۹**	**۵,۰۲۲,۴۲۹**	**۲۵۶,۱۳۰**	**۱۲۴,۲۲۱**

۲۳-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها (ریال) (مشاع)					
توسعه معادن و فلزات	۳,۱۰۱,۳۵۴	۱۷,۱۱۵	۱۹,۲۱۳	۲,۰۹۹	۱۶,۱۰۸
تأمین ماسه ریخته‌گری	۳,۳۵۷,۹۵۲	۱۱,۹۵۲	۲۷,۵۲۶	۱۵,۵۷۴	(۴۸,۳۹۷)
شرکت بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۹۰۵)
صنایع پمپ‌سازی ایران	۳,۲۴۸,۸۰۶	۱۲۵,۷۵۳	۸۵,۵۰۸	(۴۰,۲۴۵)	(۷۴,۳۴۳)
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۰	۷,۴۳۸
سرمایه‌گذاری غدیر	۰	۰	۰	۰	۳,۳۶۲
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۰	(۴,۷۴۱)
بیمه پارسیان	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۷۶)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۰	۸,۸۵۲
غلتک‌سازان سپاهان	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۳۸)
غلتک‌سازان سپاهان (حق تقدم)	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۰۹)
شیمی دارویی پخش	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۹۸)
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	(۷۰۱)
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۴۶۹)
مواد اولیه داروپخش (دتماد)	۰	۰	۰	۰	(۵,۱۰۹)
کشت و دامداری فکا	۰	۰	۰	۰	(۸۷۷)
پتروشیمی آبادان	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۰۰)
سرمایه‌گذاری نفت و گاز	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۱۳)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۱
کیمیدارو	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰)
قطعات اتومبیل	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۶
زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۰	۰	(۴۷۶)
زغال سنگ پروده طبس (حق تقدم)	۰	۰	۰	۰	(۴,۹۳۸)
سرمایه‌گذاری سبحان	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۳
دارویی ره‌آورد تأمین	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۱۶)
تعدیل ذخیره	۰	۰	۰	۸۸,۲۴۷	۹۷,۸۲۰
	۲۱,۳۰۸,۱۱۲	۱۵۹,۷۷۶	۱۳۷,۲۰۳	۶۵,۶۷۵	(۶۸,۲۱۶)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق‌ها (ریال) (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۱۹۵,۱۸۱	۲۸۹,۱۰۰	۹۳,۹۲۰	۹,۲۷۱
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۴	۲۶	۳۳	۷	۱۰۸,۹۴۷
صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق زرین پارسیان	۷۷,۲۸۷	۱۵۰,۴۹۹	۲۰۹,۹۵۲	۵۹,۴۵۲	۰
صندوق س.پاداش سرمایه پارس	۳۸۲,۸۴۷	۵۰,۰۵۴	۵۵,۷۴۶	۵,۶۹۱	۰
	۴۹۵,۱۳۸	۳۹۵,۷۶۰	۵۵۴,۸۳۱	۱۵۹,۰۷۰	۱۱۸,۲۱۸
	۲۱,۸۰۳,۲۵۰	**۵۵۵,۵۳۶**	**۶۹۲,۰۳۴**	**۲۲۴,۷۴۵**	**۵۰,۰۰۲**

۲۴- هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهی	۹۷,۱۵۳	۵۶۰,۳۷۳	۰	۰
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
	۹۷,۱۵۳	**۵۶۰,۳۷۳**	**۰**	**۰**

۲۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		۰	۰	۰	۱,۵۸۰
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۵-۱	۱,۵۱۷,۵۴۵	۴,۸۶۸,۲۱۳	۹۸۹,۱۹۸	۴,۲۲۵,۱۸۰
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی	۲۵-۲	۴,۷۱۴,۷۲۲	۵,۶۹۳,۷۸۹	۵,۲۴۴,۰۶۱	۹,۲۶۶,۸۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های سنوات گذشته	۲۵-۳	۴۸۸,۴۹۸	۲۸۳,۷۹۸	۴۸۸,۴۹۸	۲۸۳,۷۹۸
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
درآمد کارشناسی		۷۴۶,۳۵۳	۶۶۰,۳۰۱	۶۵۹,۸۵۸	۶۰۵,۷۹۷
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت		۸,۶۸۴	۵,۱۶۲	۸,۶۸۴	۵,۱۶۲
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی		۰	۱,۲۰۶	۰	۱,۲۰۶
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	۲۵-۴	۹۳۸,۵۲۱	۱۳۶,۴۷۳	۹۳۸,۵۲۱	۱۳۶,۴۷۳
سایر موارد	۲۵-۵	۶,۲۵۵,۵۴۲	۱,۶۸۹,۹۳۲	۶,۰۶۷,۴۵۸	۷۷۵,۶۱۲
		۱۴,۶۶۹,۸۶۵	**۱۳,۳۳۸,۸۷۴**	**۱۴,۳۹۶,۲۷۸**	**۱۵,۳۰۱,۶۷۸**

۲۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۳,۲۹۰,۱۸۵	۳,۲۹۰,۱۸۵	۴,۰۹۳,۴۶۷	۸۰۳,۲۸۲	۸۵۰,۰۱۷
تأسیسات	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۳۶۴,۵۰۵	۳۲۸,۶۱۷	۴۵۳,۴۹۷	۱۲۴,۸۸۰	۱,۲۸۴,۳۳۴
اثاثیه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۳۱۱,۰۳۶	۶۱,۰۳۶	۲,۰۹۰,۸۲۹
حق‌الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
	۳,۹۰۴,۶۹۰	**۳,۸۶۸,۸۰۲**	**۴,۸۵۸,۰۰۰**	**۹۸۹,۱۹۸**	**۴,۲۲۵,۱۸۰**

۲۵-۲- سود و زیان حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۱			۱۴۰۰	
	بهای تمام‌شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱,۲۹۲,۱۸۵	۱,۲۹۲,۱۸۵	۴,۷۴۴,۹۹۹	۳,۴۵۲,۸۱۴	۵۱,۵۰۶
مسکونی	۲,۶۸۵,۹۸۴	۲,۶۸۵,۹۸۴	۳,۶۹۲,۵۵۸	۱,۰۰۶,۵۷۴	۱,۶۲۷,۱۵۴
تجاری	۴۸۷,۸۶۳	۴۸۷,۸۶۳	۱,۲۷۲,۲۳۹	۷۸۴,۳۷۶	۲,۴۸۹,۲۹۹
اداری	۰	۰	۰	۰	۲,۶۰۳,۵۱۰
اداری/تجاری	۰	۰	۰	۰	۲,۴۹۵,۴۰۰
سایر	۱,۷۰۹	۱,۷۰۹	۲,۰۰۶	۲۹۷	۰
	۴,۴۶۷,۷۴۱	**۴,۴۶۷,۷۴۱**	**۹,۷۱۱,۸۰۲**	**۵,۲۴۴,۰۶۱**	**۹,۲۶۶,۸۷۰**

۲۵-۳- مانده این حساب مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی‌ها در سنوات گذشته است.

۲۵-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد
			میلیون ریال		
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۳,۲۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹ تا ۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۱۴۰۰/۰۲۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۲۱۳	۱۴۰۰/۱۰/۱۶ تا ۱۴۰۰/۱۱/۱۵	۲۰/۰۳۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۱,۱۳۵	۱۴۰۰/۱۰/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۱/۲۲	۱۴۰۰/۰۱۲/۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات بان	۲,۹۳۸	۱۴۰۰/۱۱/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۲/۱۰	۱۴۰۰/۰۳۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۲۱۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۱/۲۲	۱۴۰۰/۰۳۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۰۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۸ تا ۱۴۰۰/۱۰/۲۷	۱۴۰۰/۰۲۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۲۱۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۹ تا ۱۴۰۰/۱۱/۲۸	۱۴۰۰/۰۳۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۰۴۵	۱۴۰۰/۱۰/۲۸ تا ۱۴۰۰/۱۱/۲۷	۲۰/۰۳۳/۱۴۰۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۲۱۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۲/۱۰	۱۴۰۰/۰۳۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۹۳۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۶ تا ۱۴۰۰/۱۲/۱۵	۱۴۰۰/۰۳۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۶۹۷	۱۴۰۰/۱۲/۱۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۱۰	۱۴۰۰/۰۳۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۱,۵۰۷	۱۴۰۰/۱۱/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۲	۱۴۰۰/۰۱۲/۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۳۵۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۳ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱۲/۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ارمغان امید شمیلا	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۱/۱۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۰۹	۱۴۰۰/۰۳۷/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۹۳۸	۱۴۰۰/۱۱/۲۹ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۰۳۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ارمغان امید شمیلا	۷۶۰	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۱۰	۱۴۰۰/۰۳۷/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۳۰	۱۴۰۰/۰۱۲/۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۹۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۴۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۸ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۴۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۳۷۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۶ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۴۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۵۰۷	۱۴۰۰/۱۱/۲۸ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۷	۱۴۰۰/۰۳۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۱,۱۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۸ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۳۱/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۳,۳۲۹	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۳۰	۱۴۰۰/۰۳۱/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امید آفرینان مدبر	۳,۳۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹ تا ۱۴۰۱/۰۴/۰۷	۱۴۰۱/۰۵۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ارمغان امید شمیلا	۳,۰۲۹	۱۴۰۱/۰۲/۱۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۰۶	۱۴۰۰/۰۳۷/۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۳,۳۲۹	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۳۰	۱۴۰۰/۰۴۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۳۰	۱۴۰۱/۰۴۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۱/۳۰	۱۴۰۱/۰۴۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱۲/۱۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۴۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۴۹۸	۱۴۰۱/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۰۸	۱۴۰۱/۰۵۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۴۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۴۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۸	۱۴۰۰/۰۱۲/۱۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	صبا پیشرو کالا	۲,۹۹۶	۱۴۰۱/۰۳/۰۷ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۶	۱۴۰۱/۰۴۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	صبا پیشرو کالا	۳۰۰	۱۴۰۱/۰۳/۲۷ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۸	۱۴۰۱/۰۴۹/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۱/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۳۱/۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۴/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۴/۳۰	۱۴۰۱/۰۵۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۴/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۴/۳۰	۱۴۰۱/۰۵۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۵,۴۲۴	۱۴۰۱/۰۴/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۵/۲۹	۱۴۰۱/۱/۰۵۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۲,۲۱۵	۱۴۰۱/۰۴/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۵/۲۹	۱۴۰۱/۰۵۸/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۴/۱۵ تا ۱۴۰۱/۰۵/۱۳	۱۴۰۱/۰۵۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امید آفرینان مدبر	۱۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۸ تا ۱۴۰۱/۰۴/۰۸	۱۴۰۱/۰۵۱/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۲۹ تا ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۱۲/۱۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۸	۱۴۰۰/۰۳۱/۴/۲۰
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۳۸,۴۶۶	۱۴۰۰/۰۱/۰۶ تا ۱۴۰۱/۰۵/۱۰	۱۴/ق۱۲۶-۶۴۰
ملکی	برج شهر تبریز	علیرضا فطانت	۶۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۰۱ تا ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	-
ملکی	برج سامان	بانک ملت	۱۸,۶۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۰۹ تا ۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۰/ق۴۴۰-۲۳۶ق
ملکی	ساختمان بخارست	سفارت آلمان	۲۸۰,۴۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۶/۱۱	-
ملکی	ساختمان وزراء	بیمه سامان	۴۸,۵۰۱	۱۴۰۰/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	الحاقیه۴ ق۲۳۴
ملکی	بلوارکشاورز	جواد اسدی حسان	۳۶۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۸/۲۸	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۱۰۹
ملکی	طبقه پنج برج سامان	بهناد بنا	۰	۱۴۰۰/۰۵/۰۹ تا ۱۴۰۱/۰۵/۰۹	۲۱۳-۴۶۰-۱۴۰۰
ملکی	طبقه پنج برج سامان	بهناد بنا	۰	۱۴۰۱/۰۵/۰۹ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۹	الحاقیه(۱)ق۸۹-۴۴۰ق/۱۴۰۱
تملیکی	برج شهر تبریز	محمدامین راجب مارالانی	۱۲۵	۱۴۰۱/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۹۵۸
تملیکی	برج شهر تبریز	محمدامین راجب مارالانی	۹۷۲	۱۴۰۱/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۹۵۷
تملیکی	برج شهر تبریز	اسماعیل ملائی	۱,۲۲۴	۱۴۰۱/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۹۶۰
تملیکی	برج شهر تبریز	علیرضا فرسعادباقری	۷۲۵	۱۴۰۱/۰۵/۰۵ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۵	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۹۵۹
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۹۹	۱۴۰۱/۰۵/۰۴ تا ۱۴۰۱/۰۶/۰۲	۱۴۰۱/۰۶۰/۲۰

نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد
			میلیون ریال		
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۳,۴۱۹	۱۴۰۱/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۸	۱۴۰۱/۰۵۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۲/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۳/۲۸	۱۴۰۱/۰۵۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۳,۳۵۱	۱۴۰۱/۰۳/۲۹ تا ۱۴۰۱/۰۴/۲۷	الحاقیه(۵) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴۶۱	۱۴۰۱/۰۵/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۶/۰۴	الحاقیه(۲)ق س۱۴۰۱/۰۵۸/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۳,۳۵۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۴ تا ۱۴۰۱/۰۶/۱۲	۱۴۰۱/۰۶۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت جوین	۳,۳۵۱	۱۴۰۱/۰۶/۰۳ تا ۱۴۰۱/۰۷/۰۱	۱۴۰۱/۰۶۳/۲۰
تملیکی	مغازه۴۰برج شهر تبریز	محمدامین راجب مارالان	۹۶۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲ تا ۱۴۰۲/۰۵/۱۲	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۱۰۶
تملیکی	پاساژ اطلس تبریز	رسول نوروزی	۳۵	۱۳۹۹/۰۹/۱۲ تا ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۴۷۵/۲۵۷
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۵ تا ۱۴۰۱/۰۷/۰۳	۱۴۰۱/۰۶۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۳/۲۹ تا ۱۴۰۱/۰۴/۲۷	۱۴۰۱/۰۵۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۶/۲۹ تا ۱۴۰۱/۰۷/۲۷	الحاقیه(۳)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۵/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۶/۲۸	الحاقیه(۲)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت جوین	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۷/۰۲ تا ۱۴۰۱/۰۸/۰۱	الحاقیه(۱) ق س۱۴۰۱/۰۶۳/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۴/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۵/۲۶	۱۴۰۱/۰۶۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۲۸۵	۱۴۰۱/۰۳/۲۹ تا ۱۴۰۱/۰۴/۲۷	۱۴۰۱/۰۵۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۱,۰۴۹	۱۴۰۱/۰۴/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۵/۰۳	۱۴۰۱/۰۵۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۲۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۲۶ تا ۱۴۰۱/۰۷/۲۴	۱۴۰۱/۰۶۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۷/۲۵ تا ۱۴۰۱/۰۸/۲۴	الحاقیه(۹) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۷/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۸/۲۷	الحاقیه(۴)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۴/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۵/۲۶	الحاقیه(۶) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند ارومیه	۲,۷۲۱	۱۴۰۱/۰۸/۰۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۰۱	۱۴۰۱/۰۶۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امید آفرینان مدبر	۱,۷۷۳	۱۴۰۱/۰۸/۰۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۰۱	۱۴۰۱/۰۶۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۷/۱۲ تا ۱۴۰۱/۰۸/۱۱	الحاقیه(۲) ق س۱۴۰۱/۰۶۵/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۲۳۷	۱۴۰۱/۰۷/۰۴ تا ۱۴۰۱/۰۸/۰۳	الحاقیه(۱)ق س۱۴۰۱/۰۶۴/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۶/۱۳ تا ۱۴۰۱/۰۷/۱۱	الحاقیه(۱) ق س۱۴۰۱/۰۶۵/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۵,۴۴۶	۱۴۰۱/۰۶/۲۶ تا ۱۴۰۱/۰۷/۲۴	الحاقیه(۸) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۸/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۵,۵۱۵	۱۴۰۱/۰۵/۲۷ تا ۱۴۰۱/۰۶/۲۵	الحاقیه(۷) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۸/۱۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۱۱	الحاقیه(۳) ق س۱۴۰۱/۰۶۵/۳/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	الین شیمی	۲,۸۴۶	۱۴۰۱/۰۹/۱۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۴) ق س۱۴۰۱/۰۶۵/۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۳,۱۶۵	۱۴۰۱/۰۵/۲۷ تا ۱۴۰۱/۰۶/۲۵	۱۴۰۱/۰۶۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۹/۲۷	الحاقیه(۵)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۵/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۴۴۹	۱۴۰۱/۰۹/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۶)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۶/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امید آفرینان مدبر	۱,۷۱۴	۱۴۰۱/۰۹/۰۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۱)ق س۱۴۰۱/۰۶۷/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند ارومیه	۲,۶۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۰۲ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۱)ق س۱۴۰۱/۰۶۸/۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۸/۰۴ تا ۱۴۰۱/۰۹/۰۳	الحاقیه(۲)ق س۱۴۰۱/۰۶۴/۲/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۰۷۵	۱۴۰۱/۰۹/۰۴ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۳)ق س۱۴۰۱/۰۶۴/۳/۲۰
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۱۵,۶۰۹	۱۴۰۱/۰۵/۱۰ تا ۱۴۰۱/۱۰/۱۰	ق۱۲۶-۴۴۰ق۱۴/
ملکی	ملک بلوارکشاورز	جواد اسدی حسان	۶۰	۱۴۰۱/۰۸/۲۸ تا ۱۴۰۱/۰۹/۲۸	۱۴۰۱/۴۷۵/۱۱۰۹
ملکی	ملک اداری پرمهر	پارسانیک یوتاب	۳	۱۳۹۹/۱۲/۰۲ تا ۱۴۰۲/۰۳/۱۵	-
تملیکی	برج شهر تبریز	کشت و صنعت اکسون	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	الحاقیه(۷)ق س۱۴۰۱/۰۵۴/۷/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	ستاره نیک دماوند	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	الحاقیه(۴)ق س۱۴۰۱/۰۶۴/۴/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۵ تا ۱۴۰۱/۰۹/۲۴	الحاقیه(۱۰) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۱۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	غلات‌بان	۸۹۹	۱۴۰۱/۰۹/۲۵ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	الحاقیه(۱۱) ق س۱۴۰۰/۰۳۱/۱۱/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۷/۲۵ تا ۱۴۰۱/۰۸/۲۴	۱۴۰۱/۰۶۹/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	امور دام کشور	۲,۳۰۵	۱۴۰۱/۰۸/۲۵ تا ۱۴۰۱/۰۹/۲۴	۱۴۰۱/۰۷۰/۲۰
تملیکی	بندر امام خمینی	قند هکمتان	۴,۴۹۴	۱۴۰۱/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۰۷۲/۲۰
ملکی	ساختمان بخارست	سفارت آلمان	۲۲۶,۷۹۳	۱۴۰۱/۰۶/۱۱ تا ۱۴۰۲/۰۶/۱۱	-
ملکی	ساختمان بخارست	اتاق بازرگانی و صنایع ایران و آلمان	۹,۳۶۵	۱۴۰۱/۱۰/۱۰ تا ۱۴۰۲/۰۱/۱۰	ق۱۲۶-۴۴۰ق۱۴/
ملکی	برج سامان	بانک ملت	۲۱,۳۴۰	۱۴۰۱/۰۳/۰۹ تا ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ق۱۸۷-۴۴۰ق۱۴۰۱/
			۹۰۳,۹۲۰		
ملکی	انبار مرکزی بانک سامان	صرافی سامان	۱۷۶	۱۴۰۰/۰۴/۱۶ تا ۱۴۰۱/۰۴/۱۶	۱۴۰۰/۴۴۰/۲۲۰
ملکی	انبار مرکزی بانک سامان	صرافی سامان	۴۰۵	۱۴۰۱/۰۴/۱۶ تا ۱۴۰۲/۰۴/۱۶	۱۴۰۱/۴۴۰/۵۱
تملیکی	تبریز (خضرلو عجب‌شیر)	گسترش خدمات سپهر شرق	۳۲,۸۸۰	اجرت‌المثل	۹۵/۱۱۰۰/۳۲۰
ملکی	تهران (سعادت‌آباد)	کیش سل پارس	۱,۱۴۰	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۴۴۰/۵۰
ملکی	تهران (شریعتی)	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۱۴۰۱/۰۵/۰۹ تا ۱۴۰۲/۰۵/۰۹	۱۴۰۱/۴۴۰/۸۰
			۳۴,۶۰۱		
			۹۳۸,۵۲۱		

۲۵-۵- مبلغ ۵,۴۱۲ میلیارد ریال از مبلغ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی مربوط به حل‌وفصل دعاوی حقوقی پروژه البرزمال که به‌عنوان یک‌قلم استثنایی در این یادداشت منعکس و جزئیات مربوط به پرونده تمامی مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ در سامانه کدال افشاء شده است.

۲۶- سود هر سهم

۲۶-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم (عملیاتی)	۲۲,۲۳۳,۳۲۱	۴,۷۶۱,۴۸۲
اثر مالیاتی	۰	۰
	۲۲,۲۳۳,۳۲۱	۴,۷۶۱,۴۸۲
سود ناشی از عملیات در حال تداوم (غیر عملیاتی)	۱۵,۲۳۲,۹۹۳	۱۶,۱۰۵,۵۰۸
اثر مالیاتی	۰	۰
	۱۵,۲۳۲,۹۹۳	۱۶,۱۰۵,۵۰۸
سود ناشی از عملیات متوقف‌شده	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰
سود خالص قبل از مالیات	۳۷,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
اثر مالیاتی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
سود خالص	**۳۵,۴۶۶,۳۱۴**	**۲۰,۸۶۶,۹۹۰**

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۳۴,۲۷۰	۳۲,۹۵۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	۰	۱,۳۲۰
میانگین موزون تعداد سهام	**۳۴,۲۷۰**	**۳۴,۲۷۰**

۲۷- موجودی نقد

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریال)	۲۷-۱	۳,۹۱۵,۷۵۲	۱,۶۳۱,۳۰۲	۳,۹۱۵,۵۹۱	۱,۶۳۰,۹۴۵
موجودی صندوق (ارز)	۲۷-۲	۸,۵۰۸,۲۹۰	۱۳,۱۲۲,۵۰۷	۸,۴۸۲,۷۸۱	۱۳,۱۰۵,۱۳۸
موجودی ارز نزد کارگزاران		۰	۱۶۴,۷۵۰	۰	۰
وجوه در راه (ریال)		۹۱۷,۷۵۴	۴,۸۴۷	۱,۱۲۹	۴,۸۴۷
وجوه در راه (ارز)		۱,۰۶۰	۱۴,۳۰۰	۱,۰۶۰	۱۴,۳۰۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۷-۳	۹,۵۵۷,۶۰۲	۲۱,۴۱۰,۱۳۴	۹,۵۵۷,۶۰۲	۲۱,۴۱۰,۱۳۴
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۷-۴	۱۴۴,۳۸۳,۶۳۸	۷۳,۸۱۲,۶۹۳	۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳	۸۷,۶۱۷,۳۲۰
		۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	**۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳**	**۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶**	**۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴**

۲۷-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۸,۲۶۷ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرارگرفته است.

۲۷-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۸,۹۵۱,۲۱۵.۴۲ دلار آمریکا، ۱۳,۷۳۶,۵۲۹.۷۴ یورو، ۱۰۸,۶۸۷.۸۳ پوند، ۱,۰۶۸,۹۲۱.۱۷ درهم امارات، ۳,۸۹۳ لیر است.

۲۷-۳- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ریال) (محدودنشده)	۶,۳۴۴,۰۱۷	۱۸,۲۸۴,۲۳۸
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ارز) (محدودنشده)	۳,۲۱۳,۵۸۵	۳,۱۲۵,۸۹۶
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی سایرکشورها (محدودنشده)	۰	۰
	۹,۵۵۷,۶۰۲	**۲۱,۴۱۰,۱۳۴**

۲۷-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودنشده)	۷,۴۸۲,۳۶۴	۸,۴۹۵,۹۷۴	۷۶۴,۴۵۶	۴۷۸,۴۳۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودنشده)	۲۳,۸۳۸,۹۵۲	۱۶,۴۳۳,۰۵۱	۲۳,۸۳۸,۰۹۳	۱۶,۴۳۲,۲۷۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودنشده)	۴۴,۹۵۶,۶۸۳	۹,۱۴۱,۸۴۱	۴۱,۴۹۱,۸۶۴	۱,۱۴۴,۳۵۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی(ارز) (محدودنشده)	۵,۲۹۷	۴,۷۶۹	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)	۳,۲۹۲,۷۵۹	۲,۸۶۵,۰۹۳	۳,۲۹۲,۷۵۹	۲,۸۶۵,۰۹۳
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودنشده)	۶۴,۸۰۷,۵۸۳	۳۶,۸۷۱,۹۶۵	۱۰۰,۳۰۲,۶۱۱	۶۶,۶۹۷,۱۶۱
	۱۴۴,۳۸۳,۶۳۸	**۷۳,۸۱۲,۶۹۳**	**۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳**	**۸۷,۶۱۷,۳۲۰**

۲۷-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

۲۸- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌مرکزی	۲-۲۸	۵۳,۱۸۱,۱۵۴	۳۸,۱۱۹,۰۸۷	۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۳۸,۱۱۹,۰۸۷
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳-۲۸	۳,۱۴۸,۰۶۵	۱,۸۱۳,۶۰۶	۱,۷۴۸,۳۵۲	۱,۳۴۹,۶۱۵
		۵۶,۳۲۹,۲۱۹	**۳۹,۹۳۲,۶۹۳**	**۵۴,۹۲۹,۵۰۸**	**۳۹,۴۶۸,۷۰۲**

۲۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

۲۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ریال) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک‌مرکزی سایرکشورها (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات (شامل ۳قلم)	۱-۲-۲۸	۵۳,۱۸۱,۱۵۴	۳۸,۱۱۹,۰۸۷	۵۳,۱۸۱,۱۵۶	۳۸,۱۱۹,۰۸۷
		۵۳,۱۸۱,۱۵۴	**۳۸,۱۱۹,۰۸۷**	**۵۳,۱۸۱,۱۵۶**	**۳۸,۱۱۹,۰۸۷**

۲۸-۲-۱- مبلغ ۴۰,۸۳۴,۹۲۳ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش خرید ارز از بانک مرکزی ج.ا.ا بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۱۰۱۵/۶۰ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا بوده که به تفکیک ارز به شرح جدول زیر است، مبلغ ۴,۶۲۱,۱۵۳ میلیون ریال آن بابت مطالبات فروش ارز دانشجویی از بانک مرکزی ج.ا.ا است و همچنین مبلغ ۷,۷۲۵,۰۰۰ میلیون ریال معادل ریالی بابت سپرده ارزی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
نوع ارز	نرخ مرجع			نرخ مبادله‌ای			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	۶۲,۷۱۶,۴۵۴.۴۲	۲۶۵,۰۰۰	۱۶,۶۱۹,۸۶۰	۳۷,۱۸۸,۵۵۷.۴۶	۲۶۵,۰۰۰	۹,۸۵۴,۹۶۸	۹۹,۹۰۵,۰۱۱.۸۸	۲۶۵,۰۰۰	۲۶,۴۷۴,۸۲۸
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵.۱۰	۶۷,۳۵۹	۲,۳۰۸,۴۴۰	۲,۵۶۳,۶۷۲.۳۹	۶۷,۳۵۹	۱۷۲,۶۸۶	۳۶,۸۳۴,۳۷۷.۴۹	۶۷,۳۵۹	۲,۴۸۱,۱۲۷
یوان چین	۰	۳۵,۹۱۴	۰	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۳۵,۹۱۴	۸۶۷,۰۵۱	۲۴,۱۴۲,۴۱۰.۱۶	۳۵,۹۱۴	۸۶۷,۰۵۱
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۱۸۸.۹۴۲	۹,۹۰۳,۷۳۳	۵,۸۵۹,۷۹۰,۴۳۰.۸۵	۱۸۸.۹۴۲	۱,۱۰۷,۱۶۱	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۶.۸۵	۱۸۸.۹۴۲	۱۱,۰۱۰,۸۹۳
لیره ترکیه	۷۸,۷۱۹. ۶۸	۱۳,۰۱۶	۱,۰۲۵	۰	۱۳,۰۱۶	۰	۷۸,۷۱۹.۶۸	۱۳,۰۱۶	۱,۰۲۵
			۲۸,۸۳۳,۰۵۸			**۱۲,۰۰۱,۸۶۶**			**۴۰,۸۳۴,۹۲۴**

لازم به ذکراست بانک در سنوات قبل اقدام به تأمین منابع ارزی برای واردات و سایر مصارف ارزی کشورکرده که بخشی از آن تاکنون توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تسویه نشده است. بانک مرکزی ج.ا.ا به‌موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۵، حل‌وفصل مطالبات ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود؛ که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارایی‌ها و بدهی‌ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مؤسسه حسابرسی و خدمات سخن حق را طی نامه‌های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال کرده است، لازم به توضیح است که مبلغ ۱۸۴ میلیون دلار در حساب مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا ثبت‌شده است و مبلغ ۱۷۹ میلیون دلار از مصارف ارزی با نرخ مرجع از محل منابع ارزی آزاد متعلق به خود بانک صورت گرفته، بانک در حال پیگیری موضوع با بانک مرکزی ج.ا.ا برای تعیین تکلیف نهایی است.

۲۸-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی(ریال) (محدودشده)		۱,۳۹۹,۷۱۱	۴۶۳,۹۹۱	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی(ارز) (محدودشده)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها		۵۲۲,۱۷۶	۱۲۳,۴۳۷	۵۲۲,۱۷۵	۱۲۳,۴۳۷
سایر مطالبات (شامل ۱قلم)	۲۸-۳-۱	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
		۳,۱۴۸,۰۶۵	**۱,۸۱۳,۶۰۶**	**۱,۷۴۸,۳۵۲**	**۱,۳۴۹,۶۱۵**

۲۸-۳-۱- سایر مطالبات مربوط به مطالبه از بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود (درصد)	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۱ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۰ میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
							۰	۰
تسهیلات ارزی								
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۳,۷۲۳,۲۶۲	۳۷۹,۷۷۳	۳۷۹,۷۷۳
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۲۹۸,۰۸۸	۲۳۴,۴۰۵	۲۳۴,۴۰۵
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰
						۱۲,۰۲۱,۳۵۰	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
							۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی							۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی							۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹							**۱,۲۲۶,۱۷۸**	**۱,۲۲۶,۱۷۸**

بانک پاسارگاد

در خصوص تنزیل اعتبار اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی (شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر که دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم‌علیه ابلاغ شد. پس‌از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. با توجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ تمامی در خارج ازکشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ تمامی در حساب‌های خارجی محکوم‌علیه از بانک مرکزی ج.ا.ا استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام به عمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم‌به به‌حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادر کرد. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳,۴۷۹,۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان در حساب مورد اشاره اقدام کرد که مورد تأیید مدیریت محترم بین‌الملل بانک سامان است. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پرونده پس از ثبت مجدد بنا به دستور دادگاه بدوی وقت رسیدگی برای ۱۳۹۹/۱۱/۱۱ 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 تأدیه در انجام تعهد بر مبنای چهار درصد در سال و بر اساس مبلغ محکوم‌به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ تا زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر شد که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی بانک پاسارگاد قرارگرفت. 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 تمامی بوده متعاقب شکایت شرکت صرافی اقتصاد نوین بنا به دستور قضایی در اجرای قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو توقیف‌شده بود، با پیگیری‌های به‌عمل‌آمده از وجه مزبور رفع توقیف شد. به‌منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ تمامی طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار تأمین خواسته به مبلغ تمامی صادر شد. در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ تمامی در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف شد و بلافاصله طرح دعوی اصلی برای محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف‌شده طرح شد که پس از رسیدگی حکم بر محکومیت بانک اینوست(Capital Bank JCS) به پرداخت مبلغ ۱۴,۳۳۸,۱۹۰ یورو و ۲۳ سنت بانضمام خسارت دادرسی در حق بانک سامان صادر شد و پس‌از انقضای مواعد قانونی و عدم اعتراض به‌حکم صادره، بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجراییه صادر و پرونده وارد مرحله اجرا حکم شد که درنتیجه مبلغ تمامی وصول و در حساب بانک سامان کارسازی شد. بانک همچنان از طریق مراجع قانونی و ذی‌صلاح درصدد صدور حکم الزام بانک پاسارگاد به پرداخت تتمه مطالبات است.

(تجدید ارائه‌شده)

شرکت اصلی

	۱۴۰۱								۱۴۰۰
	مانده اصل و سودسال‌های آتی و سود 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، کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۵,۳۳۳,۶۷۸	۱,۳۵۷,۴۳۵	۴۱,۵۰۵	۰	(۲۵,۱۶۷,۷۴۷)	(۴۰,۳۵۶)	۶۱,۵۲۴,۵۱۵	(۹۴۳,۰۳۱)	۶۰,۵۸۱,۴۸۴	۴۶,۳۷۶,۸۷۵
جعاله	۷۳,۸۴۶,۲۳۲	۱,۸۶۸,۱۶۷	۱۷۹,۶۹۸	۰	(۱۸,۲۱۵,۱۵۵)	(۱۵۸,۲۷۹)	۵۷,۵۲۰,۶۶۳	(۱,۵۶۶,۶۳۰)	۵۵,۹۵۴,۰۳۳	۷۵,۱۸۹,۴۲۲
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۹۸۴,۲۸۴	۱۰,۱۷۳	۳۲۱,۰۵۳	۰	(۲۶۵,۵۰۵)	(۶,۶۸۱)	۳,۰۴۳,۳۲۴	(۸۵۱,۰۶۲)	۲,۱۹۲,۲۶۲	۳,۳۰۰,۱۲۳
سلف	۲۷,۴۵۷	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۳۹۷)	۵۰,۱۹۲	(۲۸,۶۵۵)	۲۱,۵۳۷	۳۷,۱۰۸
مضاربه	۲,۳۸۵,۷۹۲	۴۴۷,۳۷۹	۲,۷۸۹,۶۲۱	(۱۱,۴۷۵)	۰	(۲۰۶,۴۲۷)	۵,۴۰۴,۸۹۰	(۲,۵۰۱,۰۲۵)	۲,۹۰۳,۸۶۵	۵,۸۶۶,۶۷۹
مشارکت مدنی	۲۹۴,۸۳۲,۲۲۶	۱۷,۵۳۴,۶۷۰	۵,۹۸۰,۶۳۷	(۹,۵۶۱,۸۳۳)	۰	(۱,۵۷۱,۲۹۴)	۳۰۷,۲۱۴,۴۰۶	(۱۱,۹۹۲,۷۳۸)	۲۹۵,۲۲۱,۶۶۸	۲۸۰,۸۰۲,۹۰۱
خرید دین	۲۶۵,۲۱۴,۷۷۸	۳۴,۶۰۸,۰۵۳	۱,۴۲۷,۲۶۳	۰	(۷۴,۳۳۲,۵۲۴)	(۵۷۳,۷۰۳)	۲۲۶,۳۴۳,۸۶۷	(۳,۸۹۶,۸۰۹)	۲۲۲,۴۴۷,۰۵۸	۱۶۰,۰۸۲,۹۲۹
مرابحه	۴۱۳,۵۵۱,۵۷۶	۸,۵۶۸,۱۷۳	۱۳۷,۵۱۷	۰	(۸۳,۲۲۰,۹۷۹)	(۶۰,۰۴۵)	۳۳۸,۹۷۶,۲۴۲	(۵,۱۱۱,۶۱۲)	۳۳۳,۸۶۴,۶۳۰	۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	(۲۵۷,۰۵۶)	۱۶,۶۴۴,۱۲۲	۶,۵۶۵,۴۹۱
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۸,۸۲۵,۳۵۴	۸۹۵,۰۹۸	۲۹۴,۵۰۶	۰	(۲۵۲,۸۲۴)	(۲۱,۵۳۷)	۹,۷۴۰,۵۹۷	(۲۳۶,۳۲۶)	۹,۵۰۴,۲۷۱	۹۷۶,۴۴۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۴۸,۴۹۹	۴۷۰,۳۶۹	۱۰۱,۷۱۵	۰	۰	۰	۱,۲۲۰,۵۸۳	(۲۸۳,۱۲۶)	۹۳۷,۴۵۷	۹۰۲,۲۰۹
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۶۱۷,۳۷۳	۷۸۱	۲۳۱,۶۳۷	۰	۰	۰	۸۴۹,۷۹۱	(۱۷۵,۷۰۰)	۶۷۴,۰۹۱	۵۳۰,۳۴۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳,۶۰۵,۸۳۲	۸۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۹,۵۳۰	(۵۵,۳۴۳)	۳,۶۳۴,۱۸۷	۵,۵۶۶,۸۶۹
	۱,۱۶۸,۷۷۴,۲۵۹	**۶۵,۸۴۵,۶۰۲**	**۱۱,۵۲۸,۶۷۸**	**(۹,۵۷۳,۳۰۸)**	**(۲۰۱,۴۵۴,۷۳۴)**	**(۲,۶۴۰,۷۱۹)**	**۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۸**	**(۲۷,۸۹۹,۱۱۳)**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(تجدید ارائه‌شده)

	گروه									
	۱۴۰۱									۱۴۰۰
	مانده اصل و سودسال‌های آتی و سود 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، کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۲,۰۷۹,۲۸۹	۱,۲۰۳,۸۳۷	۴۱,۵۰۵	۰	(۲۳,۹۵۳,۹۰۲)	(۴۰,۳۵۶)	۵۹,۳۳۰,۳۷۳	(۹۱۰,۱۱۹)	۵۸,۴۲۰,۲۵۴	۴۴,۶۲۳,۱۴۶
جعاله	۶۹,۱۸۱,۱۴۰	۱,۸۶۸,۱۶۷	۱۷۹,۶۹۸	۰	(۱۸,۲۱۵,۱۵۵)	(۱۵۸,۲۷۹)	۵۲,۸۵۵,۵۷۱	(۱,۵۶۶,۶۳۰)	۵۱,۲۸۸,۹۴۱	۷۰,۱۲۴,۷۶۹
اجاره به‌شرط تملیک	۲,۹۸۴,۲۸۴	۱۰,۱۷۳	۳۲۱,۰۵۳	۰	(۲۶۵,۵۰۵)	(۶,۶۸۱)	۳,۰۴۳,۳۲۴	(۸۵۱,۰۶۲)	۲,۱۹۲,۲۶۲	۳,۳۰۰,۱۲۳
سلف	۲۷,۴۵۷	۱,۶۰۶	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۳۹۷)	۵۰,۱۹۲	(۲۸,۶۵۵)	۲۱,۵۳۷	۳۷,۱۰۸
مضاربه	۲۵۸,۷۹۲	۴۲۴,۹۹۵	۲,۷۸۹,۶۲۱	(۱۱,۴۷۵)	۰	(۲۰۶,۴۲۷)	۳,۲۵۵,۵۰۶	(۲,۴۶۸,۷۸۴)	۷۸۶,۷۲۲	۵,۱۷۷,۱۷۹
مشارکت مدنی	۲۹۱,۴۶۵,۲۳۶	۱۷,۵۲۵,۵۹۶	۵,۹۸۰,۶۳۷	(۹,۳۷۱,۰۹۳)	۰	(۱,۵۷۱,۲۹۴)	۳۰۴,۰۲۹,۰۸۲	(۱۱,۹۴۴,۹۵۸)	۲۹۲,۰۸۴,۱۲۴	۲۸۰,۱۲۸,۲۱۶
خرید دین	۲۶۵,۲۱۴,۷۷۸	۳۴,۶۰۸,۰۵۳	۱,۴۲۷,۲۶۳	۰	(۷۴,۳۳۲,۵۲۴)	(۵۷۳,۷۰۳)	۲۲۶,۳۴۳,۸۶۷	(۳,۸۹۶,۸۰۹)	۲۲۲,۴۴۷,۰۵۸	۱۶۰,۰۸۲,۹۲۹
مرابحه	۴۱۳,۵۵۱,۵۷۶	۸,۵۶۸,۱۷۳	۱۳۷,۵۱۷	۰	(۸۳,۲۲۰,۹۷۹)	(۶۰,۰۴۵)	۳۳۸,۹۷۶,۲۴۲	(۵,۱۱۱,۶۱۲)	۳۳۳,۸۶۴,۶۳۰	۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	(۲۵۷,۰۵۶)	۱۶,۶۴۴,۱۲۲	۶,۵۶۵,۴۹۱
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۸,۸۲۵,۳۵۴	۸۹۵,۰۹۸	۲۹۴,۵۰۶	۰	(۲۵۲,۸۲۴)	(۲۱,۵۳۷)	۹,۷۴۰,۵۹۷	(۲۳۶,۳۲۶)	۹,۵۰۴,۲۷۱	۹۷۶,۴۴۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۴۸,۴۹۹	۴۷۰,۳۶۹	۱۰۱,۷۱۵	۰	۰	۰	۱,۲۲۰,۵۸۳	(۲۸۳,۱۲۶)	۹۳۷,۴۵۷	۹۰۲,۲۰۹
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۶۱۷,۳۷۳	۷۸۱	۲۳۱,۶۳۷	۰	۰	۰	۸۴۹,۷۹۱	(۱۷۵,۷۰۰)	۶۷۴,۰۹۱	۵۳۰,۳۴۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳,۶۰۵,۸۳۰	۸۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۹,۵۲۸	(۵۵,۳۴۳)	۳,۶۳۴,۱۸۵	۵,۵۶۶,۸۶۹
	۱,۱۵۵,۳۶۰,۷۸۶	**۶۵,۶۶۰,۵۴۶**	**۱۱,۵۲۸,۶۷۸**	**(۹,۳۸۲,۵۶۸)**	**(۲۰۰,۲۴۰,۸۸۹)**	**(۲,۶۴۰,۷۱۹)**	**۱,۰۲۰,۲۸۵,۸۳۴**	**(۲۷,۷۸۶,۱۸۰)**	**۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵**	**۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹**

