گزارش

موسسه حسابرسی
تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)
(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

بانک سامان (شرکت سهامی‌عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

و صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

برای دوره مالی میانی شش ماهه

منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی
تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)
(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

تهران، بزرگراه کردستان، خیابان ملاصدرا، خیابان شیرازی شمالی، خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۱،
طبقه سوم، واحد ۱۴ کد پستی: ۱۹۹۱۶۴۶۸۳۷
تلفن : ۴-۸۶۰۸۰۰۷۱ صندوق پستی: ۱۵۱۷۵/۵۴۸
فاکس : ۸۸۰۶۷۱۴۵ ایمیل: info@tcaudit.ir

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیئت‌مدیره بانک سامان (شرکت سهامی‌عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی‌عام) ("بانک") در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۱، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۳، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- پاسخ تأییدیه‌های مستقل درخواستی این موسسه در خصوص ۹ فقره سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی، جمعاً به مبلغ ۵۳،۱۲۵ میلیارد ریال، به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۸ صورت‌های مالی، مانده بدهکاران موقت ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۳۲ صورت‌های مالی، تاکنون دریافت نگردیده و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین نیز در این خصوص ارائه نگردیده است. این موسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روش‌های رسیدگی نسبت به حساب‌های یادشده متقاعد گردد. همچنین در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی از صورت‌های مالی حسابرسی نشده شعبه فرانکفورت استفاده شده است. در نتیجه، تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت صورت‌های مالی حسابرسی شده شعبه مزبور، دریافت پاسخ تأییدیه‌ها و صورت تطبیق‌ها و دستیابی به مستندات مربوط به بخشی از سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی شامل مستندات بازیافت و ماهیت آن‌ها، نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ضرورت می‌یافت، برای این موسسه میسر نشده است.

۴- همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۲-۳۸ و ۱-۳۹ صورت‌های مالی افشاء گردیده، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمین، ساختمان و سرقفلی) متعلق به بانک، در سال ۱۴۰۰ مورد تجدیدارزیابی قرار گرفته و در راستای مفاد تبصره ۱

ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم بخشی از مازاد تجدید ارزیابی مزبور به سرمایه منتقل شده است. بر این اساس و شواهد موجود، در پایان دوره مالی مورد گزارش و در رعایت استانداردهای حسابداری، بانک موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدیدارزیابی شده (شامل اقلام مقایسه‌ای) می‌باشد. بنابراین انجام تجدیدارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل عدم انجام ارزیابی توسط کارشناس مستقل درخصوص ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۵- صورت‌های مالی دوره مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده و در برخی موارد الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه اندازه‌گیری، ارائه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک شامل طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و سایر دارایی‌ها، معاملات عملیات ریپو، اعمال رویه‌های یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله به روش ارزش بازار، اندازه‌گیری دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود شرکت‌های فرعی و وابسته به روش تجدیدارزیابی در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشای بدهی‌های مالیاتی، افشاهای مناسب در خصوص سرمایه‌گذاری‌ها و افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، ارائه مناسب تعهدات سرمایه‌ای، افشای کامل معاملات با اشخاص وابسته و وضعیت ارزی برای گروه رعایت نگردیده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک مورد لزوم، تعیین آثار و توصیف موارد یاد شده بر صورت‌های مالی برای این موسسه امکان‌پذیر نبوده است.

نتیجه‌گیری مشروط

۶- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، همچنین، به‌استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۳ ضرورت می‌یافت، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

۷- **ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن**

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۴۶ و ۶۱، در خصوص وضعیت مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن جلب می‌نماید.

۸- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و دارایی‌های ثابت

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۷ و ۴-۳۸ که در آن وضعیت مالکیت وثایق تملیکی و دارایی‌های ثابت مشهود بانک توصیف شده است، جلب می‌نماید.

۹- ابهام نسبت پیامد وضعیت مطالبات از بانک مرکزی و وجه التزام مطالبه شده

همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۸ صورت‌های مالی افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۲،۸۳۳ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین مبلغ ۷،۵۹۳ میلیارد ریال وجه التزام مربوط به قبل از تاریخ برداشت مبلغ فوق توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده است. مدیریت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده، که تاکنون به نتیجه نرسیده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با مراجع ذیربط و اخذ مجوزات لازم می‌باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

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

همان‌طور که در بند ۳ در بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب بدست آورد. از این‌رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر. به‌علاوه، این مؤسسه به این نتیجه رسیده، "سایر اطلاعات" حاوی تحریف‌های بااهمیت به شرح بندهای ۴ و ۵ بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط" است.

سایر الزامات گزارشگری

۱۱- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۱. مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (میزبان گستر حافظ سامان) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه (شرکت صرافی سامان و شرکت ابنیه نگهدار سامان)،

۲-۱۱. مفاد تبصره ۱ ماده ۳، ماده ۱۰ و ماده ۳۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص بهبود اصول حاکمیت شرکتی در برخی از شرکت‌های فرعی، طراحی و پیاده‌سازی سازوکار جهت رعایت قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی و تصمیم‌گیری در مجمع عمومی صاحبان سهام در خصوص بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۱۰ آذر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

محمدکاظم روح‌اللهی (شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

مصطفی نوروزی (شماره عضویت: ۸۸۱۶۵۹)

بانک سامان

Saman Bank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

تایید صورت‌های مالی ۱
صورت سود و زیان تلفیقی..... ۲
صورت سود و زیان جامع تلفیقی..... ۳
صورت وضعیت مالی تلفیقی ۴
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی ۵
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی ۷
صورت سود و زیان جداگانه..... ۸
صورت سود و زیان جامع جداگانه..... ۹
صورت وضعیت مالی جداگانه ۱۰
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه ۱۱
صورت جریان‌های نقدی جداگانه ۱۳
۱-معرفی بانک ۱۴
۲-استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده ۱۵
۳-مبانی تهیه صورت‌های مالی..... ۱۵
۴-مبانی تلفیق ۱۵
۵-واحد پولی عملیاتی و گزارشگری..... ۱۵
۶-قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها..... ۱۶
۷-مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی ۱۶
۸- اهم رویه‌های حسابداری ۱۶
۹-تغییر در رویه‌های حسابداری ۲۱
۱۰-درآمد تسهیلات اعطایی ۲۲
۱۱-درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ۲۳
۱۲-درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی ۲۴
۱۳-سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار..... ۲۵
۱۴-جایزه سپرده قانونی..... ۲۸
۱۵-هزینه سود سپرده‌ها..... ۲۹
۱۶-درآمد کارمزد ۳۳
۱۷-هزینه کارمزد ۳۴
۱۸-سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی ۳۴
۱۹-هزینه‌های اداری و عمومی ۳۵
۲۰-هزینه مطالبات مشکوک الوصول ۳۷
۲۱-سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی ۳۸
۲۲- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات..... ۳۹
۲۳- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات ۳۹
۲۴-سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی ۴۰
۲۵-هزینه‌های مالی..... ۴۲
۲۶-سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی..... ۴۲
۲۷-سود هر سهم..... ۴۵
۲۸-موجودی نقـــد ۴۶
۲۹-مطالبات از بانک‌ها و سایرموسسات اعتباری غیربانکی ۴۷
۳۰-تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی..... ۵۰
۳۱-مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته ۶۰
۳۲-سایر دریافتنی‌ها ۶۳
۳۳-سرمایه گذاری و پیش پرداخت‌های سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۶۵
۳۴-سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته..... ۷۲

پویست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۵-سفارشات و پیش پرداخت‌ها ۷۳
۳۶-موجودی مواد و کالا ۷۳
۳۷-دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط ۷۴
۳۸-دارایی‌های ثابت مشهود ۷۶
۳۹-دارایی‌های نامشهود ۷۹
۴۰-سپرده قانونی ۸۱
۴۱-سایر دارایی‌ها ۸۱
۴۲-سپرده‌های مشتریان ۸۳
۴۳-بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی ۹۰
۴۴-سود سهام پرداختنی ۹۱
۴۵-پیش دریافت‌ها ۹۱
۴۶-مالیات پرداختنی ۹۲
۴۷-ذخایر و سایر پرداختنی‌ها ۹۷
۴۸-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان ۹۸
۴۹-سرمایه ۹۹
۵۰-اندوخته قانونی ۱۰۱
۵۱-سایر اندوخته ها ۱۰۲
۵۲-مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ۱۰۲
۵۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی ۱۰۳
۵۴-سهام خزانه ۱۰۳
۵۵-صرف سهام خزانه ۱۰۴
۵۶-منافع فاقد حق کنترل ۱۰۴
۵۷-اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی ۱۰۵
۵۸-نقد حاصل از عملیات ۱۰۶
۵۹-مبادلات غیر نقدی ۱۰۷
۶۰-اقلام زیر خط ۱۰۸
۶۱-تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی ۱۱۱
۶۲-رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی ۱۱۲
۶۳-سود سهام پیشنهادی ۱۱۲
۶۴-مطالبات سوخت شده ۱۱۲
۶۵- تشریح ریسک‌های بانک ۱۱۳
۶۶-بخش‌های عملیاتی ۱۵۱
۶۷-معاملات با اشخاص مرتبط ۱۵۵
۶۸-سود انباشته در پایان دوره مالی ۱۵۸
۶۹-صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی ۱۵۹
۷۰-اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۶۱
۷۱-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان ۱۷۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

شماره
تاریخ
پیوست

بانک سامان
Saman Bank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره شش‌ماهه منتهی‌به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• **صورت‌های مالی اساسی تلفیقی**	
- صورت سود و زیان تلفیقی	۲
- صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
- صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵-۶
- صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۷
• **صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)**	
- صورت سود و زیان	۸
- صورت سود و زیان جامع	۹
- صورت وضعیت مالی	۱۰
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۱۱-۱۲
- صورت جریان‌های نقدی	۱۳
• **یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی**	۱۴-۱۷۶

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک‌مرکزی ج.ا.ا. تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۰ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	سمت	اجرایی/غیراجرایی	امضا
احمد مجتهد	رئیس هیئت مدیره	غیراجرایی	
حسین قضاوی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیراجرایی	
داود سوری	عضو هیئت مدیره	غیراجرایی	
قاسم سرخوش	عضو هیئت مدیره	اجرایی	
محمدعلی خادمی	عضو هیئت مدیره	اجرایی	
علیرضا معرفت	مدیر عامل	-	

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
Saman Bank

شرکت سهامی عام، شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

ادارات مرکزی، تهران، خیابان شریعتی، بالاتر از بزرگراه شهید همت، نبش کوچه آبو بانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان
کدپستی: ۱۶۶۱۷۳۴۶۱۱ | صندوق پستی: ۵۵۶۵-۱۵۸۷۵ | تلفن‌خانه: ۲۲۳۳۰۰۰۰ (۰۲۱) | دورنگار: ۲۲۳۴۰۰۰۰ (۰۲۱) داخلی ۳۶۰۶
www.sb24.ir | info@sb24.ir

شماره ثبت: ۱۵۴۴۴۴ | شماره اقتصادی: ۴۱۱۰۱۰۱۹۷۷۰۹۳ | تحت نظارت بانک مرکزی ج.ا. | عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی ایران | عضو کانون بانکداران آسیایی | عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها

نسخه ۱۲۶۰

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۲۴۳,۹۱۸,۲۴۲	۱۶۹,۲۳۵,۵۶۰
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۱,۰۰۹,۳۷۴	۶,۸۷۸,۱۱۱
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۵,۸۷۵,۳۴۶
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۶,۸۰۸,۳۰۲	۳,۷۸۳,۴۵۱
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۲,۲۰۷,۱۲۹	۱,۵۳۰,۵۱۸
درآمد عملیاتی		۲۷۶,۱۶۵,۴۵۲	۱۸۷,۳۰۲,۹۸۴
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۱۹۷,۷۰۴,۴۱۵)	(۱۴۹,۷۱۰,۳۹۹)
سود (زیان) ناخالص		۷۸,۴۶۱,۰۳۷	۳۷,۵۹۲,۵۸۵
درآمد کارمزد	۱۶	۱۹,۳۶۶,۶۶۷	۱۴,۶۸۴,۸۵۰
هزینه کارمزد	۱۷	(۶,۹۴۳,۸۲۰)	(۵,۰۹۱,۱۶۹)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲۲,۷۸۰,۸۶۸	۱۵,۶۴۴,۱۸۰
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۶۹,۰۱۶,۶۲۴)	(۴۶,۴۳۷,۲۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۲,۵۴۴,۶۹۶)	(۱۳,۳۶۳,۷۱۶)
سایر درآمدها وهزینه های عملیاتی	۲۱	(۱,۵۳۲,۸۰۴)	۳۲,۳۴۷,۵۴۸
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		(۴۲,۸۸۵,۴۱۹)	(۲,۲۲۵,۵۸۴)
درآمد حاصل از فروش و خدمات	۲۲	۷۳,۸۰۵,۷۶۰	۵۸,۴۲۷,۶۱۲
بهای تمام شده فروش و خدمات	۲۳	(۶۷,۳۶۹,۵۶۳)	(۵۴,۰۱۶,۶۰۳)
		۶,۴۵۶,۱۹۷	۴,۴۱۱,۰۰۹
سود (زیان) عملیاتی		۴۲,۰۳۱,۸۱۵	۳۹,۷۷۸,۰۱۰
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴	۲۵۰,۶۷۲	۲۵۳,۴۷۸
هزینه‌های مالی	۲۵	(۳,۶۸۳,۹۱۵)	(۱,۵۷۴,۴۱۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶	۲۶,۱۵۰,۵۵۰	۶,۳۷۲,۲۲۲
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۶۴,۷۴۹,۱۲۲	۴۴,۸۲۹,۲۹۹
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۳,۶۷۵,۰۰۸	۳۷۵,۷۸۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۶۸,۴۲۴,۱۳۰	۴۵,۲۰۵,۰۸۵
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	(۶,۱۵۴,۹۲۶)	(۱,۵۹۰,۴۴۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۶۲,۲۶۹,۲۰۴	۴۳,۶۱۴,۶۴۲
عملیات متوقف شده		۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده		۶۲,۲۶۹,۲۰۴	۴۳,۶۱۴,۶۴۲
سود(زیان)خالص		۵۸,۰۸۴,۳۳۵	۴۲,۵۴۲,۷۱۲
سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۴,۱۸۴,۸۶۹	۱,۰۷۱,۹۳۰
سهم قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل			
سود (زیان)هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
عملیاتی (ریال)		۲۹۵	۳۴۲
غیر عملیاتی (ریال)		۲۴۱	۴۹
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۵۳۶	۳۹۱
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		۰	۰
سود (زیان) هرسهم (ریال)	۲۷	۵۳۶	۳۹۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۶۲,۲۶۹,۲۰۴	۴۳,۶۱۴,۶۴۲
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات		۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴
سود (زیان) جامع دوره		۶۳,۵۲۸,۱۲۱	۴۴,۹۹۵,۰۷۶
سود جامع دوره قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۵۹,۳۴۳,۲۵۲	۴۳,۹۲۳,۱۴۶
منافع فاقد حق کنترل		۴,۱۸۴,۸۶۹	۱,۰۷۱,۹۳۰
		۶۳,۵۲۸,۱۲۱	**۴۴,۹۹۵,۰۷۶**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۲۸	۱,۳۳۱,۱۳۴,۲۲۲	۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۳۲,۰۱۹,۷۵۷	۲۸,۶۰۸,۸۵۶
مطالبات از دولت		-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۲,۵۰۹,۵۲۶,۵۱۰	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۳۱	۴۰۳,۹۶۱	۱,۱۸۶,۰۰۲
سایر دریافتنی ها	۳۲	۳۰۹,۱۵۷,۴۶۷	۸۵,۶۴۸,۹۹۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۱۵۰,۰۵۸,۵۶۰	۹۸,۱۰۵,۶۵۶
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	۳۴	۱۸,۰۰۰,۶۹۹	۱۴,۰۹۶,۵۲۹
سفارشات و پیش پرداخت ها	۳۵	۵,۳۲۷,۲۵۵	۶,۷۰۴,۵۷۱
موجودی مواد و کالا	۳۶	۵۸۶,۲۲۶,۴۷۱	۳۴۵,۲۰۸,۲۵۱
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۲۲۳,۶۰۹,۰۲۵	۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۱۵۷,۰۲۲,۰۹۰	۱۳۹,۴۱۱,۵۲۹
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۵۰,۹۹۶,۲۱۱	۵۰,۴۶۲,۲۶۲
سرمایه قانونی	۴۰	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی		-	-
سایر دارایی‌ها	۴۱	۱۰۶,۲۶۲,۴۸۹	۵۰,۴۷۸,۴۹۹
جمع دارایی‌ها		**۶,۱۵۴,۹۲۸,۸۰۴**	**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۰-۱	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۰-۲	۲۷۶,۵۳۹,۸۴۲	۲۳۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان	۶۰-۳	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۴۷۷,۴۱۷,۹۲۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰-۴	۵۱۸,۳۹۹	۶۲۸,۰۱۸

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
سپرده های مشتریان	۴۲	۳,۸۴۰,۳۰۷,۳۰۶	۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۱,۴۶۱,۸۳۱,۶۳۹	۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹
سود سهام پرداختنی	۴۴	۲,۲۵۵,۶۱۰	۱,۸۷۳,۳۷۷
اوراق بدهی و مشارکت		-	-
پیش دریافت ها	۴۵	۴,۲۰۲,۹۲۰	۱,۴۸۰,۴۳۳
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۸,۱۲۷,۰۲۳	۱۶,۲۱۶,۸۸۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷	۵۲۴,۶۶۸,۷۷۱	۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶
بدهی مالیات انتقالی		-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۵,۵۴۳,۳۴۹	۳,۲۴۰,۶۴۵
جمع بدهی‌ها		**۵,۸۶۰,۶۲۱,۹۰۴**	**۴,۷۳۱,۵۲۹,۸۶۹**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۹	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	-
صرف سهام		-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		-	-
اندوخته قانونی	۵۰	۳۶,۹۳۹,۸۶۸	۳۱,۵۲۲,۷۸۰
سایر اندوخته ها	۵۱	۴,۳۹۲,۶۲۰	۷,۶۰۲,۶۹۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۲	۱۰,۱۸۲,۸۵۸	۱۰,۱۸۲,۸۵۸
تفاوت تسعیر ارزعملیات خارجی	۵۳	۱۰,۵۹۲,۱۹۲	۹,۲۳۸,۲۷۵
سود انباشته		۱۰۸,۳۹۶,۸۴۸	۷۳,۰۳۳,۲۶۲
سهام خزانه	۵۴	(۴,۷۸۸,۶۲۶)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)
صرف سهام خزانه	۵۵	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴
اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		-	-
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۲۷۵,۹۳۲,۴۹۲	۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵
منافع فاقد حق کنترل	۵۴	۱۸,۳۶۴,۴۱۲	۱۳,۱۰۵,۳۸۴
جمع حقوق مالکانه		**۲۹۴,۳۰۶,۹۰۰**	**۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۶,۱۵۴,۹۲۸,۸۰۴**	**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سرمایه‌گذاری ساختمانی ایران و عمران
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان شرکت اصلی	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 ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۵۶,۶۴۴	-	-	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲۶۰۲۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۲۸,۲۷۵	۷۲,۰۲۲,۶۱۲	(۶,۶۵۵,۵۴۰)	۲۴۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۲,۱۰۵,۳۱۴	۲۵۶,۴۸۱,۲۷۹
اصلاح اشتباهات	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۵۶,۶۴۴	-	-	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲۶۰۲۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۲۸,۲۷۵	۷۲,۰۲۲,۶۱۲	(۶,۶۵۵,۵۴۰)	۲۴۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۲,۱۰۵,۳۱۴	۲۵۶,۴۸۱,۲۷۹
سود(زیان)خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۸,۰۸۲,۳۳۵	-	۵۸,۰۸۲,۳۳۵	۶,۱۸۶,۸۶۹	۶۴,۲۶۹,۱۰۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع																
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۲۵۸,۹۱۲	-	-	۱,۲۵۸,۹۱۲	-	۱,۲۵۸,۹۱۲
اثر مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۲۵۸,۹۱۲	۵۸,۰۸۲,۳۳۵	-	۵۹,۳۴۱,۲۴۷	۶,۱۸۶,۸۶۹	۶۵,۵۲۸,۱۰۱
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	۱,۲۱۰,۹۵۱	(۴,۱۸۹,۰۴۹)
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۹۳,۱۲۶)	-	(۱۴۲,۱۳۶)	۶۹,۹۸۱	(۷۲,۱۷۵)
خرید سهام خزانه	۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۱۰۸,۴۰۱)	(۵,۱۰۸,۴۰۱)	-	(۵,۱۰۸,۴۰۱)
فروش سهام خزانه	۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۹۷۵,۳۳۶	۶,۹۷۵,۳۳۶	-	۶,۹۷۵,۳۳۶
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	-	-	-	(۲۹۹,۰۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۹۹,۰۲)	-	(۲۹۹,۰۲)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	-	-	-	-	-	-	۵,۴۲۷,۰۸۸	-	-	-	(۵,۴۲۷,۰۸۸)	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۸۹,۹۷۵	-	-	(۱,۶۸۹,۹۷۵)	-	-	-	-
واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶۲,۱۵۶)	(۱۰,۶۶۲,۱۵۶)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		-	-	-	(۱۰۴۹,۰۲)	-	-	۵,۴۲۷,۰۸۸	۱,۶۸۹,۹۷۵	-	-	(۲۲,۶۱۰,۳۶۹)	(۱,۸۳۲,۶۶۵)	(۱۶,۲۷۶,۹۲۰)	۱,۰۷۴,۱۵۰	(۱۵,۲۰۲,۷۷۰)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰۶,۶۳۹	-	-	۳۶,۹۴۹,۸۶۸	۲۶۹۲,۶۷۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۵۲۷,۱۹۲	۱۰۸,۴۹۶,۸۶۸	(۱۰,۴۷۸,۱۰۶)	۳۲۵,۹۹۷,۴۹۲	۱۸,۳۶۴,۶۰۷	۳۴۴,۳۶۲,۰۹۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

تدوین و همکاران
بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ (تجدید ارائه شده)

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	مزد سهام	مزد سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان شرکت اصلی	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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۰۰۸۹۳۴۶	۲۷۵,۰۴۰	۱۰,۳۸۰,۲۵۵	۳,۳۲۱,۳۲۰	۵۲,۰۷۱,۹۳۲	(۵۶۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۲,۴۶۸,۳۲۵	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۲
اصلاح اشتباهات	۵۷	-	-	-	-	-	-	۴۸۲,۴۳۹	۹۰۰,۰۰۰	(۲۲,۵۶۱)	-	(۲۳,۰۹۹,۲۸۳)	-	(۲۲,۱۳۰,۹۲۵)	(۱,۰۰۱۵,۵۱۵)	(۲۳,۱۳۵,۱۴۰)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۰۳۷۱,۷۵۵	۱,۶۳۱,۰۴۰	۱۰,۳۸۲,۸۵۸	۳,۶۶۱,۳۲۰	۲۹,۹۷۲,۶۵۳	(۵۶۵,۶۱۵)	۱۵۶,۰۹۱,۵۱۱	۱۱,۴۵۱,۹۱۰	۱۶۷,۵۴۳,۴۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳																
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۵,۶۵۳,۲۷۲	-	۹۵,۶۵۳,۲۷۲	۱,۰۲۱,۶۳۰	۹۶,۷۷۴,۶۵۲
اصلاح اشتباهات	۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۱۱۰,۰۱۵)	-	(۳,۱۱۰,۰۱۵)	-	(۳,۱۱۰,۰۱۵)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص تجدید ارائه شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۲,۵۴۲,۷۱۷	-	۹۲,۵۴۲,۷۱۷	۱,۰۲۱,۶۳۰	۹۳,۶۶۴,۶۴۷
سایر اقلام سود (زیان) جامع																
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۸۰,۶۳۹	-	-	۱۳۸۰,۶۳۹	-	۱۳۸۰,۶۳۹
اثر مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۶۳۹	۹۲,۵۴۲,۷۱۲	-	۹۳,۹۲۳,۳۵۱	۱,۰۲۱,۶۳۰	۹۴,۹۴۵,۰۱۵
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۲,۳۱۸	-	۱۰۲,۳۱۸	(۱۰۲,۵۵۳)	(۱۵,۲۳۵)
خرید سهام خزانه	۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۲۷,۱۴۱)	(۱,۹۲۷,۱۴۱)	-	(۱,۹۲۷,۱۴۱)
فروش سهام خزانه	۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	-	-	-	-	-	-	۶,۳۳۲,۱۳۶	-	-	-	(۶,۳۳۲,۱۳۶)	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۶۵۱	-	-	(۲۲,۶۵۱)	-	-	-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
واگذاری منافع حین در شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش منافع در شرکت فرعی		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۵۲)	(۵,۹۳۰,۰۵۲)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		-	-	-	-	-	-	۶,۳۳۲,۱۳۶	۲۲,۶۵۱	-	-	(۱۱,۸۳۲,۴۶۴)	(۱,۹۲۷,۱۴۱)	(۷,۴۵۹,۸۳۸)	(۳۳۲,۰۶۲)	(۸,۱۹۱,۸۹۱)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۶,۷۰۳,۸۸۹	۱,۶۷۱,۶۹۱	۱۰,۱۸۲,۸۵۸	۳,۶۶۱,۳۲۰	۴۹,۶۴۴,۵۹۸	(۲,۴۹۲,۷۵۶)	۱۹۰,۵۶۴,۶۷۳	۱۱,۸۰۱,۵۸۲	۲۰۲,۳۶۶,۲۱۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۰۴۴۴
سوت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۸	۱۲۷,۴۵۳,۸۷۸	(۲۹۹,۳۹۶,۱۴۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۳,۲۴۴,۷۸۴)	(۲,۲۵۸,۸۳۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۱۲۴,۱۰۹,۰۹۴	(۳۰۱,۶۵۴,۹۸۰)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۳,۴۸۰,۵۴۳)	(۲۰,۴۱۳,۰۵۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۶۹,۲۱۸	۳,۲۰۲,۹۵۳
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲,۱۳۷,۵۹۳)	(۲,۱۹۰,۶۶۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۴۴,۸۹۵	۵
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاریهای مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۰۹,۰۲۸	۱,۳۵۴,۰۴۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاریهای مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-	(۴۰,۱۶۲)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۶,۸۶۲,۶۶۲	۵,۳۷۹,۷۸۷
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۲۸,۰۰۳,۳۸۶)	(۳۴,۲۲۲,۱۶۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۱۲,۷۸۹	-
دریافت های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۸۶,۲۲۴	۲۱,۹۳۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۴۶,۱۶۱,۷۱۸)	(۴۶,۸۵۷,۲۴۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۷۶,۹۴۷,۳۷۶	(۳۴۸,۵۱۲,۲۴۷)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		-	-
دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت های فرعی -سهم منافع فاقد حق کنترل		۱,۷۱۰,۹۵۱	۱۲,۵۴۳
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		(۳۸,۲۸۰)	(۹۵,۲۵۸)
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۳,۸۲۵,۴۲۷	-
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۱,۹۴۷,۱۴۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱,۵۱۴,۸۵۸,۵۴۰	۸۰۴,۱۶۶,۱۸۷
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۵۹۸,۱۲۶,۷۶۶)	(۶۷۴,۷۵۸,۰۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۶,۳۸۶,۸۰۹)	(۶,۶۸۱,۹۵۴)
پرداخت های نقدی بابت سایر هزینه های مالی		(۳,۶۸۳,۹۱۵)	(۱,۵۲۴,۴۱۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۷,۰۰۰,۰۰۰	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به صاحبان شرکت اصلی		(۱,۰۵۰,۴,۷۹۵)	(۵,۴۱۶,۹۱۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		(۸۰۵,۲۲۹)	(۱۰۹,۹۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۸۳,۲۵۹,۲۴۷)	۱۱۱,۵۸۰,۰۶۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۶,۳۱۱,۸۲۱)	(۲۳۶,۹۳۲,۱۸۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱	۷۵۴,۸۶۸,۳۹۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۸,۷۴۸,۸۹۳	۱۰۶,۸۲۵,۲۹۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۱,۳۳۱,۱۶۶,۳۳۳	۶۲۳,۷۶۱,۵۱۰
مبادلات غیرنقدی	۵۹	۱,۷۷۰,۰۳۵	۹,۳۱۰,۲۸۳
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۲۶,۵۲۱,۱۱۸	۱۶۴,۶۷۱,۴۰۱
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۱,۰۰۹,۳۷۳	۶,۸۷۸,۱۱۱
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۹۴,۵۷۴,۸۶۹)	(۱۴۲,۲۱۱,۳۳۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۷۵۶,۲۲۲	۱۱۵,۹۵۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سوت گزارش حسابرسی
تدوین و تنظیم

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹		۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۰,۹۴۶,۷۹۵		۶,۸۷۸,۶۰۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۲,۲۲۲,۴۰۶		۵,۸۷۵,۳۶۴
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲,۵۰۰,۰۸۳		۳,۲۶۸,۲۹۴
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۲,۲۰۷,۱۲۹		۱,۵۳۰,۵۱۸
درآمد عملیاتی			۲۶۹,۸۸۸,۶۱۲	۱۸۷,۶۴۶,۳۵۸
هزینه سود سپرده ها	۱۵		(۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸)	(۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹)
سود (زیان) ناخالص			۵۰,۹۰۰,۴۳۴	۳۰,۵۴۲,۸۰۹
درآمد کارمزد	۱۶	۲۰,۰۲۸,۱۹۰		۱۳,۴۴۵,۵۴۵
هزینه کارمزد	۱۷	(۱۱,۹۲۷,۴۳۲)		(۷,۹۳۲,۰۲۵)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۱۸,۰۳۳,۶۴۱		۱۶,۰۲۵,۰۹۵
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۵۴,۳۸۸,۸۶۷)		(۳۹,۷۸۵,۳۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۱,۵۶۲,۵۰۸)		(۱۲,۹۷۲,۴۸۱)
سایر درآمدها وهزینه های عملیاتی	۲۱	(۱,۸۵۷,۹۳۵)		۳۲,۲۴۹,۹۴۸
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی			(۴۱,۶۶۳,۹۱۶)	۱,۰۳۰,۷۴۵
سود (زیان) عملیاتی			۹,۲۳۶,۵۱۸	۳۱,۵۷۳,۵۵۴
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴		۲۵۰,۶۷۷	۲۵۳,۴۷۸
هزینه‌های مالی	۲۵		(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶		۲۳,۷۶۱,۰۳۹	۵,۷۱۷,۱۱۱
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶		۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
عملیات متوقف شده				
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود(زیان)خالص			۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
سود (زیان) هرسهم،				
عملیاتی (ریال)			۸۵	۲۹۰
غیر عملیاتی (ریال)			۲.۳	۵۵
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۲۸۸	۳۴۵
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان) هرسهم (ریال)	۲۷		۲۸۸	۳۴۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان بورس و اوراق بهادار
تدوین و نگهداری

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۶

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات		۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴
سود (زیان) جامع دوره		۳۲,۵۰۷,۱۴۶	۳۸,۹۲۴,۵۷۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

پویت گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۲۸	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	۲۶,۳۹۳,۵۱۷
مطالبات از دولت		-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۳۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی ها	۳۲	۳۷۴,۰۴۳,۶۶۵	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
دارای های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۴۳,۸۳۳,۹۰۹	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۴۰	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی		-	-
سایر دارایی‌ها	۴۱	۹۳,۱۸۰,۹۵۸	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی‌ها		**۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۱**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**

بدهیها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
سپرده های مشتریان	۴۲	۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴
سود سهام پرداختنی	۴۴	۸۶۵,۶۶۰	۳۷۰,۴۵۵
اوراق بدهی و مشارکت		-	-
مالیات پرداختنی	۴۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخایر و سایرپرداختنی ها	۴۷	۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶
بدهی مالیات انتقالی		-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۱,۸۶۱,۵۲۳	۸۲۶,۸۷۳
جمع بدهی‌ها		**۵,۴۲۵,۰۰۴,۳۵۷**	**۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۹	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	-
صرف سهام		-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		-	-
اندوخته قانونی	۵۰	۳۹,۷۳۲,۰۶۲	۳۰,۰۳۴,۸۲۸
سایر اندوخته ها	۵۱	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸
تفاوت تسعیر ارزعملیات خارجی	۵۳	۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۹,۳۳۸,۲۷۵
سود(زیان) انباشته		۷۶,۴۰۲,۰۳۳	۶۰,۸۴۱,۰۳۸
سهام خزانه	۵۴	(۴,۷۸۸,۶۲۶)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)
صرف سهام خزانه	۵۵	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴
جمع حقوق مالکانه		**۲۳۷,۲۵۵,۴۷۴**	**۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۱**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۰-۱	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۰-۲	۲۷۶,۵۴۹,۸۴۲	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان	۶۰-۳	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰-۴	۵۱۸,۳۹۹	۶۲۸,۰۱۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

جامعه حسابداران رسمی ایران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴									
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
سود(زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۰	۳۱,۲۴۸,۲۲۹
سایر اقلام سود (زیان) جامع												۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۸,۹۱۷	۰	۰	۱,۲۵۸,۹۱۷
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۸,۹۱۷	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۰	۳۲,۵۰۷,۱۴۶
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۵,۱۰۸,۴۱۱)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۵,۳۲۴	۴,۹۷۵,۳۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۸۷,۳۳۴	۰	۰	۰	(۴,۶۸۷,۳۳۴)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۴,۶۸۷,۳۳۴	۰	۰	۰	(۱۵,۶۸۷,۳۳۴)	(۱۳۲,۰۷۷)	(۱۱,۲۸۲,۹۸۴)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۰۶,۷۳۷	۳۴,۷۲۲,۰۶۲	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۷۶,۴۰۲,۰۳۴	(۴,۷۸۸,۶۲۶)	۲۳۷,۴۵۵,۴۷۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۶۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ (تجدید ارائه شده)

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	-	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳												
سودخالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	-	۴۰,۶۵۴,۱۵۸
اصلاح اشتباهات	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۱۱۰,۰۱۵)	-	(۳,۱۱۰,۰۱۵)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص تجدید ارائه شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۵۴۴,۱۴۳	-	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۴۳۴	-	-	۱,۳۸۰,۴۳۴
اثر مالیاتی سایر اقلام سودوزیان جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۴۳۴	۳۷,۵۴۴,۱۴۳	-	۳۸,۹۲۴,۵۷۷
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۶۷,۱۴۲)	(۱,۹۶۷,۱۴۲)
فروش سهام خزانه	۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	-	-	-	-	۶,۰۹۸,۱۲۴	-	-	-	(۶,۰۹۸,۱۲۴)	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۶۰۰,۰۰۰)	-	(۱۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		-	-	-	-	۶,۰۹۸,۱۲۴	-	-	-	(۱۱,۶۹۸,۱۲۴)	(۱,۹۶۷,۱۴۲)	(۷,۵۶۷,۱۴۲)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۲۵,۶۰۵,۰۷۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۴,۸۱۱,۷۵۴	۶۲,۶۲۹,۱۰۶	(۲,۵۱۲,۲۵۷)	۱۸۰,۷۴۹,۲۵۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۶۴

پویا گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۸	۲۱,۱۳۰,۴۸۹	(۲۱۶,۳۶۵,۸۱۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲۱,۱۳۰,۴۸۹	(۲۱۶,۳۶۵,۸۱۶)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳,۵۷۷,۲۷۵)	(۱۲,۲۱۵,۷۱۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶,۰۱۵	۱,۱۱۶,۶۴۸
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۵۰۱,۲۹۲)	(۲,۰۰۴,۳۵۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاریهای مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۰۹,۰۲۸	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاریهای مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-	-
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۶,۸۶۲,۶۴۷	۵,۳۷۹,۷۸۷
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۲۸,۰۰۳,۳۸۶)	(۳۴,۲۲۷,۱۴۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۱۷,۷۸۹	۲۹۸,۳۹۹
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۸۶,۲۲۶	۷۱,۹۴۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲۴,۸۰۰,۲۵۳)	(۴۱,۶۲۵,۴۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۳,۶۶۹,۷۶۴)	(۲۵۷,۹۹۱,۲۳۸)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۶,۸۲۵,۹۲۷	-
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۱,۹۶۷,۱۴۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۰,۵۰۴,۷۹۵)	(۱۵,۹۱۶,۹۱۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱,۵۱۴,۸۵۸,۵۶۰	۸۰۴,۱۶۶,۱۸۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۵۲۸,۱۲۶,۲۴۶)	(۶۷۶,۷۵۸,۰۶۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۶,۳۸۶,۸۰۹)	(۶,۶۸۱,۹۵۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۸۰,۴۶۲,۷۷۶)	۱۱۳,۴۶۲,۱۱۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۸۴,۱۱۲,۵۴۸)	(۱۴۴,۶۶۹,۱۲۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۶۲۴,۷۹۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۸,۷۶۸,۴۹۲	۱۰۶,۸۷۵,۴۹۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۱,۳۲۰,۹۶۰,۸۰۶	۷۵۲,۶۰۰,۹۱۰
مبادلات غیرنقدی	۵۹	۱,۷۲۰,۰۲۵	۹,۳۱۰,۲۸۳
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۷۲۶,۶۹۱,۰۷۸	۱۶۵,۹۲۱,۰۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۰,۹۴۶,۷۹۵	۶,۸۷۸,۶۰۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۲۱۵,۸۵۸,۶۲۷)	(۱۵۴,۶۹۱,۶۱۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱۳۷,۲۵۵	۱,۷۷۹,۴۱۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت گزارش حسابری تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۰

۱-معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

موسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این موسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ بصورت موسسه اعتباری تشکیل شده و همچنین با مجوز ۴۳۳ /ه م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی به عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه دادو در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران ثبت شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷در فهرست نماد های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرار گرفته است. همچنین سهام بانک سامان از مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اصلی فرابورس پذیرفته و معامله شده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان شریعتی، نبش کوچه انوبانک ، پلاک ۱۰۰۵ ،برج سامان، با شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ می باشد .

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک ها ممنوع نمی باشد) طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آیین نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد .

اهم فعالیت های بانک عبارت از افتتاح و نگهداری حساب سپرده های قرض الحسنه جاری یا پس انداز ، سرمایه گذاری کوتاه مدت یا بلند مدت ، انواع چک کارت یا کارت های مجاز دیگر و سایر حساب های مشابه ، تحصیل تسهیلات واعتبار ، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور ، نقل و انتقالات وجوه ، انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله های ارزی ، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام کلیه سایر امور مربوطه ، صدور انواع اعتبار نامه یا تعهد نامه و گواهی سپرده ، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار ، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام ، قبول امانات ، انجام معاملات طلا و نقره ، کارگزاری سهام اوراق مشارکت ، کارگزاری فی مابین بانک ها و موسسات اعتباری ، بیمه مربوط به امور بانک ها ، مدیریت نقدی برای مشتریان ، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهار چوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، می‌باشد .

۱-۳- تعداد شعب

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

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰
شعب سایر استان ها	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۱	۱	۱	۱
	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷

❖ منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی دوره مالی مورد گزارش می باشد .

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

	گروه		شرکت اصلی			
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	پایان دوره	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی وسرپرستی ها	۴,۱۲۶	۴,۳۶۴	۶۸۰	۶۷۸	۶۴۰	۶۶۳
شعب استان تهران	۱,۳۴۴	۱,۳۴۷	۱,۳۴۶	۱,۳۴۹	۱,۴۴۷	۱,۳۴۳
شعب سایر استان ها	۷۵۸	۷۶۳	۷۵۸	۷۶۰	۷۶۳	۷۴۶
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۱	۲۰	۲۰	۲۱	۲۷
شعب خارج از کشور	۱۵	۱۲	۱۵	۱۴	۱۲	۱۲
	۶,۸۲۷	۶,۵۰۷	۲,۸۱۲	۲,۸۲۱	۲,۷۸۲	۲,۷۷۴

❖ منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی دوره مالی مورد گزارش می باشد .

❖ افزایش تعداد کارکنان در گروه عمدتا در شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و پردازشگران سامان می‌باشد.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۲-استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱-آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید وتجدید نظر شده مصوب، به شرح ذیل است:

۲-۱-۱-استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی بااهمیت در صورت‌های مالی می‌باشد.

۳-مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است . جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۷ و ۸ ارائه گردیده است.

۴-مبانی تلفیق

۴-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سامان و شرکت‌های فرعی (شرکت های تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

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

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

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

۴-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می شود .

۴-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت های فرعی، تعدیل می شود هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش دفتری مابه ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان " آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود .

۵-واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد .

جامعه حسابداری
تدوین و تنگاران

۶-قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی ، مدیریت بانک ، قضاوت ها ، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسائی شده در صورت های مالی به کار گرفته است . نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد . این برآوردها و مفروضات زیر بنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید .

اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر می باشد:

۶-۱- طبقه بندی سرمایه‌گذاری‌ها : سرمایه گذاریهای بانک براساس تصمیم گیری‌های مالی و سرمایه گذاری مدیران بانک به بلند مدت وجاری طبقه بندی گردیده است.

۶-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول : ذخیره مطالبات بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی طبق قضاوت هیئت مدیره در حسابها منظور می گردد.

۷-مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

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

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

۸- اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله به ارزش بازار ارزشیابی می شود. همچنین سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته ، تعدیل می شود.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته ، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری ، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی میشود. درآمد سودتضمین شده براساس مبلغ سرمایه گذاری نرخ اسمی سود وبه مرور زمان شناسایی می گردد.

۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می یابد و همچنین زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۰ و با استفاده از نظر کارشناسان مستقل مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در دفاتر ثبت گردیده و با توجه به تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله دوره بعدی در سال ۱۴۰۵ خواهد بود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۸-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه‌ای ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و بادر نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ و ۶ ساله	مستقیم
اثاثه، منصوبات، سخت افزار و تجهیزات رایانه ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه های خودپرداز	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی،ماهواره، هاب	۳ و ۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ ساله	مستقیم
ابزارآلات	۶ ساله	مستقیم

۸-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد،استهلاک از روز تحصیل یا تاریخ بهره برداری محاسبه و در حساب‌ها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۸-۲-۴- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید(پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی‌مانده محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود.

۸-۲-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیما تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تامیزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود.

۸-۳- دارایی های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود.سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود.نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۸-۴- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۸-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آن ها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان "دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است ، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت ، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیرجاری(مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه بندی ، به استثناء مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

۸-۴-۲- دارایی‌های غیر جاری(مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می‌گردد.

سازمان حسابرسی
تدوین و نگارش

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

نحوه شناسائی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است :

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

۸-۶- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستور العمل های اجرائی قانون مذکور ، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع ، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت شماره ۱۵ "هزینه سود سپرده ها" افشا می گردد.

۸-۷-طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطائی بانک بر اساس " دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر ، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دوماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
٤. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است .

هیئت گزارشگر حسابرسی
تدوین و همکاران

۸-۸-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه در حساب ها منظور می گردد. برخی از احکام دستور العمل یاد شده به شرح زیر است:

۱.ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود .

۲.ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است .

۹-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۱۰-۸- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۱۱-۸- تسعیر ارز

۱-۱۱-۸- حساب های داخل کشور

اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پیرو نامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی براساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های 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.نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است :

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر			دلیل استفاده از نرخ ارز
اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی	یورو	۸۱۲,۹۷۷ ریال	بانک مرکزی	نرخ خرید حواله (ETS) مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ بانک مرکزی طبق نامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
	دلار	۶۹۲,۱۵۴ ریال			
	سایر ارزها	برمبنای نرخ برابری آن‌ها به یورو در پایان شهریور ماه ۱۴۰۴			
اقلام غیرپولی دارایی ها و بدهی های ارزی	کلیه ارزها	با رعایت دستورالعمل و طبق استانداردهای حسابداری			

سازمان حسابرسی
تدوین و همکاران

۸-۱۱-۲- **حساب های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی‌ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله ، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. مضافا تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتا بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۸-۱۲- **سرقفلی**

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود . مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از مازاد ارزش دفتری خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می گردد. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای تابعه، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته، در صورت وضعیت مالی تلفیقی منعکس می شود.

۸-۱۳- **سهام خزانه**

۸-۱۳-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

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

۸-۱۳-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود وزیان و صورت سود وزیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش ومبلغ دفتری در حساب" صرف(کسر) سهام خزانه" شناسایی در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

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

۸-۱۳-۵- هرگاه تنها یا بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه برمبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۸-۱۴- **آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل**

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

۸-۱۵- **مالیات بر درآمد**

۸-۱۵-۱-**هزینه مالیات**

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

پویست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۸-۱۵-۲- مالیات انتقالی

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

۸-۱۶- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیئت عالی بانک مرکزی ج.ا.ا در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن شناسایی و گزارش می شود.

۸-۱۷- " سایر اقلام " در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها ، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان " سایر " گزارش گردیده است . موارد مندرج تحت عنوان " سایر" ، به لحاظ اندازه و ماهیت ، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان " سایر" معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.

۹-تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۱۰-درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	ریال			ارز(غیرمشاع)	ریال			ارز(غیرمشاع)
	مشاع	غیرمشاع	جمع		مشاع	غیرمشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶,۴۵۴,۲۳۶	۳۹,۳۵۷	۶,۴۸۳,۵۹۳	-	۷,۲۹۷,۴۵۴	۲۲,۹۹۳	۷,۳۲۰,۴۴۷	-
حماله	۷,۶۸۶,۸۲۳	۲۳۲,۹۹۰	۷,۹۱۹,۸۱۳	۶,۶۵۰,۹۴۴	۶,۳۲۸,۰۲۵	۲۸۹,۱۸۹	۶,۶۱۷,۲۱۴	۱,۶۸۰,۸۹۴
اجاره به شرط تملیک	۸,۵۳۲	-	۸,۵۳۲	-	۳,۴۶۳,۲۶۶	-	۳,۴۶۳,۲۶۶	-
مضاربه	۳۰۰,۰۳۳	-	۳۰۰,۰۳۳	-	۲۰۲,۹۰۸	-	۲۰۲,۹۰۸	-
مشارکت مدنی	۶۴,۹۰۲,۱۲۹	-	۶۴,۹۰۲,۱۲۹	-	۳۹,۹۷۹,۴۶۶	-	۳۹,۹۷۹,۴۶۶	-
سلف	۷۸۷	-	۷۸۷	-	۳۶۷	-	۳۶۷	-
خرید دین	۳,۷۳۳,۸۹۸	-	۳,۷۳۳,۸۹۸	-	۷,۷۰۸,۹۱۵	-	۷,۷۰۸,۹۱۵	-
مرابحه	۱۴۹,۹۶۳,۵۷۲	۶۶۷,۷۳۸	۱۵۰,۱۳۱,۳۲۵	-	۹۸,۶۲۳,۷۳۹	۵۰۲,۱۵۶	۹۹,۱۲۵,۸۹۵	-
وجه التزام	۳,۷۷۳,۶۴۷	-	۳,۷۷۳,۶۴۷	۴۱,۷۷۷	۲,۳۵۵,۱۲۵	-	۲,۳۵۵,۱۲۵	۳۶۲
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۳۳۱,۸۹۳	۳۳۱,۸۹۳	-	-	۶۲۸,۵۶۹	۶۲۸,۵۶۹	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۱۳۹,۰۷۱	۱۳۹,۰۷۱	-	-	۶۲,۱۳۲	۶۲,۱۳۲	-
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۲۳۵,۸۲۴,۴۶۲	۱,۴۰۱,۰۵۸	۲۳۷,۲۲۵,۵۲۱	۶,۶۹۲,۷۲۱	۱۶۶,۰۳۹,۲۶۵	۱,۵۱۵,۰۳۹	۱۶۷,۵۵۴,۳۰۴	۱,۶۸۱,۲۵۶
			۲۴۳,۹۱۸,۲۴۲					۱۶۹,۲۳۵,۵۶۰

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	ریال			ارز(غیرمشاع)	ریال			ارز(غیرمشاع)
	مشاع	غیرمشاع	جمع		مشاع	غیرمشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶,۴۵۵,۱۹۳	۲۹,۳۵۷	۶,۷۹۳,۵۵۰	-	۷,۹۲۳,۰۰۶	۳۲,۹۹۳	۷,۹۵۵,۹۹۹	-
حماله	۷,۶۸۶,۸۲۳	۲۳۲,۹۹۰	۷,۹۱۹,۸۱۳	۶,۶۵۰,۹۴۴	۶,۳۲۸,۰۲۵	۲۸۹,۱۸۹	۶,۶۱۷,۲۱۴	۱,۶۸۰,۸۹۴
اجاره به شرط تملیک	۸,۵۳۲	-	۸,۵۳۲	-	۳,۴۶۳,۲۶۶	-	۳,۴۶۳,۲۶۶	-
مضاربه	۳۰۰,۰۳۳	-	۳۰۰,۰۳۳	-	۲۰۲,۹۰۸	-	۲۰۲,۹۰۸	-
مشارکت مدنی	۶۵,۰۹۹,۲۸۵	-	۶۵,۰۹۹,۲۸۵	-	۴۰,۵۳۸,۲۸۱	-	۴۰,۵۳۸,۲۸۱	-
سلف	۷۸۷	-	۷۸۷	-	۳۶۷	-	۳۶۷	-
خرید دین	۳,۷۳۳,۱۲۹	-	۳,۷۳۳,۱۲۹	-	۷,۷۰۸,۹۱۵	-	۷,۷۰۸,۹۱۵	-
مرابحه	۱۴۷,۰۳۹,۱۹۱	۶۶۷,۷۳۸	۱۴۷,۷۰۶,۹۲۹	-	۹۸,۳۹۷,۴۱۰	۵۰۲,۱۵۶	۹۸,۸۹۹,۵۶۶	-
وجه التزام	۳,۷۷۳,۶۴۷	-	۳,۷۷۳,۶۴۷	۴۱,۷۷۷	۲,۳۵۵,۱۲۵	-	۲,۳۵۵,۱۲۵	۳۶۲
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۳۳۱,۸۹۳	۳۳۱,۸۹۳	-	-	۶۲۸,۵۶۹	۶۲۸,۵۶۹	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۱۳۹,۰۷۰	۱۳۹,۰۷۰	-	-	۶۲,۱۳۰	۶۲,۱۳۰	-
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۲۳۳,۹۲۰,۴۲۰	۱,۴۰۱,۰۵۸	۲۳۵,۳۲۱,۴۷۸	۶,۶۹۲,۷۲۱	۱۶۶,۸۹۷,۳۰۳	۱,۵۱۵,۰۳۷	۱۶۸,۴۱۲,۳۴۰	۱,۶۸۱,۲۵۶
			۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹					۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶

۱-۱۰- افزایش درآمد تسهیلات نسبت به دوره قبل بابت اعطای تسهیلات جدید با توجه به افزایش در جذب منابع می‌باشد و همچنین شناسایی درآمد برخی از تسهیلات مشکوک الوصول و معوق به‌صورت نقدی در زمان تسویه می‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین دهکاران

۱۱-درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	ریال			ارز(غیر مشاع)	ریال			ارز(غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۳۸۹,۳۷۰	۰	۳۸۹,۳۷۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۹,۹۸۹,۱۵۵	۳۳۳,۹۲۳	۱۰,۳۲۳,۰۷۸	۰	۶,۶۳۴,۶۵۳	۱۰۳,۶۱۶	۶,۷۳۸,۲۶۹	۰
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۰	۰	۰	۲۹۶,۹۲۵	۰	۰	۰	۲۵,۹۸۲
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰,۳۷۸,۵۲۵	۳۳۳,۹۲۳	۱۰,۷۱۲,۴۴۸	۲۹۶,۹۲۵	۶,۷۴۸,۵۱۳	۱۰۳,۶۱۶	۶,۸۵۲,۱۲۹	۲۵,۹۸۲

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	ریال			ارز(غیر مشاع)	ریال			ارز(غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۳۸۹,۳۷۰	۰	۳۸۹,۳۷۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱۰,۲۵۸,۵۰۰	۰	۱۰,۲۵۸,۵۰۰	۰	۶,۷۳۸,۷۶۴	۰	۶,۷۳۸,۷۶۴	۰
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۰	۰	۰	۲۹۶,۹۲۵	۰	۰	۰	۲۵,۹۸۲
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰,۶۴۷,۸۷۰	۰	۱۰,۶۴۷,۸۷۰	۲۹۶,۹۲۵	۶,۸۵۲,۶۲۴	۰	۶,۸۵۲,۶۲۴	۲۵,۹۸۲

۱-۱۱- افزایش مبلغ مزبور مربوط به سود سپرده های بازار بین بانکی است که ناشی از مدیریت افزایش حجم نقدینگی بانک نسبت به دوره مشابه سال قبل می‌باشد.

۱۲-درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴				شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳			
	ریال			ارز(غیر مشاع)	ریال			ارز(غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-

شرکت اصلی

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴				شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳			
		ریال			ارز(غیر مشاع)	ریال			ارز(غیر مشاع)
		مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱۲-۱	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-

۱-۱۲-درآمد سرمایه گذاری در اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی

	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴				شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳			
	ریال			ارز(غیر مشاع)	ریال			ارز(غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد۱۳۵)	-	-	-	-	۱,۱۵۷,۴۳۸	-	۱,۱۵۷,۴۳۸	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد۱۳۷)	-	-	-	-	۴۹۱,۱۹۱	-	۴۹۱,۱۹۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد۱۰۲)	-	-	-	-	۳۵۶,۴۷۴	-	۳۵۶,۴۷۴	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد۱۹۶)	-	-	-	-	۶۰,۶۶۱	-	۶۰,۶۶۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد۱۲۹)	-	-	-	-	۱,۵۰۲,۶۰۵	-	۱,۵۰۲,۶۰۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۹۸)	-	-	-	-	۸۷۳,۷۹۷	-	۸۷۳,۷۹۷	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۹۱)	-	-	-	-	۷۱۸,۳۵۶	-	۷۱۸,۳۵۶	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۲۶)	-	-	-	-	۳۶,۴۸۷	-	۳۶,۴۸۷	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۳۱)	-	-	-	-	۷۴۸,۴۱۰	-	۷۴۸,۴۱۰	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۷۴)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۶۲)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۴۱)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۱۱۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۲۰۱)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (اد ۲۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۷۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۲۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۹۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۹۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۴۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۴۶)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۸۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۲۱۷)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۲۱۸)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۶۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۳۲)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۱۷۸)	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱ (اد ۲۲۷)	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق تبعی	-	-	-	-	-	-	-	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (خز ۰۳)	-	-	-	-	۷,۷۷۱	-	۷,۷۷۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (خز ۰۳)	-	-	-	-	۹۳۵	-	۹۳۵	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (خز ۰۲)	-	-	-	-	۶۵,۱۲۱	-	۶۵,۱۲۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی ۱ (خز ۰۱)	-	-	-	-	۸۵,۰۵۲	-	۸۵,۰۵۲	-
درآمد سپرده گذاری و اوراق سفی	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۱۲,۴۲۲,۴۰۶	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-	۵,۸۷۵,۳۴۲	-

۱۲-۲-افزایش درآمدهای سرمایه گذاری در اوراق ناشی از افزایش سرمایه گذاری در اوراق دولتی است که در راستای الزام به رعایت دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر سرمایه گذاری در اوراق به میزان حداقل ۳% سپرده های مشتریان می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

گروه

	شش ماهه منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال(مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۱۶۸,۰۱۶	۰	۱,۱۶۸,۰۱۶	۱,۳۶۰,۹۲۱	۰	۱,۳۶۰,۹۲۱
سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳,۲۳۶,۹۸۰	۰	۳,۲۳۶,۹۸۰	۲۳۱,۹۶۲	۰	۲۳۱,۹۶۲
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۲,۴۰۳,۳۰۶	۰	۲,۴۰۳,۳۰۶	۲,۱۹۰,۵۶۸	۰	۲,۱۹۰,۵۶۸
سود (زیان) سرمایه‌گذاری درسهام و سایراوراق بهادار	۶,۸۰۸,۳۰۲	۰	۶,۸۰۸,۳۰۲	۳,۷۸۳,۴۵۱	۰	۳,۷۸۳,۴۵۱

شرکت اصلی

یادداشت		شش ماهه منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
		ریال(مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۳-۱	۵۳,۲۰۷	۰	۵۳,۲۰۷	۱,۰۵۴,۸۶۳	۰	۱,۰۵۴,۸۶۳
سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۳-۲	۲۸,۵۱۵	۰	۲۸,۵۱۵	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۱۳-۳	۲,۴۱۸,۳۶۱	۰	۲,۴۱۸,۳۶۱	۲,۲۱۳,۴۳۱	۰	۲,۲۱۳,۴۳۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری درسهام و سایراوراق بهادار		۲,۵۰۰,۰۸۳	۰	۲,۵۰۰,۰۸۳	۳,۲۶۸,۲۹۴	۰	۳,۲۶۸,۲۹۴

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

۱-۱۳- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود :

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تامین سرمایه کاردان	۰	۰	۰	۱,۰۵۲,۱۶۵	۰	۱,۰۵۲,۱۶۵
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۳۲,۲۱۵	۰	۳۲,۲۱۵	۰	۰	۰
راهکارهای مالی هوشمند سامان	۲۰,۹۹۲	۰	۲۰,۹۹۲	۲,۶۹۸	۰	۲,۶۹۸
جمع سود سهام شرکت ها	۵۳,۲۰۷	۰	۵۳,۲۰۷	۱,۰۵۴,۸۶۳	۰	۱,۰۵۴,۸۶۳
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۵۳,۲۰۷	۰	۵۳,۲۰۷	۱,۰۵۴,۸۶۳	۰	۱,۰۵۴,۸۶۳

❖ با توجه به تغییر سال مالی شرکت تامین سرمایه کاردان از ۱۲/۲۹ به ۰۹/۳۰ در نتیجه سود سهام شرکت در انتهای سال مالی ۱۴۰۳ شناسایی و در دفاتر منظور شده است.