۲۹-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

	گروه				
	۱۴۰۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۳,۱۳۳,۳۶۰	۴۲,۷۸۰	۱۴,۵۸۸	۱۳۳,۹۰۳	۸۳,۳۲۴,۶۳۱
جعاله	۶۹,۳۳۳,۵۹۰	۴۲۷,۶۱۳	۵,۷۶۲	۱,۴۶۲,۰۴۱	۷۱,۲۲۹,۰۰۶
اجاره به‌شرط تملیک	۱,۴۹۰,۸۵۲	۵۹۸	۱,۴۲۴	۱,۸۲۲,۶۳۵	۳,۳۱۵,۵۱۰
سلف	۲۵,۱۳۲	۰	۰	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹
مضاربه	۱,۱۸۵,۸۵۲	۱,۲۲۹	۳۷	۲,۲۸۶,۲۸۸	۳,۴۷۳,۴۰۷
مشارکت مدنی	۳۰۰,۴۲۸,۴۲۵	۶۷۰,۴۶۴	۴۵۳,۵۲۱	۱۳,۴۱۹,۰۵۸	۳۱۴,۹۷۱,۴۶۸
خرید دین	۳۰۰,۲۵۸,۵۴۳	۰	۰	۹۹۱,۵۵۱	۳۰۱,۲۵۰,۰۹۴
مرابحه	۴۲۱,۹۷۸,۴۴۶	۲۲۱,۶۴۵	۳۳,۵۲۰	۲۳,۶۵۴	۴۲۲,۲۵۷,۲۶۵
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱۶,۸۸۹,۸۳۴	۵,۳۰۵	۳۶۶	۵,۶۷۲	۱۶,۹۰۱,۱۷۸
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۹,۷۶۶,۰۹۸	۰	۰	۲۴۸,۸۶۰	۱۰,۰۱۴,۹۵۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۷۴,۵۶۹	۰	۰	۵۴۶,۰۱۵	۱,۲۲۰,۵۸۳
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۶۹,۸۷۳	۰	۰	۳۷۹,۹۱۸	۸۴۹,۷۹۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳,۶۸۹,۵۲۸	۰	۰	۰	۳,۶۸۹,۵۲۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۱,۲۰۹,۳۲۴,۱۰۲**	**۱,۳۶۹,۶۳۴**	**۵۰۹,۲۱۸**	**۲۱,۳۴۷,۰۵۲**	**۱,۲۳۲,۵۵۰,۰۰۸**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۲۰۰,۲۴۰,۸۸۹)	۰	۰	۰	(۲۰۰,۲۴۰,۸۸۹)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	۰	(۱۲۳,۴۹۰)	(۲۴۷,۶۹۷)	(۲,۲۶۹,۵۳۱)	(۲,۶۴۰,۷۱۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۱,۴۷۵)	۰	۰	۰	(۱۱,۴۷۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۹,۳۷۱,۰۹۳)	۰	۰	۰	(۹,۳۷۱,۰۹۳)
خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۹۹۹,۷۰۰,۶۴۵**	**۱,۲۴۶,۱۴۴**	**۲۶۱,۵۲۱**	**۱۹,۰۷۷,۵۲۱**	**۱,۰۲۰,۲۸۵,۸۳۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۵,۱۳۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	(۱۵,۱۳۸,۵۱۵)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۲۹,۷۱۷)	(۹,۵۹۷)	(۱۲,۶۰۸,۳۵۰)	(۱۲,۶۴۷,۶۶۴)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۹۸۴,۵۶۲,۱۳۰**	**۱,۲۱۶,۴۲۷**	**۲۵۱,۹۲۴**	**۶,۴۶۹,۱۷۱**	**۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵**
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۷۲۰,۵۳۰,۴۸۰**	**۲۲۹,۶۷۳**	**۱۱۸,۲۸۷**	**۱۲,۰۸۳,۶۵۹**	**۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹**

۲۹-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۶,۵۴۱,۳۴۷	۴۲,۷۸۰	۱۴,۵۸۸	۱۳۳,۹۰۳	۸۶,۷۳۲,۶۱۸
جعاله	۷۳,۹۹۸,۶۸۲	۴۲۷,۶۱۳	۵,۷۶۲	۱,۴۶۲,۰۴۱	۷۵,۸۹۴,۰۹۸
اجاره به‌شرط تملیک	۱,۴۹۰,۸۵۲	۵۹۸	۱,۴۲۴	۱,۸۲۲,۶۳۵	۳,۳۱۵,۵۰۹
سلف	۲۵,۱۳۲	۰	۰	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹
مضاربه	۳,۳۳۵,۲۳۷	۱,۲۲۹	۳۷	۲,۲۸۶,۲۸۸	۵,۶۲۲,۷۹۱
مشارکت مدنی	۳۰۳,۸۰۴,۴۸۹	۶۷۰,۴۶۴	۴۵۳,۵۲۱	۱۳,۴۱۹,۰۵۸	۳۱۸,۳۴۷,۵۳۲
خرید دین	۳۰۰,۲۵۸,۵۴۳	۰	۰	۹۹۱,۵۵۱	۳۰۱,۲۵۰,۰۹۴
مرابحه	۴۲۱,۹۷۸,۴۴۶	۲۲۱,۶۴۵	۳۳,۵۲۰	۲۳,۶۵۴	۴۲۲,۲۵۷,۲۶۵
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض‌الحسنه	۱۶,۸۸۹,۸۳۴	۵,۳۰۵	۳۶۶	۵,۶۷۲	۱۶,۹۰۱,۱۷۷
سایر تسهیلات اعطایی (ریال)	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی (ارز)	۹,۷۶۶,۰۹۸	۰	۰	۲۴۸,۸۶۰	۱۰,۰۱۴,۹۵۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۷۴,۵۶۹	۰	۰	۵۴۶,۰۱۵	۱,۲۲۰,۵۸۴
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۶۹,۸۷۳	۰	۰	۳۷۹,۹۱۸	۸۴۹,۷۹۱
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۳,۶۸۹,۵۲۸	۰	۰	۰	۳,۶۸۹,۵۲۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۰**	**۱,۳۶۹,۶۳۴**	**۵۰۹,۲۱۸**	**۲۱,۳۴۷,۰۵۲**	**۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۴**
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵)	۰	۰	۰	(۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	۰	(۱۲۳,۴۹۰)	(۲۴۷,۶۹۷)	(۲,۲۶۹,۵۳۱)	(۲,۶۴۰,۷۱۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۱,۴۷۵)	۰	۰	۰	(۱۱,۴۷۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۹,۵۶۱,۸۳۳)	۰	۰	۰	(۹,۵۶۱,۸۳۳)
خالص تسهیلات و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۷**	**۱,۲۴۶,۱۴۴**	**۲۶۱,۵۲۱**	**۱۹,۰۷۷,۵۲۱**	**۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۵,۲۵۱,۴۴۷)	۰	۰	۰	(۱۵,۲۵۱,۴۴۷)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۲۹,۷۱۷)	(۹,۵۹۷)	(۱۲,۶۰۸,۳۵۰)	(۱۲,۶۴۷,۶۶۴)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۹۹۶,۶۴۳,۱۴۰**	**۱,۲۱۶,۴۲۷**	**۲۵۱,۹۲۴**	**۶,۴۶۹,۱۷۱**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۷۲۸,۷۱۳,۰۴۷**	**۲۱۵,۰۴۱**	**۱۲۲,۷۲۵**	**۱۲,۰۹۳,۸۵۳**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**

۲۹-۲-۱- لازم به توضیح است که پیگیری‌های انجام‌شده و اقدامات حقوقی صورت گرفته در خصوص پروژه سیتی سنتر البرز مال (موضوع‌بند ۱۳ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در صورت مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹) منجر به حصول نتیجه و تسویه کامل تسهیلات مورداشاره شد که تمامی اطلاعات و مستندات مربوط به آن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ از طریق سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار افشاء عمومی شده است؛ بنابراین درگزارش حسابرسی سال ۱۴۰۱ بند یاد شده رفع شده است.

۲۹-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

(تجدید ارائه‌شده)

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال (تجدید ارائه‌شده)	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۱۲,۳۳۲,۷۵۳	۲۴,۵۱۲,۵۱۵	۶,۱۷۹,۷۶۲	۹,۳۳۲,۷۵۳	۱۵,۵۱۲,۵۱۵
بازیافت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۳,۰۷۱,۶۸۶	۳۱۴,۹۱۱	۳,۳۸۶,۵۹۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	**۱۵,۲۵۱,۴۴۸**	**۱۲,۶۴۷,۶۶۴**	**۲۷,۸۹۹,۱۱۲**	**۱۲,۱۷۹,۷۶۲**	**۱۲,۳۳۲,۷۵۳**	**۲۴,۵۱۲,۵۱۵**

۲۹-۴- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۱					۱۴۰۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۸,۵۷۶,۴۹۳	۰	۰	۱,۸۳۴,۰۵۳	۱۰,۴۱۰,۵۴۵	۱,۰۳۲,۶۰۳
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۸,۵۷۶,۴۹۳	**۰**	**۰**	**۱,۹۰۴,۹۹۸**	**۱۰,۴۸۱,۴۹۰**	**۱,۱۰۳,۵۴۸**

۲۹- ۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	شرکت اصلی						
	۱۴۰۱						۱۴۰۰
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴درصد	۱۸ تا ۲۱درصد	۱۵ تا ۱۸درصد	۱۲ تا ۱۵درصد	کمتراز۱۲درصد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱ و قبل از آن	۱۹,۷۷۶,۲۹۹	۸,۱۶۰,۷۹۶	۲۱,۶۸۵,۵۱۰	۳,۹۵۸	۲,۲۸۶,۵۶۷	۱۱,۴۴۷,۶۶۷	۶۳,۳۶۰,۷۹۸	۵۱,۵۲۶,۷۷۸
۱۴۰۲	۳۸,۰۴۷,۵۹۷	۱۲۱,۲۲۶,۶۸۸	۲۸۹,۴۵۴,۸۸۰	۵,۹۷۹,۷۳۳	۱۲۹,۶۷۳,۶۷۸	۱۴,۷۴۲,۵۲۱	۵۹۹,۱۲۵,۰۹۷	۴۱۹,۱۶۷,۷۴۲
۱۴۰۳	۶,۵۳۷,۵۷۵	۷,۶۱۴,۷۸۶	۷,۹۵۰,۵۹۴	۲۲,۵۶۱,۲۲۰	۷۳,۰۷۴,۷۸۸	۳۶۳,۶۲۴	۱۱۸,۱۰۲,۵۸۶	۱۳۹,۲۹۶,۷۰۰
۱۴۰۴	۷,۸۴۷,۸۴۸	۳,۶۶۸,۱۱۶	۴۷,۱۶۰,۱۹۳	۲۰۱,۴۲۰	۱۱۲,۹۴۵	۲,۰۰۹,۱۷۸	۶۰,۹۹۹,۶۹۹	۲۹,۳۹۵,۶۴۸
۱۴۰۵ و بعد از آن	۳۳,۵۲۳,۳۶۳	۴۴,۱۶۸,۸۵۸	۷۷,۷۶۴,۲۷۰	۳۳۵,۷۲۱	۳,۷۸۰,۸۷۶	۳۱,۳۱۸,۵۰۶	۱۹۰,۸۹۱,۵۹۵	۱۲۶,۲۷۰,۳۱۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۱۰۵,۷۳۲,۶۸۲	۱۸۴,۸۳۹,۲۴۳	۴۴۴,۰۱۵,۴۴۸	۲۹,۰۸۲,۰۵۲	۲۰۸,۹۲۸,۸۵۴	۵۹,۸۸۱,۴۹۷	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۴۹۴,۸۶۸)	(۲,۶۵۳,۲۴۷)	(۶,۶۳۱,۴۳۷)	(۴۳۶,۱۸۱)	(۳,۱۰۳,۰۹۸)	(۹۳۲,۶۱۷)	(۱۵,۲۵۱,۴۴۷)	(۱۲,۱۷۹,۷۶۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۹۷۳,۲۳۲)	(۱,۶۸۴,۱۳۶)	(۱,۱۲۸,۲۷۹)	(۳,۰۵۹)	(۱,۵۱۲,۸۸۷)	(۱,۳۴۶,۰۷۱)	(۱۲,۶۴۷,۶۶۴)	(۱۲,۳۳۲,۷۵۳)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۹۷,۲۶۴,۵۸۲**	**۱۸۰,۵۰۱,۸۶۰**	**۴۳۶,۲۵۵,۷۳۲**	**۲۸,۶۴۲,۸۱۲**	**۲۰۴,۳۱۲,۸۶۹**	**۵۷,۶۰۲,۸۰۹**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۴,۴۷۵,۴۲۲**	**۷۸,۴۶۱,۰۷۷**	**۴۳۵,۱۹۸,۳۸۸**	**۶,۲۸۷,۵۶۹**	**۱۵۹,۳۹۵,۳۹۲**	**۲۷,۳۲۶,۸۱۸**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**

۲۹-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۲,۶۸۷,۸۳۷	(۸۲۲,۱۲۷)	۱۱,۸۶۵,۷۱۰	۱۷,۲۴۲,۰۵۶	(۵۵۲,۰۰۴)	۱۶,۶۹۰,۰۵۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک‌مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۱,۷۴۲,۵۲۴	(۱۷۱,۲۰۹)	۱,۵۷۱,۳۱۵	۲,۴۲۱	(۷۸)	۲,۳۴۳
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس و اوراق بهادار	۱۲,۸۱۸,۲۵۱	(۲۱۱,۹۳۰)	۱۲,۶۰۶,۳۲۱	۲۳,۱۹۵,۸۳۳	(۷۴۲,۶۱۵)	۲۲,۴۵۳,۲۱۸
زمین و ساختمان	۱۳۲,۰۱۲,۶۰۵	(۳,۸۰۷,۲۵۳)	۱۲۸,۲۰۵,۳۵۲	۷۰,۵۳۵,۷۵۱	(۲,۲۵۸,۲۰۲)	۶۸,۲۷۷,۵۴۹
ماشین‌آلات	۱,۹۸۲,۷۱۰	(۵۰,۹۰۴)	۱,۹۳۱,۸۰۶	۷۵۷,۶۲۵	(۲۴,۲۵۵)	۷۳۳,۳۶۹
چک و سفته	۷۵۷,۷۲۸,۵۷۴	(۱۶,۰۴۸,۵۵۴)	۷۴۱,۶۸۰,۰۲۰	۶۱۷,۴۱۷,۰۱۱	(۱۹,۷۶۶,۶۰۶)	۵۹۷,۶۵۰,۴۰۵
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۳,۳۲۵,۲۴۷	(۶,۷۷۰,۵۲۰)	۱۰۶,۵۵۴,۷۲۷	۳۶,۴۷۷,۸۸۲	(۱,۱۶۷,۸۳۹)	۳۵,۳۱۰,۰۴۳
سایر	۱۸۲,۰۲۷	(۱۶,۶۱۵)	۱۶۵,۴۱۱	۲۸,۶۰۲	(۹۱۶)	۲۷,۶۸۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶**	**(۲۷,۸۹۹,۱۱۲)**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**	**(۲۴,۵۱۲,۵۱۵)**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	**(۲۷,۸۹۹,۱۱۲)**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**	**(۲۴,۵۱۲,۵۱۵)**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**

۲۹-۶-۱- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده‌ترین وثیقه به سمت سایر است.

۲۹-۷- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به‌شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض‌الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)[1]	تسهیلات اعطایی (ارز)	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۳,۱۲۱,۵۶۸	۷۲,۳۳۶,۷۸۳	۳,۰۲۵,۱۴۸	۲۵,۴۵۳	۲,۷۶۴,۵۴۲	۲۷۹,۳۸۴,۱۸۵	۱۴۱,۷۷۳,۴۱۷	۱۵۱,۶۹۵,۲۰۳	۰	۶,۵۶۵,۴۹۱	۰	۱۹۹,۳۶۱	۱,۳۴۰,۴۹۲	۴۰۶,۰۵۱	۰	۵,۴۶۱,۳۴۴	۷۰۸,۰۹۹,۰۳۸
اعطایی طی سال	۴۶,۰۵۷,۷۲۳	۱۱۳,۴۱۸,۵۵۸	۳۵,۰۰۰	۰	۵۶,۸۲۰	۱,۱۲۴,۰۶۲,۹۷۱	۱۴۸,۰۶۸,۵۶۰	۳۲۵,۵۱۶,۱۹۶	۰	۱۲,۱۵۷,۳۶۶	۰	۱۳,۶۰۲,۲۲۱	۶,۵۹۶,۱۲۰	۳,۹۹۰,۴۹۹	۰	۹۰,۶۶۹,۳۸۵	۱,۸۸۴,۲۳۱,۴۱۹
وصولی طی سال	(۲۹,۰۵۳,۷۱۶)	(۱۳۰,۲۸۲,۵۴۳)	(۳۴۸,۰۴۹)	(۳۹۳)	(۶۴۱,۹۹۸)	(۱,۱۱۰,۱۸۶,۲۲۳)	(۹۹,۵۳۳,۴۲۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۸۴۷)	۰	(۱,۸۲۱,۶۸۰)	۰	(۵,۲۵۰,۵۸۹)	(۷,۲۸۸,۱۱۳)	(۳,۷۷۹,۱۷۷)	۰	(۹۲,۵۲۴,۹۰۰)	(۱,۶۲۷,۶۵۱,۶۵۳)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۶۰,۱۲۵,۵۷۵**	**۵۵,۴۷۲,۷۹۸**	**۲,۷۱۲,۰۹۹**	**۲۵,۰۶۰**	**۲,۱۷۹,۳۶۴**	**۲۹۳,۲۶۰,۹۳۳**	**۱۹۰,۳۰۸,۵۵۲**	**۳۳۰,۲۷۰,۵۵۲**	**۰**	**۱۶,۹۰۱,۱۷۷**	**۰**	**۸,۵۵۰,۹۹۳**	**۶۴۸,۴۹۹**	**۶۱۷,۳۷۳**	**۰**	**۳,۶۰۵,۸۲۹**	**۹۶۴,۶۷۸,۸۰۴**
فرع تسهیلات اعطایی[1]																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۳۱۳,۴۸۹	۲,۸۶۸,۹۵۸	۳۳۸,۹۸۱	۲۵,۱۳۳	۴,۰۴۶,۵۸۸	۲۳,۶۴۲,۰۲۳	۱۸,۳۳۷,۴۲۵	۳,۲۵۲,۰۶۶	۰	۰	۰	۸۱۲,۴۵۳	۵۷۸,۲۳۹	۲۳۷,۲۶۲	۰	۱۰۵,۵۲۵	۵۷,۵۵۸,۱۴۲
افزایش طی سال	۶,۳۲۹,۸۴۹	۹,۲۷۷,۵۱۵	۷۳,۵۷۵	۰	۴۱۷,۳۳۵	۴۱,۵۸۰,۶۰۴	۳۴,۷۸۵,۸۱۶	۲۹,۰۳۰,۰۸۷	۰	۰	۰	۵۸۸,۸۵۵	۲,۵۱۲	۰	۰	۱,۴۵۹,۳۷۰	۱۲۳,۵۴۵,۵۱۸
وصولی طی سال	(۸,۲۴۴,۳۹۹)	(۱۰,۰۹۸,۶۰۸)	(۸۱,۳۳۰)	۰	(۱,۲۲۶,۹۲۲)	(۴۱,۷۰۷,۳۲۰)	(۱۷,۰۸۷,۹۲۴)	(۲۳,۵۷۶,۴۶۴)	۰	۰	۰	(۲۱۱,۷۰۴)	(۸,۶۶۷)	(۴,۸۴۴)	۰	(۱,۴۸۱,۱۹۷)	(۱۰۳,۷۲۹,۳۷۹)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۳۹۸,۹۳۹**	**۲,۰۴۷,۸۶۵**	**۳۳۱,۲۲۶**	**۲۵,۱۳۳**	**۳,۲۳۷,۰۰۱**	**۲۳,۵۱۵,۳۰۷**	**۳۶,۰۳۵,۳۱۷**	**۸,۷۰۵,۶۸۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۱۸۹,۶۰۴**	**۵۷۲,۰۸۴**	**۲۳۲,۴۱۸**	**۰**	**۸۳,۶۹۸**	**۷۷,۳۷۴,۲۸۱**
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۵۸,۱۸۳)	(۱۶,۳۲۰)	(۶۴,۰۰۶)	(۱۳,۴۷۸)	(۹۴۴,۴۵۱)	(۲۲,۲۲۳,۳۰۶)	(۲۷,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۳۵,۳۶۹)	(۱,۰۱۶,۵۲۲)	(۱۱۲,۹۶۸)	۰	۰	(۲۴,۵۱۲,۵۱۶)
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۸۸۴,۴۸۸)	(۱,۵۵۰,۳۱۰)	(۷۸۷,۰۵۶)	(۱۵,۱۷۷)	(۱,۵۵۶,۵۷۴)	۱۰,۲۳۰,۵۶۸	(۳,۸۶۸,۸۹۶)	(۵,۱۱۱,۶۱۲)	۰	(۲۵۷,۰۵۶)	۰	(۲۰۰,۹۵۷)	۷۳۳,۳۹۶	(۶۲,۷۳۲)	۰	(۵۵,۳۴۳)	(۳,۳۸۶,۵۹۷)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**(۹۴۳,۰۳۱)**	**(۱,۵۶۶,۶۳۰)**	**(۸۵۱,۰۶۲)**	**(۲۸,۶۵۵)**	**(۲,۵۰۱,۰۲۵)**	**(۱۱,۹۹۲,۷۳۸)**	**(۳,۸۹۶,۸۰۹)**	**(۵,۱۱۱,۶۱۲)**	**۰**	**(۲۵۷,۰۵۶)**	**۰**	**(۲۳۶,۳۲۶)**	**(۲۸۳,۱۲۶)**	**(۱۷۵,۷۰۰)**	**۰**	**(۵۵,۳۴۳)**	**(۲۷,۸۹۹,۱۱۳)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۴۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۴۷۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۵۶۱,۸۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۵۶۱,۸۳۳)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۴۶,۳۷۶,۸۷۴**	**۷۵,۱۸۹,۴۲۱**	**۳,۳۰۰,۱۲۳**	**۳۷,۱۰۸**	**۵,۸۶۶,۶۷۹**	**۲۸۰,۸۰۲,۹۰۱**	**۱۶۰,۰۸۲,۹۳۰**	**۱۵۴,۹۴۷,۲۷۰**	**۰**	**۶,۵۶۵,۴۹۱**	**۰**	**۹۷۶,۴۴۵**	**۹۰۲,۲۰۹**	**۵۳۰,۳۴۶**	**۰**	**۵,۵۶۶,۸۶۹**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۶۰,۵۸۱,۴۸۳**	**۵۵,۹۵۴,۰۳۳**	**۲,۱۹۲,۲۶۳**	**۲۱,۵۳۸**	**۲,۹۰۳,۸۶۶**	**۲۹۵,۲۲۱,۶۶۹**	**۲۲۲,۴۴۷,۰۶۰**	**۳۳۳,۸۶۴,۶۳۰**	**۰**	**۱۶,۶۴۴,۱۲۲**	**۰**	**۹,۵۰۴,۲۶۸**	**۹۳۷,۴۵۸**	**۶۷۴,۰۹۱**	**۰**	**۳,۶۳۴,۱۸۶**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۳**

۱. فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین است. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی‌شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول‌شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۲۹-۷-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	شرکت اصلی														
	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به‌شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض‌الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی (ریال)[1]	تسهیلات اعطایی (ارز)	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت وصکوک پرداخت‌شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	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
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۵۸۱,۹۹۷	۲,۷۳۴,۵۵۲	۱۷,۸۳۳	۱,۶۰۶	۵۱۵,۷۴۸	۱۶,۳۷۴,۴۱۷	۱۶,۹۱۸,۶۲۷	۳,۱۹۴,۰۹۵	۰	۰	۰	۵۹۶,۱۴۹	۴۷۰,۶۹۹	۷۸۱	۰	۱۰۵,۵۲۵	۴۳,۵۱۲,۰۲۸
افزایش طی سال	۶,۲۵۵,۵۱۹	۹,۰۶۸,۸۲۵	۷۲,۹۸۹	۰	۷۴,۷۶۹	۳۹,۸۹۹,۸۴۶	۳۴,۷۷۴,۱۶۰	۲۸,۶۶۳,۲۰۶	۰	۰	۰	۴۷۵,۸۲۲	۰	۰	۰	۱,۴۵۹,۳۷۰	۱۲۰,۷۴۴,۵۰۶
وصولی طی سال	(۷,۴۸۰,۰۸۱)	(۹,۹۳۵,۲۱۰)	(۸۰,۶۴۹)	۰	(۱۴۳,۱۳۷)	(۳۸,۷۳۹,۵۹۲)	(۱۷,۰۸۴,۷۳۵)	(۲۳,۲۸۹,۱۲۸)	۰	۰	۰	(۱۷۶,۸۷۳)	(۳۳۰)	۰	۰	(۱,۴۸۱,۱۹۷)	(۹۸,۴۱۰,۹۳۳)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۳۵۷,۴۳۵**	**۱,۸۶۸,۱۶۷**	**۱۰,۱۷۲**	**۱,۶۰۶**	**۴۴۷,۳۸۰**	**۱۷,۵۳۴,۶۷۱**	**۳۴,۶۰۸,۰۵۲**	**۸,۵۶۸,۱۷۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸۹۵,۰۹۸**	**۴۷۰,۳۶۷**	**۷۸۱**	**۰**	**۸۳,۶۹۷**	**۶۵,۸۴۵,۶۰۱**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۳۱,۴۹۳	۱۳۴,۴۰۶	۳۲۱,۱۴۸	۲۳,۵۲۶	۳,۵۳۰,۸۴۰	۷,۲۶۷,۶۰۶	۱,۴۱۸,۷۹۷	۵۷,۹۷۱	۰	۰	۰	۲۱۶,۳۰۴	۱۰۷,۵۴۰	۲۳۶,۴۸۱	۰	۰	۱۴,۰۴۶,۱۱۴
افزایش طی سال	۷۴,۳۳۰	۲۰۸,۶۹۰	۵۸۶	۰	۳۴۲,۵۶۶	۱,۶۸۰,۷۵۸	۱۱,۶۵۶	۳۶۶,۸۸۱	۰	۰	۰	۱۱۳,۰۳۳	۲,۵۱۲	۰	۰	۰	۲,۸۰۱,۰۱۳
وصولی طی سال	(۷۶۴,۳۱۸)	(۱۶۳,۳۹۸)	(۶۸۱)	۰	(۱,۰۸۳,۷۸۵)	(۲,۹۶۷,۷۲۸)	(۳,۱۹۰)	(۲۸۷,۳۳۶)	۰	۰	۰	(۳۴,۸۳۱)	(۸,۳۳۷)	(۴,۸۴۴)	۰	۰	(۵,۳۱۸,۴۴۸)
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۴۱,۵۰۵**	**۱۷۹,۶۹۸**	**۳۲۱,۰۵۴**	**۲۳,۵۲۶**	**۲,۷۸۹,۶۲۱**	**۵,۹۸۰,۶۳۶**	**۱,۴۲۷,۲۶۲**	**۱۳۷,۵۱۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۹۴,۵۰۶**	**۱۰۱,۷۱۵**	**۲۳۱,۶۳۷**	**۰**	**۰**	**۱۱,۵۲۸,۶۷۶**
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳,۳۱۳,۴۹۰**	**۲,۸۶۸,۹۵۸**	**۳۳۸,۹۸۱**	**۲۵,۱۳۲**	**۴,۰۴۶,۵۸۸**	**۲۳,۶۴۲,۰۲۳**	**۱۸,۳۳۷,۴۲۵**	**۳,۲۵۲,۰۶۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸۱۲,۴۵۳**	**۵۷۸,۲۳۹**	**۲۳۷,۲۶۲**	**۰**	**۱۰۵,۵۲۵**	**۵۷,۵۵۸,۱۴۲**
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۱,۳۹۸,۹۴۰**	**۲,۰۴۷,۸۶۵**	**۳۳۱,۲۲۶**	**۲۵,۱۳۲**	**۳,۲۳۷,۰۰۱**	**۲۳,۵۱۵,۳۰۷**	**۳۶,۰۳۵,۳۱۴**	**۸,۷۰۵,۶۹۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۱۸۹,۶۰۴**	**۵۷۲,۰۸۲**	**۲۳۲,۴۱۸**	**۰**	**۸۳,۶۹۷**	**۷۷,۳۷۴,۲۷۷**

۱. فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین است. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی‌شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول‌شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره است.

۲۹-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی (وابسته)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص حقوقی (وابسته)	۶,۷۱۱,۹۵۹	(۱۵۳,۲۶۰)	۶,۵۵۸,۶۹۹	۴,۴۳۹,۰۲۵	(۶۶,۵۸۵)	۴,۳۷۲,۴۳۹
کارکنان	۱۹,۱۳۹,۷۷۴	(۲۸۱,۸۴۰)	۱۸,۸۵۷,۹۳۴	۷,۶۳۱,۵۹۵	۰	۷,۶۳۱,۵۹۵
اشخاص حقیقی (سایر)	۲۹۰,۱۱۴,۶۶۴	(۵,۴۱۳,۷۳۸)	۲۸۴,۷۰۰,۹۲۵	۲۱۰,۴۶۵,۹۳۵	(۲,۳۱۵,۳۶۰)	۲۰۸,۱۵۰,۵۷۵
اشخاص حقوقی (سایر)	۷۱۶,۵۱۳,۳۷۹	(۲۲,۰۵۰,۲۷۳)	۶۹۴,۴۶۳,۱۰۶	۵۴۳,۱۲۰,۶۲۶	(۲۲,۱۳۰,۵۶۹)	۵۲۰,۹۹۰,۰۵۷
	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	**(۲۷,۸۹۹,۱۱۲)**	**۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴**	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**	**(۲۴,۵۱۲,۵۱۵)**	**۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶**

۲۹-۹- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی						
	۱۴۰۱						۱۴۰۰
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	سود و کارمزد سال‌های آتی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی (تابعه)							
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۹۳
پردازشگران سامان	۲۶	۳,۱۲۲,۷۳۴	۰	۰	(۴۶,۸۴۱)	۳,۰۷۵,۸۹۳	۱,۱۶۵,۰۱۵
شرکت کارگزاری سامان	۲۰	۲,۴۵۹,۹۶۳	۰	۰	(۳۶,۸۹۹)	۲,۴۲۳,۰۶۳	۱,۸۶۱,۴۶۶
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۳۴۰
تندر نور	۲۳	۲,۸۷۲,۰۲۵	۰	۰	(۴۳,۰۸۰)	۲,۸۲۸,۹۴۵	۰
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۱۸	۹۷۶,۵۸۵	۰	۰	(۱۴,۶۴۹)	۹۶۱,۹۳۶	۸۵۴,۸۹۵
کیش‌سل پارس	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸,۵۰۰
تحلیلگر امید	۱۸	۳۴,۰۵۱		۰	(۵۱۱)	۳۳,۵۴۰	۰
شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲۳	۳۸۳,۱۱۲	۰	۰	(۵,۷۴۷)	۳۷۷,۳۶۶	۰
		۹,۸۴۸,۴۷۰	۰	۰	(۱۴۷,۷۲۷)	۹,۷۰۰,۷۴۳	۴,۰۷۱,۷۰۹
سایر اشخاص وابسته							
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۲۱	۳۶۸,۸۷۹	۰	۰	(۵,۵۳۳)	۳۶۳,۳۴۶	۳۰۰,۷۳۱
		۱۰,۲۱۷,۳۴۹	**۰**	**۰**	**(۱۵۳,۲۶۰)**	**۱۰,۰۶۴,۰۸۹**	**۴,۳۷۲,۴۳۹**

۳۰- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

	۱۴۰۱			۱۴۰۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)	۱-۳۰	۳۱,۱۲۲,۵۳۴	(۴۶۶,۸۳۸)	۳۰,۶۵۵,۶۹۶	۱۳,۱۸۸,۶۹۵
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)	۱-۳۰	۱,۵۱۶,۱۶۷	(۲۲,۷۴۳)	۱,۴۹۳,۴۲۵	۹۹۱,۵۴۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۲-۳۰	۵۴,۴۹۳,۹۵۶	(۸۱۷,۴۰۹)	۵۳,۶۷۶,۵۴۷	۲۷,۸۲۱,۵۲۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)	۲-۳۰	۰	۰	۰	۰
		۸۷,۱۳۲,۶۵۷	**(۱,۳۰۶,۹۹۰)**	**۸۵,۸۲۵,۶۶۸**	**۴۲,۰۰۱,۷۵۹**

۳۰-۱- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر است:

	۱۴۰۱									
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴,۰۳۰,۳۶۲	۰	۱۰۸,۰۵۵	۰	(۱,۱۱۲,۰۷۶)	۷۳,۰۲۶,۳۴۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۱,۴۵۵	۰	۲,۶۳۴,۹۵۷	۰	(۵۶,۳۴۶)	۳,۷۰۰,۰۶۶
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۶۱,۲۵۳	۰	۰	۰	(۳۹,۹۱۹)	۲,۶۲۱,۳۳۴
کارگزاری بانک سامان	۲۳,۸۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۶,۳۸۱	۰	(۳,۴۵۴)	۲۲۶,۷۸۸
پرداخت الکترونیک سامان	۱,۹۰۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۲۲۵,۸۳۲	۰	۱,۲۸۶,۷۸۹	۰	(۵۱,۲۴۹)	۳,۳۶۵,۳۴۴
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۰۳	۰	۱,۲۱۷,۷۷۲	۰	(۱۸,۷۲۳)	۱,۲۲۹,۴۵۲
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۳۱۵	۰	۰	۰	(۱,۲۸۰)	۸۴,۰۳۵
کیش‌سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۹	۰	۰	۰	(۴۳)	۲,۸۵۶
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۸۳	۰	۰	۰	(۴۵۷)	۳۰,۰۲۵
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۳,۳۳۳	۰	(۱۹,۴۰۰)	۱,۲۷۳,۹۳۳
آدونیس	۹,۷۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۷۳۴	۰	۱۹,۳۵۳	۰	(۳,۳۴۳)	۲۱۹,۴۹۲
توسعه فناوری تحلیگر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۷۷	۰	۹,۰۲۵	۰	(۷۰۱)	۴۶,۰۰۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۹۳۷,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۴۱۹,۴۱۳	۰	۶,۷۷۵,۶۶۴	۰	(۱,۳۰۲,۹۴۷)	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
خالص سود (زیان) معاملات	۰									۱,۳۰۶,۹۹۰	

	۱۴۰۰									
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۳۰,۷۵۲	۰	۴۲,۴۶۱	۰	۰	۳۲,۰۷۳,۲۱۳
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۲۴۸	۰	۱,۴۳۴,۹۵۸	۰	۰	۱,۴۸۷,۲۰۵
راهکارهای مالی هوشمندسامان (موبایلت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پردازشگران سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۱,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۱,۳۹۴
کارگزاری بانک سامان	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹۵,۸۳۱	۰	۱۸۰,۵۵۵	۰	۰	۱,۰۷۶,۳۸۶
پرداخت‌الکترونیک سامان	۲,۳۱۸,۷۷۲	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۱۵۰	۰	۱,۱۷۸,۵۶۰	۰	۰	۳,۷۴۷,۴۸۳
گروه مالی و اقتصادی سامان	۰	۳۰,۳۷۳	۰	۰	۰	۱۸	۰	۱,۱۱۸,۱۷۲	۰	۰	۱,۱۴۸,۵۶۳
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۴
کیش‌سل پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۴,۸۸۴
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۴۶,۱۰۲
تأمین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷۰,۰۰۰	۰	۰	۹۷۰,۰۰۰
آدونیس	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۸	۰	۱۹,۳۵۳	۰	۰	۲۱,۵۴۱
توسعه فناوری تحلیگر امید	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۹۵۶	۰	۹,۰۲۵	۰	۰	۶۲,۹۸۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۹	۰	۱۹,۲۳۵	۰	۰	۲۲,۷۰۴
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۳۱۸,۷۷۲	۳۰,۳۷۳	۰	۰	۰	۳۴,۶۸۰,۲۹۶	۰	۴,۹۷۲,۳۱۷	۰	۰	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
خالص سود (زیان) معاملات	۰										

۳۰-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت‌های ۶۶-۳ و ۶۶-۴ افشاء شده است.

۳۰-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر است:

	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۱					۱۴۰۰		
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سامان	یورو	مبادلات ارزی	۶۰,۵۶۸,۱۱۶.۴۵	۱۶,۰۵۰,۵۵۱	(۲۴۰,۷۵۸)	۱۵,۸۰۹,۷۹۳	۴۳,۶۷۶,۳۰۴.۰۳	۹,۶۰۸,۷۸۷	۰	۹,۶۰۸,۷۸۷
شرکت صرافی سامان	روپیه هند	مبادلات ارزی	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۴۶,۰۰۰	۰	۵,۲۴۶,۰۰۰
شرکت صرافی سامان	درهم امارات	مبادلات ارزی	۵۲۱,۸۷۵,۹۹۱.۲۰	۳۵,۱۵۳,۰۴۵	(۵۲۷,۲۹۶)	۳۴,۶۲۵,۷۴۹	۱۰۳,۰۵۹,۶۹۹.۸۴	۵,۵۹۰,۱۶۴	۰	۵,۵۹۰,۱۶۴
شرکت صرافی سامان	یوان چین	مبادلات ارزی	۹۱,۳۶۰,۴۶۱.۷۵	۳,۲۸۱,۱۲۰	(۴۹,۲۱۷)	۳,۲۳۱,۹۰۳	۲۳۵,۵۱۵,۲۳۴.۸۴	۷,۳۷۶,۵۷۳	۰	۷,۳۷۶,۵۷۳
شرکت صرافی سامان	دلار آمریکا	مبادلات ارزی	۳۶,۹۶۳.۱۲	۹,۲۴۱	(۱۳۹)	۹,۱۰۲	۰	۰	۰	۰
			۶۷۳,۸۴۱,۵۳۲.۵۲	**۵۴,۴۹۳,۹۵۶.۱۵**	**(۸۱۷,۴۰۹)**	**۵۳,۶۷۶,۵۴۶.۸۱**	**۲,۳۸۲,۲۵۱,۲۳۸.۷۱**	**۲۷,۸۲۱,۵۲۳.۸۰**	**۰**	**۲۷,۸۲۱,۵۲۴**

۳۰-۳- طبقه‌بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۶) به شرح زیر است:

	۱۴۰۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ریال)	۳۱,۱۲۲,۵۳۴	۰	۰	۰	۳۱,۱۲۲,۵۳۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ریال)	۱,۵۱۶,۱۶۷	۰	۰	۰	۱,۵۱۶,۱۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی (ارز)	۵۴,۴۹۳,۹۵۶	۰	۰	۰	۵۴,۴۹۳,۹۵۶
مطالبات از شرکت‌های وابسته (ارز)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول	۸۷,۱۳۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۸۷,۱۳۲,۶۵۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۳۰۶,۹۹۰)	۰	۰	۰	(۱,۳۰۶,۹۹۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۸۵,۸۲۵,۶۶۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸۵,۸۲۵,۶۶۸**
ماده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۴۲,۰۰۱,۷۵۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۲,۰۰۱,۷۵۹**

۳۱- سایر دریافتنی‌ها

	گروه				
	۱۴۰۱				۱۴۰۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۲,۲۴۲,۶۱۰	۰	۰	۲,۲۴۲,۶۱۰	۲,۲۵۰,۵۶۱
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۱,۰۸۲,۷۷۷	۰	۰	۱,۰۸۲,۷۷۷	۱,۱۶۸,۰۴۶
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۱۵۳,۲۸۱,۶۰۷	(۱,۹۲۴,۴۲۱)	(۱,۳۱۱,۶۰۵)	۱۵۰,۰۴۵,۵۸۰	۶۳,۵۷۴,۹۴۸
سایر	۷,۳۵۸,۷۹۰	۰	۰	۷,۳۵۸,۷۹۰	۵,۳۵۴,۳۰۳
	۱۶۳,۹۶۵,۷۸۳	**(۱,۹۲۴,۴۲۱)**	**(۱,۳۱۱,۶۰۵)**	**۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷**	**۷۲,۳۴۷,۸۵۹**

	شرکت اصلی					
		۱۴۰۱				۱۴۰۰
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱-۳۱	۳۵۹,۸۶۳	۰	(۵,۳۹۸)	۳۵۴,۴۶۵	۳۰۶,۰۴۰
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت		۱,۰۸۲,۷۷۷	۰	(۱۶,۲۴۲)	۱,۰۶۶,۵۳۵	۱,۱۶۸,۰۴۵
مطالبات ازکارکنان		۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۲-۳۱	۹۰,۴۲۵,۰۸۵	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱,۲۸۹,۹۶۶)	۸۸,۹۸۱,۰۶۸	۳۵,۶۷۲,۵۹۱
		۹۱,۸۶۷,۷۲۵	**(۱۵۴,۰۵۱)**	**(۱,۳۱۱,۶۰۵)**	**۹۰,۴۰۲,۰۶۸**	**۳۷,۱۴۶,۶۷۶**

۳۱-۱- مانده سود سهام دریافتنی به‌استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
بورس و اوراق بهادار	۸۸۲	۱,۰۷۵
تکین‌کو	۱,۰۷۱	۱,۰۷۱
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸	۳۵۸
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۸,۳۷۴	۰
بیمه سامان	۲۸۰,۱۴۳	۲۳۹,۰۴۵
پمپ‌سازی ایران	۰	۹۳۰
شیشه همدان	۲۷,۶۴۲	۲۷,۶۴۲
فولاد خوزستان	۳,۶۳۶	۳,۶۳۶
تولید مواد اولیه داروپخش	۳,۵۹۰	۰
بیمه دی	۱,۷۷۲	۱,۷۷۲
سرمایه‌گذاری البرز	۱	۱
تایدواتر خاورمیانه	۱۵	۱۵
گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایران	۰	۴۶۶
سنگ آهن	۲,۷۵۸	۲,۷۵۸
بورس انرژی	۱,۳۷۰	۰
سایر	۲,۴۹۸	۲,۳۱۵
	۳۳۴,۱۰۹	۲۸۱,۰۸۴
سایر شرکت‌ها		
سرمایه‌گذاری ایران	۷۵	۷۵
توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۰	۲۴,۸۸۰
مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران	۲۵,۶۷۹	۰
	۲۵,۷۵۴	۲۴,۹۵۶
	۳۵۹,۸۶۳	**۳۰۶,۰۴۰**

۳۱-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۱ مانده طلب	۱۴۰۱ خالص	۱۴۰۰ مانده طلب	۱۴۰۰ خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۴,۴۲۷,۳۸۰	۴,۲۷۳,۳۲۸	۳,۹۲۶,۶۰۹	۳,۷۷۲,۵۵۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		**۴,۴۲۷,۳۸۰**	**۴,۲۷۳,۳۲۸**	**۳,۹۲۶,۶۰۹**	**۳,۷۷۲,۵۵۷**
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۳۱-۲-۱	۱۳,۴۷۶,۶۵۰	۱۳,۴۷۶,۶۵۰	۱۰,۵۵۲,۰۶۷	۱۰,۵۵۲,۰۶۷
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری‌ها		۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت سوء استفاده‌های مالی		۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت (ارز)	۳۱-۲-۲	۶۹,۶۸۳,۶۷۱	۶۹,۶۸۳,۶۷۱	۱۸,۸۲۵,۵۱۵	۱۸,۸۲۵,۵۱۵
سایر	۳۱-۲-۳	۲,۸۳۷,۳۸۴	۱,۵۴۷,۴۱۹	۲,۵۳۷,۱۷۰	۲,۵۲۲,۴۵۳
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		**۸۵,۹۹۷,۷۰۶**	**۸۴,۷۰۷,۷۴۰**	**۳۱,۹۱۴,۷۵۲**	**۳۱,۹۰۰,۰۳۴**
		۹۰,۴۲۵,۰۸۵	**۸۸,۹۸۱,۰۶۸**	**۳۵,۸۴۱,۳۶۰**	**۳۵,۶۷۲,۵۹۱**

۳۱-۲-۱- لازم به توضیح است مبلغ بالا بابت فروش اقساطی اموال تملیکی به مشتریان (به‌استثناء شرکت‌های تابعه) است.

۳۱-۲-۲- عمده مبلغ مزبور بابت مبادلات ارزی با کارگزاران در حوزه‌های ارزی است.

۳۱-۲-۳- مبلغ ۱,۳۵۴ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به یک پرونده حقوقی است که در حال جریان و پیگیری است.

۳۱-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۶) به شرح زیر است:

	۱۴۰۱ جاری	۱۴۰۱ سررسید گذشته	۱۴۰۱ معوق	۱۴۰۱ مشکوک‌الوصول	۱۴۰۱ جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۵۹,۸۶۳	۰	۰	۰	۳۵۹,۸۶۳
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۱,۰۸۲,۷۷۷	۰	۰	۰	۱,۰۸۲,۷۷۷
مطالبات ازکارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۸۵,۹۹۷,۷۰۶	۰	۰	۴,۴۲۷,۳۸۰	۹۰,۴۲۵,۰۸۵
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۸۷,۴۴۰,۳۴۵	۰	۰	۴,۴۲۷,۳۸۰	۹۱,۸۶۷,۷۲۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۳۱۱,۶۰۵)	۰	۰	۰	(۱,۳۱۱,۶۰۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۲)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۸۶,۱۲۸,۷۴۰**	**۰**	**۰**	**۴,۲۷۳,۳۲۹**	**۹۰,۴۰۲,۰۶۸**
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۳,۳۷۴,۱۱۹**	**۰**	**۰**	**۳,۷۷۲,۵۵۷**	**۳۷,۱۴۶,۶۷۶**

۳۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۵۱,۶۹۴	۸,۲۹۹,۸۰۱	۸,۳۵۱,۴۹۵	۲,۱۹۵,۱۳۴	۹,۶۵۷,۹۲۲	۱۱,۸۵۳,۰۵۶
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۱,۹۹۰,۳۰۵	۱,۹۹۰,۳۰۵	۰	۹,۷۶۱,۶۳۰	۹,۷۶۱,۶۳۰
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۶,۰۰۶,۲۸۰	۱,۲۹۵,۲۲۲	۳۷,۳۰۱,۵۰۲	۱۹,۸۶۲,۷۹۴	۹۶۱,۱۴۳	۲۰,۸۲۳,۹۳۷
	۳۶,۰۵۷,۹۷۴	**۱۱,۵۸۵,۳۲۸**	**۴۷,۶۴۳,۳۰۱**	**۲۲,۰۵۷,۹۲۸**	**۲۰,۳۸۰,۶۹۵**	**۴۲,۴۳۸,۶۲۳**

شرکت اصلی

		۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	یادداشت	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱-۳۲	۵۱,۶۹۴	۳۲,۱۷۷,۱۵۲	۳۲,۲۲۸,۸۴۶	۲,۱۹۵,۱۳۴	۳۰,۳۴۲,۱۳۳	۳۲,۵۳۷,۲۶۷
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۲-۳۲	۰	۹,۱۲۵,۷۵۸	۹,۱۲۵,۷۵۸	۰	۸,۹۰۰,۶۴۴	۸,۹۰۰,۶۴۴
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳-۳۲	۳۵,۰۵۴,۰۱۲	۷۱,۵۰۰	۳۵,۱۲۵,۵۱۲	۲۸,۱۸۴,۶۶۱	۷۱,۵۰۱	۲۸,۲۵۶,۱۶۲
		۳۵,۱۰۵,۷۰۶	**۴۱,۳۷۴,۴۱۰**	**۷۶,۴۸۰,۱۱۶**	**۳۰,۳۷۹,۷۹۵**	**۳۹,۳۱۴,۲۷۸**	**۶۹,۶۹۴,۰۷۲**

۳۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است:

۳۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

	۱۴۰۱							۱۴۰۰		
	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس									
بانک خاورمیانه	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۵۳۸	۱,۳۶۴,۷۰۰	۱,۳۶۵,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۸,۸۱۶	۱۳۹,۵۷۹	۱۴۰,۸۱۸
توسعه معادن و فلزات	خرید	۳,۱۰۱,۳۵۴	۰	۱۲,۸۸۴	۱۹,۲۱۳	۱۹,۳۸۳	۵۲,۶۸۱	۷۱,۴۹۴	۷۲,۱۲۹
سرمایه‌گذاری غدیر	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۳۵	۶۰,۰۹۱	۶۰,۶۲۴
فولاد خوزستان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۳۷۹	۲۲,۹۳۰	۲۳,۱۳۴
بیمه پارسیان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۵۸	۶,۴۶۷	۶,۵۲۴
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۱۲۲	۱۳۰,۱۲۵	۱۳۱,۲۸۰
غلتک‌سازان سپاهان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۱۰	۲,۵۷۲	۲,۵۹۵
غلتک‌سازان سپاهان (حق تقدم)	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۴۶	۲,۳۳۸	۲,۳۵۹
شیمی دارویی پخش	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۹۶	۱۶,۷۹۸	۱۶,۹۴۷
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	خرید	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
بانک ملت	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۴۴	۱۴,۴۹۸	۱۴,۶۲۷
بانک اقتصاد نوین	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۹۸۹	۲۲,۵۲۶	۲۲,۷۲۶
پالایش نفت بندرعباس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۰۵	۱۱,۲۲۵	۱۱,۳۲۵
سرمایه‌گذاری نفت و گاز	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۹۳۵	۵۰,۷۲۲	۵۱,۱۷۲
کیمیدارو	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۶	۱,۴۱۵	۱,۴۲۸
قطعات اتومبیل	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۸۶۱	۲۹,۷۶۷	۳۰,۰۳۱
تأمین ماسه ریخته‌گری	خرید	۳,۳۵۷,۹۵۲	۰.۱۸	۶۰,۳۴۹	۲۷,۵۲۶	۲۷,۷۷۰	۶۰,۳۴۹	۱۱,۹۵۲	۱۲,۰۵۸
سرمایه‌گذاری تأمین‌اجتماعی	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خلیج فارس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۷۸,۸۸۹	**۵۱,۶۹۴**	**۵۲,۱۵۳**	**۸۵۷,۰۵۵**	**۱,۹۶۴,۱۵۴**	**۱,۹۶۹,۷۷۶**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس									
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۷,۱۰۶	۱۱۱,۷۴۴	۱۱۲,۷۳۷
مواد اولیه داروپخش (دتماد)	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۴۶۹	۲۳,۳۶۰	۲۳,۵۶۸
کشت و دامداری فکا	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۳۱	۲۳,۸۵۴	۲۴,۰۶۶
پتروشیمی آبادان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۵۶	۱,۸۵۶	۱,۸۷۲
سرمایه‌گذاری سبحان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۲۱	۱۶,۳۲۳	۱۶,۴۶۸
دارویی ره‌آورد تأمین	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۶۷۰	۲۳,۲۵۴	۲۳,۴۶۰
زغال‌سنگ پروده طبس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۵۹۳	۱۶,۱۱۷	۱۶,۲۶۰
زغال‌سنگ پروده طبس (حق تقدم)	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۴۰۹	۱۴,۴۷۲	۱۴,۶۰۰
				۰	**۰**	**۰**	**۲۵۹,۹۵۴**	**۲۳۰,۹۸۰**	**۲۳۳,۰۳۰**
				۷۸,۸۸۹	۵۱,۶۹۴	۵۲,۱۵۳	۱,۱۱۷,۰۰۹	۲,۱۹۵,۱۳۴	۲,۲۰۲,۸۰۶
اضافه (کسر) می‌شود:									
تعدیل بهای تمام‌شده				(۲۷,۱۹۵)	۰	۰	۱,۰۷۸,۱۲۴	۰	۰
				۵۱,۶۹۴	**۵۱,۶۹۴**	**۵۲,۱۵۳**	**۲,۱۹۵,۱۳۴**	**۲,۱۹۵,۱۳۴**	**۲,۲۰۲,۸۰۶**

۳۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

	یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ‌دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
				۱۴۰۱					۱۴۰۰	
				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس										
پمپ‌سازی ایران		خرید	۳,۲۴۸,۸۰۶	۰.۲۹۵۳۵	۱۲۵,۷۵۳	(۴۰,۲۴۵)	۸۵,۵۰۸	۸۵,۵۰۹	۵۱,۴۱۱	۵۱,۴۱۱
شیشه همدان		خرید	۱۷۹,۹۵۸,۵۵۵	۲.۳۹۹۴۵	۳۶۹,۱۹۵	۰	۳۶۹,۱۹۵	۹۱۷,۲۴۹	۳۶۹,۱۹۵	۶۴۳,۳۵۹
شرکت بورس و اوراق بهادار		تأسیس	۱۲,۷۳۹,۹۶۳	۰.۰۷	۹۵,۰۴۹	۰	۹۵,۰۴۹	۹۹,۳۷۲	۸۱,۱۴۴	۸۱,۱۴۴
بورس انرژی ایران ۱		خرید	۱۳,۶۹۸,۰۰۰	۰.۷۶۱	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۷۲۰,۲۴۱	۴,۵۶۶	۷۲۶,۵۴۲
پرداخت‌الکترونیک سامان	۱-۲-۱-۲۳	خرید	۵,۹۷۸,۵۳۹,۳۷۸	۵۲.۲۶	۱۷,۳۱۹,۱۹۲	۰	۲۹,۲۶۸,۱۱۸	۸۹,۹۷۷,۰۱۸	۱۸,۵۲۰,۹۹۲	۵۹,۱۹۹,۸۲۱
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش (حق تقدم)		خرید	۰	۰	۰		۰	۰	۸,۹۵۹,۸۷۴	۳۱,۰۶۴,۱۹۴
					۱۷,۹۱۳,۷۵۵	**(۴۰,۲۴۵)**	**۲۹,۸۲۲,۴۳۶**	**۹۱,۷۹۹,۳۸۹**	**۲۷,۹۸۷,۱۸۲**	**۹۱,۷۶۶,۴۷۱**
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس										
پلاستیران		خرید	۳۰۹,۵۳۵	۰.۶۰	۳۴۰	۰	۳۴۰	۳,۴۵۴	۳۴۰	۳,۲۱۳
پلاستیران (حق تقدم)		خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۵	۸,۰۱۴
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه		خرید	۳۳۴,۹۵۰,۰۰۰	۳.۱۹	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۷۱,۰۰۹	۷,۹۷۵	۷۱,۰۰۹
بیمه سامان		خرید	۵۸۱,۵۹۵,۴۶۲	۱۱.۶۳۶	**۱,۴۰۷,۴۴۹**	**۰**	**۲,۳۴۶,۴۰۱**	**۶,۷۴۶,۵۰۷**	**۲,۳۴۶,۴۰۱**	**۷,۶۳۶,۳۴۸**
					۱,۴۱۵,۷۶۴	**۰**	**۲,۳۵۴,۷۱۶**	**۶,۸۲۰,۹۷۰**	**۲,۳۵۴,۹۵۱**	**۷,۷۱۸,۵۸۴**
					۱۹,۳۲۹,۵۱۹	**(۴۰,۲۴۵)**	**۳۲,۱۷۷,۱۵۲**	**۹۸,۶۲۰,۳۵۹**	**۳۰,۳۴۲,۱۳۳**	**۹۹,۴۸۵,۰۵۵**

۳۲-۱-۲-۱- بخشی از سهام شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است. لازم به توضیح است شروع وثیقه‌گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ (تعداد ۲۵۷,۰۶۹,۴۰۵ سهم شرکت پرداخت‌الکترونیک و تعداد ۳۷۲,۳۸۴,۲۸۰ سهم شرکت بیمه سامان) بوده و تا زمانی که خزانه سهام ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۳۲-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۲-۲-۱- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

	شرکت اصلی								
	۱۴۰۱							۱۴۰۰	
	منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	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	تأسیس	۲۱,۱۲۵,۰۰۰	۹۶.۴۶	۲۱۵,۱۱۶	۰	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶
شرکت کارگزاری بانک سامان	خرید	۱,۲۹۹,۳۴۸,۰۰۰	۹۶.۲۵	۳۶۲,۹۳۲	۰	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲
سرمایه‌گذاری ایران	خرید	۳۳,۱۱۰,۰۰۰	۰.۳	۳۳,۱۱۰	۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰
شرکت رتبه‌بندی ایران	خرید	۲,۲۴۷,۵۷۴	۶.۴۲	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تأسیس و تملیک	۴۹,۴۲۰,۰۱۶	۱۰۰	۱۷۶,۹۴۹	۰	۱۷۶,۹۴۹	۱۷۶,۹۴۹	۱۷۶,۹۴۹	۱۷۶,۹۴۹
شرکت پردازش‌گران سامان	تأسیس	۱,۶۸۷,۴۹۹,۹۹۶	۷۵	۱,۶۸۸,۵۱۱	۰	۱,۶۸۸,۵۱۱	۱,۶۸۸,۵۱۱	۱,۶۹۰,۱۰۵	۱,۶۹۰,۱۰۵
شرکت پردازش‌گران سامان (حق تقدم)		۲,۶۶۲,۴۹۹,۹۹۳	۷۵	۱,۵۹۴	۰	۱,۵۹۴	۱,۵۹۴	۰	۰
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تأسیس	۱,۴۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۶۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
آفتاب تجارت سامان	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	خرید	۷۰,۸۴۸,۰۰۰	۱.۳۱	۵۷,۸۵۹	۰	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۲۲,۴۳۵	۲۲,۴۳۵
شرکت کیش‌سل پارس	خرید	۱۵۷,۱۹۹,۹۹۸	۶۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۶۹۲,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۱۵۳,۶۶۶,۰۰۰	۲۵.۶۱	۲۱۳,۴۷۷	۰	۲۱۳,۴۷۷	۲۱۳,۴۷۷	۱۸۵,۷۸۷	۱۸۵,۷۸۷
گروه هتل‌های ملل	خرید	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۱,۵۶۰,۱۵۰	۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۱,۵۶۰,۱۵۰
تحلیلگر امید	خرید	۱۶,۶۶۵,۰۰۰	۵۰.۵	۳۴۶,۴۹۵	۰	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵	۳۴۶,۴۹۵
تأمین سرمایه کاردان	تأسیس و خرید	۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰	۳۲.۳۳	۶۴۹,۲۰۸	۰	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲
سایر سرمایه گذاری‌ها	تأسیس	۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶	۵۲.۴۹	۴۶۱,۹۸۰.۸۹	۰	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
				۷,۴۶۲,۶۳۴	**۰**	**۹,۰۵۷,۳۵۸**	**۹,۰۵۷,۳۵۸**	**۸,۶۸۲,۲۴۵**	**۸,۶۸۲,۲۴۵**
اضافه می‌شود:									
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن‌آور پارس)	خرید	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰
				۷,۵۳۱,۰۳۴	**۰**	**۹,۱۲۵,۷۵۸**	**۹,۱۲۵,۷۵۸**	**۸,۹۰۰,۶۴۴**	**۸,۹۰۰,۶۴۴**

۳۲-۲-۲- با توجه به اینکه امکان شناسایی ارزش دقیق بازار در تاریخ گزارشگری برای شرکت‌ها وجود ندارد بنابراین ارزش بازار مطابق ارزش دفتری لحاظ شده است.

۳۲-۲-۳- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است:

	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		مؤسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی		
شرکت‌های فرعی					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶	تدوین و همکاران	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۱۰۰	آزمون‌پرداز	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
شرکت میزبان‌گستر حافظ سامان	تهران	۹۷	۰	هادی حساب تهران	خدمات بازرگانی، تجاری، اقتصادی و سایر خدمات مندرج در اساسنامه شرکت
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	جزیره کیش	۵	۴۷	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات پرداخت‌الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی
پردازش‌گران سامان	تهران	۰	۷۵	آزمون‌پرداز	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
شرکت تجارت‌ورزان پیشگام سامان قشم	قشم	۹۹	۰		انجام امور صادرات، واردات و فروش تمامی کالاهای مجاز داخلی وخارجی
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	عجب‌شیر	۱۰۰	۰	بیات رایان	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۲۰	۶۰	آگاه‌نگر	خدمات اپراتوری و مخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان (موبایلت)	تهران	۹۰	۰	تدوین و همکاران	طراحی، تولید و توسعه نرم‌افزارهای موبایل و دستگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	تهران	۹۸	۰	آزمون‌پرداز	ارائه خدمات فنی و مهندسی،خرید و فروش تمامی کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیلگر امید	تهران	۰	۵۱	بیات رایان	ارائه خدمات زیرساختی شامل امکان‌سنجی و تهیه طرح و اجرای زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و عملیات مجازی
شرکت تجارت‌الکترونیک بهار	تهران	۴۹	۰	فریوران راهبرد	تجارت الکترونیک
شرکت نرم‌افزاری تندر نور	تهران	۹۸	۰	آزمون‌پرداز	تولید نرم‌افزار و واردات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۷۰	۰	آزمون‌پرداز	طراحی و تولید نرم‌افزار
شرکت همراستا نوآوران سامان	تهران	۶۰	۰	فریوران راهبرد	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه‌های نرم‌افزاری رایانه‌ای و صادرات آن
شرکت‌های وابسته					
توسعه خدمات‌الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۲۵.۶۱	ایران مشهود	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای، الکترونیکی، مخابراتی و فناوری اطلاعات
تأمین سرمایه کاردان	تهران	۰	۳۲.۳۳	بهمند	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار
شرکت آزند پردازش بامن	تهران	۳۰	۰	معتمد پارسیان	تمامی خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم‌افزار
شرکت زنجیره‌ای زرین هوشمند آینده	تهران	۲۵	۰		

۳۲-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی						
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۴)	خرید	مرابحه	۰	۰	۰	۰
شرکت بهمن سوم (گندم)	خرید	صکوک	۰	۰	۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۰	۰	۰	۹۹۹,۹۹۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)	خرید	اوراق مرابحه	۲۴.۵	وثیقه عملیات بازار	۴,۸۸۹,۲۶۱	۰
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم (افاد۷۳)	خرید	اوراق منفعت دولتی	۲۶	۰	۹۳۱,۲۴۳	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۰۳)	خرید	اسناد خزانه	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۷)	خرید	اسناد خزانه	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۴)	خرید	اسناد خزانه	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۸۱۲)	خرید	اسناد خزانه	۰	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۹,۵۰۰,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)	خرید	اوراق مرابحه	۲۲	وثیقه عملیات بازار	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	۵,۳۰۸,۹۸۹
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۱,۰۹۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۱۲,۵۱۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷)	خرید	اسناد خزانه	۰	۰	۰	۱,۳۶۹,۵۷۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۸۵۴)	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۱۰,۴۲۶,۷۲۶
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳)	خرید	اوراق مرابحه	۲۱.۶	آزاد	۹۷۴,۱۰۲	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۱۱)	خرید	اوراق مرابحه	۲۴	آزاد	۱۰,۵۸۹,۱۷۲	۰
بانک‌ها						
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری						
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۶۷.۷	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۴۳.۵	۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۱.۵	۰	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۴۸.۱	۰	۲۸۹,۱۰۱	۱۹۵,۱۸۱
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲.۱	۰	۳۳	۳۷۰,۵۸۸
صندوق زرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۴۴.۷	۰	۲۰۹,۹۵۲	۰
صندوق س.پاداش سرمایه پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۴۹.۸	۰	۵۵,۷۴۶	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۰	۰	۹۹۹,۹۲۷	۰
					۳۵,۱۲۵,۵۱۲	**۲۸,۲۵۶,۱۶۲**

۳۲-۳-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای ممتاز صندوق‌های سرمایه‌گذاری به‌عنوان بلندمدت طبقه‌بندی شده‌اند.

۳۲-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجازی				
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۲۹,۲۶۸,۱۱۸	۲۴,۸۹۸,۶۲۰	۱۸,۵۲۰,۹۹۲	۱۶,۵۱۸,۴۸۹
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش (حق تقدم)	۰	۰	۸,۹۵۹,۸۷۴	۶,۹۵۷,۳۷۱
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۴۶۱,۹۸۱	۰	۴۶۱,۹۸۱	۰
شرکت صرافی بانک سامان	۲۱۵,۱۱۶	۰	۲۱۵,۱۱۶	۰
شرکت رتبه‌بندی ایران	۳,۲۴۳	۰	۳,۲۴۳	۰
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۱۷۶,۹۴۹	۰	۱۷۶,۹۴۹	۰
شرکت پردازشگران سامان	۱,۶۸۸,۵۱۱	۰	۱,۶۹۰,۱۰۵	۰
شرکت پردازشگران سامان (حق تقدم)	۱,۵۹۴	۰	۰	۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۵۷,۸۵۹	۰	۲۲,۴۳۵	۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۲۱۳,۴۷۷	۰	۱۸۵,۷۸۷	۰
تأمین سرمایه کاردان	۲,۲۴۳,۹۳۲	۰	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲۴۱,۴۲۹
بانک ملت	۰	۰	۱۴,۴۹۸	۰
بانک اقتصاد نوین	۰	۰	۲۲,۵۲۶	۰
بانک خاورمیانه	۰	۰	۱,۳۶۴,۷۰۰	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۹۹۹,۹۲۷	۰	۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۰	۰	۹۹۹,۹۹۹	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۵۴)	۰	۰	۱۰,۴۲۶,۷۲۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	۰	۵,۳۰۸,۹۸۹	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷)	۰	۰	۱,۳۶۹,۵۷۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹)	۰	۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵)	۰	۰	۱,۰۹۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵)	۰	۰	۱۲,۵۱۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۱)	۱۰,۵۸۹,۱۷۲	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)	۹۷۴,۱۰۲	۰	۰	۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۴۳)	۴,۸۸۹,۲۶۱	۰	۰	۰
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم (افاد۷۳)	۹۳۱,۲۴۳	۰	۰	۰
	۶۸,۸۲۹,۹۶۰	۲۴,۸۹۸,۶۲۰	۶۱,۵۰۱,۰۳۱	۲۳,۷۱۷,۲۸۹
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
صنایع پمپ‌سازی ایران	۸۵,۵۰۹	۰	۵۱,۴۱۱	۰
شیشه همدان	۳۶۹,۱۹۵	۰	۳۶۹,۱۹۵	۰
شرکت بورس و اوراق بهادار	۹۵,۰۴۹	۰	۸۱,۱۴۴	۰
بورس انرژی ایران ۱	۴,۵۶۶	۰	۴,۵۶۶	۰
پلاستیران	۳۴۰	۰	۳۴۰	۰
پلاستیران (حق تقدم)	۰	۰	۲۳۵	۰
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۰
بیمه سامان	۲,۳۴۶,۴۰۱	۰	۲,۳۴۶,۴۰۱	۳۴۳,۸۹۸
شرکت کارگزاری بانک سامان	۳۶۲,۹۳۲	۰	۳۶۲,۹۳۲	۰
سرمایه‌گذاری ایران	۳۳,۱۱۰	۰	۳۳,۱۱۰	۰
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۱۰	۰	۱۰	۰
شرکت کیش‌سل پارس	۱,۶۹۲,۰۰۰	۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۰
گروه هتل‌های ملل	۱,۵۶۰,۱۵۰	۰	۱,۵۶۰,۱۵۰	۰
تحلیلگر امید	۳۴۶,۴۹۵	۰	۳۴۶,۴۹۵	۰
پیش‌پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش‌سل پارس	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن‌آور پارس)	۶۸,۴۰۰	۰	۶۸,۴۰۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۱۳۹,۵۷۹	۰
توسعه معادن و فلزات	۱۹,۲۱۳	۰	۷۱,۴۹۴	۰

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری غدیر	۰	۰	۶۰,۰۹۱	۰
سرمایه‌گذاری نفت و گاز	۰	۰	۵۰,۷۲۲	۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۲۲,۹۳۰	۰
بیمه پارسیان	۰	۰	۶,۴۶۷	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۱۳۰,۱۲۵	۰
غلتک‌سازان سپاهان	۰	۰	۲,۵۷۲	۰
غلتک‌سازان سپاهان(حق تقدم)	۰	۰	۲,۳۳۸	۰
شیمی دارویی پخش	۰	۰	۱۶,۷۹۸	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۱۱,۲۲۵	۰
کیمیدارو	۰	۰	۱,۴۱۵	۰
قطعات اتومبیل	۰	۰	۲۹,۷۶۷	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۰	۰	۱۱۱,۷۴۴	۰
مواد اولیه داروپخش (دتماد)	۰	۰	۲۳,۳۶۰	۰
کشت و دامداری فکا	۰	۰	۲۳,۸۵۴	۰
پتروشیمی آبادان	۰	۰	۱,۸۵۶	۰
زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۱۶,۱۱۷	۰
زغال سنگ پروده طبس (حق تقدم)	۰	۰	۱۴,۴۷۲	۰
سرمایه گذاری سبحان	۰	۰	۱۶,۳۲۳	۰
دارویی ره‌آورد تأمین	۰	۰	۲۳,۲۵۴	۰
تأمین ماسه ریخته‌گری	۲۷,۵۲۶	۰	۱۱,۹۵۲	۰
سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان کرمان	۴,۹۵۶	۰	۴,۹۵۶	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۰	۴۹,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۲۸۹,۱۰۱	۰	۱۹۵,۱۸۱	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۳۳	۰	۳۷۰,۵۸۶	۰
صندوق زرین پارسیان	۲۰۹,۹۵۲	۰	۰	۰
صندوق س.پاداش سرمایه پارس	۵۵,۷۴۳	۰	۰	۰
	۷,۶۵۰,۱۵۶	۰	۸,۱۹۳,۰۴۲	۳۴۳,۸۹۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۷۶,۴۸۰,۱۱۶**	**۲۴,۸۹۸,۶۲۰**	**۶۹,۶۹۴,۰۷۲**	**۲۴,۰۶۱,۱۸۷**

- سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌شود.

۳۲-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار) در تاریخ صورت‌وضعیت مالی، این بانک دارای ۷,۶۵۰,۱۵۶ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی است. بدیهی است هرگونه سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۲-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع (دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار) به شرح زیر است:

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی	۸۷,۳۸۹,۹۵۵	۴۰,۰۵۰,۰۶۳
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵درصد سرمایه نظارتی)	۴,۳۶۹,۴۹۸	۲,۰۰۲,۵۰۳
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰درصد سرمایه نظارتی)	۱۷,۴۷۷,۹۹۱	۸,۰۱۰,۰۱۳
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت مالی و برنامه‌ریزی	مدیریت مالی و برنامه‌ریزی

۳۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	سهام	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تأمین سرمایه کاردان	۳۳	۹,۳۲۷,۱۶۲	۰	۹,۳۲۷,۱۶۲	۵,۹۴۱,۵۴۸
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۲۶	۲۳۴,۲۷۰	۰	۲۳۴,۲۷۰	۱۸۶,۹۱۱
		۹,۵۶۱,۴۳۲	**۰**	**۹,۵۶۱,۴۳۲**	**۶,۱۲۸,۴۵۹**

۳۳-۱- خلاصه صورت‌وضعیت مالی شرکت تأمین سرمایه کاردان و شرکت خدمات الکترونیکی آدونیس به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و صورت سودوزیان آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به شرح زیر است:

	شرکت تأمین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های غیرجاری	۳,۳۳۵,۸۲۲	۳,۳۳۰,۶۵۰	۶۲۲,۷۰۲	۳۵۲,۴۴۴
دارایی‌های جاری	۳۸,۹۲۴,۲۳۳	۲۵,۶۸۰,۶۸۵	۱,۹۰۶,۵۵۱	۱,۱۶۵,۷۶۷
بدهی‌های غیرجاری	(۵,۵۴۴,۹۵۳)	(۲,۶۷۱,۳۶۰)	(۴۶۷,۰۵۱)	(۲۷۶,۱۴۶)
بدهی‌های جاری	(۶,۸۱۶,۶۰۹)	(۴,۰۰۷,۰۹۲)	(۱,۳۵۰,۲۵۲)	(۵۳۱,۸۴۳)
سرمایه	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰
اندوخته قانونی	(۷۲۸,۲۸۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۰۴۲)	(۲۵,۹۵۶)
سود انباشته	(۲۰,۱۷۰,۲۱۳)	(۱۳,۱۳۲,۸۸۳)	(۸۲,۹۰۸)	(۸۴,۲۶۶)
درآمدهای عملیاتی	۱۷,۰۲۳,۲۶۲	۹,۳۳۲,۱۱۲	۲,۳۱۰,۷۴۸	۱,۲۲۹,۱۰۶
بهای تمام‌شده	۰	۰	(۱,۷۶۵,۴۸۵)	(۹۱۸,۶۶۳)
سود ناخالص	۱۷,۰۲۳,۲۶۲	۹,۳۳۲,۱۱۲	۵۴۵,۲۶۳	۳۱۰,۴۴۳
هزینه‌های عملیاتی	(۴,۸۳۶,۴۴۳)	(۱,۲۶۲,۷۰۸)	(۳۱۷,۷۴۸)	(۱۷۲,۷۳۳)
سود عملیاتی	۱۲,۱۸۶,۸۱۹	۸,۰۶۹,۴۰۴	۲۲۷,۵۱۵	۱۳۷,۷۱۰
هزینه مالی	۰	۰	(۱۴۲,۷۹۹)	(۶۵,۶۲۴)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۸۸۱	۶,۱۶۴,۹۰۷	(۲,۴۸۲)	۲۳,۶۷۵
سود عملیاتی قبل از مالیات	۱۲,۱۸۷,۷۰۰	۱۴,۲۳۴,۳۱۱	۸۲,۲۳۴	۹۵,۷۶۱
مالیات	(۱,۶۲۲,۰۹۰)	(۱,۱۹۰,۸۶۸)	(۲۰,۵۰۶)	(۲۳,۸۱۴)
سودخالص	**۱۰,۵۶۵,۶۱۰**	**۱۳,۰۴۳,۴۴۳**	**۶۱,۷۲۸**	**۷۱,۹۴۶**

۳۳-۲- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت

	گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶,۱۲۸,۴۵۹	۴,۶۶۱,۷۶۱
سهم از خالص دارایی‌های هنگام تحصیل	۸,۵۲۰	۰
سهم گروه از تعدیلات ارزش منصفانه (زمین)	۰	۰
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه	۲۴,۱۹۱	۰
سرقفلی تحصیل	۱۷,۶۰۵	۰
استهلاک سرقفلی	(۴۹,۰۱۳)	(۴۷,۲۵۳)
فروش سرمایه‌گذاری	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰
سهم ازخالص افزایش/کاهش دارایی‌ها طی دوره	۰	۰
سهم از سود سهام مصوب	۳,۴۳۱,۶۷۰	۲,۱۷۶,۹۳۴
سود دریافتنی معاملات درون‌گروهی	۰	(۶۶۲,۹۸۳)
	۹,۵۶۱,۴۳۲	**۶,۱۲۸,۴۵۹**

۳۴- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

	یادداشت	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌پرداخت‌ها	۱-۳۴	۳,۳۵۲,۸۶۴	۳,۲۵۹,۲۴۱
		۳,۳۵۲,۸۶۴	**۳,۲۵۹,۲۴۱**

۳۴-۱- از مبلغ بالا ۲,۱۹۱,۰۲۵ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق از بابت پرداختی به فروشندگان خارجی برای واردات مواد اولیه کمکی و کالاهای بازرگانی است.

۳۵- موجودی مواد و کالا

	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۹,۷۳۰,۴۸۵
پروژه‌های در جریان تکمیل		
	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	**۹,۷۳۰,۴۸۵**

۳۵-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۲,۹۰۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است؛ و موجودی انبار عمدتاً مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق بابت شمش و قراضه آهن است و متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه‌های کارت‌خوان مانند رول و باطری شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان است.

۳۶- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		۰	۰
دارایی‌های مرتبط با یک مجموعه واحد واگذارشده/متوقف‌شده		۰	۰
وثایق تملیکی	۱-۳۶	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
		۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
زیان کاهش ارزش انباشته		۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش		**۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱**	**۹۲,۶۲۱,۴۹۶**
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		**۸,۹۸۹,۰۶۲**	**۲۲,۸۳۲,۱۵۸**

۳۶-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تملیک‌شده طی دوره	فروش/واگذاری طی‌دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تملیک‌شده طی دوره	فروش/واگذاری طی‌دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
سهام	۷۹۸,۹۵۸	۱۲۷,۶۸۱	(۲۲۳,۲۱۹)	۷۰۳,۴۲۱	۳۷۸,۵۰۳	(۲۵,۰۷۶)	۱,۰۵۶,۸۴۸
اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وسایل نقلیه	۰	۹۰۰	۰	۹۰۰	۰	(۹۰۰)	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۷۹۸,۹۵۸	۱۲۸,۵۸۱	(۲۲۳,۲۱۹)	۷۰۴,۳۲۱	۳۷۸,۵۰۳	(۲۵,۹۷۶)	۱,۰۵۶,۸۴۸
غیرمنقول							
مسکونی	۵,۲۲۸,۳۹۹	۳,۶۳۴,۷۸۶	(۱,۳۶۱,۳۶۷)	۷,۵۰۱,۸۱۸	۳,۲۴۴,۸۸۴	(۳,۳۸۰,۹۸۲)	۷,۳۶۵,۷۲۰
تجاری/اداری	۴۰,۰۴۰,۸۱۷	۶۲,۲۷۸,۵۷۰	(۲۷,۸۶۳,۸۹۴)	۷۴,۴۵۵,۴۹۳	۷۹,۲۲۶,۵۸۱	(۵,۵۲۶,۷۰۲)	۱۴۸,۱۵۵,۳۷۳
کارخانه	۳,۲۸۰,۰۵۰	۱۰۶,۴۵۵	۰	۳,۳۸۶,۵۰۵	۱,۲۵۱,۰۲۱	(۳۷,۴۹۰)	۴,۶۰۰,۰۳۷
زمین	۶,۰۱۳,۸۴۳	۵۷۳,۳۸۳	(۱۳,۸۶۸)	۶,۵۷۳,۳۵۹	۲۵۴,۸۸۵	(۱,۴۷۳,۹۵۰)	۵,۳۵۴,۲۹۳
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۵۴,۵۶۳,۱۰۹	۶۶,۵۹۳,۱۹۵	(۲۹,۲۳۹,۱۲۹)	۹۱,۹۱۷,۱۷۵	۸۳,۹۷۷,۳۷۱	(۱۰,۴۱۹,۱۲۴)	۱۶۵,۴۷۵,۴۲۳
جمع وثایق تملیکی	۵۵,۳۶۲,۰۶۷	۶۶,۷۲۱,۷۷۶	(۲۹,۴۶۲,۳۴۷)	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۸۴,۳۵۵,۸۷۴	(۱۰,۴۴۵,۱۰۰)	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
کاهش ارزش انباشته	۰			۰			۰
خالص وثایق تملیکی	**۵۵,۳۶۲,۰۶۷**			**۹۲,۶۲۱,۴۹۶**			**۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱**
سود (زیان) ناشی از فروش	**۵,۸۸۵,۷۰۰**			**۹,۲۶۶,۸۷۰**			**۵,۲۴۴,۰۶۱**

۳۶-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۸۴,۸۲۲,۰۲۱	۵۵,۰۰۴,۱۳۵
یک تا دو سال از تاریخ تملیک	۵۷,۳۷۹,۳۷۷	۱۹,۴۸۶,۸۰۲
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲۳,۲۷۴,۰۲۵	۱۷,۴۲۶,۲۳۸
	۱۶۵,۴۷۵,۴۲۳	**۹۱,۹۱۷,۱۷۵**

۳۶-۱-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سودوزیان منظور و در یادداشت شماره ۲۵ افشاء شده است.