۱۳-۲- سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است :

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ریال (مشاع)					
کانون بانکها و موسسات اعتباری	-	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	-
جمع	-	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	-
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری- ریال (مشاع)					
صندوق بازارگردانی پادآش پشتیبان پارس (اوراق گام)	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ریال (مشاع)	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-
جمع کل	-	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	-

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

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ریال(مشاع)					
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۹۹)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۱,۴۳۰	۱,۱۳۷,۷۳۰	۱۵۶,۳۰۰	۱۵۶,۱۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۰۷۰۱۲۹ و ۷	۸,۸۸۵,۰۰۰	۸,۷۷۹,۹۸۹	۹,۱۳۸,۱۹۱	۶۰۸,۲۰۲	۹۸,۸۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۸۵)	-	-	-	-	۱۵۴,۳۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۶)	-	-	-	-	۳۶,۹۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۱)	-	-	-	-	۹۹,۰۷۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۹)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۹۲۷,۰۰۰	۱۲,۱۵۱,۲۵۰	۲۲۴,۲۵۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۶)	۵,۸۰۰,۰۰۰	۵,۳۶۷,۴۵۸	۵,۶۹۲,۴۳۸	۳۲۵,۴۸۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۲)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۳۵۸	۱,۹۹۲,۵۴۷	۲۲,۱۸۹	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۰۷۰۱۲۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۱۹,۳۵۰	۴,۶۶۸,۲۵۰	۱۴۸,۹۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۰۳۰۱)	۱۰,۳۱۶,۲۵۰	۹,۳۳۳,۳۳۸	۹,۵۸۴,۶۶۸	۲۵۱,۳۱۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۰۳۰۹)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۶,۱۲۰	۲,۲۱۵,۸۰۰	۱۹,۶۸۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۵)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۳۵,۴۲۰	۴,۳۷۲,۰۰۰	۳۷,۴۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۰۴۰۴)	۹,۱۹۱,۱۲۵	۲,۶۵۴,۱۴۰	۲,۶۹۴,۶۰۵	۴۰,۴۶۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۴)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۱۹,۰۸۰	۵,۳۶۹,۴۱۰	۵۰,۳۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۶)	۱,۹۳۱,۰۰۰	۱,۸۵۵,۴۷۴	۱,۸۸۰,۰۱۵	۲۴,۶۸۱	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۶)	۵۱۰,۷۴۵	۴۸۷,۹۲۱	۴۹۸,۴۲۸	۱۰,۵۲۶	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۶)	۵,۱۴۱,۸۰۸	۴,۹۵۴,۱۰۳	۴,۹۷۷,۱۰۳	۱۶,۹۸۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۷)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۴۳,۲۲۵	۴,۶۴۳,۲۲۵	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۸)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۷۲,۲۵۰	۴,۶۷۲,۲۵۰	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۹)	۴۲۱,۰۰۰	۴۱۲,۸۶۳	۴۱۲,۷۶۲	(۱۰۱)	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۲)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۹۵,۸۰۰	۱۹,۱۶۶,۰۰۰	۱۷۰,۲۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۲۸)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۳۹,۰۸۹	۱,۷۵۰,۵۰۰	۱۱,۴۱۱	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۰۰۴)	۸,۹۵۰,۰۰۰	۷,۹۸۸,۷۲۸	۸,۲۴۹,۰۶۰	۲۵۳,۳۴۲	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۰۰۱)	-	-	-	-	۹۲,۳۷۲
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۰۰۱)	-	-	-	-	۲۰۱,۰۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۰۰۴)	-	-	-	-	۱۵,۴۱۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۱,۶۴۱,۹۷۵	۱,۶۴۳,۸۷۶	۱,۶۴۳,۷۵۶	۱۵۹,۸۸۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۳۶۱,۵۰۰	۳۰۹,۳۰۱	۳۲۰,۰۹	۵۰,۷۸۹	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۸)	۸۱۵,۲۲۲	۵۶۷,۶۹۹	۶۰۸,۷۷۰	۴۱,۰۷۱	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۹)	۲۸۶,۹۶۲	۲۵۶,۶۰۲	۲۶۲,۹۳۲	۶,۳۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۹)	۱۰۰,۸۸۶	۹۱,۸۸۰	۹۸,۳۴۵	۶,۴۶۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۸)	۵۲۱,۰۱۵	۴۵۰,۴۰۷	۴۶۶,۸۰۰	۱۶,۳۹۳	-
جمع	۱۱۵,۴۱۰,۵۷۲	۱۰۲,۲۷۶,۲۲۴	۱۰۹,۴۵۰,۳۰۲	۷۳۱,۰۴۸	۷۳۱,۰۴۲
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق ها- ریال(مشاع)					
صندوق بازارگردانی پادآش پشتیبان پارس	۲,۹۵۱,۰۹۳	۲,۷۰۵,۱۱۹	۳۰,۴۹۳,۳۶۷	۳۴۴,۲۴۸	۱,۶۷۲,۳۸۹
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- اوراق مشارکت					
جمع	-	-	-	-	-
جمع کل	۱۱۸,۱۶۱,۶۶۵	۱۱۰,۰۸۱,۳۴۳	۱۱۲,۴۹۹,۷۲۹	۲,۴۱۸,۳۴۱	۲,۴۱۳,۴۳۱

۱۴-جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۹۲,۹۲۷	۱,۲۸۰,۶۶۸	۱,۷۹۲,۹۲۷	۱,۲۸۰,۶۶۸
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۱۴,۲۰۲	۲۴۹,۸۵۰	۴۱۴,۲۰۲	۲۴۹,۸۵۰
	۲,۲۰۷,۱۲۹	۱,۵۳۰,۵۱۸	۲,۲۰۷,۱۲۹	۱,۵۳۰,۵۱۸

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

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۵۱,۸۳۷,۸۲۶	۲۵۲,۰۰۲,۳۷۹	۳۵۱,۸۳۷,۸۲۶	۲۵۲,۰۰۲,۳۷۹
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۹۲,۹۲۷	۱,۲۸۰,۶۶۸	۱,۷۹۲,۹۲۷	۱,۲۸۰,۶۶۸
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۸۱,۲۸۱,۵۰۸	۴۹,۱۶۴,۱۴۶	۸۱,۲۸۱,۵۰۸	۴۹,۱۶۴,۱۴۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۱۴,۲۰۲	۲۴۹,۸۵۰	۴۱۴,۲۰۲	۲۴۹,۸۵۰

سرپرست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۱۵-هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۲۳۳,۹۲۰,۴۷۰	۱۶۶,۸۹۷,۳۰۳
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۱۰,۶۴۷,۸۷۰	۶,۸۵۲,۶۴۴
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۲,۲۲۴,۴۰۶	۵,۸۷۵,۳۴۴
سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲,۵۰۰,۰۸۳	۳,۲۶۸,۲۹۴
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۴	۲۵۰,۶۷۲	۲۵۳,۴۷۸
جمع درآمد های مشاع		۲۵۹,۵۴۱,۴۵۱	۱۸۳,۱۴۷,۰۴۳
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	(۲۳,۱۰۷,۵۷۷)	(۶,۶۷۹,۵۰۰)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۳۶,۴۳۳,۸۷۴	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۳
حق الوکاله	۱۵-۲	(۳۱,۱۱۵,۴۶۲)	(۲۳,۵۱۵,۶۹۴)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۲۰۴,۳۱۸,۴۱۲	۱۵۲,۹۵۱,۸۴۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴	۱,۷۹۲,۹۲۷	۱,۲۸۰,۶۶۸
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۵-۳	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۲۰۶,۱۱۱,۳۳۹	۱۵۴,۲۳۲,۵۱۷
مازاد(کسری) سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	۸,۳۴۷,۱۸۶	۹۸۸,۷۱۳
سود سپرده های سرمایه گذاری		۲۱۴,۴۵۸,۵۲۵	۱۵۵,۲۲۱,۲۳۰
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده های ارزی		۴,۵۲۹,۶۵۳	۱,۸۸۳,۳۱۹
جمع هزینه سود سپرده ها		۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸	۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	(۸,۳۴۷,۱۸۶)	(۹۸۸,۷۱۳)

۱-۱۵-سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۵- سهم بانک از درآمدهای مشاع

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۵-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴%	۱۸۳,۱۴۷,۰۴۳	۶,۶۷۹,۵۰۰
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۹%	۲۵۹,۵۴۱,۴۵۱	۲۳,۱۰۷,۵۷۷

سرپرست گزارشگر حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۵-۱-۲-۱	۲,۳۰۶,۰۵۶,۰۷۱	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۵۸	میانگین ۲۶ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۱-۲-۲	۲,۴۵۲,۵۸۰,۴۳۱	۱,۷۹۴,۴۲۹,۵۹۱	میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری		(۳۵۱,۹۳۱,۸۲۶)	(۲۵۱,۰۰۲,۷۷۹)	میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		۲,۱۰۰,۶۴۸,۵۵۵	۱,۵۴۳,۴۲۷,۲۱۲	
سهم بانک از مصارف مشاع امزاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰۵,۴۱۴,۵۱۶	۵۸,۷۸۴,۶۴۶	

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۲,۰۸۵,۵۵۲,۰۲۹	۱,۴۵۷,۷۴۱,۵۳۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۸۱,۲۸۱,۷۳۱	۵۱,۲۱۸,۲۷۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۹,۲۲۲,۳۱۱	۹۱,۸۵۰,۰۴۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲,۳۰۶,۰۵۶,۰۷۱	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۵۸

۱۵-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۱۳۹,۶۰۴,۶۰۶	۷۳۰,۷۱۹,۲۷۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴,۳۰۸,۵۳۷	۲,۹۸۲,۵۰۷
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۱,۰۴۷,۴۷۳,۳۴۲	۸۱۳,۰۲۶,۸۷۵
دو ساله	۱۶,۵۷۲,۳۲۳	۲۷,۹۳۲,۸۳۰
سه ساله	۱۸۹,۱۸۴,۴۵۶	۱۵۹,۸۵۸,۹۵۳
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۲۳,۱۷۹	۳۴,۶۷۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۵,۴۱۴,۰۳۸	۵۹,۸۸۴,۴۷۸
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۴۵۲,۵۸۰,۴۳۱	۱,۷۹۴,۴۲۹,۵۹۱

سپرده گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۵-۲-حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۸ /۰۲/ ۱۴۰۳ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، برای دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ اعمال و محاسبه شده است.(بر حسب میلیون ریال)

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران	×	نرخ حق الوکاله	=	مبلغ حق الوکاله
۲,۱۰۰,۷۴۲,۵۵۵	×	%۳	=	۳۲,۱۱۵,۴۶۲

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳%	۱۴,۸۶۶,۲۷۹	۱.۵%	۱۴,۸۶۶,۲۷۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳%	۵۶,۱۹۳	۱.۵%	۵۶,۱۹۳
گواهی سپرده عام	۳%	۰	۱.۵%	۰
یک ساله	۳%	۱۳,۶۶۲,۶۸۳	۱.۵%	۱۳,۶۶۲,۶۸۳
دو ساله	۳%	۲۱۵,۸۹۲	۱.۵%	۲۱۵,۸۹۲
سه ساله	۳%	۲,۴۶۶,۹۶۲	۱.۵%	۲,۴۶۶,۹۶۲
چهارساله	۳%	۰	۱.۵%	۰
پنج ساله	۳%	۳۰۱	۱.۵%	۳۰۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳%	۸۴۷,۱۵۲	۱.۵%	۸۴۷,۱۵۲
جمع حق الوکاله ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		**۳۲,۱۱۵,۴۶۲**		**۳۲,۱۱۵,۴۶۲**
جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		**۲۳,۵۱۵,۶۹۴**		**۲۳,۵۱۵,۶۹۴**

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

طبق بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳ /۹۴مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

مازاد منابع آزاد سپرد های سرمایه گذاری به مصارف مشاع = (درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع) × سهم مازاد منابع سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

سهم مازاد منابع سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
۰	۲,۳۰۶,۰۵۶,۰۷۱	۲۵۹,۵۴۱,۴۵۱	۰

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

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۰,۵۷۲,۶۷۳	۱۲,۷۸۶,۵۴۱	۴۱,۸۵۶,۷۷۶	۲۰,۱۷۹,۶۹۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۷۵,۶۹۳	۲۰۶,۶۴۸	۲۷۵,۶۹۳	۲۰۶,۶۴۸
سپرده های بلند مدت				
یکساله	۱۴۰,۵۴۰,۹۱۱	۱۰۵,۶۵۸,۷۱۰	۱۴۰,۵۴۰,۹۱۱	۱۰۵,۶۵۸,۷۱۰
دوساله	۱,۹۵۲,۶۱۸	۳,۲۹۷,۶۴۹	۱,۹۵۲,۶۱۸	۳,۲۹۷,۶۴۹
سه ساله	۲۳,۶۴۳,۱۵۳	۱۹,۱۹۴,۱۰۷	۲۳,۶۴۳,۱۵۳	۱۹,۱۹۴,۱۰۷
چهارساله	۱۶۵	۱۶۹	۱۶۵	۱۶۹
پنج ساله	۲,۹۴۰	۲,۵۰۱	۲,۹۴۰	۲,۵۰۱
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
	۱۸۶,۷۸۷,۹۵۴	۱۴۱,۱۴۶,۱۲۵	۲۰۸,۰۲۱,۷۱۶	۱۶۸,۵۳۹,۷۷۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری	۶,۳۸۶,۸۰۹	۶,۶۸۱,۹۵۵	۶,۳۸۶,۸۰۹	۶,۶۸۱,۹۵۵
جمع سودعلی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۹۳,۱۷۴,۷۶۲	۱۴۷,۸۲۸,۰۸۰	۲۱۴,۴۵۸,۵۲۵	۱۷۵,۲۲۱,۴۳۰

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۱۹۳,۱۷۴,۷۶۲	۱۴۷,۸۲۸,۰۸۰	۲۱۴,۴۵۸,۵۲۵	۱۷۵,۲۲۱,۴۳۰
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی	۴,۵۲۹,۶۵۳	۱,۸۸۲,۳۱۹	۴,۵۲۹,۶۵۳	۱,۸۸۲,۳۱۹
	۱۹۷,۷۰۴,۴۱۵	۱۴۹,۷۱۰,۳۹۹	۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸	۱۷۷,۱۰۳,۷۴۹

۱۵-۵-سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

	یادداشت	شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۲۰۶,۱۱۱,۳۳۹	۱۵۴,۲۳۲,۵۱۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۴	(۲۱۴,۴۵۸,۵۲۵)	(۱۵۵,۲۲۱,۲۳۰)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری		(۸,۳۴۷,۱۸۶)	(۹۸۸,۷۱۳)

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۶-درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۶-۱	۱,۶۱۷,۰۶۲	۹۷۲,۱۵۸	۱,۶۱۷,۰۶۲	۹۷۲,۱۵۸
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۱۸۹,۶۰۹	۱۴۵,۴۷۷	۱۸۹,۶۰۹	۱۴۵,۴۷۷
ضمانتنامه های صادره	۱۶-۲	۲,۲۴۶,۰۸۳	۲,۰۷۰,۵۱۳	۲,۹۱۵,۶۰۵	۲,۱۳۴,۹۱۶
عملیات ارزی		۶۸۰,۵۷۷	۵۸۶,۳۹۰	۶۸۰,۵۷۷	۵۸۶,۳۹۰
وجوه اداره شده		۰	۰	۰	۰
حواله های بانکی		۲,۶۲۰,۳۵۳	۳,۲۸۵,۳۳۷	۲,۶۲۰,۳۵۴	۱,۹۸۱,۶۰۴
ارزیابی وثایق		۱۰۸,۷۸۰	۸۳,۹۰۰	۱۰۸,۷۸۰	۸۳,۹۰۰
آبونمان کارت اعتباری		۱,۷۱۰,۴۵۵	۱,۴۷۰,۱۱۶	۱,۷۱۰,۴۵۵	۱,۴۷۰,۱۱۶
طرح شتاب		۲,۱۰۲,۳۶۶	۱,۱۷۲,۴۹۰	۲,۱۰۲,۳۶۶	۱,۱۷۲,۴۹۰
صدور کارت		۵۱,۹۴۶	۴۱,۹۲۱	۵۱,۹۴۶	۴۱,۹۲۱
دارندگان کارتهای شتابی	۱۶-۳	۵,۶۶۶,۲۲۷	۲,۴۶۰,۳۲۲	۵,۶۶۶,۲۲۷	۲,۴۶۰,۳۲۲
حق انحصاری دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام های کوتاه بانکی اختصاصی		۶۱۰,۷۱۸	۶۴۷,۰۵۱	۶۱۰,۷۱۸	۶۴۷,۰۵۱
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه ای		۱۶,۱۶۹	۱۱۴,۸۷۷	۱۶,۱۶۹	۱۱۴,۸۷۷
کارمزد دریافتی بابت سایر خدمات		۱,۷۴۸,۳۲۴	۱,۶۳۴,۳۰۳	۱,۷۴۸,۳۲۴	۱,۶۳۴,۳۰۳
جمع درآمد کارمزد		**۱۹,۳۶۶,۶۶۷**	**۱۴,۶۸۶,۸۵۰**	**۲۰,۰۳۸,۱۹۰**	**۱۴,۴۴۵,۵۴۵**

۱-۱۶-خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

	شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱,۶۵۵,۸۴۶	۹۹۳,۷۳۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۳۸,۷۸۲)	(۲۱,۵۷۲)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۱,۶۱۷,۰۶۲**	**۹۷۲,۱۵۸**

۲-۱۶- از کارمزد شناسایی شده مبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال مربوط به اوراق صکوک می‌باشد و همچنین در دوره شش ماهه ۱۴۰۴ درآمد ضمانتنامه‌ها بصورت تعهدی شناسایی شده است.

۳-۱۶-افزایش مبلغ مزبور بابت افزایش عملیات بانکداری در حوزه کارت و شتاب می‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۷-هزینه کارمزد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت		۴,۷۲۱,۵۰۳	۴,۷۴۲,۷۶۹	۵,۵۸۵,۸۴۷	۴,۸۸۱,۹۱۶
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب		۲۴۵,۹۹۹	۱۰۹,۷۹۵	۲۴۵,۹۹۹	۱۰۹,۷۹۵
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک		۲,۱۶۳	۱,۵۹۱	۲,۱۶۳	۱,۵۹۱
کارمزد عملیات ارزی		۳۶,۱۲۸	۱۳۸,۷۶۴	۳۶,۱۲۸	۱۳۸,۷۶۴
کارمزد ارزیابی وثایق		۰	۰	۰	۰
کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱۷-۱	۱,۶۳۶,۳۹۱	۰	۱,۶۳۶,۳۹۱	۰
کارمزد پرداختی به صرافی سامان		۰	۰	۲,۵۲۲,۲۵۲	۲,۲۷۴,۰۶۹
کارمزد پرداختی به شرکت اعتبارسنجی		۰	۰	۵۹۷,۰۲۱	۴۷۵,۲۲۰
سایر		۳۰۱,۶۳۶	۹۸,۲۵۰	۳۰۱,۶۳۶	۵۰,۶۷۰
جمع هزینه کارمزد		۶,۹۴۳,۸۲۰	۵,۰۹۱,۱۶۹	۱۱,۹۲۷,۴۳۷	۷,۹۳۲,۰۲۵

۱-۱۷-بخش عمده مبلغ مزبور مربوط به اوراق تبعی می‌باشد.

۱۸-سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ازیان خرید و فروش ارز	۲۷,۷۸۰,۸۶۸	۱۵,۶۴۴,۱۸۰	۱۸,۰۳۴,۶۴۱	۱۶,۰۲۵,۰۹۵
سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۷,۷۸۰,۸۶۸	۱۵,۶۴۴,۱۸۰	۱۸,۰۳۴,۶۴۱	۱۶,۰۲۵,۰۹۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۹-هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۱۹-۱	۳۷,۳۱۶,۷۲۴	۲۰,۸۳۴,۷۲۳	۲۰,۷۸۷,۹۷۳	۱۷,۰۵۷,۲۹۰
هزینه های اداری	۱۹-۲	۱۶,۹۷۹,۳۲۲	۲۲,۸۲۲,۳۶۸	۲۰,۹۷۸,۹۳۳	۲۱,۷۸۱,۹۱۸
هزینه استهلاک	۱۹-۳	۴,۷۲۲,۵۲۷	۲,۷۸۰,۱۸۶	۲,۶۲۱,۹۶۱	۱,۹۴۶,۱۲۹
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۶۹,۰۱۶,۶۲۴**	**۴۶,۴۳۷,۲۷۷**	**۵۴,۳۸۸,۸۶۷**	**۴۰,۷۸۵,۳۳۷**

۱-۱۹-هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ودستمزد و مزایا	۲۵,۲۷۹,۰۶۵	۱۵,۲۹۸,۰۹۰	۲۰,۸۱۲,۸۲۶	۱۲,۳۶۲,۳۶۱
بیمه سهم کارفرما	۲,۹۶۶,۰۰۲	۱,۶۴۰,۸۷۹	۲,۳۶۶,۱۵۸	۱,۹۸۶,۵۳۹
مزای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶,۹۱۴,۰۱۹	۲,۶۱۱,۳۹۶	۶,۴۵۱,۶۳۶	۲,۳۹۶,۵۶۳
سفر و فوق العاده ماموریت	۷۳۴,۶۰۲	۴۲۰,۲۰۷	۱۲۴,۶۰۲	۴۲۰,۲۰۷
سلامت و درمان کارکنان	۳۶۲,۰۵۰	۱۹۶,۴۶۷	۳۶۲,۰۵۰	۷۵۰,۱۱۴
سایر	۱,۰۸۹,۱۹۲	۵۶۹,۲۰۴	۷,۹۰۰	۱۴۲,۵۲۶
جمع هزینه های کارکنان	**۳۷,۳۱۶,۷۲۴**	**۲۰,۸۳۴,۷۲۳**	**۲۰,۷۸۷,۹۷۳**	**۱۷,۰۵۷,۲۹۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۹-۲-هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل	۷۵۶,۶۱۵	۵۸۲,۵۳۰	۱,۱۸۸,۲۱۶	۸۲۳,۵۳۳
هزینه آگهی و تبلیغات	۴,۴۴۴,۱۸۱	۳,۹۲۵,۶۹۶	۳,۱۴۳,۲۸۵	۲,۱۲۹,۲۹۸
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری ، اثاثه اداری و و سائط نقلیه	۱۸۲,۹۳۰	۱۲۱,۹۳۸	-	-
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا	۲,۳۴۲,۰۲۰	۳۲۰,۷۲۲	۱,۴۲۵,۶۴۲	۹۲۱,۶۰۲
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۸۶,۰۲۶	۶۷,۳۹۱	۶۲,۲۰۷	۴۴,۹۵۹
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۶۴۶,۶۱۲	۳۵۸,۳۱۲	۴۱۱,۵۴۹	۲۹۹,۱۶۲
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۵,۰۲۵,۵۲۳	۱,۸۹۱,۴۷۶	۵,۹۱۶,۳۰۳	۲,۹۶۵,۵۱۹
هزینه بیمه و عوارض	۲۶۱,۳۳۵	۷۰,۲۱۳	۲۲۰,۶۱۵	۴۹,۱۲۶
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان	۱,۰۲۵,۳۷۲	۹۸۷,۵۵۲	۱,۰۶۸,۱۹۲	۹۲۶,۸۵۳
آبدارخانه و نظافت	۱,۹۳۴,۸۶۹	۱,۵۵۹,۰۳۲	۱,۸۹۱,۶۲۸	۱,۹۶۱,۷۵۲
هزینه آموزش و شرکت در سمینار	۹,۱۹۷	۱۶,۹۰۰	۹,۱۹۷	۱۶,۹۰۰
حق الزحمه حسابرس و حق المشاوره	۲,۷۵۹,۶۳۱	۱,۳۶۳,۹۵۹	۱,۶۲۹,۸۰۲	۱,۱۹۶,۲۰۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۱۳۶,۸۵۱	۸۵۰,۷۸۷	۱,۱۳۷,۸۵۱	۸۴۱,۶۲۲
پاداش هیات مدیره	۲۳۸,۳۵۰	۲۶۲,۷۷۹	۱۱۲,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰
هزینه مالیات	۱۰,۲۹۷	-	-	-
حق حضور جلسات هیئت مدیره	۴۶,۰۸۱	۲,۶۲۰	-	-
نهادهای قانونی و مقرراتی	۵۰,۰۰۰	۳,۱۱۰,۰۱۵	-	۲,۱۱۰,۰۱۵
قضایی،ثبتی و حقوقی	۶۳۹,۳۶۳	۲۶۷,۱۶۶	۶۳۵,۵۵۹	۲۷۹,۶۸۰
سایر	۴,۷۰۵,۱۸۸	۷,۰۱۲,۱۳۰	۲,۰۵۵,۳۲۹	۴,۰۹۳,۶۳۷
جمع هزینه های اداری	**۲۶,۹۷۹,۳۲۲**	**۲۲,۸۲۲,۳۶۸**	**۲۰,۹۷۸,۹۲۳**	**۲۱,۲۸۱,۹۱۸**

۱۹-۳-هزینه استهلاک:

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۴,۶۱۹,۴۷۸	۷,۶۶۶,۱۰۵	۲,۱۸۵,۴۳۵	۱,۳۱۲,۰۴۸
استهلاک دارایی های نامشهود	۱۰۲,۷۹۹	۱۳۴,۰۸۱	۴۳۶,۷۲۶	۱۳۴,۰۸۱
جمع	**۴,۷۲۲,۵۷۷**	**۲,۸۰۰,۱۸۶**	**۲,۶۲۱,۹۶۱**	**۱,۴۴۶,۱۲۹**

۱۹-۳-۱-در خصوص هزینه استهلاک فوق به یادداشت ۳۸ دارایی‌های ثابت مشهود و یادداشت ۳۹ دارایی‌های نامشهود عطف داده می‌شود.

جهت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۰-هزینه مطالبات مشکوک الوصول

		گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۶۶۰,۶۸۵	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰,۶۸۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۱۲,۰۸۶,۲۱۱	۶,۳۶۳,۷۱۶	۱۱,۱۰۲,۰۲۳	۵,۹۷۲,۶۸۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۱۲,۵۴۶,۶۹۶**	**۱۳,۳۶۳,۷۱۶**	**۱۱,۷۶۲,۷۰۸**	**۱۲,۹۷۲,۶۸۱**

۲۰-۱-هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	شرکت اصلی				
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی	۱,۶۴۶,۰۵۷	۴,۶۱۰,۳۶۹	۸,۷۳۸,۵۰۲	۲۰,۳۷۰,۳۶۹	۳۱,۸۱۶,۱۹۶
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان دوره مالی	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۰	۰	۲,۱۹۵,۴۴۲	۴,۰۳۶,۵۱۸	۶,۲۰۹,۰۶۱
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	**۱,۶۴۶,۰۵۷**	**۴,۶۱۰,۳۶۹**	**۱۰,۵۱۳,۹۴۵**	**۲۴,۰۸۰,۸۸۷**	**۳۸,۲۲۵,۲۰۵**
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب					
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	۳۶,۱۲۵	۴۴۰	۴,۶۳۲	۰	۴۱,۴۱۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۳,۱۸۵	۶۶۰۴	۲۴۵	۰	۱۰,۰۷۸
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۲۸۹,۴۳۱	۰	۰	۳۱,۸۱۲
املاک و مستغلات	۱,۶۴۱,۶۹۸	۵۸۴,۲۶۹	۴۷۹,۲۵۲	۰	۵۴۴,۳۱۸
ماشین آلات	۰	۰	۶۱۰	۰	۱۱۲
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	**۱,۶۷۹,۶۱۸**	**۱۳۹,۷۱۵**	**۲۸۵,۳۳۸**	**۰**	**۳۰۱۵,۶۳۱**
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳,۶۴۶,۴۳۹	۳,۶۴۱,۶۱۴	۱۰,۱۲۹,۶۰۷	۲۴,۰۸۰,۸۸۷	۴۳,۲۶۸,۵۳۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ درصد	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۶۵,۴۴۴	۷۱۲,۳۲۵	۵,۰۶۴,۸۱۴	۲۴,۰۸۰,۸۸۷	۱۹,۲۸۷,۱۹۳
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات اصولی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	۳۱۸,۹۶۴	۶۱۱,۳۲۵	۵,۰۱۴,۰۱۴	۳۱,۸۶۱,۳۷۱	۲۸,۸۴۱,۷۰۹
اضافه می شود سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	**۲۲۴,۶۸۰**	**۱۰۰,۹۹۱**	**۷۴,۶۱۴**	**۶۶۰,۶۸۵**	**۲,۰۰۰,۰۰۰**

۱-۱-۲۰-در پایان دوره مالی مورد گزارش تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، بانک بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق ماخوذه نباشد وجود نداشته و موضوعیت ندارد.

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۰	۰
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی(یادداشت ۳۰)	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹	۱,۷۵۷,۸۷۰,۱۹۷
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۴۱)	۳,۹۳۰,۰۴۵	۲,۹۹۹,۵۶۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(یادداشت ۳۱)	۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱	۲۰۲,۱۷۷,۷۹۵
سایر حسابهای دریافتنی(یادداشت ۳۲)	۳۷۹,۸۰۱,۵۹۲	۲۱۷,۲۱۳,۳۷۶
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۴۳,۷۴۸,۶۷۴)	(۴۲,۴۸۷,۹۷۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۱۲۳,۳۸۵,۰۱۳	۲,۱۳۷,۷۷۲,۹۵۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴۶,۸۵۰,۷۷۵	۳۰,۷۵۷,۹۹۷
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	۳۵,۷۴۸,۷۵۲	۲۴,۷۸۵,۵۱۶
اضافه می شود سوخت شده طی دوره	۰	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۱,۱۰۲,۰۲۳	۵,۹۷۲,۴۸۱

۲۱-سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	(۶۷۲,۶۴۹)	۳۲,۶۳۵,۹۴۲	(۸۰۲,۵۶۰)	۲۲,۲۶۸,۴۴۲
سود(زیان) شعب خارج از کشور	(۱,۰۵۵,۳۶۵)	(۹۸,۳۹۴)	(۱,۰۵۵,۳۶۵)	(۹۸,۳۹۴)
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۵۲۸,۰۱۴)	۲۲,۴۳۷,۵۴۸	(۱,۸۵۷,۹۲۵)	۲۲,۲۶۹,۹۴۸

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۲- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات

	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۷۳,۸۰۵,۷۶۸	۵۸,۴۳۰,۹۵۵
برگشت از فروش و تخفیفات	(۸)	(۳,۳۴۳)
جمع درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۷۳,۸۰۵,۷۶۰	۵۸,۴۲۷,۶۱۲

۲۲-۱- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات عمدتا مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت فروش پین و اعتبار شارژ و درآمد ناشی از تراکنش های خرید و اجاره دستگاه‌های کارتخوان و همچنین شرکت گسترش خدمات آتیه سپهر شرق بابت فروش شمش فولادی می‌باشد.

۲۳- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۶۷,۳۴۹,۵۶۳	۵۴,۰۱۶,۶۰۳
جمع بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۶۷,۳۴۹,۵۶۳	۵۴,۰۱۶,۶۰۳

سازمان حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۴-سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۱۷,۷۸۹	-	۱۱۷,۷۸۹	۲۹۸,۳۹۹	-	۲۹۸,۳۹۹
سود(زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۸۶,۴۳۴	-	۱۸۶,۴۳۴	۲۱,۹۶۹	-	۲۱,۹۶۹
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	(۵۳,۴۶۱)	-	(۵۳,۴۶۱)	(۶۶,۸۷۰)	-	(۶۶,۸۷۰)
سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	**۲۵۰,۶۲۲**	**-**	**۲۵۰,۶۲۲**	**۲۵۳,۴۷۸**	**-**	**۲۵۳,۴۷۸**

شرکت اصلی

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
		ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۴-۱	۱۱۷,۷۸۹	-	۱۱۷,۷۸۹	۲۹۸,۳۹۹	-	۲۹۸,۳۹۹
سود(زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۴-۲	۱۸۶,۴۳۴	-	۱۸۶,۴۳۴	۲۱,۹۶۹	-	۲۱,۹۶۹
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۲۴-۳	(۵۳,۴۶۱)	-	(۵۳,۴۶۱)	(۶۶,۸۷۰)	-	(۶۶,۸۷۰)
سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		**۲۵۰,۶۲۲**	**-**	**۲۵۰,۶۲۲**	**۲۵۳,۴۷۸**	**-**	**۲۵۳,۴۷۸**

۱-۲۴- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	۲۸,۱۱۷	-	۲۸,۱۱۷	۱۱,۲۷۲	-	۱۱,۲۷۲
بورس واوراق بهادار	-	-	-	۶۳۷	-	۶۳۷
بورس انرژی ایران	-	-	-	۱,۴۳۸	-	۱,۴۳۸
بیمه سامان	۲۱,۹۱۴	-	۲۱,۹۱۴	۱۷۴,۴۷۹	-	۱۷۴,۴۷۹
تامین ماسه ریخته گری	-	-	-	۱,۰۹۱	-	۱,۰۹۱
کارگزاری بانک سامان	۲۵,۱۹۱	-	۲۵,۱۹۱	-	-	-
توسعه معادن و فلزات	-	-	-	۱,۲۴۱	-	۱,۲۴۱
پالاستیران	-	-	-	۶	-	۶
زغال سنگ طبس	-	-	-	۱۴	-	۱۴
کشت و دامداری فک	-	-	-	۵۰۰	-	۵۰۰
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	-	-	-	۹۶۸	-	۹۶۸
کیش مبل پارس	۳۶,۳۱۳	-	۳۶,۳۱۳	-	-	-
سود سهام شرکت ها	**۱۱۱,۵۳۲**	**-**	**۱۱۱,۵۳۲**	**۱۹۲,۱۶۶**	**-**	**۱۹۲,۱۶۶**
صندوق امین	۴,۷۸۵	-	۴,۷۸۵	۱,۱۲۴	-	۱,۱۲۴
صندوق نگین	-	-	-	۳,۲۱۹	-	۳,۲۱۹
صندوق مشترک بکم سامان	-	-	-	۹۷,۲۰۸	-	۹۷,۲۰۸
صندوق سرمایه گذاری یکم آگاه	۱,۴۶۷	-	۱,۴۶۷	۴,۷۰۲	-	۴,۷۰۲
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۶,۲۵۲**	**-**	**۶,۲۵۲**	**۱۰۶,۲۵۳**	**-**	**۱۰۶,۲۵۳**
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۱۱۷,۷۸۹**	**-**	**۱۱۷,۷۸۹**	**۲۹۸,۳۹۹**	**-**	**۲۹۸,۳۹۹**

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۲۴-۲- سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ا زیان ا حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ریال (مشاع)					
زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۰	۰	(۶۱)
پلاستیران	۰	۰	۰	۰	۵,۱۶۳
بورس اوراق بهادار تهران	۱۶,۷۹۹,۹۹۹	۹۵۰,۰۲۹	۱,۰۱۹,۷۸	۶,۹۷۹	-
بورس انرژی ایران	۲,۸۴۰,۰۰۰	۱,۲۶۲	۱۷۶,۲۳۲	۱۷۴,۹۹۰	-
توسعه فناوری تحلیلگر امید	۱۶,۶۶۵,۰۰۰	۴۶۶,۴۹۵	۳۵۰,۹۷۶	۶,۶۸۱	-
جمع	۴۱,۳۰۴,۹۹۹	۶۶۴,۲۸۶	۶۲۹,۱۸۶	۱۸۵,۹۰۰	۵,۱۰۲
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری- ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا	۵,۲۴۴	۶۲,۲۳۶	۶۲,۶۶۰	۲۲۶	۱۶,۸۴۲
جمع	۵,۲۴۴	۶۲,۲۳۶	۶۲,۶۶۰	۲۲۶	۱۶,۸۶۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ارز (غیرمشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۴۱,۳۱۰,۲۹۳	۶۸۵,۶۲۲	۶۷۱,۸۴۶	۱۸۶,۲۲۶	۲۱,۹۶۹

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

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ریال مشاع					
توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۹۱)
تامین ماسه ریخته گری	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۴۱)
شرکت بورس واوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۲۰۳)
صنایع پمپ سازی ایران	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۰۹۴)
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	۰
تعدیل ذخیره	۰	۰		۰	۷۲,۰۱۲
جمع	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	(۲۷,۹۱۸)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق ها- ریال مشاع					
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۲۲۹,۰۱۲	۳۷۵,۶۳	(۵۳,۳۶۱)	(۳۱,۱۱۲)
صندوق زرین پارسیان	۰	۰	۰	۰	(۵,۸۰۴)
صندوق بازارگردانی ناجوردماوند	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۳۵)
جمع	۳۵,۰۰۰	۲۲۹,۰۱۲	۳۷۵,۶۳	(۵۳,۳۶۱)	(۳۸,۹۵۲)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ارز(غیرمشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۱۱,۶۳۵,۰۰۰	۲۸۴,۹۷۰	۳۲۰,۶۷۹	(۵۳,۳۶۱)	(۶۶,۸۷۰)

موسسه حسابرسی تدبیر و همکاران

۲۵-هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهی	۱,۶۸۳,۹۱۵	۱,۵۷۶,۶۱۱	۰	۰
هزینه مالی اوراق تبعی اختیار فروش	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه های مالی	۳,۶۸۳,۹۱۵	۱,۵۷۶,۶۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰

۲۶-سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		۰	۰	۲۳,۰۰۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۶-۱	۲۷,۶۲۶	۲,۶۶۳,۳۹۲	۰	۸۰۰,۶۲۹
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۶-۲	۱۷,۱۲۶,۰۲۲	۱,۲۰۴,۱۲۹	۱۷,۱۲۶,۰۲۲	۱,۲۰۶,۱۲۹
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های سنوات گذشته	۲۶-۳	۱۰۹,۸۹۰	۱۱۱,۳۳۰	۱۹۷,۶۴۳	۱۱۱,۳۳۰
سود(زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
درآمد کارشناسی		۱,۰۶۸,۷۸۸	۵۵۲,۶۰۶	۱,۰۶۸,۷۸۸	۵۵۳,۲۲۲
درآمد پست ، تلگراف ، تلفن و سوئیفت		۱۷,۶۴۴	۹,۵۷۰	۱۷,۶۴۴	۹,۵۷۰
درآمد اجاره دارایی های غیرعملیاتی	۲۶-۴	۱,۵۸۵,۱۹۲	۱,۰۹۰,۶۵۶	۱,۴۱۵,۳۵۷	۱,۰۲۰,۶۵۸
سایر موارد	۲۶-۵	۶,۱۶۵,۷۸۶	۷۵۵,۵۳۹	۳,۸۶۲,۹۸۶	۲,۰۱۲,۲۷۲
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		۲۶,۱۵۰,۵۵۰	۶,۲۲۲,۲۲۲	۲۲,۷۶۱,۰۲۹	۵,۷۱۲,۱۱۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

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

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۰	۲۷۷,۵۷۴
تاسیسات	۰	۰	۰	۰	-
ساختمان	۰	۰	۰	۰	۵۲۲,۸۵۵
ثابته و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسائط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰	۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۴۲۹

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

شرکت اصلی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۰	۰
مسکونی	۲۵۵,۲۴۸	۲۵۵,۲۴۸	۸۱۴,۰۲۵	۴۵۸,۴۲۷	۵۳۶,۵۶۶
تجاری	۴۴,۳۳۸,۹۵۶	۴۴,۳۳۸,۹۵۶	۶۰,۰۰۶,۶۵۱	۱۶,۶۶۷,۶۹۵	۶۶۷,۵۶۳
اداری	۰	۰	۰	۰	۰
اداری/تجاری	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۴,۶۹۴,۲۰۴	۴۴,۶۹۴,۲۰۴	۶۰,۸۲۰,۲۷۶	۱۷,۱۲۶,۰۲۲	۱,۲۰۴,۱۲۹

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

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

۴-۲۶-درآمد اجاره دارایی های غیرعملیاتی:

ردیف	نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	مدت اجاره	شماره قرارداد	تاریخ قرارداد
۱	تملیکی	بندرامام خمینی	تصفیه شکر تهران	۱۲,۹۴۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۲	تملیکی	بندرامام خمینی	کیهان فراز کاسپین	۱۱,۶۷۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۳	تملیکی	بندرامام خمینی	تولیدی پاکدیده	۴۵,۳۳۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۴	تملیکی	بندرامام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۱۲۶,۵۹۵	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۵	تملیکی	بندرامام خمینی	شرکت پشتیبانی امور دام کشور	۹۰,۷۸۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۶	تملیکی	بندرامام خمینی	صنعت غذایی گورش	۲۰,۹۰۲	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۷	تملیکی	بندرامام خمینی	توسعه غلات افق	۵۸,۶۰۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۸	تملیکی	بندرامام خمینی	قند اقلید	۸,۰۴۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۹	تملیکی	بندرامام خمینی	ثمین تجارت شمسا	۲۳,۸۷۰	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۱۰	ملکی	بخارست	طبقه یازدهم ایران مدوبانکا	۳,۹۶۰	از ۱۴۰۴/۰۱/۱۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۱۱	۱۴۰۳-۴۴۰-۱۷۱	۱۴۰۳/۰۵/۱۱
۱۱	ملکی	بخارست	اجاره طبقه ۹و۱۰-توسعه سرمایه گذاری سامان	۶۹,۳۰۰	از ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۷۱	-
۱۲	ملکی	برج سامان	بهنادبنا	۹,۵۶۸	از ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴-۴۴۰-۶	۱۴۰۴/۰۲/۰۱
۱۳	ملکی	یزد	اجاره ساختمان بلوار جمهوری یزد بیمه سامان	۱۶,۹۲۰	از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۳۱۱	-
۱۴	ملکی	ساختمان بخارست	اجاره طبقات همکف تا پنجم -سفارت آلمان	۵۹۴,۸۴۷	از ۱۴۰۳/۰۶/۱۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۱۱	-	-
۱۵	ملکی	ساختمان شهری	موسسه حفاظتی حریم سامان	۲,۰۴۰	از ۱۳۹۹/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۱۷۴۳و۱۷۴۲	-
۱۶	تملیکی	ملک تجاری اطلس تبریز-حق مالکانه	-	۱,۰۸۳	-	-	-
۱۷	تملیکی	ملک تجاری خیاط شایان-حق مالکانه	-	۲۳۲	-	-	-
۱۸	تملیکی	ملک تجاری ولی شکری-حق مالکانه	-	۱۱	-	-	-
۱۹	ملکی	ساختمان مدرس مشهد	پرداخت الکترونیک سامان	۸۰۰	لغایت۱۴۰۴/۰۲/۱۷ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷	۱۴۰۳/۱۱۰	-
۲۰	ملکی	طبقه اول شعبه رشت	کارگزاری سامان	۸۳۲	لغایت۱۴۰۳/۰۱/۰۱ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱	-	-
۲۱	ملکی	طبقه دهم برج سامان	راهکارهای مالی هوشمند	۴۰,۹۵۵	فروردین اردیبهشت خرداد۱۴۰۴	۱۴۰۳/۲۲۲	-
۲۲	تملیکی	تبریز-خضرلو عجب شیر	گسترش خدمات سپهر شرق	۳۳۳,۳۶۰	فروردین اردیبهشت خرداد۱۴۰۴	۱۴۰۲-۱۴۰-۲۴۹۲۸	-
۲۳	ملکی	انبار شعبه سرو	کیش سل پارس	۲,۴۰۰	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۳۷	-
۲۴	ملکی	طبقه فوقانی بوشهر	پرداخت الکترونیک سامان	۳۰۰	شهریور۱۴۰۴	۱۴۰۴/۴۴۰/۶۷	-
				۱,۴۷۵,۳۵۷			

۵-۲۶-بخش عمده مبلغ مزبور بابت درآمدهای حاصل از بلوبانک سامان می‌باشد.

مدیریت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۷-سود هر سهم

۲۷-۱-مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی	۴۷,۰۳۱,۸۱۵	۳۹,۷۲۸,۰۱۰	۹,۲۳۶,۵۱۸	۳۱,۵۷۳,۵۵۴
اثر مالیاتی	(۵,۶۰۱,۳۰۲)	(۱,۱۸۲,۸۳۹)	-	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	(۴,۲۸۳,۷۰۰)	(۱,۳۴۵,۱۴۲)	-	-
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۳۱,۹۴۶,۸۱۲	۳۷,۲۵۰,۰۲۹	۹,۲۳۶,۵۱۸	۳۱,۵۷۳,۵۵۴
سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی	۲۶,۳۹۲,۳۱۵	۵,۴۲۷,۰۷۵	۲۷,۰۱۱,۷۱۱	۵,۹۷۰,۵۸۹
اثر مالیاتی	(۴۷۲,۶۰۳)	(۶۰۷,۶۰۴)	-	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی	۱۹۸,۳۲۱	۲۷۳,۲۱۲	-	-
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۲۵,۱۱۲,۵۳۳	۵,۲۹۳,۶۸۳	۲۷,۰۱۱,۷۱۱	۵,۹۷۰,۵۸۹
سود زیان ناشی از عملیات متوقف شده	-	-	-	-
اثر مالیاتی	-	-	-	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات متوقف شده	-	-	-	-
سود زیان ناشی از عملیات متوقف شده- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	-	-	-	-
سود خالص قبل از مالیات	۶۸,۹۲۴,۱۳۰	۴۵,۲۰۵,۰۸۵	۳۶,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
اثر مالیاتی	(۶,۱۵۴,۹۷۶)	(۱,۵۹۰,۴۴۳)	-	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۴,۱۸۲,۸۶۹)	(۱,۰۷۱,۹۳۰)	-	-
سود خالص- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۵۸,۰۸۴,۲۳۵	۴۲,۵۴۲,۷۱۲	۳۶,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳

۲۷-۲-میانگین موزون تعداد سهام

	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱,۴۶۶,۰۹۳,۴۶۶)	(۱,۰۶۹,۵۶۵,۶۲۱)	(۱,۴۶۶,۰۹۳,۴۶۶)	(۱,۰۶۹,۵۶۵,۶۲۱)
میانگین موزون تعداد سهام	۱۰۸,۵۳۳,۹۰۶,۵۳۴	۱۰۸,۹۳۰,۴۳۴,۵۷۹	۱۰۸,۵۳۳,۹۰۶,۵۳۴	۱۰۸,۹۳۰,۴۳۴,۵۷۹

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۸-موجودی نقـــد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صنـــدوق- ریال	۲۸-۱	۶,۱۶۲,۸۶۱	۵,۶۳۸,۱۸۳	۴,۱۶۱,۵۲۰	۵,۶۳۷,۱۶۲
موجودی صنـــدوق - ارز	۲۸-۲	۱۶,۵۳۱,۸۴۶	۲۱,۹۶۶,۰۵۲	۱۶,۲۳۲,۲۹۴	۲۱,۸۲۴,۸۳۹
موجودی ارز نزد کارگزاران		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه - ریال		۸۵۰	۳,۵۰۱	۸۵۰	۳,۵۰۱
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸-۳	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۸-۴	۱,۲۴۲,۵۴۶,۸۸۹	۱,۰۸۵,۷۶۹,۷۲۲	۱,۲۴۲,۶۳۹,۲۶۷	۱,۱۵۴,۴۵۷,۲۱۷
جمع موجودی نقد		۱,۳۳۱,۱۴۶,۲۲۲	۱,۲۴۸,۷۰۲,۶۰۱	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲

۲۸-۱-موجودی صندوق ریالی و ارزی مجموعا نزد گروه ۳۸,۰۶۶ میلیارد ریال و شعب بانک تا سقف ۳۷,۷۶۶ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۸-۲-موجودی ارزی صندوق شامل ۱۱,۶۹۰,۱۷۶/۵۳ دلار آمریکا، ۹,۶۷۴,۳۷۲/۴۸ یورو، ۸۰,۶۰۷/۸۳ پوند، ۱,۰۳۱,۴۶۳/۶۷ درهم امارات و ۲,۸۹۳ لیر می باشد.

۲۸-۳- سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)	۰	۶۳,۶۷۹,۰۲۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۷۱,۶۵۳,۱۱۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳

۲۸-۳-۱-بر اساس مصوبه شماره ۹۰-۳۴۰۳۰/م /ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است.همچنین تا پایان شهریور ۱۴۰۴ طبق نامه شماره ۰۴/۱۰۰۱۹۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ مبلغ ۷,۵۹۳ میلیارد ریال وجه التزام بابت مبلغ برداشت شده توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده است که مدیریت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده،که تاکنون به نتیجه نرسیده و درحال پیگیری می‌باشد.توضیح اینکه از بابت وجه التزام تاکنون مبلغی از حساب بانک برداشت نشده است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۲۸-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی(محدود نشده)

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۱۰,۵۰۰,۰۹۵	۱۰,۵۴۰,۲۶۴	۱,۰۶۷,۱۳۸	۹۱۵,۵۱۸
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۱۱۶,۴۲۷,۷۶۹	۱۳۳,۳۵۰,۵۰۳	۱۱۶,۴۲۱,۶۶۶	۱۳۳,۳۴۵,۴۷۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۲۲,۱۹۷,۰۰۸	۱۹,۴۱۵,۲۸۶	۲۱,۲۳۰,۰۰۰	۱۷,۷۰۰,۰۰۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده)	۵۵۱	۱۱,۸۱۵	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۲,۲۹۹,۰۸۵	۲,۹۰۵,۱۸۶	۲,۲۹۹,۰۸۴	۲,۹۰۵,۱۸۶
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۱,۰۹۶,۱۷۲,۳۸۱	۹۱۹,۵۵۶,۶۶۸	۱,۰۹۶,۱۷۱,۴۱۱	۹۹۸,۵۹۱,۰۴۱
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۱,۲۴۲,۵۴۶,۸۸۹	۱,۰۸۵,۷۶۹,۲۷۲	۱,۲۳۲,۶۳۹,۲۹۷	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷

۲۸-۴-۱- بخش عمده مبلغ مزبور مربوط به مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر می‌باشد که مربوط به بانک‌مرکزی ج.ا.ا است و همچنین مبلغ ۲.۴۴۸ میلیارد ریال نیز مربوط به شعبه فرانکفورت می‌باشد.

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

۲۹-مطالبات از بانک‌ها و سایرموسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۹-۲	۲۹,۰۸۴,۰۹۶	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۲۹,۰۸۴,۰۹۶	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹-۳	۲,۹۳۵,۶۶۱	۴,۳۳۴,۹۱۷	۱,۴۸۵,۵۵۲	۲,۰۱۹,۵۷۸
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۲,۰۱۹,۷۵۷	۲۸,۶۰۸,۸۵۶	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	۲۶,۲۹۳,۵۱۷

۲۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد (یادداشت ۲۸) طبقه‌بندی شده است.

سازمان حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۲,۲۰۷,۱۲۹	۰	۲,۲۰۷,۱۲۹	۰
سایر مطالبات	۲۹-۲-۱	۲۶,۸۷۶,۹۶۷	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۲۶,۸۷۶,۹۶۷	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۲۹,۰۸۴,۰۹۶**	**۲۴,۲۷۳,۹۳۹**	**۲۹,۰۸۴,۰۹۶**	**۲۴,۲۷۳,۹۳۹**

۲۹-۲-۱- مبلغ ۲۶,۸۷۷ میلیارد ریال معادل ریالی بابت سپرده ارزی نزد بانک مرکزی می‌باشد.

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود شده)		۱۴۴,۲۰۰	۱۹۴,۲۰۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی- ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		۰	۰	۰	۰
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها		۲۵۹,۳۷۴	۷۹۳,۴۰۰	۲۵۹,۳۷۴	۷۹۳,۴۰۰
سایر مطالبات	۲۹-۳-۱	۲,۵۴۲,۰۸۷	۳,۳۴۷,۳۱۷	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۳۶,۱۷۸
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۲,۹۳۵,۶۶۱**	**۴,۳۳۴,۹۱۷**	**۱,۴۸۵,۵۵۲**	**۲,۰۱۹,۵۷۸**

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

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال
تسهیلات ارزی								
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲٫۵٪	۱۴۰۱/۰۷/۱۴	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۱۳۳,۴۶۰	۴۴۹,۴۳۴	۳۱۹,۴۳۴
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲٫۵٪	۱۴۰۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۲۹۸,۰۸۸	۴۴۶,۴۰۵	۲۴۶,۴۰۵
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲٫۵٪	۱۴۰۱/۰۸/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰
جمع تسهیلات ارزی							۱,۲۱۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
جمع ذخایر تسهیلات							۱,۲۱۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول							۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول							۰	۰
مانده در پایان دوره							۱,۲۱۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک پاسارگاد :

در خصوص تنزیل برات اسنادی بانک پاسارگاد، دادگاه بدوی (شعبه هفتم دادگاه عمومی حقوقی تهران) پس از عودت پرونده بنا به درخواست وکلای بانک سامان نسبت به بخشی از دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر که دایر بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حق بانک سامان بوده اجراییه صادر و به محکوم علیه ابلاغ گردید. پس از انقضای موعد قانونی و عدم اجرای مفاد اجراییه، پرونده اجرایی تشکیل شد. باتوجه به اینکه مطلوب بانک سامان دریافت مبلغ مذکور در خارج از کشور و به حساب بانک سامان بود از واحد اجرای احکام درخواست شد تا در خصوص وجود مبلغ مذکور در حساب های خارجی محکوم علیه از بانک مرکزی استعلام شود که با قبول درخواست مزبور، استعلام بعمل آمد. متعاقب وصول پاسخ استعلام از بانک مرکزی، بنا به درخواست وکلای بانک سامان واحد اجرای احکام دستور پرداخت وجه محکوم به، به حساب بانک سامان در هالک بانک ترکیه صادر نمود. بانک پاسارگاد در اجرای این دستور نسبت به پرداخت مبلغ ۳،۴۷۹،۶۹۳ یورو در حساب بانک سامان اقدام نمود که مورد تأیید مدیریت محترم بین الملل بانک سامان می باشد. راجع به بخش دیگر دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدیدنظر دایر بر نقض قرار استماع نسبت به خواسته بانک سامان مبنی بر مطالبه خسارت تأخیر، پس از رسیدگی مجدد دادگاه بدوی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۶۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت خسارت تأخیر در انجام تعهد بر مبنای چـــهار درصد در سال و براساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر گردید که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظر خواهی بانک پاسارگاد قرار گرفت. به موجب دادنامه شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۱۴۸۲۴۵۰۷ مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۹ صادره از شعبه ۵۱ تجدیدنظر، دعوای خسارت تأخیر در انجام تعهد رد و دادنامه شعبه ۷ دادگاه شهید بهشتی نقض گردید. در خصوص مابقی مطالبات بانک سامان با توجه به دادنامه شعبه ۵۱ دادگاه تجدید نظر استان تهران که راجع به مابقی وجه اینوست بانک گرجستان را مدیون بانک سامان دانسته است با توجه به اینکه بخشی از وجه برات موصوف که به ادعا بانک پاسارگاد در حساب اینوست بانک نزد بانک مذکور بوده به منـظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ مذکور طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خســارت احتمالی قرار تامین خواسته به مبلغ مذکور صادر گردید در اجرای قرار تأمین خواسته در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مبلغ مذکور در حساب اینوست بانک نزد بانک پاسارگاد توقیف گردید و بلافاصله طرح دعوی اصلی جهت محکومیت اینوست بانک و دریافت وجه توقیف شده طرح گردید که پس از رسیدگی حکم بر محکومیت بانک اینوست (Capital Bank JS) به پرداخت مبلغ ۱۴،۳۳۸،۱۹۰یورو و ۲۳ سنت به انضمام خسارت دادرسی در حق بانک سامان صادر گردید و پس از انقضای مواعد قانونی و عدم اعتراض به حکم صادره بنا به درخواست وکلای بانک سامان اجراییه صادر و پرونده وارد مرحله اجرا حکم گردید که در نتیجه مبلغ مذکور وصول و در حساب بانک سامان کارسازی گردید. شخص طرف دعوی مبادرت به طرح دعوی اعتراض ثالث نسبت به رأی شعبه ۲۶ نمود که رد گردید.علاوه بر آن چون بخشی از وجوه واریز شده به حسابی که بانک پاسارگاد به نام اینوست بانک گرجستان گشایش کرده توسط شخص طرف دعوی به صورت غیرقانونی برداشت شده در این راستا جهت وصول تتمه طلب بانک سامان شکایتی علیه شخص طرف دعوی طرح گردید که با ارجاع به شعبه دوم بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۲۰ تهران (ویژه رسیدگی به پرونده های امور بین الملل) پس از رسیدگی و جلب نظر کارشناس رسمی دادگستری با احراز توجه اتهام کلاهبرداری به نامبرده کیفرخواست صادر و پرونده جهت صدور حکم به دادگاه کیفری ارسال شد. بنابه درخواست وکلای بانک سامان مبنی بر تأمین ضرر و زیان از اموال متهم، قرار تأمین خواسته کیفری به مبلغ ۸،۹۴۹،۰۱۰ یورو در تاریخ ۱۴۰۲/۴/۷ از سوی شعبه ۲ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۲۰ تهران صادر و اعلام گردید. شخص طرف دعوی بموجب برگ جلب صادره از سوی شعبه ۲ بازپرسی ناحیه ۲۰ تهران به اتهام کلاهبرداری، دستگیر که پس از صدور قرار وثیقه به مبلغ پنج هزار میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۹/۲۷ بازداشت گردید و پس از چند ماه با معرفی وثیقه و صدور قرار قبولی آن آزاد گردید. سپس بنا بر تصمیم دادگاه موضوع به هیئت ۳ نفره کارشناسان رسمی دادگستری ارجاع گردید. هیئت کارشناسان بار دیگر اقدامات مجرمانه و غیرقانونی متهم در برداشت وجوه متعلق به بانک سامان را اعلام نمودند. النهایه به موجب دادنامه صادره از شعبه ۱۰۳۷ دادگاه کیفری ۲ تهران به شماره ۱۴۰۳۶۸۳۹۰۰۱۱۳۸۴۵۶۲ مورخ ۱۴۰۳/۷/۲۹ متهم به پرداخت ۸،۹۴۹،۰۱۰ یورو بعنوان رد مال در حق بانک سامان و معادل مبلغ ریالی در زمان تحقق بزه بعنوان جزای نقدی در حق صندوق دولت و چهار سال حبس تعزیری محکوم گردید که مورد اعتراض و تجدیدنظرخواهی شخص طرف دعوی قرار گرفت و هم اکنون پرونده در شعبه ۳۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران مطرح و مقید به وقت رسیدگی تعیین شده می‌باشد .

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۳۰-تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۲,۶۵۵,۹۶۴	۱,۶۷۱,۲۱۸	۱,۰۰۰,۵۴	-	(۱۲۰,۶۷۹,۱۲۱)	(۱۹۰,۶۵۱)	۵۸,۶۵۲,۶۴۳	(۹۷۵,۰۹۶)	۵۷,۶۸۲,۳۹۶	۶۰,۵۴۲,۹۸۵
جعاله	۱۱۲,۰۹۴,۳۳۹	۴,۲۳۴,۱۱۳	۲۷۹,۵۹۱	-	(۲۷,۳۱۵,۲۰۱)	(۱۶۴,۲۱۷)	۹۴,۱۲۸,۷۲۵	(۱,۴۶۷,۱۶۶)	۹۲,۶۶۱,۵۵۹	۸۶,۳۶۹,۶۰۶
اجاره به شرط تملیک	۹۷,۷۲۸	۵,۸۰۱	۴,۶۰۵	-	(۱۴,۲۲۶)	(۱۵,۷۴۶)	۸۸,۲۲۲	(۲۶,۶۲۲)	۶۱,۶۰۰	۸۱,۰۲۳
سلف	۲۷,۱۵۳	۱,۶۰۵	۲۳,۵۲۶	-	۰	(۱۷,۳۶۶)	۳۹,۹۱۸	(۴۸,۸۶۳)	۱,۰۵۵	۵,۰۹۴
مضاربه	۱,۹۳۳,۲۹۵	۳۱۶,۳۴۸	۲,۲۰۵,۸۰۳	(۹۱۷)	۰	(۱۵۵,۱۱۱)	۴,۳۰۹,۳۵۸	(۴,۰۲۸,۴۶۲)	۲۸۰,۸۹۶	۳۷۳,۱۰۴
مشارکت مدنی	۵۲۶,۲۵۳,۶۱۶	۳۹,۱۷۴,۶۰۶	۶,۶۸۹,۹۶۱	(۳۷,۷۲۱,۰۵۶)	۰	(۱,۴۳۳,۷۳۱)	۵۳۷,۵۰۲,۹۵۶	(۱۲۶,۱۶۹,۶۷۰)	۵۱۱,۳۳۳,۲۸۶	۵۹۸,۱۸۶,۵۷۶
خرید دین	۲۵,۳۴۲,۰۲۶	۱,۲۹۶,۰۵۰	۱,۳۴۸,۶۵۳	-	(۲,۲۸۰,۲۰۰)	(۱۵۵,۹۹۸)	۲۴,۹۵۸,۵۳۱	(۲,۱۷۰,۲۲۳)	۲۲,۲۲۸,۸۰۸	۳۹,۵۰۹,۵۴۳
مرابحه	۱,۹۲۱,۸۱۰,۵۳۱	۴۳,۵۹۷,۰۹۰	۱,۱۵۳,۵۷۹	-	(۳۵۲,۱۴۴,۸۷۴)	(۱,۱۶۶,۸۰۰)	۱,۶۰۸,۳۴۹,۵۲۸	(۲۶,۱۶۹,۵۶۸)	۱,۵۸۲,۰۶۹,۹۶۰	۱,۱۶۳,۳۹۵,۹۸۱
استصناع	۰	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۷۸,۶۹۶,۳۷۵	۰	۳	-	(۶,۷۱۸,۳۲۷)	۰	۷۱,۹۷۷,۶۵۱	(۱,۳۱۸,۲۷۱)	۷۰,۶۵۹,۶۸۰	۵۸,۵۶۵,۳۱۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۵۸,۴۶۹,۳۰۶	۸,۲۶۹,۵۸۰	۱,۷۹۹,۰۱۳	-	(۱۱,۸۵۳,۰۰۶)	(۱,۳۳۰,۹۴۰)	۱۵۶,۹۳۴,۱۵۳	(۲,۷۱۵,۲۲۷)	۱۵۶,۲۱۸,۹۳۰	۲۸,۱۹۰,۱۹۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۷۲,۹۱۰	۲۸۱,۲۶۱	۹,۶۸۷	-	۰	۰	۱,۳۶۴,۱۵۸	(۴۱۱,۹۰۶)	۸۵۳,۲۵۲	۶۷۴,۱۹۲
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱,۶۱۲,۱۴۶	۷۵۲	۱۸۲,۹۷۵	-	۰	۰	۱,۷۹۵,۸۷۴	(۹۱۱,۷۹۴)	۸۸۴,۰۸۰	۵۶۴,۷۵۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	۰	۰	-	۰	۰	۲,۰۴۶,۰۵۰	(۳۰,۶۹۱)	۲,۰۱۵,۳۵۹	۲۷۸,۰۰۵
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۵۹۹,۵۸۷	۱۸۰,۲۵۸	۰	-	۰	۰	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	(۲۳۱,۶۹۶)	۱۴,۵۴۸,۱۴۹	۱۲,۰۳۷,۶۱۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷,۹۲۱,۴۰۵,۸۵۳	۹۹,۵۸۱,۹۸۵	۱۳,۳۹۷,۲۴۹	(۳۲,۷۲۲,۰۲۱)	(۴۷۰,۵۰۴,۹۵۳)	(۴,۴۱۵,۲۹۲)	۲,۵۲۶,۲۴۷,۲۱۱	(۶۷,۷۱۶,۲۰۰)	۲,۵۰۹,۵۲۶,۵۱۰	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۰,۸۷۹,۶۹۷	۲,۰۵۰,۶۶۸	۱۰۰,۰۵۳	۰	(۲۱,۹۷۱,۳۴۹)	(۹۰,۶۵۱)	۶۰,۹۶۸,۴۱۸	(۱,۰۰۹,۷۱۱)	۵۹,۹۵۸,۷۰۷	۶۴,۴۷۹,۵۲۱
جعاله	۱۱۵,۶۶۲,۵۱۴	۶,۲۳۴,۱۱۲	۲۷۹,۵۹۱	۰	(۴۲,۳۱۵,۲۰۱)	(۱,۶۴۰,۲۱۲)	۹۷,۶۹۶,۸۰۰	(۱,۴۶۲,۱۶۶)	۹۶,۲۲۹,۶۳۴	۸۹,۹۴۷,۶۰۸
اجاره به شرط تملیک	۹۲,۲۷۸	۵,۸۰۱	۴۶۰۵	۰	(۱۴,۲۲۶)	(۵,۳۰۶)	۸۸,۲۲۲	(۲۶,۶۲۲)	۶۱,۶۰۰	۸۱,۰۲۴
سلف	۲۷,۱۵۳	۱,۶۰۵	۲۳,۵۲۶	۰	۰	(۲,۳۶۶)	۴۹,۹۱۸	(۴۸,۸۶۳)	۱,۰۵۵	۵,۰۹۴
مضاربه	۱,۹۴۳,۲۹۵	۳۱۶,۳۴۸	۲,۴۰۵,۸۰۲	(۹۷۷)	۰	(۱۵۵,۱۰۱)	۴,۳۰۹,۳۵۸	(۴,۰۲۸,۴۶۲)	۲۸۰,۸۹۶	۳۷۳,۱۰۳
مشارکت مدنی	۵۳۷,۱۰۷,۲۰۷	۳۹,۱۵۶,۴۸۲	۶,۴۸۹,۹۶۱	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)	۰	(۱,۴۶۳,۷۳۳)	۵۴۳,۳۸۸,۸۲۳	(۳۶,۲۰۲,۶۵۲)	۵۱۷,۱۸۶,۱۷۱	۶۰۱,۶۷۰,۸۷۸
خرید دین	۲۵,۲۹۷,۰۳۶	۱,۲۹۹,۰۵۰	۱,۳۴۸,۶۵۳	۰	(۲,۷۹۰,۲۰۰)	(۱۵۵,۳۹۸)	۲۴,۹۵۸,۵۴۱	(۲,۷۶۶,۰۴۰)	۲۲,۱۹۲,۵۰۱	۲۹,۴۹۶,۶۲۳
مرابحه	۱,۴۳۴,۰۵۹,۶۱۲	۴۴,۲۴۸,۰۵۴	۱,۱۵۳,۵۷۹	۰	(۳۵۹,۶۱۸,۶۲۶)	(۱,۱۶۶,۸۰۰)	۱,۶۱۸,۸۷۵,۸۱۸	(۱۲۶,۳۹۲,۴۸۳)	۱,۵۹۲,۴۸۳,۳۳۵	۱,۱۶۹,۷۰۴,۳۱۱
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۷۸,۶۹۶,۲۷۵	۰	۲	۰	(۶,۷۱۸,۳۳۷)	۰	۷۱,۹۷۷,۳۵۱	(۱,۳۱۸,۲۷۱)	۷۰,۶۵۹,۶۸۰	۵۸,۵۶۵,۳۱۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۵۸,۴۴۹,۳۰۶	۸,۷۲۹,۵۸۰	۱,۱۹۹,۰۱۲	۰	(۱۰,۸۵۳,۰۰۶۰)	(۱,۳۳۰,۲۴۰)	۱۵۶,۹۳۴,۱۵۳	(۲,۷۱۵,۷۷۳)	۱۵۴,۲۱۸,۴۳۰	۲۸,۱۹۰,۱۹۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۷۳۹۱۰	۳۸۱,۲۶۱	۹,۶۸۷	۰	۰	۰	۱,۲۶۴,۱۵۸	(۴۱۱,۹۰۶)	۸۵۲,۲۵۲	۶۷۴,۱۹۲
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱,۶۱۲,۱۴۶	۷۵۵	۱۸۲,۹۷۵	۰	۰	۰	۱,۷۹۵,۸۷۴	(۹۱۱,۲۹۴)	۸۸۴,۰۸۰	۵۶۴,۷۵۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۴۶,۰۵۰	(۳۰,۶۹۱)	۲,۰۱۵,۳۵۹	۷۲۸,۰۰۵
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۵۹۹,۵۸۲	۱۸۰,۲۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	(۲۲۱,۶۹۶)	۱۴,۵۵۸,۱۴۹	۱۲,۰۳۷,۶۱۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۹۴۶,۲۰۰,۵۵۴	۱۰۰,۶۴۴,۶۷۴	۱۲,۳۹۷,۲۴۹	(۳۲,۷۲۲,۰۳۱)	(۴۳۶,۰۷۰,۹۲۵)	(۶,۴۱۵,۳۹۲)	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹	(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۳۴۹

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۰-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی گروه براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) بشرح زیر است :

	گروه				
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۸,۹۵۸,۳۹۱	۱۱۳,۶۸۰	۲۷۱,۴۳۳	۱۳۳,۷۱۰	۷۹,۴۲۷,۲۱۴
جعاله	۱۱۵,۹۲۰,۰۷۱	۴۷۸,۳۶۲	۱۱۵,۴۴۱	۹۴,۲۶۹	۱۱۶,۶۰۸,۱۴۳
اجاره به شرط تملیک	۷۱,۶۵۳	-	-	۳۶,۵۳۱	۱۰۸,۱۸۴
سلف	۲۱۳	-	-	۵۲,۰۷۱	۵۲,۲۸۴
مضاربه	۱۵۸,۳۶۲	۲,۱۶۱	۱۶	۴,۳۰۵,۰۰۷	۴,۴۶۵,۴۴۶
مشارکت مدنی	۵۴۷,۴۰۹,۲۲۵	۱,۰۹۷,۱۵۵	۱,۸۷۳,۶۰۱	۲۱,۲۸۷,۸۰۲	۵۷۱,۶۶۷,۷۸۳
خرید دین	۲۵,۴۵۶,۷۰۹	-	-	۲,۴۳۸,۰۲۰	۲۷,۸۹۴,۷۲۹
مرابحه	۱,۹۵۷,۰۲۴,۸۹۷	۵,۷۴۱,۹۱۵	۲,۶۵۶,۶۰۳	۱,۰۱۳۷,۷۸۵	۱,۹۶۶,۵۶۱,۲۰۰
استصناع	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۷۷,۶۴۶,۱۲۵	۱,۰۱۰,۵۸۰	۱۹,۲۹۸	۲۰,۲۷۵	۷۸,۶۹۶,۲۷۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	-	-	۳۳۲,۹۵۷	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۲۵,۵۸۸	-	-	۴۳۸,۵۷۰	۱,۲۶۴,۱۵۸
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۴۳۳,۲۸۱	-	-	۱,۳۶۲,۵۹۳	۱,۷۹۵,۸۷۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	-	-	-	۲,۰۴۶,۰۵۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	-	-	-	۱۴,۷۷۹,۸۴۵
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۹۸۹,۴۱۵,۲۵۲	۸,۴۴۳,۸۵۳	۴,۸۸۶,۳۹۲	۳۱,۴۳۹,۵۹۰	۳,۰۳۴,۳۸۵,۰۸۷
کسر می شود:					
سود و کارمزد سالهای آتی	(۴۲۰,۵۰۴,۹۵۳)	-	-	-	(۴۲۰,۵۰۴,۹۵۳)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	-	(۱,۰۰۹,۷۹۶)	(۴۷۴,۸۹۳)	(۲,۹۳۰,۷۰۳)	(۴,۴۱۵,۳۹۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۹۷۷)	-	-	-	(۹۷۷)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)	-	-	-	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۵۳۶,۱۸۸,۲۶۸	۷,۴۳۴,۰۵۷	۴,۴۱۱,۴۹۹	۲۸,۷۰۸,۸۸۷	۲,۵۷۶,۷۴۲,۷۱۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۸,۱۲۳,۰۰۴)	(۵,۹۲۳)	(۳۲,۵۳۷)	(۲۴,۸۸۲)	(۳۸,۱۷۶,۳۴۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۶۵,۴۴۴)	(۷۱۲,۳۴۵)	(۲۷,۷۶۲,۰۶۶)	(۲۹,۰۳۹,۸۵۵)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲,۴۹۸,۰۶۵,۲۶۴	۶,۸۶۲,۶۹۰	۳,۶۷۶,۶۱۷	۹۲۱,۹۳۹	۲,۵۰۹,۵۲۶,۵۱۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۹۱,۶۵۳,۰۶۱	۲,۲۳۱,۸۱۰	۴,۸۲۰,۶۴۶	۵۶۸,۴۷۱	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۳۰- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) بشرح زیر است :