۳۶-۱-۳- بانک در سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس قانون و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی مانند مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام ومالی کشور خواهد بود.

۳۶-۱-۴- در پایان دوره مالی مورد گزارش بخشی از اسناد مالکیت وثایق تملیکی به ارزش ۲,۸۱۹ میلیارد ریال به دلیل مشکلات حقوقی به نام بانک منتقل نشده است، اما اقدامات لازم برای اسناد مالکیت مزبور به نام بانک در حال پیگیری است.

۳۶-۱-۵- رقم عمده افزایش وثایق تملیکی بابت خرید و تملیک پروژه البرز مال است.

شرکت اصلی

	زمین	ساختمان	تأسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲,۷۳۹,۴۵۲	۱,۵۳۹,۰۶۸	۱۰۳,۴۷۰	۱۲۷,۹۰۸	۳,۵۸۳,۵۶۶	۶۸۲,۶۲۱	۳۷۹,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۳۲۰,۶۶۸	۹,۵۵۲,۶۵۶
افزایش طی سال‌مالی	۲,۸۹۴,۸۵۲	۵,۴۱۵,۹۰۷	۰	۱۲۶,۰۷۷	۵۶۰,۴۹۸	۱۲۴,۹۸۷	۰	۰	۷۶۶,۱۳۸	۹,۸۸۸,۴۶۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱۲,۱۹۲,۸۲۰	۲,۸۴۷,۵۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۴۰,۴۰۶
فروش‌رفته	(۱,۴۷۳,۸۷۸)	(۵۵۸,۹۹۰)	۰	۰	(۱۱,۳۸۷)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۴۴,۲۵۴)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶,۰۶۵,۶۶۵	۲,۶۰۰,۸۶۷	۰	۰	۰	(۲۰۹,۷۴۰)	۰	(۷۵,۱۴۴)	(۶۰۸,۲۶۴)	۷,۷۷۳,۳۸۴
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۲۲,۴۱۸,۹۱۲**	**۱۱,۸۴۴,۴۳۹**	**۱۰۳,۴۷۰**	**۲۵۳,۹۸۵**	**۴,۱۳۲,۶۷۸**	**۵۹۷,۸۶۸**	**۳۷۹,۰۰۰**	**۱,۷۵۹**	**۴۷۸,۵۴۳**	**۴۰,۲۱۰,۶۵۳**
افزایش طی سال‌مالی	۸۱۱,۰۳۰	۳,۸۳۷,۶۴۵	۰	۰	۰	۸۷,۰۴۱	۶۹۳,۶۰۰	۲,۱۷۳,۹۷۳	۳,۱۱۰,۵۱۶	۱۰,۷۱۳,۸۰۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۳,۲۹۰,۱۸۵)	(۳۶۴,۵۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۵۴,۶۸۹)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۱۶,۴۴۳	۲۱۳,۵۵۸	۰	۷۱,۷۲۱	۲,۴۹۲,۲۲۵	(۱۵۰,۹۱۵)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۲۷۳,۲۷۶)	(۲,۸۱۲,۳۳۱)	(۶۷۲,۵۷۵)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۲۰,۰۵۶,۲۰۰**	**۱۵,۵۳۱,۱۳۸**	**۱۰۳,۴۷۰**	**۳۲۵,۷۰۷**	**۶,۶۲۴,۹۰۳**	**۵۳۳,۹۹۴**	**۷۴۲,۶۰۰**	**۱,۹۰۲,۴۵۶**	**۷۷۶,۷۲۷**	**۴۶,۵۹۷,۱۹۴**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	۱۴۰,۳۹۲	۲۲,۵۳۳	۱۰۱,۸۸۰	۲,۶۶۸,۶۵۹	۳۱۳,۲۰۵				۳,۲۴۶,۶۷۰
استهلاک سال	۰	۲۲۹,۴۳۵	۰	۲۴,۸۶۰	۳۲۳,۱۱۳	۳۱۵,۵۳۵				۸۹۲,۹۴۶
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش‌رفته	۰	(۴۱,۷۲۵)	۰	۰	(۱۰,۵۶۷)	۰				(۵۲,۲۹۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۱۲۹,۸۲۷)	۰	۰	۰	(۱۵۸,۰۱۱)				(۲۸۷,۸۳۶)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۰**	**۱۹۸,۲۷۵**	**۲۲,۵۳۳**	**۱۲۶,۷۴۱**	**۲,۹۸۱,۲۰۵**	**۴۷۰,۷۲۹**				**۳,۷۹۹,۴۸۳**
استهلاک سال	۰	۵۹۸,۵۴۲	۰	۳۴,۳۸۸	۵۳۴,۵۲۱	۵۲,۹۷۸				۱,۲۲۰,۴۲۸
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش‌رفته	۰	(۳۵,۸۸۸)	۰	۰	۰	۰				(۳۵,۸۸۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۰,۹۱۵)				(۱۵۰,۹۱۵)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۰**	**۷۶۰,۹۳۰**	**۲۲,۵۳۳**	**۱۶۱,۱۲۹**	**۳,۵۱۵,۷۲۶**	**۳۷۲,۷۹۲**				**۴,۸۳۳,۱۱۰**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	**۲,۷۳۹,۴۵۲**	**۱,۳۹۸,۶۷۶**	**۸۰,۹۳۷**	**۲۶,۰۲۷**	**۹۱۴,۹۰۷**	**۳۶۹,۴۱۶**	**۳۷۹,۰۰۰**	**۷۶,۹۰۳**	**۳۲۰,۶۶۸**	**۶,۳۰۵,۹۸۷**
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۲۲,۴۱۸,۹۱۲**	**۱۱,۶۴۶,۱۶۳**	**۸۰,۹۳۷**	**۱۲۷,۲۴۵**	**۱,۱۵۱,۴۷۳**	**۱۲۷,۱۳۸**	**۳۷۹,۰۰۰**	**۱,۷۵۹**	**۴۷۸,۵۴۳**	**۳۶,۴۱۱,۱۶۴**
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۲۰,۰۵۶,۲۰۰**	**۱۴,۷۷۰,۲۰۸**	**۸۰,۹۳۷**	**۱۶۴,۵۷۸**	**۳,۱۰۹,۱۷۷**	**۱۶۱,۲۰۲**	**۷۴۲,۶۰۰**	**۱,۹۰۲,۴۵۶**	**۷۷۶,۷۲۷**	**۴۱,۷۶۴,۰۷۷**

۳۷- دارایی‌های ثابت مشهود

	گروه											
	زمین	ساختمان	تأسیسات	تجهیزات	دستگاه پایانه فروش و صندوق‌ها	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده												
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۸۱۲,۴۶۴	۲,۵۹۸,۲۶۳	۱۴۰,۳۲۲	۲,۷۶۰,۰۱۱	۸,۶۶۲,۲۶۵	۱۵۷,۳۶۷	۳,۸۹۹,۸۲۷	۶۸۲,۶۲۱	۷۱۳,۲۷۱	۲,۰۴۶,۳۸۷	۳۲۰,۶۶۸	۲۵,۷۹۳,۴۶۹
افزایش طی سال‌مالی	۴,۴۱۳,۲۵۲	۵,۷۳۰,۱۹۶	۱۰,۳۹۷	۴۹۸,۷۶۴	۳۹۴	۱۲۹,۰۵۳	۷۳۳,۵۹۲	۱۲۴,۹۸۷	۳۴۹,۳۹۶	۶,۵۲۰,۶۰۹	۷۶۶,۱۳۸	۱۹,۲۷۶,۷۷۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱۲,۱۹۲,۸۱۹	۲,۸۴۷,۵۸۶	۰	۱۹۷,۶۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۳۸,۰۴۱
فروش‌رفته	(۱,۹۳۲,۷۲۸)	(۶۳۴,۹۹۲)	۰	(۱۷,۷۵۱)	(۷,۶۶۸)	۰	(۱۳,۹۵۷)	۰	۰	(۴۷۱)	۰	(۲,۶۰۷,۵۶۷)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶,۲۵۴,۹۵۴	۲,۴۲۹,۰۷۶	۰	۴۵۰,۰۴۵	۴,۶۰۱,۰۲۴	۰	۱۰۳,۶۴۵	(۲۰۹,۷۴۰)	(۶,۳۱۹)	(۵,۲۶۵,۰۶۱)	(۶۰۸,۲۶۴)	۷,۷۴۹,۳۵۹
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۲۴,۷۴۰,۷۶۳**	**۱۲,۹۷۰,۱۳۱**	**۱۵۰,۷۱۹**	**۳,۸۸۸,۷۰۵**	**۱۳,۲۵۶,۰۱۵**	**۲۸۵,۸۸۰**	**۴,۷۲۳,۱۰۶**	**۵۹۷,۸۶۸**	**۱,۰۵۶,۳۴۷**	**۳,۳۰۱,۴۶۳**	**۴۷۸,۵۴۳**	**۶۵,۴۴۹,۵۳۹**
افزایش طی سال‌مالی	۳,۰۶۱,۸۶۴	۵,۵۴۸,۷۶۸	۰	۹۱۶,۵۶۱	۱۹,۶۳۵	۱۱,۰۰۰	۱۲۵,۴۱۶	۸۷,۰۴۱	۲,۵۸۴,۳۷۰	۹,۱۶۶,۸۸۶	۳,۳۲۷,۰۸۹	۲۴,۸۴۸,۶۳۰
تعدیلات	۷۷۹,۸۲۵	۴۰۰,۵۶۷	۰	۲۵۲,۸۱۵	۴,۲۲۱,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	(۱)	۵,۶۵۴,۶۸۸
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۳,۲۹۲,۸۸۵)	(۳۶۹,۶۷۳)	۰	(۲,۱۱۶)	(۶۹۲,۶۷۶)	۰	(۱,۰۵۵)	۰	۰	(۲,۱۷۴,۲۸۰)	۰	(۶,۵۳۲,۶۸۵)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۱۹,۵۳۸	۶۶۰,۹۱۰	۰	۵۰۸,۷۸۵	۴,۷۸۸,۷۱۸	۷۱,۷۲۱	۲,۵۸۸,۴۴۴	(۱۵۰,۹۱۵)	(۷۶۴,۰۵۲)	(۶,۳۴۵,۹۷۴)	(۳,۰۰۴,۶۹۲)	(۱,۵۲۷,۵۱۶)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۲۵,۴۰۹,۱۰۵**	**۱۹,۲۱۰,۷۰۳**	**۱۵۰,۷۱۹**	**۵,۵۶۴,۷۵۰**	**۲۱,۵۹۳,۱۷۳**	**۳۶۸,۶۰۱**	**۷,۴۳۵,۹۱۱**	**۵۳۳,۹۹۴**	**۲,۸۷۶,۶۶۵**	**۳,۹۴۸,۰۹۵**	**۸۰۰,۹۳۹**	**۸۷,۸۹۲,۶۵۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	۲۶۴,۴۴۶	۲۳,۷۶۹	۷۹۲,۷۳۸	۵,۲۰۹,۰۸۱	۱۱۵,۱۶۸	۲,۷۶۶,۵۹۰	۳۱۳,۲۰۵				۹,۴۸۴,۹۹۷
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۲۹۰,۲۹۳	۶,۶۵۲	۴۴۴,۶۲۳	۱,۴۷۱,۸۱۴	۲۸,۶۸۷	۳۷۷,۲۳۲	۳۱۵,۵۳۵				۲,۹۳۴,۸۳۶
فروش‌رفته	۰	(۴۵,۶۶۸)	۰	(۱۱,۴۴۳)	(۳,۸۰۰)	۰	(۱۲,۲۷۹)	۰				(۷۳,۱۸۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۱۲۹,۸۲۶)	۰	۴۹۷	۰	۰	(۵۰۵)	(۱۵۸,۰۱۱)				(۲۸۷,۸۴۴)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۰**	**۳۷۹,۲۴۵**	**۳۰,۴۲۱**	**۱,۲۲۶,۴۱۶**	**۶,۶۷۷,۰۹۵**	**۱۴۳,۸۵۵**	**۳,۱۳۱,۰۳۹**	**۴۷۰,۷۲۹**				**۱۲,۰۵۸,۸۰۱**
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۶۷۴,۸۵۵	۷,۴۰۷	۷۹۵,۱۴۶	۲,۷۲۲,۶۲۵	۳۷,۷۹۲	۶۲۴,۵۴۰	۵۲,۹۷۸				۴,۹۱۵,۳۴۲
تعدیلات	۰	۷۰,۰۹۹	۰	۱۹۱,۶۷۹	۲,۵۶۷,۱۰۷	۰	۰	۰				۲,۸۲۸,۸۸۶
فروش‌رفته		(۳۷,۱۸۱)	(۱۰)	(۱,۲۰۹)	(۱۱۳,۷۷۷)	(۵۴۱)	(۶۶۴)	۰				(۱۵۳,۳۸۱)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۰,۹۱۵)				(۱۵۰,۹۱۵)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۰۸۷,۰۱۹**	**۳۷,۸۱۸**	**۲,۲۱۲,۰۳۳**	**۱۱,۸۵۳,۰۵۰**	**۱۸۱,۱۰۶**	**۳,۷۵۴,۹۱۴**	**۳۷۲,۷۹۲**				**۷,۴۳۹,۹۳۳**
ارزش دفتری												
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۸۱۲,۴۶۴	۲,۳۳۳,۸۱۷	۱۱۶,۵۵۳	۱,۹۶۷,۲۷۳	۳,۴۵۳,۱۸۴	۴۲,۱۹۹	۱,۱۳۳,۲۳۷	۳۶۹,۴۱۶	۷۱۳,۲۷۱	۲,۰۴۶,۳۸۷	۳۲۰,۶۶۸	۱۶,۳۰۸,۴۶۹
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۴,۷۴۰,۷۶۳	۱۲,۵۹۰,۸۸۵	۱۲۰,۲۹۸	۲,۶۶۲,۲۸۹	۶,۵۷۸,۹۲۰	۱۴۲,۰۲۵	۱,۵۹۲,۰۶۷	۱۲۷,۱۳۹	۱,۰۵۶,۳۴۷	۳,۳۰۱,۴۶۳	۴۷۸,۵۴۳	۵۳,۳۹۰,۷۳۹
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۴۰۹,۱۰۵	۱۸,۱۲۳,۶۸۴	۱۱۲,۹۰۱	۳,۳۵۲,۷۱۸	۹,۷۴۰,۱۲۳	۱۸۷,۴۹۵	۳,۶۸۰,۹۹۶	۱۶۱,۲۰۲	۲,۸۷۶,۶۶۵	۳,۹۴۸,۰۹۵	۸۰۰,۹۳۹	۶۸,۳۹۳,۹۲۴

۳۷-۱- در خصوص یادداشت دارایی‌های ثابت به توضیحات درج‌شده در یادداشت ۲۵-۱ سایر درآمدها و هزینه‌ها عطف داده می‌شود.

۳۷-۲- هزینه استهلاک شناسایی‌شده بابت گروه و شرکت اصلی درمجموع به مبلغ ۱,۵۷۶,۷۶۴ میلیون ریال (یادداشت ۱۹-۳) است درحالی‌که در جدول دارایی ثابت مبلغ ۳,۰۷۳,۱۶۵ میلیون ریال به‌عنوان استهلاک انباشته دوره شناسایی‌شده است که مابه‌التفاوت دو عدد یاد شده به مبلغ ۱,۴۹۶,۴۰۱ میلیون ریال بابت منظورکردن هزینه استهلاک شرکت‌های گروه به بهای تمام‌شده خدمات ارائه شده است.

۳۷-۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۱,۳۹۱,۴۲۹	۲۰,۰۵۶,۱۹۵	۱۱,۴۹۷,۳۱۷	۲۲,۴۱۸,۹۰۸
ساختمان	۱۲,۶۵۱,۶۰۴	۱۵,۵۳۱,۱۳۵	۸,۸۷۲,۴۷۸	۱۱,۸۴۴,۴۳۹
	۲۴,۰۴۳,۰۳۳	**۳۵,۵۸۷,۳۳۰**	**۲۰,۳۶۹,۷۹۴**	**۳۴,۲۶۳,۳۴۷**

۳۷-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳۷,۸۷۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز علاوه بر بیمه شخص ثالث تا مبلغ ۸۱۳ میلیارد ریال مورد پوشش بدنه قرارگفته است.

۳۸- دارایی نامشهود

	گروه				
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌افزار	توسعه نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده					
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۵,۲۵۲,۹۰۵	۳,۰۴۰,۸۰۰	۰	۱۷۵,۰۵۳	۸,۴۶۸,۷۵۷
افزایش طی سال مالی	۴,۵۸۷,۶۰۹	۳,۱۲۵,۵۱۶	۰	۲۷,۱۰۲	۷,۷۴۰,۲۲۷
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۲۰,۴۱۰,۰۸۳	۰	۰	۰	۲۰,۴۱۰,۰۸۳
فروش‌رفته	(۱,۳۵۸,۷۲۴)	۰	۰	۰	(۱,۳۵۸,۷۲۴)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۸,۷۳۰,۵۱۰	(۴۳)	۰	۰	۸,۷۳۰,۴۶۶
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۷,۶۲۲,۳۸۳**	**۶,۱۶۶,۲۷۲**	**۰**	**۲۰۲,۱۵۵**	**۴۳,۹۹۰,۸۱۰**
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۲۲,۳۸۴	۶,۱۶۶,۲۷۲	۰	۲۰۲,۱۵۵	۴۳,۹۹۰,۸۱۱
افزایش طی سال مالی	۷۲۸,۸۴۶	۲,۸۲۵,۰۳۵	۰	۲۰۲,۹۸۱	۳,۷۵۶,۸۶۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۲۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۲۵۰,۰۰۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	(۲,۷۵۲)	(۲,۷۵۲)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۳۸,۱۰۱,۲۳۰**	**۸,۹۹۱,۳۰۷**	**۰**	**۴۰۲,۳۸۴**	**۴۷,۴۹۴,۹۲۱**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	(۱,۲۷۲,۲۱۳)	۰	(۲۳,۵۵۴)	(۱,۲۹۵,۷۶۷)
استهلاک سال	۰	(۶۳۷,۲۹۵)	۰	(۴۰)	(۶۳۷,۳۳۵)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۴)	۰	۰	(۴)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۰**	**(۱,۹۰۹,۵۱۲)**	**۰**	**(۲۳,۵۹۴)**	**(۱,۹۳۳,۱۰۶)**
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۰	(۱,۹۰۹,۵۱۱)	۰	(۲۳,۵۹۴)	(۱,۹۳۳,۱۰۵)
استهلاک سال	۰	(۸۰۵,۶۰۱)	۰	(۳۸,۶۶۷)	(۸۴۴,۲۶۸)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۰**	**(۲,۷۱۵,۱۱۲)**	**۰**	**(۶۲,۲۶۱)**	**(۲,۷۷۷,۳۷۴)**
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	**۵,۲۵۲,۹۰۵**	**۳,۰۴۰,۸۰۰**	**۰**	**۱۵۱,۴۹۹**	**۸,۴۴۵,۲۰۳**
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۷,۶۲۲,۳۸۳**	**۴,۲۵۶,۷۶۱**	**۰**	**۱۷۸,۵۶۱**	**۴۲,۰۵۷,۷۰۴**
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۳۸,۱۰۱,۲۳۰**	**۶,۲۷۶,۱۹۴**	**۰**	**۳۴۰,۱۲۳**	**۴۴,۷۱۷,۵۴۷**

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌افزار	توسعه نرم‌افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده					
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۵,۲۴۴,۷۰۵	۱,۲۵۵,۶۴۲	۰	۲۹,۳۲۹	۶,۵۲۹,۶۷۷
افزایش طی سال مالی	۴,۵۸۷,۶۰۹	۵۳۹,۶۱۵	۰	۲۴,۹۷۸	۵,۱۵۲,۲۰۳
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۲۰,۴۱۰,۰۸۳	۰	۰	۰	۲۰,۴۱۰,۰۸۴
فروش‌رفته	(۱,۳۵۸,۷۲۴)	۰	۰	۰	(۱,۳۵۸,۷۲۳)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۸,۷۳۰,۵۱۰	(۴۳)	۰	۰	۸,۷۳۰,۴۶۷
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۷,۶۱۴,۱۸۳**	**۱,۷۹۵,۲۱۴**	**۰**	**۵۴,۳۰۷**	**۳۹,۴۶۳,۷۰۵**
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۷,۶۱۴,۱۸۳	۱,۷۹۵,۲۱۴	۰	۵۴,۳۰۷	۳۹,۴۶۳,۷۰۵
افزایش طی سال مالی	۷۲۸,۸۴۷	۴۹۶,۷۹۰	۰	۴۶۷	۱,۲۲۶,۱۰۵
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	(۲۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۲۴۹,۹۹۹)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	(۲,۷۵۲)	(۲,۷۵۱)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۳۸,۰۹۳,۰۳۰**	**۲,۲۹۲,۰۰۵**	**۰**	**۵۲,۰۲۲**	**۴۰,۴۳۷,۰۵۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	(۷۳۹,۳۱۵)	۰	۰	(۷۳۹,۳۱۴)
استهلاک سال	۰	(۵۰۰,۸۴۶)	۰	۰	(۵۰۰,۸۴۵)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۰**	**(۱,۲۴۰,۱۶۱)**	**۰**	**۰**	**(۱,۲۴۰,۱۶۰)**
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۰	(۱,۲۴۰,۱۶۱)	۰	۰	(۱,۲۴۰,۱۶۰)
استهلاک سال	۰	(۶۰۲,۰۶۶)	۰	۰	(۶۰۲,۰۶۵)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش‌رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۰**	**(۱,۸۴۲,۲۲۷)**	**۰**	**۰**	**(۱,۸۴۲,۲۲۶)**
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	**۵,۲۴۴,۷۰۵**	**۵۱۶,۳۲۷**	**۰**	**۲۹,۳۲۹**	**۵,۷۹۰,۳۶۲**
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۳۷,۶۱۴,۱۸۳**	**۵۵۵,۰۵۳**	**۰**	**۵۴,۳۰۷**	**۳۸,۲۲۳,۵۴۳**
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**۳۸,۰۹۳,۰۳۰**	**۴۴۹,۷۷۷**	**۰**	**۵۲,۰۲۲**	**۳۸,۵۹۴,۸۲۹**

۳۸-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی‌شده بر مبنای روش بهای تمام‌شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۷,۲۲۴,۲۷۲	۳۸,۰۹۳,۰۳۰	۱۶,۵۱۵,۲۹۵	۳۷,۶۱۴,۱۸۳
	۱۷,۲۲۴,۲۷۲	**۳۸,۰۹۳,۰۳۰**	**۱۶,۵۱۵,۲۹۵**	**۳۷,۶۱۴,۱۸۳**

۳۹- سپرده قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ریال)	۱۸۲,۵۴۱,۱۵۷	۱۱۴,۷۴۲,۶۶۱
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ریال)	۹۱۷,۴۷۷	۶۱۷,۰۵۸
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایرکشورها (ارز)	۰	۰
	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	**۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹**

۳۹-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا قرارگرفته است.

۴۰- سایر دارایی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۴۰-۱	۶۲۵,۵۲۶	۲,۶۹۲,۰۹۲	۶۲۵,۵۲۶	۲,۷۰۸,۰۵۳
املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۱,۳۹۴,۵۳۹	۰	۰	۰
ودیعه ساختمان‌های استیجاری		۵۹۳,۲۷۸	۲۱۰,۱۴۴	۵۹۳,۲۷۸	۲۱۰,۱۴۳
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها		۰	۳۶,۳۴۴	۰	۰
پیش‌پرداخت اجاره شعب		۲۴,۳۰۴	۱۹,۵۰۰	۲۴,۳۰۴	۱۹,۵۰۰
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۰		۰	
تمبر مالیاتی		۴,۸۲۸	۹,۴۴۷	۴,۸۲۸	۹,۴۴۷
سایر پیش‌پرداخت‌ها		۰	۴۸,۴۶۴	۰	۰
پیش‌پرداخت مالیات و بیمه		۲۳۱,۰۸۵	۲۷۲,۹۱۸	۲۳۱,۰۸۵	۲۷۲,۹۱۸
سرقفلی تلفیق	۴۰-۲	۸,۳۲۹,۶۶۱	۱۱,۹۲۲,۸۰۰	۰	۰
مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز	۴۰-۳	۱,۴۵۸,۱۹۲	۹۱۵,۱۰۶	۱,۴۵۸,۱۹۲	۹۱۵,۱۰۶
پرداختی بابت سهم‌الشرکه		۱,۰۰۲,۴۵۳	۱,۸۴۴,۱۴۸	۱,۰۰۲,۴۵۳	۱,۸۴۴,۱۴۸
علی‌الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۴۲,۸۰۳	۰	۴۲,۸۰۳	۰
سایر		۲,۲۸۰,۸۸۷	۲,۰۱۳,۵۰۶	۲,۶۹۴,۵۹۶	۳,۳۵۴,۴۵۳
		۱۵,۹۸۷,۵۵۶	**۱۹,۹۸۴,۴۶۸**	**۶,۶۷۷,۰۶۵**	**۹,۳۳۳,۷۶۸**

۴۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		۸۶۷,۲۱۷	۴,۵۶۶,۶۱۴
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)		۴۱۴,۰۱۹	۲۸۸,۵۹۲
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار		۱,۲۸۱,۲۳۶	۴,۸۵۵,۲۰۶
کسر می‌شود:			
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		(۶۴۱,۱۶۹)	(۷,۱۲۹)
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارز)		(۵,۰۱۵)	(۲,۱۴۰,۰۲۳)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۰-۱-۱	(۹,۵۲۶)	۰
		۶۲۵,۵۲۶	**۲,۷۰۸,۰۵۳**

۴۰-۱-۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت‌شده	۰	۰
سوخت‌شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	(۹,۵۲۶)	۰
	(۹,۵۲۶)	**۰**

۴۰-۲- سرقفلی

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

	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده در ابتدای دوره مالی	۱۴,۹۲۵,۲۵۴	۱۴,۸۶۸,۲۹۱
سرقفلی تحصیل‌شده طی دوره مالی	۳,۳۸۸	۵۶,۹۶۴
اصلاح سرقفلی گروه	(۳,۰۰۲,۵۲۹)	۰
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام‌شده در پایان دوره مالی	۱۱,۹۲۶,۱۱۳	۱۴,۹۲۵,۲۵۵
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی	(۳,۰۶۱,۱۵۸)	(۱,۵۷۱,۱۴۷)
سرقفلی شرکت گروه	۵۵,۵۴۵	۵۸,۷۰۴
استهلاک دوره مالی	(۱,۱۹۰,۵۵۰)	(۱,۴۹۰,۰۱۰)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از اصلاح سرقفلی	۵۹۹,۷۱۱	۰
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی	(۳,۵۹۶,۴۵۲)	(۳,۰۰۲,۴۵۳)
مبلغ دفتری	**۸,۳۲۹,۶۶۱**	**۱۱,۹۲۲,۸۰۰**

۴۰-۲-۱- طی دوره مالی مورد گزارش، اشتباه در محاسبه مبلغ سرقفلی زمان تحصیل شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) مربوط به سنوات قبل از طریق تعیین ارزش منصفانه دارایی‌های شرکت یادشده در زمان مربوطه و محاسبه مجدد مبلغ سرقفلی، ارزش روز دارایی‌های شرکت یاد شده، استهلاک انباشته سرقفلی و دارایی‌های استهلاک‌پذیر و سهم منافع فاقد حق کنترل اصلاح شد و خالص اثر سود و زیان سنواتی به دلیل کم‌اهمیت بودن بدون تسری به گذشته در دوره مالی مورد گزارش در یادداشت ۲۵ صورت‌های مالی منظور شده است.

۴۰-۳- رقم مزبور بابت مابه‌التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی است که در دفاتر بانک به نرخ‌های «سامانه نیما» و «سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)» شناسایی و ایجادشده‌اند و طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ و ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه، تسعیر شده است.

۴۱- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱-۱	۴۵,۹۶۷,۴۷۹	۲۴,۵۳۵,۳۱۱	۴۵,۹۶۷,۴۷۹	۲۴,۵۳۵,۳۱۱
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۱-۲	۴۴,۷۱۳,۴۰۰	۳۰,۵۲۶,۶۳۷	۴۴,۷۱۳,۴۰۰	۳۰,۵۲۶,۶۳۷
سایر سپرده‌ها	۴۱-۳	۱,۶۷۰,۴۴۷	۱۵۰,۹۹۳	۱,۶۷۰,۴۴۷	۱۵۰,۹۹۳
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		**۹۲,۳۵۱,۳۲۶**	**۵۵,۲۱۲,۹۴۱**	**۹۲,۳۵۱,۳۲۶**	**۵۵,۲۱۲,۹۴۱**
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱-۱	۱۴۵,۰۶۵,۹۴۳	۸۳,۹۸۲,۸۷۹	۱۴۴,۹۸۶,۶۱۹	۷۹,۲۴۲,۵۷۷
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۱-۲	۲۹,۶۲۴,۲۵۰	۳۴,۳۸۴,۸۱۶	۲۹,۶۲۴,۳۷۰	۳۴,۳۸۴,۹۰۵
سایر سپرده‌ها	۴۱-۳	۱۳,۰۸۶,۸۶۶	۷,۵۷۵,۴۵۶	۱۳,۴۰۰,۹۲۸	۷,۷۲۱,۰۹۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		**۱۸۷,۷۷۷,۰۵۹**	**۱۲۵,۹۴۳,۱۵۱**	**۱۸۸,۰۱۱,۹۱۶**	**۱۲۱,۳۴۸,۵۷۷**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۱-۴	۱,۲۷۴,۷۹۵,۳۷۵	۹۰۹,۱۶۲,۳۴۱	۱,۳۱۵,۵۳۳,۳۶۲	۹۳۸,۴۴۲,۳۸۵
		۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	**۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲**	**۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴**	**۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲**

۴۱-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۱۵۸,۶۸۹,۱۳۰	۷۲,۳۸۵,۰۲۸	۱۶۲,۲۵۷,۶۹۰	۷۳,۰۱۴,۱۹۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	۱,۴۸۵,۷۹۹	۲۹۴,۲۹۰	۱,۴۸۵,۷۹۹	۲۹۴,۲۹۰
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۸,۰۸۱,۲۹۵	۴,۲۴۲,۳۰۴	۸,۰۸۱,۲۹۵	۴,۲۴۲,۳۰۴
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ریال)	۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک (ارز)	۰	۰	۰	۰
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده (ریال)	۱۳۶,۴۴۹	۱۰۹,۳۰۲	۱۳۶,۴۴۹	۱۰۹,۳۰۲
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده (ارز)	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت (ریال)	۱۰,۰۳۹,۲۱۰	۱۸,۲۹۶,۰۶۴	۶,۳۹۱,۳۲۴	۱۲,۹۲۶,۵۹۸
بستانکاران موقت (ارز)	۱۲,۳۲۰,۵۶۰	۱۲,۹۴۳,۰۹۱	۱۲,۳۲۰,۵۶۱	۱۲,۹۴۳,۰۹۱
مانده‌های مطالبه‌نشده (ریال)	۲۷۰,۴۱۳	۲۴۴,۲۶۶	۲۷۰,۴۱۳	۲۴۴,۲۶۶
مانده‌های مطالبه‌نشده (ارز)	۴۱,۸۸۰	۳۵,۱۵۹	۴۱,۸۸۰	۳۵,۱۵۹
کسر می‌شود:				
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)
	۱۹۱,۰۳۳,۴۲۲	**۱۰۸,۵۱۸,۱۹۰**	**۱۹۰,۹۵۴,۰۹۸**	**۱۰۳,۷۷۷,۸۸۸**

۴۱-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۵۶,۸۶۱,۵۱۲	۴۷,۰۶۸,۵۰۵	۵۶,۸۶۱,۶۳۱	۴۷,۰۶۸,۵۹۵
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)	۱۷,۴۷۶,۱۲۷	۱۷,۸۴۲,۹۳۵	۱۷,۴۷۶,۱۲۷	۱۷,۸۴۲,۹۳۶
سپرده پس‌انداز (شعب خارج)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
حساب پس‌انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پس‌انداز مسکن	۰	۰	۰	۰
	۷۴,۳۳۷,۶۵۰	**۶۴,۹۱۱,۴۵۳**	**۷۴,۳۳۷,۷۷۰**	**۶۴,۹۱۱,۵۴۳**

۴۱-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	۸,۷۷۹,۵۱۰	۳,۹۳۲,۲۵۷	۹,۰۹۳,۵۷۴	۴,۰۷۷,۸۹۶
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	۹۸۶,۱۱۵	۸۱۸,۶۶۲	۹۸۶,۱۱۵	۸۱۸,۶۶۲
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)	۴,۵۹۱,۷۱۱	۲,۶۵۰,۲۵۲	۴,۵۹۱,۷۰۹	۲,۶۵۰,۲۵۳
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)	۳۵۹,۲۲۵	۳۰۶,۱۳۰	۳۵۹,۲۲۵	۳۰۶,۱۲۹
سایر	۴۰,۷۵۲	۱۹,۱۴۸	۴۰,۷۵۲	۱۹,۱۴۸
	۱۴,۷۵۷,۳۱۳	**۷,۷۲۶,۴۴۹**	**۱۵,۰۷۱,۳۷۵**	**۷,۸۷۲,۰۸۸**

۴۱-۴- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱-۴-۴۱	۶۵۱,۳۱۱,۵۶۱	۴۹۲,۰۰۹,۲۴۷	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت‌عادی	۱-۴-۴۱	۶۱۶,۰۰۳,۵۳۵	۴۱۱,۷۱۹,۰۱۶	۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲	۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت‌ویژه	۱-۴-۴۱	۴۷۰,۴۷۷	۸۵۶,۵۸۴	۴۷۰,۴۷۷	۸۵۶,۵۸۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱-۴-۴۱	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۲۲,۰۰۲,۲۸۵	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۲۲,۰۰۲,۲۸۵
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۱,۳۰۱,۴۷۷,۱۷۷	۹۲۶,۵۸۷,۱۳۲	۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴	۹۵۵,۸۶۷,۱۷۶
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲-۴-۴۱	۶,۹۳۵,۸۰۳	۴,۴۹۸,۱۹۱	۶,۹۳۵,۸۰۳	۴,۴۹۸,۱۹۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت‌عادی	۲-۴-۴۱	۷۰,۶۸۶	۷۲,۹۷۲	۷۰,۶۸۵	۷۲,۹۷۲
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت‌ویژه	۲-۴-۴۱	۳,۳۱۳	۶,۳۳۱	۳,۳۱۳	۶,۳۳۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۲-۴-۴۱	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۷,۰۰۹,۸۰۲	۴,۵۷۷,۴۹۴	۷,۰۰۹,۸۰۲	۴,۵۷۷,۴۹۴
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۱,۳۰۸,۴۸۶,۹۷۹**	**۹۳۱,۱۶۴,۶۲۶**	**۱,۳۴۹,۲۲۴,۹۶۶**	**۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰**
کسر می‌شود:					
اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی یادداشت شماره ۴۱)		(۳۳,۶۹۱,۶۰۴)	(۲۲,۰۰۲,۲۸۵)	(۳۳,۶۹۱,۶۰۴)	(۲۲,۰۰۲,۲۸۵)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		**۱,۲۷۴,۷۹۵,۳۷۵**	**۹۰۹,۱۶۲,۳۴۱**	**۱,۳۱۵,۵۳۳,۳۶۲**	**۹۳۸,۴۴۲,۳۸۵**

۴۱-۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۵	۳۳,۶۹۱,۵۴۹	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۵۲	۲۲,۰۰۲,۲۳۳	۲۲,۰۰۲,۲۸۵
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۱۶۷,۱۲۳,۱۱۶	۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲	۳۴۲,۳۶۲,۹۷۶	۹۸,۶۳۴,۲۷۲	۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه						
تا سه ماهه	۲۵۷,۲۲۵	۰	۲۵۷,۲۲۵	۲۰۲,۰۰۸	۰	۲۰۲,۰۰۸
بیش از سه تا شش ماهه	۲۰۸,۴۴۵	۰	۲۰۸,۴۴۵	۶۴۹,۱۷۰	۰	۶۴۹,۱۷۰
بیش از شش تا یکسال	۴,۸۰۷	۰	۴,۸۰۷	۵,۴۰۶	۰	۵,۴۰۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۴۷۰,۴۷۷	۰	۴۷۰,۴۷۷	۸۵۶,۵۸۴	۰	۸۵۶,۵۸۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸	۰	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸	۲۷,۷۶۹,۶۰۴	۰	۲۷,۷۶۹,۶۰۴
دو ساله	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰	۰	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰	۴۶۴,۱۸۴,۳۵۲	۰	۴۶۴,۱۸۴,۳۵۲
سه ساله	۹۵,۷۵۰,۹۰۴	۰	۹۵,۷۵۰,۹۰۴	۰	۰	۰
چهار ساله	۲,۶۵۳	۰	۲,۶۵۳	۲,۱۱۷	۰	۲,۱۱۷
پنج ساله	۲۴,۲۲۵	۰	۲۴,۲۲۵	۵۴,۹۸۷	۰	۵۴,۹۸۷
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۰	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	۰	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹**	**۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵**	**۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴**	**۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰**	**۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶**	**۹۵۵,۸۶۷,۱۷۶**

- رشد سپرده‌های دوساله به دلیل مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا طی نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ نسبت به افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری دوساله است.
- طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال، مانده سپرده‌های چهارساله و پنج‌ساله مربوط به آن دسته از سپرده‌گذاران است، که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک مجاز به انتقال مانده‌حساب آن‌ها به سپرده کوتاه‌مدت نیست.

۴۱-۴-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی

	۱۴۰۱						۱۴۰۰
	بیش از ۲۲درصد	۱۹ تا ۲۲درصد	۱۶ تا ۱۹درصد	۱۳ تا ۱۶درصد	۱۰ تا ۱۳درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسیدشده	۲۵۶	۶,۰۰۳	۳۸,۹۷۸	۳۹,۸۶۰	۰	۰	۸۵,۰۹۷	۵۲,۳۸۹
۱۴۰۱	۰	۴,۰۹۹	۲,۴۳۹	۲,۰۹۵	۰	۰	۸,۶۳۳	۱۰۸,۱۹۱
۱۴۰۲	۳۵۵,۲۰۷,۹۹۸	۸۲,۹۴۵,۱۹۸	۵۷,۵۴۳,۰۵۵	۵۹۵	۰	۰	۴۹۵,۶۹۶,۸۴۵	۱۴۹,۵۹۵,۶۱۱
۱۴۰۳	۳۸,۷۳۹,۱۰۲	۲۰,۶۵۹,۳۶۸	۶,۶۸۰	۰	۰	۰	۵۹,۴۰۵,۱۵۱	۳۴۲,۲۳۷,۲۱۹
۱۴۰۴	۹۵,۹۹۲,۴۳۵	۱۰۹,۳۵۵	۶,۳۵۹	۰	۰	۰	۹۶,۱۰۸,۱۴۹	۷,۲۰۲
۱۴۰۵ و پس از آن	۰	۰	۹,۱۷۶	۱۰	۰	۰	۹,۱۸۶	۱۰,۴۴۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	**۴۸۹,۹۳۹,۷۹۲**	**۱۰۳,۷۲۴,۰۲۴**	**۵۷,۶۰۶,۶۸۶**	**۴۲,۵۵۹**	**۰**	**۰**	**۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱**	**۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹**
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**۲۵۰**	**۲۹۷,۷۴۰,۶۵۹**	**۱۷۰,۲۸۳,۷۲۴**	**۲۳,۹۸۶,۴۲۶**	**۰**	**۰**	**۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹**	

۴۱-۴-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۲۷,۷۶۹,۶۰۴	۳۹۷,۵۲۲,۳۵۰	(۱۰,۹۶۹,۸۱۶)	۴۱۴,۳۲۲,۱۳۸
دو ساله	۴۶۴,۱۸۴,۳۵۲	۱۰۰,۹۱۷,۸۶۶	(۴۲۳,۸۸۹,۰۷۷)	۱۴۱,۲۱۳,۱۴۰
سه ساله	۰	۱۰۱,۴۴۶,۵۸۱	(۵,۶۹۵,۶۷۷)	۹۵,۷۵۰,۹۰۴
چهار ساله	۲,۱۱۷	۸۵۹	(۳۲۳)	۲,۶۵۳
پنج ساله	۵۴,۹۸۷	۴,۱۲۹	(۳۴,۸۹۰)	۲۴,۲۲۵
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳۴۲,۳۶۲,۹۷۷	۲۱۱,۶۷۸,۳۸۱	(۶۴,۴۲۴,۴۵۱)	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۸۵۶,۵۸۴	۳۸۲,۲۶۷	(۷۶۸,۳۷۴)	۴۷۰,۴۷۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها ومؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۲	۴	(۰)	۵۵
	۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰	**۸۱۱,۹۵۲,۴۳۶**	**(۵۰۵,۷۸۲,۶۰۸)**	**۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹**

۴۱-۴-۱-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب‌شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه						
دلار آمریکا	۹۹,۲۸۴,۰۰۸	۲۸,۸۶۹,۷۹۵	(۲۳,۸۴۷,۰۰۸)	۱۰۴,۳۰۶,۷۹۴.۶۴	۲۶,۰۷۶,۶۹۹	۱۹,۸۵۶,۸۰۲
یورو	۲۶۴,۱۴۲,۶۳۶	۱۱۹,۱۳۰,۹۰۷	(۳۰,۶۰۹,۲۱۵)	۳۵۲,۶۶۴,۳۲۸.۲۹	۹۳,۴۵۶,۰۴۷	۵۸,۱۱۱,۳۸۰
درهم امارات	۳۷۳,۲۴۲,۰۱۴	۳۹۰,۵۹۴,۱۰۳	(۳۱۵,۹۳۸,۴۵۰)	۴۴۷,۸۹۷,۶۶۷.۱۱	۳۰,۱۶۹,۹۳۹	۲۰,۲۴۵,۳۹۳
پوند انگلیس	۳۳۶,۶۲۰	۲۵,۰۵۰	(۴۹,۵۲۵)	۳۱۲,۱۴۴.۵۴	۹۴,۰۳۹	۸۸,۳۰۰
دلار استرالیا	۷۱۸	۰	۰	۷۱۸.۳۵	۱۱۹	۱۰۶
دلار کانادا	۵۶,۵۸۲	۰	(۴,۵۹۶)	۵۱,۹۸۶.۵۸	۹,۳۵۹	۸,۹۱۹
ین ژاپن	۷,۱۹۴,۲۰۰	۰	(۱,۲۵۷,۷۴۴)	۵,۹۳۶,۴۵۵.۶۰	۱۱,۱۳۸	۱۲,۰۲۲
فرانک سوئیس	۵,۰۰۴	۰	(۱,۵۱۴)	۳,۴۸۹.۹۲	۹۳۴	۱,۰۶۷
لیر ترکیه	۱۲,۶۵۱,۳۸۴	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۶۵۱,۳۸۳.۷۴	۳۴,۵۱۰	۱۷۰,۱۶۱
یوان چین	۱,۸۶۴,۰۴۱	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۴۳,۵۳۶)	۴۸۰,۰۲۰,۵۰۴.۶۱	۱۷,۲۳۹,۴۵۶	۵۸,۳۸۴
روبل روسیه	۴,۵۶۹,۱۹۲	۲۸,۹۵۰,۰۰۰	(۲۸,۸۹۲,۱۰۰)	۴,۶۲۷,۰۹۱.۸۳	۱۴,۸۸۱	۸,۶۶۸
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ریال قطر	۲۷,۸۵۷,۸۴۴	۲,۱۷۸,۲۰۹	(۲۴,۷۰۰,۸۵۱)	۵,۳۳۵,۲۰۲.۶۸	۱۵,۹۹۵	۷۳,۰۷۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی						
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۱۰۰,۰۰۵,۱۳۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰)	۸۹,۰۰۵,۱۳۵.۹۳	۲۳,۵۸۶,۳۶۱	۲۲,۰۰۱,۱۳۰
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵۰,۰۱۳,۹۳۰	۱۰,۱۰۴,۷۸۸	۷۵۶
پوند انگلیس	۱,۳۲۶	۰	۰	۱,۳۲۶.۲۵	۴۰۰	۳۴۸
ون کره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
					۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵	**۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶**

۴۱-۴-۱-۴- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۲۳,۸۳۰	۳۴۸,۴۹۸,۴۰۰	۲۱,۴۳۸	۲۵۱,۴۹۳,۳۸۲
اشخاص حقیقی	۲,۷۶۰,۵۴۴	۷۹۲,۹۰۲,۰۴۴	۲,۴۹۵,۲۳۶	۵۸۳,۷۳۷,۲۳۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱	۵۵	۱	۵۲
جمع سپرده‌های ریالی	۲,۷۸۴,۳۷۵	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۹۹	۲,۵۱۶,۶۷۵	۸۳۵,۲۳۰,۶۷۰
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۱۵۰	۱۳۱,۲۶۹,۸۷۹	۱,۲۵۴	۶۷,۰۶۰,۵۵۵
اشخاص حقیقی	۳۴,۰۶۱	۳۵,۸۵۳,۲۳۷	۳۷,۶۸۷	۳۱,۵۷۳,۷۱۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳	۳۳,۶۹۱,۵۴۹	۴	۲۲,۰۰۲,۲۳۳
جمع سپرده‌های ارزی	۳۵,۲۱۴	۲۰۰,۸۱۴,۶۶۵	۳۸,۹۴۵	۱۲۰,۶۳۶,۵۰۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۲,۸۱۹,۵۸۹**	**۱,۳۴۲,۲۱۵,۱۶۴**	**۲,۵۵۵,۶۲۰**	**۹۵۵,۸۶۷,۱۷۶**

۴۱-۴-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

گروه					
	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۴,۷۹۱	۱۵,۵۰۱,۵۲۹	۰	(۱۵,۵۰۱,۹۴۵)	۱۴,۳۷۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۶,۳۳۱	۸۰,۷۰۸	۰	(۸۳,۷۲۶)	۳,۳۱۳
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک ساله	۳۲۲,۴۵۶	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	۰	(۴۷,۵۰۴,۶۸۲)	۴,۵۶۵,۲۶۸
سپرده‌های دو ساله	۴,۱۶۹,۶۹۷	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	۰	(۷۲,۸۵۸,۸۹۷)	۱,۵۰۷,۱۰۹
سپرده‌های سه ساله	۱۱۸	۱,۱۸۸,۲۷۲	۰	(۳۳۰,۶۹۸)	۸۵۷,۶۹۲
سپرده‌های چهار ساله	۳۳	۳۹۶	۰	(۳۸۹)	۳۹
سپرده‌های پنج ساله	۵,۸۸۷	۷,۰۲۶	۰	(۷,۲۱۸)	۵,۶۹۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۷,۷۷۵,۴۳۰	۰	(۷,۷۷۵,۴۳۰)	۰
سپرده‌های ارزی	۵۸,۱۸۱	۲,۲۸۵,۵۲۲	۰	(۲,۲۸۷,۳۹۳)	۵۶,۳۱۰
	۴,۵۷۷,۴۹۴	**۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶**	**۰**	**(۱۴۶,۳۵۰,۳۷۸)**	**۷,۰۰۹,۸۰۲**

شرکت اصلی					
	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۴,۷۹۱	۱۵,۵۰۱,۵۲۹	۰	(۱۵,۵۰۱,۹۴۵)	۱۴,۳۷۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۶,۳۳۱	۸۰,۷۰۸	۰	(۸۳,۷۲۶)	۳,۳۱۳
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های یک ساله	۳۲۲,۴۵۶	۵۱,۷۴۷,۴۹۴	۰	(۴۷,۵۰۴,۶۸۲)	۴,۵۶۵,۲۶۸
سپرده‌های دوساله	۴,۱۶۹,۶۹۷	۷۰,۱۹۶,۳۰۹	۰	(۷۲,۸۵۸,۸۹۷)	۱,۵۰۷,۱۰۹
سپرده‌های سه ساله	۱۱۸	۱,۱۸۸,۲۷۲	۰	(۳۳۰,۶۹۸)	۸۵۷,۶۹۲
سپرده‌های چهار ساله	۳۳	۳۹۶	۰	(۳۸۹)	۳۹
سپرده‌های پنج ساله	۵,۸۸۷	۷,۰۲۶	۰	(۷,۲۱۸)	۵,۶۹۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۷,۷۷۵,۴۳۰	۰	(۷,۷۷۵,۴۳۰)	۰
سپرده‌های ارزی	۵۸,۱۸۱	۲,۲۸۵,۵۲۱	۰	(۲,۲۸۷,۳۹۲)	۵۶,۳۱۰
	۴,۵۷۷,۴۹۴	**۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶**	**۰**	**(۱۴۶,۳۵۰,۳۷۸)**	**۷,۰۰۹,۸۰۲**

۴۱-۴-۲-۱- با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آن‌ها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۴۲- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه ۱۴۰۱	گروه ۱۴۰۰	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری (ارز)		۴۰,۵۵۳,۴۶۰	۶,۵۶۷,۸۹۲	۴۰,۵۵۳,۴۶۰	۶,۵۶۷,۸۹۲
سپرده مدت‌دار (ارز)		۴,۲۸۷,۲۰۳	۳,۷۲۳,۲۷۲	۴,۲۸۷,۲۰۳	۳,۷۲۳,۲۷۲
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۴۲-۱	۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹	۲,۷۸۴,۱۳۹
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سایر	۴۲-۲	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۱,۱۶۲	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۱,۱۶۲
جمع بدهی به بانک مرکزی		۵۷,۱۲۴,۸۰۲	۳۵,۱۷۶,۴۶۵	۵۷,۱۲۴,۸۰۲	۳۵,۱۷۶,۴۶۵
بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۳۷۵	۷,۸۱۸,۵۰۵	۳۷۵	۷,۸۱۸,۵۰۵
سپرده‌های دیداری (ارز)		۱۸,۴۴۱,۹۴۲	۸,۰۵۰,۲۲۳	۱۸,۴۴۱,۹۴۲	۸,۰۵۰,۲۲۳
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ریال)		(۱۱۸,۷۱۰)	۴,۱۶۱,۳۲۹	۰	۰
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)	۴۲-۳	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۲۲,۰۰۲,۲۸۵	۳۳,۶۹۱,۶۰۴	۲۲,۰۰۲,۲۸۵
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار)		۰	۰	۰	۰
سایر	۴۲-۴	۲۵,۴۲۲,۹۶۰	۳,۵۶۸,۱۰۸	۲۵,۴۲۲,۹۶۰	۳,۵۶۸,۱۰۸
جمع بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۷۷,۴۳۸,۱۷۱	۴۵,۶۰۰,۴۵۰	۷۷,۵۵۶,۸۸۱	۴۱,۴۳۹,۱۲۱
بانک های خارجی					
سپرده‌های دیداری (ریال)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری (ارز)		۵,۷۲۱,۰۰۷	۳,۶۸۲	۵,۷۲۱,۰۰۷	۳,۶۸۲
تسهیلات دریافتی (ارز)		۰	۰	۰	۰
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		۵,۷۲۱,۰۰۸	۳,۶۸۲	۵,۷۲۱,۰۰۷	۳,۶۸۲
		۱۴۰,۲۸۳,۹۸۱	**۸۰,۷۸۰,۵۹۷**	**۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰**	**۷۶,۶۱۹,۲۶۸**

۴۲-۱- مبلغ ۲,۷۸۴,۱۳۹ میلیون ریال مربوط به بخشنامه ۱۰۱۵/۶۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز (موضوع یادداشت ۹-۱۰-۱ همراه صورت‌های مالی) است.

۴۲-۲- مبلغ مزبور مربوط به عملیات بازار باز با بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۴۲-۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌های داخلی و خارجی (ریال و ارز) همانند سایر سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری بسته به سررسید طبقه‌بندی می‌شود.

۴۲-۴- رقم یاد شده بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۴۳- سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۵۳۹,۵۸۸	۱,۳۹۹,۴۸۸	۱۲۲,۰۵۰	۸۵,۳۹۱
سود سهام مصوب	۶,۰۷۶,۰۲۳	۹۸۹,۱۶۱	۲,۱۹۳,۲۸۱	۷۱۳,۰۰۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌شده	(۴,۲۲۶,۶۵۰)	(۱,۸۴۹,۰۶۱)	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷۶,۳۴۰)
	۲,۳۸۸,۹۶۱	**۵۳۹,۵۸۷**	**۲۰۶,۹۵۵**	**۱۲۲,۰۵۱**

۴۳-۱- خلاصه گردش حساب بالا در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۵,۱۸۱,۶۴۰	۳۶,۹۰۲	(۳,۳۷۷)	۰	۳۳,۵۲۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱	۱۶۸,۰۰۰	۱۸,۴۹۶	(۲,۲۷۳)	۰	۱۶,۲۲۳
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۲	۷۱۳,۰۰۰	۶۶,۶۵۳	(۱۹,۴۶۴)	۰	۴۷,۱۸۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴	۲,۱۹۳,۲۸۰	۰	(۲,۰۸۳,۲۶۲)	۰	۱۱۰,۰۱۸
		۸,۲۵۵,۹۲۰	**۱۲۲,۰۵۱**	**(۲,۱۰۸,۳۷۶)**	**۰**	**۲۰۶,۹۵۵**

۴۳-۲- مانده سود سهام پرداختنی صرفاً مربوط به سهامدارانی است که اطلاعات حساب بانکی یا سجامی آن‌ها در دسترس نیست.

۴۴- پیش‌دریافت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت‌ها	۲۳۶,۲۹۳	۲۲۰,۱۲۷
	۲۳۶,۲۹۳	**۲۲۰,۱۲۷**

۴۵- مالیات پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۵۹۲,۱۹۶	۷۹۰,۹۲۶	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۳,۴۷۲,۲۸۳	۶۱۶,۷۴۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل (اصلاح اشتباه)	۰	۰	۰	۰
تأدیه‌شده طی سال	(۷۵۲,۴۹۱)	(۸۵۰,۷۴۷)	۰	۰
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال‌های قبل	۱۳۷,۴۰۴	۱,۰۳۵,۲۷۶	۰	۰
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰
	۴,۴۴۹,۳۹۲	**۱,۵۹۲,۱۹۶**	**۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۰**

۴۵-۱- مالیات پرداختنی

مالیات بردرآمد بانک برای تمامی سال‌های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

سال مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹							۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
				مالیات					
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات (زیان ابرازشده)	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختی	مانده پرداختی	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۴	۱۰۲,۷۵۱	(۴,۰۰۲,۴۶۱)	۰	۵۵۰,۲۷۰	۵۵۰,۲۷۰	۵۵۰,۲۷۰	۰	۰	تجدیدنظر در دیوان عدالت اداری ارجاع به هیئت هم‌عرض
۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	۰	(۴۸۲,۰۲۴)	(۵۴۷,۵۳۵)	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به شورای‌عالی مالیاتی
۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)	۰	(۱,۰۵۸,۹۶۹)	(۱,۰۵۸,۹۶۹)	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به شورای‌عالی مالیاتی هیئت هم‌عرض
۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۲	(۹,۳۵۳,۲۰۱)	۰	۴,۳۹۹,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر
۱۳۹۸	۲,۱۵۱,۹۷۶	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)	۰	۲,۱۱۴,۴۲۱	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر
۱۳۹۹	۷,۵۴۶,۵۸۸	(۹,۹۹۸,۷۲۹)	۰	۲,۸۷۱,۴۸۹	۰	۰	۰	۰	در مرحله اعتراض به هیئت بدوی
۱۴۰۰	۲۱,۸۶۶,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	عدم رسیدگی
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۷,۴۶۶,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
ذخیره احتیاطی مالیات						۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی						۰	۰	۰	
مانده ذخیره مالیات						۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	

۴۵-۱-۱- سال ۱۳۹۴- مالیات عملکرد و مالیات مقطوع تسویه شده است.

۴۵-۱-۲- سال ۱۳۹۵- در مالیات عملکرد مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تشخیص شده که در هیئت حل اختلاف بدوی زیان به مبلغ ۱,۹۲۸,۰۹۷ میلیون ریال تأیید شده است و پس‌ازآن در هیئت تجدیدنظر زیان به مبلغ ۲,۱۹۰,۱۴۱ میلیون ریال تأیید و برگ قطعی صادر شد. در حال حاضر پرونده در شورای عالی مالیاتی در جریان است.

۴۵-۱-۳- سال ۱۳۹۶- مالیات عملکرد مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر زیان به مبلغ ۴,۲۳۶ میلیارد ریال تأیید و قطعی شده است و پس‌ازآن به شورای عالی مالیاتی اعتراض و پرونده در هیئت هم‌عرض در جریان است.

۴۵-۱-۴- سال ۱۳۹۷- مالیات عملکرد مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال و مالیات نقل‌وانتقال مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده و مبلغ مالیات عملکرد در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۴,۳۹۹,۱۰۴ میلیون ریال تعدیل‌شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف تجدیدنظر ارجاع شده است.

۴۵-۱-۵- سال ۱۳۹۸- در مالیات عملکرد برگ تشخیص به مبلغ ۳,۳۷۲,۹۲۴ میلیون ریال صادرشده که در هیئت بدوی به مبلغ ۲,۱۱۴,۴۲۱ میلیون ریال تعدیل و با اعتراض بانک به هیئت حل اختلاف تجدیدنظر ارجاع شده است.

۴۵-۱-۶- سال ۱۳۹۹- در مالیات عملکرد مبلغ ۲,۸۷۱,۴۸۹ میلیون ریال برگ تشخیص صادرشده که با توجه به عدم توافق با ممیز کل پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

۴۵-۲- در سال ۱۴۰۱ بانک مشمول معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم شده است و همچنین از اعمال نرخ صفر مالیاتی بند ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مبنی بر انتقال سود تقسیم‌نشده شرکت‌ها به‌حساب سرمایه استفاده کرده است.

۴۵-۳- جمع مبالغ پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغبر ۷,۷۷۸,۵۱۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که درنتیجه گزارش اجرای قرار سال‌های مزبور این اختلاف به مبلغ ۸,۳۲۸,۷۸۱ میلیون ریال تعدیل‌شده است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال‌های مزبور اعتراض کرده است.

مالیات پرداختی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۰,۲۷۰	۸,۳۲۸,۷۸۱	۷,۷۷۸,۵۱۱

۴۵-۳-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

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

۴۵-۴- اجزای اصلی هزینه مالیات بردرآمد

مالیات مربوط به صورت سود و زیان به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم		
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمدمالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمدمالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال‌های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات درحال تداوم	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات متوقف‌شده		
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال‌های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف‌شده (یادداشت ۱۵)	۰	۰

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارای‌های ثابت	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز تفاوت خارجی	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰

۴۵-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل‌ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۷,۴۶۶,۳۱۵	۲۱,۸۶۶,۹۹۰
تعدیلات سنواتی	۰	(۵۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) عملیات متوقف‌شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۳۷,۴۶۶,۳۱۵	۲۱,۳۶۶,۹۹۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف‌شده محاسبه‌شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵درصد)	۷,۴۹۳,۲۶۳	۵,۳۴۱,۷۴۷
موضوع بند ه تبصره ۲ بودجه سال ۱۴۰۲ (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم‌نشده)	(۳,۲۰۰,۰۰۰)	۰
اثر درآمدهای مقطوع (فروش اموال غیرمنقول)	(۱,۳۴۴,۳۵۱)	(۵,۰۱۳,۳۴۱)
اثر سایر درآمدهای معاف	(۲,۹۳۹,۳۹۵)	۰
هزینه مالیات بردرآمد محاسبه‌شده با نرخ مؤثر مالیات ۲۵درصد	۹,۵۱۷	۳۲۸,۴۰۷
اثر مالیاتی زیان تأییدشده سنواتی	(۹,۵۱۷)	(۳۲۸,۴۰۷)
هزینه مالیات بردرآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰
ذخیره احتیاطی مالیاتی طبق نظر مدیریت	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات متوقف‌شده	۰	۰

۴۶- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		۰	۰	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)		۷۱۷,۹۴۳	۵,۷۰۸,۸۰۱	۷۱۷,۹۴۳	۵,۷۰۸,۸۰۱
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار (ارز)		۴۳۳,۱۱۳	۲۵۹,۲۶۸	۴۳۳,۱۱۳	۲۵۹,۲۶۸
حق بیمه پرداختنی		۱۵۱,۶۳۰	۰	۱۵۱,۶۳۰	۹۹,۸۳۹
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		۶۱۲,۹۳۳	۲۴۱,۸۴۴	۵۳,۵۹۹	۳۷,۵۰۴
اسناد پرداختنی		۷,۷۹۶,۶۶۹	۱,۰۹۵,۰۰۸	۳,۳۹۶,۷۶۷	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۳,۰۱۷,۸۵۸	۱,۶۱۸,۱۷۷	۱,۷۸۰,۴۴۳	۱,۱۹۶,۱۷۳
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۲۵۳,۲۵۸	۲۹۱,۳۹۷	۲۵۳,۲۵۸	۲۹۱,۳۹۷
حساب واسط ذخیره سود سپرده‌های کوتاه‌مدت		۵۷۱,۴۴۷	۷۹۸,۷۰۳	۵۷۱,۴۴۷	۷۹۸,۷۰۳
حساب واسط حق‌الوکاله		۶۹۸,۳۷۰	۶۵۲,۲۴۷	۶۹۸,۳۷۰	۶۵۲,۲۴۷
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها		۸۴۸,۱۲۹	۶۴۳,۰۰۰	۸۴۸,۱۲۹	۶۴۳,۰۰۰
بستانکاران داخلی (حساب واسط شعب)		۰	۴,۷۰۱,۵۶۷	۰	۴,۷۰۱,۵۶۷
بستانکاران داخلی-اشخاص		۲,۰۱۶,۱۲۴	۰	۲,۰۱۶,۱۲۴	۰
تأمین‌کنندگان کالا وخدمات		۲,۳۰۱,۲۲۸	۲,۳۰۱,۲۲۸	۰	۰
حساب واسط تسویه بدهکاران (خودران وفا)		۴۸,۵۷۸,۷۹۶	۲۷,۲۵۸,۲۲۰	۴۸,۵۷۸,۷۹۶	۲۷,۲۵۸,۲۲۰
حساب‌های پرداختنی	۱-۴۶	۳,۷۲۶,۶۳۲	۲,۹۳۸,۳۴۷	۳,۳۵۹,۶۶۸	۲,۷۸۴,۷۷۹
سایر موارد		۱۵,۳۴۶,۷۱۲	۱۳,۸۹۳,۷۵۱	۶,۹۱۹,۰۲۱	۷,۰۸۳,۱۸۴
		۸۷,۰۷۰,۸۴۴	**۶۲,۴۰۱,۵۵۷**	**۶۹,۷۷۸,۳۰۹**	**۵۱,۵۱۴,۶۸۲**

۴۶-۱- رقم مزبور بابت خرید اموال برای استفاده شعب و ادارات بانک است.

۴۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	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	۴,۱۴۳,۵۵۴	۰	۴,۱۴۳,۵۵۴	۲,۳۹۱,۵۵۱	۰	۲,۳۹۱,۵۵۱
پرداخت‌شده طی سال	(۱,۴۹۷,۵۶۴)	۰	(۱,۴۹۷,۵۶۴)	(۱۴۹,۱۴۷)	۰	(۱۴۹,۱۴۷)
تعدیلات تلفیق	(۷,۵۲۲)	۰	(۷,۵۲۲)	۰	۰	۰
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۲,۶۶۲,۶۳۷	۰	۲,۶۶۲,۶۳۷	۱,۹۰۱,۱۵۰	۰	۱,۹۰۱,۱۵۰
	۵,۳۰۱,۱۰۶	**۰**	**۵,۳۰۱,۱۰۶**	**۴,۱۴۳,۵۵۳**	**۰**	**۴,۱۴۳,۵۵۴**

شرکت اصلی

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	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	۳,۳۲۷,۷۱۹	۰	۳,۳۲۷,۷۱۹	۱,۹۵۷,۷۸۳	۰	۱,۹۵۷,۷۸۳
پرداخت‌شده طی سال	(۱,۳۴۸,۴۸۹)	۰	(۱,۳۴۸,۴۸۹)	(۵۸,۹۰۴)	۰	(۵۸,۹۰۴)
ذخیره تأمین‌شده طی سال	۱,۹۳۰,۲۱۳	۰	۱,۹۳۰,۲۱۳	۱,۴۲۸,۸۴۱	۰	۱,۴۲۸,۸۴۱
	۳,۹۰۹,۴۴۲	**۰**	**۳,۹۰۹,۴۴۲**	**۳,۳۲۷,۷۱۹**	**۰**	**۳,۳۲۷,۷۱۹**

۴۷-۱- تمامی کارکنان بانک و گروه تحت پوشش بیمه تأمین اجتماعی هستند و بابت بازنشستگی کارکنان تعهدات وجود ندارد.

۴۸- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۴,۲۷۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی و سلب حق‌تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده‌نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده‌نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۷۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۴۸-۱- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد سهام	مالکیت	تعداد سهام	مالکیت
		درصد		درصد
یک درصد و بالاتر				
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی‌خاص)	۲,۵۴۴,۸۳۴,۳۵۱	۷.۴	۲,۵۷۷,۲۳۴,۳۵۱	۷.۵
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی‌خاص)	۲,۱۷۳,۲۳۹,۹۴۷	۶.۳	۲,۰۱۵,۴۲۵,۱۵۱	۵.۹
مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۹	۵	۱,۷۱۳,۸۷۷,۴۶۴	۵
صندوق س. اختصاصی بازارگردانی پاداش .پ BFM	۱,۸۹۵,۰۴۱,۷۵۰	۵.۵	۲,۱۸۴,۲۹۷,۶۸۲	۶
شرکت پمپ‌سازی ایران (سهامی‌عام)	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۹	۶۴۷,۴۳۲,۰۶۳	۱.۹
شرکت ایده‌پردازان بازار سرمایه امین	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱.۰۲	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	۱
شرکت توسعه امید آتیه‌اندیش (سهامی‌خاص)	۴۰۰,۸۰۰,۰۰۰	۱.۲	۰	۰
شرکت مدیریت سرمایه قلک (سهامی‌خاص)	۴۶۹,۹۶۴,۶۹۵	۱.۴	۰	۰
شرکت رادیس (سهامی‌خاص)	۴۶۵,۶۰۰,۸۰۵	۱.۴	۰	۰
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۵۴۸,۷۴۴,۳۳۶	۱.۶	۰	۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۴,۲۸۷,۶۵۸,۱۷۴	۱۲.۵	۵,۰۵۸,۷۸۴,۲۵۳	۱۴.۸
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۱۶ سهام‌دار)	۴,۲۵۸,۶۱۳,۸۱۲	۱۲.۴	۴,۵۵۶,۸۴۷,۳۴۴	۱۳.۳
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۴,۷۴۳ سهام‌دار)	۱۴,۵۱۳,۳۳۴,۸۴۸	۴۲.۳	۱۵,۱۶۵,۲۴۳,۹۴۲	۴۴.۳
	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	**۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰**	۱۰۰

۴۸-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۴۸-۲-۱- طی سال ۱۴۰۰ سرمایه بانک از مبلغ ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۹۸ درصد) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ به ثبت رسیده است. همچنین افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۴۸,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی و سود انباشته در سال ۱۴۰۱ در حال انجام است که از طریق سامانه کدال نیز افشاء شده است.

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۲۲,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	**۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۳۴,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰**

۴۸-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد سهام	مالکیت	تعداد سهام	مالکیت
		درصد		درصد
شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۱۹,۷۸۴,۶۶۲	۰.۰۶	۹,۳۵۰,۰۰۰	۰.۰۳
شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۱۰,۰۲۲,۵۰۳	۰.۰۳	۳,۵۹۳,۷۵۰	۰.۰۱
شرکت کارگزاری سامان	۱۰,۰۱۴,۷۹۵	۰.۰۳	۰	۰
	۳۹,۸۲۱,۹۶۰	**۰.۱۲**	**۱۲,۹۴۳,۷۵۰**	**۰.۰۴**

۴۹- افزایش سرمایه در جریان

در راستای روند افزایش سرمایه، مجمع عمومی فوق‌العاده بانک سامان مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۵ با انجام افزایش سرمایه از مبلغ ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۸,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی سهامداران (۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال)، سود انباشته (۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) موافقت کرده و اختیار عملی کردن آن را به مدت یک سال تا پایان ۱۴۰۱/۱۰/۲۵ به هیئت‌مدیره محترم تفویض کرده است و در مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۸، مهلت انجام افزایش سرمایه بالا به دو سال تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ تمدید کرده است.

میزان افزایش سرمایه از محل آورده نقدی مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است که مبلغ ۶,۳۶۲,۸۲۳ میلیون ریال در مرحله اول واریز شد و باقیمانده تا سقف ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال نیز در محل دوم واریز شد. همچنین مجوز سازمان بورس اوراق و بهادار در خصوص ثبت افزایش سرمایه یادشده دریافت شده و مراحل دریافت مجوز ثبت افزایش سرمایه از بانک مرکزی ج.ا.ا در حال انجام است.

خاطرنشان می‌شود پس از دریافت مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال نیز هم‌زمان با ثبت افزایش سرمایه نقدی به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال صورت خواهد پذیرفت. پس از ثبت افزایش سرمایه، سرمایه بانک سامان به مبلغ ۴۸,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش می‌یابد.

۵۰- اندوخته قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷,۳۱۹,۰۰۳	۳,۹۶۷,۹۲۸	۷,۱۹۵,۶۵۰	۳,۹۱۵,۶۰۳
انتقال از سود قابل تخصیص	۵,۴۵۹,۶۲۶	۳,۳۵۱,۰۷۵	۵,۳۱۹,۹۴۷	۳,۲۸۰,۰۴۸
تعدیلات تلفیق	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱۲,۷۷۸,۶۲۹**	**۷,۳۱۹,۰۰۳**	**۱۲,۵۱۵,۵۹۷**	**۷,۱۹۵,۶۵۱**

۵۰-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل و در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. منظورکردن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود و در شرکت‌های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس‌ازآن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل‌انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل‌تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ درج‌شده در ترازنامه به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی		
بانک سامان	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱
شرکت‌های فرعی		
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۱۲,۸۶۷	۱۴,۴۶۱
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	۱۳۳,۵۰۷	۷۷,۰۸۵
صرافی سامان	۲۵,۱۲۲	۲۵,۰۰۲
کارگزاری بانک سامان	۳۵,۳۴۸	(۴,۹۱۶)
پردازشگران سامان	۱۱,۹۷۳	۵,۸۳۴
توسعه تجارت‌آتیه البرز	۰	۰
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۴,۶۵۳	۴,۶۵۳
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۴۳,۳۲۷	۴۸۱
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
تندر نور	۰	۰
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
موبایلت	۰	۰
کیش‌سل	۰	۰
تحلیلگر امید	(۸,۰۶۵)	(۳,۵۴۸)
تعدیلات تلفیق	۰	۰
	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	**۷,۳۱۹,۰۰۳**

۵۱- سایر اندوخته‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷۵۷,۲۲۱	۴۱۵,۵۶۳	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
کاهش	(۵۰۸,۸۰۱)	۰	۰	۰
افزایش	۰	۳۴۱,۶۵۸	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۲۴۸,۴۲۰**	**۷۵۷,۲۲۱**	**۲۸,۲۱۸**	**۲۸,۲۱۸**

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

۵۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

شرکت اصلی

	۱۴۰۱			۱۴۰۰
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری‌شده/افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های ثابت مشهود				
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)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	(۲۳,۲۶۸,۴۳۹)	۱۲,۳۱۱,۸۶۷	۱۲,۳۱۱,۸۶۷
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	(۲,۵۰۸,۱۸۰)	(۲,۵۰۸,۱۸۰)	۰
	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	**(۲۹,۳۳۷,۶۹۹)**	**۱۰,۳۳۷,۷۵۴**	**۱۲,۸۴۵,۹۳۳**
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به تفکیک طبقه	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰
	۳۹,۶۷۵,۴۵۳	**(۲۹,۳۳۷,۶۹۹)**	**۱۰,۳۳۷,۷۵۴**	**۱۲,۸۴۵,۹۳۳**

۵۳- سهام خزانه

۵۳-۱- طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور تا سقف ۱۰ درصد از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خریدوفروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رأی در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ‌گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. ماحصل خریدوفروش این تعداد سهام مبلغ ۸۹,۴۷۵ میلیون ریال صرف سهام بوده که به‌حساب سود و زیان انباشته منظور شده است.

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۱			
	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۲	۴,۲۱۵,۹۸۴	۰	۰
مجموع خرید سال	۲۶۸,۸۶۰,۴۱۶	۸۵۹,۹۹۹	۰	۰
مجموع فروش طی سال	(۱,۵۸۸,۸۵۱,۶۵۷)	(۵,۰۷۵,۹۸۳)	۸۹,۴۷۵	۰
مانده انتقالی	۰	۰	(۸۹,۴۷۵)	۰
خالص خرید (فروش) طی سال	۰	۰	۰	۰
مانده در ابتدای سال	۱,۳۱۹,۹۹۱,۲۴۲	۴,۲۱۵,۹۸۴	۰	۰
مانده در پایان سال	۰	۰	۰	۰

۵۴- صرف سهام خزانه

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۱,۵۸۸,۸۵۱,۶۵۷	۸۹,۴۷۵	۰	۰
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	(۱,۵۸۸,۸۵۱,۶۵۷)	(۸۹,۴۷۵)	۰	۰
مانده در پایان سال	۰	۰	۰	۰

۵۵- منافع فاقد حق کنترل

	یادداشت	۱۴۰۱ میلیون ریال	۱۴۰۰ میلیون ریال
سهم از سرمایه		۶,۵۰۹,۲۸۴	۳,۱۰۳,۸۳۸
سهم از اندوخته		۳۲۵,۳۰۱	۲۳۶,۸۵۱
سهم از سود و زیان انباشته		۹۱۹,۲۴۷	۱,۹۵۵,۴۴۶
سهم از افزایش سرمایه در جریان		۱۴۷,۲۷۴	۵۶۳,۲۶۰
سهم از افزایش دارایی‌های سپ	۱-۵۵	۱,۷۹۵,۹۸۲	۰
مازاد تجدید ارزیابی		۴۱۴,۱۰۰	۱۸۹,۳۲۰
		۱۰,۱۱۱,۱۸۸	**۶,۰۴۸,۷۱۵**

۵۵-۱- در خصوص یادداشت منافع فاقد حق کنترل به توضیحات درج‌شده در یادداشت ۴۰-۲-۱ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی عطف داده می‌شود.

۵۵-۲- مبلغ ۴۰۹,۳۷۹ میلیون ریال ناشی از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل که عمدتاً بابت خریدوفروش سهام پرداخت‌الکترونیک سامان کیش که در حقوق مالکانه افشاء شده است.