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۲,۵۶۱,۵۹۵	۱۱۳,۶۸۰	۲۲۱,۴۳۳	۱۳۳,۷۱۰	۸۳,۰۳۰,۴۱۸
جعاله	۱۱۹,۴۸۸,۱۴۶	۴۷۸,۳۶۲	۱۱۵,۴۴۱	۹۴,۲۶۹	۱۲۰,۱۷۶,۲۱۸
اجاره به شرط تملیک	۷۱,۶۵۳	-	-	۳۶,۵۳۱	۱۰۸,۱۸۴
سلف	۲۱۳	-	-	۵۲,۰۷۱	۵۲,۲۸۴
مضاربه	۱۵۸,۲۶۲	۳,۱۶۱	۱۶	۴,۳۰۵,۰۰۷	۴,۴۶۵,۲۴۶
مشارکت مدنی	۵۵۳,۲۹۵,۰۹۱	۱,۰۹۷,۱۵۵	۱,۸۷۳,۶۰۱	۳۱,۲۸۲,۸۰۳	۵۷۷,۵۵۳,۶۵۰
خرید دین	۲۵,۴۵۶,۷۰۸	-	-	۲,۴۳۸,۰۲۱	۲۷,۸۹۴,۷۲۹
مرابحه	۱,۹۶۹,۹۲۴,۹۴۱	۵,۷۴۱,۹۱۵	۲,۶۵۶,۶۰۳	۱,۱۳۷,۷۸۵	۱,۹۷۹,۴۶۱,۲۴۴
استصناع	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۷۷,۶۴۶,۱۲۵	۱,۰۱۰,۵۸۰	۱۹,۲۹۸	۲۰,۲۷۵	۷۸,۶۹۶,۲۷۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	-	-	۳۳۲,۹۵۷	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۲۵,۵۸۸	-	-	۴۳۸,۵۷۰	۱,۲۶۴,۱۵۸
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۴۳۳,۲۸۱	-	-	۱,۳۶۲,۵۹۳	۱,۷۹۵,۸۷۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	-	-	-	۲,۰۴۶,۰۵۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	-	-	-	۱۴,۷۷۹,۸۴۵
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۳,۰۱۵,۳۷۲,۴۴۰**	**۸,۴۴۳,۸۵۳**	**۴,۸۸۶,۳۹۲**	**۳۱,۶۳۹,۵۹۲**	**۳,۰۶۰,۳۴۲,۲۷۷**
کسر می شود:					
سود و کارمزد سالهای آتی	(۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵)	-	-	-	(۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	-	(۱,۰۰۹,۷۹۶)	(۴۷۴,۸۹۳)	(۳,۹۳۰,۷۰۳)	(۴,۴۱۵,۳۹۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۹۷۷)	-	-	-	(۹۷۷)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)	-	-	-	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	**۲,۵۵۸,۵۷۹,۴۷۴**	**۷,۴۳۴,۰۵۷**	**۴,۴۱۱,۴۹۹**	**۲۸,۷۰۸,۸۸۹**	**۲,۵۹۹,۱۳۲,۹۱۹**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۸,۳۷۰,۵۸۵)	(۵,۹۲۳)	(۲۲,۵۳۷)	(۲۲,۸۸۲)	(۳۸,۴۲۳,۹۲۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۶۵,۴۴۱)	(۷۱۲,۳۴۵)	(۲۷,۸۵۰,۳۵۴)	(۲۹,۱۲۸,۱۴۳)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲,۵۲۰,۲۰۸,۸۸۹**	**۶,۸۶۲,۶۹۰**	**۳,۶۷۶,۶۱۷**	**۸۳۳,۶۵۳**	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷**	**۲,۲۳۱,۸۱۱**	**۴,۸۲۰,۶۴۶**	**۵۱۵,۶۰۵**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۳۰- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۲۸,۶۶۷,۶۵۸	۶۰,۷۹۳,۶۲۸	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۴۲,۴۰۷,۹۵۰	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۴۲,۴۰۷,۹۵۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) طی دوره	۶,۲۹۷,۹۵۷	۶۰,۴۸۵	۶,۲۵۸,۴۴۲	۱۰,۸۴۸,۷۳۶	۷,۵۳۶,۹۴۱	۱۸,۳۸۵,۶۷۷	۵,۹۰۷,۵۹۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۰۷,۵۹۹
مانده پایان دوره	۳۸,۴۲۳,۹۲۷	۲۹,۱۲۸,۱۴۳	۶۷,۵۵۲,۰۷۰	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۶۰,۷۹۳,۶۲۷	۲۷,۱۸۴,۸۲۲	۲۸,۱۳۰,۷۱۶	۵۵,۳۱۵,۵۴۹

۴-۳۰- تسهیلات اعطایی به ارز و به تفکیک منابع پرداختی:

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	۰	۰	۳۳۲,۹۵۷	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹	۸۵,۰۹۵,۵۴۴
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	۰	۰	۳۳۲,۹۵۷	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹	۸۵,۰۹۵,۵۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۴/۰۶/۳۱و قبل از آن	۱۸,۹۵۸,۹۸۷	۱۱۶,۲۵۴,۰۲۹	۶,۵۸۱,۴۶۹	۴,۲۳۰	۲۸,۲۴۰,۰۶۹	۲۱,۷۶۹,۶۰۳	۱۹۲,۳۰۷,۲۸۷	۱۰۱,۴۴۵,۳۹۲
۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۶۴,۶۱۰,۰۹۴	۱,۳۸۱,۸۲۶,۹۴۷	۱۴,۹۹۶,۰۹۷	۱۴,۲۹۰,۵۰۳	۱۲۴,۳۵۴,۰۳۷	۳۱,۳۵۸,۹۸۰	۱,۶۳۱,۴۴۶,۶۵۲	۱,۳۶۰,۱۷۲,۷۸۸
۱۴۰۶/۰۶/۳۱	۴۷,۸۶۳,۴۵۸	۵۸,۹۲۱,۵۰۴	۱۷,۴۰۰,۶۲۹	۵۶,۴۷۳,۰۶۱	۸۹۷,۲۶۳	۴,۳۱۸,۸۷۸	۱۸۴,۸۷۴,۷۷۳	۱۲۰,۰۵۹,۷۰۳
۱۴۰۷/۰۶/۳۱	۱۹,۸۹۳,۸۷۱	۷۳,۳۸۴,۷۲۳	۲,۰۳۶,۳۰۹	۴۳۶,۷۹۱	۱,۵۵۲,۲۱۴	۲,۳۱۱,۷۵۷	۱۰۰,۳۱۵,۶۶۵	۱۶۴,۲۸۴,۳۷۱
۱۴۰۸/۰۶/۳۱و پس از آن	۱۷۳,۱۸۰,۳۴۳	۱۹۳,۰۸۱,۶۶۳	۶۱,۸۷۳	۸,۵۸۶,۳۵۸	۵۲,۴۵۲,۹۱۴	۶۲,۳۳۶,۲۹۲	۴۹۰,۲۹۹,۴۴۲	۴۳۰,۳۹۹,۶۱۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۳۲۴,۵۰۶,۷۵۱	۱,۸۲۳,۴۶۸,۸۶۱	۴۱,۰۷۶,۳۷۷	۷۹,۷۸۹,۹۴۳	۲۰۷,۹۹۶,۴۷۷	۱۲۲,۲۹۵,۵۱۰	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۴۵,۵۰۹)	(۳۰,۵۳۹,۲۷۰)	(۵۵۳,۰۴۲)	(۱,۱۱۹,۳۵۱)	(۲,۳۰۳,۶۹۰)	(۲,۴۶۳,۰۶۵)	(۳۸,۶۲۳,۹۳۷)	(۳۲,۱۲۵,۹۲۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۵۶۰,۴۴۴)	(۴,۸۴۰,۶۲۱)	(۴,۱۸۷,۹۲۷)	(۵۰,۹۵۱)	(۱۷۱,۳۳۶)	(۴,۳۱۸,۷۲۲)	(۲۹,۱۲۸,۱۶۴)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۰۷,۵۰۰,۷۹۸	۱,۷۸۸,۰۴۴,۹۷۰	۳۶,۳۳۵,۴۰۸	۷۸,۶۶۵,۴۹۷	۲۰۵,۵۲۱,۴۵۳	۱۱۵,۵۱۳,۷۲۳	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۴,۳۶۸,۴۹۳	۱,۵۵۲,۷۱۴,۳۴۹	۱۲۳,۸۸۲,۵۳۹	۸۵,۴۱۵,۹۵۲	۸۸,۷۵۱,۲۸۷	۱۶۰,۴۳۰,۶۱۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۱۶۰,۰۵۹	(۱۳۰,۹۱۵)	۲,۰۲۹,۱۴۴	۲,۸۷۰,۳۴۳	(۱۴۷,۸۳۹)	۲,۷۲۲,۴۹۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۴۶۸	(۷)	۴۶۱	۴۰۴	۰	۴۰۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۷۸,۹۳۳	(۱۴,۱۷۹)	۶۴,۷۵۴	۱۰۳,۵۷۸	(۱۶,۲۰۵)	۸۷,۳۷۳
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۷,۱۳۱,۲۴۹	(۳۳۳,۰۰۷)	۱۶,۷۹۸,۲۴۲	۲۴,۰۸۳,۵۸۲	(۴۳۵,۷۶۸)	۲۳,۶۴۷,۸۱۴
زمین و ساختمان	۶۱,۳۹۵,۳۰۸	(۹,۸۱۲,۸۷۸)	۵۱,۵۸۲,۴۳۰	۷۵,۰۶۷,۶۳۹	(۸,۶۱۶,۱۴۱)	۶۶,۴۵۱,۴۹۸
ماشین آلات	۹۱۶,۰۵۲	(۲۱,۱۶۱)	۸۹۴,۸۹۱	۱,۵۸۴,۷۸۳	(۴۶,۶۴۴)	۱,۵۳۸,۱۳۹
چک و سفته	۲,۴۶۲,۹۱۵,۸۴۱	(۴۹,۶۷۶,۴۷۶)	۲,۴۱۳,۲۳۹,۳۶۵	۲,۰۱۱,۵۵۳,۴۱۸	(۴۵,۵۶۸,۰۵۳)	۱,۹۶۵,۹۸۵,۳۶۵
قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۵۳۵,۹۷۹	(۷,۵۶۳,۴۱۷)	۴۶,۹۷۲,۵۶۲	۶۱,۰۹۸,۰۹۱	(۵,۹۶۲,۹۳۹)	۵۵,۱۳۵,۱۵۲
سایر	۳۰	(۳۰)	۰	۳۸	(۳۸)	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۲,۵۹۹,۱۳۲,۹۱۹	(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۹۹,۱۳۲,۹۱۹	(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

۱-۶-۳۰- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	حمالـه	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت انواع مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰,۶۴۶,۴۱۸	۸۷,۵۲۳,۵۳۲	۳۰,۰۱۵	۲۵,۰۲۶	۲,۳۳۵,۲۳۴	۵۸۰,۵۵۷,۳۳۰	۳۰,۰۳۲,۶۶۲	۱,۱۵۵,۲۷۹,۱۴۰	-	۵۶,۵۶۶,۴۱۶	۱۴,۰۵۸,۴۷۱	۱,۳۳۲,۲۱۲	۶۶۵,۱۷۶	۲۸۹,۸۵۳	۱۱,۹۳۶,۲۰۹	۲,۰۲۹,۶۴۲,۲۶۵
اعطایی طی دوره	۱۱,۷۱۶,۴۲۲	۱۲۹,۰۳۶,۱۲۱	-	-	-	۶۰۰,۰۸۵,۰۹	۱۳,۱۰۰,۵۲۹	۱,۲۱۲,۹۶۲,۶۲۹	-	۴۲,۸۶۶,۵۲۷	۱۶۹,۰۱۹,۰۱۹	۲,۸۹۶,۷۲۹	۱,۰۲۰,۸۶۰	۲,۸۹۶,۷۲۹	۱,۷۸۵,۱۹۸	۹۲۰,۰۶۳,۱۶۶	۲,۲۸۸,۹۲۱,۶۲۷
وصولی طی دوره	(۵,۳۶۲,۵۴۲)	(۱۴۳,۶۴۳,۱۶۸)	(۳۰۳)	(۴۲۸,۰۰۲)	(۱۵,۲۴۰)	(۲۵۵,۶۷۴,۳۶۵)	(۳۷,۸۱۳,۱۶۳)	(۷۲۹,۲۲۸,۰۴۵)	-	(۴۰,۹۵۰,۴۲۰)	(۱۵,۲۹۵,۰۳۲)	(۶۷۰,۹۶۵)	(۶۷۰,۹۶۵)	(۲۶۸,۱۸۱)	(۱۲,۴۴۰,۰۱۵)	(۱,۸۶۷,۹۰۴,۴۸۰)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۶۴۲,۱۴۲	-	۴۱,۰۵۴	-	-	۱۱,۶۶۳,۱۹۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۵۱,۸۱۱,۶۲۷	۳۲,۱۸۳,۰۹۵	۲۷,۸۱۲	۳۴,۷۶۲	۱,۷۸۸,۱۸۵	۵۲۰,۶۶۳,۴۳۵	۲۷,۳۱۰,۸۲۱	۱,۶۳۴,۴۳۹,۱۸۵	-	۷۱,۴۹۲,۸۲۹	۱۴۹,۳۹۵,۵۶۰	۸۳,۴۱۰	۱,۶۱۲,۱۳۹	۲,۰۹۵,۴۰	۱۲,۶۲۲,۵۸۱	۲,۵۱۲,۸۱۴,۴۲۷
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۳۱,۲۰۵	۲,۴۲۵,۹۶۰	۱,۰۲۱۴	۲۵,۱۴۶	۲,۹۵۲,۱۲۹	۶۱,۸۱۹,۰۶۹	۵,۱۳۰,۹۲۷	۲۲,۲۷۵,۴۷۰	-	۲	۵,۶۸۰,۶۶۳	۴۲۰,۳۳۵	-	۲۰۰,۶۲۲	۲۸۱,۲۱۱	۹۴,۵۱۸,۶۰۱
اعطایی طی دوره	۵,۲۲۹,۰۹۶	۴,۶۰۶,۰۲۶	۲,۲۰۵	۱	۵,۲۲۲	۵۵,۲۲۱,۹۵۰	۲,۹۶۲,۸۴۰	۱,۰۶۲,۱۲۷,۵۱۵	-	۲	۱۰,۳۳۵,۵۶۲	-	-	-	۵۳۲,۶۱۷	۱۸۶,۰۸۹,۶۰۶
وصولی طی دوره	(۵,۳۵۰,۲۰۱)	(۵,۳۶۰,۲۶۲)	(۱۰,۰۱۲)	(۶)	(۵۲۶,۲۹۰)	(۵۰,۱۸۶,۶۰۹)	(۶,۱۰۲,۱۱۴)	(۵۲,۶۶۹,۰۲۴)	-	(۲)	(۱۰,۳۶۲,۱۸۲)	(۱۹,۶۹۸)	-	-	(۲۲۲,۱۲۰)	(۱۱۹,۳۳۲,۸۵۶)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۷۰,۵۶۲	-	-	-	-	۷۷۰,۵۶۲
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲,۰۱۵,۰۲۱	۲,۵۱۳,۷۰۴	۱۰,۲۰۶	۲۵,۱۴۱	۲,۵۲۲,۱۵۱	۶۵,۶۴۴,۹۲۳	۷,۶۶۹,۸۰۲	۲۳,۸۰۱,۳۳۷	-	۲	۱۰,۵۶۱,۵۶۸	۴۲۰,۲۲۷	۱۸۲,۲۲۰	۲۰۰,۶۲۲	۱۱۶,۰۶۱,۲۲۴	۱۸۰,۴۵۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱,۰۰۶,۶۶۱)	(۱,۳۵۸,۲۰۸)	(۲۱,۲۷۰)	(۶۵,۰۲۶)	(۶۴۸,۵۳۰)	(۵۶۷,۰۵۵,۰۹)	(۲۳۸,۶۰۶)	(۱۶,۲۷۰,۹۰۲)	-	(۲۹۸,۶۱۲)	(۶۴۵,۰۳۱)	(۶۷۰,۰۶۰)	(۲۹۱,۸۲۲)	(۱۱,۰۸۶)	(۱۸۳,۳۱۵)	(۱۰,۰۲۳,۶۰۲)
بازیافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	۳۶,۶۲۰	(۱۱۵,۷۲۹)	۳,۶۶۰	(۶,۰۲۹)	۷۲۵,۸۲۶	۵۰۲,۸۵۰	۵۶۴,۵۸۵	(۲,۰۴۱,۵۸۰)	-	(۱۱۶,۹۹۶)	۱۹,۹۲۳	۶۲,۳۲۶	۱۰,۸۶۳	۳,۶۲۱	۳۸,۲۷۰	(۶۵۱,۵۲۸,۶۴۰)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(۱,۰۰۹,۹۷۱)	(۱,۴۷۲,۱۶۲)	(۱۷,۶۱۰)	(۶۸,۱۲۳)	(۴,۰۲۸,۶۲۰)	(۲۶,۰۶۲,۶۲۰)	(۲,۱۶۲,۰۲۱)	(۲۶,۳۱۲,۶۲۲)	-	(۲,۲۱۲,۲۲۹)	(۶۱۲,۹۰۶)	(۶۰۷,۲۲۶)	(۲۷۹,۰۲۹)	(۲,۶۲۱)	(۲۲۱,۰۲۵)	(۶۶۲,۵۲۴,۰۶۰)
حساب وجوه نپرداختی مضاربه																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					(۶۹۲)												(۶۹۲)
حساب مشترک مشارکت مدنی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰						(۳۱,۲۲۱,۰۶۱)											(۳۱,۲۲۱,۰۶۱)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۶۲۹,۵۲۲	۸۹,۹۲۲,۶۰۲	۸۱,۰۲۰	۵,۰۹۶	۲۲۲,۱۰۵	۶۰۱,۶۷۰,۸۷۸	۳۹,۶۹۶,۶۲۲	۱,۱۶۹,۷۰۹,۲۰۹	-	۵۶,۵۶۵,۲۱۹	۱۴,۰۸۰,۱۹۲	۶۶۱,۱۹۲	۶۶۵,۱۹۲	۲۷۸,۰۰۵	۱۲,۰۳۹,۶۱۵	۲,۱۱۵,۶۶۸,۳۳۹
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۵۹,۹۵۸,۲۰۷	۹۵,۲۲۹,۶۲۲	۶۱,۶۶۸	۱,۰۵۵	۲۸۰,۸۹۲	۵۱۷,۱۸۶,۱۲۲	۴۲,۱۹۲,۵۰۰	۱,۵۶۲,۶۸۲,۳۶۶	-	۷۰,۶۶۹,۶۸۱	۱۵۴,۲۱۸,۶۲۲	۸۵۲,۲۵۱	۸۶۰,۰۸۰	۲,۰۱۵,۹۶۶	۱۲,۵۵۸,۱۲۰	۲,۶۲۱,۶۸۱,۸۶۹

فرع تسهیلات شامل سود اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد.مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می‌باشد.

پست گزارش حسابری
تدوین و همکاران

۱-۷-۳۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی :

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	فرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۱,۹۶۶,۸۰۲	۳,۳۴۷,۰۸۶	۴,۱۱۰	۱,۶۰۶	۷۱۸,۱۸۲	۳۶,۱۱۹,۱۰۴	۴۰۰,۲۸۴	۳۲,۲۳۵,۰۵۲	۰	۰	۰	۵,۲۰۴,۵۳۴	۹۴۴,۱۴۴	۷۷۱	۰	۴۸۱,۷۱۱	۸۵,۲۱۸,۳۰۹
افزایش طی دوره	۵,۱۸۶,۸۵۶	۵,۱۳۱,۲۱۹	۳,۶۳۲	۱	۱,۳۹۸	۵۲,۸۹۵,۶۱۵	۲۵۰,۲۳۳	۱۰۰,۸۸۲,۸۲۸	۰	۰	۰	۸,۴۱۰,۱۴۹	۰	۰	۰	۸۳۲,۲۶۷	۱۷۶,۵۰۳,۰۶۲
وصولی طی دوره	(۵,۰۱۰,۳۶۱)	(۴,۰۶۶,۳۴۰)	(۳,۶۶۶)	(۰۳)	(۱۳۲,۳۳۰)	(۴۰,۱۳۰,۳۲۱)	(۴۵۰,۰۰۳)	(۱۰۸,۸۱۶,۸۲۱)	۰	۰	۰	(۱۵,۵۲۷,۰۸۸)	(۵۰,۲۰۳)	(۱۶)	۰	(۹۴۴,۲۰۰)	(۱۰۱,۲۰۸,۰۲۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷۹,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۶۷۹,۳۴۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲,۰۵۰,۶۶۸	۴,۳۴۶,۱۱۳	۵,۰۰۱	۱,۶۰۵	۶۱۶,۲۴۸	۲۹,۱۵۶,۴۱۲	۱,۹۹۰,۰۵۰	۴۶,۲۴۸,۰۵۳	۰	۰	۰	۸,۲۵۹,۵۸۰	۳۸۱,۲۴۱	۷۷۵	۰	۱۸۰,۲۵۸	۱۰۰,۶۴۹,۶۱۴
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۶۵,۶۰۲	۱۰۰,۷۵۱	۶۶۰۴	۳۴,۶۰۶	۲,۵۶۳,۶۳۷	۵,۶۹۹,۹۳۳	۱,۵۰۳,۱۳۸	۵۶۰,۴۱۸	۲	۰	۰	۹۷۴,۰۹۰	۶۸,۶۲۱	۲۰۳,۵۹۲	۰	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۱
افزایش طی دوره	۱۸۲,۱۲۰	۶۷۴,۲۳۶	۶۱	۰	۲,۰۹۴	۶,۸۶۶,۴۱۵	۴۶۱,۶۰۲	۲,۶۶۹,۴۲۸	۲	۰	۰	۱,۶۹۶,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۹,۵۸۶,۶۰۳
وصولی طی دوره	(۱۵۲,۷۱۹)	(۵۰۹,۰۲۰)	(۶۲)	(۰)	(۴۶,۰۱۵)	(۳,۳۷۶,۶۶۳)	(۷۰۰,۰۸۱)	(۲,۸۱۶,۵۸۱)	(۲)	۰	۰	(۱۹۱,۰۹۶)	(۶۹,۱۳۵)	۱۰,۶۱۲	۰	۰	(۱۲,۶۲۰,۶۳۲)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۲۲۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۰۰,۰۵۰	۲۶۹,۵۶۱	۶۶۰۵	۳۴,۶۰۶	۲,۵۲۰,۸۰۴	۶,۲۰۹,۶۶۱	۱,۳۴۰,۶۶۲	۱,۱۶۳,۲۱۹	۲	۰	۰	۱,۷۶۹,۰۱۴	۹۶,۰۶	۱۸۳,۹۱۵	۰	۰	۱۳,۲۶۷,۴۲۹
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۲,۰۳۱,۲۰۵	۲,۶۱۵,۹۴۷	۱۰,۷۱۶	۳۵,۱۲۴	۲,۹۵۴,۱۱۹	۴۱,۸۱۹,۰۶۷	۵,۳۹۰,۹۲۲	۳۳,۷۷۵,۶۲۰	۰	۲	۰	۵,۶۸۰,۶۴۴	۴۰,۱۴۵	۲۰۴,۴۱۳	۰	۴۸۱,۷۱۱	۹۶,۵۱۴,۶۰۱
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲,۱۵۰,۷۲۱	۴,۵۱۲,۲۰۹	۱۰,۶۰۶	۳۵,۱۲۱	۳,۵۴۴,۱۵۱	۴۵,۹۹۹,۳۶۳	۶,۶۷۲,۲۰۳	۴۵,۶۰۱,۶۳۲	۰	۲	۰	۱,۵۶۸,۵۹۴	۳۹۱,۴۶۱	۱۸۳,۱۲۰	۰	۱۸۰,۲۵۸	۱۰۲,۰۶۱,۷۱۳

فرع تسهیلات شامل سود اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد.مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی - وابسته	-	-	-	-	-	-
اشخاص حقوقی - وابسته	۲۲,۳۹۳,۴۷۲	(۳۳۵,۹۰۲)	۲۳,۰۵۷,۵۷۰	۱۶,۸۷۶,۴۸۳	(۲۵۳,۱۴۷)	۱۶,۶۲۳,۳۳۶
کارکنان	۳۹,۸۰۳,۱۷۸	(۶۵۴,۳۷۷)	۳۹,۱۴۸,۸۰۱	۲۸,۷۴۶,۸۵۰	(۴۷۴,۹۰۷)	۲۸,۲۷۱,۹۴۳
اشخاص حقیقی - سایر	۹۳۳,۷۸۷,۹۹۶	(۱۷,۶۲۸,۷۵۹)	۹۱۶,۱۵۹,۲۳۷	۶۶۲,۵۸۰,۴۶۳	(۱۴,۴۹۴,۹۶۶)	۶۴۸,۰۸۵,۴۹۷
اشخاص حقوقی - سایر	۱,۶۰۳,۱۶۹,۲۷۳	(۴۸,۹۲۳,۰۳۲)	۱,۵۵۴,۲۱۶,۲۴۱	۱,۴۶۸,۱۵۸,۰۷۰	(۴۵,۵۷۰,۶۰۷)	۱,۴۲۲,۵۸۷,۴۶۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲,۵۹۹,۱۳۲,۹۱۹**	**(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)**	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**	**۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶**	**(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)**	**۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹**

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

شرکت اصلی

	متوسط موزون نرخ سود	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
شرکت های فرعی(تابعه)	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری سامان	۲۲.۵۰	۳,۹۲۶,۹۸۹	-	(۵۸,۹۰۵)	۳,۸۶۸,۰۸۴	۴۳۵,۵۷۵
شرکت ارتباطات سامان	۲۳	۱,۱۸۵,۶۲۷	-	(۱۷,۷۸۴)	۱,۱۶۷,۸۴۳	۳۱۲,۴۷۳
شرکت نرم افزاری تندرتوپر	۲۳	۳,۱۳۶,۷۹۵	-	(۴۷,۰۵۲)	۳,۰۸۹,۷۴۳	۳,۳۸۲,۴۱۵
شرکت مسرتان گستر حافظ سامان	-	-	-	-	-	-
شرکت پردازشگران سامان	۲۲.۱۷	۲,۲۰۹,۲۳۰	-	(۳۳,۱۳۸)	۲,۱۷۶,۰۹۲	۲,۴۸۳,۱۰۲
شرکت تحلیلگر امید	-	-	-	-	-	-
شرکت کیان نور رایانه	۴	۲۱,۸۱۸	-	(۳۲۷)	۲۱,۴۹۱	۲۴,۸۴۹
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۲۳	۱,۹۱۱,۵۲۳	-	(۲۸,۶۷۳)	۱,۸۸۲,۸۵۰	۲,۲۱۶,۷۱۴
شرکت کیش سل پارس	۲۳.۲۹	۳,۹۶۷,۴۵۷	-	(۵۹,۵۱۲)	۳,۹۰۷,۹۴۵	۴,۰۹۵,۸۵۲
شرکت گستروش خدمات آلیه اندیشان سپهر شرق	۲۳	۵,۳۹۴,۴۳۷	-	(۸۰,۹۱۷)	۵,۳۱۳,۵۳۰	۳,۰۳۵,۰۸۱
جمع		۲۱,۷۵۳,۸۸۶	-	(۳۲۶,۳۰۸)	۲۱,۴۲۷,۵۷۸	۱۵,۹۷۵,۰۱۱
سایر اشخاص وابسته						
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آذرنیوس	۲۳.۷۱	۶۳۹,۵۸۶	-	(۹,۵۹۴)	۶۲۹,۹۹۲	۶۴۸,۳۲۵
جمع		۶۳۹,۵۸۶	-	(۹,۵۹۴)	۶۲۹,۹۹۲	۶۴۸,۳۲۵
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۲۲,۳۹۳,۴۷۲	-	(۳۳۵,۹۰۲)	۲۲,۰۵۷,۵۷۰	۱۶,۶۲۳,۳۳۶

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۱-مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۴۰۳,۹۶۱	۰	۴۰۳,۹۶۱	۱,۱۸۶,۰۰۲
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۰۳,۹۶۱	۰	۴۰۳,۹۶۱	۱,۱۸۶,۰۰۲

شرکت اصلی

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۳۱-۱	۱۳,۳۴۰,۶۲۶	(۲۰۰,۱۰۹)	۱۳,۱۴۰,۵۱۷	۲۳,۷۱۵,۷۱۵
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۳۱-۱	۴۱۰,۱۱۲	(۶,۱۵۲)	۴۰۳,۹۶۰	۱,۱۸۶,۰۰۲
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۳۱-۲	۱۷۰,۵۱۷,۳۹۳	(۲,۵۵۷,۷۶۱)	۱۶۷,۹۵۹,۶۳۲	۱۶۶,۱۴۳,۳۲۰
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	۳۱-۲	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱	(۲,۷۶۴,۰۲۲)	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۳۱-۱- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد :

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	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
صرافی سامان	-	-	-	۱۷۰,۵۱۷,۳۹۲	-	۱,۳۵۰	-	-	-	۱۷۰,۵۱۸,۷۴۲	(۲,۵۵۷,۷۸۲)	۱۶۷,۹۶۱,۰۶۰
اعتبارسنجی ماهر سامان ایرانیان	۶۰۴,۰۰۰	-	-	-	-	۵۵۲,۳۷۴	-	۵۸۸,۱۲۰	-	۱,۷۲۷,۴۸۴	(۲۵,۶۱۲)	۱,۷۲۱,۸۸۲
راهکارهای مالی هوشمند سامان(موبایلت)	-	-	-	-	-	۱,۷۱۶,۸۹۳	-	۴۳,۶۸۹	-	۱,۷۶۰,۵۸۲	(۴۵,۱۰۸)	۱,۷۱۵,۴۱۴
پرداختگران سامان	-	-	-	-	-	۱,۹۴۲,۷۴۴	-	-	-	۱,۹۴۲,۷۴۴	(۴۵,۵۰۹)	۱,۹۳۷,۲۳۵
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	۴,۰۵۶	-	۳۸۴,۴۲۵	-	۳۸۸,۰۲۱	(۴,۳۲۰)	۳۸۳,۷۰۱
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱,۱۷۰,۳۹۰	-	-	-	-	۱,۶۳۶,۲۱۲	-	۱,۸۳۹,۶۱۰	-	۴,۶۴۶,۱۱۲	(۶۹,۶۹۲)	۴,۵۷۶,۴۲۵
گروه مالی اقتصادی سامان	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۳,۹۴۰	-	۱۴۳,۹۴۰	(۲,۱۵۹)	۱۴۱,۷۸۱
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	-	۲۵,۲۹۵	-	-	-	۲۵,۲۹۵	(۳۷۹)	۲۴,۹۱۶
کیش مبل پارس	-	-	-	-	-	۳۵۶,۳۱۴	-	-	-	۳۵۶,۳۱۴	(۵,۳۴۳)	۳۵۰,۸۷۱
گستروش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-	-	-	-	۹۵۴,۹۱۹	-	-	-	۹۵۴,۹۱۹	(۱۴,۳۳۴)	۹۴۰,۵۹۵
تامین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	۱۸,۴۱۰	-	۱۳۶	-	۱۸,۵۴۶	(۲۷۸)	۱۸,۲۶۸
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدوبس	۲۶,۹۱۶	-	-	-	-	۳۱۲,۷۴۳	-	۵۱,۹۱۲	-	۳۶۱,۵۶۹	(۵,۸۷۳)	۳۸۵,۶۹۶
میزبان گستر حافظ سامان	-	-	-	-	-	۱,۹۱۳	-	-	-	۱,۹۱۳	(۳۹)	۱,۸۷۴
شرکت نرم افزاری تندر نور	۱۰,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۱۲۱	(۱۵۲)	۹,۹۶۹
تجارت ویران پیشگام سامان ششم	-	-	-	-	-	۳۰۰	-	-	-	۳۰۰	(۵)	۲۹۵
ابنیه نگهدار سامان	-	-	-	-	-	۱,۴۵۵,۸۳۵	-	-	-	۱,۴۵۵,۸۳۵	(۲۱,۸۳۷)	۱,۴۳۴,۰۹۸
توسعه تجارت فاخر سامان	-	-	-	-	-	۱۹۶	-	-	-	۱۹۶	(۳)	۱۹۳
توسعه و گسترش نرم سامان	-	-	-	-	-	۵۵	-	-	-	۵۵	(۱)	۵۴
مدیریت اموال و ابنیه سامان	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰	-	-	-	۱,۰۰۰	(۱۵)	۹۸۵
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته	**۱,۸۱۷,۳۲۵**	-	-	**۱۷۰,۵۱۷,۳۹۲**	-	**۸,۹۹۴,۰۹۶**	-	**۲,۴۴۱,۲۶۹**	-	**۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱**	**(۲,۷۶۶,۰۲۲)**	**۱۸۱,۵۰۲,۱۰۹**
خالص سود (زیان) معاملات												

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	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
صرافی سامان	-	-	-	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۶	-	۴۹,۴۲۵	-	۵,۶۴۹,۷۷۰	-	۱۷۲,۳۴۲,۳۵۹	(۲,۵۸۵,۱۳۵)	۱۶۹,۷۵۷,۲۲۴
اعتبارسنجی ماهر سامان ایرانیان	۶۰۶,۰۰۰	-	-	-	-	۲۳۸,۲۵۴	-	۸۸۸,۱۲۰	-	۱,۷۳۳,۳۷۴	(۲۵,۹۸۴)	۱,۷۰۶,۳۹۰
راهکارهای مالی هوشمندسامان(موبایلت)	-	-	-	-	-	۱,۷۳۱,۷۰۶	-	۲,۶۹۷	-	۱,۷۳۴,۴۰۳	(۱۶,۱۶۶)	۱,۷۱۸,۲۳۷
پرداختگران سامان	-	-	-	-	-	۷,۸۸۳,۲۹۳	-	۴۳۵,۰۰۰	-	۸,۳۱۸,۲۹۳	(۱۲۴,۷۷۴)	۸,۱۹۳,۵۱۹
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	۴,۱۴۰	-	۲۵۸,۷۹۵	-	۲۶۲,۹۳۵	(۳,۹۴۴)	۲۵۸,۹۹۱
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱,۴۳۲,۸۹۶	-	-	-	-	۱,۰۷۱,۸۴۹	-	۲,۱۸۷,۰۶۳	-	۴,۶۹۱,۷۲۸	(۷۰,۲۷۷)	۴,۶۲۱,۵۶۱
گروه مالی و اقتصادی سامان	-	-	-	-	-	-	-	۲۹۸,۶۸۷	-	۲۹۸,۶۸۷	(۴,۴۸۰)	۲۹۴,۲۰۷
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	-	۳۳,۳۰۴	-	-	-	۳۳,۳۰۴	(۵۰۰)	۳۲,۸۰۴
کیش مبل پارس	-	-	-	-	-	۵۴۲,۷۸۴	-	-	-	۵۴۲,۷۸۴	(۸,۱۵۱)	۵۳۴,۶۳۳
گستروش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-	-	-	-	۶۴۹,۳۳۹	-	-	-	۶۴۹,۳۳۹	(۹,۷۳۸)	۶۳۹,۶۰۱
تامین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	۱۸,۴۱۰	-	۷۴۱,۸۳۶	-	۷۶۰,۲۴۶	(۱۱,۴۰۴)	۷۴۸,۸۴۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدوبس	۵,۶۴۳	-	-	-	-	۲۱۸,۴۷۹	-	۱۹,۶۹۷	-	۴۴۳,۸۱۹	(۶,۶۵۷)	۴۳۷,۱۶۲
میزبان گستر حافظ سامان	-	-	-	-	-	۶۷,۱۹۰	-	-	-	۶۷,۱۹۰	(۱,۰۰۸)	۶۶,۱۸۲
شرکت نرم افزاری تندر نور	۱۰,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۱۲۱	(۱۵۲)	۹,۹۶۹
تجارت ویران پیشگام سامان ششم	-	-	-	-	-	۳۰۰	-	-	-	۳۰۰	(۵)	۲۹۵
سایر	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۹۷۱	-	۱۰,۹۷۱	(۱۶۵)	۱۰,۸۰۶
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته	**۲,۰۴۴,۶۴۰**	-	-	**۱۶۶,۶۴۲,۹۶۶**	-	**۱۲,۷۳۳,۶۷۷**	-	**۱۰,۶۹۳,۵۹۶**	-	**۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵**	**(۲,۸۷۸,۸۵۸)**	**۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷**
خالص سود (زیان) معاملات												

۳۱-۱-۱-مبلغ مطالبات از شرکت صرافی سامان بابت مبادلات ارزی می باشد.

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد :

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سامان	یورو	مبادلات ارزی	۳۵۵,۵۶۲,۵۹۶.۲۶	۸۲,۹۶۴,۹۴۰	(۱,۱۸۸,۸۴۵)	۸۱,۷۷۶,۰۹۵	۱۰۶,۷۱۸,۲۸۳.۹۷	۷۹,۴۰۲,۲۴۵	(۱,۱۹۱,۰۳۴)	۷۸,۲۱۱,۲۱۱
شرکت صرافی سامان	روپیه هند	مبادلات ارزی	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۳۵۳,۹۰۴	(۵,۵۴۱)	۳۴۸,۳۶۳	۰.۰۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی سامان	درهم امارات	مبادلات ارزی	۷۰۶,۳۰۲,۰۸۹.۵۴	۵۲,۹۲۳,۹۷۲	(۸۲۸,۷۹۹)	۵۲,۱۰۵,۱۷۳	۳۲۱,۱۹۹,۴۳۸.۶۲	۵۹,۵۸۱,۸۸۵	(۸۹۳,۷۲۸)	۵۸,۶۸۸,۱۵۷
شرکت صرافی سامان	یوان چین	مبادلات ارزی	۶۹۹,۴۲۹,۱۹۵.۰۹	۲۶,۵۴۱,۶۶۱	(۴۱۵,۵۶۹)	۲۶,۱۲۶,۰۹۲	۲۱۷,۹۹۵,۰۶۵.۹۹	۲۰,۵۳۱,۷۴۳	(۳۰۷,۹۷۶)	۲۰,۲۲۴,۷۶۷
شرکت صرافی سامان	دلار آمریکا	مبادلات ارزی	۲۷,۹۴۲,۱۲۱.۸۵	۷,۷۲۲,۹۱۶	(۱۱۹,۰۰۷)	۷,۶۰۳,۹۰۹	۹,۲۲۰,۵۵۲.۱۹	۶,۲۸۱,۰۶۸	(۹۴,۲۱۶)	۶,۱۸۶,۸۵۲
شرکت صرافی سامان	روبل روسیه	مبادلات ارزی	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۱۱۵,۹۱۸.۵۴	۸۴۶,۰۷۳	(۱۲,۶۹۰)	۸۳۳,۳۸۳
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته				۱۷۰,۵۱۷,۳۹۳	(۲,۵۵۲,۷۶۱)	۱۶۷,۹۵۹,۶۳۲		۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	(۲,۴۹۹,۶۴۶)	۱۶۴,۱۴۳,۳۲۰

۳۱-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاري	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۱۳,۳۴۰,۶۲۶	۰	۰	۰	۱۳,۳۴۰,۶۲۶
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۴۱۰,۱۱۲	۰	۰	۰	۴۱۰,۱۱۲
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۱۷۰,۵۱۷,۳۹۳	۰	۰	۰	۱۷۰,۵۱۷,۳۹۳
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱	۰	۰	۰	۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۷۶۴,۰۲۲)	۰	۰	۰	(۲,۷۶۴,۰۲۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	۰	۰	۰	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۲-سایر دریافتنی‌ها

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱,۳۷۳,۳۳۵	-	۱,۳۷۳,۳۳۵	۸۶۷,۶۶۱
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۶,۱۱۲,۸۵۴	-	۶,۱۱۲,۸۵۴	۳,۰۴۱,۲۶۱
مطالبات از کارکنان	-	-	-	-
بدهکاران موقت	۳۹۶,۷۰۲,۵۷۵	(۶,۲۹۶,۸۴۶)	۳۹۰,۴۰۵,۷۲۹	۷۱,۰۶۳,۹۵۳
سایر	۱۱,۲۶۶,۶۴۹	-	۱۱,۲۶۶,۶۴۹	۱۰,۷۰۱,۱۱۹
جمع سایر دریافتنی ها	۴۱۵,۴۵۴,۲۱۳	(۶,۲۹۶,۸۴۶)	۴۰۹,۱۵۷,۴۶۷	۸۵,۶۴۸,۹۹۴

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۲-۱	۴۵۹,۲۶۵	(۶,۸۸۸)	۴۵۲,۳۷۷	۴۱۹,۱۳۵
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۶,۱۱۲,۸۵۴	(۹۱,۶۹۳)	۶,۰۲۱,۱۶۱	۲,۹۹۵,۶۴۳
مطالبات از کارکنان		-	-	-	-
بدهکاران موقت	۳۲-۲	۳۶۳,۲۲۹,۴۷۳	(۵,۶۵۹,۳۴۶)	۳۶۲,۵۷۰,۱۲۷	۴۸,۶۵۷,۸۲۹
سود دریافتنی از بانکها		-	-	-	-
جمع سایر دریافتنی ها		۳۷۹,۸۰۱,۵۹۲	(۵,۷۵۷,۹۲۷)	۳۷۴,۰۴۳,۶۶۵	۵۲,۰۷۲,۶۵۷

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورس				
پتروشیمی فن آوران	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸	۳۵۳	۳۵۸	۳۵۳
آذراب	۷۶	۷۴	۷۶	۷۴
بیمه سامان	۳۵۸,۹۳۷	۳۵۳,۵۵۴	۳۴۷,۰۲۰	۳۳۱,۹۶۵
پمپ سازی ایران	-	-	۵,۸۴۸	۵,۷۶۰
تامین ماسه	۱۳	۱۳	۱,۴۱۲	۱,۳۹۱
سرمایه گذاری البرز	۱	۱	۱	۱
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۲۸,۱۱۷	۲۷,۶۹۵	-	-
گروه صنعتی سدید	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷
زغال سنگ طبس	-	-	۱۴	۱۴
سایر	۱۱	۱۱	۱۲	۱۲
جمع	۳۸۷,۵۵۲	۳۸۱,۷۴۰	۳۴۶,۷۸۰	۳۳۹,۶۰۹
سایرشرکتها				
سرمایه گذاری ایران	۷۵	۷۴	۷۵	۷۴
توسعه فناوری تحلیلگر امید	-	-	۹,۰۲۵	۸,۸۸۹
پرداخت کارت شاپرک	۷۱,۶۳۸	۷۰,۵۶۳	۷۱,۶۳۸	۷۰,۵۶۳
جمع	۷۱,۷۱۳	۷۰,۶۳۷	۸۰,۷۳۸	۷۹,۵۲۶
مانده سود سهام دریافتنی	۴۵۹,۲۶۵	۴۵۲,۳۷۷	۴۲۵,۵۱۸	۴۱۹,۱۳۵

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۶,۲۰۹,۸۶۲	۶,۰۵۵,۸۱۰	۵,۹۳۰,۷۲۳	۵,۷۷۶,۶۷۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		**۶,۲۰۹,۸۶۲**	**۶,۰۵۵,۸۱۰**	**۵,۹۳۰,۷۲۳**	**۵,۷۷۶,۶۷۱**
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت فروش دارایی ها	۳۲-۲-۱	۶۵,۶۴۶,۳۲۷	۶۴,۶۵۱,۷۸۴	۱۱,۷۲۷,۸۱۹	۱۱,۵۵۱,۹۰۱
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها		-	-	-	-
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی		-	-	-	-
بدهکاران موقت (ارزی)	۳۲-۲-۲	۲۸۹,۳۱۱,۲۸۶	۲۸۴,۹۷۱,۶۱۷	۲۴,۰۵۲,۴۶۵	۲۳,۶۹۱,۵۷۹
سایر	۳۲-۲-۳	۱۲,۰۷۱,۹۹۸	۱۱,۸۹۰,۹۱۷	۷,۷۵۴,۰۳۸	۷,۶۳۷,۲۷۸
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		**۳۶۷,۰۱۹,۶۱۱**	**۳۶۱,۵۱۴,۳۱۷**	**۴۳,۵۳۴,۲۲۲**	**۴۲,۸۸۱,۲۰۸**
مانده بدهکاران موقت		**۳۷۳,۲۲۹,۴۷۳**	**۳۶۷,۵۷۰,۱۲۷**	**۴۹,۴۶۴,۹۴۵**	**۴۸,۶۵۷,۸۷۹**

۳۲-۲-۱-لازم به توضیح است مبلغ فوق بابت فروش اقساطی اموال تملیکی به مشتریان می باشد که مبلغ عمده آن مربوط به فروش ملک واقع در خیابان میرداماد می‌باشد که اطلاعیه فروش آن در سامانه کدال نیز افشا شده است که در دوره مالی ۶,۰۰۰ میلیارد ریال و بعد از دوره ۲,۰۰۰ میلیارد ریال وصول شده است.

۳۲-۲-۲-عمده مبلغ مزبور بابت مبادلات ارزی با کارگزاران خارجی در حوزه های ارزی می باشد.

۳۲-۲-۳-مبلغ ۱,۳۵۴ میلیارد ریال از مانده مزبور مربوط به یک پرونده حقوقی است که در جریان پیگیری می‌باشد و همچنین مبلغ ۱,۳۱۵ میلیارد ریال مربوط به قرارداد CIP فرودگاهی می‌باشد.

۳۲-۳- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

شرکت اصلی

	۱۴۰۶/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۴۵۹,۲۶۵	-	-	-	۴۵۹,۲۶۵
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴,۱۱۲,۸۵۴	-	-	-	۴,۱۱۲,۸۵۴
مطالبات از کارکنان	-	-	-	-	-
بدهکاران موقت	۳۶۷,۰۱۹,۶۱۲	-	-	۶,۲۰۹,۸۶۱	۳۷۳,۲۲۹,۴۷۳
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۷۳,۵۹۱,۷۳۱	-	-	۶,۲۰۹,۸۶۱	۳۷۹,۸۰۱,۵۹۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۶۰۳,۸۷۶)	-	-	-	(۵,۶۰۳,۸۷۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	(۱۵۴,۰۵۱)	(۱۵۴,۰۵۱)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۶۷,۹۸۷,۸۵۵	-	-	۶,۰۵۵,۸۱۰	۳۷۴,۰۴۳,۶۶۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۲۹۵,۹۸۵	-	-	۵,۷۷۶,۶۷۲	۵۲,۰۷۲,۶۵۷

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۳۳-سرمایه گذاری و پیش پرداخت‌های سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۴,۹۵۶	۱,۱۷۵,۵۸۰	۱,۱۸۰,۵۳۶	۴,۹۵۶	۴,۹۸۱,۶۸۹	۴,۹۸۶,۶۴۵
سرمایه گذاری در سایر سهام	۰	۱۶,۸۵۰,۵۳۷	۱۶,۸۵۰,۵۳۷	۰	۹,۵۷۶,۴۱۹	۹,۵۷۶,۴۱۹
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۲۹,۷۹۵,۳۳۴	۲,۲۳۲,۱۵۳	۱۳۲,۰۲۷,۴۸۷	۸۱,۷۲۸,۵۷۰	۱,۸۱۴,۰۲۲	۸۳,۵۴۲,۵۹۲
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۱۲۹,۸۰۰,۲۹۰**	**۲۰,۲۵۸,۲۷۰**	**۱۵۰,۰۵۸,۵۶۰**	**۸۱,۷۳۳,۵۲۶**	**۱۶,۳۷۲,۱۳۰**	**۹۸,۱۰۵,۶۵۶**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۳-۱	۴,۹۵۶	۳۶,۹۱۱,۶۰۷	۳۶,۹۱۶,۵۶۳	۴,۹۵۶	۳۶,۶۶۵,۲۴۰	۳۶,۶۷۰,۱۹۶
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۳-۲	۰	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۱۵,۳۸۲,۸۸۵
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۳-۳	۱۲۳,۳۲۶,۰۶۶	۷۱,۵۰۰	۱۲۳,۳۹۷,۵۶۶	۷۲,۲۷۰,۵۲۲	۷۱,۵۰۰	۷۲,۳۴۲,۰۲۲
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۱۲۳,۳۳۱,۰۲۲**	**۵۷,۴۶۶,۹۹۲**	**۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴**	**۷۲,۲۷۵,۴۷۸**	**۵۲,۱۱۹,۶۲۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**

۱-۳۳- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱-۱-۳۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد	بهای تمام شده	خالص ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
توسعه معادن و فلزات	خرید	۰	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	خرید	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
تامین ماسه ریخته گری	خرید	۰	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
زغال سنگ پروده طبس	خرید	۰	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع				۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
اضافه(کسر) می شود:									
تعدیل بهای تمام شده				(۷۰۰)	۰	۰	(۷۰۰)	۰	۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۱-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شیشه همدان	خرید	۴	۰%	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بورس و اوراق بهادار	تاسیس	۰	۰%	۰	۰	۰	۰	۵۳,۹۴۵	۵۳,۹۴۵
بورس انرژی ایران ۱	خرید	۰	۰%	۰	۰	۰	۰	۱,۷۴۲	۱۴۴,۴۱۳
پرداخت الکترونیک سامان کیش	خرید	۷,۵۰۷,۸۵۵,۹۴۰	۵۷.۷۵%	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۰	۳۰,۵۱۹,۲۶۱	۹۹,۴۰۴,۰۱۳	۳۰,۲۶۱,۴۰۰	۱۰۵,۳۸۸,۷۹۹
تامین سرمایه کاردان	تاسیس و خرید	۹,۴۸۵,۴۶۶,۰۷۵	۳۱.۶۲%	۳,۱۸۶,۷۵۶	۰	۴,۵۴۲,۲۷۳	۱۸,۵۸۲,۰۲۸	۴,۳۹۸,۰۸۰	۱۷,۵۴۹,۳۲۹
جمع				۲۲,۸۰۵,۹۲۱	۰	۳۵,۰۶۱,۵۳۴	۱۱۷,۹۸۶,۰۴۱	۳۴,۸۱۵,۱۶۷	۱۲۳,۱۳۶,۴۸۶
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
پلاستیران	خرید	۰	۰%	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	خرید	۷۷۸,۳۶۰,۰۰۰	۳.۱۹%	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۷,۷۸۳,۶۰۰	۷,۹۷۵	۴۲۳,۹۱۳
بیمه سامان	خرید	۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۲	۹.۱۳%	۱,۱۰۴,۹۵۱	۰	۱,۸۴۲,۰۹۸	۹,۳۳۶,۴۶۴	۱,۸۴۲,۰۹۸	۱۰,۰۹۲,۵۸۶
جمع				۱,۱۱۲,۹۲۶	۰	۱,۸۵۰,۰۷۳	۱۷,۱۲۰,۰۶۴	۱,۸۵۰,۰۷۳	۱۰,۵۱۶,۴۹۹
جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت درسهام سریع المعامله در بازار				۲۳,۹۱۸,۸۴۷	۰	۳۶,۹۱۱,۶۰۷	۱۳۵,۱۰۶,۱۰۵	۳۶,۶۶۵,۲۴۰	۱۳۳,۶۵۲,۹۸۵

۱-۲-۱-۳۳- بخشی از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می‌باشد. لازم به توضیح است شروع وثیقه گذاری (تعداد ۴۲۳,۱۵۶,۷۳۵ سهم شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و تعداد ۶۱۶,۹۶۶,۵۷۲ سهم شرکت بیمه سامان) از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ بوده و تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۳۳- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است :

۱-۲-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت اصلی

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی بانک سامان	تاسیس	۲۱,۱۲۴,۹۸۰	۹۶.۴۶٪	۲۱۵,۱۱۶	-	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶	۲۱۵,۱۱۶
شرکت کارگزاری بانک سامان	خرید	۱,۹۳۴,۹۶۰,۰۰۰	۹۶.۲۵٪	۳۶۲,۹۳۲	-	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲
سرمایه گذاری ایران	خرید	۳۳,۱۱۰,۰۰۰	۰.۳۰٪	۳۳,۱۱۰	-	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰
شرکت اعتبارسنجی ایران(مشاوره رتبه بندی ایران)	خرید	۱۹,۳۶۴,۹۲۰	۶.۴۳٪	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تاسیس و تملیک	۵,۹۹۹,۹۹۹,۲۷۱	۱۰۰٪	۶,۱۲۷,۵۲۸	-	۶,۱۲۷,۵۲۸	۶,۱۲۷,۵۲۸	۶,۱۲۷,۵۲۸	۶,۱۲۷,۵۲۸
شرکت پردازش گران سامان	تاسیس	۱۳,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۷۵.۰۰٪	۹,۴۵۳,۶۰۵	-	۹,۴۵۲,۶۰۵	۹,۴۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵
گروه مالی اقتصادی سامان	تاسیس	۱,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹.۹۰٪	۱۰	-	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شایک	خرید	۷۰,۸۴۸,۰۰۰	۱.۳۱٪	۵۷,۸۵۹	-	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شایک(حق تقدم)	خرید	۶۰,۳۵۲,۰۰۰	۱.۳۱٪	۶۰,۳۵۲	-	۶۰,۳۵۲	۶۰,۳۵۲	۶۰,۳۵۲	۶۰,۳۵۲
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۳۰۱,۰۷۶,۶۶۷	۳۰.۱۱٪	۴۴۱,۸۲۷	-	۴۴۱,۸۲۷	۴۴۱,۸۲۷	۴۴۱,۸۲۷	۴۴۱,۸۲۷
راهکارهای مالی هوشمند	خرید	۹,۹۹۶	۹۹.۹۶٪	۱,۱۶۲,۰۴۲	-	۱,۱۶۲,۰۴۲	۱,۱۶۲,۰۴۲	۱,۱۶۲,۰۴۲	۱,۱۶۲,۰۴۲
ابنیه نگهدار سامان	تاسیس	(مسئولیت محدود)	۶۴.۴۰٪	۴۵,۰۸۰	-	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	تاسیس	۱۹۹,۰۸۰,۰۰۰	۹۹.۵۴٪	۱,۹۹۰,۸۰۰	-	۱,۹۹۰,۸۰۰	۱,۹۹۰,۸۰۰	۱,۹۹۰,۸۰۰	۱,۹۹۰,۸۰۰
مدیریت اموال و ابنیه سامان	تاسیس	۹۹۹,۹۹۸	۱۰۰.۰۰٪	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	تاسیس	۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶	۵۲.۴۹٪	۴۶۱,۹۸۱	-	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
جمع				۲۰,۴۱۵,۴۸۵	-	۲۰,۴۱۵,۴۸۵	۲۰,۴۱۵,۴۸۵	۱۵,۳۱۴,۴۸۵	۱۵,۳۱۴,۴۸۵
اضافه می شود:									
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی.آی.پی ایرانیان فن آور پارس	خرید	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲٪	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				۲۰,۴۸۳,۸۸۵	-	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۱۵,۳۸۲,۸۸۵

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

۳-۲-۳۳- افزایش تعداد و درصد و ارزش سهام بانک سامان در شرکت پردازشگران سامان ناشی از افزایش سرمایه شرکت در دوره مالی گزارشگری سال ۱۴۰۴ می‌باشد.

پست گزارشش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۲-۳۳- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		موسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی		
شرکتهای فرعی:					
کارگزاری بانک سامان	تهران	۰	۹۶.۲۵	تدوین و همکاران	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۰	۱۰۰	تدوین و همکاران	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
شرکت میزبان گستر حافظ سامان	تهران	۶۰	۰	هادی حساب تهران	خدمات بازرگانی ، تجاری، اقتصادی و سایر خدمات مندرج در اساسنامه شرکت
پرداخت الکترونیک سامان کیش	جزیره کیش	۰	۵۷.۷۵	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۶۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پولهای خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۲۵.۰	بیات رایان	طراحی،تولید،پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه مالی اقتصادی سامان	تهران	۰.۳۰	۹۹.۶۰	آگاهان و همکاران	امور مالی و اقتصادی
شرکت تجارت ویران پیشگام سامان قشم	هرمزگان	۹۹.۹۵	۰	بیات رایان	صادرات، واردات و فروش کلیه کالاهای مجاز داخلی و خارجی و انجام کلیه عملیات بازرگانی
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۱۰۰	۰	آزمون پرداز	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۸۰	۰	حسابرسین	خدمات ایرانگری ومخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	تهران	۰.۰۳	۹۹.۹۶	بیات رایان	طراحی و تولید و توسعه نرم افزار های موبایل و دستگاههای ارائه دهنده خدمات پرداخت
توسعه و گسترش سرو سامان	تهران	۸۰	۰	بیات رایان	سرمایه گذاری در کلیه امور تجارتی و بازرگانی مجاز ، ارائه زیر ساخت های فنی
ابنیه نگهبار سامان	تهران	۷	۶۴.۴۰	بیات رایان	فعالیتهای تجاری ، اجرایی ، خدماتی ، مدیریت برجها و ساختمان های اداری
آتیه اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی،خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی
توسعه تجارت فاخر سامان	تهران	۹۸	۰	آگاهان و همکاران	ارائه خدمات فنی و مهندسی
شرکت تجارت الکترونیک بهار	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	عملیات تجاری و بازرگانی بر بسترهای الکترونیکی ، ایجاد و اداره شبکه های رایانه ای ، خرید و تولید و پیاده سازی و راهبری نرم افزار
شرکت نرم افزاری تندر نور	تهران	۹۵.۸۹	۰	بیات رایان	تولید و فروش نرم افزار واردات ، توزیع، پشتیبانی و تعمیرات دستگاه های کارت خوان -زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۸۰	۰	فریوران راهبرد	مشاوره طراحی و اجرا و پشتیبانی سخت افزار-زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت همراستاتوان‌وران سامان	تهران	۱۰۰	۰	فریوران راهبرد	تحقیق و مشاوره در خصوص مدلهای کسب و کار-زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکت کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه های نرم افزاری رایانه ای و صادرات قطعات الکترونیک و رایانه -زیر مجموعه تجارت الکترونیک
شرکتهای وابسته:					
توسعه خدمات الکترونیکی آذرنیس	تهران	۰	۲۰.۱۱	هدف نوین نگر	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
تامین سرمایه کاردان	تهران	۰.۸۹	۳۱.۶۲	بیات رایان	پذیره نویسی ، تعهد پذیره نویسی ، تعهد خرید اوراق بهادار
شرکت آژند پردازش یامن	تهران	۳۰	۰	آزمون	کلیه خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم افزار

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۳۳-سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی					شرکت اصلی	
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۲۹(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۲۳.۰۰٪	آزاد	۱,۱۳۲,۷۴۰	۹۸۱,۶۳۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۳۹(اراد۲۰ و ۲	خرید	اوراق مرابحه	۲۳.۷۵٪	آزاد	۹,۱۳۸,۱۹۱	۸,۶۷۳,۳۰۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۴۸(اراد	خرید	اوراق مرابحه			-	۹,۴۵۸,۲۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۶۱(اراد	خرید	اوراق مرابحه			-	۱۱,۶۶۱,۶۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۳۱(اراد	خرید	اوراق مرابحه			-	۱۲,۳۷۱,۷۷۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۷۴(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۱.۲۰٪	آزاد	۱۲,۱۶۱,۲۵۰	۱۱,۹۷۲,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۶۲(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۵۰٪	آزاد	۷,۶۹۰,۹۰۰	۵,۳۶۷,۹۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۴۱(اراد	خرید	اوراق مرابحه			-	۲,۶۸۳,۶۶۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۵۱(اراد	خرید	اوراق مرابحه			-	۹۸۰,۷۹۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۰۱(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۲۷.۶۱٪	وثیقه عملیات بازار	۹,۳۶۸,۲۵۰	۴,۵۱۹,۳۵۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۰۹(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۹,۵۹۹,۶۲۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۷۵(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۲,۷۱۵,۸۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۰۷(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۴,۳۲۳,۰۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۹۴(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۳,۶۹۹,۶۰۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۷۹(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۵,۳۲۹,۴۲۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۶۴(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۲۴٪	آزاد	۱,۸۸۰,۲۱۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۸۴(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۷۰٪	وثیقه عملیات بازار	۴۹۸,۴۶۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۸۳(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۲۳٪	آزاد	۴,۹۲۲,۷۸۳	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۱۷(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۲۸.۶۸٪	وثیقه عملیات بازار	۴,۶۳۴,۲۲۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۱۸(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۲۸.۶۸٪	وثیقه عملیات بازار	۴,۶۲۴,۳۵۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۹۶(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۵۰٪	وثیقه عملیات بازار	۶۱۲,۷۸۲	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۳۲(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۲۰٪	آزاد	۱۹,۶۶۹,۰۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱۷۸(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۳۰٪	وثیقه عملیات بازار	۱,۷۵۰,۵۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۲۲۲(اراد	خرید	اوراق مرابحه	۳۵.۸۵٪	وثیقه عملیات بازار	۸,۲۴۹,۸۱۹	-
اوراق دولتی	خرید	اوراق مرابحه	۳۶.۰۰٪	آزاد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اوراق تبعی	خرید	اوراق مرابحه		آزاد	۵۰۰,۶۵۹	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۷)	خرید	اسناد خزانه	۳۲.۷۳٪	آزاد	۱,۶۱۳,۳۵۶	۷۵۵,۹۹۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۷)	خرید	اسناد خزانه	۳۲.۰۰٪	آزاد	۲۶۰,۰۹۰	۳۰۹,۳۰۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۸)	خرید	اسناد خزانه	۳۳.۶۵٪	وثیقه عملیات بازار	۶۰۲,۷۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۶)	خرید	اسناد خزانه	۳۳.۹۰٪	وثیقه عملیات بازار	۹۶۶,۹۱۳	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۹)	خرید	اسناد خزانه	۳۳.۸۰٪	وثیقه عملیات بازار	۹۶,۳۲۶	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی۱اخزا۰۸)	خرید	اسناد خزانه	۳۴.۳۰٪	وثیقه عملیات بازار	۴۶۴,۸۶۱	-
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری						
صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	(۳.۲٪	ضامن نقدشوندگی	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق بکم نیکوکاری آگاه	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۱.۵٪		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۰.۰٪		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۵.۹٪		۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی	(۱۲.۷۱٪		۳۱۵,۴۷۳	۲۷۹,۰۱۵
صندوق بازارگردانی پادتاش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	(۱۲.۸۱٪		۳,۰۴۹,۴۲۲	۲,۷۰۵,۱۳۹
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					۱۲۳,۳۹۷,۵۶۶	۷۲,۳۴۲,۰۲۲

۱-۳-۳۳-سرمایه گذاری در واحد های ممتاز صندوق های سرمایه گذاری به عنوان بلند مدت طبقه بندی گردیده اند.