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

	یادداشت	گروه ۱۴۰۱ میلیون ریال	گروه ۱۴۰۰ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۴۰۱ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۴۰۰ میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری		۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۱-۵۶	(۹۳۰,۹۷۵)	(۴۷۷,۴۷۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
		(۹۳۰,۹۷۵)	**(۴۷۷,۴۷۳)**	**(۱,۰۰۰,۰۰۰)**	**(۵۰۰,۰۰۰)**

۵۶-۱- اصلاح اشتباهات

	گروه ۱۴۰۱ میلیون ریال	گروه ۱۴۰۰ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۴۰۱ میلیون ریال	شرکت اصلی ۱۴۰۰ میلیون ریال
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
اصلاح درآمد	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی	۰	۰	۰	۰
اصلاح سایر هزینه‌ها	۶۹,۰۲۵	۲۲,۵۲۷	۰	۰
	(۹۳۰,۹۷۵)	**(۴۷۷,۴۷۳)**	**(۱,۰۰۰,۰۰۰)**	**(۵۰۰,۰۰۰)**

۵۶-۲- به‌منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، تمامی اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۶-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

	یادداشت	گروه					
		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی							
موجودی نقد	۲۷	۱۱۵,۷۶۹,۰۱۹	۰	۰	۰	(۵,۶۰۸,۴۸۶)	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸	۳۹,۵۵۳,۱۹۳	۰	۰	۳۷۹,۵۰۰	۰	۳۹,۹۳۲,۶۹۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۹	۷۳۳,۹۶۲,۰۹۹	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲	۴۲,۴۳۸,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۴۲,۴۳۸,۶۲۲
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۳۳	۶,۱۲۸,۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۶,۱۲۸,۴۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰	۲,۹۰۱,۳۹۷	۰	۰	۳۱,۸۴۰,۵۲۳	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۱	۵۹,۹۹۸,۷۹۸	۰	۰	۰	(۲۲,۳۹۲,۸۵۹)	۷۲,۳۴۷,۸۵۹
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۳۴	۳,۶۴۰,۵۶۵	۰	۰	۰	(۳۸۱,۳۲۴)	۳,۲۵۹,۲۴۱
موجودی مواد و کالا	۳۵	۴,۵۰۱,۴۹۹	۰	۰	۵,۲۲۸,۹۸۶	۰	۹,۷۳۰,۴۸۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۷	۵۳,۵۳۰,۱۳۶	۰	۰	۰	(۱۳۹,۳۹۷)	۵۳,۳۹۰,۷۳۹
دارایی‌های نامشهود	۳۸	۴۱,۵۲۷,۳۲۹	۰	۰	۰	۵۳۰,۳۷۵	۴۲,۰۵۷,۷۰۴
سپرده قانونی	۳۹	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹
سایر دارایی‌ها	۴۰	۱۲۱,۹۸۹,۵۸۵	۰	۰	۰	(۹,۳۸۳,۶۱۹)	۱۹,۹۸۴,۴۷۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۲	۵۸,۷۵۰,۶۹۱	۰	۰	۰	۲۲,۰۲۹,۹۰۶	۸۰,۷۸۰,۵۹۷
سپرده‌های مشتریان	۴۱	۱۸۱,۱۵۶,۰۹۲	۰	۰	۰	۹۰۹,۱۶۲,۳۴۱	۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲
سود سهام پرداختنی	۴۳	۵۳۹,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۵۳۹,۵۸۷
پیش‌دریافت‌ها	۴۴	۲۲۰,۱۲۷	۰	۰	۰	۰	۲۲۰,۱۲۷
ذخیره مالیات	۴۵	۱,۵۹۲,۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۲,۱۹۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴۶	۸۵,۲۵۶,۲۲۸	۰	۰	(۲۲,۵۱۴)	۰	۶۲,۴۰۱,۵۵۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷	۴,۱۴۳,۹۸۴	۰	۰	(۴۳۱)	۰	۴,۱۴۳,۵۵۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱	۹۳۱,۱۶۴,۶۲۶	۰	۰	(۹۳۱,۱۶۴,۶۲۶)	۰	۰
سرمایه	۴۸	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱۵,۱۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۱۴۴)
اندوخته قانونی	۵۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳
سایر اندوخته‌ها	۵۱	۷۵۷,۲۲۱	۰	۰	۰	۰	۷۵۷,۲۲۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۸۴۵,۹۳۳
سود انباشته		۲۱,۴۶۷,۱۴۲	۰	۰	(۹۳۰,۹۷۶)	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷
سهام خزانه	۵۳	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۷۲,۴۲۸,۱۷۲	۰	۰	۰	۰	۷۱,۴۹۷,۱۹۷
سهم اقلیت		۶,۰۴۸,۷۱۵	۰	۰	۰	۰	۶,۰۴۸,۷۱۵

	یاداشت	شرکت اصلی					
		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباه		تجدید طبقه‌بندی		مانده پس از تجدیدارائه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۹	۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰	۱۰,۱۶۱,۲۳۶	۰	۰	۳۱,۸۴۰,۵۲۳	۰	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۱	۶۴,۹۶۸,۲۰۰	۰	۰	۰	(۲۷,۸۲۱,۵۲۴)	۳۷,۱۴۶,۶۷۶
دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش	۳۶	۰	۰	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
سایر دارایی‌ها	۴۰	۱۰۵,۹۷۴,۲۶۲	۰	۰	۰	(۹۶,۶۴۰,۴۹۵)	۹,۳۳۳,۷۶۷
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴۲	۱۷۶,۵۶۱,۵۱۷	۰	۰	۹۳۸,۴۴۲,۳۸۵	۰	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱	۵۴,۶۱۶,۹۸۳	۰	۰	۰	۲۲,۰۰۲,۲۸۵	۷۶,۶۱۹,۲۶۸
سود (زیان انباشته)		۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰	۰	۰	(۹۶۰,۴۴۴,۶۷۰)	۰	۰
		۲۶,۶۴۴,۶۵۱	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱

۵۷- نقد حاصل از عملیات

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳	۳۵,۴۶۶,۳۱۵	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۳,۷۸۱,۸۸۵	۱,۹۵۷,۷۴۷	۱,۸۲۲,۴۹۵	۱,۳۹۳,۷۸۹
هزینه مالیات بر درآمد	۲,۸۵۷,۱۹۵	۱,۶۵۲,۰۱۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۱۵۷,۵۵۳	۱,۷۶۳,۰۴۲	۵۸۱,۷۲۴	۱,۳۶۹,۹۳۶
هزینه‌های مالی	(۴۶۳,۲۲۰)	۵۶۰,۳۷۳	۰	۰
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱۴,۶۶۹,۸۶۵)	(۱۳,۳۳۸,۸۷۴)	(۱۴,۳۹۶,۲۷۹)	(۱۵,۳۰۱,۶۷۷)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۵۶۴,۲۴۵)	(۱۲۴,۲۲۱)	(۲۵۶,۱۳۱)	(۱۲۴,۲۲۱)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۴,۴۹۶,۷۷۷	(۱۸۱,۲۷۶)	(۲۲۴,۶۷۲)	(۱۳۴,۱۶۵)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	۸۳۹,۴۷۵	(۶۲۹,۶۰۷)	(۳۵۵,۸۴۰)	(۶۲۹,۶۰۷)
کاهش ارزش دارایی‌ها	۵۳,۹۶۷	۰	۰	۰
درآمد اعطای اعتبار به مشتریان	(۱,۰۵۶,۸۷۶)	۰	۰	۰
زیان (سود) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۲۸,۳۴۷)	۰	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۳,۲۷۹,۴۹۵)	(۲,۱۶۸,۱۸۲)	(۳,۲۷۹,۴۹۵)	(۲,۰۶۷,۱۱۴)
	۲۹,۶۲۹,۶۳۵	۹,۷۱۵,۰۴۲	۲۱,۳۵۸,۱۱۶	۵,۳۷۳,۹۳۱
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۷۷,۵۷۴,۹۸۶	(۵,۱۰۰,۸۹۲)	۹۱,۹۷۸,۱۴۰	۶,۵۴۸,۵۲۹
افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان	۴۶۴,۶۰۵,۳۲۷	۴۰۶,۸۲۴,۲۶۷	۴۸۰,۸۹۲,۷۰۲	۴۱۰,۳۲۳,۸۳۴
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱۲,۶۹۱,۷۲۹	۵۷,۸۹۳,۸۷۱	۴,۴۲۰,۵۳۰	۵۴,۱۱۹,۳۵۲
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۶,۳۹۶,۵۲۷)	(۱۴,۴۲۳,۹۶۴)	(۱۵,۴۶۰,۸۰۷)	(۱۴,۴۲۹,۰۷۹)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۲۵۳,۲۶۷,۱۴۳)	(۳۲۶,۴۲۲,۰۶۸)	(۲۶۳,۴۳۵,۹۹۸)	(۳۳۰,۴۵۸,۳۶۴)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۸,۶۳۷,۶۵۲)	۳,۶۴۶,۲۸۷	(۶,۵۶۱,۳۷۱)	(۳,۲۹۴,۳۷۱)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	(۴۳,۸۲۳,۹۰۸)	(۳,۸۴۴,۱۸۳)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۸۸,۳۸۱,۸۹۸)	(۵,۲۶۷,۹۴۷)	(۵۳,۲۵۵,۳۹۲)	(۹,۷۱۸,۹۹۱)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۶۸,۰۹۸,۹۱۵)	(۴۴,۲۸۶,۱۰۵)	(۶۸,۰۹۸,۹۱۵)	(۴۴,۲۸۶,۱۰۵)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۷۲,۴۲۹,۴۲۶)	(۴۲,۱۳۲,۵۶۹)	(۷۱,۲۵۴,۰۷۵)	(۴۹,۸۲۴,۸۵۹)
	۴۷,۶۶۰,۴۸۱	۳۰,۷۳۰,۸۸۰	۵۵,۴۰۰,۹۰۴	۱۵,۱۳۵,۷۶۱
	۷۷,۲۹۰,۱۱۵	**۴۰,۴۴۵,۹۲۲**	**۷۶,۷۵۹,۰۲۳**	**۲۰,۵۰۹,۶۹۴**

۵۸- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۴۰۱	شرکت اصلی ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۸	۴۵,۳۰۲,۴۴۷	۲,۴۴۶,۹۲۸
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۲-۵۸	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۳,۳۵۸,۷۶۸	۶,۲۷۰,۲۸۰
معاوضه دارایی‌ها	۳-۵۸	۲,۹۲۸,۲۰۲	۵,۳۰۳,۸۸۸
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده سهام‌داران		۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰
		۵۱,۵۸۹,۴۱۷	**۱۴,۰۲۱,۰۹۶**

۵۸-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

۱۴۰۱						
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۱,۳۶۰,۳۵۵	۸۳۶,۴۵۶	۰	۱۶۲,۶۸۸	۶۸۶,۵۸۷
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۲۷,۴۵۳,۳۹۵	۴۴,۲۶۹,۴۳۱	۱,۳۶۱,۳۸۱	۱۸,۳۵۳,۰۶۳	۱۷۵,۶۴۶
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱۳۹,۴۵۸	۱۹۶,۵۶۰	۰	۶۶,۸۰۰	۹,۶۹۸
		۲۸,۹۵۳,۲۰۷	**۴۵,۳۰۲,۴۴۷**	**۱,۳۶۱,۳۸۱**	**۱۸,۵۸۲,۵۵۱**	**۸۷۱,۹۳۱**

۱۴۰۰						
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۱,۱۹۹,۶۰۱	۵۷۹,۵۸۹	۰	۷۷,۳۲۱	۶۹۷,۳۳۳
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۳۰,۷۷۱	۳۳,۵۳۹	۰	۷,۴۱۸	۴,۶۵۱
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیرمرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۱,۹۱۱,۰۹۹	۱,۲۶۳,۰۰۰	۰	۲۲,۴۸۲	۶۷۰,۵۸۱
زمین	مشتری غیرمرتبط	۷۰۱,۲۰۳	۵۷۰,۸۰۰	۰	۰	۱۳۰,۴۰۳
		۳,۸۴۲,۶۷۵	**۲,۴۴۶,۹۲۸**	**۰**	**۱۰۷,۲۲۳**	**۱,۵۰۲,۹۷۰**

۵۸-۲- در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است.

۵۸-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

۱۴۰۱						
نوع دارایی واگذارشده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل‌شده	ارزش دفتری دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده	ما به‌التفاوت دریافتی/ پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۱۳,۸۹۹	۷۵,۶۰۰	۷۳,۵۰۰	۰
ملک تجاری	مشتری غیرمرتبط	ملک تجاری و مسکونی	۲,۹۱۴,۳۰۳	۳,۵۲۶,۲۹۰	۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۲۴,۹۱۶,۹۲۶
سهام مرتبط با فعالیت غیربانکی	سهام‌دار	سهام	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
زمین	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	زمین	۰	۰	۰	۰
			۲,۹۲۸,۲۰۲	**۳,۶۰۱,۸۹۰**	**۵۵,۳۲۳,۵۰۰**	**۲۴,۹۱۶,۹۲۶**

۵۹- اقلام زیرخط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۹-۱-۱- صورت‌وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

	مانده در ابتدای سال			گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز(ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان سال		
نوع ارز	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	۴	۲۰۳,۷۸۲	۴۴,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۷۰	۴	۲۰۳,۷۸۱.۹۵	۵۴,۰۰۲
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳	۴,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸	۱	۸۹,۰۱۳.۴۶	۵,۹۹۶
روپیه هند	۱	۹,۲۸۵,۱۰۲	۲۴,۳۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۸۲	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱,۶۲۰	۲۷,۸۳۷
	۰	۰	**۷۴,۰۱۵**	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۱۳,۸۲۰**	۰		**۸۷,۸۳۵**
مدت‌دار													
یورو	۳	۱۸۱,۴۷۰	۳۹,۹۲۳	۳	۴۸,۵۶۱,۷۸۹	۱۲,۸۶۸,۸۷۴	۳	(۴۸,۵۶۱,۷۸۹)	(۱۲,۸۶۸,۸۷۴)	۸,۱۶۶	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۴۸,۰۹۰
ریال عمان	۱	۲,۶۷۰	۱,۳۸۳	۰	۰	۰	۱	(۲,۶۷۰)	(۱,۷۱۵)	۳۳۲	۰	۰	۰
	۰	۰	**۴۱,۳۰۶**	۰	۰	**۱۲,۸۶۸,۸۷۴**		۰	**(۱۲,۸۷۰,۵۸۹)**	**۸,۴۹۸**			**۴۸,۰۹۰**
	۰	۰	**۱۱۵,۳۲۱**	۰	۰	**۱۲,۸۶۸,۸۷۴**		۰	**(۱۲,۸۷۰,۵۸۹)**	**۲۲,۳۱۸**			**۱۳۵,۹۲۵**

۵۹-۱-۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش‌شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱۰	۳,۲۹۷,۰۳۳	۳۴	۶,۰۷۸,۲۳۹	۲۱	(۵,۰۷۹,۸۷۵)	۲۳	۴,۲۹۵,۳۹۷
مدت‌دار	۲۴	۲۸,۳۹۳,۱۹۶	۹۰	۵۶,۲۱۷,۱۶۵	۶۰	(۷۷,۷۶۷,۰۲۲)	۵۴	۶,۸۴۳,۳۳۹
		۳۱,۶۹۰,۲۲۹		**۶۲,۲۹۵,۴۰۴**		**(۸۲,۸۴۶,۸۹۶)**		**۱۱,۱۳۸,۷۳۶**

۵۹-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۹-۲-۱- صورت‌وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
پوند	۰	۰	۰	۰
یورو	۴,۰۴۹,۶۸۲	۱,۰۷۳,۱۶۶	۴,۰۴۹,۶۸۲	۸۹۰,۹۳۰
دلار کانادا	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰
		۱,۰۷۳,۱۶۶		**۸۹۰,۹۳۰**

۵۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲۴۴,۹۷۹,۷۷۴	۶۲,۷۰۹,۴۰۷
	۲۴۴,۹۷۹,۷۷۴	**۶۲,۷۰۹,۴۰۷**

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۰	۵,۵۶۹,۰۹۵
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۴۳,۸۳۲,۰۵۰	۲۴,۴۱۶,۰۲۲
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده به ارز (حساب ذخیره ارزی)	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۰	۰
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده ریالی	۵۲,۶۹۴,۳۵۰	۴۸,۷۵۳,۵۵۹
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ریال)	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی (ارز)	۰	۰
تعهدات اعتبارگیرندگان بابت خدمات اعتباری	۳,۹۹۹	۴,۰۱۳
تعهدات بابت تضمین صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۴,۰۶۸,۱۶۷	۵,۸۴۵,۱۱۰
تعهدات بابت بروات	۰	۰
	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	**۸۴,۵۸۷,۷۹۹**

۵۹-۴- وجوه اداره‌شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده	۶۲۹,۴۲۴	۶۸۵,۸۷۹
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۲۰۹,۹۲۹	۱۸۴,۳۲۶
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۱۷۶	۱۷۶
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۴۹	۴۴
	۸۳۹,۵۷۸	**۸۷۰,۴۲۴**

۵۹-۵- تعهدات ایجادشده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۴,۳۳۶,۲۰۷	۵,۶۹۴,۷۴۸
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک‌مرکزی	۳,۰۵۴	۱۴,۹۹۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰
ضمانت‌نامه بانکی	۴۰۳,۹۷۲	۱۲,۳۱۶
اعتبارات اسنادی معامله‌شده	۹۵۵,۵۷۱	۰
سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق و بهادار	۴۵۲,۹۴۸	۰
زمین و ساختمان	۵,۵۲۳,۸۲۱	۲,۱۲۲,۱۸۶
ماشین‌آلات	۰	۴۱,۷۹۴
چک و سفته	۲۳۵,۳۹۸,۴۶۰	۸۶,۷۹۸,۲۴۹
سایر	۲۴۱,۷۲۷	۷۱۸,۷۵۷
	۲۵۷,۳۱۵,۷۶۰	۹۵,۴۰۳,۰۴۶
تعهدات ایجادشده بدون وثیقه	۱۱,۸۴۱	۲,۸۴۱
	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	**۹۵,۴۰۵,۸۸۷**

۶۰- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۰-۱- تعهدات سرمایه‌ای گروه شامل مخارج تکمیل پروژه البرز مال، پروژه میرداماد و پروژه اوپال است.

۶۰-۲- سال ۱۳۹۵- مالیات نقل‌وانتقال مبلغ ۱,۴۳۱,۰۸۷ میلیون ریال مطالبه شده که با پرداخت ۳۴۶,۷۱۱ میلیون ریال تسویه شده است. همچنین بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۹,۱۴۲ میلیارد ریال برگ مطالبه صادرشده که با درخواست ۹۰درصد بخشودگی موافقت و با پرداخت مبلغ ۵,۵۳۲ میلیون ریال تسویه شده است. ضمناً بابت موضوع‌بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر مبلغ ۷۸۰,۶۹۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده رفع تعرض شد.

سال ۱۳۹۶- مالیات نقل‌وانتقال مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مطالبه شده که با پرداخت ۲۴۵,۴۳۳ میلیون ریال تسویه شده است. همچنین بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال برگ مطالبه صادرشده که در هیئت بدوی در جریان است. ضمناً بابت موضوع‌بندهای ب قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر مبلغ ۹۷۷,۳۳۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی با پرداخت مبلغ ۲۹۱,۸۶۲ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. در خصوص بند پ مبلغ ۲,۷۹۰,۶۹۸ میلیون ریال مطالبه شده که در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر رفع تعرض شده است.

سال ۱۳۹۷- مالیات نقل‌وانتقال مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده، در هیئت بدوی به مبلغ ۵۸,۳۸۳ میلیون ریال کاهش‌یافته و تسویه شده است. همچنین جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۶۳,۴۸۶ میلیون ریال اعلام‌شده که با درخواست ۸۰درصد بخشودگی موافقت و با پرداخت مبلغ ۱۲,۶۹۷ میلیون ریال تسویه شده است. بابت موضوع‌بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع شده و مبلغ مالیات بند ب درگزارش مجریان قرار به ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل‌شده و در مرحله تجدیدنظر مبلغ به ۴۹,۶۹۵ میلیون ریال کاهش‌یافته و رأی قطعی و مالیات آن تسویه شده است اما با توجه به اعتراض دادستان انتظامی به رأی هیئت در شورای عالی مالیاتی، پرونده به هیئت هم‌عرض ارجاع شده است. در خصوص بند پ مبلغ ۳,۹۹۳,۴۷۸ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی رأی رفع تعرض صادر و قطعی شده است.

سال ۱۳۹۸- مالیات نقل‌وانتقال مبلغ ۳۴,۵۱۰ میلیون ریال مطالبه شده که در نهایت با پرداخت مبلغ ۲۸,۵۹۴ میلیون ریال تسویه شده است و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر مبلغ ۹۲,۱۹۸ میلیون ریال مطالبه شده که در نهایت با ۸۰درصد بخشودگی به مبلغ ۱۳,۷۸۵ میلیون ریال تسویه شده است. برگ مطالبه بند ب به مبلغ ۱,۱۴۸,۴۱۴ میلیون ریال صادرشده و با توجه به عدم توافق در هیئت بدوی در جریان است.

سال ۱۳۹۹- مالیات نقل‌وانتقال املاک به مبلغ ۴۷,۳۲۵ میلیون ریال مطالبه شده که پس از توافق با ممیزکل به مبلغ ۴۶,۵۸۸ میلیون ریال تعدیل و تسویه شده است. جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۴,۷۵۰ میلیون ریال مطالبه شده که پس از توافق با ممیزکل به مبلغ ۴,۵۸۲ میلیون ریال تعدیل‌شده است و پس از موافقت ممیزکل با ۹۰درصد بخشودگی با پرداخت مبلغ ۴۵۸ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به مبلغ ۱,۲۲۵,۳۱۸ میلیون ریال صادرشده و با توجه به عدم توافق این بانک پرونده در هیئت بدوی در جریان است ضمناً بابت بند پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید این بانک به تعهدات خود عمل کرده بنابراین مالیاتی از این بابت مطالبه نشده است.

سال ۱۴۰۰- در خصوص مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ تا ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۱,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که به دلیل عدم تحقق فرایند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است؛ بنابراین مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی است و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظرگرفتن اینکه درخواست ثبت‌شده‌ای برای پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک سامان وجود نداشته است، صرفاً به استناد مبلغ سهمیه تعیین‌شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰درصد مالیات نسبت به کل سهمیه یاد شده کرده است. در این ارتباط مراتب اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی تسلیم شده است.

۶۱- رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورت‌های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری) به‌جز ثبت افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی که در صورت‌های مالی سال مورد گزارش منظور شد وجود نداشته است.

۶۲- سود سهام پیشنهادی

۶۲-۱- پیشنهاد هیئت‌مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳,۵۴۶,۶۳۲ میلیون ریال (مبلغ ۱۰۳ ریال برای هر سهم) است.

۶۲-۲- هیئت‌مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود ازجمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود منابع تأمین وجوه نقد برای پرداخت سود، درصد سود تقسیم‌شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به‌موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیئت‌مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه کرده است.

۶۳- مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده است.

۶۴- تشریح ریسک‌های بانک

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

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار

• ریسک عملیاتی

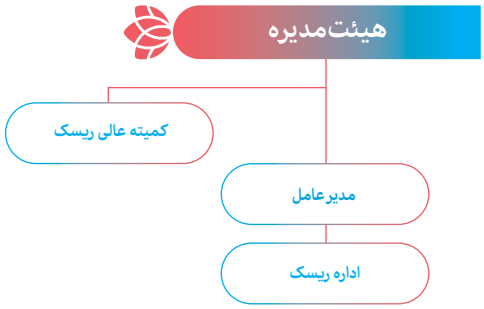
ریسک‌های یادشده برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک است. در مدل فعلی شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره جسته و به‌طور مستمر مدل‌های ارزیابی خود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

۶۴-۱ - 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 جذب و فروش و بانکداری شرکتی. ریسک عملیاتی نیز بر برخی فعالیت‌های جاری در این واحدها تأثیرگذار بوده که با روش‌های مرسوم مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد.

۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است بنابراین در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار زیر درج‌شده است.



• در بانک سامان مسئولیت تمامی ریسک‌های پذیرفته‌شده بر عهده هیئت‌مدیره است.

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

• کمیته عالی ریسک به‌عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف زیر را دنبال می‌کند:

- تصویب میزان اشتهای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به‌صورت سالانه و نظارت بر روند این نسبت و آماده‌سازی برای

تصویب هیئت‌مدیره همراه با خط‌مشی‌های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب؛

- تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده‌سازی و ارائه به هیئت‌مدیره برای استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام؛
- تصویب برنامه‌های سالانه اداره ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده‌سازی نظام‌های اندازه‌گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و منابع انسانی؛
- بررسی گزارش‌ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه‌گیری ریسک‌های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست‌های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست‌های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست‌ها) و اطلاع‌رسانی به هیئت‌مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.

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

۶۴-۳- ریسک اعتباری

۶۴-۳-۱- 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.

۶۴-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌های اعتباری چارچوبی را برای وام‌دهی تعیین و فعالیت‌های اعتباردهی بانک را هدایت کند. سیاست‌های اعتباری بایستی موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت‌گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب‌کننده وام، نحوه گزارش‌دهی/فرایند مربوط به موارد استثناء و ... را در برگیرد. این‌گونه فعالیت‌ها بایستی به‌روشنی تعریف‌شده، همسو با رویه‌های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی‌های فعالیت بانک متناسب باشد. این سیاست‌ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی‌های کارکنان و فن‌آوری، طرح‌ریزی و اجرا شود.

این‌گونه سیاست‌ها به‌ویژه باید اهداف بانک را در زمینه 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 حدود اکسپوژرهای داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانکی (ناظر) تعیین‌شده است.

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

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی؛
- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات؛
- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات؛
- تأکید بر امر ظرفیت‌سنجی مشتریان برای اعطای تسهیلات؛
- برقراری نظام کنترلی و نظارتی بر کیفیت گزارش‌های اطلاعاتی؛
- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات از طریق اخذ وثایق مطمئن؛

- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان؛
- برگزاری مستمر جلسه‌های 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.

۶۴-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده‌سازی کل بانک به‌ویژه شعب، مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت پیگیری مطالبات، کمیته‌های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک است.

۶۴-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

یک جزء مهم از مدیریت ریسک اعتباری، تعیین حدود اکسپوژر برای طرف‌های مقابل فردی یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط است. با توجه به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «خرد و صنفی» در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان[1]، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی است.

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، بر اساس شناسایی ذی‌نفع واحد[2] است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

- **شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل؛**
- **اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:**
  - شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد(های) تابعه و وابسته آن‌ها؛
  - شخص حقوقی با واحد(های) تابعه و وابسته آن؛
  - واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی با یکدیگر مشروط بر آن‌که حاصل‌ضرب درصد تملک آن‌ها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰درصد است.
- **اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:**
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است؛
  - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک است.
- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:**
  - شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
  - ضامن با مضمون‌عنه مشروط بر آن‌که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه یادشده 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 بالا مصداق ندارد؛
  - اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی هستند؛
  - اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی است.
- **شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:**
  - شخص حقیقی به اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی هستند؛

---

۱. مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰درصد سرمایه پایه بانک است.
۲. یک شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل، 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، ایفای به‌موقع تسهیلات یا تعهدات آن‌ها شود.

- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن است؛
- شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن است؛
- شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن است.

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

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به هر ذی‌نفع واحد که موجب قرارگرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. بنا بر این 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

- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰درصد سرمایه بانک تجاوزکند؛
- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است؛
- در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک است، 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[1] است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت‌عامل؛
- حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری؛
- شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا هستند؛
- پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق یادشده در ردیف‌های ۱ و ۲؛
- شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق یادشده در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط یادشده قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی باشند؛
- شخص حقوقی که اشخاص مرتبط یادشده در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت‌عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛
- شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل ۵درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا است؛
- شخص حقوقی که حداقل ۱۰درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است؛
- شخص حقوقی که حداقل ۲۰درصد 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 ۳درصد سرمایه پایه بانک تجاوزکند.
- **حد جمعی**: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰درصد سرمایه پایه بانک تجاوزکند.

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

---

۱. اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء مانند داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک نظارت کرده و نفوذ فراوانی داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود کرده و بدین ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص یادشده قرارگیرد.

تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی

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

- **اشخاص حقیقی:** تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات.
- **اشخاص حقوقی:** آن گروه مشتریان حقوقی بدون در نظرگرفتن ذینفعان واحد آن‌ها مطابق با بخش‌نامه داخلی بانک.

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

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

- شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی؛
- اشخاص مرتبط و شرکت‌های زیرمجموعه بانک؛
- سایر بانک‌ها و شرکت‌های زیرمجموعه آن‌ها؛
- شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار؛
- اشخاص حقوقی مطابق با بخش‌نامه داخلی بانک.

ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و صنفی

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

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

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

۶۴-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

وثایق درجه‌یک

- **وثیقه درجه‌یک نوع اول:** مطابق با بخش‌نامه داخلی بانک؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع دوم:** شامل سایر سپرده‌ها (به‌استثنای حساب‌جاری و سپرده آتیه)، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت عام بانام و بی‌نام صادره بانک سامان که نرخ سود آن‌ها کمتر یا معادل نرخ سود علی‌الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک

است و گواهی سرمایه‌گذاری صندوق‌های با درآمد ثابت که بانک سامان به‌عنوان مدیر ثبت یا ضامن واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق است؛

- **وثیقه درجه‌یک نوع سوم**: شامل اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا و اوراق مشارکت دولتی؛
- **وثیقه درجه‌یک نوع چهارم**: شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت عام بانام و بی‌نام صادره بانک سامان که نرخ سود آن‌ها بیش از نرخ سود علی‌الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک است.

وثایق درجه‌دو

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

وثایق درجه سه

شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی است.

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

۶۴-۳-۶- 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 مشخص شود. با توجه به اینکه مشتریان مصرفی، صنفی و شرکتی از لحاظ ماهیتی متفاوت هستند بنابراین نیازمند رویه‌های اعتبارسنجی مختص هرکدام ازگروه‌های مشتری‌های یادشده هستیم. از این رو بانک سامان از رویه‌های اعتبارسنجی ویژه مشتریان مصرفی، ویژه مشتریان صنفی، ویژه مشتریان شرکتی استفاده می‌کند. این سه رویه از رویه کلی اعتبارسنجی زیر پیروی می‌کند.

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

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده دارند؛
- علاوه بر اخذ گزارش‌های بالا تمامی شعب موظفاند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به منظور سرمایه درگردش، توسعه کسب‌وکار یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ۱۰ میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند؛
- کمیته‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده دارند؛
- کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند؛
- واحد ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی اعتبارات اعطایی از طریق طراحی و به‌روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را بر عهده دارد. ساختار رتبه‌بندی و اعتبارسنجی در بانک سامان در چهار مرحله زیر انجام می‌شود:

۱- **طراحی مدل رتبه‌بندی و اعتبارسنجی**: اداره ریسک بانک سامان مسئولیت طراحی مدل رتبه‌بندی و اعتبارسنجی انواع مشتریان را بر عهده دارد که در این راستا از نظرات ارکان اعتباری استفاده‌کننده نیز بهره می‌برد. تأیید مدل با کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک است؛

۲- **ساخت و تحویل سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی**: ساخت سامانه مبتنی بر مدل تأییدشده، بر عهده شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان است که از شرکت‌های تابعه بانک سامان است. انتقال کامل جزئیات طراحی مدل به شرکت، بر عهده اداره ریسک است؛

۳- **استفاده از سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی:** سامانه بر اساس ارکان اعتباری استفاده‌کننده، در بستری مناسب در اختیار کاربران نهایی آن قرار داده می‌شود؛

۴- **ثبت بازخورد و بهبود مدل با تأیید کمیته‌های مربوطه:** بازخوردهای کاربران استفاده‌کننده از سامانه، از طریق واحد ریسک مورد بررسی قرار می‌گیرد. همچنین واحد ریسک به‌صورت دوره‌ای گزارشی از دقت و کارایی مدل به کمیته‌های تخصصی ارائه می‌کند که در آن در مورد تعدیل یا تغییر مدل، تصمیم‌گیری می‌شود؛

- وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب‌وکار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا است؛
- اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش‌دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

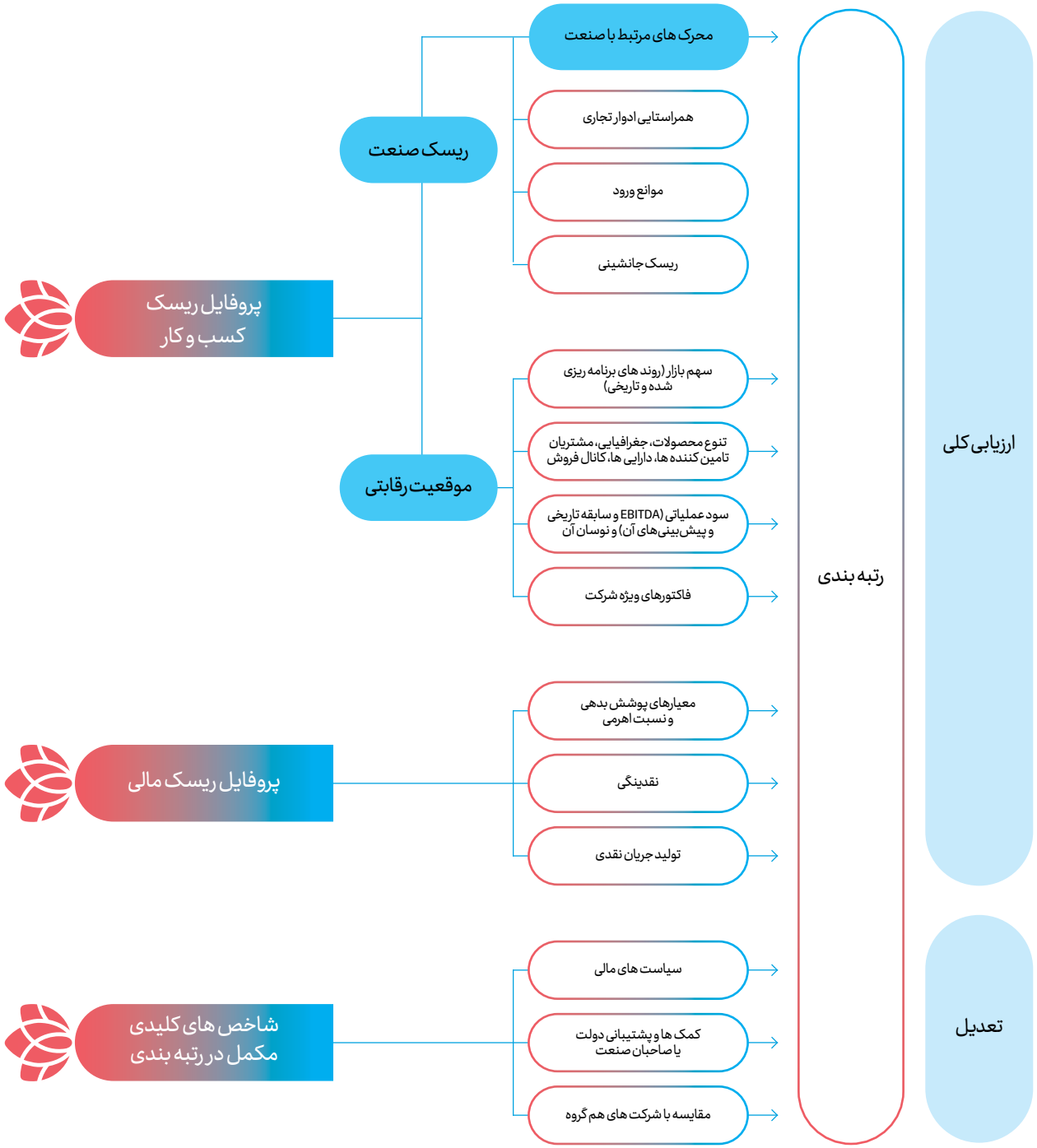
رویه اعتبارسنجی مشتریان حقوقی بانک سامان در بخش بعدی به‌صورت کلی تشریح شده است.

استقرار مدل اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان بانک

بانک سامان به‌منظور ارتقا و بهبود فرایند اعتبارسنجی خود اقدام به استقرار و بهره‌گیری مؤثر از این رویکرد در خصوص اعتبارسنجی مشتریان کرده 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 است.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



پروفایل ریسک کسب‌وکار

پروفایل ریسک کسب‌وکار یک شرکت، بازار و تحرک‌های بازار 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 با هدف به کارگیری 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 است؛
  - **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 فناوری اندازه می‌گیرد.
- **جایگاه رقابتی**: شرکت باهدف ویژگی‌های خاص و ریسک‌های مربوط به آن لحاظ می‌شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک زیر است:
  - سهم بازار
  - تنوع و گستردگی
  - سودآوری عملیاتی

پروفایل ریسک مالی

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

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

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

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

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

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

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

۶۴-۳-۷- 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 روزآوری‌شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول۶۴-۳-۷-۱ تا ۶۴-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

۶۴-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱ (ریسک کم)	۰	۰	۹۷۳,۷۲۳,۷۳۵	۶۹۸,۵۰۸,۸۵۰	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲۵۶,۸۵۰,۲۹۹	۹۵,۲۲۸,۹۲۵
درجه ۲ (ریسک متوسط)	۰	۰	۲۱,۵۵۱,۸۹۰	۱۹,۴۰۹,۶۸۸	۰	۰	۴۷۷,۳۰۲	۱۷۶,۹۶۳
درجه ۳ (ریسک زیاد)	۰	۰	۳۷,۲۰۴,۱۵۱	۴۷,۷۳۸,۶۴۲	۰	۰	۰	۰
درجه ۴ (درآستانه سوخت‌شدن)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۷,۸۹۹,۱۱۲)	(۲۴,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸

۶۴-۳-۷-۲- 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	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۷۴۰,۸۹۲,۸۰۸	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸
سررسید گذشته	۰	۰	۱,۲۴۶,۱۴۳	۲۲۸,۴۵۳	۰	۰
معوق	۰	۰	۲۶۱,۵۲۳	۱۲۷,۴۰۹	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۱۹,۰۷۷,۵۲۱	۲۴,۴۰۸,۵۱۱	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۷,۸۹۹,۱۱۲)	(۲۴,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸

۶۴-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و مانند آن‌ها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۷۴)	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۳)	۴,۸۸۹,۲۶۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا۹۰۳)	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا۸۱۷)	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا۸۱۴)	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اخزا۸۱۲)	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۹)	۰	۹,۵۰۰,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۷)	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	۵,۳۰۸,۹۸۹
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۳۵)	۰	۱,۰۹۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۴۵)	۰	۱۲,۵۱۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اخزا۹۱۷)	۰	۱,۳۶۹,۵۷۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۸۵۴)	۰	۱۰,۴۲۶,۷۲۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۵۳)	۹۷۴,۱۰۲	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد۱۱)	۱۰,۵۸۹,۱۷۲	۰
	۳۲,۵۶۸,۰۱۱	**۲۶,۶۱۸,۸۹۴**
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
شرکت بهمن سوم (گندم)	۰	۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)	۰	۹۹۹,۹۹۹
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	۹۳۱,۲۴۳	۰
	۹۳۱,۲۴۳	**۹۹۹,۹۹۹**
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۲۸۹,۱۰۱	۱۹۵,۱۸۱
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	۳۳	۳۷۰,۵۸۸
صندوق زرین پارسیان	۲۰۹,۹۵۲	۰
صندوق س.پاداش سرمایه پارس	۵۵,۷۴۶	۰
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۹۹۹,۹۲۷	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	**۱,۶۲۶,۲۵۸**	**۶۳۷,۲۶۸**
	۳۵,۱۲۵,۵۱۱	**۲۸,۲۵۶,۱۶۱**

۶۴-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۹۵۱	۳,۰۵۰
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۷,۴۶۳,۵۹۵	۱,۹۹۶,۹۰۷
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۵۴,۳۷۶,۵۹۶	۴۳,۰۹۸,۵۶۲
املاک و مستغلات	۷۸۶,۸۵۸,۸۶۰	۵۶۹,۹۸۷,۰۷۳
کارخانه و تجهیزات	۴۶۰,۶۲۸	۴۵۵,۰۰۱
ضمانت‌نامه	۷۰۰	۲۰۰
چک	۷۸۰,۶۲۷,۵۱۸	۳۲۳,۴۳۴,۴۵۵
سفته	۲۴,۵۶۲,۶۳۵	۱۶,۲۸۰,۱۱۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۵۵,۶۸۶,۶۹۱	۴۴,۱۸۹,۶۲۶
سایر	۳۱۰,۷۵۲,۱۰۴	۳۷۸,۹۵۸,۸۸۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۲,۰۲۰,۷۹۱,۲۷۹**	**۱,۳۷۸,۴۰۳,۸۷۷**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۰	۰
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۶۵,۸۵۴,۸۳۵	۸۶,۳۵۱,۷۰۲
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۷,۴۷۱,۸۷۹	۲۹۰,۲۳۹,۲۵۵
املاک و مستغلات	۱۹۵,۱۲۵,۵۰۸	۱۲۸,۸۶۱,۱۲۶
کارخانه و تجهیزات	۱۸,۳۲۶,۹۸۰	۲,۳۶۵,۴۷۰
ضمانت‌نامه	۷,۶۳۶	۷,۶۳۰
چک	۳,۵۱۷,۲۹۳,۰۸۶	۱,۸۷۸,۴۸۸,۹۱۷
سفته	۶,۳۷۶,۲۸۵	۶,۷۶۸,۱۶۹
قرارداد لازم‌الاجرا	۲۵۹,۴۴۰,۸۷۹	۷۶,۷۹۴,۲۵۲
سایر	۷۱۳,۲۲۶	۵۷۶,۱۰۵
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۴,۰۷۰,۶۱۰,۳۱۴**	**۲,۴۷۰,۴۵۲,۶۲۵**
	۶,۰۹۱,۴۰۱,۵۹۳	**۳,۸۴۸,۸۵۶,۵۰۳**

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

۴۶-۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری‌شده وثایق

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۷۵,۷۷۹,۷۰۲	۶۱,۰۳۵,۴۴۹
۵۱ تا ۷۰	۱۲,۴۸۱,۸۰۱	۸,۴۲۲,۹۲۷
۷۱ تا ۹۰	۸,۲۸۳,۵۵۷	۵,۵۳۷,۳۶۵
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۱۶۱,۷۴۵	۴۷۰,۵۱۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۱۳,۹۸۱,۲۷۷	۱۳۸,۵۴۲,۹۲۵
	۳۱۲,۶۸۸,۰۸۲	**۲۱۴,۰۰۹,۱۸۲**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۱,۴۷۸,۹۸۲	۵۶,۷۸۴,۵۱۷
۵۱ تا ۷۰	۸,۴۰۲,۱۴۶	۲۰,۳۸۹,۸۳۶
۷۱ تا ۹۰	۸,۴۹۱,۳۰۴	۱۹,۷۷۲,۷۳۸
۹۱ تا ۱۰۰	۳,۴۷۹,۴۹۴	۳,۸۰۳,۰۳۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۶۶۷,۹۳۹,۷۶۸	۴۵۰,۸۹۷,۸۷۶
	۷۱۹,۷۹۱,۶۹۴	**۵۵۱,۶۴۷,۹۹۹**
	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**

- مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری‌شده وثایق و با در نظرگرفتن ضرایب نقدشوندگی یادشده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری است. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر است.

۶۴-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

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

- بانکداری شرکتی
- بانکداری خرد و متوسط

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

۶۴-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن

	یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت		۴۹۸,۳۱۵,۰۸۰	۳۷۶,۰۹۱,۱۴۶	۳۹,۱۹۱,۳۹۳	۳۷,۷۶۱,۲۳۱	۱۱۸,۸۳۸,۹۴۶	۲۰,۸۶۱,۳۰۴
مسکن	۶۴-۳-۸-۱-۱	۶۸,۱۳۳,۵۲۹	۵۶,۱۷۲,۶۶۷	۰	۰	۱,۴۷۷,۹۶۹	۱۴۲,۸۰۴
بازرگانی		۱۳۰,۳۷۸,۲۶۱	۹۶,۸۷۳,۲۹۹	۰	۰	۹۱,۸۰۶,۰۷۵	۴۸,۵۵۸,۹۵۹
خدمات		۳۰۵,۳۱۲,۵۵۱	۲۱۲,۷۸۲,۸۲۳	۲,۱۶۳,۲۱۲	۲,۲۷۴,۹۵۶	۳۳,۹۸۷,۹۱۰	۲۵,۴۳۷,۲۲۴
کشاورزی		۲۹,۰۳۲,۲۲۹	۲۲,۵۵۵,۱۱۶	۰	۰	۵۶۲,۰۴۵	۶۰,۳۳۱
بانک‌ها		۰	۰	۰	۱,۴۰۱,۷۲۴	۰	۰
معدن		۱,۳۰۸,۱۲۶	۱,۱۸۱,۱۳۲	۰	۰	۱۰,۶۵۴,۶۵۷	۳۴۵,۲۶۶
متفرقه		۰	۹۹۸	۳۵,۱۲۵,۵۱۱	۲۸,۲۵۶,۱۶۱	۰	۰
		۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**	**۷۶,۴۸۰,۱۱۶**	**۶۹,۶۹۴,۰۷۲**	**۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱**	**۹۵,۴۰۵,۸۸۸**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸
خارج کشور		۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	**۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱**	**۷۶,۴۸۰,۱۱۶**	**۶۹,۶۹۴,۰۷۲**	**۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱**	**۹۵,۴۰۵,۸۸۸**

۶۴-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲۲۷,۷۶۷,۴۳۸	۱۷۱,۹۰۱,۹۱۶
صنایع معدنی و فلزی	۲۴,۶۴۶,۰۰۰	۱۸,۶۰۰,۹۶۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۶۲,۹۴۸,۵۶۸	۴۷,۵۰۸,۸۹۶
غذایی و دارویی	۱۲۲,۳۴۴,۹۶۰	۹۲,۳۳۶,۸۷۳
انرژی	۳,۸۷۵,۲۴۰	۲,۹۲۴,۷۴۳
پیمانکاری	۲,۷۰۵,۷۹۷	۲,۰۴۲,۱۳۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۳,۰۰۳,۸۲۳	۴۰,۰۰۳,۳۴۲
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱,۰۲۳,۲۵۴	۷۷۲,۲۷۶
	۴۹۸,۳۱۵,۰۸۰	**۳۷۶,۰۹۱,۱۴۶**
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۰	۳۴,۶۷۶
صنایع معدنی و فلزی	۵۰۱,۴۴۲	۸۲۷,۲۷۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۴۰	۱۳,۶۵۶
غذایی و دارویی	۰	۶۴,۸۲۷
انرژی	۴,۵۶۶	۴,۵۶۶
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۲,۸۶۳,۶۹۹	۳۰,۸۸۶,۷۵۸
واسطه‌گری مالی	۲,۸۷۹,۸۴۹	۲,۸۴۴,۴۲۵
سایر	۲,۹۴۱,۴۹۶	۳,۰۸۵,۰۴۸
	۳۹,۱۹۱,۳۹۳	**۳۷,۷۶۱,۲۳۱**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱۳,۵۸۷,۰۴۶	۲,۳۸۵,۱۰۶
صنایع معدنی و فلزی	۸,۲۸۱,۴۰۷	۱,۴۵۳,۷۴۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۵۴,۹۹۷,۴۴۹	۹,۶۵۴,۳۹۸
غذایی و دارویی	۳۰,۱۶۷,۶۵۲	۵,۲۹۵,۷۱۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱۱,۸۰۵,۳۹۱	۲,۰۷۲,۳۵۰
	۱۱۸,۸۳۸,۹۴۶	**۲۰,۸۶۱,۳۰۴**
	۶۵۶,۳۴۵,۴۱۹	**۴۳۴,۷۱۳,۶۸۱**

۶۴-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

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

۱۴۰۰				
		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۴۲,۱۵۵,۲۲۹	۱۰	۱۶۶,۱۰۲,۴۱۱	۲۲
	مشتریان حقوقی	۳۵۵,۵۹۱,۴۸۶	۲۶	۲۷۴,۳۴۳,۳۰۴	۳۶
		۴۹۷,۷۴۶,۷۱۵	۳۷	۴۴۰,۴۴۵,۷۱۵	۵۸
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۶۹,۴۰۲,۸۸۶	۵	۴۶,۴۰۷,۵۲۴	۶
	مشتریان حقوقی	۷۸۷,۷۵۸,۵۴۲	۵۸	۲۷۰,۶۷۵,۰۲۹	۳۶
		۸۵۷,۱۶۱,۴۲۸	۶۳	۳۱۷,۰۸۲,۵۵۳	۴۲
		۱,۳۵۴,۹۰۸,۱۴۲	۱۰۰	**۷۵۷,۵۲۸,۲۶۷**	۱۰۰

- تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

۶۴-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

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

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

۶۴-۳-۹-۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۵,۸۰۱,۰۹۲	۵,۲۹۳,۵۹۱	۲,۵۹۰,۵۳۹	۱,۹۲۷,۰۶۱	۳,۲۱۰,۵۵۳	۳,۳۶۶,۵۳۱
مسکن	۸۵۳,۲۵۷	۵,۱۵۰,۵۶۵	۵۶۲,۸۲۹	۲,۷۵۴,۳۸۷	۲۹۰,۴۲۸	۲,۳۹۶,۱۷۸
بازرگانی	۱۰,۵۸۸,۶۰۷	۱۱,۲۸۸,۰۰۴	۵,۷۸۰,۴۴۷	۵,۷۵۵,۸۹۷	۴,۸۰۸,۱۶۱	۵,۵۳۲,۱۰۷
خدمات	۳,۲۳۰,۹۲۳	۲,۹۱۸,۵۷۵	۳,۶۴۸,۸۷۰	۱,۸۷۰,۵۳۶	(۴۱۷,۹۴۸)	۱,۰۴۸,۰۳۹
کشاورزی	۸۳,۰۶۰	۷۴,۶۴۸	۵۱,۶۳۱	۸,۱۱۶	۳۱,۴۲۹	۶۶,۵۳۳
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
متفرقه	۲۸,۲۴۹	۳۸,۹۸۸	۱۳,۳۴۹	۱۶,۷۵۷	۱۴,۹۰۱	۲۲,۲۳۱
	۲۰,۵۸۵,۱۸۸	**۲۴,۷۶۴,۳۷۲**	**۱۲,۶۴۷,۶۶۴**	**۱۲,۳۳۲,۷۵۳**	**۷,۹۳۷,۵۲۳**	**۱۲,۴۳۱,۶۱۹**

۶۴-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱,۰۵۶,۸۴۸	۷۰۴,۳۲۱
املاک و مستغلات مسکونی	۷,۳۶۵,۷۲۰	۷,۵۰۱,۸۱۸
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۴۸,۱۵۵,۳۷۳	۷۴,۴۵۵,۴۹۳
کارخانه و تجهیزات	۴,۶۰۰,۰۳۷	۳,۳۸۶,۵۰۵
اوراق بهادار	۰	۰
زمین	۵,۳۵۴,۲۹۳	۶,۵۷۳,۳۵۹
	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	**۹۲,۶۲۱,۴۹۶**

۶۴-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۲,۱۳۵,۵۵۲ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۴-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۴-۳-۱۰-۱- محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۴-۷-۲-۱	۱,۰۲۶,۶۹۴,۳۹۴	۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴
ضریب (درصد)		۸	۸
		۸۲,۱۳۵,۵۵۲	**۵۴,۳۰۶,۱۶۱**

۶۴-۴- ریسک نقدینگی

۶۴-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

۶۴-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

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

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

۶۴-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹,۵۵۷,۶۰۲	۲۱,۴۱۰,۱۳۳
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۶۹,۶۸۹,۷۸۳	۸۷,۶۱۷,۳۲۰
اوراق منتشرشده توسط دولت	۳۲,۵۶۸,۰۱۱	۲۶,۶۱۸,۸۹۴
	۲۱۱,۸۱۵,۳۹۶	**۱۳۵,۶۴۶,۳۴۷**

۶۴-۴-۵-۲- نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد[1] به کل دارایی‌ها	۱۲.۱	۸.۸	۱۴.۳	۵.۲	۷
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۴.۳	۱۰.۴	۱۴.۹	۶	۸.۱
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها[2]	۱۱.۷	۷.۶	۱۲.۸	۳.۵	۵.۷
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۷۸.۴	۸۰.۲	۸۵.۲	۶۱	۷۸.۲
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۸۲	۱۷۶.۸	۲۱۹	۱۵۶	۲۱۹
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها[3]	۴۶.۲	۴۶	۶۰.۲	۳۹.۸	۵۴.۵

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

۶۴-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۱							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۱۶۷,۱۰۶,۳۳۷	۱۵۴,۴۶۰,۶۱۰	۳۷۰,۴۲۶,۶۰۴	۲۸۷,۶۸۷,۷۰۵	۲۴,۸۹۹,۴۰۸	۰	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۵۱,۶۹۴	۹۳۱,۲۴۳	۱۶,۴۵۲,۵۳۵	۱۶,۱۱۵,۴۷۶	۰	۴۲,۹۲۹,۱۶۸	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتنی‌ها	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۱,۴۲۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۹۸۱,۰۶۸	۹۱,۸۶۷,۷۲۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۱,۶۸۳	۳,۳۶۷	۴۵,۴۵۰	۱۶۶,۴۸۱,۷۷۱	۰	۰	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۷,۴۸۸,۷۱۱	۷,۰۰۶,۴۵۷	۱۳,۱۴۵,۶۴۱	۳۲,۴۲۲,۵۰۰	۱۲۳,۳۹۵,۳۲۵	۰	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷,۰۶۵	۶,۰۸۳,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۵۹۳,۲۷۸	۶,۶۷۷,۰۶۵
	۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷	**۴۲۸,۷۳۰,۶۶۶**	**۱۶۲,۴۰۱,۶۷۷**	**۴۰۰,۰۷۰,۲۳۰**	**۵۰۲,۷۰۷,۴۵۲**	**۱۴۸,۲۹۴,۷۳۳**	**۲۹۸,۶۸۸,۰۸۹**	**۱,۹۷۰,۲۵۷,۶۱۵**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۱۰۲,۲۸۸,۶۸۷)	۰	(۳۸,۱۱۴,۰۰۳)	۰	۰	۰	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)	(۹۵,۰۸۶,۳۸۸)	(۹۴,۸۹۱,۸۹۰)	(۱۸۰,۲۹۸,۵۹۹)	(۴۴۲,۰۹۲,۶۷۳)	(۷۸۳,۵۲۷,۰۵۳)	۰	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۶,۹۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰۶,۹۵۵)	(۲۰۶,۹۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲)**	**(۱۹۷,۳۷۵,۰۷۵)**	**(۹۴,۸۹۱,۸۹۰)**	**(۲۱۸,۴۱۲,۶۰۲)**	**(۴۴۲,۰۹۲,۶۷۳)**	**(۷۸۳,۵۲۷,۰۵۳)**	**(۸۴,۸۸۳,۷۶۸)**	**(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲)**
جمع حقوق مالکانه	(۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵)	(۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)	(۶۲,۷۸۴,۰۰۶)	(۴۴,۸۴۵,۷۱۸)	(۲۶,۹۰۷,۴۳۱)	(۸,۹۶۹,۱۴۴)	(۸,۹۶۹,۱۴۴)	(۲۶,۹۰۷,۴۳۱)	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیرخط	**(۲,۱۲۰,۲۷۵,۷۲۰)**	**(۲۶۰,۱۵۹,۰۸۱)**	**(۱۳۹,۷۳۷,۶۰۸)**	**(۲۴۵,۳۲۰,۰۳۳)**	**(۴۵۱,۰۶۱,۸۱۷)**	**(۷۹۲,۴۹۶,۱۹۷)**	**(۲۳۱,۵۰۰,۹۸۳)**	**(۲,۱۲۰,۲۷۵,۷۲۰)**
شکاف	۰	۱۶۸,۵۷۱,۵۸۶	۲۲,۶۶۴,۰۶۸	۱۵۴,۷۵۰,۱۹۷	۵۱,۶۴۵,۶۳۵	(۶۴۴,۲۰۱,۴۶۴)	۶۷,۱۸۷,۱۰۵	(۱۵۰,۰۱۸,۱۰۵)
شکاف انباشته	۰	۱۶۸,۵۷۱,۵۸۶	۱۹۱,۲۳۵,۶۵۴	۳۴۵,۹۸۵,۸۵۱	۳۹۷,۶۳۱,۴۸۶	(۲۴۶,۵۶۹,۹۷۸)	(۱۷۹,۳۸۲,۸۷۳)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۲۰۳.۸	۲۷.۴	۱۸۷.۱	۶۲.۴	(۷۷۸.۹)	۸۱.۲	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۲۰۳.۸	۲۳۱.۲	۴۱۸.۳	۴۸۰.۸	(۲۹۸.۱)	(۲۱۶.۹)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۲۰۳.۸	۲۷.۴	۱۸۷.۱	۶۲.۴	(۷۷۸.۹)	۸۱.۲	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۲۰۳.۸	۲۳۱.۲	۴۱۸.۳	۴۸۰.۸	(۲۹۸.۱)	(۲۱۶.۹)	۰

۱۴۰۰							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۴۶۸,۷۰۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۱۱۲,۲۵۶,۵۹۶	۱۲۶,۳۶۵,۶۴۹	۲۴۰,۸۵۸,۹۹۲	۲۴۶,۸۳۶,۸۲۲	۱۴,۸۲۶,۶۰۷	۰	۹۴۶,۴۸۸,۷۲۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۲,۱۹۵,۱۳۴	۱,۳۷۰,۶۶۹	۱۱,۴۳۹,۲۳۵	۱۴,۸۰۸,۹۸۹	۰	۳۹,۸۸۰,۰۴۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر دریافتنی‌ها	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۱,۴۷۴,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۷۲,۵۹۱	۶۵,۱۳۶,۹۶۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۳۶,۴۱۱,۱۶۴
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۳۸,۲۲۳,۵۴۳
سپرده قانونی	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۴,۴۵۴,۳۵۰	۴,۰۵۴,۳۷۴	۷,۶۹۸,۱۰۴	۱۸,۸۳۳,۶۹۱	۸۰,۳۱۹,۲۰۰	۰	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹
سایر دارایی‌ها	۹,۳۳۳,۷۶۶	۹,۱۲۳,۹۴۴	۶۴۰	۸,۶۴۰	(۹,۶۰۰)	۰	۲۱۰,۱۴۳	۹,۳۳۳,۷۶۶
	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۸	**۲۹۲,۷۵۵,۴۹۴**	**۱۳۱,۷۹۱,۳۳۲**	**۲۶۰,۰۰۴,۹۷۱**	**۲۸۰,۴۶۹,۹۰۳**	**۹۵,۱۴۵,۸۰۷**	**۲۸۵,۰۲۰,۷۴۲**	**۱,۵۷۸,۵۲۲,۵۹۶**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)	(۴۴,۷۹۵,۴۸۴)	۰	(۳۱,۸۲۳,۷۸۴)	۰	۰	۰	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)	(۶۶,۴۸۵,۲۴۴)	(۶۶,۴۸۵,۳۶۷)	(۱۲۶,۲۳۶,۶۹۰)	(۳۰۸,۸۴۳,۱۱۲)	(۵۴۶,۹۵۳,۴۸۹)	۰	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)
سود سهام پرداختنی	(۱۲۲,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۲,۰۵۱)	(۱۲۲,۰۵۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۲۷,۷۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۳۲۷,۷۱۹)	(۳,۳۲۷,۷۱۹)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)**	**(۱۱۱,۲۸۰,۷۲۸)**	**(۶۶,۴۸۵,۳۶۷)**	**(۱۵۸,۰۶۰,۴۷۴)**	**(۳۰۸,۸۴۳,۱۱۲)**	**(۵۴۶,۹۵۳,۴۸۹)**	**(۷۷,۷۹۶,۶۱۰)**	**(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)**
جمع حقوق حقوق مالکانه	(۷۵,۷۶۸,۴۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۵,۷۶۸,۴۶۸)	(۷۵,۷۶۸,۴۶۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	(۹۰,۴۳۲,۰۵۶)	(۳۱,۶۵۱,۲۲۰)	(۲۲,۶۰۸,۰۱۴)	(۱۳,۵۶۴,۸۰۸)	(۴,۵۲۱,۶۰۳)	(۴,۵۲۱,۶۰۳)	(۱۳,۵۶۴,۸۰۸)	(۹۰,۴۳۲,۰۵۶)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیرخط	**(۱,۴۳۵,۶۲۰,۳۰۳)**	**(۱۴۲,۹۳۱,۹۴۸)**	**(۸۹,۰۹۳,۳۸۱)**	**(۱۷۱,۶۲۵,۲۸۲)**	**(۳۱۳,۳۶۴,۷۱۴)**	**(۵۵۱,۴۷۵,۰۹۱)**	**(۱۶۷,۱۲۹,۸۸۶)**	**(۱,۴۳۵,۶۲۰,۳۰۳)**
شکاف	۰	۱۴۹,۸۲۳,۵۴۶	۴۲,۶۹۷,۹۵۰	۸۸,۳۷۹,۶۸۹	(۳۲,۸۹۴,۸۱۲)	(۴۵۶,۳۲۹,۲۸۵)	۱۱۷,۸۹۰,۸۵۵	۱۴۲,۹۰۲,۲۹۲
شکاف انباشته	۰	۱۴۹,۸۲۳,۵۴۶	۱۹۲,۵۲۱,۴۹۷	۲۸۰,۹۰۱,۱۸۵	۲۴۸,۰۰۶,۳۷۳	(۲۰۸,۳۲۲,۹۱۱)	(۹۰,۴۳۲,۰۵۵.۸)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۴۸۸.۳	۱۳۹.۲	۲۸۸.۱	(۱۰۷.۲)	(۱۴۸۷.۴)	۳۸۴.۳	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی (درصد)	۰	۴۸۸.۳	۶۲۷.۵	۹۱۵.۶	۸۰۸.۴	(۶۷۹)	(۲۹۴.۸)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۴۸۸.۳	۱۳۹.۲	۲۸۸.۱	(۱۰۷.۲)	(۱۴۸۷.۴)	۳۸۴.۳	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۰	۴۸۸.۳	۶۲۷.۵	۹۱۵.۶	۸۰۸.۴	(۶۷۹)	(۲۹۴.۸)	۰

۶۴-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۶۴-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	۰	۰	(۷۱,۳۹۹,۰۷۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱,۷۳۶,۲۹۹,۲۹۴)	**(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)**	**(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)**	**(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)**	**۰**	**۰**	**(۱,۶۶۷,۲۹۵,۶۸۲)**

۱۴۰۰	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)	۷,۲۹۹,۵۲۲	(۱۷,۶۰۷,۴۸۹)	(۸,۰۳۷,۱۰۲)	۰	۰	(۵۸,۲۷۴,۱۹۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱,۱۹۱,۶۲۳,۱۷۰)	**۷,۲۹۹,۵۲۲**	**(۱۷,۶۰۷,۴۸۹)**	**(۸,۰۳۷,۱۰۲)**	**۰**	**۰**	**(۱,۱۷۳,۲۷۸,۱۰۲)**

۶۴-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۶۹,۰۰۳,۶۱۲)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱۰۱,۶۷۳,۳۱۸)	**(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)**	**(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)**	**(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)**	**۰**	**۰**	**(۳۲,۶۶۹,۷۰۶)**

۱۴۰۰	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۸,۳۴۵,۰۶۸)	۷,۲۹۹,۵۲۲	(۱۷,۶۰۷,۴۸۹)	(۸,۰۳۷,۱۰۲)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳۲,۲۴۰,۲۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲,۲۴۰,۲۶۸)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۵۰,۵۸۵,۳۳۶)	**۷,۲۹۹,۵۲۲**	**(۱۷,۶۰۷,۴۸۹)**	**(۸,۰۳۷,۱۰۲)**	**۰**	**۰**	**(۳۲,۲۴۰,۲۶۸)**

۶۴-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

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

به‌طور متداول در صنعت بانک داری جریان بازگشت منابع باید با جریان خروج منابع هماهنگ است در غیر این صورت با ۳سناریو مواجه می‌شویم که در هر یک از این سناریوها ممکن است بانک را با کسری نقدینگی مواجه کند:

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

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

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

در اجرای حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری و با هدف حصول اطمینان از توانایی بانک در ایفای به موقع تعهدات، محافظت از حقوق سپرده‌گذاران و کنترل و کاهش ریسک نقدینگی، برنامه احتیاطی نقدینگی در بانک سامان تدوین شده است. این برنامه، طرحی برای مدیریت ریسک است که به منظور دستیابی به نتیجه‌ای غیر از برنامه مورد انتظار در آینده، طراحی و برنامه‌ریزی می‌شود.

در این برنامه شاخص‌های سلامت نقدینگی بانک، فهرست خطرات احتمالی، نحوه مدیریت این خطرات و مدت‌زمان بازیابی برنامه‌ریزی و بیان‌شده و در انتها به نقش تیم بحران در مدیریت بحران اشاره شده است.

۶۴-۵- ریسک بازار

۶۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

۶۴-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

ارکان تصمیم‌گیری در حوزه ریسک بازار به شرح زیر است:

سهام

- **کمیته عالی اجرایی در بالاترین سطح:** مازاد بر مبلغ معامله ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛
- **کمیته سرمایه‌گذاری:** مبلغ معامله تا سقف ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر است)؛
- **معاون مالی و برنامه‌ریزی:** مبلغ معامله از ۳ میلیارد ریال تا ۳۰ میلیارد ریال در روز و کمتر از ۵ درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر؛
- **مدیر 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 بین‌الملل و به‌صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم‌گیری در حدود مجاز مبادلات را بر عهده دارند؛
- در مواردی در کمیته‌های هفتگی بین‌الملل رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل بر اساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌کنند.

۶۴-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک در دو بخش تکمیل شده است:

- سهام
- وضعیت‌های باز ارزی

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

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

اما در خصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت/منفی هر یک از ارزها و میزان سرمایه مورد نیاز 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.

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

۶۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار[1]	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله	(۰.۰۲۷, ۰.۰۲۶-)	۳۷	(۰.۰۲, ۲.۲-)	(۲۶۱)
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	(۰.۰۳۰ , ۰.۰۲۵-)	۵,۳۸۲	(۳.۱ , ۲.۷-)	۱,۸۹۲

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

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۳۸,۹۵۹,۳۳۰	۲۳,۶۵۲,۷۱۱	۲۱۲,۳۵۸	۰	۰	۱,۲۵۷,۶۷۹	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۷۷۹,۹۳۵	۲۰۰,۰۸۹,۶۸۳	۸۱۴,۱۵۸	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۲۵۵,۵۶۱,۸۲۷	۱۶۴,۹۴۷,۰۰۷	۱۰۹,۲۸۶,۸۴۷	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۵۷,۷۹۴	۴,۶۵۳,۱۲۷	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها	۱۸,۴۸۴,۶۱۰	۱۶۸,۰۸۵,۸۷۷	۰	۰	۰	۴۸۷,۰۶۵,۷۲۳	۲۵۹,۶۵۷,۶۴۵	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۹۸,۳۰۸,۲۲۷	۲۹۹,۲۶۵,۴۲۲	۳۹۲,۳۶۸	۳۷۲,۸۹۹	۳,۳۶۴,۳۷۳,۵۲۵	۴۱۵,۴۰۹,۸۱۹	۲۵۹,۶۵۷,۶۴۳	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷	۶۹۵,۷۴۶,۸۲۱	۱,۴۱۸,۸۸۴	۲,۸۶۱,۱۶۰	۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶	۱,۰۶۹,۸۲۲,۱۰۱	۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۴۳,۷۹۵,۲۵۲	۰	۰	۰	۴,۶۶۵,۱۶۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۴۴,۱۸۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۴,۶۶۵,۱۶۳	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷**	**۷۳۹,۹۲۸,۵۳۵**	**۱,۴۱۸,۸۸۴**	**۲,۸۶۱,۱۶۰**	**۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶**	**۱,۰۷۴,۴۸۷,۲۶۴**	**۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵**	**۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	۳۷,۸۱۷,۹۷۹	۱۶۲,۷۸۴,۲۷۸	۳۷۲,۱۹۳	۶۱۰,۰۵۱	۱۱,۰۶۸,۵۸۱	۵۸,۲۸۲,۳۳۸	۱۹,۶۸۸,۴۴۷	۴۴,۲۳۴,۸۰۶
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۴,۸۲۴,۷۴۶)	(۱۲۶,۴۱۵,۳۳۰)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۴,۵۱۴,۴۲۷)	(۱۳,۹۲۹,۷۷۷)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۶,۴۹۷,۹۲۵)	(۲۹۹,۳۹۲,۲۲۰)	(۴۲۸,۰۵۶)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۴,۳۶۶,۰۲۵)	(۵۴۴,۹۱۳,۶۲۴)	(۳۰,۵۷۷,۴۴۶)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۹۸,۸۸۸,۷۳۰)	(۳۱۵,۱۳۵,۳۰۰)	(۳۹۲,۳۷۲)	(۴۱۳,۹۰۶)	(۳,۳۶۴,۳۸۱,۰۲۵)	(۴۴۷,۰۸۲,۴۳۲)	(۲۶۱,۸۱۸,۲۷۲)	۰
بدهی مرتبط با داریی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۷۴۰,۹۴۲,۸۵۰)	(۸۲۱,۹۲۰)	(۷۴۵,۷۹۹)	(۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹)	(۹۹۶,۵۱۰,۴۸۲)	(۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶)	۰
جمع بدهی‌های ارزی	۰	(۴۳,۷۹۵,۲۵۲)	۰	۰	۰	(۴,۶۶۵,۱۶۳)	۰	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۴,۰۴۹,۶۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	(۴۷,۸۴۴,۹۳۴)	۰	۰	۰	(۴,۶۶۵,۱۶۳)	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۷۸۸,۷۸۷,۷۸۴)	(۸۲۱,۹۲۰)	(۷۴۵,۷۹۹)	(۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹)	(۱,۰۰۱,۱۷۵,۶۴۵)	(۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶)	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۴۲,۰۴۲,۲۸۰)	(۱۷۳,۵۳۳,۳۱۲)	(۲۱۵,۶۰۱)	(۱۵۹,۰۱۸)	(۱۱,۲۷۴,۳۰۳)	(۵۴,۳۰۵,۷۶۹)	(۹,۵۹۴,۴۲۱)	(۲۶,۸۶۱,۴۶۵)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص وضعیت بازارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	**(۲۱,۱۲۱,۵۰۵)**	**(۴۸,۸۵۹,۲۴۹)**	**۵۹۶,۹۶۳**	**۲,۱۱۵,۳۶۲**	**(۱۲۳,۱۰۹,۴۴۴)**	**۷۳,۳۱۱,۶۱۹**	**۳۲۲,۲۷۶,۶۳۹**	**۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	**(۴,۲۲۴,۳۰۱)**	**(۱۰,۷۴۹,۰۳۵)**	**۱۵۶,۵۹۲**	**۴۵۱,۰۳۳**	**(۲۰۵,۷۲۲)**	**۳,۹۷۶,۵۶۹**	**۱۰,۰۹۴,۰۲۷**	**۱۷,۳۷۳,۳۴۱**

۶۴-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۸,۹۵۱,۲۱۵	۱۳,۷۴۰,۵۳۰	۱۰۸,۶۸۸	۰	۰	۱,۰۶۸,۹۲۱	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۱,۸۹۷,۳۵۵	۲۷۳,۵۱۰,۲۱۰	۸۱۴,۱۶۲	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۰۸,۴۸۶,۸۲۷	۲۶۱,۱۷۴,۶۹۱	۱۰۶,۵۶۹,۵۸۱	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۴۵۳,۴۲۲	۳۷,۹۴۵,۵۱۷	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۴,۲۵۲,۶۹۴	۲۰۷,۰۰۶,۰۲۸	۰	۰	۰	۸۵۳,۰۴۱,۱۱۱	۱,۳۷۵,۳۱۰,۲۴۲	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۰۰,۰۱۶,۲۴۸	۳۷۰,۹۹۷,۶۱۸	۳۷۳,۹۵۳	۳۷۱,۳۸۵	۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷	۷۱۷,۹۶۷,۰۴۳	۱,۳۷۱,۴۲۳,۴۲۸	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۹۰۳,۱۹۹,۹۰۱	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۴۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۴,۳۹۳,۶۳۸	۲,۸۵۳,۳۰۳,۲۵۲	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۳۸۵,۲۵۲	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۷۷۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶**	**۹۰۳,۹۷۱,۶۱۵**	**۱,۲۹۶,۸۰۲**	**۲,۸۵۹,۶۴۶**	**۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸**	**۱,۸۳۴,۴۸۲,۶۵۱**	**۲,۸۵۳,۳۰۳,۲۵۲**	**۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	۴۹,۳۹۲,۷۳۴	۲۳۹,۵۵۲,۴۷۸	۳۹۰,۶۸۵	۷۶۵,۵۱۹	۱۲,۵۲۳,۱۷۴	۱۲۳,۵۶۸,۹۱۷	۱۰۲,۴۷۳,۵۳۳	۳۷,۹۹۲,۰۷۸
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۶,۲۶۷,۴۵۸)	(۱۳۹,۶۴۳,۶۲۸)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۳۱۱,۰۴۲,۶۲۹)	(۸۶۴,۸۲۰,۰۰۸)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۱۲,۰۶۵,۴۱۹)	(۴۰۶,۵۹۰,۱۲۹)	(۳۸۲,۶۹۹)	(۹,۷۸۷)	(۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۴۸۱,۳۳۵,۲۱۹)	(۵۰۴,۲۷۵,۳۷۲)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰۰,۴۴۰,۹۹۴)	(۳۸۱,۶۰۸,۵۰۸)	(۳۷۳,۹۵۷)	(۴۱۲,۳۹۲)	(۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۷۲۳,۵۵۵,۷۹۴)	(۱,۳۹۱,۰۰۲,۸۸۳)	۰
بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۹۲۷,۸۴۲,۲۶۵)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱,۵۱۵,۹۳۳,۶۴۲)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)	۰
جمع بدهی‌های ارزی	۰	(۳۸۵,۲۵۲)	۰	۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۴,۰۴۹,۶۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	(۴,۴۳۴,۹۳۴)	۰	۰	۰	(۸۹,۰۱۳)	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۹۳۲,۲۷۷,۱۹۹)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱,۵۱۶,۰۲۲,۶۵۶)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۵۴,۶۹۳,۴۶۸)	(۲۴۷,۰۵۳,۴۵۸)	(۲۲۸,۴۰۶)	(۱۹۸,۸۳۷)	(۱۲,۶۵۱,۴۸۸)	(۱۰۲,۱۱۷,۷۷۰)	(۹۹,۱۲۶,۱۶۹)	(۲۴,۶۲۸,۴۴۰)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص وضعیت بازارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**(۲۱,۲۰۲,۹۳۵)**	**(۲۸,۳۰۵,۵۸۴)**	**۵۳۸,۶۵۴**	**۲,۱۱۶,۸۷۶**	**(۶۸,۳۹۱,۸۲۶)**	**۳۱۸,۴۵۹,۹۹۶**	**۹۳,۲۰۴,۹۹۰**	**۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	**(۵,۳۰۰,۷۳۴)**	**(۷,۵۰۰,۹۸۰)**	**۱۶۲,۲۷۹**	**۵۶۶,۶۸۱**	**(۱۲۸,۳۱۵)**	**۲۱,۴۵۱,۱۴۷**	**۳,۳۴۷,۳۶۴**	**۱۳,۳۶۳,۶۳۷**

۶۴-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت بازارزی

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها	۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۳۲,۰۶۰,۸۸۸
وضعیت باز منفی تمامی ارزها	(۱۲,۹۳۹,۸۵۲)	(۱۵,۱۸۸,۳۸۴)
وضعیت باز ارزی	۲۵,۹۶۱,۰۸۰	۱۶,۸۷۲,۵۰۴
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	۴۷	۱۰۵
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	(۱۶)	(۵۰)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی (درصد)	(۱۶)	(۵۰)

۶۴-۵-۵-۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار[1]	تاثیر در سود و زیان[2]	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
نوع ارز				
دلار آمریکا	(۱.۶۵,۱.۸۱)	(۲۲,۶۵۵)	(-۳.۷۷,۲.۶۷)	۱۲,۱۱۲
یورو	(-۲.۳۷,۲.۳۸)	(۱۶,۲۱۵)	(-۳.۳۸,۲.۲۸)	۵۰,۸۹۵
پوند انگلستان	(-۳.۰۷,۲.۹۹)	۳۱۷	(-۳.۵۹,۲.۷۶)	(۴۶۰)
درهم امارات	(-۱.۶۵,۱.۸۱)	۹۸,۰۳۸	(-۳.۷۷,۲.۶۷)	(۱۵,۷۵۴)
ین ژاپن	(-۳.۱۶,۱.۸۱)	(۱۷۸)	(-۳.۴۴,۲.۶۳)	۱,۲۶۶
فرانک سوئیس	(-۲.۴۸,۲.۶۲)	۲,۴۴۴	(-۳.۵۳,۲.۵۹)	(۴,۶۸۵)
دلار کانادا	(-۲.۶۳,۲.۵۶)	(۲۲)	(-۴.۰۹,۳.۱)	۱۹
دلار استرالیا	(-۳.۹۴,۳.۵۵)	۱	(-۴.۲۴,۲.۹۹)	(۱)
لیر ترکیه	(-۵.۴۴,۲.۴۲)	(۱,۸۰۰)	(-۸.۳۳,۴.۸۲)	(۱۴,۳۰۹)
روپیه هند	(-۲.۱۳,۲.۱)	۳۹۷	(-۳.۷۴,۲.۷۷)	(۲۰,۲۰۱)
یوان چین	(-۲.۴۶,۲.۴۶)	۹,۸۲۸	(-۳.۷۲,۲.۶۸)	(۱۸,۳۴۸)
ریال عمان	(-۱.۶۸,۱.۸۸)	۵,۱۳۱	(-۳.۹,۲.۶۶)	(۲,۴۸۳)
ون کره جنوبی	(-۳.۱۴,۲.۶۹)	۲۵,۸۵۲	(-۳.۴۵,۲.۶۳)	(۵۰,۰۲۷)
		۱۰۱,۱۳۹		**(۶۱,۹۷۵)**

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

۶۴-۵-۶- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک سهام		ریسک ارز		
روش اندازه‌گیری	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۲,۴۵۵,۷۴۷	۷,۳۶۷,۲۴۱	۱۵۶,۴۱۹	۳,۵۵۴,۶۲۵	۱۰,۹۲۱,۸۶۶

۶۴-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۴۲,۲۵۶,۳۲۰	۱۲۷,۴۳۳,۴۶۳	۰	۰	۰	۲۱,۹۵۸,۱۶۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۱,۷۴۸,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۵۳,۱۸۱,۱۵۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۱۳۵,۷۰۰,۲۱۶	۱۵۷,۵۵۲,۱۴۵	۳۲۶,۰۲۷,۱۶۸	۳۵۹,۲۱۵,۵۸۲	۲۶,۰۸۵,۵۵۴	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتنی‌ها	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۹۱,۰۱۵,۱۰۶	۱,۵۰۱,۱۱۵	۴۹,۲۹۲,۳۸۲	۱۲,۴۸۷,۷۰۹	۰	۲۹,۱۶۲,۳۲۲
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۷۷,۰۶۵
جمع دارایی‌ها	**۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷**	**۲۷۰,۷۱۹,۹۹۴**	**۲۸۶,۴۸۶,۷۲۳**	**۳۷۵,۳۱۹,۵۵۰**	**۳۷۱,۷۰۳,۲۹۱**	**۲۶,۰۸۵,۵۵۴**	**۶۱۰,۵۷۷,۷۳۵**
بدهی‌ها و سپرده‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	(۳۷,۷۶۳,۴۵۹)	(۱۸,۹۳۹,۶۷۵)	(۱۲,۳۰۰,۴۷۸)	۰	۰	(۷۱,۳۹۹,۰۷۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)	(۷۹۱,۷۳۵,۴۲۲)	(۱۳,۰۵۸,۱۱۹)	(۴۲۸,۷۹۱,۷۲۹)	(۱۰۸,۶۲۹,۸۹۴)	۰	(۲۵۳,۶۸۱,۴۴۰)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۶,۹۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰۶,۹۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲)**	**(۸۲۹,۴۹۸,۸۸۰)**	**(۳۱,۹۹۷,۷۹۴)**	**(۴۴۱,۰۹۲,۲۰۷)**	**(۱۰۸,۶۲۹,۸۹۴)**	**۰**	**(۴۰۹,۹۶۴,۲۸۶)**
جمع حقوق مالکانه	**(۱۱۹,۷۲۲,۱۴۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۱۹,۷۲۲,۱۴۲)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷)**	**(۸۲۹,۴۹۸,۸۸۰)**	**(۳۱,۹۹۷,۷۹۴)**	**(۴۴۱,۰۹۲,۲۰۷)**	**(۱۰۸,۶۲۹,۸۹۴)**	**۰**	**(۵۲۹,۶۷۴,۰۷۱)**
شکاف	**۰**	**(۵۵۸,۷۷۸,۸۸۶)**	**۲۵۴,۴۸۸,۹۲۹**	**(۶۵,۷۷۲,۶۵۷)**	**۲۶۳,۰۷۳,۳۹۶**	**۲۶,۰۸۵,۵۵۴**	**۸۰,۹۰۳,۶۶۴**
شکاف انباشته	**۰**	**(۵۵۸,۷۷۸,۸۸۶)**	**(۳۰۴,۲۸۹,۹۵۷)**	**(۳۷۰,۰۶۲,۶۱۴)**	**(۱۰۶,۹۸۹,۲۱۸)**	**(۸۰,۹۰۳,۶۶۴)**	**(۰)**

	۱۴۰۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱,۶۲۲,۷۸۹	۸۵,۹۹۴,۵۳۲	۰	۰	۰	۳۶,۱۶۵,۳۶۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۱,۳۴۹,۶۱۴	۰	۰	۰	۰	۳۸,۱۱۹,۰۸۷
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	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۸۲,۴۵۷,۰۴۳	۱۳۲,۶۷۰,۱۰۱	۲۵۲,۱۴۱,۴۹۱	۲۵۲,۰۳۷,۷۴۷	۲۱,۸۳۸,۲۸۳	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۶۹۴,۰۷۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر دریافتنی‌ها	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۱۴۶,۶۷۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۴۱۱,۱۶۴
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۲۲۳,۵۴۳
سپرده قانونی	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۵۷,۲۰۵,۳۲۵	۲,۲۵۲,۴۸۰	۴۲,۲۶۰,۰۳۰	۲۱,۱۷۸,۳۲۴	۰	(۷,۵۳۶,۴۴۱)
سایر دارایی‌ها	۹,۳۳۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۳,۷۶۶
جمع دارایی‌ها	**۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۸**	**۱۴۲,۶۳۴,۷۷۲**	**۲۲۰,۹۱۷,۱۱۳**	**۲۹۴,۴۰۱,۵۲۲**	**۲۷۳,۲۱۶,۰۷۲**	**۲۱,۸۳۸,۲۸۳**	**۳۹۲,۱۸۰,۴۸۷**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)	۷,۲۹۹,۵۲۲	(۱۷,۶۰۷,۴۸۹)	(۸,۰۳۷,۱۰۲)	۰	۰	(۵۸,۲۷۴,۱۹۹)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)	(۵۵۲,۹۱۵,۳۶۴)	(۲۱,۷۷۱,۲۴۱)	(۴۰۸,۴۶۲,۳۲۱)	(۲۰۴,۶۹۸,۰۹۲)	۰	۷۲,۸۴۳,۱۱۶
سود سهام پرداختنی	(۱۲۲,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۲,۰۵۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۲۷,۷۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۳۲۷,۷۱۹)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)**	**(۵۴۵,۶۱۵,۸۴۱)**	**(۳۹,۳۷۸,۷۲۹)**	**(۴۱۶,۴۹۹,۴۲۳)**	**(۲۰۴,۶۹۸,۰۹۲)**	**۰**	**(۶۳,۲۲۷,۶۹۳)**
جمع حقوق مالکانه	**(۷۵,۷۶۸,۴۶۸)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۷۵,۷۶۸,۴۶۸)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۸)**	**(۵۴۵,۶۱۵,۸۴۱)**	**(۳۹,۳۷۸,۷۲۹)**	**(۴۱۶,۴۹۹,۴۲۳)**	**(۲۰۴,۶۹۸,۰۹۲)**	**۰**	**(۱۳۸,۹۹۶,۱۶۲)**
شکاف	**۰**	**(۴۰۲,۹۸۱,۰۶۹)**	**۱۸۱,۵۳۸,۳۸۳**	**(۱۲۲,۰۹۷,۹۰۱)**	**۶۸,۵۱۷,۹۷۹**	**۲۱,۸۳۸,۲۸۳**	**۲۵۳,۱۸۴,۳۲۵**
شکاف انباشته	**۰**	**(۴۰۲,۹۸۱,۰۶۹)**	**(۲۲۱,۴۴۲,۶۸۶)**	**(۳۴۳,۵۴۰,۵۸۸)**	**(۲۷۵,۰۲۲,۶۰۸)**	**(۲۵۳,۱۸۴,۳۲۵)**	**۰**

۶۴-۶- ریسک عملیاتی

۶۴-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۶۴-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

- **اداره ریسک**: واحد اجرایی ریسک عملیاتی باهدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل کند. بنابراین فرایند مدیریت ریسک عملیاتی از طریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی انجام می‌پذیرد. در حال حاضر با دریافت گزارش‌های ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند و نیز استفاده از روش‌های مبتنی بر خود اظهاری ریسک به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- **مدیریت بهبود و 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 کردن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.
- **مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی**: این مدیریت از طریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را بر اساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها مورد بررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه کند. این گزارش‌ها به‌عنوان اطلاعات پایه 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 است.