۲-۳-۳۳-افزایش سرمایه گذاری در اوراق ناشی از الزام به رعایت دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر سرمایه گذاری در اوراق به میزان حداقل ۳٪ سپرده‌های مشتریان می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۴-۳۳-سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیتهای بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ارزش دفتری	مازاد برحدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد برحدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*				
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۰,۵۱۹,۷۶۱	۱۴,۴۷۰,۰۹۰	۳۰,۳۶۱,۴۰۰	۲۱,۸۴۲,۹۳۹
سایر سرمایه گذاری ها	۴۶۱,۹۸۱	-	۴۶۱,۹۸۱	-
شرکت صرافی بانک سامان	۲۱۵,۱۱۶	-	۲۱۵,۱۱۶	-
شرکت رتبه بندی ایران	۲,۷۴۳	-	۲,۷۶۳	-
شرکت اعتباریسنجی خاطر سامان ایرانیان	۶,۱۲۷,۵۲۸	-	۶,۱۲۷,۵۲۸	-
شرکت پردازشگران سامان	۹,۳۵۲,۶۰۵	-	۴,۳۵۲,۶۰۵	-
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۵۷,۸۵۹	-	۵۷,۸۵۹	-
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک(حق تقدم)	۶۰,۳۵۲	-	۶۰,۷۵۲	-
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی کوالیس	۴۶۱,۸۲۲	-	۴۶۱,۸۲۲	-
تامین سرمایه کاردان	۴,۵۶۳,۲۷۳	-	۴,۳۹۸,۰۸۰	-
راهکارهای مالی هوشمند	۱,۱۶۲,۰۴۲	-	۱,۱۶۲,۰۴۲	-
ابنیه نگهدار سامان	۴۵,۰۸۰	-	۴۵,۰۸۰	-
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	۱,۹۹۰,۸۰۰	-	۱,۹۹۰,۸۰۰	-
مدیریت اموال و ابنیه سامان	۱,۰۰۰	-	-	-
صندوق بازارگردانی پادانش پشتیبان پارس	۲,۰۴۴,۶۳۷	-	۲,۷۰۵,۱۳۹	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)	۱,۱۳۲,۷۳۰	-	۹۸۱,۶۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)۲۰ و ۳	۹,۱۳۸,۱۹۱	-	۸,۳۷۳,۳۰۴	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۸)	-	-	۹,۴۵۸,۲۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۱)	-	-	۱۱,۶۶۱,۴۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۱)	-	-	۱۲,۳۷۱,۷۷۴	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۷۴)	۱۷,۱۶۱,۳۵۰	-	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۳)	۷,۶۹۰,۹۰۰	-	۵,۳۴۷,۹۵۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۱)	-	-	۲,۸۸۳,۴۶۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۵۱)	-	-	۹۸۰,۷۹۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۱)	۴,۳۴۸,۲۵۰	-	۳,۵۱۹,۳۵۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	۹,۵۹۳,۶۴۸	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	۲,۲۱۵,۸۰۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	۴,۳۷۳,۰۰۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	۳,۶۹۶,۶۰۵	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	۵,۷۲۹,۶۳۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۶۳)	۱,۸۸۰,۷۱۵	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۴)	۴۹۸,۹۶۸	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۳)	۴,۹۷۲,۷۸۳	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۷)	۶,۶۳۴,۳۲۵	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۸)	۶,۶۳۴,۳۵۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۶)	۶۱۲,۷۸۳	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۲)	۱۹,۲۴۴,۰۰۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۸)	۱,۷۵۰,۵۱۰	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۷)	۸,۷۳۹,۸۲۰	-	-	-
اوراق دولتی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
اوراق تبعی	۵۰۰,۶۵۹	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۱,۶۴۳,۲۵۶	-	۷۵۵,۹۹۱	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	۳۴۰,۰۹۰	-	۳۰۹,۳۰۱	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۸)	۴۰۲,۷۲۹	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۴)	۲۶۶,۹۷۳	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۹)	۹۶,۳۶۶	-	-	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۸)	۴۶۶,۸۶۱	-	-	-
جمع	۱۲۸,۰۸۱,۳۶۰	۱۴,۴۷۰,۰۹۰	۱۲۱,۵۶۹,۳۲۰	۲۱,۸۴۲,۹۳۹
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
شرکت بورس و اوراق بهادار	-	-	۵۳,۹۶۵	-
بورس انرژی ایران ۱	-	-	۱,۷۴۳	-
پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	۷,۹۷۵	-	۷,۹۷۵	-
بیمه سامان	۱,۸۴۲,۰۹۸	-	۱,۸۴۳,۰۹۸	-
شرکت کارگزاری بانک سامان	۳۶۲,۹۳۲	-	۳۶۲,۹۳۲	-
سرمایه گذاری ایران	۳۳,۱۱۰	-	۳۳,۱۱۰	-
گروه مالی اقتصادی سامان	۱۰	-	۱۰	-
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان هن آور پارس)	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	۴,۹۵۶	-	۴,۹۵۶	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-
صندوق یکم ایکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	-	۳,۵۰۰	-
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	-	۴۹,۰۰۰	-
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۲۷۵,۶۷۲	-	۲۷۹,۰۱۵	-
جمع	۲,۷۱۶,۶۵۴	-	۲,۸۲۵,۶۸۳	-
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۴,۴۷۰,۰۹۰	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۱,۸۴۲,۹۳۹

۵-۳۳- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی "دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی ، این بانک دارای ۲,۷۱۶,۶۵۴ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هر گونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

پست گزارش مبارزی
تدوین و نگارش

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک	۲۰۶,۴۷۷,۹۷۰	۱۸۶,۰۷۲,۷۴۵
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱۰,۳۲۳,۸۹۹	۹,۳۰۳,۶۳۷
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۴۱,۲۹۵,۵۹۴	۳۷,۲۱۴,۵۴۹
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت مالی و برنامه ریزی	مدیریت مالی و برنامه ریزی

۳۴-سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

		گروه							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	بورسی/غیر بورسی	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه / بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار سهام	مبلغ دفتری	ارزش بازار
شرکت تامین سرمایه کاردان	بورسی	۹,۶۷۵,۹۶۶,۰۷۵	۳۱.۶۲٪	۱۲,۰۰۴,۵۴۰	۰	۱۲,۰۰۴,۵۴۰	۱۸,۵۸۲,۰۷۸	۱۲۴۰۰۹۴۴	۱۲,۱۸۱,۵۲۷
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	غیر بورسی	۲۰۱,۰۲۶,۶۶۲	۳۰.۱۱٪	۴۰,۹۶۵	۰	۴۰,۹۶۵	۰	۴۰۱,۵۴۴	۰
شرکت آژند پردازش پامن	غیر بورسی	۱۴,۱۰۰	۳۰.۰۰٪	۶۵۵,۱۹۴	۰	۶۵۵,۱۹۴	۰	۶۵۴,۰۵۱	۰
				۱۲,۰۰۰,۶۹۹	۰	۱۲,۰۰۰,۶۹۹	۱۸,۵۸۲,۰۷۸	۱۲,۰۹۶,۵۲۹	۱۲,۱۸۱,۵۲۷

۳۴-۱- اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته با اهمیت در پایان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است،

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه	
			۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت تامین سرمایه کاردان	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار	ایران	۳۱.۶۲٪	۳۱.۴۳٪
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات	ایران	۳۰.۱۱٪	۳۰.۱۱٪
شرکت آژند پردازش پامن	ارائه کلیه خدامت اینترنتی و اینترانت و امور انفورماتیکی و مرتبط با فن آوری اطلاعات و	ایران	۳۰٪	۳۰٪

۳۴-۲-خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

۳۴-۲-۱ــخلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

	شرکت تامین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس		جمع	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی های جاری	۷۶,۰۷۷,۱۰۰	۶۷,۸۹۶,۰۰۸	۳,۱۹۷,۶۴۸	۲,۵۵۲,۵۰۷	۷۹,۲۷۴,۷۴۸	۷۰,۴۴۸,۵۱۵
دارایی های غیر جاری	۳,۷۳۷,۶۰۰	۴,۰۴۶,۷۵۰	۱,۲۲۰,۹۳۸	۱,۲۱۴,۲۸۴	۴,۹۵۸,۵۳۸	۵,۲۶۱,۰۳۴
بدهی های جاری	(۱۹,۵۴۱,۳۹۱)	(۲۰,۷۹۶,۸۹۷)	(۲,۴۹۸,۶۰۹)	(۱,۹۴۵,۴۴۱)	(۲۲,۰۴۰,۰۰۰)	(۲۲,۲۴۲,۳۳۸)
بدهی های غیر جاری	(۶,۴۹۲,۱۰۵)	(۹,۴۵۶,۶۶۱)	(۷۸۷,۵۸۶)	(۶۱۹,۱۷۷)	(۷,۲۷۹,۶۹۱)	(۱۰,۰۷۵,۸۴۳)
					۰	۰
درآمد عملیاتی	۵۳,۵۲۴,۵۹۸	۳۸,۵۵۵,۵۵۵	۲,۳۵۰,۷۸۳	۳,۸۲۸,۶۷۹	۵۵,۸۷۵,۳۸۱	۴۲,۳۸۴,۲۳۴
سود یا زیان عملیات درحال تداوم	۲۷,۷۲۹,۳۲۵	۱۲,۸۸۶,۹۳۳	۴۹,۵۹۴	۱۵۴,۹۹۲	۲۷,۷۷۸,۹۱۹	۱۳,۰۴۱,۹۲۵
سود خالص	۹,۴۷۳,۶۷۳	۱۲,۷۸۴,۱۵۲	۳۷,۲۱۸	۱۱۹,۴۱۴	۹,۵۱۰,۸۹۱	۱۲,۹۰۳,۵۶۶
سود دریافتی از شرکت های وابسته	۰	۷۴۱,۸۳۴	۳۲,۲۱۵	۰	۳۲,۲۱۵	۷۴۱,۸۳۴

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۴-۲-۲-صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی:

	شرکت تامین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس		جمع	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص دارایی ها	۵۳,۷۸۱,۲۰۴	۴۲,۱۸۹,۱۹۵	۱,۱۳۲,۳۹۱	۱,۲۰۲,۱۷۳	۵۴,۹۱۳,۵۹۵	۴۳,۳۹۱,۳۶۸
سهم گروه از خالص دارایی ها	۱۷,۰۰۴,۵۴۰	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۳۴۰,۹۶۵	۳۶۱,۹۷۴	۱۷,۳۴۵,۵۰۵	۱۳,۷۶۲,۹۱۸
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها	۰	۰	۰	(۱۲۰,۴۴۰)	۰	(۱۲۰,۴۴۰)
سرقفلی	۰	۰	۰	۰		
سایر تعدیلات	۰	۰	۰	۰		
مبلغ دفتری منافع گروه	۱۷,۰۰۴,۵۴۰	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۳۴۰,۹۶۵	۲۴۱,۵۳۴	۱۷,۳۴۵,۵۰۵	۱۳,۶۴۲,۴۷۸

۳۵-سفارشات و پیش پرداخت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت ها	۵,۳۷۷,۳۵۵	۶,۷۰۴,۵۷۱
	۵,۳۷۷,۳۵۵	۶,۷۰۴,۵۷۱

۳۵-۱-از مبلغ فوق مبلغ ۲,۲۳۷,۶۸۴ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق بابت پرداختی به فروشندگان خارجی جهت واردات مواد اولیه کمکی و کالاهای بازرگانی می باشد. همچنین مبلغ ۱,۳۰۶,۹۰۳ مربوط به شرکت پردازشگران سامان بابت پیش فروش ۱۲ واحد آپارتمان اداری می‌باشد

۳۶-موجودی مواد و کالا

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار	۵۸۶,۲۲۶,۴۷۱	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱
	۵۸۶,۲۲۶,۴۷۱	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱

۳۶-۱-موجودی کالا، ارز، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۶,۹۵۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار عمدتا مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق از بابت انواع شمش های فولادی و قراضه آهن و اسفنجی می باشد و متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه های کارت خوان نظیر رول و باطری شرکت پرداخت الکترونیک سامان می باشد.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۳۷-دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون‌ریال	میلیون‌ریال	میلیون‌ریال	میلیون‌ریال
زمین و ساختمان		-	-	-	-
دارایی های مرتبط با ...(یک مجموعه واحد)		-	-	-	-
وثایق تملیکی	۳۷-۱	۳۲۴,۳۴۰,۰۱۱	۳۲۳,۸۱۶,۱۳۰	۳۲۷,۸۴۰,۸۸۷	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰
سایر		-	۳۴۶,۴۹۵	-	۳۴۶,۴۹۵
جمع		۳۲۴,۳۴۰,۰۱۱	۳۲۴,۱۶۲,۶۲۵	۳۲۷,۸۴۰,۸۸۷	۳۲۴,۸۲۴,۷۴۵
زیان کاهش ارزش انباشته		(۷۳۰,۹۸۶)	(۶۱۳,۲۰۳)	(۷۳۰,۹۸۶)	(۶۱۳,۲۰۳)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده‌برای فروش		۳۲۳,۶۰۹,۰۲۵	۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶

۱-۳۷-وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول										
سهام	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	-	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	-	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	(۵۱,۷۴۳)	۱,۳۱۷,۹۰۵
اثاثه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تجهیزات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کالا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	-	-	-	-	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	-	-	۱,۵۰۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	-	۱,۳۶۹,۶۴۸	۱,۵۰۰	-	۱,۳۷۱,۱۴۸	-	(۵۱,۷۴۳)	۱,۳۱۹,۴۰۵
غیرمنقول										
مسکونی	۱۲,۳۷۱,۳۵۷	۱,۳۲۵,۵۶۰	(۴۵۲,۹۹۵)	۱۳,۲۴۳,۹۲۲	۷,۵۶۷,۷۵۹	(۱,۱۰۹,۶۲۲)	۱۹,۸۰۲,۰۵۹	۱۴,۶۱۲,۶۶۲	(۱,۳۸۳,۹۳۸)	۲۷,۹۳۱,۵۸۳
تجاری / اداری	۱۹۱,۶۴۸,۴۶۷	۳۹,۴۳۱,۵۸۰	(۱۰,۳۴۸,۰۱۱)	۲۲۰,۶۵۲,۰۱۶	۷۷,۴۴۸,۷۴۲	(۲۱,۸۱۶,۳۳۶)	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۲	۳۵,۷۳۰,۴۰۷	(۴۵,۳۸۱,۹۱۱)	۲۶۶,۶۳۲,۰۱۸
کارخانه	۱۱,۸۹۳,۳۴۶	۹,۹۸۲,۴۳۵	(۱۳,۷۹۹)	۲۱,۸۶۱,۹۸۲	۱,۴۰۱,۹۹۴	(۵۷۵,۱۶۶)	۲۳,۷۲۸,۸۱۰	-	(۷۶,۹۱۰)	۲۳,۶۵۱,۹۰۰
زمین	۵,۰۳۲,۴۳۵	-	(۶۸,۰۰۰)	۴,۲۶۴,۴۳۵	-	(۷۲,۴۳۴)	۴,۲۹۱,۷۱۱	۱۳,۰۷۸	(۸۰۸)	۴,۳۰۴,۹۸۱
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵	۵۰,۷۳۹,۵۷۵	(۱۱,۸۸۲,۸۰۵)	۲۶۰,۲۲۲,۵۵۵	۸۶,۴۱۸,۴۹۵	(۲۳,۵۳۳,۹۳۸)	۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲	۵۰,۳۵۶,۹۴۷	(۴۶,۹۲۴,۶۷۱)	۳۲۶,۵۷۱,۴۸۲
جمع وثایق تملیکی	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۵۰,۷۳۹,۵۷۵	(۱۱,۸۸۲,۸۰۵)	۲۶۱,۵۹۲,۲۰۳	۸۶,۴۱۹,۹۹۵	(۲۳,۵۳۳,۹۳۸)	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰	۵۰,۳۵۶,۹۴۷	(۴۶,۹۲۴,۷۱۰)	۳۲۷,۸۴۰,۸۸۷
کاهش ارزش انباشته	-			(۲۱۷,۱۴۲)			(۶۱۳,۲۰۳)			(۷۳۰,۹۸۶)
خالص وثایق تملیکی	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳			۲۶۱,۱۷۵,۰۷۱			۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷			۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱
سود (زیان) ناشی از فروش	۱,۰۸۶,۱۵۲			۱,۲۰۴,۱۲۹			۲,۹۵۸,۱۳۷			۱۷,۱۲۶,۰۲۲

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱-۱-۳۷-تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۹۴,۴۶۳,۰۱۶	۱۹۹,۱۶۰,۶۴۸
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲۵,۳۰۱,۵۰۳	۳,۸۸۰,۹۵۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۰۶,۷۵۶,۹۶۳	۱۲۰,۰۶۵,۵۰۳
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	۳۲۶,۵۲۱,۴۸۲	۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲

۲-۱-۳۷-وثایق تملیکی بانک در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۳۷-در دوره مالی مورد گزارش تعداد ۱۲ ملک به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال از وثایق تملیکی اقاله شده و به مالک قبلی خود واگذار شده است.

۳-۳۷-در پایان دوره مالی مورد گزارش تعداد ۲۶۳ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷,۷۱۴ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض و حصول نتیجه در حال انجام می باشد. در پایان دوره مالی ۶۵ فقره از املاک تملیکی به مبلغ ۷,۴۸۸ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۹۶ فقره املاک تملیکی به مبلغ ۴,۰۱۵ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک فاقد اسناد تک برگ می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۸-دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات	دستگاه پایانه فروش و صندوق ها	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای 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 تمام‌شده												
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۲,۶۵۰,۵۷۷	۳۱,۸۹۰,۰۰۰	۲۴۱,۲۲۶	۸,۶۹۲,۸۶۶	۲۴,۲۷۱,۹۳۸	۶۶۱,۸۱۲	۱۳,۱۸۷,۲۷۸	۹۱۲,۷۵۰	۲,۸۸۰,۰۳	۷,۲۷۰,۲۹۳	۲,۳۳۵,۶۲۰	۱۲۹,۸۱۴,۱۷۳
افزایش طی دوره مالی	۱,۱۰۸,۳۵۶	۳,۲۷۶,۰۶۰	۲۸,۳۹۰	۱,۱۴۸,۸۱۹	۱,۰۸۵,۵۵۳	۵۷۱,۸۰۶	۹۶,۵۵۹	۱۵۷,۷۰۸	۱,۴۳۲,۳۵۳	۱۷,۳۳۲,۲۹۳	۶,۳۷۵,۶۲۰	۲۷,۶۵۵,۸۰۷
افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۳۴۱,۲۱۰	-	۳,۳۴۱,۲۱۰
تعدیلات	-	(۳,۵۹۲,۸۸۹)	-	۱,۰۳۲,۴۲۳	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۴۹۰,۴۶۶)
فروش رفته	(۱۱۵,۶۲۱)	(۳۰,۳۰۹,۰۳۰)	-	(۲۴)	(۹۳,۴۶۹)	(۲,۷۵۶)	-	-	-	(۵۰,۲۷۵)	-	(۳۹۰,۷۶۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲۴۶,۸۱۰	(۱,۶۶۲,۳۶۰)	۵۶	۶۹۶,۹۰۱	۱,۳۱۱,۲۰۹	-	۴,۹۶۲,۰۹۱	(۱۵۷,۰۶۱)	۲۹,۹۲۰	(۴,۸۶۰,۵۱۹)	(۲,۲۳۳,۰۵۱)	(۲,۱۶۲,۴۴۵)
افزایش ناشی از تفکیک	-	-	-	-	-	-	۲,۷۲۳	-	-	-	-	۲,۹۳۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۳,۷۹۴,۲۱۱	۲۳,۱۲۵,۹۳۵	۲۷۰,۱۸۰	۱۱,۶۴۰,۹۶۵	۲۶,۴۲۵,۲۵۱	۱,۰۳۰,۸۶۲	۱۸,۲۲۱,۷۰۳	۹۱۶,۳۹۱	۴,۳۶۰,۳۷۶	۱۶,۱۳۲,۷۲۲	۲,۳۹۶,۸۰۹	۱۴۹,۵۱۲,۳۴۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۶,۶۶۶,۱۱۳	۲۰,۹۵۳,۲۶۱	۲۱۵,۵۸۷	۱۱,۵۳۹,۸۳۹	۳۹,۷۱۵,۹۰۹	۱,۰۱۷,۳۸۲	۲۵,۹۰۳,۳۰۱	۱,۲۶۶,۵۱۳	۳,۱۰۴,۵۵۶	۱۷,۳۵۹,۱۷۱	۵,۳۶۷,۲۷۴	۱۷۲,۸۵۹,۲۰۸
افزایش طی سال مالی	۶,۲۶۰,۷۸۲	۵۸,۲۴۹	۲۷,۸۶۹	۷,۰۹۱,۶۵۹	۳۶۷,۴۷۲	۳۸,۷۲۱	۲۸۵,۷۵۶	۶۱,۶۱۹	۵۹۹,۷۰۶	۱۳,۹۳۵,۹۱۰	۳,۲۳۳,۰۶۲	۲۶,۳۹۲,۶۱۶
افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات	-	-	-	۱۰,۰۳۵	-	-	۲,۷۸۸	-	-	-	-	۱۲,۸۲۳
فروش رفته	(۲۰,۱۵۱)	(۲۳۲)	(۱۲,۷۲۳)	(۲,۰۶۰)	(۴۵,۸۳۰)	(۳۶,۵۲۱)	(۲۷,۵۰۹)	-	-	-	-	(۲۱۵,۱۰۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۵,۳۵۸	۴۲,۴۵۰	۲۴۸,۲۶۸	۲,۰۶۰	۱,۱۹۴,۳۸۶	۱۴۰	۳,۱۷۰,۶۴۹	۲۱۱,۸۱۲	-	(۲۰,۸۱۵,۰۳)	(۵,۴۰۸,۲۳۵)	(۲,۸۱۴,۹۱۱)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴۶,۶۸۱,۳۷۱	۲۵,۴۲۱,۳۶۷	۷۲۲,۲۶۷	۱۳,۶۳۶,۲۰۱	۳۱,۲۳۰,۸۹۲	۱,۰۱۹,۳۲۲	۲۸,۷۷۷,۰۹۳	۱,۳۷۸,۱۳۲	۳,۵۹۲,۶۶۵	۳۰,۲۰۳,۱۷۷	۳,۷۰۲,۲۰۱	۱۹۶,۱۲۴,۶۲۸
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۲۰۰,۷۲۲	۶۰,۵۳۲	۳,۲۸۶,۵۸۵	۱۳,۷۵۰,۲۲۸	۲۲۹,۸۵۸	۴,۵۱۶,۲۱۲	۲۸۷,۳۸۲	-	-	-	۲۴,۰۲۷,۶۴۱
استهلاک دوره و کاهش ارزش	۰	۵۸۵,۱۴۷	۲۲,۲۸۶	۸۱۷,۰۲۵	۱,۵۲۲,۰۱۱	۵۱,۰۲۲	۸۸۲,۵۲۷	۶۹,۹۶۶	-	-	-	۴,۶۵۲,۳۲۶
تعدیلات	۰	(۵۶۹۰۰)	-	(۱۲,۷۰۱)	۶۰۶,۹۳۵	-	-	-	-	-	-	۵۳۳,۳۱۴
فروش رفته	۰	(۵۸,۷۲۴)	-	(۲۵)	(۱۲۵)	(۲,۱۵۲)	(۱۰,۰۲۸)	-	-	-	-	(۷۱,۲۰۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	-	-	-	-	-	(۵۰۱)	-	-	-	-	(۱۵۷,۱۷۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۲,۱۷۰,۲۰۲	۸۴,۰۲۳	۴,۰۸۶,۸۶۴	۱۵,۸۷۹,۰۹۹	۲۷۳,۷۳۹	۵,۳۶۰,۶۰۶	۴۰۰,۱۸۲	-	-	-	۲۸,۲۸۴,۷۲۷
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۰	۲,۵۹۳,۳۲۲	۸۷,۶۲۲	۵,۰۰۲,۹۳۵	۱۸,۱۸۸,۴۰۳	۳۵۱,۴۵۲	۶,۴۸۴,۰۱۲	۶۳۹,۹۵۹	-	-	-	۳۳,۳۴۷,۶۲۹
استهلاک دوره و کاهش ارزش	۰	۸۷۱,۳۱۵	۲۸,۹۵۰	۱,۰۱۹,۷۸۸	۲,۱۶۲,۹۰۵	۶۳,۶۲۹	۱,۶۲۰,۳۴۰	۱۶۵,۸۲۲	-	-	-	۵,۸۳۵,۵۱۹
تعدیلات	۰	(۱۰۶۰۰)	-	۹۲۰۲	۳۹,۹۱۰	-	(۵۴۱)	-	-	-	-	(۲۷,۲۸۲)
فروش رفته	۰	(۳۷۲۰)	(۲۷۵)	(۱۰,۲۱۲)	(۲,۴۳۸)	(۱,۶۱۲)	(۶,۰۱۶)	-	-	-	-	(۲۴,۳۱۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۹,۳۰۱	۱۳۰,۷۹۶	(۶۰۲,۳۹۰)	۰	-	۳۶۲,۲۷۸	-	-	-	-	(۴۱۲)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۳,۴۶۴,۶۲۵	۲۴۶,۸۰۹	۵,۶۲۴,۳۷۰	۲۰,۲۶۵,۳۸۰	۴۱۵,۹۳۶	۸,۲۲۲,۶۳۷	۸۰۴,۸۳۱	-	-	-	۴۹,۰۹۳,۳۳۸
ارزش دفتری												
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۳,۷۹۴,۲۱۱	۱۹,۹۵۵,۷۲۲	۱۸۴,۱۵۷	۶,۵۵۴,۱۰۱	۱۰,۷۴۴,۱۵۲	۷۵۷,۱۱۳	۱۴,۸۳۱,۰۹۷	۵۱۶,۲۰۸	۴,۳۶۰,۳۷۶	۱۶,۱۳۲,۷۲۲	۲,۳۹۶,۸۰۹	۱۱۸,۹۳۳,۶۱۸
در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۴۴,۶۶۶,۱۱۳	۲۸,۷۲۰,۰۱۹	۳۲۷,۹۶۰	۶,۵۴۱,۹۰۱	۱۱,۵۲۷,۵۰۶	۶۶۶,۰۲۸	۱۸,۹۲۱,۳۹۲	۶۵۹,۵۵۴	۳,۱۰۴,۵۵۶	۱۷,۳۵۹,۱۷۱	۵,۳۶۷,۲۷۴	۱۲۹,۶۱۱,۵۲۹
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴۶,۶۸۱,۳۷۱	۲۱,۷۵۶,۸۷۲	۲۲۶,۴۳۸	۸,۰۱۱,۸۳۱	۱۰,۹۶۵,۶۱۲	۶۰۳,۳۸۶	۲۰,۵۰۴,۲۵۶	۵۲۵,۳۰۱	۳,۵۹۲,۶۶۵	۳۰,۲۰۳,۱۷۷	۳,۷۰۲,۲۰۱	۱۵۷,۰۳۲,۰۹۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه یادداشت ۳۸

شرکت اصلی

	زمین	ساختمان	تاسیسات	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 ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۲,۸۶۱,۶۰۳	۱۹,۱۵۱,۹۲۵	۶۵,۸۶۰	۲۷۱,۰۹۶	۱۱,۲۹۵,۹۰۲	۹۱۳,۷۵	۴۹,۰۰۰	۵,۵۵۰,۷۹۱	۸۱۷,۹۳۹	۷۱,۴۵۷,۲۶۶
افزایش طی دوره مالی	۳۱۷,۰۰۰	۲,۳۳۸,۵۲۴	-	۵۲۹,۷۸۳	-	۱۵۹,۶۸۷	-	۱۰,۳۳۰,۶۳۳	۵,۶۲۷,۹۶۲	۱۹,۲۶۲,۵۸۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۱۱۶,۹۶۳)	(۲۱۳,۵۵۲)	-	-	(۱,۷۲۹)	-	-	-	-	(۳۳۱,۷۴۵)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	۵۴	-	۳,۸۲۷,۸۴۵	(۱۵۲,۰۶۷)	-	(۵,۴۰۲,۰۹۲)	(۵,۵۵۹,۹۰۴)	(۱۶,۳۵۶,۱۶۱)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	۲,۷۷۳	-	-	-	-	۲,۷۷۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۳,۰۶۲,۱۶۰	۲۱,۲۸۶,۸۹۲	۶۵,۹۱۴	۹۰۰,۸۷۷	۱۴,۵۶۳,۷۳۱	۹۱۶,۳۷۰	۴۹,۰۰۰	۱۰,۴۸۳,۸۳۲	۸۸۵,۹۹۷	۸۴,۱۹۵,۷۸۳
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۳۵,۹۳۲,۰۸۷	۲۸,۸۰۵,۹۷۶	۶۵,۹۱۴	۸۸۷,۶۹۷	۲۳,۵۱۲,۲۸۱	۱,۲۹۶,۵۱۵	۴۹,۰۰۰	۱۶,۴۸۸,۷۸۰	۲,۳۳۸,۰۰۶	۱۰۹,۵۵۴,۰۵۶
افزایش طی دوره مالی	-	۳,۰۲۶,۹۷۴	-	-	-	۴۰,۶۱۹	-	۸۹۱,۷۵۴	۱,۸۵۹,۱۷۷	۵,۸۲۰,۵۲۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	(۳۳۷)	-	(۹۶,۳۵۱)	-	-	-	-	(۹۶,۶۸۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۵,۷۵۸	۱۰۰,۱۰۰	۲۴۸,۷۲۸	۱۴۰	۱,۹۸۰,۹۶۱	-	(۴۹,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۳۵۰)	(۲,۲۶۶,۹۳۸)	(۲,۲۳۳,۳۵۱)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۵,۹۴۷,۳۴۵	۳۱,۸۳۴,۰۵۰	۲۹۴,۳۲۰	۸۸۷,۸۵۷	۲۵,۳۹۶,۸۸۰	۱,۳۳۸,۱۳۴	-	۱۵,۵۷۷,۹۸۴	۱,۷۵۰,۲۵۱	(۱۳۰,۳۴۶,۶۳۱)
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	-	۱,۶۰۴,۶۲۱	۲۷,۰۷۰	۳۰۲,۳۵۴	۴,۱۶۰,۹۳۶	۴۸۲,۲۸۴	-	-	-	۶,۴۶۲,۱۶۲
استهلاک دوره	-	۴۲۶,۹۲۱	-	۴۳,۰۷۱	۷۷۲,۰۹۶	۶۹,۹۶۲	-	-	-	۱,۳۱۲,۰۲۸
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	(۱۳,۷۸۱)	-	-	(۱,۷۲۹)	-	-	-	-	(۱۵,۵۱۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	(۱۵۲,۰۴۷)	-	-	-	(۱۵۲,۰۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	۱,۸۱۷,۷۶۲	۲۷,۰۷۰	۳۴۵,۳۲۵	۴,۹۳۱,۲۸۷	۴۰۰,۱۷۹	-	-	-	۷,۴۰۱,۶۲۳
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	-	۲,۲۲۲,۶۳۶	۲۷,۰۷۰	۳۱۳,۲۱۶	۵,۸۵۸,۲۱۴	۶۳۵,۹۶۲	-	-	-	۹,۰۵۹,۰۹۶
استهلاک دوره	-	۴۷۰,۷۲۲	-	۵۶,۶۷۷	۱,۲۹۳,۹۲۱	۱۴۵,۸۷۳	-	-	-	۲,۱۸۵,۴۳۳
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	(۳۵۵)	-	(۵,۶۰۵)	-	-	-	-	(۶۰,۶۸۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	۱۳۰,۲۹۲	-	(۱۳۰,۲۹۵)	-	-	-	-	(۳)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	۲,۹۹۶,۳۹۹	۱۵۷,۶۰۷	۳۶۲,۸۹۱	۶,۹۲۰,۹۱۵	۸۰۷,۸۷۴	-	-	-	۱۱,۲۵۳,۶۴۶
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۳,۰۶۲,۱۶۰	۱۹,۴۸۹,۱۳۰	۱۸,۸۴۴	۶۵۵,۵۵۲	۱۱,۶۵۳,۴۵۴	۵۱۶,۱۹۱	۴۹,۰۰۰	۱۰,۴۸۳,۸۳۲	۸۸۵,۹۹۷	۷۲,۷۹۳,۱۶۰
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۵,۹۳۲,۰۸۷	۲۶,۸۶۲,۳۴۰	۱۸,۸۴۴	۵۷۶,۷۸۳	۱۷,۶۵۴,۰۶۷	۶۵۹,۵۵۳	۴۹,۰۰۰	۱۶,۴۸۸,۷۸۰	۲,۳۳۸,۰۰۶	۱۰۰,۳۹۶,۹۴۰
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۵,۹۴۷,۳۴۵	۲۸,۸۳۹,۶۵۱	۱۳۶,۷۲۳	۵۱۹,۷۶۴	۱۸,۴۶۵,۹۶۵	۵۳۵,۲۰۰	-	۱۵,۵۷۷,۹۸۴	۱,۷۵۰,۲۵۱	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵

۳۸-۱-اضافات طی دوره مالی در سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه ای بابت خرید و تجهیز ساختمان های شعب و ستاد می‌باشد.

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۸-۲-مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

شرح اقلام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۶,۵۶۳,۶۹۲	۳۵,۹۴۷,۳۴۵	۲۶,۵۶۳,۶۹۲	۳۵,۹۳۲,۰۸۷
ساختمان	۲۵,۹۱۴,۸۸۰	۳۱,۸۴۴,۰۵۰	۲۵,۹۱۴,۸۸۰	۲۸,۸۰۵,۹۷۶
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	**۵۲,۴۷۸,۵۷۲**	**۶۷,۷۹۱,۳۹۵**	**۵۲,۴۷۸,۵۷۲**	**۶۴,۷۳۸,۰۶۳**

۳۸-۳-دارایی‌های ثابت گروه تا مبلغ ۱۵۵,۷۰۳ میلیارد ریال و بانک سامان ۱۰۵,۱۳۹ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است. وسایل نقلیه برای گروه ۳,۳۵۴ میلیارد ریال و بانک‌سامان ۳,۳۱۱ میلیارد ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرار گفته است.

۳۸-۴-در پایان دوره مالی ۴ فقره از املاک به مبلغ ۱,۴۱۳ میلیارد ریال، فاقد اسناد رسمی به نام بانک است.همچنین تعداد ۱۴ فقره املاک به مبلغ ۵,۹۱۹ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک فاقد اسناد رسمی تک برگ می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۳۹-دارایی‌های نامشهود

گروه

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۶۱,۰۵۵	۱۰,۶۴۰,۷۶۷	۷۶۲,۸۱۸	۵۲,۲۶۴,۶۴۰
افزایش طی دوره مالی	۱,۶۶۷,۲۴۴	۵۴۸,۷۹۹	۱۱۹,۹۱۰	۲,۳۳۵,۹۵۳
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
تعدیلات	-	(۲۸۱,۷۸۴)	-	(۱۸۱,۷۸۴)
فروش رفته	-	(۵)	-	(۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	-	(۱۳,۵۲۹)	-	(۱۳,۵۲۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲,۵۲۸,۲۹۹	۱۰,۹۹۴,۲۴۸	۸۸۲,۷۲۸	۵۴,۴۰۵,۲۷۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۲,۶۰۲,۷۸۸	۱۵,۸۸۸,۳۰۸	۸۰۹,۸۶۱	۵۹,۳۰۰,۹۵۷
افزایش طی دوره مالی	۲۹۳,۲۰۰	۱,۳۱۱,۶۵۹	۵۵۲,۳۸۱	۲,۱۵۷,۲۴۰
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
تعدیلات	-	-	-	-
فروش رفته	-	(۴۱۳,۰۲۴)	-	(۴۱۳,۰۲۴)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۸۱,۷۹۸	۲۶۶,۱۲۸	(۳۵۷,۵۷۳)	(۹,۶۴۷)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۴۲,۹۷۷,۷۸۶**	**۱۷,۰۵۳,۰۷۱**	**۱,۰۰۴,۶۶۹**	**۶۱,۰۳۵,۵۲۶**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	-	۴,۸۸۵,۹۷۳	۹۷,۴۱۵	۴,۹۸۳,۳۸۸
استهلاک دوره	-	۱,۰۸۸,۹۰۱	۱,۸۲۱	۱,۰۹۰,۷۲۲
تعدیلات	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	۵,۹۷۴,۸۷۴	۹۹,۲۳۶	۶,۰۷۴,۱۱۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	-	۸,۷۲۱,۳۵۲	۱۱۷,۳۴۳	۸,۸۳۸,۶۹۵
استهلاک دوره	-	۱,۵۷۵,۸۶۲	۸,۰۲۰	۱,۵۸۳,۸۸۲
تعدیلات	-	۴,۸۶۷	-	۴,۸۶۷
فروش رفته	-	(۳۸۸,۱۷۹)	-	(۳۸۸,۱۷۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	۹,۹۱۳,۹۵۲	۱۲۵,۳۶۳	۱۰,۰۳۹,۳۱۵
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲,۵۲۸,۲۹۹	۵,۰۱۹,۳۷۴	۷۸۳,۴۹۲	۴۸,۳۳۱,۱۶۵
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲,۶۰۲,۷۸۸	۷,۱۶۶,۹۵۶	۶۹۲,۵۱۸	۵۰,۴۶۲,۲۶۲
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴۲,۹۷۷,۷۸۶	۷,۱۳۹,۱۱۹	۸۷۹,۳۰۶	۵۰,۹۹۶,۲۱۱

ادامه یادداشت ۳۹

شرکت اصلی

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۲,۸۷۷,۸۷۳	۵۵,۴۸۱	۴۳,۷۳۶,۲۰۹
افزایش طی دوره مالی	۱,۷۳۷,۰۰۰	۲۸۷,۴۸۳	۱,۵۷۹	۲,۰۲۶,۴۶۲
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تعدیلات	-	(۴۱,۱۰۳)	-	(۴۱,۱۰۳)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۳,۰۷۴,۴۵۳	۵۷,۲۶۰	۴۵,۷۲۱,۵۶۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۳,۴۵۲,۵۳۹	۵۸,۳۹۷	۴۲,۳۰۰,۷۹۱
افزایش طی دوره مالی	۲۹۳,۲۰۰	۲۰۸,۰۹۷	-	۵۰۱,۲۹۷
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تعدیلات	۸۱,۷۹۸	(۶۱,۴۴۴)	-	۲۰,۳۵۴
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴۲,۹۶۴,۸۵۳	۳,۷۹۹,۱۹۲	۵۸,۳۹۷	۴۲,۸۲۲,۴۴۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	-	(۲,۱۵۱,۷۷۷)	-	(۲,۱۵۱,۷۷۷)
استهلاک دوره	-	(۱۳۳,۰۸۲)	-	(۱۳۳,۰۸۲)
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تعدیلات	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	(۲,۲۸۵,۸۵۹)	-	(۲,۲۸۵,۸۵۹)
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	-	(۲,۵۵۱,۸۰۷)	-	(۲,۵۵۱,۸۰۷)
استهلاک دوره	-	(۴۳۶,۷۲۶)	-	(۴۳۶,۷۲۶)
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تعدیلات	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	(۲,۹۸۸,۵۳۳)	-	(۲,۹۸۸,۵۳۳)
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۷۸۸,۵۹۴	۵۷,۲۶۰	۴۳,۴۳۵,۷۰۹
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۲,۱۰۰,۷۳۲	۵۸,۳۹۷	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۴۲,۹۶۴,۸۵۳	۱,۸۱۰,۶۵۹	۵۸,۳۹۷	۴۴,۸۳۳,۹۰۹

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

شرح اقلام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۹۶۴,۸۵۳	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۵۸۹,۸۵۵
	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۹۶۴,۸۵۳	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۵۸۹,۸۵۵

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۰-سپرده قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی-ریال	۴۷۲,۲۵۹,۳۸۷	۳۸۴,۶۰۴,۷۶۴
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی-ارز	۰	۰
سپرده قانونی - سپرد های شعب مناطق آزاد -ریال	۲,۷۵۴,۶۰۰	۲,۰۱۴,۲۴۴
سپرده قانونی - سپرد های شعب مناطق آزاد -ارز	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها -ارز	۰	۰
جمع سپرده قانونی	**۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷**	**۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸**

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

۴۱-سایر دارایی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۴۱-۱	۳,۸۷۱,۰۹۴	۲,۵۵۵,۰۲۵	۳,۸۷۱,۰۹۴	۲,۵۵۵,۰۲۵
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۸۷۱,۹۲۷	۸۷۷,۵۰۵	۰	۰
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۱,۲۸۳,۶۷۰	۲,۰۴۰,۵۳۴	۱,۲۸۳,۶۷۰	۲,۰۴۰,۵۳۴
پیش پرداخت بیمه دارایی ها		۰	۰	۰	۰
پیش پرداخت اجاره شعب		۳۶,۹۳۶	۳۵,۰۶۵	۳۶,۹۳۶	۳۵,۰۶۵
موجودی ملزومات		۰	۰	۰	۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۷۴,۹۹۸,۹۴۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶	۷۴,۹۹۸,۹۴۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
تسهیر مالیاتی		۳,۰۷۴	۴,۱۰۲	۳,۰۷۴	۴,۱۰۲
سایر پیش پرداختها		۵,۹۱۱,۹۳۹	۴,۰۷۱,۷۴۴	۵,۹۱۱,۹۳۹	۴,۰۷۱,۷۴۴
پیش پرداخت مالیات و بیمه		۴۳۱,۳۸۶	۴۰۲,۴۲۴	۴۳۱,۳۸۶	۴۰۲,۴۲۴
سرفصلی تلفیق	۴۱-۲	۵,۳۳۹,۵۹۱	۵,۹۳۴,۵۲۶	۰	۰
پیش پرداخت خدمات		۰	۰	۰	۰
علی الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۴۱,۱۸۴	۸۴,۸۲۰	۴۱,۱۸۴	۸۴,۸۲۰
سایر موارد		۱۳,۵۷۲,۷۴۸	۱۴,۴۷۴,۳۵۹	۷,۶۰۲,۷۳۵	۱۰,۵۱۱,۶۳۲
جمع سایر دارایی ها		**۱۰۶,۳۶۲,۴۸۹**	**۵۰,۴۷۸,۴۹۹**	**۹۴,۱۸۰,۹۵۸**	**۳۹,۷۰۳,۷۴۱**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۴۱-۱-خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۴,۲۵۷,۶۱۹	۲,۶۶۱,۸۳۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		۸۱۱,۷۲۹	۸۰۲,۸۳۸
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		۵,۰۶۹,۳۴۸	۳,۴۶۴,۶۷۳
کسر می شود:			
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		(۱,۱۲۵,۲۶۴)	(۸۶۱,۱۷۵)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز		(۱۴,۰۳۹)	(۹,۵۶۴)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۱-۱-۱	(۵۸,۹۵۱)	(۳۸,۹۰۹)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		۳,۸۷۱,۰۹۴	۲,۵۵۵,۰۲۵

۴۱-۱-۱-گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۳۸,۹۰۹	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) طی دوره	۲۰,۰۴۲	۳۸,۹۰۹	۴۸,۶۸۲
مانده پایان دوره	۵۸,۹۵۱	۳۸,۹۰۹	۴۸,۶۸۲

۴۱-۲-گردش سرقفلی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره (۱۲-۸ اهم رویه‌های حسابداری) به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای دوره مالی	۱۱,۹۴۱,۶۸۳	۱۱,۹۴۱,۶۸۳
سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی	۰	۰
اصلاح سرقفلی گروه	۰	۰
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام شده در پایان دوره مالی	۱۱,۹۴۱,۶۸۳	۱۱,۹۴۱,۶۸۳
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی	(۶,۰۵۶,۳۲۳)	(۴,۸۶۹,۱۷۳)
استهلاک دوره مالی	(۵۹۳,۴۶۰)	(۱,۱۸۷,۱۵۰)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از اصلاح سرقفلی	۰	۰
سرقفلی شرکت گروه	۴۷,۶۹۱	۴۹,۱۶۶
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی	(۶,۶۰۲,۰۹۲)	(۶,۰۰۷,۱۵۷)
مبلغ دفتری	۵,۳۳۹,۵۹۱	۵,۹۳۴,۵۲۶

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۲-سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۸۹,۸۸۶,۸۲۶	۹۱,۵۰۰,۹۳۰	۸۹,۸۸۶,۸۲۶	۹۱,۵۰۰,۹۳۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲-۲	۱۱۴,۴۱۵,۹۲۸	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸	۱۱۴,۴۱۵,۹۲۸	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸
سایر سپرده ها	۴۲-۳	۱,۴۹۹,۶۰۶	۱,۷۲۱,۵۲۰	۱,۴۹۹,۶۰۶	۱,۷۲۱,۵۲۰
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۲۰۵,۸۰۲,۳۶۰	۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸	۲۰۵,۸۰۲,۳۶۰	۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۲۹۸,۳۵۳,۵۲۳	۲۴۵,۴۷۷,۴۷۲	۲۹۶,۶۹۹,۹۷۶	۲۴۵,۶۴۱,۶۴۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲-۲	۲۸۶,۸۹۸,۱۷۲	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰	۲۸۶,۸۹۸,۱۷۲	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰
سایر سپرده ها	۴۲-۳	۳۰,۸۰۵,۲۳۹	۲۴,۹۵۹,۸۵۶	۳۱,۲۵۰,۷۳۳	۲۵,۴۸۸,۱۴۰
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۶۱۶,۰۵۶,۹۳۴	۴۶۹,۰۹۸,۸۷۸	۶۱۴,۸۴۸,۸۸۱	۴۶۹,۷۹۱,۳۳۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۲-۴	۳,۰۱۸,۴۴۸,۰۱۲	۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹	۳,۰۳۵,۵۵۹,۳۶۸	۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲
جمع سپرده های مشتریان		۳,۸۴۰,۳۰۷,۳۰۶	۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵	۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳

۴۲-۱-سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال	۲۵۹,۶۶۲,۹۶۴	۲۴۰,۷۲۴,۷۴۷	۲۶۱,۳۴۷,۴۵۹	۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰
سپرده های قرض الحسنه جاری- ارز	۷۷۹,۱۹۹	۶۶۶,۷۸۱	۷۷۹,۱۹۹	۶۶۶,۷۸۱
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۲۵,۸۰۶,۴۴۲	۳,۴۶۹,۹۷۶	۲۵,۸۰۶,۴۴۲	۳,۴۶۹,۹۷۶
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج ازکشور	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک- ریال	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک- ارز	۰	۰	۰	۰
وجوه اداره شده مصرف نشده- ریال	۱۷۶,۹۲۲	۱۷۵,۹۰۷	۱۷۶,۹۲۲	۱۷۵,۹۰۷
وجوه اداره شده مصرف نشده- ارز	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت- ریال	۱۸,۹۱۶,۲۲۸	۱۹,۱۰۴,۹۱۱	۱۵,۵۷۸,۱۸۶	۱۸,۶۱۱,۸۵۹
بستانکاران موقت- ارز	۸۲,۰۴۹,۵۲۶	۷۲,۱۵۲,۰۹۲	۸۲,۰۴۹,۵۲۶	۷۲,۱۵۲,۰۹۲
مانده های مطالبه نشده- ریال	۷۲۲,۸۶۴	۵۶۷,۰۹۹	۷۲۲,۸۶۴	۵۶۷,۰۹۹
مانده های مطالبه نشده - ارز	۱۲۶,۲۰۴	۱۱۶,۸۸۹	۱۲۶,۲۰۴	۱۱۶,۸۸۹
کسر می شود :	۰	۰	۰	۰
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۳۸۸,۲۴۰,۳۴۹	۳۳۶,۹۷۸,۴۰۲	۳۸۶,۵۸۶,۸۰۲	۳۳۷,۱۴۲,۵۷۳

۴۲-۲-سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال	۳۶۲,۶۴۳,۸۶۰	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴	۳۶۲,۶۴۳,۸۶۰	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴
سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ارز	۳۸,۶۷۰,۲۳۱	۶۳,۹۲۰,۰۸۴	۳۸,۶۷۰,۲۳۱	۶۳,۹۲۰,۰۸۴
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۱۰	۹	۱۰
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰۱,۳۱۴,۱۰۰	۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸	۴۰۱,۳۱۴,۱۰۰	۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸

۴۲-۳-سایر سپرده ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها-ریال	۲۱,۵۹۴,۸۲۶	۱۵,۵۰۸,۹۰۰	۲۲,۰۴۰,۳۱۹	۱۶,۰۳۷,۱۸۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۳,۰۲۵,۲۴۱	۲,۸۰۱,۶۹۳	۳,۰۲۵,۲۴۱	۲,۸۰۱,۶۹۳
پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ریال	۵,۲۶۳,۸۹۳	۷,۰۱۵,۲۴۲	۵,۲۶۳,۸۹۳	۷,۰۱۵,۲۴۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادی- ارز	۱,۰۷۷,۶۱۵	۱,۰۰۸,۷۸۲	۱,۰۷۷,۶۱۵	۱,۰۰۸,۷۸۲
سایر	۱,۳۴۳,۲۷۰	۳۴۶,۷۵۹	۱,۳۴۳,۲۷۱	۳۴۶,۷۵۸
جمع سایر سپرده ها	۴۲,۳۰۴,۸۴۵	۲۶,۶۸۱,۳۷۶	۴۲,۷۵۰,۳۲۹	۲۷,۲۰۹,۶۶۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۲-۴-سپرده سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۲-۴-۱	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۱,۰۹۵,۳۳۶,۰۶۶	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۲-۴-۱	۱,۵۹۳,۱۶۱,۹۵۳	۱,۲۴۸,۸۶۰,۱۸۶	۱,۶۱۰,۲۷۱,۸۰۹	۱,۳۴۵,۳۸۶,۳۴۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۱	۵,۴۱۵,۷۵۹	۳,۵۹۰,۸۸۸	۵,۴۱۵,۷۵۹	۳,۵۹۰,۸۸۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲-۴-۱	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۳,۱۳۶,۲۱۸,۵۳۴	۲,۴۸۰,۰۷۹,۷۹۶	۳,۱۵۲,۳۲۹,۸۹۰	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۶۹
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۲-۴-۲	۱۷,۹۲۲,۵۶۵	۱۴,۵۴۸,۹۸۴	۱۷,۹۲۲,۵۶۵	۱۴,۵۴۸,۹۸۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۲-۴-۲	۱,۲۱۹,۲۷۵	۱,۴۴۳,۴۱۰	۱,۲۱۹,۲۷۵	۱,۴۴۳,۴۱۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۲	۵,۷۸۹	۲۵,۶۸۵	۵,۷۸۹	۲۵,۶۸۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲-۴-۲	-	-	-	-
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱۹,۱۴۷,۶۲۹	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۱۹,۱۴۷,۶۲۹	۱۶,۰۱۸,۰۷۹
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۳,۱۵۵,۳۶۶,۱۶۳	۲,۴۹۶,۰۹۷,۸۷۵	۳,۱۷۲,۴۷۷,۵۱۹	۲,۵۸۲,۶۲۵,۵۲۸
کسر می شود:					
اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۳)		(۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱)	(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)	(۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱)	(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		۳,۰۱۸,۴۴۸,۰۱۲	۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹	۳,۰۳۵,۵۵۹,۳۶۸	۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲

۱-۴-۴۲- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۰	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱,۲۴۹,۱۳۲,۷۱۶	۳۶۱,۱۳۹,۰۹۳	۱,۶۱۰,۲۷۱,۸۰۹	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲۴۵,۲۷۰,۱۵۱	۱,۳۳۵,۳۸۶,۳۳۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۲,۱۲۱,۹۹۴	۰	۲,۱۲۱,۹۹۴	۱,۳۸۲,۸۶۵	۰	۱,۳۸۲,۸۶۵
بیش از سه تا شش ماهه	۳,۲۹۰,۲۳۹	۰	۳,۲۹۰,۲۳۹	۲,۲۰۴,۶۹۶	۰	۲,۲۰۴,۶۹۶
بیش از شش تا یکسال	۳,۵۲۶	۰	۳,۵۲۶	۳,۵۲۷	۰	۳,۵۲۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۵,۴۱۵,۷۵۹	۰	۵,۴۱۵,۷۵۹	۳,۵۹۰,۸۸۸	۰	۳,۵۹۰,۸۸۸
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۱,۱۷۸,۳۵۹,۵۱۰	۰	۱,۱۷۸,۳۵۹,۵۱۰	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۰	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱
دو ساله	۱۴,۹۴۴,۱۳۳	۰	۱۴,۹۴۴,۱۳۳	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۰	۱۸,۵۴۵,۹۵۸
سه ساله	۲۰۷,۳۹۶,۷۴۶	۰	۲۰۷,۳۹۶,۷۴۶	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷	۰	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷
چهار ساله	۱,۹۶۳	۰	۱,۹۶۳	۲,۰۴۴	۰	۲,۰۴۴
پنج ساله	۲۱,۸۱۹	۰	۲۱,۸۱۹	۲۲,۸۱۶	۰	۲۲,۸۱۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۰	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۰	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۶۵۵,۷۷۲,۶۴۶	۴۹۸,۰۵۷,۲۴۴	۳,۱۵۳,۳۲۹,۸۹۰	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹

* افتتاح سپرده های دوساله و سه ساله طبق مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۱۲۶۶۴۲ /۹۹مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ و ۲۸۰۳۷۳ /۰۱مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ با موضوع افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری بیش از یکسال انجام شده است.

** طبق بخشنامه شماره ۹۶۵۹۳ /۹۳مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و بخشنامه ۲۸۰۳۷۳ /۰۱مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ ممنوعیت سپرده گذاری بیش از سه سال، مانده سپرده های چهار ساله و پنج ساله افتتاح شده در سنوات گذشته مربوط به آن دسته از سپرده گذاران می باشد که در سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده حساب آنها به سپرده کوتاه مدت نمی باشد.

سوت گزارش حسابرسی
تدوین دستکاران

۱-۱-۴-۴۲- سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید نشده	۶۶۲,۸۶۶	۱۹۲,۰۶۰,۹۱۶	۱,۸۱۷	۳۹,۸۸۵	-	-	۱۹۲,۵۵۶,۵۴۶	۱۳,۴۸۱,۷۲۰
۱۴۰۴	۲۶۰,۰۲۰	۱۰۲,۵۸۳,۳۸۰	۵۷۸	۱,۹۹۶	-	-	۱۰۲,۸۴۵,۷۷۴	۳,۲۸۷,۶۴۷
۱۴۰۵	۳۸,۲۴۰,۱۱۲	۸۸۲,۱۲۷,۲۷۸	۶,۵۳۵	۱,۶۰۴	-	-	۹۲۰,۳۱۵,۶۳۴	۹۳۰,۶۱۱,۳۵۲
۱۴۰۶	۱۰۶,۸۶۱,۷۲۰	۲۴۴,۹۲۲	۲,۱۸۶	-	-	-	۱۰۵,۱۹۸,۸۲۹	۷۲,۸۷۷,۷۴۲
۱۴۰۷	۶۹,۷۵۴,۳۶۲	-	۴,۶۶۵	-	-	-	۶۹,۷۵۹,۰۲۷	۷۵,۰۶۹,۹۱۶
۱۴۰۸ پس از آن	-	-	۸,۳۵۸	-	-	-	۸,۳۵۸	۹,۴۰۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۱۳,۵۶۰,۰۹۰	۱,۱۸۷,۱۰۵,۵۹۷	۲۵,۱۹۹	۳۳,۲۸۵	-	-	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۱,۰۹۵,۳۲۷,۵۶۶
۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۶۷,۱۴۱,۷۱۰	۹۲۸,۱۲۰,۱۱۷	۲۵,۴۲۵	۵۰,۲۱۶	-	-	۱,۰۹۵,۳۲۷,۵۶۶	

۲-۱-۴-۴۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	-	-	-	-
گواهی سپرده خاص	-	-	-	-
یک ساله	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۵۷۰,۳۱۵,۱۶۹	(۳۰۲,۶۳۲,۷۶۰)	۱,۱۷۸,۳۵۹,۵۱۰
دو ساله	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۱۲۵,۳۲۵	(۴,۷۲۷,۱۵۰)	۱۴,۹۴۴,۱۳۳
سه ساله	۱۶۶,۰۸۹,۶۳۷	۶۴,۹۸۱,۵۲۱	(۲۲,۶۷۴,۴۲۲)	۲۰۷,۳۹۶,۷۴۶
چهار ساله	۲,۰۴۴	۱۲۹	(۲۱۰)	۱,۹۶۳
پنج ساله	۲۲,۸۱۶	۲,۶۰۵	(۳,۶۰۲)	۲۱,۸۱۹
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۸۱۹,۵۱۱,۰۷۷	(۶۶۰,۰۹۴,۵۰۹)	۱,۳۴۹,۱۳۲,۷۱۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۴,۲۵۷,۶۴۷	(۲,۴۳۲,۷۷۶)	۵,۴۱۵,۷۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	-	-	-	-
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۱,۴۵۹,۱۹۳,۴۳۳	(۹۹۲,۹۶۵,۴۷۹)	۲,۶۵۵,۲۷۲,۴۴۶

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

۳-۱-۴-۴۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						۰
دلارآمریکا	۹۳,۱۳۳,۳۰۷.۸۸	۱۰۳,۰۵۱,۰۰۲,۰۸	(۷۳,۱۳۶,۱۱۵.۲۶)	۱۲۳,۰۴۸,۱۹۴.۷۰	۸۵,۱۶۸,۳۰۰	۶۳,۴۶۲,۶۸۹
یورو	۲۳۷,۶۷۳,۹۲۶.۸۵	۲۰۸,۲۹۵,۵۲۸.۱۴	(۲۰۶,۹۳۶,۹۳۵.۴۳)	۲۳۹,۰۲۲,۵۱۹.۵۶	۱۸۷,۰۰۳,۰۲۴	۱۷۶,۸۳۷,۹۵۸
درهم امارات	۲۴,۵۸۸,۸۶۶.۱۵	۵۹۰,۷۶۶,۸۹۱.۶۷	(۷۰۰,۸۴۵,۲۵۸.۹۵)	۴۱۴,۵۱۰,۴۹۸.۸۷	۷۸,۱۲۷,۷۶۸	۴,۵۶۱,۱۸۸
پوند انگلیس	۲۶۹,۲۱۵.۸۹	۲۰,۷۹۸.۹۷	(۶,۸۲۴.۷۷)	۲۸۲,۶۹۰.۰۹	۲۶۳,۹۱۴	۲۳۸,۱۱۵
دلار استرالیا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دلار کانادا	۵۱,۷۲۵.۵۲	۰	(۶۰۹.۱۳)	۵۱,۱۱۶.۳۹	۲۵,۶۸۱	۳۴,۶۴۴
ین ژاپن	۴,۶۳۵,۶۶۴.۲۹	۰	(۵۴,۵۸۷.۵۳)	۴,۵۸۱,۰۷۶.۸۷	۲۱,۴۶۰	۲۱,۲۵۶
فرانک سوئیس	۱,۵۰۶.۷۳	۰	(۱۷.۷۴)	۱,۴۸۸.۹۹	۱,۳۰۳	۱,۱۶۵
لیر ترکیه	۴۳۴,۲۱۳.۵۱	۰	(۶,۱۰۵.۲۸)	۴۲۸,۱۰۸.۲۳	۷,۱۶۸	۸,۰۷۸
یوان چین	۴۶,۴۵۰.۰۷	۳,۴۶۸,۷۵۴,۳۵۷.۶۰	(۳,۴۲۱,۶۰۳,۱۳۶.۰۷)	۱۰۷,۱۹۷,۶۷۳.۶۰	۱۰,۴۲۸,۴۰۴	۴,۳۷۵
روبل روسیه	۶,۴۵۹,۸۰۷,۳۰۰	۲۵,۱۹۸,۰۴۹,۳۹	(۳۰,۵۲۱,۷۲۰,۲۵)	۱,۱۳۶,۱۳۶.۳۴	۹,۴۳۷	۵۲,۴۹۱
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۹,۹۴۰,۲۲۴.۱۵	۹۰,۱۴۵,۳۸۰,۰۰۰	(۸۹,۵۷۳,۶۴۲.۷۱)	۱۰,۵۱۱,۹۶۱.۴۴	۸۲,۶۳۴	۷۸,۱۹۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی						۰
یورو	۱۷۷,۷۹۸,۹۹۶.۸۵	۲۴۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶۰,۷۹۳,۸۶۰,۹۲)	۱۵۸,۷۰۵,۱۳۵.۹۳	۱۲۹,۰۲۳,۶۲۵	۱۳۲,۲۸۸,۸۵۴
درهم امارات	۱۴,۰۹۶,۰۱	۰	(۱۶۶,۰۱)	۱۳,۹۳۰.۰۰	۲,۶۲۶	۲,۶۱۵
پوند انگلیس	۱,۳۴۲.۰۵	۰	(۱۵.۸۰)	۱,۳۲۶.۲۵	۱,۲۳۸	۱,۱۸۷
روبل روسیه	۰	۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰)	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۵,۸۱۴,۲۰۰	۰
دلارآمریکا	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰.۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۲,۰۷۶,۴۶۲	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					۴۹۸,۰۵۷,۲۴۴	۳۲۷,۵۶۲,۸۰۷

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۱-۴-۴۲- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۳۴,۷۷۵	۵۹۵,۴۲۶,۹۱۸	۳۰,۵۰۷	۵۳۰,۴۱۶,۰۶۵
اشخاص حقیقی	۱۱,۸۲۳,۴۹۸	۲,۰۵۹,۸۴۵,۷۲۸	۱۲,۲۴۹,۷۳۷	۱,۶۵۸,۶۲۸,۵۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۱۱,۸۵۸,۲۷۳	۲,۶۵۵,۲۷۲,۶۴۶	۱۲,۲۸۰,۲۴۴	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۳۵۹	۲۷۱,۸۰۶,۴۴۳	۱,۵۹۹	۱۵۴,۴۵۱,۶۸۲
اشخاص حقیقی	۳۲,۶۹۲	۸۹,۳۴۲,۶۵۰	۴۵,۶۹۵	۹۰,۸۱۸,۴۶۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳	۱۴۶,۹۱۸,۱۵۱	۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
جمع سپرده های ارزی	۳۴,۰۶۴	۴۹۸,۰۵۷,۲۴۴	۴۷,۳۰۳	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱,۸۹۲,۳۳۷	۳,۱۵۳,۳۲۹,۸۹۰	۱۲,۳۲۷,۵۴۷	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹

۲-۴-۴۲-سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد :

گروه

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۲۵۹,۶۸۲	۴۱,۸۵۶,۲۳۶	۰	(۴۲,۱۱۱,۵۹۴)	۱,۰۰۴,۳۲۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۵,۶۸۵	۲۷۵,۶۹۳	۰	(۲۹۵,۵۸۹)	۵,۷۸۹
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های یکساله	۱۱,۹۳۶,۱۰۲	۱۴۰,۵۴۰,۹۱۱	۰	(۱۳۷,۷۲۲,۱۷۲)	۱۴,۷۵۴,۸۴۱
سپرده های دوساله	۴۶۸,۷۰۲	۱,۹۵۲,۶۱۸	۰	(۱,۹۶۲,۹۷۵)	۴۵۸,۳۴۵
سپرده های سه ساله	۲,۱۳۹,۶۴۰	۲۳,۴۴۳,۱۵۳	۰	(۲۲,۸۷۸,۱۱۰)	۲,۷۰۴,۶۷۳
سپرده های چهارساله	۱۸	۱۶۵	۰	(۱۵۱)	۳۲
سپرده های پنج ساله	۴,۷۳۲	۲,۹۴۰	۰	(۲,۷۹۸)	۴,۸۷۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	۰	۶,۳۸۶,۸۰۹	۰	(۶,۳۸۶,۸۰۹)	۰
سپرده های ارزی	۱۸۳,۷۲۸	۴,۵۳۹,۶۵۳	۰	(۴,۴۹۸,۴۳۰)	۲۱۴,۹۵۱
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸	۰	(۲۱۵,۸۵۸,۶۲۸)	۱۹,۱۴۷,۶۲۹

شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۲۵۹,۶۸۲	۴۱,۸۵۶,۲۳۶	۰	(۴۲,۱۱۱,۵۹۴)	۱,۰۰۴,۳۲۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۵,۶۸۵	۲۷۵,۶۹۳	۰	(۲۹۵,۵۸۹)	۵,۷۸۹
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های یکساله	۱۱,۹۳۶,۱۰۲	۱۴۰,۵۴۰,۹۱۱	۰	(۱۳۷,۷۲۲,۱۷۲)	۱۴,۷۵۴,۸۴۱
سپرده های دوساله	۴۶۸,۷۰۲	۱,۹۵۲,۶۱۸	۰	(۱,۹۶۲,۹۷۵)	۴۵۸,۳۴۵
سپرده های سه ساله	۲,۱۳۹,۶۴۰	۲۳,۴۴۳,۱۵۳	۰	(۲۲,۸۷۸,۱۱۰)	۲,۷۰۴,۶۷۳
سپرده های چهارساله	۱۸	۱۶۵	۰	(۱۵۱)	۳۲
سپرده های پنج ساله	۴,۷۳۲	۲,۹۴۰	۰	(۲,۷۹۸)	۴,۸۷۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	۰	۶,۳۸۶,۸۰۹	۰	(۶,۳۸۶,۸۰۹)	۰
سپرده های ارزی	۱۸۳,۷۲۸	۴,۵۳۹,۶۵۳	۰	(۴,۴۹۸,۴۳۰)	۲۱۴,۹۵۱
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸	۰	(۲۱۵,۸۵۸,۶۲۸)	۱۹,۱۴۷,۶۲۹

۱-۲-۴-۴۲-با توجه به مازاد سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به سهم آنها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳ /۹۴مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای دوره مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۳-بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری - ارز		۱,۱۷۹,۵۳۱,۹۷۸	۸۵۸,۴۳۲,۵۵۸	۱,۱۷۹,۵۳۱,۹۷۸	۸۵۸,۴۳۲,۵۵۸
سپرده مدت دار - ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی- ریال		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰
سایر		۴۶,۱۲۱,۳۰۴	۷۱,۴۸۹,۴۹۰	۴۶,۱۲۱,۳۰۴	۷۱,۴۸۹,۴۹۰
جمع بدهی به بانک مرکزی		۱,۲۲۵,۶۵۳,۲۸۲	۹۲۹,۹۲۲,۰۴۸	۱,۲۲۵,۶۵۳,۲۸۲	۹۲۹,۹۲۲,۰۴۸
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده های دیداری- ریال		۳۵۸	۵۷,۹۰۰,۴۳۲	۳۵۸	۵۷,۹۰۰,۴۳۲
سپرده های دیداری - ارز		۵۵,۹۳۸,۵۱۵	۸۷,۵۷۷,۴۴۴	۶۱,۸۵۰,۳۸۲	۹۲,۰۷۱,۲۱۰
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی- ریال		۱۴,۹۵۹,۹۰۵	۱۳,۱۹۴,۵۲۱	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")	۴۳-۱	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۱۳۶,۹۱۸,۱۵۱	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")		۰	۰	۰	۰
سایر		۲۸,۳۵۷,۸۳۵	۰	۲۸,۳۵۷,۸۳۵	۰
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۳۳۶,۱۶۴,۷۶۴	۲۹۰,۹۶۵,۰۵۲	۲۲۷,۱۲۶,۷۲۶	۲۸۲,۲۶۴,۲۹۸
بانک های خارجی					
سپرده های دیداری - ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز		۱۳,۶۰۳	۱۲,۵۹۸	۱۳,۶۰۳	۱۲,۵۹۸
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 بانک های خارجی		۱۳,۶۰۳	۱۲,۵۹۸	۱۳,۶۰۳	۱۲,۵۹۸
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۱,۴۶۱,۸۳۱,۶۴۹	۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹	۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۹

۱-۴۳-سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌های داخلی و خارجی (ریال و ارز) از بخش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (یادداشت ۴-۴۲) به یادداشت بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی منتقل شده است.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۴-سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۱,۸۷۳,۳۷۷	۱,۳۴۰,۳۵۷	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰
سود سهام مصوب	۱۱,۶۹۲,۲۵۴	۶,۱۳۶,۶۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰
پرداخت شده	(۱۱,۳۱۰,۰۲۳)	(۵,۶۰۳,۶۴۷)	(۱۰,۵۰۴,۷۹۵)	(۵,۴۷۴,۷۷۵)
جمع	**۲,۲۵۵,۶۱۰**	**۱,۸۷۳,۳۷۷**	**۸۶۵,۶۶۰**	**۳۷۰,۴۵۵**

۴۴-۱-خلاصه گردش حساب فوق به شرح زیر است:

شرح	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	(ریال)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۵,۱۸۱,۶۴۰	۱۴,۲۷۰	(۶۵۸)	۰	۱۳,۶۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱	۱۶۸,۰۰۰	۶,۳۶۵	(۲۲۰)	۰	۶,۱۴۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۲	۷۱۳,۰۰۰	۲۲,۸۳۲	(۸۱۷)	۰	۲۲,۰۱۵
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴	۲,۱۹۳,۲۸۰	۶۷,۰۳۴	(۹,۲۸۰)	۰	۵۷,۷۵۴
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۴	۳,۵۶۴,۰۸۰	۹۷,۸۰۸	(۳,۴۷۰)	۰	۹۴,۳۳۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۴۷	(۲۰,۸۲۵)	۰	۱۴۱,۳۲۲
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۱۰,۴۶۹,۵۲۵)	۰	۵۳۰,۴۷۵
جمع		**۲۸,۴۲۰,۰۰۰**	**۳۷۰,۴۵۵**	**(۱۰,۵۰۴,۷۹۵)**	**۰**	**۸۶۵,۶۶۰**

۴۴-۲-مانده سود سهام پرداختنی صرفا مربوط به سهامدارانی است که اطلاعات حساب بانکی و یا سجامی آنها در دسترس نمی‌باشد.