گزارش‌های ریسک عملیاتی به‌صورت ادواری در کارگروه ریسک عملیاتی که با هدف پایش‌های ریسک و اتخاذ تصمیمات مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی تشکیل شده است، مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۶۴-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

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

۶۴-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۶۴-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان برای منظورکردن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به کفایت سرمایه خود مطابق با بال II از رویکرد شاخص پایه

استفاده کند. علاوه بر این بانک سامان در حال توسعه و ایجاد ساختارهای موردنیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

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

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

۶۴-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

سازوکار پایش ریسک عملیاتی

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

۶۴-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۷,۵۶۴,۶۹۷

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت‌شده (منابع تأمین‌شده توسط سهام‌داران)	۱۱,۱۹۸,۹۰۷	۱۱,۰۹۴,۸۲۲
افزایش سرمایه در جریان	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۲۶,۶۴۴,۶۵۱
اندوخته قانونی	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایراندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۸۷,۹۳۸,۱۱۵**	**۴۴,۹۶۳,۳۴۱**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام‌شده سهام خزانه	۰	۴,۲۱۵,۹۸۴
بهای تمام‌شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	۴۶,۳۶۰	۹
دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	۵۰۱,۸۰۰	۶۰۹,۳۶۰
حداقل بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	۸۷,۹۲۵
۵۰درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۱۶,۲۷۴,۳۸۸	۱۷,۰۳۲,۵۸۴
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**۱۶,۸۲۲,۵۴۸**	**۲۱,۹۴۵,۸۶۲**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۷۱,۱۱۵,۵۶۷**	**۲۳,۰۱۷,۴۷۹**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجادشده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آن‌ها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام تا سقف ۱,۲۵ درصد دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری	۱۲,۸۳۳,۶۸۰	۸,۴۸۵,۳۳۸
مبلغ تعدیل‌شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار	۱۵,۰۳۳,۹۸۱	۱۶,۲۰۹,۵۰۰
جمع سرمایه لایه دو	**۲۷,۸۶۷,۶۶۱**	**۲۴,۶۹۴,۸۳۸**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۱۶,۲۷۴,۳۸۸	۱۷,۰۳۲,۵۸۴
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۱,۵۹۳,۲۷۳	۷,۶۶۲,۲۵۴
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۱,۵۹۳,۲۷۳	۷,۶۶۲,۲۵۴
سرمایه نظارتی	**۸۲,۷۰۸,۸۴۰**	**۳۰,۶۷۹,۷۳۳**

لازم به یادآوری است که افزایش سرمایه در جریان شامل مبلغ ۶,۳۶۲,۸۲۳ میلیون ریال واریزی سهام‌داران بابت افزایش سرمایه تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۱,۶۳۷,۱۷۷ میلیون ریال بابت واریزی تا پایان هفته اول فروردین‌ماه ۱۴۰۲ و همچنین مبلغ ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه در جریان از محل سود انباشته است.

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل[1]	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی است)	۱,۵۱۶,۱۶۷	۱۰۰	۱,۵۱۶,۱۶۷	۱۰۰	۱,۵۱۶,۱۶۷	۱۲۱,۲۹۳	۹۹۱,۵۴۱	۷۹,۳۲۳
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری است)	۷۲,۶۵۲,۰۹۰	۱۰۰	۷۲,۶۵۲,۰۹۰	۱۰۰	۷۲,۶۵۲,۰۹۰	۵,۸۱۲,۱۶۷	۵۰,۶۴۳,۵۷۶	۴,۰۵۱,۴۸۶
خالص دارایی‌های ثابت	۲۴۶,۳۸۹,۳۷۸	۱۰۰	۲۴۶,۳۸۹,۳۷۸	۱۰۰	۲۴۶,۳۸۹,۳۷۸	۱۹,۷۱۱,۱۵۰	۷۴,۰۲۵,۳۴۶	۵,۹۲۲,۰۲۸
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۶,۶۷۷,۰۶۵	۱۰۰	۶,۶۷۷,۰۶۵	۱۰۰	۶,۶۷۷,۰۶۵	۵۳۴,۱۶۵	۱۰۵,۹۷۴,۲۶۱	۸,۴۷۷,۹۴۱
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +A تا -A	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری +BB تا -B	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری پایین -B	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار ازگروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین‌المللی بانک توسعه آسیا و بانک توسعه آفریقا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۵,۲۸۳,۰۹۲	۱۰۰	۵,۲۸۳,۰۹۲	۲۰	۱,۰۵۶,۶۱۸	۸۴,۵۲۹	۹۵۳,۰۳۵	۷۶,۲۴۳
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +A تا -A	۱۴,۰۲۴,۸۰۸	۱۰۰	۱۴,۰۲۴,۸۰۸	۵۰	۷,۰۱۲,۴۰۴	۵۶۰,۹۹۲	۴,۶۹۵,۱۵۲	۳۷۵,۶۱۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۲۷,۶۶۸,۷۰۰	۱۰۰	۲۷,۶۶۸,۷۰۰	۱۰۰	۲۷,۶۶۸,۷۰۰	۲,۲۱۳,۴۹۶	۲۱,۴۷۸,۹۰۴	۱,۷۱۸,۳۱۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری +BB تا -B	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها رتبه اعتباری پایین -B	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	۵۶,۶۱۸,۷۷۰	۱۰۰	۵۶,۶۱۸,۷۷۰	۱۰۰	۵۶,۶۱۸,۷۷۰	۴,۵۲۹,۵۰۲	۳۳,۹۲۷,۸۶۹	۲,۷۱۴,۲۲۹
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۶۹,۴۱۵,۵۷۹	۱۰۰	۶۸,۸۱۰,۴۷۹	۲۰	۱۳,۷۶۲,۰۹۶	۱,۱۰۰,۹۶۸	۵,۲۱۵,۹۹۹	۴۱۷,۲۸۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +A تا -A	۷۶,۹۰۲,۴۲۰	۱۰۰	۷۶,۰۳۹,۷۹۰	۵۰	۳۸,۰۱۹,۸۹۵	۳,۰۴۱,۵۹۲	۲۷,۸۲۷,۵۲۰	۲,۲۲۶,۲۰۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری +BBB تا -BB	۲۱,۷۹۲,۸۰۳	۱۰۰	۲۱,۶۱۷,۵۶۱	۱۰۰	۲۱,۶۱۷,۵۶۱	۱,۷۲۹,۴۰۵	۱۸,۵۰۱,۶۵۴	۱,۴۸۰,۱۳۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین -BB		۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایرکشورها بدون رتبه اعتباری	۲۸,۵۵۰,۲۸۷	۱۰۰	۲۴,۹۲۰,۲۴۹	۱۰۰	۲۴,۹۲۰,۲۴۹	۱,۹۹۳,۶۲۰	۴۴,۸۶۷,۷۰۲	۳,۵۸۹,۴۱۶
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیرقابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس ازکسر سپرده نقدی و پیش‌دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیرقابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس ازکسر سپرده نقدی و پیش‌دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس ازکسر پیش‌دریافت	۹,۲۳۰,۰۵۰	۲۰	۱,۸۴۶,۰۰۸	۱۰۰	۱,۸۴۶,۰۰۸	۱۴۷,۶۸۱	۵,۶۷۰,۳۱۰	۴۵۳,۶۲۵
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأییدشده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس ازکسر پیش‌دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده پس ازکسر سپرده نقدی	۱۸۲,۲۴۷,۵۷۰	۵۰	۹۰,۷۴۲,۴۵۳	۱۰۰	۹۰,۷۴۲,۴۵۳	۷,۲۵۹,۳۹۶	۳۰,۱۹۹,۳۰۵	۲,۴۱۵,۹۴۴
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۵۲,۶۹۴,۳۹۱	۵۰	۲۴,۸۰۰,۶۱۷	۱۰۰	۲۴,۸۰۰,۶۱۷	۱,۹۸۴,۰۴۹	۲۰,۴۳۸,۲۸۳	۱,۶۳۵,۰۶۳
سایر تعهدات	۴۷,۸۳۷,۴۲۴	۱۰۰	۴۷,۸۳۷,۴۲۴	۱۰۰	۴۷,۸۳۷,۴۲۴	۳,۸۲۶,۹۹۴	۴۵,۵۶۹,۹۳۳	۳,۶۴۵,۵۹۵
					۱,۰۲۶,۶۹۴,۳۹۴	**۸۲,۱۳۵,۵۵۲**	**۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴**	**۵۴,۳۰۶,۱۶۱**

۱. اقلام بالای خط ابتدا برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل‌شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.

اقلام زیرخط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل و درنهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

۶۴-۷-۲- تخصیص سرمایه

۶۴-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۰۲۶,۶۹۴,۳۹۴ میلیون ریال است.

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل[1]	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۱۲,۴۰۰,۵۶۰	۱۰۰	۱۲,۴۰۰,۵۶۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۰۰	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۶۲,۷۳۸,۷۵۸	۱۰۰	۶۲,۷۳۸,۷۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار)	۶۷,۸۴۲,۷۶۶	۱۰۰	۶۷,۸۴۲,۷۶۶	۵۰	۳۳,۹۲۱,۳۸۳	۲,۷۱۳,۷۱۱	۹,۷۰۲,۳۴۰	۷۷۶,۱۸۷
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) یا مطالبات به تضمین دولت	۸۴,۴۰۹,۷۵۹	۱۰۰	۸۴,۳۵۲,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) یا مطالبات به تضمین نهادهای نام برده	۱۹,۶۱۵,۶۸۹	۱۰۰	۱۹,۶۰۸,۵۸۸	۵۰	۹,۸۰۴,۲۹۴	۷۸۴,۳۴۴	۱۱,۲۶۹,۲۴۵	۹۰۱,۵۴۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت‌مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۰,۷۶۵,۸۱۹	۱۰۰	۲۰,۰۷۷,۳۷۶	۱۵۰	۳۰,۱۱۶,۰۶۴	۲,۴۰۹,۲۸۵	۱۴,۱۷۵,۴۱۵	۱,۱۳۴,۰۳۳
مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق و بهادار تهران بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۶,۶۱۳,۴۳۰	۱۰۰	۶,۶۱۳,۴۳۰	۱۵۰	۹,۹۲۰,۱۴۵	۷۹۳,۶۱۲	۶,۰۰۷,۵۰۹	۴۸۰,۶۰۱
مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت‌ها بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۳,۸۱۸,۶۵۶	۱۰۰	۳,۸۱۸,۶۵۶	۲۰۰	۷,۶۳۷,۳۱۲	۶۱۰,۹۸۵	۵,۵۱۱,۲۳۰	۴۴۰,۸۹۸
مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی) بعد ازکسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری است	۸۷,۱۳۴,۹۳۴	۱۰۰	۳۱,۸۸۰,۸۳۰	۵۰	۱۵,۹۴۰,۴۱۵	۱,۲۷۵,۲۳۳	۱۲,۹۳۰,۳۲۶	۱,۰۳۴,۴۲۶
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال است	۱۷۲,۶۲۱,۴۸۸	۱۰۰	۱۲۷,۰۶۹,۹۸۶	۷۵	۹۵,۳۰۲,۴۹۰	۷,۶۲۴,۱۹۹	۵۱,۵۲۴,۸۵۲	۴,۱۲۱,۹۸۸
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) (با رتبه اعتباری بسیار خوب)	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری خوب	۴۶۳,۳۸۹,۷۸۶	۱۰۰	۲۱۴,۷۵۴,۶۵۹	۵۰	۱۰۷,۳۷۷,۳۳۰	۸,۵۹۰,۱۸۶	۴۰,۵۹۴,۶۱۱	۳,۲۴۷,۵۶۹
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) (با رتبه اعتباری متوسط)	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) (با رتبه اعتباری ضعیف)	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) (با رتبه اعتباری بسیار ضعیف)	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) (مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰درصد مانده مطالبات غیرجاری)	۱۲,۶۹۱,۱۴۷	۱۰۰	۱۲,۳۹۲,۵۵۰	۱۵۰	۱۸,۵۸۸,۸۲۵	۱,۴۸۷,۱۰۶	۱۸,۰۵۷,۳۲۸	۱,۴۴۴,۵۸۶
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) (مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ تا ۵۰درصد مانده مطالبات غیرجاری)	۲۸,۲۵۳,۲۰۳	۱۰۰	۱۴,۹۴۸,۶۴۲	۱۰۰	۱۴,۹۴۸,۶۴۲	۱,۱۹۵,۸۹۱	۱۸,۰۷۳,۷۶۵	۱,۴۴۵,۹۰۱
خالص مطالبات غیرجاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) (مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰درصد و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیرجاری)	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰

۱. اقلام بالای خط ابتدا برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل‌شده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.

اقلام زیرخط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل و درنهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

۶۴-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۸,۹۰۰,۹۳۲ میلیون ریال است.

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۰	۸	۰	۱,۴۰۱,۷۲۴	۸	۱۱۲,۱۳۸
مجموع بهای تمام‌شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵	۰	۰	۵	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 ۱ تا ۳ ماه	۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا۶ماه	۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ماه	۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲سال	۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳سال	۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴سال	۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵سال	۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷سال	۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰سال	۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا ۱۵سال	۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰سال	۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰سال	۰	۶	۰	۰	۶	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۸	۳,۱۱۲,۰۷۵	۳۲,۰۶۰,۸۸۸	۸	۲,۵۶۴,۸۷۱
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۳,۱۱۲,۰۷۵**			**۲,۶۷۷,۰۰۹**
ضریب (درصد)			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۳۸,۹۰۰,۹۳۲**			**۳۳,۴۶۲,۶۱۲**

۶۴-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۴,۵۵۸,۷۰۷ میلیون ریال است.

	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۵۰,۴۳۱,۳۱۰	۱۵	۷,۵۶۴,۶۹۷	۲۹,۶۷۱,۲۷۲	۱۵	۴,۴۵۰,۶۹۱
ضریب (درصد)			۱۲.۵			۱۲.۵
			۹۴,۵۵۸,۷۰۷			**۵۵,۶۳۳,۶۳۵**

۶۴-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۷.۱درصد است.

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۸۲,۷۰۸,۸۴۰	۳۰,۶۷۹,۷۳۳
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۰۲۶,۶۹۴,۳۹۴	۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۳۸,۹۰۰,۹۳۲	۳۳,۴۶۲,۶۱۲
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۹۴,۵۵۸,۷۰۷	۵۵,۶۳۳,۶۳۵
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۱,۱۶۰,۱۵۴,۰۳۴**	**۷۶۷,۹۲۳,۲۶۱**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک (درصد)	۶.۱	۳
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۷.۱	۴

۶۴-۷-۳-۱- توضیحات در خصوص نسبت کفایت سرمایه ارائه‌شده در صورت‌های مالی حسابرسی‌نشده

بانک بر اساس مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۳۸۲ اقدام به سرمایه‌گذاری در شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان کیش در حدود مقرر ۴۷درصد کرد و تاکنون اقدامی برای افزایش درصد سرمایه‌گذاری خود در شرکت مزبور به عمل نیاورده است. در سال ۱۳۹۷ به دلیل عرضه سهام شرکت پرداخت‌الکترونیک سامان در بازار بورس و افزایش ارزش دفتری آن در دفاتر بانک این امر منجر به نقض ماده ۳ دستورالعمل «محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» در خصوص رعایت حدود مقرر سرمایه‌گذاری‌های بانکی معادل ۲۰درصد سرمایه نظارتی شد. کسر حدود مازاد سرمایه‌گذاری موردنظر از سرمایه لایه اول و لایه دوم منجر به کاهش نسبت کفایت سرمایه از ۱۰ به ۷.۱۲درصد شده بنابراین در راستای بهبود نسبت مزبور بانک در حال انجام مذاکرات و پیگیری‌های لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۶۴-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ۲ ۶درصد است.

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق مالکانه	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۸
جمع دارایی‌ها	۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۸
درجه اهرمی (درصد)	۶.۲	۵.۶

۶۵- بخش‌های عملیاتی

۶۵-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

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

۶۵-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری بین‌الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۸۴,۸۵۷,۰۰۲	۰	۶۴۶,۱۷۱	۰	۰	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۶,۴۹۷,۱۶۴)	۰	(۲,۲۸۵,۵۲۱)	۰	۰	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۳۸,۳۵۹,۸۳۸	۰	(۱,۶۳۹,۳۵۰)	۰	۰	۳۶,۷۲۰,۴۸۶
درآمد کارمزد	۷,۶۸۰,۰۶۹	۵۹۴,۰۴۷	۴۹۹,۴۲۴	۶,۰۳۶,۳۹۴	۰	۱۴,۸۰۹,۹۳۴
هزینه کارمزد	(۸۱۴,۴۸۷)	(۱۴,۸۳۳)	(۲۵۳,۶۳۹)	(۶,۱۹۱,۱۱۷)	۰	(۷,۲۷۴,۰۷۶)
خالص درآمد کارمزد	۶,۸۶۵,۵۸۲	۵۷۹,۲۱۴	۲۴۵,۷۸۵	(۱۵۴,۷۲۳)	۰	۷,۵۳۵,۸۵۸
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۴,۰۸۷,۸۰۸	۴,۰۸۷,۸۰۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۰	۰	۱۴,۳۴۱,۱۶۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌های ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۰	۴,۰۸۷,۸۰۸	۱۸,۴۲۸,۹۶۹
خالص درآمدهای کسب‌شده از خارج از بانک	۴۵,۲۲۵,۴۲۰	۵۷۹,۲۱۴	۱۲,۹۴۷,۵۹۶	(۱۵۴,۷۲۳)	۴,۰۸۷,۸۰۸	۶۲,۶۸۵,۳۱۳
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۴۵,۲۲۵,۴۲۰	۵۷۹,۲۱۴	۱۲,۹۴۷,۵۹۶	(۱۵۴,۷۲۳)	۴,۰۸۷,۸۰۸	۶۲,۶۸۵,۳۱۳
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۲۲,۶۴۴)
سود (زیان) هربخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	**۳۹,۲۲۵,۴۲۰**	**۵۷۹,۲۱۴**	**۱۲,۹۴۷,۵۹۶**	**(۱۵۴,۷۲۳)**	**۴,۰۸۷,۸۰۸**	**۵۴,۳۶۲,۶۶۹**
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها						(۱۸,۸۹۶,۳۵۴)
سود (زیان) قبل از مالیات						**۳۵,۴۶۶,۳۱۵**

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

۶۵-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۱				
	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۰	۰	۰	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۰	۰	۰	۵۴,۹۲۹,۵۰۸
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	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۰	۰	۰	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۰	۰	۰	۷۶,۴۸۰,۱۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۰	۰	۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸
سایر دریافتنی‌ها	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۰	۰	۰	۹۰,۴۰۲,۰۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۰	۰	۰	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۴۱,۷۶۴,۰۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۰	۰	۰	۳۸,۵۹۴,۸۲۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۰	۰	۰	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴
سایر دارایی‌ها	۶,۶۷۷,۰۶۵	۰	۰	۰	۶,۶۷۷,۰۶۵
جمع دارایی‌ها	**۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)	۰	۰	۰	(۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)	۰	۰	۰	(۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۲۰۶,۹۵۵)	۰	۰	۰	(۲۰۶,۹۵۵)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)	۰	۰	۰	(۷۸,۷۶۷,۳۷۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۹۰۹,۴۴۲)	۰	۰	۰	(۳,۹۰۹,۴۴۲)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۱)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۱)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۲۲,۲۳۳,۳۲۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۲,۲۳۳,۳۲۱**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۱۳,۲۳۲,۹۹۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۳,۲۳۲,۹۹۴**

	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۰	۰	۰	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۰	۰	۰	۳۹,۴۶۸,۷۰۲
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	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۰	۰	۰	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۰	۰	۰	۶۹,۶۹۴,۰۷۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۰	۰	۰	۴۲,۰۰۱,۷۵۹
سایر دریافتنی‌ها	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۰	۰	۰	۳۷,۱۴۶,۶۷۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۹۲,۶۲۱,۴۹۶	۰	۰	۰	۹۲,۶۲۱,۴۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۰	۰	۰	۳۶,۴۱۱,۱۶۴
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۰	۰	۰	۳۸,۲۲۳,۵۴۳
سپرده قانونی	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۰	۰	۰	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹
سایر دارایی‌ها	۹,۳۳۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۹,۳۳۳,۷۶۶
جمع دارایی‌ها	**۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹**
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)	۰	۰	۰	(۷۶,۶۱۹,۲۶۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)	۰	۰	۰	(۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۱۲۲,۰۵۱)	۰	۰	۰	(۱۲۲,۰۵۱)
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)	۰	۰	۰	(۷۴,۳۴۶,۸۴۰)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۲۷,۷۱۸)	۰	۰	۰	(۳,۳۲۷,۷۱۸)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۷۹)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۴,۷۶۱,۴۸۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴,۷۶۱,۴۸۲**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۱۶,۱۰۵,۵۰۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۶,۱۰۵,۵۰۸**

۶۶- معامله با اشخاص مرتبط

۶۶-۱- تغییرات سهام‌داران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهام‌داران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ردیف سهام‌داران بالای یک درصد خارج نشد.

۶۶-۲- معامله با مدیران

	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت‌مدیره	۱۸فقره تسهیلات	بله		۴۱,۱۴۵	۰	۰	۲,۱۱۰	۳۱,۸۳۴	۱۲,۸۲۸
	عضو هیئت‌مدیره	۲فقره تسهیلات	بله		۵۰۴	۰	۰	۰	۱	۱۶
	مدیر عامل	۱۰فقره تسهیلات	بله		۱۵,۲۱۰	۰	۰	۴۴۰	۱۲,۷۸۵	۲,۹۳۲
	عضو هیئت‌مدیره	۲فقره تسهیلات	بله		۳۰,۱۰۷	۰	۰	۵,۱۳۴	۲۶,۲۱۱	۳۰,۲۳۶
	عضو هیئت مدیره	۱فقره تسهیلات	-		۲,۹۱۳	۰	۰	۱۱۶	۱,۹۸۰	۲,۰۸۸
	عضو هیئت عامل	۱۷فقره تسهیلات	-		۳۱,۴۶۹	۰	۰	۱,۸۴۴	۲۴,۸۷۶	۱۵,۹۸۷
	عضو هیئت عامل	۱۰فقره تسهیلات	-		۱۹,۷۴۱	۰	۰	۱,۲۶۶	۱۷,۹۱۱	۴,۶۳۹
	عضو هیئت عامل	۱۱فقره تسهیلات	-		۲۹,۰۰۲	۰	۰	۲,۲۷۹	۲۷,۳۱۶	۱۷,۵۷۲
	عضو هیئت عامل	۱۹فقره تسهیات	-		۳۶,۵۵۸	۰	۰	۱,۷۶۴	۲۶,۲۶۵	۶,۴۲۱

۶۶-۳- معامله با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	شرکت‌های همگروه	۳فقره تسهیلات مرابحه	خیر		۱,۱۶۹,۰۰۰	۰	۲۱۰,۲۵۸	۱,۰۳۴,۱۱۰	۱,۱۹۰,۸۳۴
		۲فقره تسهیلات فروش اقساطی			۱,۴۰۰,۰۰۰	۰	۲۵,۸۵۲	۱,۴۲۵,۸۵۲	۰
		۱فقره ضمانت‌نامه			۰	۲۰,۰۰۰	۱	۰	۰
		مشارکت در افزایش سرمایه			۲,۶۶۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۲,۵۰۰
		۱فقره قرارداد			۲,۷۹۶,۸۳۵	۰	۰	۰	۰
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	شرکت‌های همگروه	۴۲فقره ضمانت‌نامه	خیر		۰	۴,۱۶۲,۳۸۷	۶۶,۰۹۹	۳,۷۴۸,۴۶۴	۲۲۵,۹۹۰
		۲فقره تسهیلات مرابحه			۳۳,۰۰۰	۰	۱,۴۰۹	۰	۰
		۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۱۳,۰۰۰	۰	۵۲۴	۰	۱۳,۶۹۹
		۱فقره قرارداد			۶۳,۸۱۴	۰	۰	۰	۰
آتیه‌اندیشان سپهر مهر	شرکت‌های همگروه	۱فقره قرارداد	خیر		۲۹,۳۳۴	۰	۰	۰	۰
		تملیک ملک		کارشناسی	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
		۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۶۶,۱۲۷	۰	۳,۴۰۴	۰	۸۳,۳۸۶
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	شرکت‌های همگروه	انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات	خیر		۳۱,۳۸۲	۰	۰	۰	۰
		انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات			۰	۴۰۸,۰۰۰	۰	(۵۴,۰۰۰)	(۱۸,۲۹۰)
کارگزاری بانک سامان	شرکت‌های همگروه	۶۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی	خیر		۴۲,۶۶۳,۰۰۰	۰	۴۷۲,۰۵۳	۲,۸۴۱,۶۴۸	۱,۸۸۹,۸۱۳
		اعطای ۸ فقره ضمانت‌نامه			۰	۶۷۷,۲۴۶	۱۴,۴۵۶	۶۴۲,۴۹۱	۶۴۲,۴۹۱
		۶۱فقره تسهیلات مرابحه			۲۸۰,۰۰۰	۰	۱,۰۸۶	۲۸۱,۰۸۶	۰
		فروش ملک		کارشناسی	۰	۰	۰	۲۳,۸۶۱	۵۲,۴۹۳
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	شرکت‌های همگروه	-	خیر	-	۰	۰	۰	۰	۰
صرافی سامان	شرکت‌های همگروه	۱فقره قرارداد اجاره پرداختی	خیر		۰	۲۷,۱۵۵	۰	(۱۹,۳۳۵)	۰
		۱فقره قرارداد اجاره دریافتی			۹۷۲	۰	۰	۱۳۵	۰
		۱فقره ضمانت‌نامه			۰	۹۷	۰	۰	۰
تندر نور	شرکت‌های همگروه	۵فقره تسهیلات مرابحه	خیر		۶,۱۲۳,۶۱۱	۰	۶۹۹,۷۵۷	۲,۸۷۲,۰۲۵	۲,۶۹۳,۵۰۷
		۱فقره تسهیلات جعاله			۶۶۷,۲۷۳	۰	۲۰,۷۳۱	۰	۷۰۶,۱۰۲
		۲۲فقره ضمانت‌نامه			۰	۱,۹۳۹,۷۵۳	۲۰,۵۳۳	۹۴۷,۳۴۴	۶۰,۰۰۰
		فروش ملک		کارشناسی	۰	۰	۰	۱۰,۱۲۱	۲۰,۲۴۲
		۱فقره قرارداد			۱,۶۰۰	۰	۰	۰	(۱,۶۰۰)
		۱فقره قرارداد			۰	۳۷,۰۰۰	۰	(۲۲,۲۰۰)	۰
راهکارهای مالی هوشمند سامان	شرکت‌های همگروه	۲فقره قرارداد	خیر		۰	۱۴۶,۲۰۰	۰	(۳۴,۸۶۴)	۰
		۲فقره قرارداد			۲۴,۶۰۲	۰	۰	۰	(۴۶۷)
توسعه فناوری تحلیلگر امید	شرکت‌های همگروه	۱فقره ضمانت‌نامه	خیر		۰	۴۲,۲۹۴	۸۵۶	۳۸,۰۶۵	۳۸,۰۶۵
		۱فقره قرارداد			۴۲,۴۵۸	۰	۰	۰	۰
		۱فقره تسهیلات مرابحه			۳۰,۰۰۰	۰	۴,۷۰۴	۳۳,۴۹۶	۰
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	شرکت‌های همگروه	۲۳فقره ضمانت‌نامه	خیر		۰	۸۱۲,۸۹۱	۱۵,۸۲۱	۶۹۶,۱۱۴	۶۷۳,۳۹۰
		۱فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۱۱۰	۰	۰
		۴فقره قرارداد			۱,۱۴۴,۴۰۲	۰	۰	۰	۰
		تعهدپذیره‌نویسی			۰	۶,۰۰۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)
		فروش ملک		کارشناسی	۱,۲۱۳,۰۰۰	۰	۵۲۲,۷۶۱	۱,۰۳۱,۰۵۰	۰
		فروش ملک		کارشناسی	۰	۰	۰	۴۸۱,۲۵۰	۱,۹۲۵,۰۰۰
کیش‌سل پارس	شرکت‌های همگروه	۸فقره تسهیلات	خیر		۱,۱۳۳,۱۵۹	۰	۱۶۲,۸۵۲	۹۷۶,۵۸۵	۸۶۷,۹۱۴
		۴فقره قرارداد			۴۴۵,۳۱۱	۰	۰	۰	۰
		۱فقره قرارداد			۰	۷۰۰	۰	(۷۰۰)	(۷۰۰)
		اجاره دریافتی			۱,۱۴۰	۰	۰	۰	۰
		۹فقره ضمانت‌نامه			۰	۱۰۳,۳۴۸	۱,۵۴۶	۵۵,۵۴۲	۵۵,۵۴۲
		فروش یک دستگاه دیزل			۶,۵۰۰	۰	۰	۰	۰
گسترش خدمات آتیه‌اندیشان سپهر شرق	شرکت‌های همگروه	۱فقره تسهیلات مرابحه	خیر		۶۹۲,۰۰۰	۰	۳۷,۲۸۴	۰	۰
		۴فقره تسهیلات خرید دین			۱,۲۱۵,۷۸۶	۰	۲۵,۲۶۸	۳۸۳,۱۱۲	۰
		اجاره دریافتی			۳۶,۶۴۸	۰	۰	۳۰,۴۸۳	۰
		فروش ضایعات			۷,۸۵۵	۰	۰	۰	۰
		۸فقره ضمانت‌نامه			۰	۶۴۶,۰۹۹	۲,۷۳۳	۱۶,۸۰۰	۱۶,۸۰۰

		نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت است؟	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت‌مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی		عضو هیئت‌مدیره	۱۸ فقره تسهیلات	بله		۴۱,۱۴۵	۰	۲,۱۱۰	۳۱,۸۳۴	۱۲,۸۲۸
		عضو هیئت‌مدیره	۲ فقره تسهیلات	بله		۵۰۴	۰	۰	۱	۱۶
		مدیر عامل	۱۰ فقره تسهیلات	بله		۱۵,۲۱۰	۰	۴۴۰	۱۲,۷۸۵	۲,۹۳۲
		عضو هیئت‌مدیره	۲ فقره تسهیلات	بله		۳۰,۱۰۷	۰	۵,۱۳۴	۲۶,۲۱۱	۳۰,۲۳۶
		عضو هیئت‌مدیره	۱ فقره تسهیلات	-		۲,۹۱۳	۰	۱۱۶	۱,۹۸۰	۲,۰۸۸
		عضو هیئت‌مدیره	۱۷ فقره تسهیلات	-		۳۱,۴۶۹	۰	۱,۸۴۴	۲۴,۸۷۶	۱۵,۹۸۷
		عضو هیئت‌مدیره	۱۰ فقره تسهیلات	-		۱۹,۷۴۱	۰	۱,۲۶۶	۱۷,۹۱۱	۴,۶۳۹
		عضو هیئت‌مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	-		۲۹,۰۰۲	۰	۲,۲۷۹	۲۷,۳۱۶	۱۷,۵۷۲
		عضو هیئت‌مدیره	۱۹ فقره تسهیات	-		۳۶,۵۵۸	۰	۱,۷۶۴	۲۶,۲۶۵	۶,۴۲۱
واحدهای تجاری وابسته	آدونیس	شرکت‌های هم‌گروه	۶ فقره قرارداد	خیر		۰	۱۵۲,۶۰۹	۰	(۵۸,۱۱۶)	(۲۰,۶۸۸)
			۲ فقره تسهیلات مرابحه			۳۷۰,۰۰۰	۰	۹۰,۱۲۲	۳۶۸,۸۷۹	۳۰۵,۳۱۰
			۱۴ فقره ضمانت‌نامه			۰	۳۹۵,۹۳۴	۵,۷۳۱	۱۸۸,۳۱۹	۵۹,۳۱۸
			پیش‌پرداخت خرید ۱۴۰ دستگاه خودپرداز			۱۵۴,۰۰۰	۰	۰	۱۵۴,۰۰۰	۰
			۶ فقره قرارداد			۲۹۵,۷۰۵	۰	۰	۰	۰
	تأمین سرمایه کاردان	شرکت‌های هم‌گروه	۱ فقره قرارداد	خیر		۰	۱,۰۰۰	۰	(۶۰۰)	۰
سایر اشخاص وابسته	آفتاب تجارت	سایر	اعطای ۴۴ فقره ضمانت‌نامه	خیر		۰	۱۷۵,۲۰۰	۶۸۸	۴۴,۰۵۰	۲۵,۸۹۳
			انعقاد ۱۰ فقره قرارداد			۱,۱۷۴,۸۰۶	۰	۰	۰	۰
			انعقاد ۳ فقره قرارداد			۰	۹۴,۰۱۶	۰	(۸۶,۱۲۱)	(۳,۵۴۰)
	بیمه سامان	شرکت‌های هم‌گروه	بیمه نامه های منعقده (۹ فقره)	خیر		۳۵۴,۴۱۷	۰	۰	۰	۰
			خرید ملک		کارشناسی	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۶۰,۰۰۰)
			خرید ملک		کارشناسی	۰	۰	۰	(۱۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰,۰۰۰)
			اجاره دریافتی			۴۸,۵۰۱	۰	۰	۴۸,۵۰۱	۰
			۲۳ فقره ضمانت‌نامه			۰	۵۲۰,۲۹۴	۵,۶۴۸	۹۲,۷۶۴	۴,۵۴۸,۰۸۳
	توسعه عمران بهناد بنا	هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک	تملیک ملک	بله	کارشناسی	۰	۰	۰	۰	(۸,۶۷۷,۱۵۱)
			قرارداد امکان‌سنجی			۰	۰	۰	۰	(۱,۳۹۸)
			فروش اموال تملیکی			۹۹۶,۰۰۰	۰	۰	۹۹۶,۰۰۰	۰
			۱ فقره ضمانت‌نامه			۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۲۳۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
			۱ فقره قرارداد			۱۴۵,۱۸۸	۰	۰	۰	۰
			۱۰ فقره قرارداد			۰	۳۷,۸۸۳,۵۴۶	۰	(۲۵,۰۵۸,۸۵۷)	۰
	تأمین آتیه کارکنان	هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک	۱ انعقاد یک فقره قرارداد اجاره	بله		۰	۶,۶۰۰	۰	(۳,۶۰۰)	۰
			۱ فقره تسهیلات مرابحه			۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۱,۰۰۳	۱,۹۵۱,۰۰۳	۰
			بدهکاران موقت(هزینه‌های جاری)			۰	۰	۰	۳,۸۷۹	۳,۸۷۹
			۱ فقره ضمانت‌نامه			۰	۲,۳۵۰	۴۸	۲,۱۱۵	۲,۱۱۵
	شرکت تجارت‌الکترونیک بهار	سایر	۱ فقره قرارداد	خیر		۰	۶,۰۰۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)
			۳ فقره ضمانت‌نامه			۰	۱۵,۲۵۰	۲۹۰	۱۲,۸۴۳	۳,۳۹۳
	کالا تجارت خلیج فارس	سایر	۲ فقره تسهیلات خریددین	خیر		۱,۱۷۰,۲۵۰	۰	۰	۱۳۰,۲۹۷	۱۲۷,۲۵۶
			۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی			۳,۰۴۳,۹۳۳	۰	۰	۲,۶۳۴,۶۵۶	۲,۶۱۶,۶۰۴
			۱ فقره ضمانت‌نامه (پرداخت‌شده)			۳,۱۰۰	۰	۰	۴,۳۱۹	۳,۰۷۴

۶۶-۴- مانده‌حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آن‌ها انجام‌نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت (پرداخت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده‌طلب(بدهی) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه فناوری تحلیلگر امید	هم‌گروه	۰	۰	(۱,۷۲۶)	(۱,۷۲۶)
توسعه عمران بهناد بنا	هم‌گروه و عضو هیئت‌مدیره مشترک	۰	۰	(۶۹,۴۲۸)	(۶۹,۴۲۸)
آدونیس	هم‌گروه	(۱,۱۳۶)	۰	(۸۸,۱۷۹)	(۸۹,۳۱۵)
آدونیس	هم‌گروه	۲,۲۲۳	۰	۹,۸۶۱	۱۲,۰۸۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	هم‌گروه	۰	۰	(۴۰,۱۸۰)	(۴۰,۱۸۰)
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	هم‌گروه	۰	۰	(۱۶,۸۵۰)	(۱۶,۸۵۰)
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	هم‌گروه	۰	۰	۳۷۷,۳۵۸	۳۷۷,۳۵۸
کارگزاری بانک سامان	هم‌گروه	۰	۰	۲۱	۲۱

۶۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان دوره مالی در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام است.

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰درصد سودخالص دوره مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳,۵۴۶,۶۳۱
پیشنهاد هیئت‌مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره	۰

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	۲-۲۳	۵۶,۸۶۱,۶۳۱	۴۷,۰۶۸,۵۹۵
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)		۱۶۲,۲۵۷,۶۹۰	۷۳,۰۱۴,۱۹۰
جمع منابع قرض‌الحسنه		۲۱۹,۱۱۹,۳۲۲	۱۲۰,۰۸۲,۷۸۵
مصارف قرض‌الحسنه			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		(۱۶,۹۰۱,۱۷۸)	(۶,۵۶۵,۴۹۱)
تسهیلات کارمندی		۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۶,۹۰۱,۱۷۸)	(۶,۵۶۵,۴۹۱)
جمع مصارف قرض‌الحسنه		(۱۶,۹۰۱,۱۷۸)	(۶,۵۶۵,۴۹۱)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز		(۶,۱۸۷,۰۳۴)	(۴,۳۶۸,۸۸۲)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری		(۲۱,۹۱۰,۸۰۹)	(۸,۶۱۰,۷۲۷)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵درصد)		(۲,۸۴۳,۰۸۲)	(۲,۳۵۳,۴۳۰)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۶۴,۹۰۳,۰۷۶)	(۲۹,۲۰۵,۶۷۶)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۱۰۶,۳۷۴,۱۴۳**	**۶۸,۹۷۸,۵۷۹**

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۵۹۴,۰۴۷	۲۲۲,۶۰۶
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه		(۱۴,۸۳۳)	(۳,۷۶۴)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱-۱۶	**۵۷۹,۲۱۴**	**۲۱۸,۸۴۲**

۶۸-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۱۱,۱۵۰,۰۵۰	۴,۹۴۹,۲۰۰
مددجویان کمیته امداد	۲,۵۸۸,۴۴۰	۵۰۳,۰۵۳
اشخاص عادی	۳,۱۶۲,۶۸۸	۱,۱۱۳,۲۳۹
کارکنان	۰	۰
	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	**۶,۵۶۵,۴۹۱**

۶۸-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱۶,۷۰۳,۴۶۴	۶,۵۶۵,۴۹۱
اشخاص حقوقی (تعاونی)	۰	۰
اشخاص حقوقی (سایر)	۱۹۷,۷۱۴	۰
	۱۶,۹۰۱,۱۷۸	**۶,۵۶۵,۴۹۱**