۴۵-پیش دریافت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت ها	۴,۲۰۲,۹۲۰	۱,۴۸۰,۴۳۳
	۴,۲۰۲,۹۲۰	**۱,۴۸۰,۴۳۳**

پست گزارشگر حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-مالیات پرداختنی

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل-اصلاح اشتباه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۶,۱۵۴,۹۲۶	۳,۳۵۱,۵۴۵	۱,۵۹۰,۴۴۴	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۹۲۴,۴۲۲	۰	۰	۰	۰
تادیه شده طی دوره	(۴,۲۴۶,۷۸۹)	(۲,۷۹۳,۳۴۶)	(۲,۲۵۸,۸۳۷)	۰	۰	۰
	۱۸,۱۲۷,۰۲۳	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۰۶۵,۸۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۱۸,۱۲۷,۰۲۳	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۰۶۵,۸۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۱-مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۵ تا شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال							۱۴۰۳ - میلیون ریال	نحوه تشخیص
	سود(زیان) ابرازی	درآمدمشمول مالیات	مالیات					مانده ذخیره	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی*	مانده ذخیره		
۱۳۹۵	۸۴,۶۲۱	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	-	(۱۹۷,۱۳۷)	(۵۴۷,۵۳۵)	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۱,۰۱۸,۳۶۶	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)	-	۹۵۳,۲۸۸	(۱,۰۵۸,۹۶۹)	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۵,۱۴۳,۲۹۷	(۹,۳۵۳,۲۰۱)	-	۴,۶۸۷,۷۸۱	۳,۱۰۴,۷۰۳	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۲,۱۵۱,۹۷۶	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)	-	۳,۳۷۲,۹۲۴	۹۷۵,۴۴۳	۹۷۵,۴۴۳	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۷,۵۴۶,۵۸۸	(۹,۹۹۸,۷۲۹)	-	۲,۸۷۱,۴۸۹	۱,۹۵۴,۳۳۰	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۲۱,۸۶۶,۹۹۰	-	-	۶,۸۳۲,۵۸۹	۶,۴۰۹,۹۶۴	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۳۵,۴۶۶,۳۱۵	(۱۲,۸۸۸,۰۲۴)	-	۱۸,۲۰۹,۹۱۶	-	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	-	-	۱۸,۳۸۹,۸۹۴	-	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	(۱۱,۵۱۸,۱۸۶)	-	-	-	-	-	-	عدم رسیدگی
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	-	-	-	-	-	-	-	عدم رسیدگی
ذخیره احتیاطی مالیات							-	-	
پیش پرداخت های مالیاتی							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
مانده ذخیره مالیات							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

۴۶-۱-۲-**سال ۱۳۹۵** : سال ۱۳۹۵ ، مالیات عملکرد مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان (اثر مالیاتی زیان :۱۹۷,۱۳۷ میلیون ریال) توسط سازمان امور مالیاتی تایید شده که بعد از اعتراض در هیات های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۲,۱۹۰,۱۴۱ میلیون ریال زیان تایید (اثر مالیاتی زیان : ۵۴۷,۵۳۵ میلیون ریال) و برگ قطعی صادر شده است. بانک مجدداً در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده که به موجب رای شورایعالی مالیاتی پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ ق.م.م ارجاع شده است.

۴۶-۱-۳- **سال ۱۳۹۶** : مالیات عملکرد مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال تشخیص شده که در هیات های حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۴,۲۳۵,۸۷۵ میلیون ریال زیان تایید (اثر مالیاتی زیان : ۱,۰۵۸,۹۶۹ میلیون ریال) و قطعی شده که بانک در اجرای مقررات قانونی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای به نفع بانک صادر شده و پرونده به هیئت همعرض در اجرای رای دیوان ارجاع شد، لیکن در هیئت همعرض تعدیلی صورت نپذیرفت و برگ قطعی به میزان زیان قبلی صادر شده است. بانک مجدداً در مهلت قانونی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض خود را ثبت می نماید.

۴۶-۱-۴- **سال ۱۳۹۷** : مالیات عملکرد مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال تشخیص شده که در هیات های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۳,۱۰۴,۷۰۳ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده که به موجب رای شورایعالی مالیاتی در دو موضوع پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ ق.م.م ارجاع شد و رای هیئت همعرض شورایعالی بدون تعدیل صادر و قطعی شده است. در خصوص الباقی بندهای مورد اعتراض، بانک به رای شورایعالی مالیاتی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای به نفع بانک صادر و پرونده برای الباقی بندها به هیات همعرض در اجرای رای دیوان عدالت ارجاع شده است.

۴۶-۱-۵- **سال ۱۳۹۸** : مالیات عملکرد مبلغ ۳,۳۷۲,۹۲۴ میلیون ریال تشخیص شده که در هیات های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۹۷۵,۴۴۳ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورایعالی مالیاتی اقدام نمود که اعتراض بانک رد شده است. لذا مبلغ ۹۷۵,۴۴۳ میلیون ریال بابت اصل مالیات پرداخت شده است و در اجرای مقررات قانونی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای به نفع بانک صادر شده و پرونده به هیات همعرض مالیاتی ارجاع شده است.

مدیریت گزارشگری حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۱-۶- **سال ۱۳۹۹** ؛ مالیات عملکرد مبلغ ۲,۸۷۱,۴۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیات های حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر به مبلغ ۱,۹۵۴,۳۳۰ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورایعالی مالیاتی اقدام نموده و شورایعالی در ۲ مورد رای را نقض و پرونده به هیئت همعرض شورایعالی مالیاتی ارجاع شده است. بابت الباقی موارد بانک به رای شورایعالی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض می نماید.

۴۶-۱-۷- **سال ۱۴۰۰** ؛ مالیات عملکرد مبلغ ۶,۸۳۲,۵۸۹ میلیون ریال تشخیص شده که در هیات های حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۶,۴۰۹,۹۶۴ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است.بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به اعتراض مراتب از شورایعالی مالیاتی اقدام نموده و شورایعالی در ۳ مورد رای را نقض و پرونده در هیئت همعرض شورایعالی مالیاتی در جریان است. بابت الباقی موارد بانک به رای شورایعالی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای به نفع بانک صادر شده و پرونده به هیئت همعرض در اجرای رای دیوان عدالت اداری ارجاع شده است.

۴۶-۱-۸- **سال ۱۴۰۱** ؛ مالیات عملکرد مبلغ ۱۸,۲۰۹,۹۱۶ میلیون ریال تشخیص شده که در هیئت بدوی مالیات به مبلغ ۱۰,۸۴۹,۷۵۷ میلیون ریال تعدیل شده و پرونده بانک در اجرای مقررات قانونی در هیئت تجدیدنظر در جریان است.

۴۶-۱-۹- **سال ۱۴۰۲** ؛ مالیات عملکرد مبلغ ۱۸,۳۸۹,۸۹۴ میلیون ریال تشخیص شده که با توجه به عدم توافق با ممیزکل پرونده به هیئت بدوی ارجاع شده و در اجرای قرار هیئت بدوی مالیات به مبلغ ۱۶,۷۴۰,۹۳۹ میلیون ریال تعدیل شده است.

۴۶-۱-۱۰- **سال ۱۴۰۳**؛ در اظهارنامه عملکرد با اعمال معافیت سرمایه گذاری ها، سود فروش املاک و افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال قبل طبق بند ث ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساختها زیان ابراز نموده است.

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

۴۶-۳-جمع مبالغ پرداختی در دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۵,۴۸۶,۸۶۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص مالیاتی یا آرای صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که در اجرای مقررات قانونی در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۵,۴۴۳	۴۶,۴۶۲,۳۰۳	۴۵,۴۸۶,۸۶۰

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

از دلایل اصلی اختلاف مالیاتی از سال ۱۳۹۴ تا کنون برگشت هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده پرداختی به سپرده گذاران به درآمدهای معاف از مالیات، محاسبه سود تسعیر ارز خالص دارایی های پولی ارزی به نرخ مندرج در سامانه نیما بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی، عدم قبول معافیت مناطق آزاد، عدم قبول بخشی از ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی و پذیرش قسمتی از افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده و نحوه محاسبات آن می باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و تنظیم کاران

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

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات درحال تداوم

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
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 بر درآمد دوره جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات درحال تداوم	۰	۰

عملیات متوقف شده

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
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 بر درآمد دوره جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰

شرکت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
تعدیلات سنواتی	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال	۰	۰
موضوع بند ث ماده ۱۴ قانون تامین تولید و زیرساختها (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده)	۰	۰
اثر درآمد های مقطوع (فروش اموال غیر منقول)	۰	۰
اثر سایر درآمدهای معاف	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات	۰	۰
اثر مالیاتی زیان تایید شده سنواتی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات متوقف شده	۰	۰

* وفق ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم، معادل ۵% از مالیات بر درآمد شرکت‌هایی که سهام آنها برای معامله در بازار خارج از بورس پذیرفته شده است، بخشوده می‌شود.(درصورت حداقل ۲۵% سهام شناور در بازار معادل دو برابر معافیت تعلق می‌گیرد.)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۷-ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		۰	۰	۰	۰
بدهی به دولت		۰	۰	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال		۵,۳۹۹,۰۶۹	۳,۴۹۸,۴۲۱	۵,۳۹۹,۰۶۹	۳,۴۹۸,۴۲۱
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز		۹۳۲,۶۱۴	۸۶۳,۶۹۹	۹۳۲,۶۱۴	۸۶۳,۶۹۹
حق بیمه پرداختنی		۳,۵۲۸,۱۸۰	۲,۲۹۶,۶۴۲	۶۶۷	۲۹۳,۳۵۸
مالیات های تکلیفی پرداختنی		۴,۱۷۶,۲۶۱	۲,۶۳۴,۱۵۹	۵۰,۰۳۳	۱۱۴,۳۵۰
اسناد پرداختنی		۹,۲۳۰,۰۸۶	۶,۹۰۷,۶۸۲	۰	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی		۲۹,۶۷۵,۶۱۴	۲۹,۵۰۳,۵۹۰	۲۳,۷۵۹,۷۵۹	۲۳,۱۴۶,۱۷۱
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۱,۱۳۷,۸۵۱	۲,۲۷۵,۷۰۱	۱,۱۳۷,۸۵۱	۲,۲۷۵,۷۰۱
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
حساب واسط شعب	۴۷-۱	۹,۸۲۶,۲۰۵	۲۳,۰۵۲,۹۰۵	۹,۸۲۶,۲۰۵	۲۳,۰۵۲,۹۰۵
حساب واسط تسویه بدهکاران- خودران وفا		۱۲۹,۶۱۰	۶۶۴,۱۷۵	۱۲۹,۶۱۰	۶۶۴,۱۷۵
حساب های پرداختنی	۴۷-۲	۳۹۹,۸۷۴,۵۹۲	۲۶۶,۹۳۲,۳۰۲	۱۱,۶۲۱,۲۹۹	۱,۹۲۶,۵۸۴
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۱۹۷,۳۴۵	۴۰۵,۳۶۴	۱۹۷,۳۴۵	۴۰۵,۳۶۴
حساب واسط حق الوکاله		۱,۲۸۹,۵۷۸	۱,۲۷۰,۹۵۹	۱,۲۸۹,۵۷۸	۱,۲۷۰,۹۵۹
حساب کسورات بابت تامین اجتماعی		۱۰,۳۵۹,۵۰۷	۸,۳۸۶,۰۴۲	۱۰,۳۵۹,۵۰۷	۸,۳۸۶,۰۴۲
حساب اوراق ودیعه یکماهه بانک مرکزی ج.ا.ا		۰	۲۹,۳۶۲,۰۱۶	۰	۲۹,۳۶۲,۰۱۶
حساب های پرداختنی بابت املاک تملیکی		۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸	۳۶,۹۱۸
حساب اوراق تبعی	۴۷-۳	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر موارد	۴۷-۴	۲۸,۸۷۵,۳۴۱	۲۲,۲۹۸,۷۹۹	۱۴,۸۴۷,۲۲۳	۹,۸۳۵,۸۲۴
جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها		**۵۲۶,۶۶۸,۷۷۱**	**۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴**	**۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸**	**۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷**

۴۷-۱-این حساب مربوط به حساب داخلی بانک و حساب واسط بین شعب بانک سامان می‌باشد که در تاریخ گزارشگری هنوز سند تسویه صادر نشده و پس از دوره تسویه شده است.

۴۷-۲-رقم مزبور عمدتا بابت خرید اموال جهت استفاده شعب و ادارات بانک و همچنین حساب‌های پرداختنی ناشی از مبادلات ارزی شرکت صرافی سامان با کارگزاران می‌باشد .

۴۷-۳-اوراق تبعی در رابطه با سهم شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش می‌باشد که جزئیات آن در سامانه کدال افشا شده است.

۴۷-۴-مبلغ ۴۲۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات سهامداران بابت فروش حق تقدم های استفاده نشده می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین همکاران

۴۸-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳,۲۴۰,۶۴۵	۰	۳,۲۴۰,۶۴۵	۲,۱۵۵,۴۵۵	۰	۲,۱۵۵,۴۵۵	۲,۱۵۵,۴۵۵	۰	۲,۱۵۵,۴۵۵
پرداخت شده طی سال دوره	(۶,۰۵۱,۸۹۷)	۰	(۶,۰۵۱,۸۹۷)	(۳,۴۵۱,۵۲۵)	۰	(۳,۴۵۱,۵۲۵)	(۳۴۵,۴۶۲)	۰	(۳۴۵,۴۶۲)
ذخیره تامین شده طی سال دوره	۸,۳۵۴,۶۰۱	۰	۸,۳۵۴,۶۰۱	۴,۵۳۶,۷۱۵	۰	۴,۵۳۶,۷۱۵	۳,۵۲۱,۸۲۸	۰	۳,۵۲۱,۸۲۸
مانده درپایان سال دوره	**۵,۵۴۳,۳۴۹**	**۰**	**۵,۵۴۳,۳۴۹**	**۳,۲۴۰,۶۴۵**	**۰**	**۳,۲۴۰,۶۴۵**	**۵,۳۳۱,۸۲۱**	**۰**	**۵,۳۳۱,۸۲۱**

شرکت اصلی

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۸۲۶,۸۷۳	۰	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۰	۰	۹۵۱,۶۷۰	۹۵۱,۶۷۰	۰	۹۵۱,۶۷۰
پرداخت شده طی سال دوره	(۵,۴۱۶,۹۸۶)	۰	(۵,۴۱۶,۹۸۶)	(۳,۰۲۸,۹۶۷)	۰	(۳,۰۲۸,۹۶۷)	(۹۶,۹۶۵)	۰	(۹۶,۹۶۵)
ذخیره تامین شده طی سال دوره	۶,۴۵۱,۶۳۶	۰	۶,۴۵۱,۶۳۶	۲,۹۰۴,۱۷۰	۰	۲,۹۰۴,۱۷۰	۲,۳۹۶,۵۴۳	۰	۲,۳۹۶,۵۴۳
مانده درپایان سال دوره	**۱,۸۶۱,۵۲۳**	**۰**	**۱,۸۶۱,۵۲۳**	**۸۲۶,۸۷۳**	**۰**	**۸۲۶,۸۷۳**	**۳,۲۵۱,۲۴۸**	**۰**	**۳,۲۵۱,۲۴۸**

۴۸-۱-کلیه کارکنان بانک تحت پوشش بیمه تامین اجتماعی می باشند و از بابت بازنشستگی کارکنان تعهدات وجود ندارد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۹-سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۱۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ افزایش یافته است .

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارائیها
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 اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارائیها
۱۴۰۲/۰۷/۲۵	۴۰.۸۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۶۵.۷۳	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۰/۲۳	۳۷.۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

۱-۴۹- آخرین افزایش سرمایه بانک در مجمع فوق العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تصویب و سرمایه بانک سامان به مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.طی دوره مالی مورد گزارش برنامه افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۸,۰۰۰ میلیارد ریال طبق مجوز بانک مرکزی به شماره ۰۴/۱۴۱۹۹۷ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷ و مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۰۴۴/۱۳۸۶۳۲۶-۰۹۱ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ در حال انجام است.همچنین موضوع افزایش سرمایه این بانک در مجمع فوق العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ مطرح گردید که با اکثریت آرای حاضرین تصویب شد لازم به ذکر است مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام قرار گرفت که پس از دوره گزارشگری و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

توضیح اینکه طبق تصویب‌نامه هیئت وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت ۶۲۰۳۶ ه به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانک‌های غیردولتی به رقم ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است که بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی موجود موظف هستند ظرف مدت ۳ سال و در چارچوب برنامه زمانبندی موردتایید بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۹-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶	۴.۷۶	۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶	۴.۷۶
شرکت هلدینگ سرآمد(سهامی خاص)	۴,۵۹۵,۹۵۴,۶۹۴	۴.۱۸	۴,۶۳۳,۷۷۷,۶۹۴	۴.۲۱
موسسه صندوق حمایت وبازنشستگی کارکنان فولاد	۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹	۴.۱۷	۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹	۴.۱۷
صندوق س .اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس	۶,۶۷۱,۷۶۶,۵۲۱	۶.۰۷	۷,۲۸۹,۴۳۶,۷۸۹	۶.۶۳
شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)	۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰	۱.۹۷	۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰	۱.۹۷
شرکت ایده پردازان بازارسرمایه امین	۱,۱۱۰,۴۹۴,۷۶۷	۱.۰۱	۱,۱۱۵,۰۸۴,۷۶۷	۱.۰۱
شرکت توسعه امیدآتیه اندیش (سهامی خاص)	۱,۷۱۵,۸۲۷,۷۲۵	۱.۵۶	۱,۶۹۶,۸۵۲,۶۲۶	۱.۵۴
شرکت‌مدیریت‌سرمایه‌فلک(سهامی خاص)	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۵
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۳,۹۴۹,۸۰۵,۲۷۷	۳.۵۹	۳,۵۹۱,۱۳۴,۴۹۶	۳.۲۶
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶	۴.۳۸	۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶	۴.۳۸
صندوق س.اختصاصی‌بازارگردانی‌تثبیت‌پاداش، BFM	۲,۱۸۷,۲۹۶,۰۱۱	۱.۹۹	۲,۲۲۲,۸۴۲,۲۲۶	۲.۰۲
شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص)	۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱.۲۵	۱,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۲۲
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶	۱.۰۰	۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶	۱.۰۰
صندوق‌سرمایه‌گذاری‌مشترک‌توسعه‌بازارسرمایه	۱,۴۳۵,۰۲۵,۰۳۰	۱.۳۰	۰	۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۹,۵۹۵,۶۶۲,۶۰۲	۸.۷۲	۹,۵۵۲,۱۶۱,۱۲۶	۸.۶۸
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۶۴ سهامدار)	۸,۱۱۰,۲۵۶,۹۴۲	۷.۳۷	۱۰,۰۶۴,۳۶۵,۴۱۰	۹.۱۵
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۴,۱۰۹ سهامدار)	۴۹,۱۴۳,۰۵۳,۲۲۴	۴۴.۶۸	۴۸,۴۳۲,۴۸۷,۶۵۹	۴۴.۰۳
جمع	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰

۴۹-۳-صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان دوره :

۴۹-۳-۱- آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه ازمحل سود انباشته و آورده نقدی	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مانده پایان دوره	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۹-۴- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته:

در تاریخ گزارشگری، سهام بانک سامان در مالکیت شرکت های فرعی و وابسته نمی‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین دستکاران

۵۰-اندوخته قانونی

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۹,۵۰۶,۹۵۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۵,۴۲۷,۰۸۸	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۶,۳۳۲,۱۳۴	۴,۶۸۷,۲۳۴	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۶,۰۹۸,۱۲۴
مانده در پایان دوره	**۳۶,۹۴۹,۸۶۸**	**۳۱,۵۲۲,۷۸۰**	**۲۶,۷۰۳,۶۸۹**	**۳۴,۷۲۲,۰۶۲**	**۳۰,۰۳۴,۸۲۸**	**۲۵,۶۰۵,۰۷۸**

۵۰-۱- 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 زیان های وارده در سال‌های قبل و در شرکت های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود و در شرکت های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی:		
بانک سامان	۳۴,۷۲۲,۰۶۲	۳۰,۰۳۴,۸۲۸
شرکت های فرعی:		
ارتباطات سامان	۳۴,۸۰۵	۲۹,۸۸۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷۷۰,۰۵۶	۷۲۷,۳۱۷
صرافی سامان	۲۶,۲۱۱	۲۶,۲۱۱
کارگزاری بانک سامان	۹۱,۰۸۵	۷۸,۱۴۶
پردازشگران سامان	۸۵۲,۳۴۶	۲۷۶,۰۰۲
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۵۳,۵۰۶	۴۱,۰۲۸
گروه مالی اقتصاد ی سامان	۱۹۹,۸۸۵	۱۳۱,۲۳۷
آتیه اندیشان سپهر مهر	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
میزبان گستر حافظ	۶,۰۷۷	۲,۱۴۸
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۱۶۱,۳۲۶	۱۶۱,۱۶۹
کیش سل	۳۰,۲۰۹	۲۱,۶۳۳
تحلیلگر امید	۰	(۹,۱۲۵)
	۳۶,۹۴۹,۸۶۸	**۳۱,۵۲۲,۷۸۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۵۱-سایر اندوخته ها

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱,۶۷۴,۰۴۰	۱,۶۷۴,۰۴۰	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش	۱,۶۸۹,۹۲۵	۹۲۸,۶۵۵	۴۷,۶۵۱	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده درپایان دوره	۴,۲۹۲,۶۲۰	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱,۷۲۱,۶۹۱	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸

۵۱-۱-به موجب نامه شماره ۹۲۸۴۷ /۹۸مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا بانک ها موظف هستند سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را از پایان سال مالی ۱۳۹۷ در حساب معین جداگانه ذیل سر فصل سایر اندوخته ها نگهداری نمایند.

۵۲-مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	شرکت اصلی				
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری ، مستهلک و کنارگذاری شده /افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود					
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۲,۵۸۸,۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۶۷۵	۶۷۵	۶۷۵
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۵۰۶,۶۷۳	۰	۱,۵۰۶,۶۷۳	۱,۵۰۶,۶۷۳	۱,۵۰۶,۶۷۳
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۳۴,۴۰۲)	(۳۴,۴۰۲)	(۳۴,۴۰۲)	(۳۴,۴۰۲)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	(۲۳,۲۶۸,۴۳۹)	۱۲,۳۱۱,۸۶۷	۱۲,۳۱۱,۸۶۷	۱۲,۳۱۱,۸۶۷
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	(۲,۵۰۸,۱۲۹)	(۲,۵۰۸,۱۲۹)	(۲,۵۰۸,۱۲۹)	(۲,۵۰۸,۱۲۹)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸
سرمایه گذاری های بلند مدت	۰	۰	۰	۰	۰
سایرموارد	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۵۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز ناشی از عملیات خارجی در کشور آلمان		۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۹,۳۳۸,۲۷۵	۴,۸۱۱,۷۵۴
جمع		۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۹,۳۳۸,۲۷۵	۴,۸۱۱,۷۵۴
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۵۳-۱	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۹,۳۳۸,۲۷۵	۴,۸۱۱,۷۵۴

۵۳-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز ، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۵۴-سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور ،شرکت می تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰% از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند.خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. بانک نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده وحق 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 نمی گیرد و فروش این تعداد سهام خزانه، مبلغ ۱۴۹,۹۰۷ میلیون ریال کاهش صرف سهام (کسر سهام) می‌باشد.

شرکت اصلی

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱	۴,۶۵۵,۵۴۹	۳۵۶,۶۴۴	۰	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵
مجموع خرید طی دوره	۱,۶۰۸,۹۱۹,۷۴۵	۵,۱۰۸,۴۱۱	۰	۰	۳,۴۱۹,۰۰۲,۸۶۵	۶,۳۱۷,۱۵۸	۱,۱۲۹,۳۵۱,۵۲۷	۱,۹۶۲,۱۴۳
مجموع فروش طی دوره	(۲,۲۷۲,۳۷۱,۶۹۱)	(۶,۹۷۵,۳۳۴)	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	(۱,۲۰۳,۱۰۷,۹۹۳)	(۲,۲۰۷,۲۲۴)	۰	۰
خالص خرید(فروش) طی دوره	(۶۶۳,۴۵۱,۹۴۶)	۱۳۳,۰۷۷	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	۲,۲۱۵,۸۹۹,۸۷۲	۴,۱۰۹,۹۳۴	۱,۱۲۹,۳۵۱,۵۲۷	۱,۹۶۲,۱۴۳
مانده در ابتدای دوره	**۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱**	**۴,۶۵۵,۵۴۹**	**۳۵۶,۶۴۴**	**۰**	**۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹**	**۵۴۵,۶۱۵**	**۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹**	**۵۴۵,۶۱۵**
مانده در پایان دوره	**۱,۹۳۵,۶۴۹,۶۹۵**	**۴,۷۸۸,۶۲۶**	**۲۰۶,۷۳۷**	**۰**	**۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱**	**۴,۶۵۵,۵۴۹**	**۱,۴۰۲,۵۵۳,۲۹۶**	**۲,۵۱۲,۷۵۸**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و عملکرد ان

۵۵-صرف سهام خزانه

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
تاریخ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۲,۲۲۲,۳۷۱,۶۹۱	(۱۴۹,۹۰۷)	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۳,۴۲۵,۴۷۴,۶۸۴	۲۰۶,۷۳۷	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰

۵۶-منافع فاقد حق کنترل

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۱۱,۰۴۰,۰۹۰	۷,۳۰۱,۰۹۳
سهم از اندوخته قانونی	۷۲۱,۹۳۳	۵۷۴,۶۶۱
سهم از سود (زیان) انباشته	۶,۰۲۴,۵۸۶	۴,۰۹۴,۵۸۷
سهم از افزایش سرمایه در جریان	۰	۶۵۴,۴۲۳
سهم از افزایش دارایی های سپ	۲۹۱,۷۴۵	۲۹۰,۸۲۶
سایر اندوخته ها	۲۹,۱۱۲	۲۶,۲۸۹
مازاد تجدید ارزیابی	۱۴,۷۳۳	۱۸,۹۳۷
منافع فاقد حق کنترل	۲۴۲,۲۰۴	۱۴۴,۵۶۸
	۱۸,۳۶۴,۴۰۳	۱۳,۱۰۵,۳۸۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۷-اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۵۷-۱	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	(۱۶,۲۰۹,۴۰۴)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	(۱۹,۹۹۵,۸۲۲)
جمع تعدیلات سنواتی		۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	(۱۶,۲۰۹,۴۰۴)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	(۱۹,۹۹۵,۸۲۲)

۵۷-۱-اصلاح اشتباهات:

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه های دوره	۰	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)	(۱۳,۶۰۶,۸۲۲)	۰	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)	(۱۳,۶۰۶,۸۲۲)
اصلاح درآمد	۰	۳,۷۸۶,۴۱۸	۳,۷۸۶,۴۱۸	۰	۰	۰
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	(۶,۳۸۹,۰۰۰)
جمع	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	(۱۶,۲۰۹,۴۰۴)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	(۱۹,۹۹۵,۸۲۲)

۵۷-۲-اصلاح و ارائه مجدد سود و زیان گروه ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	طبق صورت های مالی	گروه				مانده پس از تجدید ارائه
			اصلاح اشتباه		تجدید طبقه بندی		
		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
صورت سود وزیان		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۴۳,۳۷۷,۶۴۳)	(۲,۱۱۰,۰۱۵)	۰	-	-	(۴۶,۴۸۷,۶۷۷)
			(۲,۱۱۰,۰۱۵)	۰	۰	۰	

۵۷-۲-۳-اصلاح و ارائه مجدد سود و زیان شرکت اصلی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	طبق صورت های مالی	شرکت اصلی				مانده پس از تجدید ارائه
			اصلاح اشتباهات		تجدید طبقه بندی		
		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت سود وزیان:							
هزینه اداری و عمومی	۱۹	(۴۶,۶۱۵,۳۰۲)	(۲,۱۱۰,۰۱۵)	۰	۰	۰	(۴۸,۷۲۵,۳۰۱)

هیئت گزارشگر حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۸-نقد حاصل از عملیات

	گروه		اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۶۲,۲۶۹,۲۰۴	۴۳,۶۱۴,۶۴۲	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۳۷,۵۴۴,۱۴۳
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۷,۳۵۶,۹۸۶	۵,۵۷۶,۲۸۲	۲,۶۲۱,۹۶۱	۱,۴۴۶,۱۳۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-
هزینه مالیات بر درآمد	۶,۱۵۴,۹۲۶	۱,۵۹۰,۴۴۳	-	-
خالص افزایش(کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۳۰۷,۷۰۳	۳,۱۷۶,۴۶۶	۱,۰۳۴,۶۵۰	۲,۲۹۹,۵۷۸
هزینه‌های مالی	۳,۶۸۳,۹۱۵	۱,۵۷۴,۴۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	-	-	(۲۳,۷۶۱,۰۳۱)	(۵,۷۱۷,۱۱۱)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۱۸۶,۷۲۴)	(۲۱,۹۴۹)	(۱۸۶,۲۲۳)	(۲۱,۹۴۹)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۵۳,۳۴۱	۶۶,۸۷۰	(۳,۳۶۵,۰۲۰)	(۲,۱۴۶,۵۶۱)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۱۱۷,۷۸۹)	(۲۹۸,۳۹۹)	(۱۱۷,۷۸۹)	(۲۹۸,۳۹۹)
کاهش ارزش دارایی ها	۷۳۰,۹۸۶	۴۱۷,۱۳۲	۷۳۰,۹۸۶	-
زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	(۱۷,۷۰۳,۴۴۶)	(۳,۸۴۷,۵۳۱)	-	-
زیان (سود)تسعیر ارز وجه نقد	۱۸۹,۷۴۸,۴۹۲	(۱۰۶,۸۲۵,۲۹۳)	۱۸۸,۷۴۸,۴۹۲	(۱۰۶,۸۲۵,۲۹۳)
جمع	(۲۳,۷۰۳,۸۹۰)	(۵۴,۹۷۷,۰۱۶)	(۷۷,۵۴۷,۲۳۸)	(۷۳,۷۱۹,۴۶۳)
تغییرات دردارایی ها و بدهی های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۳۳۰,۵۸۶,۹۴۴	۴۸,۷۱۱,۷۲۲	۳۳۰,۲۳۹,۶۶۱	۴۹,۱۳۱,۴۴۹
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۷۵۴,۳۱۳,۱۲۱	۱۶۵,۴۵۲,۵۱۳	۶۸۲,۹۹۶,۳۱۷	۲۶۴,۲۵۴,۵۲۷
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱,۰۳۸,۱,۸۸۳	۶,۱۹۷,۵۶۰	(۲۳,۲۴۴,۸۱۱)	(۲۳,۵۸۵,۱۶۹)
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲,۴۱۰,۹۰۱)	(۶۰,۳۷۹,۰۹۷)	(۴,۲۷۶,۱۳۱)	(۶۰,۰۰۸,۰۶۵)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	-	-	-	-
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۱۲,۰۲۶,۵۴۸)	(۲۹۶,۰۳۶,۹۹۵)	(۴۱۷,۷۸۳,۶۳۵)	(۲۹۷,۶۲۹,۵۷۲)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*	(۵۶,۰۱۹,۲۹۳)	(۱۶,۷۸۴,۹۲۲)	(۵۴,۱۴۶,۹۱۹)	(۱۸,۲۸۰,۲۹۸)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۸۳,۰۳۱	۴۴۸,۷۲۳	۷,۵۴۰,۹۲۸	۱۵,۴۹۴,۲۲۰
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی ها	(۲۶۳,۱۶۹,۳۷۷)	(۴۲,۵۸۶,۰۷۸)	(۳۲۱,۷۷۱,۰۰۷)	(۱۶,۵۹۸,۰۵۴)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۸۸,۳۹۶,۹۷۹)	(۳۹,۴۱۳,۱۶۸)	(۸۸,۳۹۶,۹۷۹)	(۲۹,۴۱۴,۱۶۸)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۵,۳۷۸,۸۷۲)	(۱۰,۰۳۸,۳۹۰)	(۱۲,۱۹۶,۱۹۷)	۴,۹۷۷,۲۱۷
جمع	۱۵۱,۰۵۷,۷۶۸	(۲۴۴,۴۱۹,۱۳۷)	۹۸,۶۷۳,۲۲۷	(۱۴۲,۶۴۶,۳۵۳)
نقد حاصل از عملیات	۱۲۷,۳۵۳,۸۷۸	(۲۹۹,۳۹۶,۱۴۳)	۲۱,۱۲۰,۴۸۹	(۲۱۶,۳۶۵,۸۱۶)

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۹-مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

		شرکت اصلی	
	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۹-۱	۱,۲۷۰,۰۲۵	۹,۳۱۰,۲۸۳
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۹-۲	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۰	۰
معاوضه دارایی ها	۵۹-۳	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها		۰	۰
جمع مبادلات غیرنقدی		۱,۲۷۰,۰۲۵	۹,۳۱۰,۲۸۳

۵۹-۱-در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲,۲۰۹,۰۵۱	۱,۲۷۰,۰۲۵	۰	۲۸,۸۳۴	۵۶۲,۸۵۹
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزان	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۲,۲۰۹,۰۵۱	۱,۲۷۰,۰۲۵	۰	۲۸,۸۳۴	۵۶۲,۸۵۹

۵۹-۲-در دوره مالی مورد گزارش این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است .

۵۹-۳-در دوره مالی مورد گزارش این بانک فاقد معاوضه دارایی‌ها می باشد.

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۰-اقلام زیر خط

۶۰-۱-تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۶۰-۱-۱-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد :

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان دوره		
	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	۲۰۲,۷۸۱.۹۵	۱۵۱,۶۲۱	۲	۶۳,۹۳۷	۴۷,۵۷۱	۰	۰	۰	۱۸,۴۵۷	۶	۲۶۷,۷۱۸.۶۵	۲۱۷,۶۴۹
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	۸۹-۱۳.۴۶	۱۶,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸	۱	۸۹-۱۳.۴۶	۱۶,۷۷۷
روپیه هند	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۷۷,۳۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۳۲)	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۷۲,۹۹۰
جمع دیداری			۲۴۵,۶۵۲	۰	۰	۴۷,۵۷۱	۰	۰	۰	۱۴,۱۹۳	۰	۰	۳۰۷,۴۱۶
مدت دار													
یورو	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۱۳۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۱۱	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۱۴۷,۵۳۱
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار			۱۳۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۱۱	۰		۱۴۷,۵۳۱
جمع			۳۸۰,۶۷۲	۰	۰	۴۷,۵۷۱	۰	۰	۰	۲۶,۷۰۴	۰		۴۵۴,۹۴۷

۶۰-۱-۲-تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد :

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		مانده درپایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱۷	۴,۵۳۷,۲۲۷	۲	۹۱۴,۷۶۱	۶	(۴,۸۹۱,۴۷۷)	۱۳	۵۶۰,۵۱۱
مدت دار	۱۰۷	۱۹,۸۸۷,۳۳۶	۷۷	۲۱,۵۱۵,۹۷۴	۶۲	(۲۲,۸۲۱,۷۳۱)	۱۲۲	۱۸,۵۸۱,۵۷۹
جمع		۲۴,۴۲۴,۵۶۳		۲۲,۴۳۰,۷۳۵		(۲۷,۷۱۳,۲۰۸)		۱۹,۱۴۲,۰۹۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۰-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی

۶۰-۲-۱-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۴,۰۴۹,۶۸۱.۷۵	۳,۲۹۲,۲۹۸	۴,۰۴۹,۶۸۱.۷۵	۲,۰۱۳,۱۰۹
روپیه هند	۴۲۴,۰۵۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۴۵۸	۴۲۴,۰۵۰,۰۰۰	۳,۴۱۱,۲۱۴
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		۶,۶۲۵,۷۵۶		۵,۴۲۴,۳۲۳

۶۰-۲-۲-تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	۲۶۹,۹۲۴,۰۸۶	۲۲۰,۸۲۸,۵۲۹
	۲۶۹,۹۲۴,۰۸۶	۲۲۰,۸۲۸,۵۲۹

۶۰-۳-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۱۱۹,۹۹۷,۷۹۸	۱۲۹,۵۹۱,۱۴۸
تعهدات بابت کارت های اعتباری	۱۵۹,۸۸۹,۳۱۴	۱۲۰,۴۹۱,۸۰۶
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	۲۴۷,۳۰۸,۸۶۷	۱۷۴,۶۸۷,۲۳۰
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی	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 اعتبار گیرندگان بابت خدمات اعتباری	۳,۹۶۸	۳,۹۷۲
تعهدات بابت تضمین صندوق های سرمایه گذاری	۲,۳۵۲,۰۲۵	۲,۶۴۳,۷۶۷
تعهدات بابت بروات	۰	۰
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۰	۰
تعهدات بابت قرارداد ها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰
جمع سایر تعهدات بانک	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۰-۴-وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲۳۶,۵۰۴	۳۶۷,۲۵۵
وجوه اداره شده مصرف نشده	۲۸۱,۶۶۷	۲۶۰,۵۳۵
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۱۷۶	۱۷۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۵۲	۵۲
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱۸,۳۹۹	۶۲۸,۰۱۸

۶۰-۵-تعهدات ایجاد شده بابت اعتبار اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۴۴,۹۰۸,۰۸۹	۶۰,۱۸۶,۶۲۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۲۳۲	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۷۹۸,۲۳۹	۱,۲۲۳,۷۷۰
اعتبارات اسنادي معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۱۱,۳۱۷
زمین و ساختمان	۵,۲۱۳,۵۴۷	۵,۲۵۵,۸۹۶
ماشین آلات	۰	۹,۵۱۸
چک و سفته	۱۴۳,۰۹۵,۰۵۵	۱۶۳,۲۱۱,۰۲۹
سایر	۶۵,۴۷۰	۲۳۷,۱۲۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	۲۹۴,۰۸۰,۶۳۲	۲۳۰,۱۳۵,۲۷۴
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۲,۰۶۶,۲۴۷	۲۱,۹۲۲,۸۱۳
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۱-تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

سال ۱۳۹۶:

بابت جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۳۴۲,۰۸۵ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شد که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان می‌باشد .

سال ۱۳۹۷:

بابت متمم جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م جمعاً مبلغ ۲,۸۹۹,۳۰۰ میلیون ریال برگ مطالبه صادرشده که در مرحله ۲۳۸ ق.م.م به مبلغ ۲,۱۹۵,۰۳۴ میلیون ریال تعدیل و پرونده در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان می‌باشد.

بابت موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر مبلغ ۷۵۹,۶۱۶ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع و به مبلغ ۴۳۹,۶۳۰ میلیون ریال تعدیل‌شده و پس از اعتراض به هیئت حل اختلاف تجدیدنظر به مبلغ به ۴۹,۶۹۵ میلیون ریال کاهش‌یافته و رأی قطعی و مالیات آن تسویه شده است. لیکن با توجه به اعتراض دادستان انتظامی به رأی هیئت در شورایعالی مالیاتی، پرونده به هیئت هم‌عرض ارجاع شده است .

سال ۱۳۹۸:

بابت متمم جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مربوط به شرکت‌های فاقد اعتبار مبلغ ۹,۰۶۵ میلیون ریال برگ مطالبه صادر شده که با اعتراض بانک پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع گردیده است.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۱,۱۴۸,۴۱۵ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۱,۰۱۶,۵۶۲ میلیون ریال تعدیل گردید. همچنین بانک به رای هیئت بدوی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض و رای به نفع بانک صادر و پرونده به هیئت همعرض ارجاع شده است.

سال ۱۳۹۹:

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۱,۲۲۵,۳۱۹ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۹۰۱,۹۸۶ میلیون ریال تعدیل گردید. همچنین بانک به رای هیئت بدوی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض و رای به نفع بانک صادر و پرونده به هیئت همعرض ارجاع شده است.

سال ۱۴۰۰:

بابت مالیات نقل و انتقال مبلغ ۱۶,۰۶۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۱۵,۸۰۹ میلیون ریال تعدیل شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد.

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۷۰۰,۲۱۰ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۶۴۶,۲۸۸ میلیون ریال تعدیل شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد. دلایل اعتراض بانک بابت مشمول نمودن وثایق تملیکی، هزینه‌های پرداختی به دستگاه‌های اجرایی و ... که همگی از موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات، می‌باشد.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۴۲۲,۱۰۱ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از محل سود فروش سهام، سود سهام فروش رفته، افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها و تعدیل ذخیره سهام غیر بانکی می‌باشد.

در خصوص مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۱,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که به دلیل عدم تحقق فرآیند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۲۷۱۴۹۶ / ۰۰ به‌تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است. لذا مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی می‌باشد و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظر گرفتن اینکه درخواست ثبت‌شده‌ای جهت 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 ۲۰٪ مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور نموده است. در این ارتباط بانک نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و دیوان عدالت اداری رای به رفع تعرض مالیاتی صادر نموده است.

سال ۱۴۰۱:

در خصوص مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ به مبلغ ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است .

بابت مالیات نقل و انتقال املاک مبلغ ۱۳۱,۷۶۰ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۱۰۶,۳۷۶ میلیون ریال تعدیل شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۶,۷۹۸,۲۰۱ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی به مبلغ ۶,۷۷۶,۴۶۲ میلیون ریال تعدیل شده و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد. دلایل اعتراض بانک بابت مشمول نمودن کارمزدهای بانکی، وثایق تملیکی، هزینه‌های پرداختی به دستگاه‌های اجرایی، مطالبه مضاعف اقلام مصرفی انبار و ... که همگی از موارد عدم شمول ارسال فهرست معاملات، می‌باشد.

بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۳۸۵,۲۶۵ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان است. دلایل اعتراض بانک بابت مطالبه مالیات از محل سود فروش سهام، سود سهام فروش رفته، افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها و تعدیل ذخیره سهام غیر بانکی می‌باشد.

سال ۱۴۰۲:

بابت مالیات نقل و انتقال مبلغ ۳۶,۲۵۷ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده و با توجه به عدم توافق با ممیز کل پرونده به هیئت حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

در خصوص مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ به مبلغ ۳۵,۴۸۰,۰۰۰ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی است .

بابت بند الف ماده ۲۲ قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مودیان مبلغ ۵۵,۷۸۴,۹۰۸ میلیون ریال جریمه محاسبه شده که به‌موجب ماده ۲ قانون تسهیل تکالیف مؤدیان جهت اجرای قانون مذکور مصوب ۱۴۰۲/۰۸/۲۳ "سازمان امور مالیاتی کشور می‌تواند تا پایان سال ۱۴۰۳ تا صد درصد (۱۰۰٪) جریمه‌های موضوع ماده (۲۲) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان را مورد بخشودگی قرار دهد." لذا پس از قطعی شدن پرونده مالیات عملکرد درخواست بخشودگی ۱۰۰٪ آن به سازمان امور مالیاتی ارائه خواهد شد. همچنین درحال حاضر پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان می-باشد.

توضیحات بند پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر

در خصوص بند پ (املاک غیرمنقول مازاد) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، این بانک به تعهدات خود برای سال ۱۳۹۵ لغایت ۱۴۰۰ عمل نموده و توسط سازمان امور مالیاتی رای رفع تعرض مالیاتی یا برگ مطالبه صفر صادر شده است. برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ با توجه به اینکه بانک نسبت به تکالیف قانونی خود مبنی بر واگذاری املاک مازاد طبق دستور العمل نحوی واگذاری اموال مازاد موسسات اعتباری از جمله برگزاری مزایده در سالهای فوق اقدام نموده است و همچنین وفق بند ۲-۲ ماده ۸ قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مبنی بر مهلت دو ساله به مؤسسات اعتباری برای واگذاری دارایی‌های مازاد(این مهلت برای مؤسسات اعتباری که نسبت کفایت سرمایه آن‌ها مساوی یا بزرگتر از ۸٪ است، سه سال می‌باشد) بدهی مالیاتی با اهمیتی متصور بانک نمی باشد.

۶۲-رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۳-سود سهام پیشنهادی

۶۳-۱-در صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای این یادداشت موضوعیت ندارد.

۶۳-۲-هیئت مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هئیت مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های 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 نموده است.

۶۳-۳-منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل منابع داخلی بانک تامین خواهد شد.

۶۴-مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۵- تشریح ریسک‌های بانک

با توجه به ماهیت فعالیت و مدل کسب و کار بانک و با در نظر گرفتن الزامات بانک مرکزی و رهنمودهای کمیته بازل، اصلی ترین ریسکهایی که بانک سامان در معرض آن قرار دارد به شرح زیر می‌باشد:

ریسک اعتباری (زیان ناشی از نکول مشتری به دلیل عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات)،

ریسک نقدینگی (عدم توانایی در تامین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها)،

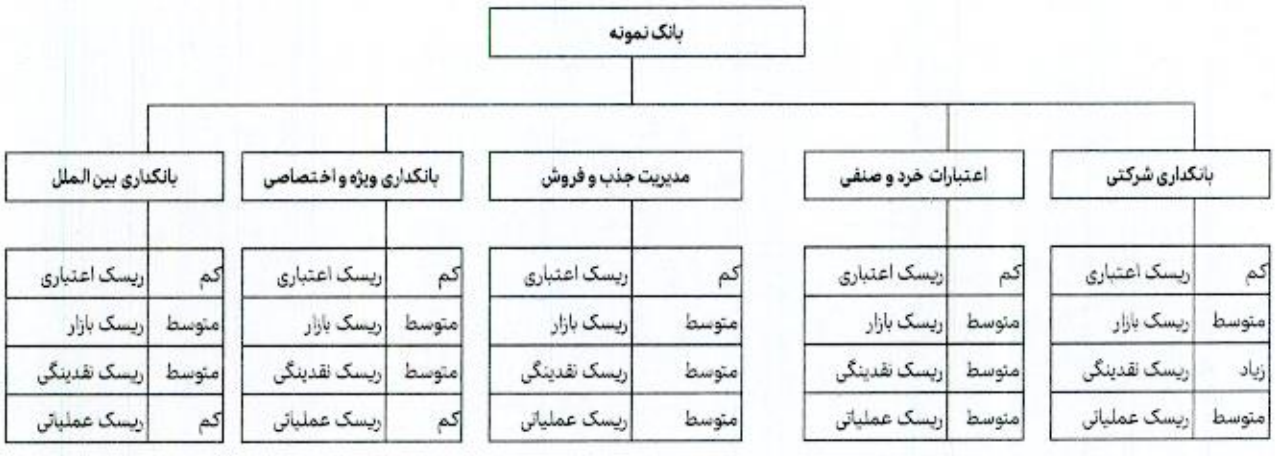
ریسک بازار (زیان ناشی از نوسانات قیمتها و متغیرها در بازارهای مالی مانند تغییرات نرخ سود، نرخ ارز و قیمت سهام)،

ریسک عملیاتی (زیان ناشی از عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روشها، سیستمها، اقدامات افراد و یا رویدادهای خارجی).

همچنین با توجه به گسترش بانکداری الکترونیک در سالهای اخیر، ریسک فناوری اطلاعات دیگر ریسکی است که تداوم کسب وکار بانک و تاب‌آوری عملیاتی[1] آن را تحت تاثیر قرار می‌دهد.

میزان تاثیرپذیری بخشهای مختلف کسب وکار بانک از ریسکهای مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

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



۲-۶۵- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

اصلی ترین ارکان ساختار حاکمیت ریسک در بانک سامان عبارتند از کمیته عالی ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، کمیته فرعی ریسک عملیاتی و مدیریت ریسک می‌باشند.

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

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

بانک سامان به منظور پیاده‌سازی موثر چارچوب مدیریت ریسک خود از مدل چهار خط دفاعی استفاده می‌کند.

در **خط دفاعی اول**، واحدهای کسب‌وکار ریسک هایی را که در معرض آن هستند ارزیابی و مدیریت می کنند. این واحدها مسئول اصلی تعریف، شناسایی، اندازه گیری، نظارت، مدیریت و کنترل ریسک های مورد مواجهه در حوزه کاری خود می‌باشند.

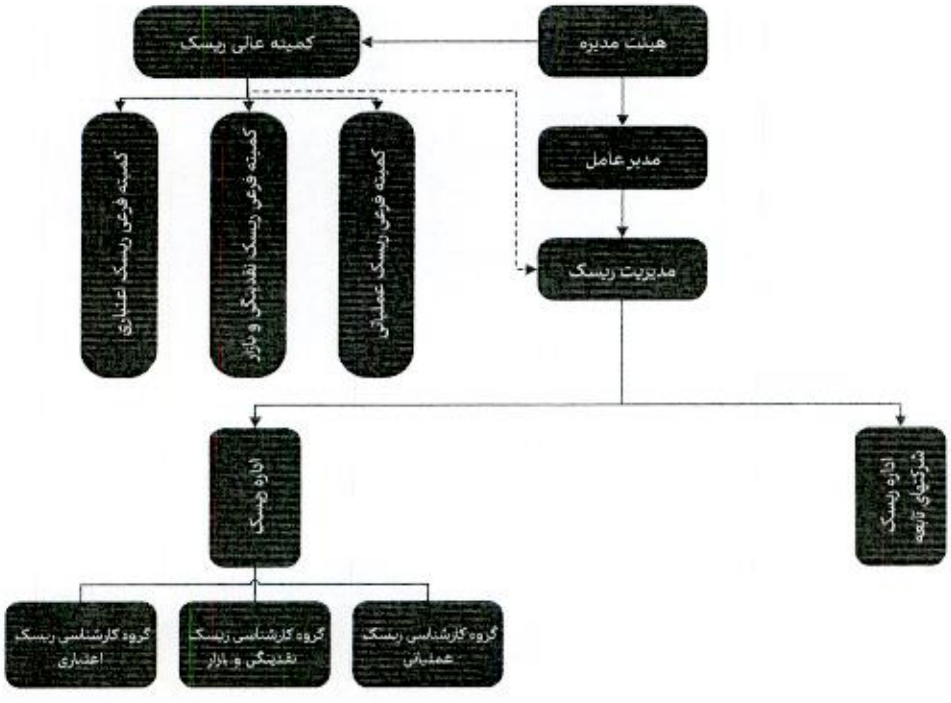
[1] Operational Resilience

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

در **خط دفاعی دوم**، مدیریت ریسک، به عنوان واحدی مستقل زیر نظر مدیرعامل، به سرپرستی مدیر ریسک و متشکل از گروه‌های کارشناسی ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و بازار و ریسک عملیاتی، مسئول شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی ریسکهای بانک به کمیته های فرعی و کمیته عالی ریسک می‌باشد. همچنین این واحد مشاوره‌های لازم به واحدهای کسب‌وکار در خصوص شناسایی و مدیریت ریسکهای مورد مواجهه در حوزه کاری خود را ارائه می‌دهد. علاوه بر نظارت مستمر بر وضعیت کفایت سرمایه و نقدینگی بانک از طریق محاسبه و پایش مستمر نسبت کفایت سرمایه و نسبت پوشش نقدینگی مطابق با الزامات بانک مرکزی، مدیریت ریسک در حال توسعه پیاده‌سازی فرآیند ارزیابی داخلی کفایت سرمایه[۲] (ICAAP) و فرآیند ارزیابی داخلی کفایت نقدینگی[۳] (ILAAP) ، همسو با فرآیند بررسی نظارتی[۴] (SRP) تحت رکن دوم استاندارد بازل ۳ می‌باشد. فرآیندهای فوق، این اطمینان را به نهاد ناظر می‌دهد که بانک سرمایه و نقدینگی کافی را برای پوشش تمامی ریسکهایی که با آن مواجه است، خصوصا ریسکهایی که تحت رکن اول سرمایه پوششی برای آنها در نظر گرفته نشده، در اختیار دارد.

در **خط دفاعی سوم**، مدیریت حسابرسی داخلی، اقدامات انجام شده در خصوص مدیریت ریسک و موثر بودن کنترلهای داخلی در دو خط اول دفاعی را به صورت مستقل ارزیابی می‌نماید.

در **خط دفاعی چهارم**، حسابرس مستقل خارجی و بانک مرکزی، موثر بودن فرآیند مدیریت ریسک بانک را مورد ارزیابی قرار می‌دهند.



[۲] Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
[۳] Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP)
[۴] Supervisory Review Process (SRP)

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۶۵- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۵ - تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳-۶۵- سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری بانک، با در نظر گرفتن حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری بانک مرکزی، رهنمودهای کمیته بال و شرایط حاکم بر محیط اقتصادی، در قالب بسته‌های اعتباری سالانه و استراتژی پنج ساله به واحدهای اجرایی ابلاغ می‌گردد.

۳-۳-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

گروه کارشناسی ریسک اعتباری با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک اعتباری را بر عهده دارد.

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

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

در بانک سامان "بانکداری شرکتی" و "بانکداری خرد و صنفی" تفکیک شده و تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان[۵]، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی، بصورت جداگانه انجام می‌پذیرد.

حدود تسهیلات و تعهدات کلان:

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

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

در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک باشد، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده نماید.

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای هر ذینفع واحد که موجب قرار گرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت مدیره بانک برسد. لذا در صورت واجد شرایط بودن مشتری جهت دریافت تسهیلات و تعهدات طبق مفاد "آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان"، مجوز مربوطه می‌بایست از هیئت مدیره دریافت شود.

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

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

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات در خصوص اشخاص مرتبط با بانک قبلا می‌بایست به تصویب هیئت مدیره بانک برسد. اعطای تسهیلات به یا ایجاد تعهدات برای اشخاص مرتبط با بانک صرفا توسط مدیریت بانکداری شرکتی صورت می‌پذیرد.

ارکان اعتباری خرد و صنفی:

تصمیمات اعتباری جهت پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات اعم از ارزی و ریالی بر اساس آرای کمیته‌هایی که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌گردند، اتخاذ و اجرایی می‌شود. کمیته‌های مزبور اختیار تصمیم‌گیری در خصوص پرداخت تسهیلات، صدور ضمانت‌نامه‌ها، صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام)، صدور اوراق صکوک و گشایش انواع اعتبارات و بروات اسنادی و ایجاد تعهدات جهت تضمین ارائه برگ سبز گمرکی را در محدوده اختیارات تفویض شده دارا می‌باشند. ارکان دارای اختیار جهت اتخاذ تصمیم پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات در حوزه خرد و صنفی عبارت اند از:

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

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

۵-۳-۶۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

راهبردهای اصلی بانک سامان جهت کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

- استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان (شامل مشتریان حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی)،
- اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و بروزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق،
- تبیین حدود ریسک اعتباری و پایش مستمر میزان مطالبات غیرجاری، میزان تمرکز تسهیلات و کیفیت پرتفوی اعتباری، و
- پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک مشتریان (RORAC[۶]).

[۶] Return on Risk-Adjusted Capital

سازمان حسابرسی
تدوین و نگارش

۶-۳-۶۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

همچنین، فرآیند رتبه بندی و اعتبارسنجی در بانک سامان در چهار مرحله زیر انجام می‌شود:

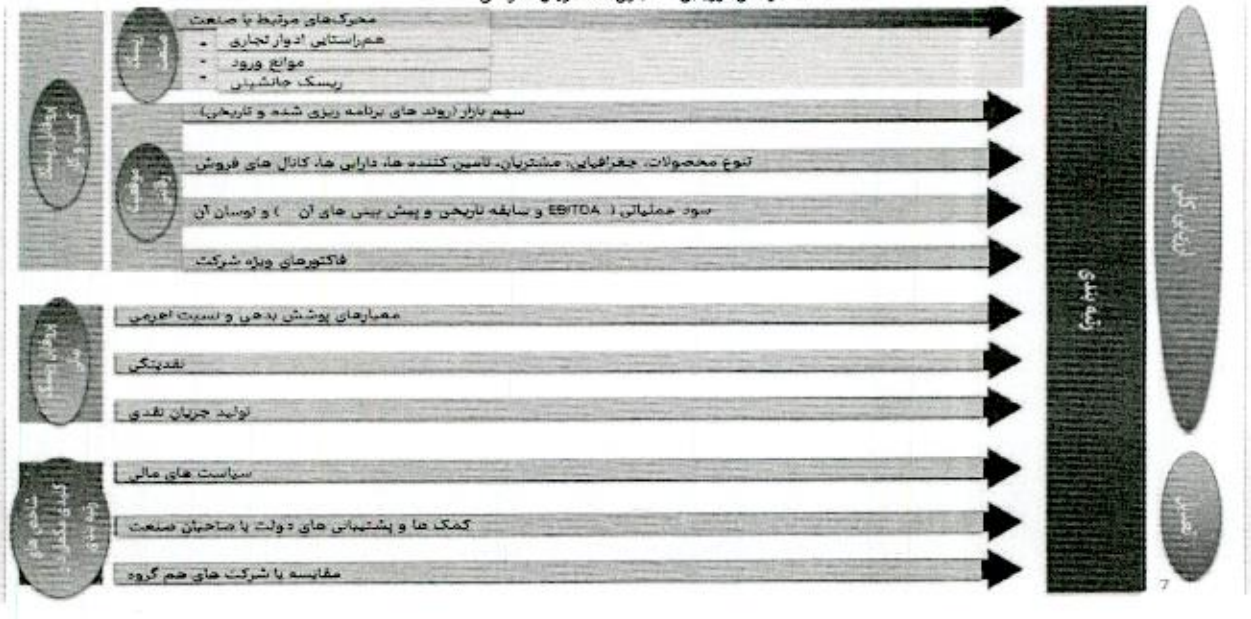
a. **طراحی مدل رتبه‌بندی و اعتبارسنجی**: واحد ریسک بانک سامان مسئولیت طراحی مدل رتبه بندی و اعتبارسنجی انواع مشتریان را بر عهده دارد که در این راستا از نظرات ارکان اعتباری استفاده کننده نیز بهره می‌برد. تایید مدل با کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک می‌باشد.

b. **ساخت و تحویل سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی**: ساخت سامانه مبتنی بر مدل تایید شده، برون سپاری و انتقال کامل جزئیات طراحی مدل به شرکت، بر عهده واحد ریسک می باشد.

c. **استفاده از سامانه رتبه‌بندی و اعتبارسنجی**: سامانه طراحی شده بر اساس نیاز ارکان اعتباری استفاده کننده، در بستری مناسب در اختیار کاربران نهایی آن قرار داده می‌شود.

d. **ثبت بازخورد و بهبود مدل با تایید کمیته‌های مربوطه**: بازخوردهای کاربران استفاده کننده از سامانه، از طریق واحد ریسک مورد بررسی قرار می‌گیرد. همچنین واحد ریسک به صورت دوره‌ای گزارشی از دقت و کارایی مدلها به کمیته‌های تخصصی ارائه می‌کند که در آن در مورد تعدیل یا تغییر مدل، تصمیم‌گیری می‌شود.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

استقرار مدل اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان بانک

بانک سامان به‌منظور ارتقا و بهبود فرآیند اعتبارسنجی خود اقدام به استقرار و بهره‌گیری موثر از این رویکرد در خصوص اعتبارسنجی مشتریان نموده است. این مدل اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین‌المللی است که با توجه به شرایط ایران، مورداستفاده قرارگرفته است. گروه هدف اصلی این مدل مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ می‌باشند.

پروفایل ریسک کسب‌وکار:

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

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

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

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

- سهم بازار
- تنوع و گستردگی
- سودآوری عملیاتی

پروفایل ریسک مالی:

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

✓ سپر بدهی و اهرم

✓ انعطاف‌پذیری مالی و ایجاد جریان نقد

✓ نقدینگی

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

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

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

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

لازم به ذکر است که رویه فوق در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورداستفاده قرار می‌گیرد و نتایج ارزیابی فرآیند اعتبارسنجی مبنای محاسبات دارایی موزون به ریسک اعتباری مشتریان بانک می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۷-۳-۶۵- 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 روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۵ الی ۴-۷-۳-۶۵ نمایش داده‌شده است.

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

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۲,۰۹۷,۲۱۸,۱۳۳	۱,۷۵۶,۵۰۵,۲۸۰	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۵,۵۹۷,۵۷۳	۲۵۱,۵۹۰,۵۵۹
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۴۰۹,۸۱۴,۹۹۵	۴۴۲,۱۵۴,۱۳۵	۰	۰	۵۴۹,۳۰۶	۶۶۷,۵۲۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۹۱,۶۰۱,۷۹۱	۷۶,۷۰۱,۹۵۲	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

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

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۲,۵۵۸,۵۷۹,۴۷۴	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۷	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
سررسید گذشته	۰	۰	۷,۴۳۴,۰۵۷	۲,۳۹۳,۸۵۶	۰	۰
معوق	۰	۰	۴,۹۱۱,۴۹۹	۵,۶۳۹,۴۸۶	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۲۸,۷۰۸,۸۸۹	۲۸,۲۵۹,۵۳۷	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۶۷,۵۵۲,۰۷۰)	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)	۱,۱۳۲,۷۴۰	۹۸۱,۶۳۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)-۲ و ۳	۹,۱۳۸,۱۹۱	۸,۳۷۳,۳۰۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۴۸)	۰	۹,۴۵۸,۲۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۱)	۰	۱۱,۶۶۱,۶۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۱)	۰	۱۲,۳۷۱,۷۷۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۷۴)	۱۲,۱۶۱,۲۵۰	۱۱,۹۲۲,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۲)	۷,۴۹۰,۹۰۰	۵,۳۶۷,۹۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۱)	۰	۲,۴۸۴,۴۶۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۵۱)	۰	۹۸۰,۷۹۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۱)	۴,۳۶۸,۲۵۰	۴,۵۱۹,۳۵۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	۹,۵۹۴,۶۴۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	۲,۲۱۵,۸۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	۴,۳۷۳,۰۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	۳,۶۹۴,۶۰۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	۵,۳۷۹,۴۲۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۳)	۱,۸۸۰,۲۱۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۴)	۴۹۸,۴۶۸	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۸۳)	۴,۹۷۲,۷۸۳	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۷)	۴,۶۳۴,۲۲۵	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۸)	۴,۶۲۴,۳۵۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۴)	۴۱۲,۷۸۲	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۲)	۱۹,۲۶۴,۰۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۸)	۱,۷۵۰,۵۰۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۷)	۸,۲۴۹,۸۱۹	-
اوراق دولتی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اوراق تبعی	۵۰۰,۶۵۹	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۱,۶۲۳,۳۵۶	۷۵۵,۹۹۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	۳۶۰,۰۹۰	۳۰۹,۳۰۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۸)	۶۰۲,۷۳۰	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۴)	۲۶۶,۹۷۳	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۹)	۹۶,۳۴۶	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۸)	۴۶۴,۸۶۱	-
جمع	۱۱۹,۹۵۰,۹۶۱	۶۹,۱۸۶,۳۶۸
منتشره توسط شرکت‌های دولتی	۰	-
جمع	۰	-
منتشره توسط بخش غیردولتی	۰	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۲۵,۶۷۳	۳۷۹,۰۱۵
صندوق بازارگردانی پادش پشتیبان پارس	۳,۰۳۹,۳۳۲	۲,۷۰۵,۱۳۹
جمع سرمایه گذاری درسایراوراق بهادار	۳,۴۴۶,۶۰۵	۳,۱۵۵,۶۵۳
جمع کل	۱۲۳,۳۹۷,۵۶۶	۷۲,۳۴۲,۰۲۲

پست گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

۴-۷-۳-۶۵- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت/صکوک	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰
اوراق سهام سریع المعامله	۶۴,۸۸۷	۳۹۹,۶۸۹,۶۰۰
اوراق سهام غیربورسی	-	۰,۰۰۰
سپرده	۵۷,۸۲۸,۶۹۶	۵۱,۳۵۵,۸۴۴,۷۶۰
املاک و مستغلات	۱,۱۲۵,۳۹۴,۸۵۸	۱,۰۴۶,۳۱۱,۸۶۳,۰۰۰
کارخانه و تجهیزات	۲۵۳,۳۲۳	۲۶۶,۷۲۳,۴۰۰
ضمانتنامه	۵۷۲,۷۰۳	۶۰۵,۸۱۸,۹۰۰
چک	۱,۵۱۷,۶۴۳,۰۰۰	۱,۲۹۸,۵۹۵,۰۰۰,۰۰۰
سفته	۲۰,۵۷۱,۹۰۰	۲۱,۱۵۷,۸۲۰,۰۰۰
قرارداد لازم الاجرا	۲۳۵,۴۳۶,۱۰۰	۱۸۸,۷۸۹,۴۰۰,۰۰۰
سایر	۷۲۰,۷۹۹	۸۲۷,۵۱۹,۷۴۰
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۲,۹۵۸,۴۸۹,۳۶۶**	**۲,۶۰۸,۳۱۲,۷۷۹,۴۰**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۷۱,۶۴۱	۷۱,۶۴۱
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱۱۶,۲۲۹,۵۰۰	۱۲۲,۴۲۳,۴۰۰
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۸,۷۸۶,۲۱۵	۶,۷۵۴,۶۵۸
املاک و مستغلات	۷۲۹,۹۱۶,۱۶۰	۱,۰۱۸,۲۰۴,۸۶۰
کارخانه و تجهیزات	۰	۰
ضمانتنامه	۷۰,۱۷۵	۷۰,۱۷۵
چک	۴,۲۶۹,۴۹۰,۰۰۰	۳,۴۹۱,۱۷۶,۰۰۰
سفته	۴,۸۵۱,۸۵۰	۳,۹۲۱,۶۳۰
قرارداد لازم الاجرا	۳۵۹,۹۳۸,۴۰۰	۱۷۷,۵۰۰,۵۰۰
سایر	۲۳,۴۴۵,۴۰۴	۲۳,۴۳۳,۲۷۲
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۵,۵۱۲,۷۹۹,۳۴۶**	**۴,۸۴۳,۵۵۶,۱۳۷**
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	**۸,۴۷۱,۲۸۸,۷۱۲**	**۷,۴۵۱,۸۶۸,۹۱۶**

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵-۷-۳-۶۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روز آوری شده وثایق

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
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
جمع	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۳۷,۸۳۳,۲۹۱	۵۴۲,۰۰۱,۰۳۵
۵۱ تا ۷۰	۳۵۸,۸۳۲,۳۸۸	۳۶۱,۶۱۳,۰۲۹
۷۱ تا ۹۰	۵۲,۷۵۰,۱۷۸	۵۳,۱۵۸,۹۴۶
۹۱ تا ۱۰۰	۷,۷۴۱,۶۹۷	۷,۸۰۱,۶۸۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۳۴,۴۷۸,۶۹۲	۱۳۵,۵۲۰,۷۸۶
جمع	۱,۰۶۳,۲۶۴,۳۷۶	۱,۱۰۰,۰۹۵,۴۸۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۳۶,۴۷۶,۳۷۳	۴۲۸,۷۳۹,۹۰۹
۵۱ تا ۷۰	۳۵۹,۰۴۱,۲۳۹	۲۴۱,۸۵۵,۴۹۵
۷۱ تا ۹۰	۶۹,۵۶۸,۶۶۷	۴۶,۸۶۲,۴۸۴
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۲,۷۶۱,۰۸۲	۱۰۹,۶۳۸,۲۷۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۷۹,۶۵۰,۳۱۲	۱۸۸,۳۷۶,۵۹۱
جمع	۱,۴۶۸,۳۱۷,۴۷۳	۱,۰۱۵,۴۷۲,۷۵۴
جمع کل	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

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

۸-۳-۶۵- تمرکز ریسک اعتباری

گروه کارشناسی ریسک اعتباری، میزان تمرکز تسهیلات بانک به تفکیک مشتری و بخشهای اقتصادی را بصورت مستمر مورد ارزیابی قرار داده و در گزارشات کمیته فرعی ریسک اعتباری و کمیته عالی ریسک ارائه می‌نماید. نتایج این گزارشات، کمیته عالی ریسک را در اتخاذ تصمیمات مناسب در خصوص ایجاد تعادل در پرتفوی تسهیلات اعطایی یاری می‌نماید.

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

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۲,۵۹۹,۱۳۴,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۱,۰۴۸,۱۳۷,۰۰۱	۸۷۷,۶۴۸,۷۷۵	۵۷,۳۷۴,۷۵۰	۵۱,۸۷۲,۶۹۷	۱۴۵,۱۴۶,۴۰۴	۱۲۳,۵۳۷,۷۷۰
مسکن	۱۵۰,۶۳۷,۲۰۱	۱۲۶,۱۳۹,۷۳۲	-	-	۱,۹۰۳,۶۳۱	۱,۶۲۰,۲۲۸
بازرگانی	۳۴۷,۰۷۳,۶۳۴	۲۹۰,۶۱۹,۰۳۸	-	-	۳۵,۰۰۸,۱۰۶	۲۹,۷۲۶,۲۸۳
خدمات	۹۳۷,۳۲۵,۰۶۶	۷۸۴,۸۶۰,۸۷۸	۱۲۵,۶۹۸	۱۸۰,۳۸۵	۹۴,۳۷۵,۶۰۹	۸۰,۳۲۵,۶۶۴
کشاورزی	۱۱۴,۲۲۶,۸۱۸	۹۴,۸۵۱,۳۴۵	-	-	۶,۱۳۹,۸۸۸	۵,۳۳۴,۳۲۵
بانک‌ها	-	-	-	-	-	-
معدن	۲,۶۵۴,۶۷۶	۲,۲۲۲,۸۷۰	-	-	۱۳,۵۴۳,۲۴۱	۱۱,۵۴۶,۰۱۷
متفرقه	۲۹,۵۳۳	۲۴,۷۲۹	۱۲۳,۳۹۲,۵۶۶	۷۲,۳۶۲,۰۲۱	-	-
جمع	۲,۵۹۹,۱۳۴,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲,۵۹۹,۱۳۴,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
خارج کشور		-		-		-
جمع	۲,۵۹۹,۱۳۴,۹۱۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴۷۹,۰۷۷,۳۷۳	۴۰۱,۱۵۱,۲۱۴
صنایع معدنی و فلزی	۵۱,۸۳۹,۴۵۹	۴۳,۴۰۷,۳۱۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۳۲,۴۰۳,۶۲۶	۱۱۰,۸۶۷,۰۰۸
غذایی و دارویی	۲۵۷,۳۳۵,۷۴۰	۲۱۵,۴۷۷,۸۱۳
انرژی	۸,۱۵۱,۰۳۲	۶,۸۲۵,۱۹۵
پیمانکاری	۵,۶۹۱,۲۷۱	۴,۷۶۵,۵۳۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۱۱,۴۸۶,۲۲۸	۹۳,۳۵۲,۰۰۹
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۲,۱۵۲,۲۷۲	۱,۸۰۲,۱۸۶
جمع	**۱,۰۴۸,۱۳۷,۰۰۱**	**۸۷۷,۶۴۸,۲۷۵**
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۰	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۰	۰
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴۱,۶۹۳,۹۴۷	۳۶,۴۳۶,۰۸۷
واسطه‌گری مالی	۱۵,۱۱۸,۸۲۲	۱۴,۹۷۴,۶۲۹
سایر	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
جمع	**۵۷,۲۷۴,۷۵۰**	**۵۱,۸۷۲,۶۹۷**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱۶,۵۹۴,۸۲۰	۱۴,۱۲۴,۲۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۰,۱۱۴,۶۶۸	۸,۶۰۸,۸۴۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۶۷,۱۷۲,۲۷۲	۵۷,۱۷۲,۰۱۷
غذایی و دارویی	۳۶,۸۴۵,۸۸۶	۳۱,۳۶۰,۴۶۴
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۱۴,۴۱۸,۷۵۸	۱۲,۲۷۲,۱۶۹
جمع	**۱۴۵,۱۴۶,۴۰۴**	**۱۲۳,۵۳۷,۷۷۰**
جمع کل	**۱,۲۵۰,۵۵۸,۱۵۵**	**۱,۰۵۳,۰۵۸,۷۴۱**

سهامدار گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۸-۳-۶۵- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۲۷,۳۷۶,۱۴۹	۷%	۷۵۸,۲۷۸,۸۵۵	۲۹%
	مشتریان حقوقی	۱,۱۰۷,۶۹۱,۴۶۱	۶۰%	۱,۱۹۴,۰۶۲,۹۲۴	۴۶%
جمع		۱,۲۳۵,۰۶۷,۶۱۰	۶۷%	۱,۹۵۲,۳۴۱,۷۷۹	۷۶%
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۹۶,۲۹۵,۶۹۵	۵%	۱۹۰,۹۷۶,۳۳۷	۷%
	مشتریان حقوقی	۵۰۴,۶۶۹,۴۱۳	۲۷%	۴۳۵,۹۲۹,۸۷۶	۱۷%
جمع		۶۰۰,۹۶۵,۱۰۸	۳۳%	۶۲۶,۹۰۶,۲۱۳	۲۴%
جمع کل		۱,۸۳۶,۰۳۲,۷۱۸	۱۰۰%	۲,۵۷۹,۲۴۷,۹۹۲	۱۰۰%

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵۹۷,۰۸۷,۳۷۳	۱۶%	۴۸۹,۶۷۵,۷۸۹	۲۳%
	مشتریان حقوقی	۱,۷۴۸,۱۰۶,۱۱۸	۴۷%	۹۵۲,۰۱۳,۷۹۲	۴۴%
جمع		۲,۳۴۵,۱۹۳,۴۹۱	۶۳%	۱,۴۴۱,۶۸۹,۵۸۱	۶۷%
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۹۴,۵۳۸,۷۳۱	۵%	۱۸۹,۳۸۶,۰۷۰	۹%
	مشتریان حقوقی	۱,۱۶۲,۴۳۵,۰۹۴	۳۱%	۵۲۹,۶۳۰,۵۷۵	۲۵%
جمع		۱,۳۵۶,۹۷۳,۸۲۵	۳۷%	۷۱۹,۰۱۶,۶۴۵	۳۳%
جمع کل		۳,۷۰۲,۱۶۷,۳۱۶	۱۰۰%	۲,۱۶۰,۷۰۶,۲۲۶	۱۰۰%

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۹-۳-۶۵- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

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

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

تدوین و همکاران

۱-۹-۳-۶۵- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۸,۳۱۰,۸۲۱	۷,۴۳۷,۴۹۸	(۵,۹۶۹,۲۲۹)	(۵,۸۷۴,۸۶۲)	۲,۳۴۱,۵۹۲	۱,۵۶۲,۶۳۶
مسکن	۱,۸۸۱,۳۶۹	۱,۶۸۳,۵۸۰	(۱,۳۵۱,۲۱۷)	(۱,۳۲۹,۸۵۶)	۵۳۰,۰۵۱	۳۵۳,۷۲۴
بازرگانی	۲۰,۳۰۵,۶۳۰	۱۸,۱۷۱,۸۵۳	(۱۴,۵۸۴,۴۶۸)	(۱۴,۳۵۳,۹۰۳)	۵,۷۲۱,۱۵۲	۳,۸۱۷,۹۵۰
خدمات	۸,۱۳۳,۱۱۷	۷,۲۷۷,۵۷۳	(۵,۸۴۰,۸۷۶)	(۵,۷۴۸,۵۳۷)	۲,۲۹۲,۲۴۱	۱,۵۲۹,۰۳۶
کشاورزی	۱,۵۹۴,۱۸۱	۱,۴۲۵,۷۶۵	(۱,۱۴۶,۲۹۹)	(۱,۱۲۶,۲۰۸)	۴۴۸,۸۸۲	۲۹۹,۵۵۷
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
متفرقه	۳۳۱,۴۳۸	۲۹۶,۶۰۹	(۲۳۸,۰۵۶)	(۲۳۴,۲۹۱)	۹۳,۳۸۲	۶۲,۳۱۸
جمع	۴۰,۵۵۴,۴۶۵	۳۶,۲۹۲,۸۷۸	(۲۹,۱۲۸,۱۴۳)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)	۱۱,۴۲۶,۳۰۲	۷,۶۲۵,۲۲۱

۲-۹-۳-۶۵- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱,۳۱۹,۴۰۵	۱,۳۷۱,۱۴۸
املاک و مستغلات مسکونی	۳۲,۹۳۱,۵۸۳	۱۹,۸۰۲,۰۵۹
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۲۶۶,۶۳۳,۰۱۸	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۲
کارخانه و تجهیزات	۲۲,۶۵۱,۹۰۰	۲۲,۷۲۸,۸۱۰
اوراق بهادار		
زمین	۴,۳۰۴,۹۸۱	۴,۲۹۱,۷۱۱
سایر (کاهش ارزش انباشته)	(۷۳۰,۹۸۶)	(۶۱۳,۲۰۳)
	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۳۷,۹۲۱,۷۸۶ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۵ ارائه‌شده است.

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

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱-۲-۷-۶۵	۱,۷۲۴,۰۲۲,۳۲۵	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۳۷,۹۲۱,۷۸۶	۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۶۵- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۵- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در قالب دستورالعمل داخلی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار تدوین شده و در مرحله تصویب نهایی قرار دارد. یکی از راهبردهای بانک سامان جهت مدیریت ریسک نقدینگی، در راستای رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی و رهنمودهای کمیته بازل، نگهداری میزان بهینه دارایی‌های نقد با کیفیت تحت عنوان سپر نقدینگی و پایش مستمر نسبت پوشش نقدینگی و نسبت خالص تامین مالی پایدار بانک می‌باشند.

۳-۴-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک نقدینگی را انجام می‌دهد. مدیریت مالی، مدیریت امور بین‌الملل، مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت بانکداری شرکتی، مدیریت جذب و فروش، مدیریت بانکداری اختصاصی و ویژه و مدیریت سرمایه‌گذاری، مسئولیت کاهش ریسک نقدینگی را برعهده دارند.

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

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت پوشش نقدینگی(LCR[۷]) ، نسبت خالص تامین مالی پایدار(NSFR[۸]) و تحلیل شکاف نقدینگی استفاده می‌کند. همچنین وضعیت منابع تامین مالی بانک، که عمدتا سپرده‌های مشتریان می‌باشند، بصورت مستمر مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته و گزارشات ماهانه و موردی تهیه و به کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار ارائه می‌شود.

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

نسبت خالص تامین مالی پایدار(NSFR)، ریسک تامین مالی بانک در افق زمانی یک ساله مورد بررسی قرار می‌دهد. بررسی این نسبت به‌منظور محدود کردن اتکای بیش از حد بانک به تامین مالی کوتاه‌مدت ضروری می‌باشد. برای محاسبه این نسبت، میزان تامین مالی پایدار در دسترس(ASF[۹]) و تامین مالی پایدار مورد نیاز(RSF[۱۰]) در افق زمانی یک سال، طبق دستورالعمل کمیته بال، محاسبه می‌گردد.

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

---

[۷] Liquidity Coverage Ratio
[۸] Net Stable Funding Ratio
[۹] Available Stable Funding
[۱۰] Required Stable Funding

مدیریت گزارشگری حسابرسی
تدوین و همکاران

به‌منظور ارزیابی کیفیت منابع تامین مالی بانک و تاثیر آن بر ریسک نقدینگی، گزارشاتی در خصوص رفتار مشتریان و انطباق آن با شرایط بازار تهیه و ارائه می‌گردد.

۵-۴-۶۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار، شاخص‌های ریسک نقدینگی را به‌صورت ماهانه محاسبه و با الزامات بانک مرکزی و حدود تصویب‌شده توسط کمیته عالی ریسک مقایسه و هرگونه تخطی از حدود را گزارش می‌دهد. گزارشات تحلیلی مربوط به ریسک نقدینگی به‌صورت ماهانه تهیه و به کمیته ریسک نقدینگی و بازار و کمیته عالی ریسک ارائه می‌گردد. بر مبنای نتایج این گزارشات بازخوردهای لازم جهت مدیریت ریسک نقدینگی بانک به واحدهای اجرایی مرتبط ارسال می‌گردد.

۱-۵-۴-۶۵-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۱,۲۳۷,۶۳۹,۲۹۷	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷
اوراق منتشر شده توسط دولت	۱۱۹,۹۵۰,۹۶۱	۶۹,۱۸۶,۳۶۸
جمع ذخایر نقدینگی	**۱,۴۲۰,۴۹۲,۰۵۴**	**۱,۳۵۷,۹۷۵,۷۲۸**

۲-۵-۴-۶۵- جدول 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 به کل داراییها	۲۰.۹%	۲۲.۷%	۲۶.۵%	۲۰.۷%	۲۰.۷%
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۳۵.۴%	۳۸.۱%	۴۰.۰%	۳۵.۷%	۳۶.۴%
خالص داراییهای نقدی به کل سپرده‌ها *	۳۰.۰%	۳۵.۰%	۳۶.۹%	۳۲.۴%	۳۳.۶%
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۲.۹%	۵۵.۰%	۶۰.۰%	۴۳.۶%	۵۵.۵%
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۲۵.۰%	۲۱۲.۸%	۲۲۵%	۲۰۵%	۲۱۱%
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۵۹.۰%	۵۹.۱%	۶۷.۹%	۵۴.۸%	۵۴.۸%

- نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن‌که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

* 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.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و ...

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۵-۴-۶۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	مبالغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	-	-	-	-	-	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	-	-	-	-	-	۳۰,۵۶۹,۶۴۸
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۳۷۸,۰۷۶,۶۶۳	۴۸۳,۲۲۵,۱۲۸	۹۸۶,۰۶۲,۷۳۶	۶۷۰,۳۲۰,۰۸۳	-	۱۳,۳۹۷,۲۳۹	۲,۵۹۹,۱۲۲,۹۱۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۰,۷۲۸,۰۱۴	۲,۶۳۳,۸۳۳	۱۰,۹۹۳,۳۶۱	۴۸,۶۸۲,۹۷۴	۴۷,۱۳۴,۱۱۸	-	۷۱,۳۴۲,۷۵۶	۱۸۰,۷۲۸,۰۱۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	-	-	۲,۹۳۱,۳۶۹	-	-	۱۷۸,۵۶۲,۷۴۰	۱۸۴,۲۶۸,۱۳۱
سایر دریافتنی ها	۳۷۶,۰۴۳,۶۶۵	-	-	-	-	-	۳۷۶,۰۴۳,۶۶۵	۳۷۹,۸۰۱,۵۹۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	-	-	-	-	-	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵	-	-	-	-	-	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۸۳۳,۹۰۹	-	-	-	-	-	۴۴,۸۳۳,۹۰۹	۴۶,۸۳۵,۹۰۹
سپرده قانونی	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷	۲۱,۷۲۳,۲۷۵	۱۸,۴۰۲,۳۲۰	۶۱,۹۴۹,۷۱۸	۳۷۲,۸۹۸,۶۷۴	-	-	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷
سایر دارایی‌ها	۹۴,۱۸۰,۹۵۸	۳,۸۷۱,۰۹۴	-	-	-	-	۹۰,۳۰۹,۸۶۴	۹۴,۱۸۰,۹۵۸
جمع دارایی ها	۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۱	۱,۷۵۷,۸۶۵,۴۰۹	۵۱۳,۱۲۱,۸۸۹	۱,۰۹۹,۶۳۶,۷۸۹	۱,۰۹۰,۳۵۲,۶۷۵	-	۱,۴۰۱,۳۸۳,۰۴۹	۵,۷۳۸,۴۳۳,۸۴۹
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱)	(۱,۳۴۰,۸۶۶,۴۷۸)	(۷۶,۴۲۷,۸۵۲)	(۳۲,۵۱۹,۰۸۰)	-	-	-	(۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹)	(۱۷۶,۶۷۷,۰۳۳)	(۱۳۹,۳۹۲,۶۷۲)	(۵۰۲,۹۱۳,۹۶۶)	(۳۰۷,۲۲۲,۷۵۲)	-	-	(۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹)
سود سهام پرداختنی	(۸۶۵,۶۴۰)	-	-	-	-	-	(۸۶۵,۶۴۰)	(۸۶۵,۶۴۰)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸)	-	-	-	-	-	(۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸)	(۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	-	-	-	-	-	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۸۶۱,۵۳۳)	-	-	-	-	-	(۱,۸۶۱,۵۳۳)	(۱,۸۶۱,۵۳۳)
جمع بدهی‌ها	(۵,۴۲۵,۰۰۴,۳۵۷)	(۱,۵۱۷,۵۲۳,۹۱۱)	(۲۲۸,۸۲۰,۵۲۴)	(۵۳۵,۴۳۳,۰۴۶)	(۳,۰۲۷,۲۲۶,۷۵۲)	-	(۱۱۶,۰۰۰,۱۳۱)	(۵,۴۲۵,۰۰۴,۳۵۷)
جمع حقوق مالکانه	(۲۲۷,۳۵۵,۴۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۳۵۵,۴۷۴)	(۲۲۷,۳۵۵,۴۷۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۱۳,۱۰۸,۶۲۵)	(۲۳,۴۹۷,۲۹۳)	(۱۰,۳۲۱,۲۳۵)	(۶۱,۹۲۷,۴۱۲)	(۶۱,۵۴۴,۱۶۱)	-	(۶۱,۹۲۲,۶۱۶)	(۲۱۳,۱۰۸,۶۲۵)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	(۵,۰۷۵,۴۶۸,۴۵۶)	(۱,۶۶۲,۰۲۱,۲۱۰)	(۳۳۲,۰۳۲,۸۸۳)	(۵۹۷,۳۶۰,۴۴۰)	(۳,۰۶۸,۷۷۰,۸۹۹)	-	(۴۱۵,۳۸۳,۰۲۵)	(۵,۰۷۵,۴۶۸,۴۵۶)
شکاف		۲۵,۸۴۶,۷۰۰	۱۸۱,۰۸۹,۰۰۸	۵۰۲,۲۷۶,۷۴۹	(۱,۹۲۸,۴۱۸,۲۲۶)	-	۷۸۶,۱۰۱,۰۶۴	(۴۲۷,۰۳۲,۱۰۶)
شکاف انباشته		۲۵,۸۴۳,۲۰۰	۲۷۶,۹۳۲,۲۰۸	۷۷۹,۲۰۹,۵۵۷	(۱,۱۹۹,۲۰۸,۶۶۹)	(۱,۱۹۹,۲۰۸,۶۶۹)	(۴۱۷,۱۰۸,۶۲۵)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۴۶٪	۸۲٪	۲۴۱٪	(۹۴٪)	-	۳۷۷٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۴۶٪	۱۳۳٪	۳۷۴٪	(۵۷۵٪)	(۵۷۵٪)	(۱۹۸٪)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		۵۱٪	۹۲٪	۲۷۰٪	(۱۰۴٪)	-	۳۲۲٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۵۱٪	۱۳۹٪	۲۱۹٪	(۴۴٪)	(۴۴٪)	(۲۳٪)	

تدوین و همکاران

۳-۵-۴-۶۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها(ادامه)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	-	-	-	-	-	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	-	-	-	-	-	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۱۱۵,۵۶۸,۳۳۹	۳۱۶,۹۲۰,۵۰۷	۴۰۳,۹۹۱,۲۴۵	۸۲۳,۵۲۷,۰۱۰	۵۵۹,۸۳۹,۱۸۶	-	۱۱,۳۰۰,۲۹۲	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۴۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۴,۹۵۶	۱۵,۱۲۶,۸۵۸	۴۴,۵۶۳,۰۰۲	۹,۹۱۵,۴۷۰	-	۵۴,۷۸۴,۶۱۷	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۲۵,۰۳۷	-	-	۱۰,۶۹۳,۵۹۴	-	-	۱۷۸,۵۵۷,۴۴۳	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	-	-	-	-	-	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۵۲,۹۳۱,۷۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	-	-	-	-	-	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	-	-	-	-	-	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	-	-	-	-	-	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۱۸,۲۸۴,۲۰۱	۱۵,۳۹۰,۹۴۲	۵۱,۷۴۲,۸۲۹	۳۰۱,۲۱۱,۰۳۶	-	-	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۲,۵۵۵,۰۳۵	-	-	-	-	۳۷,۱۴۸,۷۱۵	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی ها	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۱,۶۸۰,۳۶۳,۰۵۸**	**۴۳۴,۵۰۹,۰۴۴**	**۹۳۰,۳۱۵,۶۳۵**	**۸۷۰,۹۵۵,۸۹۲**	**-**	**۸۰۳,۲۱۶,۲۱۱**	**۴,۷۸۳,۸۹۱,۱۹۳**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۲۱۳,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۶,۷۵۵)	(۶۵,۳۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	-	-	-	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۶,۲۹۳)	(۱۵۰,۰۶۹,۴۱۷)	(۱۲۶,۳۲۲,۶۹۷)	(۱۶۲,۶۰۲,۳۸۸)	(۲,۶۷۲,۲۱۹,۷۹۱)	-	-	(۳,۱۷۳,۲۱۶,۲۹۳)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	-	-	-	-	-	(۳۷۰,۴۵۵)	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	-	-	-	-	-	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۴)	-	-	-	-	-	(۱,۶۸۵,۲۷۴)	(۱,۶۸۵,۲۷۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	-	-	-	-	-	(۸۲۶,۸۷۳)	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**	**(۱,۲۵۰,۸۸۶,۱۷۲)**	**(۱۹۱,۵۷۴,۶۵۴)**	**(۴۷۰,۷۳۲,۶۲۰)**	**(۲,۶۷۲,۲۱۹,۷۹۱)**	**-**	**(۱۱۷,۸۱۵,۰۹۱)**	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**
جمع حقوق مالکانه	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	-	-	-	-	-	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳۰,۰۵۲,۰۱۴)	(۱۱۸,۹۰۸,۳۰۲)	(۸۳,۹۳۴,۵۰۱)	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۴,۲۸۷,۸۱۰)	-	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۰,۰۵۲,۰۱۴)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۵,۰۵۹,۴۱۱,۶۵۵)**	**(۱,۳۶۹,۷۹۴,۴۷۴)**	**(۲۷۶,۵۰۹,۱۵۵)**	**(۵۲۱,۶۹۳,۳۲۱)**	**(۲,۵۰۶,۵۰۷,۶۰۱)**	**-**	**(۳۸۴,۹۰۷,۱۰۴)**	**(۵,۰۵۹,۴۱۱,۶۵۵)**
شکاف		۳۱۰,۵۶۸,۵۸۵	۱۵۷,۹۹۹,۸۸۹	۴۰۸,۴۲۲,۱۱۵	(۱,۶۳۵,۵۵۱,۷۰۹)	-	۴۱۸,۳۰۹,۱۰۴	(۳۷۵,۵۲۰,۴۶۲)
شکاف انباشته		۳۱۰,۵۶۸,۵۸۵	۴۶۸,۵۶۸,۴۷۴	۸۷۷,۱۹۰,۵۸۸	(۷۵۸,۳۶۱,۱۲۱)	(۷۵۸,۳۶۱,۱۲۱)	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۱۶۷٪	۸۵٪	۲۲۰٪	(۸۷۹٪)	۰٪	۲۲۵٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۱۶۷٪	۲۵۲٪	۴۷۱٪	(۴۰۷٪)	(۴۰۷٪)	(۱۸۳٪)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		۲۳۹٪	۱۲۲٪	۳۱۵٪	(۱,۲۶۱٪)	۰٪	۲۲۲٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۲۳۹٪	۳۶۱٪	۶۲۶٪	(۵۸۵٪)	(۵۸۵٪)	(۲۶۲٪)	

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

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱)	(۱,۴۴۰,۸۶۶,۶۷۸)	(۷۹,۴۲۷,۸۵۳)	(۳۲,۵۱۹,۰۸۰)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹)	(۲۶۶,۶۴۸,۵۱۳)	(۹۸,۰۱۲,۹۶۶)	(۷۷۶,۶۸۹,۶۱۳)	(۱۷۴,۳۴۶,۹۶۶)	.	(۲,۴۳۰,۹۲۲,۰۵۱)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.	.
جمع	(۵,۳۰۹,۰۰۴,۲۲۰)	(۱,۸۰۷,۲۹۵,۱۹۱)	(۱۷۷,۴۴۰,۳۱۹)	(۷۶۹,۰۰۸,۶۹۳)	(۱۷۴,۳۴۶,۹۶۶)	.	(۲,۴۳۰,۹۲۲,۰۵۱)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۷۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۶,۷۵۵)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۲۲)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۲,۱۱۲,۷۱۶,۷۹۳)	(۳۶۵,۷۰۲,۸۳۳)	(۷۶,۳۱۶,۳۶۷)	(۵۷۵,۶۳۲,۷۷۶)	(۹۷,۲۲۸,۹۵۷)	.	(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.	.
جمع	(۳,۸۲۵,۹۱۳,۲۳۷)	(۱,۴۶۶,۵۱۹,۵۸۸)	(۱۴۱,۶۲۸,۹۷۴)	(۶۲۱,۷۶۸,۰۰۸)	(۹۷,۲۲۸,۹۵۷)	.	(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۳۲۸,۳۱۴,۱۱۴)	(۱,۲۴۶,۳۶۷,۱۸۱)	(۷۹,۴۲۷,۸۵۳)	(۳۲,۵۱۹,۰۸۰)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۴۸۷,۰۸۲,۰۹۰)	(۲۱۴,۹۵۱)	.	.	.	.	(۴۸۶,۸۶۷,۱۰۹)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.	.
جمع	(۱,۸۱۵,۳۹۶,۲۰۴)	(۱,۲۴۶,۵۸۲,۱۳۲)	(۷۹,۴۲۷,۸۵۳)	(۳۲,۵۱۹,۰۸۰)	.	.	(۴۸۶,۸۶۷,۱۰۹)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۰۸۲,۸۰۹,۰۲۲)	(۹۷۱,۴۷۶,۸۹۳)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۲۲)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۳۸۶,۱۲۰,۳۰۰)	(۱۸۳,۲۲۸)	.	.	.	.	(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.	.
جمع	(۱,۴۶۸,۹۲۹,۳۲۲)	(۹۷۱,۶۱۰,۵۶۱)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۲۲)	.	.	(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

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

از جمله اقدامات مهم در این راستا می‌توان به موارد زیر اشاره نمود،

- تعریف سناریوهای متفاوت بر روی جریانات نقد ورودی و خروجی(ناشی از سپرده‌ها و تسهیلات) و نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت(HQLA[1]) در نسبت پوشش نقدینگی(LCR) در شرایط بحرانی بازار.
- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص نقدشوندگی دارایی‌های نقد باکیفیت نگهداری‌شده به عنوان سپر نقدینگی در شرایط بحرانی بازار.
- تعریف سناریوهای متفاوت در خصوص متغیرهای کلان اقتصادی و تاثیر آن‌ها بر اقلام ترازنامه‌ای و نسبت‌های مالی و نقدینگی.

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

۵-۶۵- ریسک بازار

۱-۵-۶۵- تعریف ریسک بازار

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

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

۲-۵-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک بازار را بر عهده دارد.مدیریت مالی و برنامه ریزی، مدیریت حسابداری و خزانه‌داری، مدیریت سرمایه‌گذاری و مدیریت امور بین‌الملل، به‌عنوان خط دفاعی اول، مسئولیت کاهش ریسک بازار را بر عهده دارند.

[1] High-Quality Liquid Assets

۳-۵-۶۵- روش سنجش ریسک بازار

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

جهت رعایت حدود سرمایه‌گذاری مجاز، مطابق با دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بانک مرکزی، میزان تخطی از این حدود محاسبه و گزارش می‌شوند. همچنین، ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام، با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۹% و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌گردد. به‌منظور ارزیابی ریسک پرتفوی سرمایه‌گذاری در اوراق دولتی، با استفاده از معیارهای دیرش و تحدب، تحلیل حساسیت ارزش این اوراق به تغییرات نرخ بازده بدون ریسک، محاسبه و گزارش می‌شود.

گروه کارشناسی ریسک نقدینگی و بازار در حال توسعه روش‌های موردنیاز برای سنجش اثر تغییرات نرخ سود بر درآمدهای بانک و ارزش اقتصادی حقوق مالکانه، مطابق با استاندارد سال ۲۰۱۶ کمیته بال برای مدیریت ریسک نرخ سود می‌باشد. رویکرد حسابداری و رویکرد اقتصادی، دو رویکرد اصلی برای بررسی تاثیر تغییرات نرخ سود بر وضعیت مالی بانک می‌باشند. در رویکرد اقتصادی، با تمرکز بر افق زمانی بلندمدت، تاثیر تغییرات نرخ بازده بدون ریسک و تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر ارزش اقتصادی حقوق مالکانه بانک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. در رویکرد حسابداری، با تمرکز بر افق زمانی کوتاه‌مدت، تاثیر تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر درآمدهای مورد انتظار بانک مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۴-۵-۶۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله	(۰,۰)	۰	(۰,۰)	۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۱,۶۹۰,۱۷۲	۹,۸۳۵,۸۶۸	۸۰,۶۰۸	-	-	۱,۰۳۱,۶۶۴	-	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱۰,۴۴۳,۲۷۹	۱,۲۷۷,۶۵۳,۲۵۲	۷۲۹,۱۲۶	۲,۴۸۸,۲۶۵	۳,۳۲۶,۹۸۶,۸۲۷	۲۴۰,۶۶۵,۴۹۸	۱۳۱,۷۳۶,۶۲۹	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۷۲۷,۲۹۰	۱۴۹,۱۵۰,۲۱۱	-	-	۲,۷۹۳,۰۸۶	۱۶,۱۶۶,۶۱۰	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دریافتنی ها	۶۷,۸۲۲,۹۲۰	۲۷۶,۸۵۷,۱۵۹	-	-	-	۲۸۰,۱۱۲,۰۳۹	۳,۱۴۸,۷۹۵,۱۹۳	-
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۸۳,۲۲۹,۶۳۱	۲۸۵,۸۶۸,۱۰۰	۳۶۷,۳۷۰	۲,۷۸۶	۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱	۷۵۸,۳۲۸,۸۵۱	۳,۰۲۷,۵۲۹,۴۱۸	-
جمع دارایی‌های ارزی	۳۷۵,۴۱۴,۵۴۷	۲,۰۴۶,۳۶۴,۵۹۰	۱,۱۵۷,۱۰۴	۲,۴۹۶,۰۵۱	۳,۵۹۹,۱۲۶,۴۸۲	۱,۷۹۴,۲۸۵,۴۱۲	۶,۳۰۳,۰۵۶,۰۵۰	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۴۶۹,۱۸۹	-	-	-	۸۹,۰۱۴	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۳۸۶,۴۶۲	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۸۳۵,۶۵۱	-	-	-	۸۹,۰۱۴	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۳۷۵,۴۱۴,۵۴۷	۲,۰۴۵,۲۰۰,۴۴۱	۱,۱۵۷,۱۰۴	۲,۴۹۶,۰۵۱	۳,۵۹۹,۱۲۶,۴۸۲	۱,۷۹۴,۲۷۴,۴۲۵	۶,۳۰۳,۰۵۶,۰۵۰	-
معادل‌ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان -میلیون ریال	۲۵۵,۲۳۲,۵۱۵	۱,۵۲۱,۷۰۲,۶۰۴	۱,۰۲۹,۷۳۲	۱,۹۹۵,۶۶۲	۱۶,۶۵۴,۵۰۷	۲۳۶,۷۷۲,۵۷۵	۵۹۸,۹۸۵,۷۲۰	۱۰۲,۰۳۹,۴۰۲
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹,۷۰۰,۸۸۹)	(۱,۲۷۸,۱۶۶,۲۱۲)	(۱,۹۴۳)	-	(۱۸,۰۹۰,۸۲۰)	(۳۴,۶۰۰,۰۶۹)	(۷,۶۰۳,۱۹۶,۳۹۶)	-
سپرده‌های مشتریان	(۲۲۳,۰۶۸,۵۳۰)	(۴۷۰,۹۳۹,۵۶۹)	(۳۷۷,۰۰۸)	(۲,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۶۳۵,۸۹۸,۴۵۲)	(۵۵۱,۱۷۲,۵۷۵)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق‌بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۸۳,۶۶۵,۹۶۶)	(۷۸۹,۱۳۴,۲۳۶)	(۳۶۷,۴۰۴)	(۲,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۸۰۹,۱۸۴,۶۶۱)	(۴,۰۲۳,۰۸۰,۵۰۴)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴۱۶,۴۷۵,۳۸۵)	(۲,۰۴۸,۲۴۰,۰۲۲)	(۳۷۰,۸۲۵)	(۱۵,۵۷۲)	(۵۱۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۴۷۸,۶۸۷,۹۸۳)	(۶,۱۷۲,۶۰۶,۴۷۵)	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	(۳,۶۶۲,۲۷۰)	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۳,۶۶۲,۲۷۰)	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۴۱۶,۴۷۵,۳۸۵)	(۲,۰۵۱,۹۰۲,۲۹۲)	(۳۷۰,۸۲۵)	(۱۵,۵۷۲)	(۵۱۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۴۷۸,۶۸۲,۹۸۳)	(۶,۱۷۲,۶۰۶,۴۷۵)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲۸۳,۵۴۰,۷۹۳)	(۱,۵۴۶,۶۸۹,۸۸۱)	(۴۴۱,۵۲۷)	(۱۲,۱۳۹)	(۴۹۷,۵۲۳,۶۵۸)	(۲۹۷,۵۳۶,۹۷۵)	(۵۸۷,۰۶۹,۹۷۵)	(۸۲,۱۴۳,۹۴۶)
خالص وضعیت بازارزی منعکس‌شده هزار در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(۴۰,۸۲۰,۸۳۹)	(۵,۷۰۲,۰۰۲)	۶۴۶,۲۲۹	۲,۴۸۰,۴۷۸	۳,۰۸۶,۳۴۲,۵۱۰	۳۱۵,۶۹۱,۴۶۰	۱۲۵,۶۵۱,۵۷۶	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- میلیون ریال	(۲۷,۸۰۷,۲۷۸)	(۵,۹۸۷,۲۷۵)	۳۸۸,۲۱۰	۱,۹۳۳,۲۲۵	۱۴,۰۱۱,۲۷۲	۵۹,۲۴۹,۹۱۲	۱۱,۹۴۰,۲۹۵	۲۰,۸۷۵,۴۵۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد	(۱۳.۳٪)	(۲.۴٪)	۰.۲٪	۰.۹٪	۶.۷٪	۲۸.۴٪	۵.۷٪	۱۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد	(۱۴.۹٪)	(۲.۷٪)	۰.۲٪	۱.۰٪	۷.۵٪	۳۱.۸٪	۶.۴٪	۱۱.۲٪

۶۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۷,۹۸۶,۶۹۱	۱۲,۷۸۵,۲۱۴	۸۹,۲۶۲	-	-	۱,۰۵۵,۴۸۷	-	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۹۳,۴۸۵,۳۵۲	۱,۲۹۶,۹۶۵,۸۷۸	۷۲۹,۱۲۶	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۳۷,۹۸۶,۸۲۷	۲۳۲,۵۱۷,۶۸۳	۴۶۱,۵۸۷,۹۹۳	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۲۶۸,۶۰۸	۱۱۲,۸۳۷,۰۴۶	-	-	۳,۷۹۳,۰۸۴	۵۰۰,۰۰۱	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دریافتنی ها	۲۷,۶۳۶,۹۰۵	۲۵۲,۹۶۵,۹۲۷	-	-	-	۲۳۵,۶۰۹,۶۶۶	۶۶۵,۳۹۱,۸۸۱	-
دارایی‌های خیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۵۲,۹۱۰,۲۰۸	۲۸۸,۶۴۰,۶۹۴	۳۳۲,۱۳۲	۹۸,۱۹۳	۲۵۸,۲۴۶,۵۷۱	۷۱,۰۹۲,۹۲۱,۶۳۱	۴۶۰,۵۰۹,۳۱۱	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲۹۵,۲۸۷,۷۱۹	۱,۹۶۳,۹۹۴,۷۵۹	۱,۱۵۰,۶۲۱	۲,۵۳۷,۰۵۴	۳,۵۹۹,۶۷۶,۸۸۲	۱,۶۸۰,۶۱۶,۷۶۶	۱,۴۶۷,۸۸۴,۵۸۵	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۲۸۵,۲۵۴	-	-	-	۸۹,۰۱۳	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۲۸۶,۴۶۲	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۷۷۱,۷۱۶	-	-	-	۸۹,۰۱۳	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۲۹۵,۲۸۷,۷۱۹**	**۱,۹۶۴,۷۶۶,۴۷۴**	**۱,۱۵۰,۶۲۱**	**۲,۵۳۷,۰۵۴**	**۳,۵۹۹,۶۷۶,۸۸۲**	**۱,۶۸۰,۷۰۳,۷۷۹**	**۱,۴۶۷,۸۸۴,۵۸۵**	-
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۲۰۱,۱۵۰,۸۸۰**	**۱,۶۴۱,۸۵۶,۹۸۷**	**۱,۰۱۲,۶۹۸**	**۱,۹۶۱,۳۱۵**	**۱۶,۵۰۵,۳۹۶**	**۳۱۱,۷۶۷,۷۶۱**	**۱۳۶,۳۴۰,۵۷۷**	**۶۰,۷۲۱,۵۱۷**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰,۷۵۱,۴۷۲)	(۱,۳۱۶,۷۱۵,۰۲۸)	(۱,۲۹۲)	-	(۱۸,۰۹۰,۸۴۰)	(۱۵۸,۹۵۴,۹۱۷)	(۳۹۲,۵۰۵,۱۲۲)	-
سپرده‌های مشتریان	(۱۶۳,۹۱۹,۶۱۶)	(۴۹۲,۰۲۶,۱۶۵)	(۳۴۹,۸۵۸)	(۷,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۶۲۶,۶۷۷,۲۵۴)	(۳۷۲,۸۴۸,۶۲۰)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۱,۵۹۲,۷۸۲)	(۲۸۴,۰۶۶,۶۱۶)	(۳۳۲,۱۳۶)	۸۹,۷۹۹	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۷۶۹,۳۰۴,۲۰۶)	(۵۲۵,۳۱۰,۲۵۱)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۳۲۶,۲۶۵,۲۷۰)	(۱,۹۹۰,۸۶۵,۸۵۷)	(۶۷۸,۶۸۷)	(۹۷,۵۸۵)	(۵۳۳,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)	(۱,۴۶۱,۶۴۴,۹۹۷)	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	(۳۶۶,۳۲۰)	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۳۶۶,۳۲۰)	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۲۶,۲۶۵,۲۷۰)	(۱,۹۹۱,۵۱۹,۰۷۷)	(۶۷۸,۶۸۷)	(۹۷,۵۸۵)	(۵۳۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)	(۱,۴۶۱,۶۴۴,۹۹۷)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲۲۹,۰۶۹,۹۲۹)	(۱,۶۸۳,۹۹۳,۹۹۶)	(۶۰۰,۱۰۶)	(۷۵,۴۶۰)	(۲۵۱,۳۳۸,۱۱۲)	(۷۶۰,۹۸۰,۱۸۵)	(۱۱۶,۶۸۰,۱۸۵)	(۳۹,۶۱۲,۶۰۳)
خالص وضعیت دارایی مشت مبلغ در برابر تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۴۰,۹۲۷,۶۵۱)	(۲۹,۷۲۷,۶۰۶)	۴۶۷,۱۳۹	۲,۴۴۹,۴۶۸	۳,۰۶۴,۸۴۷,۵۱۰	۹۰,۸۹۹,۴۵۱	۳۲۵,۷۴۶,۹۰۹	(۵۳,۵۵۵)
معادل ریالی خالص وضعیت بازهر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۲۷,۹۱۹,۰۹۹)	(۲۷,۱۳۷,۰۰۸)	۶۱۷,۵۹۲	۱,۸۸۵,۸۷۵	۱۴,۰۵۴,۲۴۷	۷۴,۰۸۳	۶۰,۶۲۹,۱۴۲	(۲۵,۵۱۶)
وضعیت بازهر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	(۱۵.۰٪)	(۱۱.۹٪)	۰.۲٪	۱.۰٪	۴.۵٪	۳۲.۵٪	۶.۴٪	۱۱.۱٪
وضعیت بازهر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی" در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	(۲۱.۵٪)	(۱۲.۱٪)	۰.۳٪	۱.۵٪	۱۰.۸٪	۴۶.۶٪	۹.۱٪	۱۵.۹٪

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و تبادل

۱-۵-۵-۶۵-خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۱۱۰,۴۹۵,۲۵۸	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۳۴,۸۹۰,۸۲۹)	(۵۲,۱۹۹,۰۳۷)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۷۵,۶۰۴,۴۲۹	۵۹,۱۸۸,۹۹۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی	۵۹%	۸۶%
مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد		
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی	(۱۹%)	(۴۰%)
مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد		

۲-۵-۵-۶۵-تحلیل تاثیر 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 دارایی ها و بدهی های ارزی طبق جدول زیر ارائه می‌گردد:

نوع ارز	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۰۴ , ۰.۳۸)	(۱۲,۳۴۱)	(۰.۰۴ , ۰.۰۵)	(۸,۳۱۴)
یورو	(۰.۰۵ , ۰.۴۰)	(۲,۵۳۹)	(۰.۰۵ , ۰.۰۶)	(۷,۶۹۵)
پوند انگلستان	(۰.۴۹ , ۰.۴۱)	(۱,۸۹۶)	(۰.۱۹ , ۰.۲۵)	(۵۵۱)
درهم امارات	(۰.۸۷ , ۰.۶۷)	(۵۱۳,۹۰۱)	(۰.۴۴ , ۰.۳۶)	(۱۸۳,۱۴۱)
ین ژاپن	(۰.۸۷ , ۰.۸۷)	(۱۲۱,۲۵۸)	(۰.۶۰ , ۰.۵۷)	(۵۷,۶۵۶)
فرانک سوئیس	(۰.۴۸۶ , ۰.۵۵)	(۹,۲۲۳)	(۰.۲۶ , ۰.۲۳)	(۳,۳۱۳)
دلار کانادا	(۰.۷۱ , ۰.۴۹)	۱۸۴	(۰.۵۷ , ۰.۳۱)	۱۰۰
دلار استرالیا	(۰.۷۷ , ۰.۶۴)	۲۳	(۰.۴۵ , ۰.۲۹)	۹
لیر ترکیه	(۰.۹۸ , ۰.۵۶)	(۵۸۴)	(۰.۷۳ , ۰.۳۱)	(۳۷۸)
روپیه هند	(۰.۸۸ , ۰.۵۲)	۱۸,۲۰۶	(۰.۶۰ , ۰.۳۵)	۸,۷۳۶
یوان چین	(۰.۸۰ , ۰.۶۳)	(۹۵,۱۶۴)	(۰.۴۵ , ۰.۳۴)	(۳۶,۶۶۳)
ریال عمان	(۰.۸۶ , ۰.۶۶)	(۳۳,۹۰۴)	(۰.۴۳ , ۰.۳۶)	(۱۱,۵۱۷)
ون کره جنوبی	(۰.۷۴ , ۰.۷۰)	(۱۳۲,۱۹۸)	(۰.۵۰ , ۰.۲۸)	(۶۱,۸۷۴)
روبل روسیه	(۱.۶۶ , ۲.۳۲)	(۱۷,۴۷۱)	(۳.۹۳ , ۵.۶۶)	(۷,۱۷۱)
		(۹۲۲,۲۶۵)		(۳۶۸,۲۲۷)

۶-۵-۶۵- میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۱,۸۰۵,۵۵۹	۵,۴۱۶,۶۷۶	۹۲۲,۲۶۵	۲,۷۶۶,۷۹۵	۸,۱۸۳,۴۷۱

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۲۱,۷۳۰,۰۰۰	۲,۲۴۹,۰۸۵	-	-	-	۱,۲۹۶,۹۶۱,۷۲۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	۱,۴۸۵,۵۵۲	-	-	-	-	۲۹,۰۸۴,۰۹۶
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۶۹	۳۷۸,۰۷۶,۶۶۳	۴۸۳,۷۲۵,۱۲۸	۹۸۶,۰۶۲,۷۲۶	۶۷۰,۳۷۰,۰۸۳	-	۱۳,۳۹۷,۲۶۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	-	-	-	-	-	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	-	-	-	-	-	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹
سایر دریافتنی ها	۳۷۲,۰۲۳,۶۶۵	-	-	-	-	-	۳۷۲,۰۲۳,۶۶۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۷۷,۱۰۹,۹۰۱	-	-	-	-	-	۲۷۷,۱۰۹,۹۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵	-	-	-	-	-	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵
دارایی‌های نامشهود	۶۴,۸۳۳,۹۰۹	-	-	-	-	-	۶۴,۸۳۳,۹۰۹
سپرده قانونی	۶۷۵,۰۱۳,۹۸۷	۱۲,۰۶۲,۴۳۷	۹,۹۲۰,۶۵۶	۳۳,۵۲۰,۵۱۹	۳۱۷,۳۹۰,۵۲۸	-	۱۰۲,۰۸۹,۰۸۹
سایر دارایی‌ها	۹۴,۱۸۰,۹۵۸	-	-	-	-	-	۹۴,۱۸۰,۹۵۸
جمع دارایی ها	**۵,۶۶۲,۲۵۹,۸۳۱**	**۴۱۳,۳۳۵,۱۵۲**	**۴۹۵,۹۴۶,۴۶۷**	**۱,۰۷۰,۵۸۳,۷۰۵**	**۹۸۷,۲۱۰,۶۱۱**	-	**۲,۷۴۶,۷۸۵,۶۹۶**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۴۵۲,۷۶۴,۸۶۲)	(۱,۳۴۰,۸۴۶,۲۷۸)	(۷۹,۴۲۷,۸۵۴)	(۳۷,۵۱۹,۰۸۰)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹)	(۶۷,۷۶۵,۲۵۵)	(۸۰,۲۷۱,۱۳۰)	(۲۸۰,۲۴۴,۲۲۲)	(۲,۵۲۶,۶۰۷,۷۵۱)	-	(۸۲۰,۶۵۱,۴۶۱)
سود سهام پرداختنی	(۸۶۵,۶۶۰)	-	-	-	-	-	(۸۶۵,۶۶۰)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱,۰۱۵,۸۷۶,۴۸۱)	-	-	-	-	-	(۱,۰۱۵,۸۷۶,۴۸۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	-	-	-	-	-	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۸۶۱,۵۲۳)	-	-	-	-	-	(۱,۸۶۱,۵۲۳)
جمع بدهی‌ها	(۵,۴۷۵,۰۰۶,۷۲۷)	(۱,۴۰۸,۶۱۲,۴۳۳)	(۱۶۰,۴۶۸,۹۸۴)	(۳۱۲,۷۶۳,۸۱۲)	(۲,۵۲۶,۶۰۷,۷۵۲)	-	(۹۳۶,۶۵۱,۴۸۱)
جمع حقوق مالکانه	(۲۳۷,۳۵۵,۴۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۳۷,۳۵۵,۴۷۴)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۰)	(۱,۴۰۸,۶۱۲,۴۳۳)	(۱۶۰,۴۶۸,۹۸۴)	(۳۱۲,۷۶۳,۸۱۲)	(۲,۵۲۶,۶۰۷,۷۵۲)	-	(۱,۱۷۴,۰۰۶,۸۵۱)
شکاف		(۱,۰۹۵,۲۷۷,۲۸۱)	۳۳۵,۵۷۵,۶۸۴	۷۰۷,۸۱۹,۸۹۴	(۱,۵۸۸,۸۹۷,۱۴۱)	۱,۵۲۰,۲۷۸,۸۴۵
شکاف انباشته		(۱,۰۹۵,۲۷۷,۲۸۱)	(۶۸۹,۷۰۱,۵۹۷)	۱۸,۱۱۸,۲۹۷	(۱,۵۷۰,۷۷۸,۸۴۵)	(۱,۵۲۰,۷۷۸,۸۴۵)	-

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال ۱	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۳	۱۷,۷۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۵,۱۸۶	-	-	-	۱,۲۹۵,۶۹۹,۶۶۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۶,۲۹۳,۵۱۷	۲,۰۱۹,۵۲۸	-	-	-	-	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۱۶,۹۲۰,۵۰۷	۴۰۳,۹۹۱,۲۴۵	۸۷۳,۵۲۷,۰۱۰	۵۵۹,۸۲۹,۱۸۶	-	۱۱,۴۰۰,۲۹۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	-	-	-	-	-	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	-	-	-	-	-	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی ها	۵۲,۰۷۲,۴۵۷	-	-	-	-	-	۵۲,۰۷۲,۴۵۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	-	-	-	-	-	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	-	-	-	-	-	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	-	-	-	-	-	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۹,۸۲۷,۲۴۸	۸,۰۶۵,۱۹۰	۲۷,۹۲۲,۵۵۳	۲۵۲,۶۷۹,۳۹۰	-	۸۸,۰۷۴,۴۲۷
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	-	-	-	-	-	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی ها	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳۴۶,۶۴۷,۳۲۳	۴۱۴,۹۶۱,۶۲۱	۸۵۱,۴۹۹,۵۶۳	۸۱۲,۵۰۸,۵۷۶	-	۲,۲۹۳,۹۲۲,۵۵۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۹,۷۵۵)	(۶۵,۷۵۱,۹۵۲)	(۴۶,۱۲۰,۲۳۷)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۲,۲۱۶,۲۹۳)	(۸۰,۶۵۸,۰۴۱)	(۶۶,۱۹۵,۸۵۲)	(۲۲۹,۵۸۷,۵۴۸)	(۲,۰۷۴,۸۹۱,۴۳۵)	-	(۲۲۲,۸۸۱,۴۲۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	-	-	-	-	-	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱,۰۴۹,۳۳۴,۴۸۲)	-	-	-	-	-	(۱,۰۴۹,۳۳۴,۴۸۲)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	-	-	-	-	-	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	-	-	-	-	-	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	(۴,۵۰۳,۳۲۸,۳۲۸)	(۱,۱۸۱,۴۷۴,۷۹۷)	(۱۳۱,۴۴۷,۸۱۴)	(۲۷۵,۷۱۷,۷۷۰)	(۲,۰۷۴,۸۹۱,۴۳۵)	-	(۸۴۰,۶۹۶,۵۱۲)
جمع حقوق مالکانه	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	-	-	-	-	-	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰)	(۱,۱۸۱,۴۷۴,۷۹۷)	(۱۳۱,۴۴۷,۸۱۴)	(۲۷۵,۷۱۷,۷۷۰)	(۲,۰۷۴,۸۹۱,۴۳۵)	-	(۱,۰۵۴,۸۲۷,۸۳۱)
شکاف		(۸۳۵,۰۰۷,۴۷۴)	۲۸۳,۵۱۳,۸۰۷	۵۷۵,۷۸۱,۷۹۳	(۱,۲۶۱,۳۸۲,۸۵۹)	-	۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۲۶
شکاف انباشته		(۸۳۵,۰۰۷,۴۷۴)	(۵۵۱,۴۹۳,۶۶۷)	۲۴,۲۸۸,۱۲۵	(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۵)	(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۵)	-

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶-۶۵- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۵- تعریف ریسک عملیاتی

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

کمیته بازل رویدادهای زیان را به هفت طبقه تقسیم‌بندی کرده است :

تقلب داخلی : زیان‌هایی ناشی از اقداماتی که با هدف تقلب، سوءاستفاده از دارایی یا نقض غیرمستقیم قوانین یا سیاست‌های بانک انجام می‌شوند.

تقلب خارجی: زیان‌هایی که ناشی از اقداماتی با هدف فریب، تصاحب غیرقانونی دارایی یا نقض غیرمستقیم قوانین هستند و توسط اشخاص ثالث انجام می‌گیرند.

رویه‌های استخدام و ایمنی محیط کار: زیان‌های ناشی از اقدامات مغایر با قوانین کار، بهداشت، ایمنی و تبعیض یا پرداخت خسارت‌های فردی

فعالیت‌های حوزه محصولات و مشتریان: زیان‌هایی ناشی از قصور غیرعمدی یا سهل انگارانه در انجام تعهدات حرفه‌ای نسبت به مشتریان یا زیان‌هایی که ریشه در ماهیت یا طراحی محصول دارند.

آسیب به دارایی‌های فیزیکی: زیان ناشی از تخریب یا آسیب به دارایی‌های فیزیکی به دلیل بلایای طبیعی یا سایر وقایع

اختلال در سیستم‌ها و وقفه در کسب و کار: زیان ناشی از اختلال در ارائه خدمات یا خرابی سامانه‌ها

اجرا، تحویل کار و مدیریت فرآیندها: زیان‌هایی که ناشی از نارسایی در پردازش تراکنش‌ها یا مدیریت فرآیندها هستند و نیز زیان‌هایی که از تعامل با طرف‌های تجاری و اشخاص ثالث ایجاد می‌شوند.

۲-۶-۶۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

با هدف رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی اعلام شده توسط بانک مرکزی، کمیته ریسک عملیاتی به ریاست معاونت توسعه و زیرساخت و مدیر ریسک به عنوان دبیر کمیته، با حضور مدیریت‌های فناوری اطلاعات، بهبود و کیفیت، تطبیق و مبارزه با پولشویی، سرمایه انسانی و حقوقی در بانک سامان راه‌اندازی گردیده است. این کمیته تحت نظارت کمیته عالی ریسک، که به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت تدوین، تصویب و بازبینی دوره‌ای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی را بر عهده دارد، فعالیت کرده و وظیفه راهبری فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده دارد.

گروه کارشناسی ریسک عملیاتی، به عنوان خط دفاعی دوم، مسئول شناسایی، ارزیابی و ارائه گزارشات به کمیته ریسک عملیاتی می‌باشد. کلیه واحدهای سازمانی، به عنوان مالکان فرآیندها و خط اول دفاعی، از طریق رابطان ریسک، در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی مشارکت می‌نمایند. همچنین مدیریت حسابرسی داخلی، به عنوان خط دفاعی سوم، مسئول کنترل و ارزیابی مستقل اقدامات صورت گرفته در خط دفاعی اول و دوم می‌باشد.

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

ریسک عوامل انسانی یکی از مولفه‌های مهم ریسک عملیاتی است و به شرایطی اشاره دارد که در آن رفتار، تصمیم‌گیری، عملکرد یا عدم رعایت رویه‌ها و بخش‌نامه‌ها توسط کارکنان می‌تواند موجب ایجاد زیان یا اختلال در عملیات شود. بانک سامان با بهره‌گیری از سامانه بازرسی ریسک محور، بصورت مستمر ریسک‌های عملیاتی فرآیندهای شعب را پایش می‌نماید. این رویکرد، علاوه بر شناسایی موارد قصور سهوی یا عمدی، نیازهای بروزرسانی فرآیندها و کنترل‌ها را نیز آشکار می‌سازد. بر این اساس بانک سامان از طریق بهبود مستمر فرآیندها، تقویت کنترل‌های داخلی و ارتقای سطح دانش و مهارت کارکنان مدیریت ریسک عوامل انسانی را بصورت نظام‌مند دنبال می‌کند تا اثرات مالی و عملیاتی ناشی از این ریسک را کاهش دهد.

همچنین، داشتن فرهنگ مدیریت ریسک قوی در سطح سازمان نقشی کلیدی در کاهش ریسک‌های عملیاتی داشته و بخش کلیدی آن مربوط به آموزش صحیح مفاهیم مدیریت ریسک به همه کارکنان بانک می‌باشد. گروه کارشناسی ریسک عملیاتی در تعامل با رابطان ریسک مدیریت‌ها، از طریق برگزاری جلسات و انتقال مفاهیم پایه‌ای ریسک عملیاتی، تلاش برای ارتقا فرهنگ مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک را دارد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۶-۶۵- تمهیدات مقابله با بحران

ریسک اطلاعات و فناوری

در دنیای امروز، بانک‌ها به‌عنوان یکی از حساس‌ترین و پرریسک‌ترین نهادهای مالی، بیش از هر زمان دیگری به فناوری اطلاعات و سیستم‌های دیجیتال وابسته‌اند. افزایش پیچیدگی فناوری‌ها، گسترش خدمات بانکداری الکترونیک، الزامات قانونی و نظارتی و همچنین تهدیدات سایبری و عملیاتی، بانک‌ها را با طیف گسترده‌ای از ریسک‌های اطلاعات و فناوری مواجه ساخته است. هرگونه نقص، اختلال یا تهدید در این حوزه می‌تواند تأثیرات قابل توجهی بر عملکرد، شهرت، امنیت و پایداری کسب‌وکار داشته باشد. از این‌رو، مدیریت اثربخش این ریسک‌ها نه‌تنها تضمین کننده تداوم کسب‌وکار و ارائه خدمات پایدار به مشتریان است، بلکه نقش تعیین‌کننده‌ای در حفظ اعتماد عمومی و صیانت از سرمایه‌های مالی و شهرت بانک ایفا می‌کند.

مدیریت ریسک‌های اطلاعات و فناوری در بانک سامان مبتنی بر چارچوب بین المللی کوبیت ۲۰۱۹ و یکپارچه با چارچوب مدیریت ریسک بانک انجام می‌شود. فرآیند مدیریت ریسک اطلاعات و فناوری شامل شناسایی ریسک‌ها، تحلیل ریسک، ارزیابی اثر کسب و کاری ریسک، پاسخ به ریسک و اقدامات اصلاحی و گزارش‌دهی و پایش مستمر است.

یکی از چالش‌های مدیریت ریسک اطلاعات و فناوری، تشخیص ریسک‌های مهم در میان تمام مواردی است که ممکن است باتوجه به حضور گسترده فناوری در کسب و کار و وابستگی بانک به آن در حوزه I&T رخ دهد. یکی از روش‌های غلبه بر این چالش، توسعه و استفاده از سناریوهای ریسک است. سناریوها رویکردی بنیادی برای ایجاد شفافیت، همسویی با اهداف بانک، بهبود تحلیل‌ها و ساختاردهی به موضوع پیچیده ارزیابی ریسک هستند. پس از توسعه سناریوهای ریسک، این سناریوها در تجزیه و تحلیل‌های ریسک که معیارهای " وقوع" و "اثر تجاری" مدنظر است، مورد استفاده قرار می‌گیرند. سناریوهای ریسک از دو رویکرد اصلی ایجاد می‌شوند، در رویکرد بالا به پایین، سناریوها براساس اهداف کلان و استراتژیک سازمان تعریف می‌شوند تا همسویی آن‌ها با اولویت‌های کسب و کار حفظ شود. در رویکرد پایین به بالا، سناریوها با اتکا به رویدادهای واقعی و تجربیات عملی شکل می‌گیرند و معمولا ملموس‌تر هستند. استفاده همزمان از دو رویکرد تصویری جامع‌تر از ریسک ارائه می‌دهد.

با استفاده از طبقه‌بندی ۱۸ گانه سناریوهای ریسک کوبیت، بیانیه‌های ریسک اطلاعات فناوری در بانک سامان شناسایی و از آن‌ها برای تحلیل ریسک و اولویت‌بندی استفاده شد.

بانک سامان در مرحله پاسخ به ریسک با در نظرگرفتن سطح اشتهای ریسک بانک، با انتخاب استراتژی‌های مناسب همانند اجتناب، کاهش، انتقال و پذیرش، کنترل‌های فنی و مدیریتی مناسب را طراحی و اجرا می‌کند.

۵-۶-۶۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان با ایجاد زیرساخت‌های لازم مطابق چارچوب مقررات بانک مرکزی و کمیته بازل سنجش ریسک عملیاتی در بانک را با ترکیبی از روش‌های کیفی و کمی انجام می‌دهد.

در بعد کیفی روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA[۱۲]) ابزار اصلی ارزیابی ریسک عملیاتی در بانک سامان محسوب می‌شود. در این روش واحدهای کسب‌وکار ریسک‌های مرتبط با اهداف خود را براساس دو بعد "احتمال وقوع" و "شدت اثر" ارزیابی کرده، اثربخشی کنترل‌های داخلی را بررسی نموده و ریسک‌های باقیمانده را مشخص می‌کنند. خروجی این ارزیابی در قالب ماتریس ریسک بیان می‌شود که مبنایی برای اولویت‌بندی ریسک‌ها و تعیین اقدامات اصلاحی است. خودارزیابی ریسک و کنترل ابزاری برای آگاهی‌بخشی، تقویت کنترل‌ها و همسویی با اشتهای ریسک بانک است.

[۱۲] Risk and Control Self-Assessment

سازمان حسابرسی

در بانک سامان شاخص‌های کلیدی ریسک به‌عنوان یکی از ابزارهای اصلی پایش پیش‌نگر ریسک عملیاتی مورد استفاده قرار می‌گیرند. KRIها شاخص‌های سنجشی هستند که تغییرات در سطح یک ریسک را در بعد احتمال یا شدت اثر نشان می‌دهند و به بانک کمک می‌کند افزایش یا کاهش سطح مواجهه با ریسک را در زمان مناسب تشخیص دهد.

شاخص‌های کلیدی ریسک در بانک سامان با هدف ایجاد قابلیت پیش‌بینی و کنترل طراحی می‌شوند تا امکان شناسایی زودهنگام روندهای منتهی به ریسک‌های مهم عملیاتی فراهم شود. این شاخص‌ها بصورت دوره‌ای پایش شده و در تصمیم‌گیری مدیریتی، تخصیص منابع کنترلی و تقویت سازوکارهای پیشگیری از وقوع رویدادهای زیان مورد استفاده قرار می‌گیرند.

در بعد کمی بانک سامان در حال توسعه سازوکارهای لازم برای گردآوری و تحلیل رویدادهای زیان است. در مقطع کنونی، داده‌های حاصل از رویدادهای زیان شناسایی شده توسط واحدهای نظارتی بانک در تهیه گزارش‌های تحلیلی ریسک و شناسایی نقاط ضعف و همچنین ارتقا کنترل‌های داخلی به کار گرفته می‌شود.

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

فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک سامان شامل چهار بخش اصلی شناسایی ریسک؛ ارزیابی و اندازه‌گیری؛ کنترل و کاهش ریسک[۱۲] و پایش و نظارت است. در حوزه کنترل، بانک از چهار نوع کنترل استاندارد شامل کنترل‌های "پیشگیرانه" برای کاهش احتمال وقوع رویداد، کنترل‌های "کشف‌کننده" برای شناسایی به موقع انحرافات، کنترل‌های "اصلاحی" برای کاهش اثر رویدادها و بازگشت عملیات به وضعیت پایدار و کنترل‌های "راهنما" شامل سیاست‌ها و رویه‌های عملیاتی استفاده می‌کند. این کنترل‌ها مبنای بهبود مستمر فرآیندها هستند.

گروه کارشناسی ریسک عملیاتی از طریق تهیه و ارائه گزارشات مستمر به کمیته ریسک عملیاتی و کمیته عالی ریسک اقدامات لازم در خصوص کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی را انجام می‌دهد. بدین ترتیب فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی تکمیل و منجر به ارتقای کنترل‌های داخلی و تاب‌آوری عملیاتی می‌شود.

۷-۶-۶۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

جهت محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی، از روش شاخص پایه، طبق "دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه" بانک مرکزی استفاده می‌شود.

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱۷,۹۷۲,۱۹۴

[۱۲] Risk mitigation

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۷-۶۵- مدیریت سرمایه

۱-۷-۶۵- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۸۷,۰۸۸,۷۳۳	۸۷,۰۸۸,۷۳۳
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۷۶,۴۰۲,۰۳۳	۶۰,۸۴۱,۰۳۸
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۱۴,۸۹۴,۶۰۶	۱۴,۸۹۴,۶۰۶
اندوخته قانونی	۳۴,۷۲۲,۰۶۲	۳۰,۰۳۴,۸۲۸
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۱۳,۱۳۵,۶۵۲	۱۹۲,۸۸۷,۴۲۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	۴,۷۸۸,۶۲۶	۴,۶۵۵,۵۴۹
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	۰	۰
دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	۱,۸۶۹,۰۵۶	۲,۱۵۹,۱۲۹
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	۰
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاریهای خارج از حدود مقرر	۹,۷۷۵,۷۲۹	۹,۰۹۱,۷۲۳
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	۱۶,۴۳۳,۴۱۱	۱۵,۹۰۶,۴۰۱
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۹۶,۷۰۲,۲۴۱	۱۷۶,۹۸۱,۰۲۲
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۲۱,۵۵۰,۲۷۹	۱۸,۲۶۵,۹۲۹
جمع سرمایه لایه دو	۲۱,۵۵۰,۲۷۹	۱۸,۲۶۵,۹۲۹
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاریهای خارج از حدود مقرر	۹,۷۷۵,۷۲۹	۹,۰۹۱,۷۲۳
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۱,۷۷۴,۵۵۰	۹,۱۷۴,۲۰۶
کسر میشود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب درسرمایه نظارتی	۱۱,۷۷۴,۵۵۰	۹,۱۷۴,۲۰۶
سرمایه نظارتی	۲۰۸,۴۷۶,۷۹۱	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸

موسسه گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۷-۶۵- تخصیص سرمایه

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۷۲۴,۰۲۲,۳۲۵ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل*	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد، اسکناس و مسکوک و وجوه در راه (ارزی و ریالی)	۲۰,۳۶۹,۲۱۴	۱۰۰	۷۰,۳۶۹,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۷۵,۰۱۶,۹۸۷	۱۰۰	۳۷۵,۰۱۶,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۹۱,۹۸۵,۸۹۲	۱۰۰	۹۱,۹۸۵,۸۹۲	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 موسسات اعتباری غیربانکی در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری بسیار خوب با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۱۷۴,۴۸۳,۶۴۴	۱۰	۱۳۷,۸۹۶,۶۴۶	۷۰	۲۶,۹۵۶,۹۹۳	۲,۱۱۵,۵۵۵	۱۷,۰۳۵,۶۴۹	۱,۳۶۲,۸۵۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری خوب با نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۷۱,۳۵۳,۸۸۸	۱۰۰	۴۰,۳۵۳,۸۸۸	۳۰	۸,۲۰۶,۱۶۶	۶۵۶,۴۹۳	۳,۶۶۹,۱۱۳	۲۹۳,۱۶۹
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری متوسط با نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۵	۱۳,۷۶۱,۲۵۵	۱۰۰	۱۳,۷۶۱,۲۵۵	۴۰	۵,۵۰۴,۴۹۷	۴۴۰,۴۶۰	۳۰۰,۵۸۲	۴۴,۰۴۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری ضعیف با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۵	۱۴,۱۱۸,۲۹۶	۱۰۰	۱۴,۱۱۸,۲۹۶	۷۰	۹,۸۸۲,۰۰۶	۷۹۰,۵۶۰	۴,۶۱۵,۸۸۰	۷۰۹,۲۷۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری ضعیف با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۴۰,۲۰۷,۴۸۶	۱۰۰	۴۰,۲۰۷,۴۸۶	۱۰۰	۴۰,۲۰۷,۴۸۶	۳,۲۱۶,۵۹۹	۸۸,۹۲۱,۸۸۵	۷,۱۱۳,۷۵۱
مطالبات از دولت، اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین دولت	۲۲۵,۵۲۳,۱۶۰	۱۰۰	۱۲۶,۶۱۹,۱۶۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب	۷,۴۹۳,۷۲۳	۱۰۰	۲,۶۱۹,۶۸۶	۷۰	۸۳۳,۸۵۲	۶۶,۷۰۸	۸۲۴,۰۸۶	۶۵,۹۲۷
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب	۳۴۸,۹۶۳	۱۰۰	۲۰۶,۸۱۱	۳۰	۶۲,۰۴۴	۴,۹۶۳	۶۰,۵۴۰	۴,۸۴۳
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط	۵۰۰,۶۱۰	۱۰۰	۲۹۲,۹۸۵	۵۰	۱۴۶,۴۹۳	۱۱,۷۱۹	۱۴۲,۰۶۰	۱۱,۳۲۵
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف	۳۲,۶۵۶	۱۰۰	۲۶,۸۶۶	۷۵	۲۰,۱۵۰	۱,۶۱۲	۱۹,۶۷۸	۱,۵۷۴
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۵۹,۸۶۶	۱۰۰	۴۰,۳۶۹	۱۰۰	۴۰,۳۶۹	۳,۲۳۰	۴۹,۶۹۲	۳,۱۶۹
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	۵,۰۳۲,۷۰۱	۱۰۰	۹,۶۴۸,۱۲۰	۷۵	۳,۶۸۶,۰۹۲	۲۹۴,۸۸۸	۳,۶۰۲,۴۱۱	۲۸۸,۱۹۳
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ با رتبه اعتباری بسیار خوب	۸۳,۹۳۱,۳۳۰	۱۰۰	۶۹,۹۶۶,۸۱۹	۷۰	۱۲,۸۹۹,۳۹۳	۱,۰۱۱,۹۲۹	۸,۷۹۷,۸۸۵	۷۰۳,۸۳۱
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ با رتبه اعتباری خوب	۳۵,۶۰۳,۲۰۰	۱۰۰	۲۹,۵۶۱,۹۶۶	۵۰	۱۹,۷۳۰,۹۸۳	۱,۵۸۱,۴۷۹	۲۰,۹۵۱,۴۶۲	۱,۶۷۶,۱۶۱
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ با رتبه اعتباری متوسط	۱۸,۰۰۶,۴۰۰	۱۰۰	۱۴,۰۰۱,۵۲۵	۷۵	۱۰,۵۰۱,۱۸۸	۸۴۰,۰۹۵	۷۱۰,۹۲۳	۸,۸۱۷,۴۱۵
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی؛ بدون رتبه اعتباری	۶,۵۶۲,۲۷۳	۱۰۰	۶,۵۶۲,۲۷۳	۱۰۰	۶,۵۶۲,۲۷۳	۴۹۳,۲۷۲	۶,۳۹۸,۰۸۰	۴۵۱,۸۶۶
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۲۶۶,۵۱۲,۹۹۱	۱۰۰	۱۳۸,۵۶۰,۹۹۱	۲۰	۲۷,۷۱۸,۱۹۸	۲,۲۱۶,۵۶۵	۲۱,۴۶۵,۵۳۶	۱,۶۹۸,۰۴۳
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۶۲۲,۵۲۲,۰۳۱	۱۰۰	۴۴۱,۴۶۵,۳۱۲	۵۰	۲۲۰,۶۳۲,۶۵۶	۱۷,۶۵۰,۶۱۲	۱۷۷,۶۳۷,۲۳۴	۱۴,۲۱۰,۹۷۹
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۲۰۷,۲۹۸,۵۸۰	۱۰۰	۱۴۱,۲۱۹,۵۸۱	۱۰۰	۱۴۱,۲۱۹,۵۸۱	۱۱,۸۱۷,۰۰۶	۱۰۷,۶۴۳,۵۲۸	۸,۵۹۲,۰۸۲
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۱۱,۶۶۰,۶۹۹	۱۰۰	۸,۱۹۵,۹۳۳	۱۵۰	۱۲,۲۹۳,۶۶۷	۹۸۳,۴۷۳	۴,۳۴۷,۱۳۵	۳۵۱,۷۷۱
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۳۱,۱۰۵,۵۸۲	۱۰۰	۲۲,۶۲۹,۳۱۳	۱۵۰	۳۸,۹۴۳,۹۸۵	۳,۱۱۵,۵۱۹	۲۵,۲۴۵,۳۴۹	۲,۰۱۹,۶۱۹
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال و ۱۰۰ میلیارد ریال درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با رتبه اعتباری بسیار خوب	۹۸,۶۱۹,۰۵۰	۱۰۰	۲۴,۸۲۱,۷۳۲	۲۰	۴,۹۶۴,۳۴۶	۳۹۷,۱۰۰	۵,۳۴۸,۱۴۹	۴۲۷,۸۴۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال و ۱۰۰ میلیارد ریال درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با رتبه اعتباری خوب	۱۰۵,۲۰۵,۸۲	۱۰۰	۳۱,۱۱۱,۲۹۸	۵۰	۷۰,۵۵۵,۶۴۹	۱,۶۴۴,۴۵۰	۲۰,۸۳۸,۵۸۱	۱,۶۶۷,۰۸۶
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال و ۱۰۰ میلیارد ریال درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با رتبه اعتباری متوسط	۷۱,۷۰۳,۷۱۴	۱۰۰	۲۹,۰۹۴,۷۷۲	۷۵	۲۱,۸۲۱,۰۹۵	۱,۷۴۵,۶۸۴	۱۵,۹۲۰,۰۲۷	۱,۲۷۱,۶۲۱

۱-۲-۷-۶۵- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری(ادامه)

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت مقوض،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال،درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف	۶,۱۶۹,۱۶۹	۱۰۰	۳,۱۰۹,۸۱۹	۱۰۰	۳,۱۰۹,۸۱۹	۲۴۸,۷۸۴	۷,۱۱۱,۵۰۰	۱۴۸,۹۲۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت مقوض،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال،درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱,۳۵۸,۲۰۷	۱۰۰	۳۵۴,۵۱۲	۱۵۰	۵۳۴,۲۷۵	۴۲,۷۴۲	۵۴۲,۲۴۵	۴۱,۷۸۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال،درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۲۵,۶۴۰,۱۹۶	۱۰۰	۱۵,۵۸۴,۲۲۳	۱۰۰	۱۵,۵۸۴,۲۲۳	۱,۲۴۶,۷۳۸	۱۲,۱۲۲,۴۵۶	۹۶۹,۷۳۶
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت مقوض،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت مقوض،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال ازدصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۱۵۱,۷۲۸,۱۸۳	۱۰۰	۵۴,۲۱۵,۱۳۹	۳۰	۱۶,۲۶۴,۵۴۲	۱,۳۰۱,۱۶۳	۲۸,۲۱۴,۹۱۴	۲,۲۵۱,۹۳۲
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۱۲۶,۳۱۲,۱۸۲	۱۰۰	۴۰,۱۶۱,۵۸۴	۵۰	۲۰,۰۸۰,۷۹۲	۱,۶۰۷,۲۶۳	۵,۳۵۸,۷۰۲	۴۲۹,۴۵۶
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۶۱,۲۰۱,۷۰۳	۱۰۰	۱۲,۲۸۱,۶۲۳	۹۰	۱۱,۰۵۳,۴۶۰	۸۸۲,۴۷۲	۶,۱۴۸,۷۷۲	۵۰۳,۸۵۸
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۶,۴۶۱,۳۱۴	۱۰۰	۳,۵۱۶,۱۱۲	۱۷۰	۵,۹۷۷,۳۹۰	۴۷۸,۱۷۱	۴,۰۰۱,۰۹۸	۳۲۰,۰۸۸
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۳,۵۳۹,۴۵۱	۱۰۰	۲,۷۳۰,۴۵۳	۱۷۰	۴,۶۴۱,۷۷۰	۳۷۱,۰۲۱	۸۲۶,۱۱۹	۶۶,۰۹۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی سیار ضعیف	۲۴,۹۲۰,۸۲۵	۱۰۰	۲۷,۹۳۹,۲۷۵	۹۰	۲۵,۱۴۵,۳۴۷	۲,۰۱۱,۶۳۸	۲۵,۶۴۴,۸۰۸	۲,۰۵۱,۵۸۵
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۲۰,۹۵۰,۱۹۲	۱۰۰	۱۸۶,۸۵۱,۱۸۷	۲۰	۲۴,۹۲۰,۲۳۷	۱,۹۹۳,۶۱۹	۱۲,۷۲۶,۳۹۶	۱,۰۱۸,۱۱۲
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	۹۳,۳۶۳,۹۶۹	۱۰۰	۸۵,۴۵۱,۵۱۳	۳۰	۲۵,۶۳۵,۴۵۴	۲,۰۵۱,۶۳۶	۳۶,۶۶۹,۸۲۹	۲,۹۳۱,۹۸۶
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا دارای امتیاز اعتباری خوب	۳۲,۰۱۲,۷۸۱	۱۰۰	۳۲,۰۱۲,۷۸۱	۴۰	۱۲,۸۰۵,۱۱۲	۱,۰۲۴,۴۰۹	۴,۲۵۱,۲۸۵	۳۴۰,۱۲۳
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا دارای امتیاز اعتباری متوسط	۲۷,۹۵۹,۵۳۰	۱۰۰	۱۵,۴۹۹,۷۳۶	۷۵	۱۱,۶۲۴,۸۰۲	۹۲۹,۹۸۴	۴,۲۵۱,۲۸۵	۳۴۰,۱۲۳
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت مقوض،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۴,۵۵۴,۳۲۵	۱۰۰	۳,۴۸۳,۵۵۱	۱۰۰	۳,۴۸۳,۵۵۱	۲۷۸,۶۸۴	۴۹۱,۷۷۸	۳۵,۳۴۲
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	۲,۲۰۳,۲۲۴	۱۰۰	۱,۳۱۲,۱۱۰	۱۵۰	۲,۴۱۸,۱۶۲	۱۹۳,۴۵۳	۸۳۹,۳۱۵	۶۷,۱۵۰
سایر شرکت‌ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوق،ا و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال تسهیلات خرد،ا بدون اعتبار اعتباری	۱۲,۹۹۴,۲۷۵	۱۰۰	۱۰,۳۷۲,۱۱۰	۱۰۰	۱۰,۳۷۲,۱۱۰	۸۲۹,۷۶۹	۹,۲۰۲,۶۸۹	۷۳۶,۱۹۱
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱۳۸,۰۱۶,۴۴۷	۱۰۰	۶۵,۹۹۷,۱۱۰	۵۰	۲۳,۹۹۸,۵۵۵	۲,۶۳۹,۸۸۴	۶,۰۴۰,۰۷۴	۴۸۳,۲۰۶
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ۱- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ مانده مطالبات غیر جاری	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ۱ - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ تا ۵۰ مانده مطالبات غیر جاری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ۱ - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۵,۸۲۱,۶۹۴	۱۰۰	۱۵,۸۲۱,۶۹۴	۵۰	۷,۹۱۰,۸۴۷	۶۳۲,۸۶۸	۵,۲۱۶,۶۲۷	۴۱۷,۳۳۰
انواع مشارکت غیرحقوقی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۰,۹۸۶,۷۱۲	۱۰۰	۱۰,۹۸۶,۷۱۲	۱۰۰	۱۰,۹۸۶,۷۱۲	۸۷۸,۹۲۷	۲۲,۳۰۲,۰۷۳	۱,۷۸۲,۱۶۶
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۱۳,۰۶۰,۲۶۱	۱۰۰	۱۳,۰۶۰,۲۶۱	۱۰۰	۱۳,۰۶۰,۲۶۱	۱,۰۴۴,۸۱۹	۳۲,۴۸۸,۹۰۴	۲,۵۹۱,۱۱۲
خالص دارایی های ثابت	۴۷۱,۸۵۷,۲۳۹	۱۰۰	۴۷۱,۸۵۷,۲۳۹	۱۰۰	۴۷۱,۸۵۷,۲۳۹	۴۷,۲۲۸,۶۱۹	۴۷,۲۲۸,۶۱۹	۳۷,۳۲۵,۸۶۹
سایر اقلام بانای خط ترازنامه **	۹۲,۱۸۰,۹۵۶	۱۰۰	۹۲,۱۸۰,۹۵۶	۱۰۰	۹۲,۱۸۰,۹۵۶	۷,۵۴۴,۴۱۲	۳۹,۶۷۹,۳۵۰	۳,۱۷۴,۳۶۷
مطالبات تسویه‌ای با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب		۱۰۰						

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱-۲-۷-۶۵- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری(ادامه)

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ناشی از سپرده گذاری و تسهیلات با خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۵,۴۲۱,۹۸۳	۱۰۰	۱۵,۴۲۱,۹۸۳	۲۰	۳,۰۸۴,۳۹۶	۲۴۷,۵۶۲	۳,۲۰۲,۴۶۹	۲۵۶,۱۸۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۱۰۹,۷۱۲,۸۵۷	۱۰۰	۱۰۹,۷۱۲,۸۵۷	۵۰	۵۴,۸۵۶,۴۲۹	۴,۳۸۸,۷۱۴	۲۲,۱۷۲,۰۱۸	۱,۷۵۳,۷۰۱
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	۳,۵۸۶,۱۶۶	۱۰۰	۳,۵۸۶,۷۶۶	۱۰۰	۳,۵۸۶,۷۶۶	۲۸۶,۹۶۱	۷,۱۳۱,۴۳۲	۵۷۰,۵۱۷
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۶,۱۲۹,۰۸۶	۱۰۰	۶,۲۴۴,۰۸۶	۱۰۰	۶,۲۴۴,۰۸۶	۴۹۷,۹۲۷	۵,۸۲۸,۰۳۱	۴۶۶,۲۴۲
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۲,۴۵۰,۰۱۴۰	۱۰۰	۲,۲۷۵,۰۱۴۰	۱۰۰	۲,۲۷۵,۰۱۴۰	۱۸۰,۰۰۱۱	۷,۰۸۳,۸۰۴	۱۶۶,۷۱۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۱۵۹,۸۸۹,۳۱۶	۵۰	۲۹,۶۱۴,۴۱۵	۱۰۰	۲۹,۶۱۴,۴۱۵	۲,۳۶۷,۱۵۲	۲۲,۰۱۲,۸۷۳	۱,۷۶۱,۰۲۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱۲,۶۵۹,۶۶۰	۵۰	۶,۶۲۹,۹۶۲	۱۰۰	۶,۶۲۹,۹۶۲	۲۱۰,۰۳۷	۳,۹۱۴,۱۰۴	۳۱۳,۲۸۸
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۵,۰۰۰,۹۹۲	۲۰	۱,۲۹۲,۶۸۴	۱۰۰	۱,۲۹۲,۶۸۴	۱۰۳,۴۵۵	۵,۸۱۸,۱۱۸	۴۶۵,۴۶۹
تعهدات بابت قراردادهای سنقفه معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۳۴۹,۹۸۹,۵۱۴	۵۰	۱۲۸,۲۹۲,۹۹۲	۱۰۰	۱۲۸,۲۹۲,۹۹۲	۱۰,۲۰۳,۴۳۹	۹۸,۱۴۲,۵۸۳	۷,۸۵۱,۴۰۷
سایر تعهدات	۳,۸۸۴,۳۱۵	۱۰۰	۳,۸۸۴,۳۱۵	۱۰۰	۳,۸۸۴,۳۱۵	۳۱۰,۰۴۶	۳,۶۲۵,۱۰۱	۲۹۰,۰۰۸
جمع	۵,۱۰۹,۲۱۵,۱۳۷				۱,۷۲۴,۰۲۲,۳۲۵	۱۳۷,۹۳۱,۷۸۶	۱,۶۶۱,۲۷۴,۳۲۶	۱۱۶,۹۰۱,۹۳۷

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط همردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

** سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرار می گیرد.

۲-۲-۷-۶۵- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارايي هاي موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۱۰،۴۹۵،۲۵۸ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	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	۸/۰۰	۰	۰	۸/۰۰	۰
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص		۵/۰۰	۰		۵/۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن		۰	۰		۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳و۱ ماه		۰/۲	۰		۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶و۳ ماه		۰/۴	۰		۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲و۶ ماه		۰/۷	۰		۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲و۱ سال		۱/۲۵	۰		۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳و۲ سال		۱/۷۵	۰		۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴و۳ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵و۴ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷و۵ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰و۷ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵و۱۰ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰و۱۵ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا هر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۱۱۰،۴۹۵،۲۵۸	۸/۰۰	۸،۸۳۹،۶۲۱	۱۳۹،۲۸۸،۰۳۶	۸/۰۰	۱۱۱،۳۱۰،۴۳
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۸،۸۳۹،۶۲۱			۸،۹۱۱،۰۴۳
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۱۱۰،۴۹۵،۲۵۸			۱۱۱،۳۸۸،۰۳۶

۳-۲-۷-۶۵- دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارايي هاي موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۲۴،۶۵۲،۴۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	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	۱۱۹،۸۱۶،۴۲۹	۱۵/۰۰	۱۷،۹۷۲،۱۹۴	۷۸،۳۲۹،۲۷۵	۱۵/۰۰	۱۱،۷۴۸،۶۴۱
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۲۲۴،۶۵۲،۴۲۹			۱۴۶،۸۵۸،۰۱۶

تایید گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۷-۶۵- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ ، ۱۰,۱۲ درصد می باشد.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	
سرمایه نظارتی	۲۰۸,۴۷۶,۷۹۱	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۷۲۴,۰۲۲,۳۲۵	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۱۱۰,۴۹۵,۲۵۸	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹	۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹
جمع دارایی های موزون به ریسک	۲,۰۵۹,۱۷۰,۰۱۲	۱,۷۹۷,۳۱۴,۸۰۰
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۹.۵۵%	۹.۸۵%
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۰.۱۲%	۱۰.۳۶%

۴-۷-۶۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ ، ۴,۲ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع حقوق مالکانه	۲۳۷,۳۵۵,۴۷۴	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
جمع دارایی‌ها	۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۱	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰
درجه اهرمی - درصد	۴.۲%	۴.۶%

سازمان حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۶-بخش‌های عملیاتی

۶۶-۱-مبنای تقسیم بخش بندی ها

در بانک سامان بخش‌های کسب و کار شامل بانکداری وکالتی ، بانکداری قرض الحسنه ، بانکداری بین الملل و بانکداری الکترونیکی می باشد .

۶۶-۲-اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۴۸,۱۷۶,۴۷۷	-	۶,۹۸۹,۶۴۶	-	-	۲۵۵,۱۶۶,۱۲۳
هزینه سود سپرده ها	(۲۱۴,۴۵۸,۵۲۶)	-	(۴,۵۲۹,۶۵۲)	-	-	(۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۳,۷۱۷,۹۵۱	-	۲,۴۵۹,۹۹۴	-	-	۳۶,۱۷۷,۹۴۵
درآمد کارمزد	۷,۵۹۸,۸۴۱	۱,۶۵۵,۸۴۴	۶۸۰,۵۷۷	۱۰,۱۴۱,۷۰۹	-	۲۰,۰۷۶,۹۷۱
هزینه کارمزد	(۲,۵۳۵,۰۴۷)	(۳۸,۷۸۳)	(۳,۵۵۸,۳۸۰)	(۵,۸۳۴,۰۰۸)	-	(۱۱,۹۶۶,۲۱۸)
خالص درآمد کارمزد	۵,۰۶۳,۷۹۴	۱,۶۱۷,۰۶۱	(۲,۸۷۷,۸۰۳)	۴,۳۰۷,۷۰۱	-	۸,۱۱۰,۷۵۳
خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	۱۴,۹۷۳,۱۶۱	۱۴,۹۷۳,۱۶۱
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۱۷,۲۳۲,۰۸۱	-	-	۱۷,۲۳۲,۰۸۱
سایر درآمد های عملیاتی	-	-	-	-	۲۲,۷۰۵,۶۶۴	۲۲,۷۰۵,۶۶۴
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	۱۷,۲۳۲,۰۸۱	-	۳۷,۶۷۸,۸۲۵	۵۴,۹۱۰,۹۰۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۸,۷۸۱,۲۴۵	۱,۶۱۷,۰۶۱	۱۶,۸۱۴,۲۷۲	۴,۳۰۷,۷۰۱	۳۷,۶۷۸,۸۲۵	۹۹,۱۹۹,۶۰۴
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳۸,۷۸۱,۲۴۵	۱,۶۱۷,۰۶۱	۱۶,۸۱۴,۲۷۲	۴,۳۰۷,۷۰۱	۳۷,۶۷۸,۸۲۵	۹۹,۱۹۹,۶۰۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۱,۵۶۲,۵۰۸)	-	-	-	-	(۱۱,۵۶۲,۵۰۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) هربخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۷,۲۱۹,۲۳۷	۱,۶۱۷,۰۶۱	۱۶,۸۱۴,۲۷۲	۴,۳۰۷,۷۰۱	۳۷,۶۷۸,۸۲۵	۸۷,۶۳۷,۰۹۶
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۵۶,۳۸۸,۸۶۷)
سود(زیان) قبل از مالیات						۳۱,۲۴۸,۲۲۹

فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردند .

کلیه فعالیت های غیر ریالی در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد .

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۶۶-اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش(ادامه)

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۷۶,۷۹۵,۴۸۲	۰	۱,۷۰۷,۲۳۸	۰	۰	۱۷۸,۵۰۲,۷۲۰
هزینه سود سپرده ها	(۱۵۵,۲۲۱,۲۳۰)	۰	(۱,۸۸۲,۳۱۹)	۰	۰	(۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۱,۵۷۴,۲۵۲	۰	(۱۷۵,۰۸۱)	۰	۰	۲۱,۳۹۹,۱۷۱
درآمد کارمزد	۶,۰۹۵,۰۹۶	۹۹۳,۷۳۰	۵۸۶,۳۹۰	۵,۷۹۱,۹۰۰	۰	۱۳,۴۶۷,۱۱۶
هزینه کارمزد	(۵۲۵,۸۹۰)	(۲۱,۵۷۲)	(۲,۴۱۲,۸۳۳)	(۴,۹۹۳,۳۰۱)	۰	(۷,۹۵۳,۵۹۶)
خالص درآمد کارمزد	۵,۵۶۹,۲۰۶	۹۷۲,۱۵۸	(۱,۸۲۶,۴۴۳)	۷۹۸,۵۹۹	۰	۵,۵۱۳,۵۲۰
خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۹,۳۹۷,۱۱۶	۹,۳۹۷,۱۱۶
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۴۸,۳۷۳,۴۳۷	۰	۰	۴۸,۳۷۳,۴۳۷
سایر درآمد های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۵,۶۱۸,۷۱۷	۵,۶۱۸,۷۱۷
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۴۸,۳۷۳,۴۳۷	۰	۱۵,۰۱۵,۸۳۳	۶۳,۳۸۹,۲۷۰
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۷,۱۴۳,۴۵۸	۹۷۲,۱۵۸	۴۶,۳۷۱,۹۱۳	۷۹۸,۵۹۹	۱۵,۰۱۵,۸۳۳	۹۰,۳۰۱,۹۶۱
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۷,۱۴۳,۴۵۸	۹۷۲,۱۵۸	۴۶,۳۷۱,۹۱۳	۷۹۸,۵۹۹	۱۵,۰۱۵,۸۳۳	۹۰,۳۰۱,۹۶۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۲,۹۷۲,۴۸۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۷۲,۴۸۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) هربخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب	۱۴,۱۷۰,۹۷۷	۹۷۲,۱۵۸	۴۶,۳۷۱,۹۱۳	۷۹۸,۵۹۹	۱۵,۰۱۵,۸۳۳	۷۷,۳۲۹,۴۸۰
هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها						(۳۹,۷۸۵,۳۳۷)
سود(زیان) قبل از مالیات						۳۷,۵۴۴,۱۴۳

فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردند .
کلیه فعالیت های غیر ریالی در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد .

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۶۶-تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی ، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار ، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود .

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	ایران	آلمان	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱,۳۶۴,۳۴۱,۸۹۰	۵۶,۶۹۸,۹۱۶	-	-	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	-	-	-	۳۰,۵۶۹,۶۴۸
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	-	-	-	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	-	-	-	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹
سایر دریافتنی ها	۳۷۴,۰۴۳,۶۶۵	-	-	-	۳۷۴,۰۴۳,۶۶۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	-	-	-	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱	-	-	-	۳۲۷,۱۰۹,۹۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۱,۷۵۶,۵۸۶	۲۶,۳۹۹	-	-	۱۰۱,۷۸۲,۹۸۵
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۳۴,۶۱۵	۹۹,۲۹۴	-	-	۴۴,۸۳۳,۹۰۹
سپرده قانونی	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷	-	-	-	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷
دارایی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	۹۴,۱۴۶,۸۱۵	۳۴,۱۴۴	-	-	۹۴,۱۸۰,۹۵۸
جمع دارایی ها	**۵,۶۰۵,۵۰۱,۰۷۹**	**۵۶,۸۵۸,۷۵۲**	**-**	**-**	**۵,۶۶۲,۳۵۹,۸۳۱**
بدهی ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱)	-	-	-	(۱,۴۵۳,۷۹۴,۶۱۱)
سپرده های مشتریان	(۳,۸۳۸,۹۰۲,۴۱۲)	(۱۷,۳۰۳,۱۹۷)	-	-	(۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-
سود سهام پرداختنی	(۸۶۵,۶۶۰)	-	-	-	(۸۶۵,۶۶۰)
مالیات پرداختنی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۰۰,۱۳۲,۲۸۴)	(۴۵۵,۳۹۴)	-	-	(۱۰۰,۵۸۷,۶۷۸)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	-	-	-	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۸۶۱,۵۲۴)	-	-	-	(۱,۸۶۱,۵۲۴)
جمع بدهی ها	**(۵,۶۰۷,۲۴۵,۷۶۶)**	**(۱۷,۷۵۸,۵۹۱)**	**-**	**-**	**(۵,۶۲۵,۰۰۴,۳۵۷)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۱۰,۲۹۱,۸۹۳**	**(۱,۰۵۵,۲۷۵)**	**-**	**-**	**۹,۲۳۶,۵۱۸**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۲۲,۰۱۱,۷۱۱**	**-**	**-**	**-**	**۲۲,۰۱۱,۷۱۱**

سهامی کزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۶۶-تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی ، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار ، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	ایران	آلمان	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۱,۲۴۷,۹۳۶,۱۰۰	۶۸,۳۶۸,۷۵۲	۰	۰	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۰	۰	۰	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
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	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۰	۰	۰	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۰	۰	۰	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۷۵,۲۷۷	۲۱,۶۸۳	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۵۸۸,۲۴۶	۱۶۰,۲۳۸	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۰	۰	۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳۹,۶۷۷,۳۳۰	۳۱,۴۱۱	۰	۰	۳۹,۷۰۸,۷۴۱
جمع دارایی ها	**۴,۶۵۰,۷۷۷,۰۵۶**	**۶۸,۵۸۲,۵۸۴**	**۰**	**۰**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**
بدهی ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	۰	۰	۰	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)
سپرده های مشتریان	(۳,۱۳۵,۵۴۱,۳۰۵)	(۳۷,۶۹۲,۹۸۸)	۰	۰	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱,۰۴۵,۰۲,۲۶۰)	(۴۳۰,۲۲۷)	۰	۰	(۱,۰۴۶,۴۳۲,۴۸۷)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی ها	**(۴,۴۶۵,۱۰۵,۱۱۳)**	**(۳۸,۱۲۳,۲۱۵)**	**۰**	**۰**	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۵۲,۰۵۲,۹۷۰**	**(۴۰۹,۰۶۱)**	**۰**	**۰**	**۵۶,۶۴۳,۹۰۹**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۷-معاملات با اشخاص مرتبط

۶۷-۱-تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ هیچ شخص حقوقی با خرید سهام در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت و همچنین هیچ شخص حقوقی با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج نگردید.

۶۷-۲-معاملات با مدیران

میلیون ریال											
نام شخص وابسته		نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرائی	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۷۵	۰	۱,۰۸۳	(۳۴۳)	۲۲,۸۹۲
	مدیر عامل	مدیر عامل	۴ فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴۳۹	(۱۳۶)	۹,۰۵۹
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۳ فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۸۱۰	(۳۵۳)	۲۳,۵۲۷
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۲ فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۹	۰	۰	(۲)	۱۰۹
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۱۸	۰	۸۷۰	(۳۴۴)	۲۲,۹۳۶
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۱۵	۰	۷۴۹	(۲۶۲)	۱۷,۴۵۱
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۹ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۶۱۴	(۳۸۸)	۲۵,۸۷۲
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۵ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۱,۱۱۴	(۳۵۹)	۲۳,۹۶۴
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۵ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۳۲۶	۰	۸۴۱	(۲۷۷)	۱۸,۴۵۳
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	۲۱ فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۴۵۳	۰	۹۶۵	(۳۱۹)	۲۰,۸۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

۳-۶۷-معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱											
میلیون ریال											
نام شخص وابسته		نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۳ بوده می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبالغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) حاصل معامله	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ *
واحدهای تجاری فرعی			۱-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۲۷۵,۹۲۸	(۹۴,۱۴۸)	۲,۲۰۹,۴۳۰
	پرسنل‌شگران سامان	همگروه	۱-فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۳۶,۰۵۶,۰۴۸	۰	(۳۴,۰۵۶,۰۴۸)	۰	۰
			مشارکت در افزایش سرمایه		ارزش سهام	۵,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
	ارتباطات سامان	همگروه	۲۱-فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۴,۱۵۰,۷۹۰	۴۵,۹۸۱	۰	۳,۹۳۳,۴۵۶
			۲-فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۹۱۰,۰۰۰	۰	۶۷,۵۸۹	(۱۷,۷۸۴)	۱,۱۸۵,۶۲۷
			۱-فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۸۶,۳۲۴	۰	(۸۶,۳۲۴)	۰	۰
	آتیه اندیشان مبهر مهر	همگروه	۱-فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۴۹,۲۲۶	۰	(۴۹,۲۲۶)	۰	(۹,۱۵۰)
	اعتبارسنجی خاطفه سامان ایرانیان	همگروه	انعقاد قرارداد های پیگیری وصول مطالبات و ...	خیر	ارزش منصفانه	۵۷۰,۲۹۶	۵۴۷,۴۰۳	(۵۲۰,۲۹۶)	۰	۰
	مدیران گستر خاطفه سامان	همگروه	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۰	۱	۰	۰	۰
	کارگزاری بانک سامان	همگروه	۲-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲۱,۰۸۰,۰۰۰	۰	۲۴۸,۵۲۵	(۵۸,۹۰۵)	۳,۹۲۶,۹۸۹
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۸۳۲	۰	۸۳۲	۰	۸۳۲
			۱-فقره ضمانتنامه			۰	۷۶۴,۱۴۸	۱۲,۱۱۸	۰	۷۲۰,۷۰۳
	صرافی سامان	همگروه	۲-فقره قرارداد اجاره پرداختنی	خیر	ارزش منصفانه	۰	۱۷,۰۸۷	۰	۰	۰
			کارمزد های پرداختی		ارزش منصفانه	۲,۵۲۲,۳۵۲	۰	(۲,۵۲۲,۳۵۲)	۰	۰
			۱-فقره ضمانتنامه			۰	۹۷	۰	۰	۰
	نرم افزاری نارین نیم	همگروه	۱-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۶۸۷,۹۱۸	۰	۴۶۷,۰۵۲	(۶۷,۰۵۲)	۳,۱۳۶,۷۹۵
			۲۵-فقره ضمانتنامه			۰	۱,۶۶۱,۱۱۲	۱۲,۸۹۹	۰	۱,۴۵۳,۰۸۹
			۱-فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۱۳,۰۹۴	۰	(۱۳,۰۹۴)	۰	۰
	کیان نوروزیانه	همگروه	۱-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	(۳۲۷)	۲۱,۸۱۸
	شرکت تجارت الکترونیک هژر	همگروه	۲-فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۱۵,۲۵۰	۰	۰	۱۲,۸۲۳
			۱-فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
	راهکارهای مالی هوشمند سامان- میزبانت	همگروه	۵-فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۱۰۲,۹۹۶	۱۸۷,۶۲۲	(۱۰۲,۹۹۶)	۰	(۹,۷۹۰)
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۴۰,۹۵۵	۴۴,۱۲۹	۴۰,۹۵۵	۰	۲۴,۳۱۷
	پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	۲۲-فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۷,۰۲۱,۸۳۰	۱۳,۹۸۶	۰	۱,۰۹۳,۴۹۹
			۱-فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۲۴۱,۶۹۷	(۲۸,۶۷۳)	۱,۹۱۱,۵۲۳
			۲-فقره اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۱,۱۰۰	۱۷,۷۰۰	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰
			۲-فقره اجاره پرداختنی		ارزش منصفانه	۲۴,۳۶۰	۶۰,۸۶۴	(۲۴,۳۶۰)	۰	۰
	کیش مبل پارمیس	همگروه	۱-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۲۱۳,۸۹۰	(۵۹,۵۱۲)	۳,۹۶۷,۴۵۷
			۱-فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۴,۷۵۸,۹۰۷	۷۱۵,۲۵۹	(۷۰۳,۵۴۰)	۰	۰
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۲,۴۰۰	۲,۴۰۰	۲,۴۰۰	۰	۱,۴۲۵
			۲-فقره ضمانتنامه			۰	۶۲,۵۸۸	۹۶۰	۰	۵۵,۵۴۲
	گسترش خدمات آتیه اندیشان مبهر شرق	همگروه	۱۹-فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۳۰۴,۸۶۲	۰	۳۷۸,۷۷۵	(۸۰,۹۱۷)	۵,۳۹۴,۴۴۷
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۳۲۳,۳۶۰	۲,۲۶۲,۰۰۵	۳۲۳,۳۶۰	۰	۲۲۲,۳۶۰
			۲-فقره ضمانتنامه			۰	۱,۷۳۰,۰۰۰	۴,۶۵۸	۰	۱,۶۳۷,۰۰۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

ادامه یادداشت ۳-۶۷

۱۴۰۴/۰۶/۳۱											
میلیون ریال											
نام شخص وابسته		نوع وابستگی	موضوع معامله	کلا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون میباشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات زیر همه	سود (زیان) حاصل معامله	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱*	
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۱۱ فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۷۵	-	۱,۰۸۳	(۳۳۲)	۲۲,۸۹۲	
	مدیر عامل	مدیر عامل	۶فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	-	۴۳۹	(۱۷۶)	۹,۰۵۹	
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۴فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	-	۱,۸۱۰	(۳۵۳)	۲۳,۵۲۷	
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۲فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۹	-	۰	(۲)	۱۰۹	
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۳فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۰۱۸	-	۸۷۰	(۳۴۴)	۲۲,۹۰۶	
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۳فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۱۵	-	۷۴۹	(۲۶۲)	۱۷,۴۵۱	
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۴فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	-	۱,۶۱۴	(۳۸۸)	۲۵,۸۷۲	
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۵فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	-	۱,۱۱۴	(۲۵۹)	۲۳,۹۶۴	
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۵فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۳۲۶	-	۸۶۱	(۲۷۷)	۱۸,۴۵۳	
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	۲فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۴۵۳	-	۹۶۵	(۳۱۹)	۲۰,۸۴۴	
واحدهای تجاری وابسته	توسعه خدمات الکترونیکی آنوبنس	همگروه	امضاء قرارداد‌های خرید و پشتیبانی تجهیزات	خیر	ارزش منصفانه	۳۷۴,۷۷۷	۸۳۳,۳۱۳	(۱۳۰,۴۹۳)	-	(۳,۹۷۷)	
			۱۱فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲۷۰,۰۰۰	-	۸۰,۹۴۹	(۹,۵۴۶)	۶۳۹,۵۸۶	
			فروش ضایعات		ارزش بازار	۴۶,۸۶۰	-	۶۶,۰۰۰	-	-	
			۱۸فقره ضمانتنامه			-	۴۳۰,۵۲۹	۲,۶۵۸	-	۳۸۴,۶۳۶	
	آذین سرمایه آوران	همگروه	۱فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۰	۴۰۰	۰	-	۰	
سایر اشخاص وابسته	انتاب تجارت	سایر	۳۷فقره ضمانتنامه	خیر		-	۳۷۷,۷۱۲	۲,۲۷۵	-	۲۳۶,۳۹۵	
			۱تعهد قراردادهای پشتیبانی		ارزش منصفانه	۱,۶۶۴,۵۵۳	۱۴۸,۲۱۸	(۱,۶۶۴,۵۵۳)	-	(۳۲,۳۷۲)	
			۱فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	-	-	۲۲,۳۶۴	(۲,۹۸۰)	۱۹۸,۶۶۳	
	گروه بیمه سامان	سایر	بیمه نامه های متعدده (۱۱ فقره)	خیر	حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۴۶۹,۷۸۲	۱,۲۹۶,۵۸۳	(۹,۳۴۵)	-	-	
			سایر بیمه نامه ها		حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۲۲۰,۶۱۵	-	(۲۲۰,۶۱۵)	-	-	
			اجاره دیرکلنی		ارزش منصفانه	۱۶,۹۲۰	-	۱۶,۹۲۰	-	۱۶,۹۲۰	
			۲فقره تعهدات خرید منگ		کارشناسی	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	
			۸فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	-	۶۰۴,۳۲۴	(۱۶۴,۵۴۷)	۱۰,۹۶۹,۷۷۹	
			۳۹فقره ضمانتنامه			-	۴,۴۳۰,۰۷۶	۴۰,۳۴۱	-	۳,۸۱۸,۵۱۷	
	توسعه عمران بهداد نا	سایر	اجاره دیرکلنی	خیر	ارزش منصفانه	۹,۵۶۸	۶,۱۹۲	۹,۵۶۸	-	۹,۵۶۸	
			۲۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۲۰,۳۷۱,۱۵۷	۷۹,۵۱۰,۷۴۷	(۴۶۵,۷۰۴)	-	(۳۰۶,۳۱۰)	
	پارسا ایمک پوکاب	سایر	۴فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۳۰۸,۱۱۲	۱۲۸,۸۳۲	-	-	(۷,۴۳۹)	
	تامین آب کارکنان	سایر و عضو هیئت مدیره مشترک	انعقاد سه فقره قرارداد اجاره پرتو ضیی	بله	ارزش منصفانه	۷۵,۴۰۵	۳۸,۷۶۸	(۷۵,۴۰۵)	-	-	
	کاج انجاب خلیج فارس	سایر	۱۶فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	-	۰	-	۳,۲۰۱,۷۵۱	
			۱ فقره ضمانتنامه (پرداخت شده)			۳,۱۰۰	-	۰	-	۳۵,۴۴۶	

چند نفر از اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک و همچنین شرکت های گروه مالی اقتصادی سامان،تجارت ورزان پیشگام سامان قشم ،ارتباط پیوسته ایرانیان،توسعه و گسترش سرو سامان،ابنیه نگهدار سامان، توسعه تجارت فاخر سامان و شرکت های زیر مجموعه گروه پرداخت الکترونیک سامان کیش شامل شرکت های همراستا نوآوران سامان ، آژند پردازش بامن به‌علت انکه هیچگونه معامله ای با بانک نداشتند در جدول فوق قرار نگرفته اند.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۶۷-مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	همگروه	(۱۶,۲۰۷,۷۶۷)	۰	۱,۱۹۹,۲۳۴	۷,۴۰۷,۰۰۱
ارتباطات سامان	همگروه	۰	۰	۱۰,۹۷۱	۱۰,۹۷۱
آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	(۸,۰۰۹)	۰	۲۵,۷۹۵	۲۳,۳۰۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	۹۵,۱۲۸	۰	۱,۸۲۷,۵۰۴	۱,۷۳۲,۳۷۶
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	(۶۷,۱۹۰)	۰	۰	۶۷,۱۹۰
کارگزاری بانک سامان	همگروه	۲۴,۲۵۵	۰	۲۸۷,۱۹۰	۲۶۲,۹۳۵
گروه مالی اقتصادی سامان	همگروه	(۱۵۴,۷۴۷)	۰	۱۴۳,۹۴۰	۲۹۸,۶۸۷
تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	همگروه	۰	۰	۳۰۰	۳۰۰
صرافی سامان	همگروه	(۵,۶۹۷,۹۴۵)	۰	۱,۴۵۰	۵,۶۹۹,۳۹۵
نرم افزاری تندر نور	همگروه	۰	۰	۱۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱
راهکار های مالی هوشمند(موبایلت)	همگروه	(۲۸,۱۹۹)	۰	۱,۷۱۶,۲۰۴	۱,۷۴۴,۴۰۳
پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	(۳۶,۷۵۱)	۰	۴,۴۴۵,۰۱۷	۴,۶۸۱,۷۶۸
کیش سل پارس	همگروه	(۲۱۲,۹۹۷)	۰	۳۵۴,۷۸۹	۵۶۷,۷۸۶
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	همگروه	(۲۷,۷۸۰)	۰	۶۲۱,۵۵۹	۶۴۹,۳۳۹
توسعه و گسترش سرو سامان	همگروه	۵۵	۰	۵۵	۰
ابنیه نگهدار سامان	همگروه	۹۴۱,۸۲۵	۰	۱,۴۵۵,۸۲۵	۵۱۴,۰۰۰
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	همگروه	(۵۳,۲۷۶)	۰	۳۹۱,۵۶۹	۴۴۴,۸۴۵
تامین سرمایه کاردان	همگروه	(۷۴۱,۷۰۰)	۰	۱۸,۵۴۴	۷۶۰,۲۴۴
اقتاب تجارت	سایر	۴۳۵,۰۰۲	۰	۱,۰۰۷,۴۴۲	۵۷۲,۴۴۰
گروه بیمه سامان	سایر	۱,۵۷۴	۰	۱,۲۶۴,۵۰۰	۱,۲۶۲,۹۲۶
توسعه عمران بهداد پا	سایر	۳,۲۶۷,۶۱۹	۰	۱۶,۸۶۷,۷۷۵	۱۳,۶۰۰,۱۵۶
تامین آتیه کارکنان	سایر و عضو مشترک هیئت مدیره	(۲۹۱,۱۳۷)	۰	۳۲۰,۱۱۵	۶۱۱,۲۵۲
پارسا تیک یوتاب	سایر	(۶۲,۳۱۱)	۰	۲۳,۸۸۵	۸۶,۱۹۶
توسعه تجارت فاخر سامان	همگروه	۱۹۶	۰	۱۹۶	۰

۶۸-سود انباشته در پایان دوره مالی

تخصیص سود انباشته پایان دوره مالی در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

تکالیف قانونی	مبلغ
	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰درصد سودخالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳,۱۲۴,۸۲۳
پیشنهاد هیئت مدیره	۰
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۰

پویا گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۹-صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال		میلیون ریال
منابع قرض الحسنه				
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۲-۲	۳۶۲,۶۴۳,۸۶۰		۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴
سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال	۴۲-۱	۲۶۱,۳۴۷,۴۵۹		۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰
جمع منابع قرض الحسنه			۶۲۴,۹۹۱,۳۱۹	۵۳۵,۹۹۱,۰۶۴
مصارف قرض الحسنه				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		-		-
تسهیلات تبصره ... بودجه		-		
تسهیلات تبصره ... بودجه		-		
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-		-
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی	۳۰	(۷۱,۹۷۷,۹۵۱)		(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
تسهیلات کارمندی		-		-
تسهیلات تبصره ... بودجه		-		
تسهیلات تبصره ... بودجه		-		
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۷۱,۹۷۷,۹۵۱)		(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
جمع مصارف قرض الحسنه			(۷۱,۹۷۷,۹۵۱)	(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز			(۳۶,۷۴۸,۴۵۷)	(۲۸,۶۰۳,۱۹۷)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری			(۴۱,۲۱۳,۰۱۰)	(۳۹,۵۸۷,۶۲۵)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۱۸,۱۳۲,۱۹۳)	(۱۶,۷۳۰,۴۵۵)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(۱۰۴,۵۳۸,۹۸۶)	(۹۶,۵۵۲,۷۸۸)
مازاد(کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه			۳۵۱,۳۸۰,۷۲۴	۲۹۶,۹۵۲,۷۰۳

۶۹-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		۱,۶۵۵,۸۴۴	۹۹۳,۷۳۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه		(۳۸,۷۸۲)	(۲۱,۵۷۲)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۶-۱	۱,۶۱۷,۰۶۲	۹۷۲,۱۵۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۹-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه بر اساس موضوعات تسهیلات

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۵۶,۱۲۶,۰۴۶	۳۸,۵۳۷,۷۹۲
مددجویان کمیته امداد	۸,۳۱۲,۴۵۵	۸,۸۴۵,۵۴۶
اشخاص عادی	۷,۵۳۹,۴۵۰	۱۲,۱۸۰,۹۵۸
کارکنان	۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۷۱,۹۷۷,۹۵۱**	**۵۹,۵۶۴,۲۹۶**

۶۹-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۷۰,۷۴۳,۷۷۹	۵۹,۴۸۷,۷۹۸
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۱,۲۳۴,۱۷۲	۷۶,۴۹۸
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۷۱,۹۷۷,۹۵۱**	**۵۹,۵۶۴,۲۹۶**

پویست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۷۰-اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین (ارتباط براساس فصل دوم این نامه)										تسهیلات/بدهی								تعهدات (میلیون ریال)					وضعیت وثیقه (میلیون ریال)		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	
		۱-۷	۲-۷	۳-۷	۴-۷	۵-۷	۶-۷	۷-۷	۸-۷	۹-۷	اصل مبلغ پرداختی	مانده اصل تسهیلات (میلیون ریال)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره/فاصله اقساط	نرخ سود/کارمزد	تعهد نامشخص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با احتمال ضرب اعتبار	نوع	ارزش		
												جاری	غیرجاری	جمع														
۱	عضو هیئت مدیره										۵۶۱	۵۶۱	-	۵۶۱	مرابحه	۶۰		۱۸	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷,۶۰۰	۵۶۱	
											۳۲۶	۳۲۶	-	۳۲۶	مرابحه	۶۰		۱۸	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۳۲۶	
											۸,۰۰۰	۷,۹۵۲	-	۷,۹۵۲	جعاله	۱۲۸		۵.۵	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۰,۴۰۰	۷,۹۵۲	
											۲,۰۰۰	۱,۴۹۵	-	۱,۴۹۵	جعاله	۸۴		۵	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۱,۴۹۵	
											۱۳	-	-	-	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲	-	
											۱۰۷	۸۶	-	۸۶	جعاله	۸۵		۱۲	-	-	-	-		-	-	۸۶	
											۹۱	۸۶	-	۸۶	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۸۶	
											۹۲۶	۸۶۲	-	۸۶۲	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۸۶۲	
											۸۱۸	۷۷۱	-	۷۷۱	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۷۷۱	
											۷۵	۲۲	-	۲۲	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۲۲	
											۱۶,۳۵۸	۱۰,۵۲۶	-	۱۰,۵۲۶	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۹۹۲	۱۰,۵۲۶	
جمع											۲۸,۴۱۳	۲۳,۸۰۵	-	۲۳,۸۰۵	-				-	-	-	-			۴۷,۱۴۰	۲۳,۸۰۵	
۲	مدیر عامل						۶-۷		۸-۷		۲,۰۰۰	۳۱	-	۳۱	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۹	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۳۰۰	۳۱	
											۷۰۲	۶۰۶	-	۶۰۶	فروش اقساطی	۲۷۶		۵.۵	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۱۶	۶۰۶	
											۱,۵۰۰	۱,۱۴۳	-	۱,۱۴۳	حعاله	۳۰۰		۵.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۹۵۰	۱,۱۴۳	
											۱۰,۳۷۰	۷,۶۶۶	-	۷,۶۶۶	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۶۱۶	۷,۲۶۶	
جمع											۱۳,۵۷۲	۹,۰۴۴	-	۹,۰۴۴	-				-	-	-	-			۲۲,۷۱۲	۹,۰۶۶	
۳	عضو هیئت عامل						۶-۷		۸-۷		۹۰۰	۳۶۱	-	۳۶۱	فروش اقساطی	۶۰		۱۲	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۴۰	۳۶۱	
											۳۵	۱۸	-	۱۸	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸	-	
											۷	-	-	-	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۷	-	
											۴	-	-	-	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۴	-	
											۲,۰۲۷	۷۲۷	-	۷۲۷	مرابحه	۶۰		۱۸	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۷۲۷	
											۴,۰۰۰	۳,۷۵۵	-	۳,۷۵۵	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۲۰۰	۳,۷۵۵	
											۷	۵	-	۵	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۷	۵	
											۵۹	۷۹	-	۷۹	مرابحه	۶۰		۱۸	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۵	۷۹	
											۸۷	۷۱	-	۷۱	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۸۷	۷۱	
											۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	-	۸,۰۰۰	حعاله	۲۱۳		۵.۵	-	-	-	-		ملکی	۱۰,۴۰۰	۸,۰۰۰	
											۱۰۷	۷۸	-	۷۸	جعاله	۸۴		۱۲	-	-	-	-		-	-	۷۸	
											۵۰۹	۴۵۹	-	۴۵۹	مرابحه	۶۰		۲۳	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۸۰	۴۵۹	
											۸۴۳	۶۳۷	-	۶۳۷	مرابحه	۶۰		۲۷	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۸۷۹	۴۳۷	
											۲۰	۱۹	-	۱۹	جعاله	۱۲۰		۲.۵	-	-	-	-		قرارداد لازم‌الاجرا	۷۰	۱۹	
											۱۶,۳۵۸	۹,۶۲۵	-	۹,۶۲۵	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-		سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۹۵۴	۹,۴۲۵	
جمع											۷۱,۰۶۶	۲۲,۷۹۳	-	۲۲,۷۹۳	-				-	-	-	-			۶۲,۶۹۵	۲۲,۷۹۳	

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارشاد بر اساس فصل دوم آیین نامه									تسهیلات پیدهی							تعهدات(میلیون ریال)				وضعیت وثیقه(میلیون ریال)	
		۱-۰۲	۲-۰۲	۳-۰۲	۴-۰۲	۵-۰۲	۶-۰۲	۷-۰۲	۸-۰۲	۹-۰۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اصل از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حصه‌ی مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد/نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نوع سود/کارمزد	تعهد تاخیر	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع										
۴	عضو هیئت عامل										۱,۹۲۵	۱,۱۴۲	-	۱,۱۴۲	مرابحه	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۱,۱۴۲	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۲,۱۰۰
											۲,۰۴۰	۸۰۰	-	۸۰۰	مرابحه	۴۸		۱۸	-	-	-	-	۸۰۰	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۷,۰۴۰
	جمع										۳,۴۷۵	۱,۹۴۱	-	۱,۹۴۱					-	-	-	-	۱,۹۴۱		۴,۱۴۰
۵	عضو هیئت عامل	۱-۰۲			۴-۰۲		۶-۰۲				۸۰۰	۲۶۸	-	۲۶۸	حمایه	۸۶		۵	-	-	-	-	۲۶۸	قرارداد(لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام)(چک وسهام)	۲,۰۸۰
											۳۵	۱۹	-	۱۹	حمایه	۱۷۰		۷.۵	-	-	-	-	۱۹	قرارداد(لازم‌الاجرا	-
											۵	۳	-	۳	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۳	قرارداد(لازم‌الاجرا	۵
											۵	۳	-	۳	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۳	قرارداد(لازم‌الاجرا	۵
											۳,۵۰۰	۲,۸۶۵	-	۲,۸۶۵	حمایه	۳۱۶		۵.۵	-	-	-	-	۲,۸۶۵	ملکی	۴,۵۵۰
											۱۰۷	۷۸	-	۷۸	حمایه	۸۶		۱۷	-	-	-	-	۷۸		-
											۲,۲۰۰	۲,۰۰۵	-	۲,۰۰۵	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰	-	-	-	-	۲,۰۰۵	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۲,۸۶۰
											۲۱	۱۹	-	۱۹	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۱۹	قرارداد(لازم‌الاجرا	-
											۲,۵۰۰	۲,۶۹۵	-	۲,۶۹۵	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰	-	-	-	-	۲,۶۹۵	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۳,۲۵۰
											۱۵	۱۵	-	۱۵	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۱۵	قرارداد(لازم‌الاجرا	۱۵
											۱۶,۳۵۸	۹,۶۲۵	-	۹,۶۲۵	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-	۹,۶۲۵	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱۷,۹۶۴
	جمع										۳۲,۵۴۶	۱۷,۳۹۶	-	۱۷,۳۹۶					-	-	-	-	۱۷,۳۹۶		۳۰,۷۲۹
۶	عضو هیئت عامل	۱-۰۲			۴-۰۲		۶-۰۲				۳,۰۰۰	۲,۴۰۷	-	۲,۴۰۷	فروش اقساطی	۱۲۶		۱۸	-	-	-	-	۲,۴۰۷	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۶,۰۱۰
											۸,۰۰۰	۷,۴۰۵	-	۷,۴۰۵	فروش اقساطی	۱۴۴		۵.۵	-	-	-	-	۷,۴۰۵	قرارداد(لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام)(چک وسهام)	۲۰,۰۰۰
											۶	۲	-	۲	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۲	قرارداد(لازم‌الاجرا	-
											۸۰	۵۶	-	۵۶	حمایه	۱۲۰		۷.۵	-	-	-	-	۵۶	قرارداد(لازم‌الاجرا	۸۰
											۶,۰۹۰	۵,۷۶۱	-	۵,۷۶۱	حمایه	۱۴۳		۱۸	-	-	-	-	۵,۷۶۱	قرارداد(لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام)(چک وسهام)	۱۴,۴۹۰
											۷۲	۵۶	-	۵۶	حمایه	۸۶		۱۲	-	-	-	-	۵۶		-
											۲,۰۳۰	۱,۷۱۵	-	۱,۷۱۵	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۱,۷۱۵	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۴,۶۰۰
											۱,۰۱۵	۸۷۰	-	۸۷۰	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۸۷۰	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱,۳۰۰
											۱۰,۳۷۰	۷,۹۶۶	-	۷,۹۶۶	مرابحه	۸۶		۱۶	-	-	-	-	۷,۹۶۶	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱۳,۴۱۵
	جمع										۲۰,۴۱۸	۲۵,۲۳۵	-	۲۵,۲۳۵					-	-	-	-	۲۵,۲۳۵		۵۶,۰۹۵
۷	عضو هیئت مدیره	۱-۰۲			۴-۰۲						۳۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۱	-	۱۳,۰۱۱	مرابحه	۶۰		۱۸	-	-	-	-	۱۳,۰۱۱	قرارداد(لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام)(چک وسهام)	۶۴,۰۰۰
											۱۰۷	۷۹	-	۷۹	حمایه	۸۲		۱۲	-	-	-	-	۷۹		-
											۱۶,۳۵۸	۹,۹۲۶	-	۹,۹۲۶	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-	۹,۹۲۶	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱۷,۹۶۴
	جمع										۴۴,۴۶۵	۲۳,۰۲۵	-	۲۳,۰۲۵					-	-	-	-	۲۳,۰۲۵		۸۶,۹۶۴
۸	عضو هیئت عامل				۴-۰۲						۱,۲۰۰	۶۳۸	-	۶۳۸	حمایه تولید ضروری کارکنان ۱	۸۴		۵	-	-	-	-	۶۳۸	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱,۵۶۰
											۱,۵۰۰	۱,۶۸۵	-	۱,۶۸۵	فروش اقساطی	۱۶۰		۱۰	-	-	-	-	۱,۶۸۵	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۱,۹۵۰
											۸,۰۰۰	۷,۵۶۲	-	۷,۵۶۲	حمایه تولید ضروری کارکنان ۱	۲۸۰		۵.۵	-	-	-	-	۷,۵۶۲	ملکی	۱۰,۴۰۰
											۲,۸۰۰	۲,۶۱۳	-	۲,۶۱۳	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰	-	-	-	-	۲,۶۱۳	سایر(با ذکر نام)(چک وسهام)	۳,۴۰۰
	جمع										۱۳,۵۰۰	۱۲,۴۰۰	-	۱۲,۴۰۰					-	-	-	-	۱۲,۴۰۰		۱۷,۵۵۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم این نامه										تسهیلات/بدهی								تعهدات(میلیون ریال)				وضعیت وثیقه(میلیون ریال)	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اصل از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره (شمسی/ماه)	نرخ سود/کارمزد	بهره تعلقی	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع											
۹	عضو هیئت عامل				۴-۲						۱,۰۰۰	۳۴۹	-	۳۴۹	مرابحه	۳۶		۲۲	-	-	-	-	۳۴۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰
	جمع										۱,۰۰۰	۳۴۹	-	۳۴۹					-	-	-	-	۳۴۹		۱,۵۰۰
۱۰	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲	۵-۲	۶-۲				۱۶	۳	-	۳	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۳	قرارداد لازم‌الاجرا	-
											۸۰۰	۲۵۸	-	۲۵۸	جعاله	۸۴		۵	-	-	-	-	۲۵۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۴۰
											۴	۲	-	۲	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۲	قرارداد لازم‌الاجرا	-
											۴۰۰	۲۱۳	-	۲۱۳	جعاله	۸۴		۵	-	-	-	-	۲۱۳	قرارداد لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۲۰
											۲	۲	-	۲	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۲
											۱,۰۱۵	۴۲۳	-	۴۲۳	فروش اقساطی	۶۰		۱۸	-	-	-	-	۴۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۰۰
											۵,۰۰۰	۴,۶۶۸	-	۴,۶۶۸	جعاله	۳۰۰		۶	-	-	-	-	۴,۶۶۸	سلفی	۶,۵۰۰
											۶۸	۵۱	-	۵۱	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۸
											۱۳۶	۱۰۳	-	۱۰۳	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۱۰۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳۶
											۹۷۱	۳۶۲	-	۳۶۲	فروش اقساطی	۶۰		۱۸	-	-	-	-	۳۶۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۷۵
											۷۰	۵۱	-	۵۱	جعاله	۸۴		۱۷	-	-	-	-	۵۱	-	-
											۱,۶۴۰	۱,۲۴۱	-	۱,۲۴۱	فروش اقساطی	۶۰		۲۲	-	-	-	-	۱,۲۴۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۵۰۶
											۲۶	۲۵	-	۲۵	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۲۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶
											۴,۳۰۰	۴,۲۹۲	-	۴,۲۹۲	فروش اقساطی	۱۲۰		۶۰	-	-	-	-	۴,۲۹۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۶۰۰
											۹,۳۲۵	۴,۷۲۱	-	۴,۷۲۱	مرابحه	۸۶		۱۷	-	-	-	-	۴,۷۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۵۶۷
	جمع										۲۳,۶۷۱	۱۸,۳۸۶	-	۱۸,۳۸۶					-	-	-	-	۱۸,۳۸۶		۳۲,۶۴۲
۱۱	عضو هیئت عامل										۲۸	۲۱	-	۲۱	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا	-
											۴	۲	-	۲	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۴
											۲,۰۳۰	۷۲۸	-	۷۲۸	فروش اقساطی	۶۰		۱۸	-	-	-	-	۷۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰
											۹۷	۵۶	-	۵۶	جعاله	۸۶		۱۲	-	-	-	-	۵۶	-	-
											۲,۰۰۰	۱,۵۵۳	-	۱,۵۵۳	جعاله	۸۶		۵	-	-	-	-	۱,۵۵۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰
											۱۱	۲	-	۲	جعاله	۳۶		۸	-	-	-	-	۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱
											۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	-	۸,۰۰۰	جعاله	۳۰۰		۴	-	-	-	-	۸,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰,۴۰۰
											۱۰۵	۸۶	-	۸۶	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۸۶	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰۵
											۱,۶۵۲	۱,۰۵۹	-	۱,۰۵۹	فروش اقساطی	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۱,۰۵۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۶۳
											۲۱	۷۱	-	۷۱	جعاله	۱۲۰		۸	-	-	-	-	۷۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱
											۲,۵۰۰	۲,۴۹۳	-	۲,۴۹۳	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰	-	-	-	-	۲,۴۹۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۵۵۰
											۱۰,۳۲۰	۷,۴۶۶	-	۷,۴۶۶	مرابحه	۸۶		۱۲	-	-	-	-	۷,۴۶۶	قرارداد لازم‌الاجرا سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۳۱۶
											۴۹۲	۳۲۴	-	۳۲۴	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۳۲۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۴۵
	جمع										۲۸,۰۵۶	۲۲,۸۷۲	-	۲۲,۸۷۲					-	-	-	-	۲۲,۸۷۲		۶۹,۲۱۵
۱۲	عضو هیئت عامل										۴۹۲	۳۲۴	-	۳۲۴	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۳۲۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۴۵
	جمع										۴۹۲	۳۶۶	-	۳۶۶					-	-	-	-	۳۶۶		۷۴۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تامین ارتباط براساس فصل دوم آئین نامه										تعهدات/بدهی								تعهدات(میلیون ریال)				جمع مانده مالی تعهدات و تعهدات	وضعیت وثیقه(میلیون ریال)	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل سایر پرداختی	مبالغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد (خالص)	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل		انواع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع												
۱۳	عضو هیئت عامل				۴-۲						۱,۰۲۰	۱۹۸	-	۱۹۸	مرابحه	۴۸		۱۸	-	-	-	-	۱۹۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰
											۱,۰۲۰	۲۲۴	-	۲۲۴	مرابحه	۴۸		۱۸	-	-	-	-	۲۲۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰
											۱,۶۲۷	۱,۷۲۶	-	۱,۷۲۶	مرابحه	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۱,۲۱۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۹۵۵
											۵۵۶	۶۳۲	-	۶۳۲	مرابحه	۶۰		۲۳	-	-	-	-	۶۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۵۰۰
											۴۰۰	۴۰۰	-	۴۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۵۰۰
											۶۰۰	۲۳۹	-	۲۳۹	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۲۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۰
	جمع										۵,۱۱۸	۳,۰۱۹	-	۳,۰۱۹					-	-	-	-	۳,۰۱۹		۲۲,۶۵۵
۱۴	عضو هیئت عامل										۴۰۰	۱۶۲	-	۱۶۲	مرابحه	۱۲		۲۰	-	-	-	-	۱۶۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۰
											۳,۰۰۰	۲,۹۱۸	-	۲,۹۱۸	قرض الحسنه	۱۲۰		۴	-	-	-	-	۲,۹۱۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰
	جمع										۳,۴۰۰	۳,۰۶۰	-	۳,۰۶۰					-	-	-	-	۳,۰۶۰		۵,۱۰۰
۱۵	عضو هیئت عامل										۴۰۰	۱۶۲	-	۱۶۲	مرابحه	۱۲		۲۰	-	-	-	-	۱۶۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۰
	جمع										۴۰۰	۱۶۲	-	۱۶۲					-	-	-	-	۱۶۲		۶۰۰
۱۶	شرکت کیش سل پارس								۸۰۲	۹-۲	-	-	-	-	شمعان	۱۲۷			۲۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۳,۶۰۰	۳,۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۰,۰۰۰
											-	-	-	-	شمعان	۱۱۰			۳,۰۰۰	۶۰۰	۲,۴۰۰	۴۸۰	۴۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰
											-	-	-	-	شمعان	۱۲۷			۸۵۷	۸۵۲	-	-	-		-
											-	-	-	-	شمعان	۹۳			۸,۵۲۱	۴۲۹	۸,۱۴۲	۱,۶۲۸	۱,۶۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱,۵۲۱
											-	-	-	-	شمعان	۶۱			۱۶۰	۱۶۰	-	-	-		-
											-	-	-	-	شمعان	۳۹			۳۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۵,۴۰۰	۵,۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵,۰۰۰
											۷۰,۰۰۰	۴۱۴,۲۱۵	-	۴۱۴,۲۱۵	فروش اقساطی	۶۰		۱۸	-	-	-	-	۴۱۴,۲۱۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۶۴,۰۰۰
											۶۴۱,۰۰۰	۵۸۱,۵۹۲	-	۵۸۱,۵۹۲	مرابحه	۱۲		۲۲	-	-	-	-	۵۸۱,۵۹۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۶۵,۰۰۰
											۶۰۰,۰۰۰	۶۵۷,۳۶۹	-	۶۵۷,۳۶۹	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۶۵۷,۳۶۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۰۰,۰۰۰
											۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۲	-	-	-	-	۳۰۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰
											۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰
											۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۲	-	-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰
											۱,۱۳۶,۰۲۱	۱,۱۳۶,۰۲۱	-	۱,۱۳۶,۰۲۱	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	۱,۱۳۶,۰۲۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۷۰۱,۰۳۱
	جمع										۴,۰۷۵,۰۲۱	۳,۵۸۷,۱۷۲	-	۳,۵۸۷,۱۷۲					۴۲,۵۸۸	۷,۰۲۶	۵۵,۵۳۲	۱۱,۱۰۸	۳,۵۹۸,۲۸۵		۲,۷۰۱,۱۰۲
۱۷	صرافی سامان						۶-۲		۸۰۲		-	-	-	-	شمعان	۱۱۰			۹۷	۹۷	-	-	-		-
	جمع										-	-	-	-					۹۷	۹۷	-	-	-		-
۱۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش						۶-۲		۸۰۲	۹-۲	-	-	-	-	شمعان	۱۱۶			۲۱۵	۲۱	۱۹۳	۷۹	۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲۲
											-	-	-	-	شمعان	۱۲۲			۲۵,۶۰۰	۲,۶۶۴	۲۳,۹۲۶	۶,۷۹۵	۶,۷۹۵	قرارداد اجاره/اجاره سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵,۹۶۶
											-	-	-	-	شمعان	۱۲۲			۸,۸۸۰	۸۸۸	۷,۹۹۲	۱,۵۹۸	۱,۵۹۸	قرارداد اجاره/اجاره سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱,۹۸۸
											-	-	-	-	شمعان	۹۲			۱,۴۰۸	۱۴۱	۱,۲۶۷	۲۵۳	۲۵۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۰۰
											-	-	-	-	شمعان	۶۴			۹۲	۹	۸۳	۱۷	۱۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲۶
											-	-	-	-	شمعان	۶۱			۵,۰۰۰	۵۰۰	۴,۵۰۰	۹۰۰	۹۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۵۰۰
											-	-	-	-	شمعان	۶۱			۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰	۵۴۰	۵۴۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۰۵۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم این نامه									تسهیلات/بدهی							تعهدات(میلیون ریال)				وضعیت وثیقه(میلیون ریال)		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
		۱۰۴	۲۰۴	۳۰۴	۴۰۴	۵۰۴	۶۰۴	۷۰۴	۸۰۴	۹۰۴	اصل مبلغ پرداختی	مانده اصل تسهیلات (جاری / غیرجاری / جمع)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد (خالص)	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	نوع	ارزش	
												جاری	غیرجاری	جمع											
۱۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش										۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۷,۹۸۴	-	۱,۹۰۷,۹۸۴	مرابحه	۳۶	-	۲۳	۱,۱۷۵,۵۷۱	۸۲,۰۲۲	۳۱۸,۷۰۰	۱,۰۹۳,۴۹۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۲۳۷,۲۸۸	۲,۱۲۶,۶۸۶
	جمع										۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۷,۹۸۴	-	۱,۹۰۷,۹۸۴											
۱۹	کارگزاری بانک سامان								۸۰۲		۲۸۰,۰۰۰	۱۸۵,۰۶۵	-	۱۸۵,۰۶۵	مرابحه	۶۰	-	۲۷	۹,۴۰۰	۸,۹۳۰	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۴۰۰	۱,۷۸۶
											-	-	-	-	مرابحه	۶۰	-	۲۷	-	-	-	-	سایر با ذکر نام(چک وسهام) ، ملکی	۹۳۳,۰۰۰	۱۸۵,۰۴۵
											-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱	-	۱۸	-	-	-	-	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
											۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۰۰,۰۰۰											
	جمع										۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۹۲,۵۴۸	-	۳,۸۹۲,۵۴۸											
۲۰	ارتباطات سامان										-	-	-	-											
											-	-	-	-											
											-	-	-	-											
											-	-	-	-											
											-	-	-	-											

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس فصل دوم این نامه										تسهیلات/بدهی							تعهدات(میلیون ریال)				وضعیت وثیقه(میلیون ریال)		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مانده اصل (از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد تعدیلی	پیش دریافت نقدی اخذ شده	مانده تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	نوع	ارزش	
												جاری	غیرجاری	جمع											
۷۰	اولیاءات سامان										-	-	-	-	شمان	۴۶		-	۱,۰۸۴,۱۰۱	۵۶,۲۰۵	۱,۰۲۹,۸۹۶	۲۰۵,۹۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۰۱,۸۰۰	۲۰۵,۹۷۹
											-	-	-	-	شمان	۶۹		-	۱۱,۷۶۸	۱,۱۷۷	۱۰,۵۹۱	۲,۱۱۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۶۵۲	۲,۱۱۸
											-	-	-	-	شمان	۳۷		-	۱۰,۱۷۸	۱,۰۱۸	۹,۱۶۱	۱,۸۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۵,۳۶۸	۱,۸۳۲
											-	-	-	-	شمان	۳۴		-	۱,۸۴۵,۴۸۰	۹۲,۲۷۴	۱,۷۵۳,۲۰۶	۳۵۰,۶۴۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۲۰۹,۵۵۲	۳۵۰,۶۴۱
											-	-	-	-	شمان	۳۷		-	۲۷,۹۹۸	۲,۸۰۰	۲۵,۱۹۸	۵,۰۴۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱,۹۹۷	۵,۰۴۰
											-	-	-	-	شمان	۳۷		-	۵۵,۹۹۵	۵,۶۰۰	۵۰,۳۹۵	۱۰,۰۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۳,۹۹۲	۱۰,۰۷۹
											-	-	-	-	شمان	۳۷		-	۱۶,۳۸۱	۸۱۹	۱۵,۵۶۲	۳,۱۱۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۴,۵۷۱	۳,۱۱۲
											-	-	-	-	شمان	۲۴		-	۱,۹۴۱	۹۸	۱,۸۴۳	۳۶۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۹۴۲	۳۶۸
											-	-	-	-	شمان	۱۱		-	۴,۵۹۰	۲۳۰	۴,۳۶۰	۸۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۸۸۵	۸۷۲
											-	-	-	-	شمان	۲۶		-	۵۴,۸۵۷	۲,۷۹۳	۵۲,۱۰۴	۱۰,۴۲۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۷,۲۷۸	۱۰,۴۲۲
											-	-	-	-	شمان	۲۶		-	۵۳۰,۷۱۷	۲۶,۵۳۶	۵۰۴,۱۷۶	۱۰۰,۸۳۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۰۲,۴۹۸	۱۰۰,۸۳۵
											-	-	-	-	شمان	۱۲		-	۱,۱۵۹	۵۸	۱,۱۰۱	۲۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۳۹	۲۲۰
											-	-	-	-	شمان	۱۲		-	۲,۵۴۹	۱۲۸	۲,۴۲۱	۴۸۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۸۵۴	۴۸۸
											-	-	-	-	شمان	۱۸		-	۹۸۱	۴۹	۹۳۲	۱۸۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۷۱	۱۸۶
											-	-	-	-	شمان	۹		-	۲,۵۰۰	۱۲۵	۲,۳۷۵	۴۷۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۷۵۰	۴۷۵
											-	-	-	-	شمان	۲۱		-	۱,۹۶۱	۹۸	۱,۸۶۳	۳۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۹۶۲	۳۷۳
											۲۵۰,۰۰۰	۲۲۶,۵۷۶	-	۲۲۶,۵۷۶	مرابحه	۱۲	۲۲	-	-	-	-	۲۲۶,۵۷۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷۵,۰۰۰	۲۲۶,۵۷۶
											-	-	-	-	شمان	۲۴		-	۸۹,۳۷۱	۴,۴۶۶	۸۴,۸۵۵	۱۶,۹۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳۳,۹۸۲	۱۶,۹۷۱
											-	-	-	-	شمان	۶		-	۸,۴۰۰	۴۰۰	۷,۹۸۰	۱,۵۹۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۶۰۰	۱,۵۹۶
											۹۱۰,۰۰۰	۹۰۱,۷۸۰	-	۹۰۱,۷۸۰	مرابحه	۶۰	۲۳	-	-	-	-	۹۰۱,۷۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۶۰۰,۰۰۰	۹۰۱,۷۸۰
											-	-	-	-	شمان	۳		-	۳,۱۶۵	۱۶۲	۳,۰۰۱	۶۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۸۹۲	۶۲۰
											-	-	-	-	شمان	۳		-	۲,۸۰۰	۱۴۰	۲,۶۶۰	۵۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۲۰۰	۵۳۲
											-	-	-	-	شمان	۱۲		-	۲۴,۹۱۲	۱,۴۴۵	۲۳,۴۶۷	۴,۷۳۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۳۶۸	۴,۷۳۳
											-	-	-	-	شمان	۱۲		-	۳,۴۶۰	۱۷۳	۳,۲۸۷	۶۵۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۱۹۰	۶۵۷
جمع											۱,۱۶۰,۰۰۰	۱,۱۲۸,۳۵۴	-	۱,۱۲۸,۳۵۴				۴,۱۲۸,۲۹۰	۲۱۴,۸۷۴	۳,۹۱۳,۴۵۶	۷۸۲,۶۹۱		۹,۱۰۵,۵۹۵	۱,۹۱۲,۰۲۵
۲۱	توسعه خدمات الکترونیکن آدوایس						۶-۲		۸-۲		۳۰۰,۰۰۰	۲۶۹,۵۰۰	-	۲۶۹,۵۰۰	مرابحه	۱۲۰	۱۸	-	-	-	-	۲۶۹,۵۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵۰,۰۰۰	۲۶۹,۵۰۰
											-	-	-	-	شمان	۶۳		-	۴۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۷,۶۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۷,۰۰۰	۷,۶۰۰
											-	-	-	-	شمان	۷۷		-	۱۵,۰۰۰	۷۵	۱۴,۹۲۵	۲۸۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۱۷۸	۲۸۵
											-	-	-	-	شمان	۳۷		-	۷,۰۰۰	۳۵۰	۶,۶۵۰	۱,۳۳۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۹۷۵	۱,۳۳۰
											-	-	-	-	شمان	۲۶		-	۱۶,۷۷۶	۸۳۷	۱۵,۹۰۲	۳,۱۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲,۸۵۴	۳,۱۸۰
											-	-	-	-	شمان	۱۲		-	۱۹,۱۵۴	۹۵۸	۱۸,۱۹۵	۳,۶۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۷,۲۲۴	۳,۶۳۹
											-	-	-	-	شمان	۲۲		-	۵۷,۷۶۱	۲,۸۸۸	۵۴,۸۷۳	۱۰,۹۷۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۲,۳۰۹	۱۰,۹۷۵
											-	-	-	-	شمان	۲۶		-	۲۸,۸۸۱	۱,۴۴۴	۲۷,۴۳۷	۵,۴۸۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱,۱۵۵	۵,۴۸۷
											-	-	-	-	شمان	۳۰		-	۱۱,۲۰۰	۵۶۰	۱۰,۱۱۵	۲,۲۲۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۶,۶۷۳	۲,۲۲۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعهدات براساس فصل دوم این نامه									تسهیلات پرداختی									تعهدات میلیون ریالی		وضعیت وثیقه(میلیون ریال)	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اصل ارکسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود تکامرحد	تعهد ناشی از	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع										
۲۱	توسعه خدمات الکترونیکی آرویس										۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲۵,۰۰۰
											۹۵,۱۶۳	۹۵,۱۶۳	-	۹۵,۱۶۳	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۹۵,۱۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۹,۰۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۱۸			۲۰,۸۵۱	۱,۰۴۳	۱۹,۸۰۹	۳,۹۶۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۹,۶۱۲
											-	-	-	-	ضمان	۱۸			۱۷,۲۷۶	۸۶۹	۱۶,۵۰۷	۳,۳۰۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۲۶۱
											۹,۰۰۰	۶,۲۷۳	-	۶,۲۷۳	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	۲,۲۲۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۵۰۰
											۸۱,۰۰۰	۵۵,۹۱۰	-	۵۵,۹۱۰	مرابحه	۱۲		۲۶	-	-	-	۵۵,۹۱۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۸۱,۰۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۶۸,۹۵۱	۳,۳۳۸	۶۵,۵۰۳	۱۳,۱۰۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۸,۲۵۵
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۲,۸۹۱	۴۴۵	۴,۴۴۶	۹۲۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۹۲۹
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱,۶۳۰	۸۲	۱,۵۴۹	۳۱۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۳۲۳
											۲۷,۲۶۹	۲۷,۲۶۹	-	۲۷,۲۶۹	مرابحه	۶		۲۲	-	-	-	۲۷,۲۶۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۰,۸۷۳
											۴۷,۵۸۸	۴۷,۵۸۸	-	۴۷,۵۸۸	مرابحه	۶		۲۲	-	-	-	۴۷,۵۸۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۱,۳۸۲
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۶,۱۲۰	۸۰۶	۱۵,۳۱۴	۳,۰۶۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۰,۹۸۵
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۳,۱۰۶	۱۵۵	۲,۹۵۱	۵۹۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۹۲۶
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۲۰,۵۲۹	۱,۰۲۸	۱۹,۵۲۱	۳,۹۰۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۲۹۷
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۶۸,۶۲۳	۳,۴۳۲	۶۵,۲۱۱	۱۳,۰۴۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۲,۸۱۶
جمع											۴۶۰,۰۰۰	۶۰۱,۶۳۷	-	۶۰۱,۶۳۷					۴۰۶,۸۲۹	۲۸,۶۲۶	۳۸۶,۶۲۶	۷۶,۹۲۵	۶۷۸,۵۵۸		۱,۵۲۲,۶۹۲
۲۲	شرکت گسترش خدمات آینه اندیشان سپهر شرق										-	-	-	-	ضمان	۲۷		-	۷۲,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	۷۰۷,۰۰۰	۶۱,۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲۵,۰۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۲۴		-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱,۴۲۵,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۲۵۰,۰۰۰
											۱۸۳,۷۰۰	۱۸۳,۷۰۰	-	۱۸۳,۷۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۱۸۳,۷۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵۳,۸۲۰
											۱,۳۵۵,۲۰۰	۱,۳۵۵,۲۰۰	-	۱,۳۵۵,۲۰۰	فروش اقساطی	۴		۲۳	-	-	-	۱,۳۵۵,۲۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۶۵,۶۰۰
											۱۳۲,۰۲۲	۱۳۲,۰۲۲	-	۱۳۲,۰۲۲	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۱۳۲,۰۷۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳۲,۰۲۲
											۱۸۶,۳۸۱	۱۸۶,۳۸۱	-	۱۸۶,۳۸۱	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۱۸۶,۳۸۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸۶,۳۸۱
											۱۴۰,۲۵۶	۱۴۰,۲۵۶	-	۱۴۰,۲۵۶	فروش اقساطی	۶		۲۳	-	-	-	۱۴۰,۲۵۶	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵۲,۲۵۴
											۳۵۵,۸۲۹	۳۵۵,۸۲۹	-	۳۵۵,۸۲۹	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۳۵۵,۸۲۹	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۸۹,۸۲۹
											۲۵۵,۶۰۶	۲۵۵,۶۰۶	-	۲۵۵,۶۰۶	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۲۵۵,۶۰۶	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۵۵,۶۰۶
											۳۴۳,۴۲۲	۳۴۳,۴۲۲	-	۳۴۳,۴۲۲	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۳۴۳,۴۲۲	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۵۸,۶۲۲
											۲۴۱,۹۸۴	۲۴۱,۹۸۴	-	۲۴۱,۹۸۴	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۲۴۱,۹۸۴	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۴,۹۸۶
											۳۶۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰	-	۳۶۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۳۶۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۴۰,۰۰۰
											۵۱۵,۹۲۵	۵۱۵,۹۲۵	-	۵۱۵,۹۲۵	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۵۱۵,۹۲۵	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۲۸۹,۹۲۵
											۴۲۰,۱۵۴	۴۲۰,۱۵۴	-	۴۲۰,۱۵۴	فروش اقساطی	۶		۲۲	-	-	-	۴۲۰,۱۵۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۲۰,۱۵۴
											۷۳۳,۰۴۰	۷۳۳,۰۴۰	-	۷۳۳,۰۴۰	فروش اقساطی	۹		۲۲	-	-	-	۷۳۳,۰۶۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۰۰,۰۰۰
جمع											۵,۱۲۳,۵۱۹	۵,۱۲۳,۵۱۹	-	۵,۱۲۳,۵۱۹					۱,۳۳۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۱,۶۳۲,۰۰۰	۳۲۶,۴۰۰	۵,۶۶۹,۹۱۹		۱۳,۵۴۴,۲۰۰
۲۳	شرکت پردازشگران سامان				۴-۲		۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۳۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۳۴	-	۵۰,۰۳۴	مرابحه	۶۶		۱۸	-	-	-	۵۰,۰۳۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۹۵,۰۰۰
											۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	-	۷۰,۰۰۰	مرابحه	۶۶		۱۸	-	-	-	۷۰,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱۹,۰۰۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم این نامه										تسهیلات‌دهی								تعهدات (میلیون ریال)			وضعیت وثیقه (میلیون ریال)	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مانده اصل از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	مورد (دفعات)	نرخ سود/کارمزد	تعهد (خالص)	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد با احتساب ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع										
۲۳	شرکت پردازشگران سامان										۷۴۹,۰۰۰	۷۴۹,۹۷۲	-	۷۴۹,۹۷۲	مرابحه	۴۰		۱۸	-	-	-	۷۴۹,۹۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۲۳,۵۰۰
											۴۰۰,۰۰۰	۴۴۷,۰۷۴	-	۴۴۷,۰۷۴	فروش اقساطی	۶۶		۱۸	-	-	-	۴۴۷,۰۷۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۰۰,۰۰۰
											۵۰۰,۰۰۰	۵۹۲,۹۱۲	-	۵۹۲,۹۱۲	فروش اقساطی	۶۶		۲۲	-	-	-	۵۹۲,۹۱۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۰۰,۰۰۰
											۴۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۳۷۴	-	۴۸۲,۳۷۴	فروش اقساطی	۶۶		۲۲	-	-	-	۴۸۲,۳۷۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع											۳,۱۶۹,۰۰۰	۱,۹۰۱,۳۷۰	-	۱,۹۰۱,۳۷۰					-	-	-	۱,۹۰۱,۳۷۰		۷,۶۳۷,۵۰۰
۲۴	شرکت نرم افزاری اندرور										-	-	-	-	ضمان	۲۷		-	۵۱,۹۲۵	۲,۵۸۱	۳۹,۰۲۴	۹,۸۰۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱۳,۵۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۲۶		-	۷۶,۶۸۸	۳,۸۲۴	۲۷,۸۵۳	۱۴,۵۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴۵,۰۳۱
											-	-	-	-	ضمان	۲۱		-	۵۹,۸۱۴	۲,۹۹۱	۵۶,۸۲۵	۱۱,۳۶۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۹,۷۲۴
											۶۲۰,۵۳۴	۲۷۵,۸۲۷	-	۲۷۵,۸۲۷	فروش اقساطی	۱۲		۲۲	-	-	-	۲۷۵,۸۲۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۰۱,۰۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۱۰		-	۲۹,۹۳۶	۲,۶۹۳	۲۳,۶۴۰	۴,۴۸۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۴۰۱
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۱۷,۳۹۶	۱,۷۴۰	۱۵,۶۵۶	۳,۱۳۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۰۹۶
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۱۴,۴۳۳	۱,۴۷۴	۱۲,۸۱۹	۲,۵۶۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۱,۳۶۵
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۴۰,۸۶۳	۴,۰۸۶	۴۹,۷۵۲	۷,۷۵۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۱,۲۵۴
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۶,۶۸۶	۷۶۶	۶,۲۱۶	۸۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷,۰۳۲
											۸۷۴,۰۰۰	۸۷۴,۰۰۰	-	۸۷۴,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۷	-	-	-	۸۳۴,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۱۹,۰۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۲۶		-	۲۸,۷۵۰	۱,۴۳۸	۲۷,۷۱۲	۵,۴۵۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۳,۱۲۵
											۹۵۶,۶۲۰	۹۵۶,۶۲۰	-	۹۵۶,۶۲۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	۹۵۶,۶۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۳۴,۹۳۰
											۹۰۵,۲۹۸	۹۰۵,۲۹۸	-	۹۰۵,۲۹۸	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	۹۰۵,۲۹۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۷,۹۴۷
											-	-	-	-	ضمان	۸		-	۱۶,۳۹۶	۱,۷۴۰	۱۵,۶۵۶	۳,۱۳۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۰۹۶
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۲۴,۹۳۳	۲,۴۹۳	۲۲,۴۴۱	۴,۴۸۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۴۰۱
											-	-	-	-	ضمان	۶		-	۸۳۹,۸۵۰	۴۱,۹۹۳	۷۹۷,۸۵۸	۱۵۹,۵۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۹,۷۲۵
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۹,۷۷۹	۹۲۸	۸,۳۵۱	۱,۶۷۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۹۱۸
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۹,۷۰۶	۹۷۱	۸,۷۳۵	۱,۷۴۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴,۵۵۹
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۳,۷۳۳	۳۷۳	۳,۳۶۰	۶۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۵۹۹
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۲۴,۱۲۲	۲,۴۱۲	۲۱,۷۱۷	۴,۳۴۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۶,۳۷۲
											-	-	-	-	ضمان	۹		-	۵,۱۶۲	۷۴۷	۴,۷۹۹	۹۶۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸,۱۶۲
											-	-	-	-	ضمان	۶		-	۸,۹۱۲	۸۹۱	۸,۰۲۱	۱,۶۰۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۳۶۹
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۷۲۹,۹۵۰	۱۴,۹۹۸	۶۲۵,۹۵۴	۵۴,۱۹۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱۹,۹۲۵
جمع											۳,۲۰۸,۲۵۱	۲,۹۶۲,۷۲۴	-	۲,۹۶۲,۷۲۴					۱,۵۴۱,۹۹۸	۸۲,۱۹۶	۱,۴۵۸,۸۰۲	۲۹,۰۹۶		۳,۲۵۴,۷۰۵
۲۵	شرکت خدماتی اقتصاد تجارت سامان					۶۰۲					-	-	-	-	ضمان	۸۵		-	۷,۱۶۹	۱,۰۴۴	۷,۱۶۹	۱,۴۳۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷,۵۲۸
											-	-	-	-	ضمان	۲۱		-	۳۰۵	۳۰	۳۰۵	۶۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۲۱
											-	-	-	-	ضمان	۴۹		-	۱,۵۰۶	۱۵۰	۱,۵۰۴	۳۰۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۸۱
											-	-	-	-	ضمان	۶۹		-	۷۲,۴۲۵	۲,۴۴۸	۲۱,۱۷۸	۴,۲۲۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۱,۶۹۱
											-	-	-	-	ضمان	۴۹		-	۱,۰۵۰	۱۰۵	۱,۰۵۰	۲۱۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۰۲

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات اعطایی								تعهدات(میلیون ریال)				وضعیت وثیقه(میلیون ریال)	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی محاسبه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد(با نوع بازه)	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	ناخالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع											
۱											-	-	-	-	حسابان	۴۰		-	۱,۱۰۹	-	۱,۱۰۹	۲۷۲	۲۷۲	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۴۴
۲											-	-	-	-	حسابان	۲۶		-	۲,۴۰۰	۲۶۰	۲,۳۴۰	۴۶۸	۴۶۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۵۵۰
۳											-	-	-	-	حسابان	۳۷		-	۱۵۳	۱۵۳	-	-	-	-	-
۴											-	-	-	-	حسابان	۳۲		-	۲,۷۶۶	۲۷۶	۲,۴۸۸	۴۹۸	۴۹۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۲۵۰
۵											-	-	-	-	حسابان	۲۶		-	۲۰,۰۰۷	۲,۰۰۱	۱۸,۰۰۶	۳,۶۰۱	۳,۶۰۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۷,۰۱۰
۶											-	-	-	-	حسابان	۷		-	۳,۲۴۸	۳۲۵	۲,۹۲۳	۵۸۵	۵۸۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۰۰۰
۷											-	-	-	-	حسابان	۳۲		-	۱۰۷	۱۰۷	-	-	-	-	-
۸											-	-	-	-	حسابان	۳۲		-	۳,۰۱۵	۳۰۲	۲,۷۱۳	۵۴۳	۵۴۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۰۷۱
۹											-	-	-	-	حسابان	۳۷		-	۲۳,۶۸۵	۲,۳۶۹	۲۱,۳۱۶	۴,۲۶۳	۴,۲۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۱,۹۷۶
۱۰											-	-	-	-	حسابان	۳۰		-	۱۴۲	۱۴	۱۲۹	۲۶	۲۶	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۵
۱۱											-	-	-	-	حسابان	۲۹		-	۹۶۲	۹۴	۸۶۸	۱۷۰	۱۷۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۹۰
۱۲											۷۵۰,۰۰۰	۱۹۵,۶۳۹	-	۱۹۵,۶۳۹	فروش اقساطی	۶۰		۷۴	-	-	-	-	۱۹۵,۶۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰
۱۳											-	-	-	-	حسابان	۳۷		-	۷۷۱	۳۷۱	-	-	-	-	-
۱۴											-	-	-	-	حسابان	۲۶		-	۴,۳۸۳	۴۳۸	۳,۹۴۴	۷۸۹	۷۸۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۹۱۷
۱۵											-	-	-	-	حسابان	۲۶		-	۵,۰۴۰	۵۰۴	۴,۵۳۶	۹۰۸	۹۰۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۸۰۷
۱۶											-	-	-	-	حسابان	۳۴		-	۲۶۷	۲۵	۲۴۲	۴۶	۴۶	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵,۰۰۰
۱۷											-	-	-	-	حسابان	۱۸		-	۵۷۸	۵۸	۵۲۰	۱۰۴	۱۰۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۵,۰۰۰
۱۸											-	-	-	-	حسابان	۶		-	۷,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۲۵۰
۱۹											-	-	-	-	حسابان	۲		-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲۰۰	۲۰۰	قرارداد(لازم‌الاجرا/سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۵۰۰
۲۰											-	-	-	-	حسابان	۱۵		-	۱۱,۴۲۸	۱,۱۴۳	۱۰,۲۸۵	۲,۰۹۳	۲,۰۹۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴,۵۰۰
۲۱											-	-	-	-	حسابان	۲۶		-	۳,۰۲۸	۳۰۸	۲,۷۲۱	۵۵۴	۵۵۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۴۱۸
۲۲											-	-	-	-	حسابان	۷۱		-	۲۳,۲۵۵	۲,۳۲۶	۲۰,۹۳۰	۴,۱۸۶	۴,۱۸۶	قرارداد(لازم‌الاجرا/سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۸۵,۰۰۰
۲۳											-	-	-	-	حسابان	۱۷		-	۳,۱۶۳	۳۱۷	۲,۸۴۶	۵۶۱	۵۶۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۷۲۰
۲۴											-	-	-	-	حسابان	۱۸		-	۵	۵	-	-	-	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸
۲۵	شرکت خدماتی افتاب تجارت سامان										-	-	-	-	حسابان	۳		-	۴۴,۸۴۱	۴,۴۸۶	۴۰,۳۶۵	۸,۰۷۵	۸,۰۷۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۷,۷۴۱
۲۶											-	-	-	-	حسابان	۳		-	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۰,۰۰۰
۲۷											-	-	-	-	حسابان	۲		-	۱۰,۷۸۸	۱,۰۴۹	۹,۲۴۰	۱,۸۵۲	۱,۸۵۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۵,۲۳۳
۲۸											-	-	-	-	حسابان	۲		-	۱,۷۰۲	۱۶۲	۱,۵۴۰	۳۰۷	۳۰۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰
۲۹											-	-	-	-	حسابان	۱۲		-	۲,۲۶۹	۲۶۱	۲,۲۰۸	۴۷۰	۴۷۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۹۱۵
جمع											۷۵۰,۰۰۰	۱۹۵,۶۳۹	-	۱۹۵,۶۳۹					۲۶۵,۹۴۸	۱۹,۶۵۴	۲۴۶,۲۹۵	۶۵,۲۵۹	۳۶۰,۸۹۸		۱,۰۷۹,۸۶۲
۳۰											-	-	-	-	حسابان	۴۹		-	۳,۷۷۰	۳۷۷	۳,۳۹۳	۶۷۹	۶۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۶۵۵
۳۱										۹-۲	-	-	-	-	حسابان	۳۲		-	۹۸۰	۹۸۰	-	-	-	-	-
۳۲	تجارت الکترونیک بهار										-	-	-	-	حسابان	۳۲		-	۱۰,۵۰۰	۱,۰۵۰	۹,۴۵۰	۱,۸۹۰	۱,۸۹۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴,۲۰۰
جمع											-	-	-	-					۱۵,۴۵۰	۷,۴۰۲	۱۲,۹۴۳	۲,۵۶۹	۲,۵۶۹		۱۹,۸۵۵

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین زمانبندی برآورد فصل دوم آیین نامه										تسهیلات/بدهی						تعهدات(میلیون ریال)					وضعیت وثیقه(میلیون ریال)		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲		اصل مبلغ پرداختی	مبالغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره (تناسبی ماهانه)	نرخ سود (کارمزد)	تعهد (تناسبی)	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	نوع	ارزش		
													جاری	غیرجاری	جمع												
۲۷	شرکت گهان نورپایه									۹-۲		۳۰,۰۰۰	۲۱,۸۱۸	-	۲۱,۸۱۸	قرض الحسنه	۲۸		۴	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۴۵,۰۰۰	۲۱,۸۱۸
	جمع											۳۰,۰۰۰	۲۱,۸۱۸	-	۲۱,۸۱۸				-	-	-	-			۴۵,۰۰۰	۲۱,۸۱۸
۲۸	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار									۹-۲		۲,۱۳۷,۰۰۰	۱,۷۱۸,۰۵۴	-	۱,۷۱۸,۰۵۴	فروش اقساطی	۴۰		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۵,۵۰۰,۲۰۰	۱,۷۱۸,۰۵۴
	جمع											۲,۱۳۷,۰۰۰	۱,۷۱۸,۰۵۴	-	۱,۷۱۸,۰۵۴				-	-	-	-			۵,۵۰۰,۲۰۰	۱,۷۱۸,۰۵۴
۲۹	صنایع پمپیران											-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۴۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۲۶,۶۰۰	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۲۱۰,۰۰۰	۲۶,۶۰۰
												۲۷,۲۹۲	۱۱,۷۶۸	-	۱۱,۷۶۸	فروش اقساطی	۱۲		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۶۸
												۵۰,۱۶۰	۲۶,۴۸۱	-	۲۶,۴۸۱	فروش اقساطی	۱۲		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۲۶,۰۰۰	۲۶,۴۸۱
												۳۶,۸۶۰	۱۸,۲۹۳	-	۱۸,۲۹۳	فروش اقساطی	۱۲		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۵۴,۰۰۰	۱۸,۲۹۳
	جمع											۱۰۷,۲۹۲	۵۶,۶۶۲	-	۵۶,۶۶۲				۱۴۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۳۳,۰۰۰	۲۶,۶۰۰			۱,۳۶۰,۰۰۰	۸۳,۲۶۲
۳۰	کشت وصنعت شاد چین کرمانشاه											۲۵۰,۰۰۰	۱۲۵,۳۸۳	-	۱۲۵,۳۸۳	مرابحه	۱۲		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۳۸۳
												۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۱,۳۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
												۱۸۲,۲۵۰	۱۸۲,۲۵۰	-	۱۸۲,۲۵۰	مرابحه	۱		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۲۷۳,۳۷۵	۱۸۲,۲۵۰
	جمع											۱,۴۳۲,۲۵۰	۱,۲۰۷,۶۳۳	-	۱,۲۰۷,۶۳۳				-	-	-	-			۲,۱۶۸,۳۷۵	۱,۲۰۷,۶۳۳
۳۱	پرنو تابان راه ابریشم											۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۲۶۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰
												۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۱,۱۲۵,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
												۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
												۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
	جمع											۱,۲۹۰,۰۰۰	۱,۲۹۰,۰۰۰	-	۱,۲۹۰,۰۰۰				-	-	-	-			۲,۶۸۵,۰۰۰	۱,۲۹۰,۰۰۰
۳۲	سامان تجارت توسعه سرآمد											۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	مرابحه	۶		۲۳	-	-	-	-	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
	جمع											۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰				-	-	-	-			۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۳۳	خدمات اجرایی و صرافی بانک سامان									۹-۲		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	سایر(با ذکر نام)چک وسهام)	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
	جمع											-	-	-	-				-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰		۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
	جمع کل در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱											۳۰,۰۹۶,۲۷۸	۲۶,۳۸۰,۲۶۲	-	۲۶,۳۸۰,۲۶۲				۱۱,۲۱۸,۲۵۹	۶۸۱,۹۹۲	۱۰,۵۳۶,۲۶۶	۲,۱۰۷,۳۵۳			۳۸,۲۸۷,۶۰۱	۲,۱۰۷,۳۵۳
	جمع کل در ۱۴۰۳/۱۲/۲۰											۲۹,۸۲۳,۲۷۳	۱۹,۶۲۰,۵۹۶	۲۵,۳۹۶	۱۹,۶۵۵,۹۹۲				۱۲,۱۹۶,۹۸۲	۶۸۹,۶۲۵	۱۲,۵۰۵,۳۱۲	۲,۵۰۱,۰۶۲			۳۲,۱۵۷,۰۵۴	۲,۵۰۱,۰۶۲

	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۸۴,۱۵۵,۲۷۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳٪ سرمایه نظارتی)	۵,۵۱۴,۶۵۷
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰٪ سرمایه نظارتی)	۲۶,۶۶۲,۰۹۱
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مدیریت مالی و برنامه ریزی

هیئت گزارشگر حسابرسی
تدوین و همکاران

۷۱-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۲۴۲۵۵۳ /۹۲مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بهای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیرجاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۱	گروه کوبل	آدورا طب	۵,۶۹۸,۴۷۳	۰	۰	۰		۵,۶۹۸,۴۷۳	چک /	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰		
		آوان بهمن شیمی	۲۹۵,۵۴۶	۰	۰	۰		۲۹۵,۵۴۶	چک /	۶,۱۸۷,۵۰۰		
		داروسازان سانا فارمد	۱۹,۰۹۱	۰	۰	۰		۱۹,۰۹۱	چک /	۴۵,۰۰۰		
		داروسازی امین	۱,۸۸۱,۰۱۰	۰	۰	۰		۱,۸۸۱,۰۱۰	چک /	۲,۸۵۳,۵۰۰		
		داروسازی بهوزان	۱,۱۸۷,۲۸۶	۰	۰	۰		۱,۱۸۷,۲۸۶	چک /	۲۸,۱۲۵,۰۰۰		
		داروسازی دکترعبیدی	۱۷,۲۸۰,۳۹۵	۰	۹,۴۵۳,۷۷۰	۴,۷۲۶,۸۸۵		۲۲,۰۰۷,۲۳۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ سهام/	۴۰۴,۲۰۲,۸۷۰		
		کاوش گستردارو	۰	۰	۸,۷۴۰	۱,۵۷۴		۱,۵۷۴	چک /	۱۱,۷۹۹		
		کوبل دارو	۲۸,۱۲۳,۶۲۳	۰	۱۷۶,۶۵۱	۳۱,۹۰۱		۲۸,۱۵۵,۵۲۴	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ سهام/	۲,۶۳۵,۳۹۴,۵۳۴		
جمع			**۵۴,۹۸۵,۲۷۳**	۰	**۹,۶۳۹,۱۶۱**	**۴,۷۶۰,۳۵۹**	۰	**۵۹,۷۴۵,۷۳۲**		**۳,۱۰۱,۷۲۰,۲۰۲**		
۲	اکتوبرکو	اکتوبر کو	۳۱,۵۷۰,۹۵۷	۰	۱۶,۹۵۹,۸۵۷	۸,۱۲۷,۱۸۹		۳۹,۶۹۸,۱۴۶	/چک/ ملکی /	۲,۷۹۱,۳۶۵,۶۱۷		
جمع			**۳۱,۵۷۰,۹۵۷**		**۱۶,۹۵۹,۸۵۷**	**۸,۱۲۷,۱۸۹**		**۳۹,۶۹۸,۱۴۶**		**۲,۷۹۱,۳۶۵,۶۱۷**		
۳	گروه بهفار	بهستان بهداشت	۴,۰۴۲,۲۴۸	۰	۸۴,۰۲۸	۱۵,۵۳۶		۴,۰۵۸,۲۲۴	چک /	۸,۵۵۴,۵۸۷		
		بهستان پلاسما	۲,۱۴۷,۲۶۲	۰	۰	۰		۲,۱۴۷,۲۶۲	چک /	۲,۶۰۳,۶۷۰		
		بهستان دارو	۱۹,۰۲۳,۸۰۱	۰	۱۸۶,۴۰۴	۴۰,۵۳۴		۱۹,۱۰۴,۳۳۴	/چک/ ملکی /	۲۳,۰۶۳,۹۹۷		
		داروسازی بهستان	۵,۳۴۰,۵۱۷	۰	۰	۰		۵,۳۴۰,۵۱۷	چک /	۸,۳۰۲,۰۰۰		
		ونیان دارو	۱,۳۴۶,۰۵۵	۰	۳۴,۹۰۲	۶,۲۸۲		۱,۳۴۷,۳۳۸	چک /	۳,۲۲۷,۱۳۰		
جمع			**۳۱,۹۴۰,۳۸۲**		**۳۰۵,۳۳۵**	**۵۲,۳۴۲**		**۳۱,۹۹۲,۷۲۴**		**۵۵,۷۵۱,۳۸۴**		
۴	گروه صنعتی گلرنگ	آروین پلاست هگمتانه	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۵۰,۰۰۰	چک /	۳۷۵,۰۰۰		
		آریان تجارت شرق	۴۹۲,۵۹۶	۰	۰	۰		۴۹۲,۵۹۶	چک /	۷۵۰,۰۰۰		
		آرین تجارت مانا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۲,۰۰۰,۰۰۰	چک /	۴,۵۰۰,۰۰۰		
		آرین سلامت سینا	۲۲۲,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۲۲,۰۰۰	چک /	۲۲۲,۰۰۰		
		امین پدیدار	۱,۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۱,۳۵۰,۰۰۰	چک /	۲,۰۲۵,۰۰۰		

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)					وضعیت وثیقه		معاونت هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بهای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	(رزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۶	گروه صنعتی گلرنگ	ایراندار	۴۲۸,۴۳۰	۰	۰	۰		۴۲۸,۴۳۰	چک /	۶۴۲,۵۰۰		
		پاکان پاستکار	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۵۰,۰۰۰	چک /	۳۷۵,۰۰۰		
		پدیده پایدارصنعت ساختمان	۳۲۴,۵۲۱	۰	۰	۰		۳۲۴,۵۲۱	چک /	۴۸۷,۵۰۰		
		پدیده شیمی جم	۰	۰	۹۰,۹۶۷	۱۷,۲۸۴		۱۷,۲۸۴	چک /	۱۳۱,۰۰۰		
		پدیده شیمی غرب	۷۴۴,۲۰۰	۰	۱,۵۸۹,۴۰۰	۳۰۱,۹۸۶		۱,۰۳۵,۶۸۶	چک /	۳,۴۸۴,۶۵۰		
		پدیده شیمی قرن	۱,۶۲۱,۳۰۰	۰	۰	۰		۱,۶۲۱,۳۰۰	چک /	۲,۴۳۱,۹۵۰		
		پیشگامان فن اوری و دانش ارامیس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۱,۰۰۰,۰۰۰	چک /	۱,۵۰۰,۰۰۰		
		تحقیقاتی و تولیدی وارین فارمد	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۷۰,۰۰۰	چک /	۱۰۵,۰۰۰		
		داروسازی فارن شیمی	۴۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۴۱۰,۰۰۰	چک /	۶۱۵,۰۰۰		
		دارویی آرامش بهداشتی آریان کیمیا تک	۵۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۵۶۰,۰۰۰	چک /	۸۴۰,۰۰۰		
		دام وطیور کوروش	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۶۰۰,۰۰۰	چک /	۹۰۰,۰۰۰		
		سپهر پلاستیک پدیده	۲۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۲۰,۰۰۰	چک /	۳۳۰,۰۰۰		
		سپید ماکیان	۵۸۴,۲۰۰	۰	۷,۳۹۳	۱,۴۰۵		۵۸۵,۶۰۵	چک /	۸۹۶,۰۸۷		
		سروش مانا فارمد	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۵۰,۰۰۰	چک /	۳۷۵,۰۰۰		
		سلامت پخش هستی	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۳۰۰,۰۰۰	چک /	۴۵۰,۰۰۰		
		شرکت بین المللی افق نفت و گاز خاورمیانه	۱۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰		۱۱۵,۰۰۰	چک /	۱۷۲,۵۰۰		
		شرکت پخش پدیده پایدار	۵۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۵۲۰,۰۰۰	چک /	۷۸۰,۰۰۰		
		شرکت مارینا پخش هستی	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۷۰,۰۰۰	چک /	۱۰۵,۰۰۰		
		صنایع الکترونیک گلرنگ	۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰		۲۵,۰۰۰	چک /	۳۷,۵۰۰		
		صنایع سلولزی مارپاسان	۶۶۲,۷۲۰	۰	۰	۰		۶۶۲,۷۲۰	چک /	۹۹۴,۱۰۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۴۸۵,۰۰۰	۰	۰	۰		۴۸۵,۰۰۰	چک /	۷۲۷,۵۰۰		
		صنعت غذایی کهرش	۵,۶۹۰,۷۵۰	۰	۰	۰		۵,۶۹۰,۷۵۰	قرارداد لازم الاجرا/ چک	۲۱,۲۷۸,۴۱۸		

پیوست گزارش حسابرسی

تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بهای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیرجاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۴	گروه صنعتی گلرنگ	طلای ناب کوروش	۲۰۰,۰۰۰					۲۰۰,۰۰۰	چک /	۳E+۱۱		
		فرا تجارت زردکوه	۱۶۰,۰۰۰					۱۶۰,۰۰۰	چک /	۲.۴E+۱۱		
		فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش			۳,۶۲۰,۸۷۰	۶۸۷,۹۶۵		۶۸۷,۹۶۵	چک /	۵.۴۳۱۳E+۱۲		
		فن آوران اتیاک رایانه	۱۵۰,۰۰۰		۱,۵۵۱,۷۱۵	۲۹۴,۸۲۶		۴۴۴,۸۲۶	چک /	۲,۴۸۵,۸۲۳		
		کشت وصنعت گلبرگ بهاران			۴,۶۶۶	۸۸۶		۸۸۶	چک /	۶۶,۵۵۱		
		کشت و صنعت برنج کوروش	۱۰۰,۰۰۰					۱۰۰,۰۰۰	چک /	۱۵۰,۰۰۰		
		گروه صنعتی پاک شو	۴,۹۲۰,۰۰۰		۷,۹۳۸,۹۵۹	۳,۹۶۹,۴۷۹		۷,۸۸۹,۴۷۹	چک /	۲۳,۹۴۰,۰۰۰		
		گلپخش اول	۵۰۰,۰۰۰					۵۰۰,۰۰۰	چک /	۷۵۰,۰۰۰		
		گندم طلایی کوروش	۲۰۰,۰۰۰					۲۰۰,۰۰۰	چک /	۳۰۰,۰۰۰		
		واسپاری ارزش آفرین گلرنگ	۴۰,۰۰۰					۴۰,۰۰۰	چک /	۶۰,۰۰۰		
		هستی آریا شیمی	۵۰,۰۰۰					۵۰,۰۰۰	چک /	۷۵,۰۰۰		
		هستی آرین تامین	۴۹۰,۰۰۰					۴۹۰,۰۰۰	چک /	۱۳۵,۰۰۰		
		هستی الکتریک تارا	۳۵۰,۰۰۰					۳۵۰,۰۰۰	چک /	۵۲۵,۰۰۰		
جمع			**۲۶,۳۹۵,۷۱۶**		**۱۴,۸۰۳,۹۶۹**	**۵,۷۲۳,۸۲۱**		**۳۱,۶۶۹,۰۴۸**		**۸۰,۷۰۲,۳۸۳**		
۵	گروه تجارت الکترونیک دیجی کالا	آفرینش کتاب الکترونیک فیروزان	۱۰۷,۴۴۳		۱,۲۲۲	۲۲۰		۱۰۷,۴۴۳	چک /	۲۴۴,۸۳۴		
		سونه نوآوری فن آوران آینده			۹,۲۰۰	۱,۴۷۲		۱,۴۷۲	چک /	۱۳,۷۹۹		
		گروه تجارت الکترونیک دیجی کالا	۹۰۰,۰۰۰					۹۰۰,۰۰۰	چک /	۱,۲۵۰,۰۰۰		
		نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان	۳۵۰,۰۰۰					۲۵۰,۰۰۰	چک /	۵۲۵,۰۰۰		
		نوآوران فن آوازه	۲۳,۱۸۴,۲۵۲		۸۱,۰۰۰	۱۵,۳۹۰		۲۳,۱۹۹,۶۴۲	چک /	۴۱,۷۰۰,۵۰۰		
جمع			**۲۴,۵۴۱,۴۹۵**		**۹۱,۴۲۲**	**۱۷,۰۸۲**	**۰**	**۲۴,۵۵۸,۵۷۷**		**۴۴,۸۳۴,۱۲۲**		
۶	گروه سرمایه گذاری پویا دارو ایرانیان	پالایش و پژوهش خون		۱۸۹,۴۹۰	۴۹,۷۷۶	۶,۰۰۵		۱۹۵,۲۹۵	/چک/ سهام /	۱۶,۰۵۰,۱۶۹		
		تجهیزات پزشکی و دارویی پویا طب	۳,۴۴۱,۹۹۹		۶,۱۱۴	۱,۱۰۱		۳,۶۴۳,۰۹۴	چک /	۵,۲۵۴,۱۸۰		

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کذل پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بهای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیرجاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۶	گروه سرمایه گذاری پویا دارو ایرانیان	توزیع دارویی پویاپخش	۲,۴۷۳,۵۸۵					۲,۴۷۳,۵۸۵	چک /	۷,۰۱۹,۱۰۰		
		داروسازی آرامش و بهداشتی ایران داروک	۱,۲۴۵,۱۴۵		۴,۰۷۱,۸۹۰	۲,۰۳۵,۹۴۵		۳,۷۸۱,۰۹۰	/چک/ سهام/ ملکی /	۱۷,۵۲۷,۲۵۰		
		داروسازی پویا طب گستر ایرانیان	۸,۹۵۱,۹۵۶		۳۶۱,۹۲۴	۶۵,۱۴۶		۹,۰۱۷,۱۰۲	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ سهام/	۲۴,۵۱۰,۸۱۲		
		رخ آراء پخش مهر ائین	۱,۴۱۴					۱,۴۱۴	چک /	۱۵۰,۰۰۰		
		رویادارو	۱,۶۹۳,۵۹۲		۳,۳۸۰,۰۰۰	۱,۶۹۰,۰۰۰		۳,۱۸۳,۵۹۲	/چک/ سهام/ ملکی /	۱۱,۶۶۸,۴۰۰		
		فرما طب	۱,۱۵۱,۰۴۵		۱۲۷,۰۱۲	۲۱,۳۶۵		۱,۱۷۲,۴۱۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ سهام/	۲,۶۶۷,۳۱۹		
		جمع	**۲۰,۷۵۸,۷۳۰**	**۱۸۹,۲۹۰**	**۷,۹۸۶,۷۱۶**	**۳,۸۱۹,۵۶۳**	**۰**	**۲۴,۲۶۷,۵۸۳**		**۸۴,۸۸۷,۲۳۰**		
۷	گروه زرین رویا	زرین پخش تهران	۴,۵۵۰,۰۰۰					۴,۵۵۰,۰۰۰	چک /	۳۰,۲۲۵,۰۰۰		
		زرین رویا	۱۸,۸۴۴,۲۶۱		۲,۸۶۲,۰۰۰	۵۳۱,۷۸۰		۱۹,۳۷۶,۰۴۱	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۹۲,۶۳۶,۲۹۸		
		جمع	**۲۳,۳۹۴,۲۶۰**		**۲,۸۶۲,۰۰۰**	**۵۳۱,۷۸۰**	**۰**	**۲۳,۹۲۶,۰۴۰**		**۱۲۲,۶۶۱,۲۹۸**		
۸	گروه ماموت خودرو	تیتان دیزل	۹۸۸,۹۰۰		۱۱۵,۹۴۱	۲۷,۰۷۹		۱,۰۱۰,۹۷۹	چک /	۱,۷۸۶,۸۹۶		
		ماموت خودرو	۱۴,۱۶۰,۰۰۰		۱۲۸,۷۱۷	۲۴,۴۵۶		۱۴,۱۸۴,۴۵۶	/چک/ ملکی /	۱۰۴,۸۰۰,۰۰۰		
		مجتمع صنعتی پیل سان	۸,۱۰۰,۰۰۰		۳۱۴,۶۸۲	۵۹,۷۹۰		۸,۱۵۹,۷۹۰	چک /	۲۳,۴۷۰,۳۷۳		
		جمع	**۲۳,۲۴۸,۹۰۰**		**۵۵۹,۳۴۰**	**۱۰۶,۲۷۵**	**۰**	**۲۳,۳۵۵,۱۷۵**		**۱۲۰,۰۵۷,۲۶۹**		
۹	صنایع نساجی تاراریس آریا	صنایع نساجی تاراریس آریا	۲۲,۴۵۳,۶۷۴		۱,۵۱۶,۸۰۶	۲۷۳,۷۷۵		۲۲,۷۲۷,۴۵۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۷۹۴,۱۴۶,۶۸۱		
		جمع	**۲۲,۴۵۳,۶۷۴**		**۱,۵۱۶,۸۰۶**	**۲۷۳,۷۷۵**	**۰**	**۲۲,۷۲۷,۴۵۰**		**۷۹۴,۱۴۶,۶۸۱**		
۱۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	سرمایه گذاری نوکا فولاد			۳,۱۶۰							
		فولاد مبارکه اصفهان	۲۲,۱۰۰,۰۰۰					۲۲,۱۰۰,۰۰۰	چک /	۳۲,۱۵۵,۰۰۰		
		جمع	**۲۲,۱۰۰,۰۰۰**		**۳,۱۶۰**		**۰**	**۲۲,۱۰۰,۰۰۰**		**۳۲,۱۵۵,۰۰۰**		
۱۱	آریا فاتح خاورمیانه	آریا کانی جویان			۲۲,۸۸۵	۴,۳۴۸		۴,۳۴۸	چک /	۳۴,۳۲۸		
		اکتشاف و استخراج و فراوری میناي کوپر سماء			۴۰۳,۰۰۰	۷۶,۵۷۰		۷۶,۵۷۰	چک /	۶۰۴,۵۰۰		
		پیشگامان صنعت سرب و روی مهدی آباد			۹,۹۵۰,۰۰۰	۱,۸۹۰,۵۰۰		۱,۸۹۰,۵۰۰	چک /	۱۴,۷۰۰,۰۰۰		

تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)						وضعیت وثیقه		معاوضات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		پای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیرجاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۱۱	آریا فاتح خاورمیانه	راهسازی و معدنی مبین	۱,۰۶۸,۰۵۱		۷,۵۲۸,۱۰۶	۲,۶۹۴,۱۰۹		۴,۷۶۲,۱۶۰	/چک/ ماشین‌آلات و تجهیزات /	۱۹,۳۴۷,۶۴۰		
		سنگ آهن کوه بابا			۱۴,۶۴۴	۲,۵۹۲		۲,۵۹۲	چک /	۲۰,۴۶۶		
		سنگ آهن کویر			۱,۹۶۹,۰۳۰	۳۷۴,۱۱۶		۳۷۴,۱۱۶	چک /	۲,۹۶۲,۵۵۳		
		صنعتی و معدنی فراز زمین پارسیان شرق			۸,۸۵۰	۱,۶۸۲		۱,۶۸۲	چک /	۱۳,۲۷۵		
		معدنی و سد سازی آریا جنوب ایرانیان	۱۱,۹۵۲,۵۶۹		۱۱,۸۴۶,۵۲۰	۲,۳۴۹,۴۶۰		۱۴,۲۰۲,۰۲۹	/چک/ سهام /	۹۳,۳۳۷,۳۰۷		
		معدنی و فرآوری میدای کویر حدید			۱۱۹,۸۳۷	۲۲,۷۶۹		۲۲,۷۶۹	چک /	۱۷۹,۷۵۶		
		جمع	**۱۳,۰۲۰,۶۲۰**		**۲۱,۸۶۱,۸۷۲**	**۷,۲۱۶,۱۴۵**	**۰**	**۲۰,۳۳۶,۷۶۵**		**۱۳۰,۶۹۹,۸۲۶**		
۱۲	گروه دنیای ماموت	آئین خودرو دیزل			۲۵۷,۲۲۱	۴۸,۸۷۲		۴۸,۸۷۲	چک /	۲۷۱,۶۶۳		
		دنیای ماموت	۱۰,۰۳۹,۲۱۲		۱,۶۱۰,۶۴۶	۳۰۷,۰۶۵		۱۰,۳۴۶,۲۵۷	/چک/ ملکی /	۶۲,۳۰۳,۰۰۰		
		گروه خودرو سازی مایان	۵,۳۷۰,۵۵۳		۱۸۳,۱۴۹	۳۴,۷۹۸		۵,۴۰۵,۳۵۱	چک /	۱۹,۴۹۵,۱۸۱		
		نیرینگ کارآمد	۴,۲۰۰,۰۰۰					۴,۲۰۰,۰۰۰	چک /	۱۸,۹۰۰,۰۰۰		
		جمع	**۱۹,۶۰۹,۷۶۵**		**۲,۰۵۰,۷۹۶**	**۲۹۰,۷۱۵**	**۰**	**۲۰,۰۰۰,۴۸۰**		**۱۰۱,۴۶۹,۸۴۴**		
۱۳	گروه سن ایچ	تولیدی بازرگانی رکسان ودارا	۱,۲۸۲,۹۴۹					۱,۲۸۲,۹۴۹	/چک/ ملکی /	۴,۶۷۰,۰۰۰		
		تولیدی شیوا	۷۷۵,۸۲۵					۷۷۵,۸۲۵	چک /	۱,۶۳۰,۵۰۰		
		صنایع غذایی و نوشیدنی لاوین گوار آریا	۱۰۲,۸۴۷		۴۷۹,۴۹۰	۹۵,۰۲۶		۱۹۷,۸۷۳	چک /	۳۱۵,۰۰۰		
		عالیفرد	۱۴,۹۶۵,۱۲۱		۵,۰۷۸,۷۷۰	۲,۴۲۷,۳۸۵		۱۷,۳۹۲,۵۰۶	/چک/ ملکی /	۴۱۸,۶۵۳,۳۹۸		
		جمع	**۱۷,۱۲۶,۷۴۱**		**۵,۵۵۸,۲۶۰**	**۲,۵۲۲,۴۱۱**	**۰**	**۱۹,۶۴۹,۱۵۳**		**۴۲۵,۲۴۸,۸۹۸**		
۱۴	سل سام آریا	پترو انرژی بین الملل عرفان			۲۷,۳۶۰	۵,۴۷۲		۵,۴۷۲	چک /	۴۱,۰۴۰		
		توسعه صنایع غذایی هرمس			۱۰,۸۲۸	۱,۹۴۹		۱,۹۴۹	چک /	۱۶,۲۴۲		
		سل سام آریا	۶,۰۷۱,۶۱۰		۲۰۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰		۶,۱۰۹,۶۱۰	چک /	۱۰,۱۲۰,۰۰۰		
		سولان صبای پارسیان	۹۲۲,۵۱۳		۱,۵۵۱,۶۹۱	۲۸۴,۴۹۷		۱,۲۰۷,۰۱۰	چک /	۱,۵۹۴,۸۶۰		
		صرافی محمد هادی مومنین و شرکا			۱۲۵,۰۰۰	۲۲,۵۰۰		۲۲,۵۰۰	چک /	۱۸۷,۵۰۰		

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بهای تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده (گروه ذینفع واحد)	نوع وثایق	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			مانده جاری	مانده غیرجاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۱۴	سل سام آریا	صنایع آرمان سلولز یزد	۱,۴۲۸,۹۵۷					۱,۴۲۸,۹۵۷	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۵,۵۱۶,۹۲۰		
		صنایع بهداشتی کویر سلولز یزد	۵,۷۷۷,۶۴۸		۱۴,۳۵۱	۲,۷۲۷		۵,۷۸۰,۳۷۵	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۹,۴۲۶,۵۲۷		
		صنایع مفتولی سپند پیچ یزد	۶۶,۰۶۶					۶۶,۰۶۶	چک /	۹۹,۰۹۹		
		کاغذ فام کویر	۱,۲۴۸,۴۳۳					۱,۲۴۸,۴۳۳	چک /	۲,۴۷۵,۲۱۲		
		کاغذ کارکسری	۲,۵۳۵,۳۵۹					۲,۵۳۵,۳۵۹	چک /	۱۰,۴۲۰,۷۰۰		
		کیان الماس الموت	۷۸۴,۳۶۳					۷۸۴,۳۶۳	/چک/ سهام /	۲,۵۸۶,۰۹۹		
جمع			۱۸,۸۳۴,۹۵۰		۱,۹۲۹,۷۲۱	۳۵۵,۱۴۴	۰	۱۹,۱۹۰,۰۹۴		۴۲,۴۸۴,۷۰۰		
۱۵	گروه ذوب آهن و نورد کرمان	صنایع فولاد آرون تجارت تیوان	۵,۵۷۳,۵۱۴		۱۸۸,۳۱۲	۳۰,۱۴۰		۵,۶۰۳,۶۵۴	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ ملکی/	۱۲,۳۴۵,۸۰۰		
		مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان	۹,۳۲۰,۰۰۰		۸,۲۸۱,۳۸۱	۴,۰۸۶,۲۹۰		۱۳,۴۰۶,۲۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک/ ملکی/	۵۳,۲۸۰,۰۰۰		
جمع			۱۴,۸۹۳,۵۱۴		۸,۴۶۹,۷۵۴	۴,۱۱۶,۴۲۰	۰	۱۹,۰۰۹,۹۴۴		۶۵,۶۲۵,۸۰۰		
۱۶	گروه شمیلا	ارمغان امید شمیلا	۱۶,۰۴۵,۱۷۵		۱,۵۹۶,۸۸۵	۲۶۹,۴۳۹		۱۶,۳۱۴,۶۱۴	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۵۳۳,۵۹۶,۱۱۵		
		امید شمیلا	۹۲۴,۴۰۲		۵,۰۵۴	۹۱۰		۹۲۵,۳۱۱	چک /	۱,۷۴۷,۶۰۰		
		توسعه تجارت شمیلا	۹۳۱,۱۹۰		۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۰۰۰		۱,۱۰۷,۱۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ چک	۳,۷۳۴,۰۰۱		
		سپهر تجارت فراصران	۳۱۱,۸۳۳					۳۱۱,۸۳۳	چک /	۶۸۲,۲۵۰		
جمع			۱۸,۲۱۲,۶۰۰		۲,۷۰۱,۹۳۸	۴۴۶,۳۴۹	۰	۱۸,۶۵۸,۹۴۹		۵۲۹,۷۵۹,۹۶۷		
جمع کل در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۳۸۲,۵۸۷,۱۷۹	۱۸۹,۲۹۰	۱۰۷,۲۹۹,۶۱۶	۳۸,۱۰۹,۳۹۱	۰	۴۲۰,۸۸۵,۸۶۰		۸,۵۲۸,۵۸۰,۸۳۱		
جمع کل ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۵۲۸,۲۲۱,۹۸۰	۱۸۹,۲۹۰	۱۲۸,۶۹۰,۴۸۰	۴۸,۹۸۸,۷۹۳	۱,۱۰۴,۹۵۱	۵۲۸,۵۰۵,۰۱۴	۰	۱۰,۳۰۶,۹۴۴,۹۸۴		

سرمایه نظارتی	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۷,۲۳۱,۰۴۶
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۱,۴۸۹,۲۴۱,۸۲۴
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	-
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	مدیریت مالی و برنامه‌ریزی

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران