گزارش

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

۲۹ اسفند 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 حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) ("بانک")، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۱، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- پاسخ تأییدیه‌های مستقل درخواستی این موسسه در خصوص ۱۱ فقره سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی جمعاً به مبلغ ۷۴،۱۶۰ میلیارد ریال، به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۸ صورت‌های مالی، مانده بدهکاران موقت ارزی به مبلغ ۲،۳۸۴ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۳۲ صورت‌های مالی، تاکنون دریافت نگردیده و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین نیز در خصوص بدهکاران موقت ارزی ارائه نگردیده است. در این خصوص این موسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روش‌های رسیدگی نسبت به حساب‌های یادشده متقاعد گردد. در نتیجه، تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت 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 مربوط به آن‌ها، نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ضرورت می‌یافت، برای این موسسه میسر نشده است.

۳- همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۸ و ۱-۳۹ صورت‌های مالی افشاء گردیده، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمین، ساختمان و سرقفلی) متعلق به بانک، در سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در راستای مفاد تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم بخشی از مازاد تجدید ارزیابی مزبور به سرمایه منتقل شده است. در پایان سال مالی مورد گزارش بر اساس شواهد موجود و در رعایت استانداردهای حسابداری، بانک موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده (شامل اقلام مقایسه‌ای) می‌باشد. بنابراین انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل عدم انجام ارزیابی توسط کارشناسان مستقل درخصوص ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۴- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک در سال مالی مورد گزارش (شامل اقلام مقایسه‌ای) طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده و در برخی موارد الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه اندازه‌گیری، ارائه و افشاء 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 ارائه صورت‌های مالی تلفیقی، بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشاء بدهی‌های مالیاتی، افشاء صحیح سود و زیان تسعیر ارز، عملیات ارزی و فروش طلا، افشاء در خصوص سرمایه‌گذاری‌ها و افشاء منافع در واحدهای تجاری دیگر، افشاء جزییات واگذاری سهام شرکت فرعی، افشاء جزییات مربوط به دارایی‌های در جریان تکمیل، ارائه مناسب تعهدات سرمایه‌ای، افشاء کامل معاملات با اشخاص وابسته گروه و وضعیت ارزی برای گروه رعایت نگردیده است. در خصوص موارد مزبور 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.

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

مسائل عمده حسابرسی

۶- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۴ مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱-۶. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی بر اساس یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره عمومی و	روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و سایر مطالبات و افشای آن، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

اختصاصی جمعاً به مبلغ ۸۰،۸۳۸ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۸-۸ و ۸-۷ صورت‌های مالی افشاء گردیده است.

با توجه به موارد فوق، طبقه‌بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این‌رو این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی مدنظر قرار گرفته است.

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی اجرایی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه‌بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به‌منظور کنترل طبقه‌بندی مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیرجاری که در سال مالی جاری طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس برخی از مشتریان از جمله صورت‌های مالی آن‌ها.
- بررسی صورتجلسه‌های هیئت‌مدیره، کمیته‌های مربوط به چرخه تسهیلات و تصمیمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعیت اعتباری برخی از مشتریان از سامانه‌های اعتبارسنجی.
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده وثایق در کاربرگ ذخایر.
- بررسی پرونده‌های حقوقی و مکاتبات انجام شده با برخی از مشتریان بابت وصول مطالبات غیرجاری.
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده در هریک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های گذشته.

۲-۶. سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها

بانک سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش (یادداشت توضیحی ۱-۴-۴۲ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۵،۰۷۷،۸۸۰ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۴-۱۵ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۴۸۶،۲۱۴ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان، ۵۹ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها ۷۱ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند.

سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت‌وضعیت مالی و صورت سود و زیان بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.

روش‌های حسابرسی برای سپرده‌ها و هزینه مرتبط با آن شامل موارد زیر بوده، اما محدود به این موارد نیست:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها براساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و توافق‌های بانک با مشتریان و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.
- کنترل نرخ، سقف و بازه زمانی انتشار گواهی سپرده وفق مقررات بانک مرکزی.
- اخذ صورت‌ریز سپرده‌ها به صورت نمونه‌ای از سیستم سپرده‌های بانک و مطابقت آن با دفاتر.
- تطبیق مانده صورت‌ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی.
- ردیابی نمونه‌ای از حساب سپرده‌ها در دفاتر به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها.
- بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.
- تحلیل و بررسی نوسانات اقلام تشکیل‌دهنده سرفصل‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها و توجیه آن.

۳-۶. سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان

سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (یادداشت توضیحی ۱-۴۲ صورت‌های مالی) جمعاً به مبلغ ۷۰۱،۹۳۵ میلیارد ریال، بالغ بر ۱۰۸ درصد نسبت به سال قبل افزایش دارد. در این‌خصوص قیمت تمام شده پول با افزایش نسبت سپرده‌های مذکور به کل سپرده‌ها کاهش می‌یابد. همچنین

روش‌های حسابرسی برای سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شامل موارد زیر بوده، اما محدود به این موارد نیست:

درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد عملیاتی نسبت به سال مالی قبل به ترتیب ۴۳ درصد و ۵۳ درصد رشد داشته و هزینه سود سپرده‌ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتیب ۴۵ درصد و ۸۴ درصد رشد داشته‌اند. در این‌خصوص رشد بیشتر هزینه سود سپرده‌ها نسبت به درآمد تسهیلات، نشانگر کاهش اعطای تسهیلات از محل سپرده‌های جاری است. طبقه‌بندی صحیح سپرده‌ها و شناسایی تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌های اعلامی بانک مرکزی، براساس قضاوت مدیریت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به‌منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده‌ها، طبقه‌بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.

۴-۶. سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی – سود تسعیر ارز

سود تسعیر ارز (یادداشت توضیحی ۲۱ صورت‌های مالی) به مبلغ ۱۱۲,۹۸۰ میلیارد ریال نسبت به سال قبل ۱۶۴ درصد افزایش داشته است. سود مزبور بخش با اهمیتی از سود قبل از مالیات بانک را تشکیل می‌دهد. طبق بند ۷ بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۳ اردیبهشت ۱۴۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا "بانک مرکزی"، سود ناشی از تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی (پس از حذف آثار مالیاتی و اعمال ذخایر) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و باید صرف افزایش سرمایه بانک شود. همچنین طبق قسمت ج بندهای ۳ و ۵ بخشنامه یاد شده ویژگی‌های دارایی‌های پولی محدود شده، مشخص گردیده و سپرده‌های که دارای محدودیت باشند، تسعیر نمی‌شوند. با توجه به گستردگی حساب‌های ارزی، به منظور حصول اطمینان نسبت به صحت محاسبات سود و زیان تسعیر، رعایت الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک درخصوص سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است.

- طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های مذکور، ارزیابی و اثر بخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است.
- به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده‌ها شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است.
- کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در خصوص سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری مشتریان مطابق با استانداردهای حسابداری ارزیابی گردیده است.

روش‌های حسابرسی برای سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی ناشی از سود تسعیر ارز شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست:

- صورت ریز اقلام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در سطح تفضیل حساب‌ها از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
- به صورت نمونه‌ای، صورتحساب‌های حساب‌های ارزی با مانده ارزی دفاتر مطابقت داده شده است.
- به صورت نمونه‌ای، تاییدیه‌های حسابرسی به طرف حساب ارزی ارسال و پاسخ آن با مانده‌های ارزی دفاتر مطابقت داده شده است و یا صورت تطبیق حساب‌های ارزی دریافت و مبالغ آن با حساب‌های ارزی مطابقت داده شده است.
- طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی دارایی‌های ارزی اعتباری و تسعیر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ارزی،

درخصوص تسعیر ارز، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.

- کنترل مطابقت نرخ تسعیر ارز با بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۳ اردیبهشت ۱۴۰۵ بانک مرکزی، شایان ذکر است به استثنای موارد مندرج در بندهای ۲ و ۴ گزارش با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی مبالغ مرتبط با سود تسعیر ارز به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشاء شده 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 صورت‌های مالی، 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. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

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

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به یادداشت‌های توضیحی ۴-۱-۳۷ و ۵-۳۸ صورت‌های مالی که در آن وضعیت مالکیت وثایق تملیکی و دارایی‌های ثابت مشهود بانک توصیف شده است، جلب می‌نماید. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۹- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر 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 حسابرسی، 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.

همان‌طوری‌که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ تحریف شده است. همچنین این موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب بابت مورد مندرج در بند ۲ دریافت کند. لذا، این موسسه به‌دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

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

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

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

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن‌دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴، ۱۲۶، ۱۳۰، ۱۳۲ و تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه بانک درخصوص برخی از ضوابط و مقررات بانک مرکزی در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد، خرید و فروش اموال توسط بانک، تعیین نرخ کارمزدها، سرمایه‌گذاری در سهام و ممنوعیت سهامداری در بانک توسط اشخاص حقوقی عمومی دولتی رعایت نگردیده است.

۱۳- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد بند ۷ بخشنامه ۰۵/۲۱۱۳ مورخ ۱۳ اردیبهشت ۱۴۰۵ بانک مرکزی، درخصوص عدم امکان تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز پس از اعمال ذخایر و آثار مالیاتی و منظور نمودن آن به افزایش سرمایه پس از طی مراحل قانونی جلب می‌نماید.

۱۴. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۷ صورت‌های مالی بانک، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری پس از انجام معاملات رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۵. گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه بانک، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶. 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:

۱-۱۶. مفاد تبصره ۵ و 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 و ابنیه نگهدار سامان) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه (شرکت صرافی سامان و شرکت ابنیه نگهدار سامان)، افشاء گزارش و صورت‌های مالی سالانه و میان دوره‌ای برخی از شرکت‌های تحت کنترل بلافاصله بعد از صدور گزارش.

۲-۱۶. مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص تصمیم‌گیری در مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۳۰ تیر ۱۴۰۴، در خصوص بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۱۷. در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشاء گردیده است. در راستای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل مزبور، پرداخت‌های انجام شده مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۰ تیر ۱۴۰۴ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۸. در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور و سایر کنترل‌های داخلی لازم جهت استقرار سیستم کنترل داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. بر اساس موارد مزبور، به استثنای راه‌اندازی سیستم ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی و استقرار سامانه مناسب برای ثبت و پیگیری پرونده‌های حقوقی، این موسسه به موارد دیگری حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۱۹. در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

۱۰ تیر ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح‌اللهی (شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

مصطفی نوروزی (شماره عضویت: ۸۸۱۶۵۹)

بانک سامان

Saman Bank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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-بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده ۱۵
۳-مبانی تهیه صورت‌های مالی..... ۱۵
۴-مبانی تلفیق ۱۵
۵-واحد پولی عملیاتی و گزارشگری..... ۱۶
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 موسسات اعتباری غیربانکی ۴۷
۳۰-تسهیلات اعطایی 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 در شرکت‌های وابسته..... ۷۲

۳۵-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 ۱۴۸
۶۷-معاملات با اشخاص مرتبط ۱۵۲
۶۸-سود انباشته در پایان سال ۱۵۶
۶۹-صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی ۱۵۷
۷۰-اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۵۹
۷۱-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان ۱۶۹

بانک سامان
Saman Bank

شماره
تاریخ
پیوست

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت‌های تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی‌به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی 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 - ۱۷۵

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک‌مرکزی ج.ا.ا. تهیه و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۹ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	سمت	اجرایی/غیر اجرایی	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		

بانک سامان
Saman Bank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و تنظیم کاران
نمونه ۱۲۴

ادارات مرکزی: تهران، خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان
کدپستی: ۱۶۶۱۷۳۴۶۱۱ | **صندوق پستی:** ۵۵۶۵-۱۵۸۷۵ | **تلفن‌خانه:** ۲۲۳۳۰۰۰۰(۰۲۱) | **دورنگار:** ۲۲۳۳۰۰۰۰(۰۲۱) داخلی ۳۶۰۶
www.sb24.ir | info@sb24.ir

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۵۳۳,۲۹۱,۳۲۷		۳۷۰,۸۸۱,۷۲۴
درآمد سپرده‌گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳۴,۸۳۷,۰۴۹		۱۲,۴۵۱,۱۸۱
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۳۲,۶۲۰,۶۰۲		۱۳,۳۴۷,۲۲۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۰,۹۶۷,۷۹۴		۶,۰۹۵,۲۹۰
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۴,۷۹۵,۰۰۲		۳,۲۵۳,۲۷۸
درآمد عملیاتی			۶۱۶,۵۱۱,۷۷۴	۴۰۶,۰۲۸,۶۹۶
هزینه سود سپرده ها	۱۵		(۴۲۹,۲۰۱,۵۲۲)	(۳۱۴,۵۲۴,۶۰۱)
سود (زیان) ناخالص			۱۸۷,۳۱۰,۲۵۲	۹۱,۵۰۴,۰۹۵
درآمد کارمزد	۱۶	۴۶,۵۳۵,۵۲۲		۳۰,۸۴۹,۲۲۹
هزینه کارمزد	۱۷	(۱۵,۵۸۹,۰۳۷)		(۱۰,۷۱۸,۱۳۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۴۷,۰۸۸,۹۰۸		۳۸,۲۲۹,۴۱۳
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۱۷۴,۱۵۶,۴۶۵)		(۱۱۳,۵۲۴,۲۱۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۳۹,۴۶۲,۹۰۶)		(۲۰,۰۸۲,۶۱۹)
سایر درآمدها وهزینه های عملیاتی	۲۱	۱۰۹,۸۹۵,۳۲۰		۴۲,۵۳۰,۳۹۶
			(۲۵,۶۸۸,۶۵۸)	(۳۲,۷۱۵,۹۲۸)
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۲۲	۱۷۲,۱۳۷,۵۴۵		۱۱۸,۴۳۰,۱۵۷
بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۲۳	(۱۴۱,۲۹۷,۴۴۰)		(۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳)
			۳۰,۸۴۰,۱۰۵	۱۰,۸۱۴,۰۵۴
سود (زیان) عملیاتی			۱۹۲,۴۶۱,۶۹۹	۶۹,۶۰۲,۲۲۱
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴		۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶
هزینه‌های مالی	۲۵		(۸,۶۴۶,۲۴۳)	(۲,۵۲۱,۷۳۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶		۶۳,۵۳۱,۶۵۸	۱۷,۶۶۱,۶۲۳
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته			۲۵۸,۰۵۶,۶۸۲	۸۵,۷۰۰,۵۲۹
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۳۴		۷,۷۶۷,۷۰۳	۴,۰۸۴,۶۸۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۲۶۵,۸۲۴,۳۸۵	۸۹,۷۸۵,۲۱۳
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶		(۲۶,۰۳۴,۲۶۵)	(۴,۲۷۵,۹۶۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود (زیان) خالص			۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			۲۲۶,۹۱۴,۹۰۵	۸۳,۲۷۹,۸۶۰
قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل			۱۲,۸۷۵,۲۱۵	۲,۲۲۹,۳۸۵
سود (زیان) هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
عملیاتی (ریال)			۱,۰۲۰	۴۱۱
غیر عملیاتی (ریال)			۴۴۶	۱۲۴
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۱,۴۶۶	۵۳۴
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷		۱,۴۶۶	۵۳۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
۲

شرکت سهامی عام به شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

پویا گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵
سود (زیان) جامع سال		۲۵۴,۱۶۴,۱۴۶	۹۱,۴۱۶,۲۰۰
سود جامع سال مالی قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۲۴۱,۲۸۸,۹۳۱	۸۹,۱۸۶,۸۱۵
منافع فاقد حق کنترل		۱۲,۸۷۵,۲۱۵	۲,۲۲۹,۳۸۵
		۲۵۴,۱۶۴,۱۴۶	۹۱,۴۱۶,۲۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۸	۴۰,۰۹۱,۴۶۹,۲۵۳	۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۳۰,۰۳۷,۷۵۴	۲۸,۶۰۸,۸۵۶
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۳,۳۲۵,۰۰۴,۶۸۱	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۲,۵۸۹,۴۹۹	۱,۱۸۶,۰۰۲
سایر دریافتنی ها	۳۲	۱۶۲,۰۵۳,۲۵۴	۸۵,۶۴۸,۹۹۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۱۸۲,۳۱۶,۷۰۹	۹۸,۱۰۵,۶۵۶
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۳۴	۲۷,۵۹۱,۷۶۵	۱۴,۰۹۶,۵۲۹
پیش پرداخت‌ها	۳۵	۵,۴۴۸,۷۷۳	۶,۷۰۴,۵۷۱
موجودی مواد و کالا	۳۶	۸۲۷,۹۲۱,۸۱۶	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۲۱۲,۲۹۵,۶۶۵	۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۴۲۵,۳۴۸,۳۲۵	۱۳۹,۴۱۱,۵۷۹
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۵۴,۴۶۳,۰۳۸	۵۰,۴۶۲,۲۶۲
سپرده قانونی	۴۰	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۱	۸۸,۱۸۰,۷۶۱	۵۰,۴۷۸,۴۹۹
جمع دارایی‌ها		**۱۰,۰۷۰,۹۷۹,۸۳۷**	**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۰-۱	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۰-۲	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان	۶۰-۳	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰-۴	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۴۲	۶,۱۸۴,۶۸۶,۴۴۱	۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۲,۸۸۵,۶۰۹,۴۳۰	۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹
سود سهام پرداختنی	۴۴	۲,۴۵۹,۱۵۳	۱,۸۷۳,۳۷۷
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
پیش دریافت ها	۴۵	۵,۹۹۸,۲۱۶	۱,۴۸۰,۴۳۳
مالیات پرداختنی	۴۶	۳۶,۴۸۷,۲۸۸	۱۶,۲۱۶,۸۸۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷	۴۷۳,۲۲۹,۴۱۶	۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۶,۱۸۱,۱۰۴	۳,۲۴۰,۶۴۵
جمع بدهی‌ها		**۹,۵۹۴,۶۵۱,۰۴۸**	**۴,۷۳۱,۵۷۹,۸۶۹**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
صرف سهام		۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰	۰
اندوخته قانونی	۵۰	۶۱,۴۴۱,۰۶۷	۳۱,۵۲۲,۷۸۰
سایر اندوخته ها	۵۱	۷,۵۰۲,۱۰۹	۲,۶۰۲,۶۹۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵
سود (زیان) انباشته		۱۹۹,۷۴۹,۸۸۴	۷۴,۰۲۳,۲۶۲
سهام خزانه	۵۴	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)
صرف سهام خزانه	۵۵	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴
اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		**۴۶۹,۶۴۷,۲۳۵**	**۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵**
منافع فاقد حق کنترل	۵۶	**۲۶,۶۸۱,۵۵۴**	**۱۳,۱۰۵,۳۸۴**
جمع حقوق مالکانه		**۴۹۶,۳۲۸,۷۸۹**	**۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱۰,۰۷۰,۹۷۹,۸۳۷**	**۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۰۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 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 ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۷۴,۰۲۳,۲۶۲	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۷۴,۰۲۳,۲۶۲	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۳۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴															
سود(زیان)خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۶,۹۱۴,۹۰۵	۰	۲۲۶,۹۱۴,۹۰۵	۱۲,۸۷۵,۲۱۵	۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰
اصلاح اشتباه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع															
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۲۲۶,۹۱۴,۹۰۵	۰	۲۴۱,۲۸۸,۹۳۱	۱۲,۸۷۵,۲۱۵	۲۵۴,۱۶۴,۱۴۶
اصلاح سرفصلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۸,۳۶۹	۰	(۱۵۸,۳۶۰)	(۵۶۳,۴۱۹)	(۷۰۱,۸۰۹)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	۰	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴	۰	۴,۹۷۵,۳۳۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	(۱۴۹,۹۰۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود(زیان) انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۹۴۸)	۰	۰	۰	۸۵,۹۴۸	۰	۰	۰	۰
سهم اقلیت از خالص دارایی ها - مازاد تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۱۳۶,۸۵۸	۰	۰	۰	(۳۰,۱۳۶,۸۵۸)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۸,۰۷۲	۰	۰	(۵۱۸,۰۷۲)	۰	۰	۰	۰
واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۸۱۰)	۰	(۲۳,۸۱۰)	۳۱,۰۴۲	۲,۲۳۲
افزایش منافع در شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۳۳۱)	۰	(۵,۳۳۱)	(۱۱,۷۶۸)	(۱۶,۹۹۹)
واگذاری منافع در شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۰,۶۲۳)	۰	(۱,۰۱۸,۶۵۸)	۰	(۶,۰۳۱,۸۷۰)	۰	(۷,۱۸۳,۱۵۱)	(۴۳,۰۰۲)	(۷,۲۲۶,۱۵۳)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۱۸,۹۹۹)	(۱۱,۷۱۸,۹۹۹)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	۰	۲۹,۹۱۸,۲۸۲	۴,۸۹۹,۴۱۴	۰	۰	(۱۰۱,۱۸۸,۲۸۳)	(۶,۴۹۷,۱۷۲)	(۲۵,۰۱۷,۶۶۱)	۷۰۰,۹۵۵	(۲۴,۳۱۶,۷۰۶)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۲۴۷	۰	۰	۶۱,۴۴۱,۰۶۷	۷,۵۰۲,۱۰۹	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۲۰۱	۱۹۹,۲۴۹,۸۸۴	(۱۱,۱۵۲,۲۲۱)	۴۶۹,۶۴۷,۲۳۵	۲۶,۶۸۱,۵۵۴	۴۹۶,۳۲۸,۷۸۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرس
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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳

	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 ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۷۷۴,۰۴۰	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۲,۰۷۱,۷۴۲	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۲,۲۲۹	۹۰۰,۰۰۰	(۱۹۲,۵۹۷)	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	۰	(۱۲,۱۰۹,۷۵۷)	(۱,۰۱۶,۵۱۶)	(۱۳,۱۲۶,۲۷۳)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۱,۶۷۴,۰۴۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۸,۹۷۲,۳۵۳	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۵۴,۰۹۱,۵۱۱	۱۱,۴۵۱,۷۱۹	۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳																
سودخالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۲,۲۲۹,۳۸۵	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۰	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۲,۲۲۹,۳۸۵	۸۵,۵۰۹,۲۴۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع																
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۸۳,۲۷۹,۸۶۰	۰	۸۹,۱۸۶,۸۱۵	۲,۲۲۹,۳۸۵	۹۱,۴۱۶,۲۰۰
اصلاح سرفصلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش /کاهش سرمایه ثبت شده		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶۷,۲۷۲)	۰	(۵۶۷,۲۷۲)	(۲۵۶,۷۶۸)	(۸۲۴,۰۴۰)
خرید سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	۰	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود(زیان) انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۰	۰	۰	(۱۱,۱۵۱,۲۲۵)	۰	۰	۵۳,۳۵۳	۵۳,۳۵۳
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲۸,۶۵۵	۰	۰	(۹۲۸,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰
واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۰۱	۰	۱۸,۲۰۱	۱۲۰,۷۱۸	۱۳۸,۹۱۹
افزایش منافع در شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	(۵۳۶,۶۶۷)	(۶,۱۳۶,۶۶۷)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۹۲۸,۶۵۵	۰	۰	(۴۸,۲۲۸,۹۵۱)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۹۰۲,۳۶۱)	(۵۷۵,۷۲۰)	(۱۰,۴۷۸,۰۸۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۷۴,۰۲۳,۲۶۲	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۲۳,۳۷۵,۹۶۵	۱۳,۱۰۵,۳۸۴	۲۴۶,۸۸۱,۳۴۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۵۸		۱,۵۸۳,۳۷۸,۹۴۱	۱۵۱,۶۹۵,۲۸۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۵,۷۹۷,۳۹۴)	(۲,۷۹۳,۳۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۱,۵۷۷,۵۸۱,۵۴۷	۱۴۸,۹۰۱,۹۴۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۴۶,۸۴۵,۲۰۶)		(۴۸,۴۴۵,۶۱۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۴,۶۵۷,۶۴۲		۴,۴۰۸,۰۹۲
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۶,۸۸۹,۷۴۸)		(۷,۱۰۲,۶۶۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۶۰,۸۹۷
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲۳۷,۱۱۶		۳,۱۵۱,۴۰۵
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری شرکتهای فرعی		۵,۱۵۲,۵۰۰		۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۱۹,۰۶۸)		(۵۰,۱۷۶)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۳۷,۲۴۸,۷۹۳		۳,۶۰۰,۵۷۲
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۱۲۱,۳۲۱,۳۵۸)		(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۳۸,۳۸۹		۴۲۳,۷۲۳
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۴,۸۰۵		۵۰۵,۴۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۲۱۷,۶۳۶,۱۳۵)	(۱۳۸,۶۲۲,۵۹۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۱,۳۵۹,۹۴۵,۴۱۲	۱۰,۲۷۹,۳۵۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۴,۸۲۵,۴۲۸		۲,۵۶۳,۸۶۸
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)		(۶,۳۱۷,۱۵۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰
دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه شرکت های فرعی سهم منافع فاقد حق کنترل		۰		۴۳,۶۴۴
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		(۴۴۰,۷۵۵)		(۷۷۰,۶۸۷)
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی با حفظ کنترل		۷,۲۳۲		۱۳۸,۹۱۹
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۲,۰۶۴,۸۴۲,۹۵۵		۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۲,۱۹۴,۲۳۲,۴۴۶)		(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)		(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)
پرداخت های نقدی بابت سایر هزینه های مالی		(۳,۶۴۶,۲۴۳)		(۲,۵۲۱,۷۳۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۲۰,۰۰۰,۰۰۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی		(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)		(۵,۴۷۴,۷۷۴)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		(۴۶۷,۴۶۷)		(۱۲۸,۸۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۱۴۲,۳۵۸,۳۳۹)	۱۰۳,۸۱۲,۵۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			۱,۲۱۷,۵۸۷,۰۷۳	۱۱۴,۰۹۱,۸۵۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱	۷۵۳,۸۶۸,۳۹۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴
مانده موجودی نقد در پایان سال			۴,۰۹۱,۶۶۹,۲۵۳	۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱
مبادلات غیرنقدی	۵۹		۷,۴۷۵,۳۸۷	۱۱,۸۶۶,۹۴۴
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام،				
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			۴۰۴,۲۱۲,۲۶۷	۲۷۵,۲۹۹,۶۱۳
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۳۴,۴۱۳,۹۸۹	۱۲,۴۵۱,۱۸۱
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۴۲۱,۴۵۳,۸۱۷)	(۳۱۰,۷۶۴,۲۶۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۵,۹۸۴,۸۶۵	۱,۸۵۲,۵۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹		۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳۴,۲۶۸,۹۳۹		۱۲,۳۸۴,۷۴۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۳۲,۶۲۰,۶۰۲		۱۳,۳۴۷,۲۲۳
سود(زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲۶,۲۴۳,۹۰۴		۱۱,۵۳۰,۹۸۶
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۴,۷۹۵,۰۰۲		۳,۲۵۳,۲۷۸
درآمد عملیاتی			۶۲۴,۵۹۵,۲۸۶	۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵
هزینه سود سپرده ها	۱۵		(۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴)	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)
سود(زیان) ناخالص			۱۳۸,۳۸۰,۹۴۲	۷۵,۰۵۰,۲۹۳
درآمد کارمزد	۱۶	۴۷,۷۱۱,۰۶۶		۳۰,۱۱۹,۰۵۷
هزینه کارمزد	۱۷	(۲۵,۳۴۲,۸۱۸)		(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۳۱,۰۸۸,۹۴۸		۳۱,۳۵۹,۹۳۰
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۱۳۱,۵۷۹,۵۵۴)		(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۳۸,۴۶۷,۸۷۷)		(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱	۱۰۹,۴۸۸,۴۳۳		۴۲,۴۳۲,۹۴۱
			(۷,۱۰۱,۸۰۲)	(۱۸,۴۰۶,۳۸۴)
سود (زیان) عملیاتی			۱۳۱,۲۷۹,۱۴۰	۵۶,۶۴۳,۹۰۹
سود(زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴		۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶
هزینه‌های مالی	۲۵		(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶		۶۳,۴۳۴,۵۸۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶		(۱۱,۳۵۵,۳۶۵)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود (زیان) خالص			۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۷۹۵	۳۶۳
غیر عملیاتی (ریال)			۴۲۷	۸۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۱,۲۲۲	۴۵۰
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود(زیان) هر سهم (ریال)	۲۷		۱,۲۲۲	۴۵۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سامان
SamanBank

شرکت ... عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سودو زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵
سود (زیان) جامع سال		**۲۰۳,۴۴۱,۹۵۴**	**۷۶,۰۹۲,۷۸۰**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۸	۴۰,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی ها	۳۲	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۳۹	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۴۰	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
دارایی مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۱	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی‌ها		**۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۰-۱	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۰-۲	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان	۶۰-۳	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰-۴	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۴۲	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴
سود سهام پرداختنی	۴۴	۷۰۴,۶۹۹	۳۷۰,۴۵۵
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۶	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷	۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۲,۶۲۱,۹۳۶	۸۲۶,۸۷۳
جمع بدهی‌ها		**۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸**	**۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
صرف سهام		۰	۰
اندوخته قانونی	۵۰	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	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 ارز عملیات خارجی	۵۳	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵
سود(زیان) انباشته		۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	۶۰,۸۴۱,۰۳۸
سهام خزانه	۵۴	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)
صرف سهام خزانه	۵۵	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴
جمع حقوق مالکانه		**۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷**	**۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵**	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام ثبت ۱۵۴۴۴۲

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۴

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	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 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 سال ۱۴۰۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۰	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸
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	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۰	۲۰۳,۴۴۱,۹۵۴
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده		۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	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	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴
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(زیان) انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۳۶۰,۱۸۹	۰	۰	۰	(۲۸,۳۶۰,۱۸۹)	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 سال		۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۲۸,۳۶۰,۱۸۹	۰	۰	۰	(۸۷,۳۶۰,۱۸۹)	(۶,۴۹۷,۱۷۲)	(۱۷,۶۴۷,۰۷۹)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	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 ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
تغییر در رویه های حسابداری	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳												
سودخالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
اصلاح اشتباهات	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۶,۰۹۲,۷۸۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	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	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۵	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود(زیان) انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۱۰,۵۲۷,۸۷۴)	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	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۴۶,۱۲۷,۸۷۴)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۳۵۳,۲۹۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان(شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۵۸		۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۰۲,۹۸۵,۹۸۷)		(۳۶,۶۰۴,۸۸۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶,۳۶۴,۳۲۹		۱,۱۳۵,۱۹۰
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۶۷۲,۴۵۶)		(۳,۵۶۴,۳۸۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۵,۳۸۹,۶۱۶		۳,۱۵۱,۴۰۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۱۹,۰۶۸)		(۵۰,۱۷۶)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۳۷,۲۴۸,۷۹۳		۳,۶۰۰,۵۷۲
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۱۲۱,۳۲۱,۳۵۸)		(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۳۸,۳۸۹		۴۲۳,۷۲۳
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۴,۸۰۵		۵۰۵,۴۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۱۷۶,۸۵۲,۹۳۷)	(۱۲۶,۵۷۷,۳۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۱,۲۶۳,۹۸۹,۴۷۲	۳۸,۰۸۱,۵۲۵
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۴,۸۲۵,۴۲۸		۲,۵۶۳,۸۶۸
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)		(۶,۳۱۷,۱۵۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)		(۵,۴۷۴,۷۷۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۲,۰۶۴,۸۴۲,۹۵۵		۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۷
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۲,۱۹۴,۲۳۲,۴۴۴)		(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)		(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۲۰,۰۰۰,۰۰۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۱۳۷,۸۱۱,۱۰۶)	۱۰۷,۰۵۱,۲۳۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			۱,۱۲۶,۱۷۸,۳۶۶	۱۴۵,۱۳۲,۷۵۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴
مانده موجودی نقد در پایان سال			۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مبادلات غیرنقدی	۵۹		۷,۴۷۵,۳۸۷	۱۱,۸۶۶,۹۴۴
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:				
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			۴۹۳,۲۲۷,۵۹۴	۳۶۱,۰۶۹,۲۰۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۳۳,۸۴۵,۸۷۹	۱۲,۳۸۴,۷۴۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۴۷۸,۴۶۶,۶۳۹)	(۳۳۰,۷۴۱,۳۸۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۸,۷۷۰,۷۸۲	۸,۷۶۲,۲۸۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

سوت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

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 ۵/۱۷۴۵ مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ بصورت موسسه اعتباری تشکیل شده و همچنین با مجوز ۴۳۳ /۵ 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 اتوبانک ، 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 سال مالی به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	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 سال مالی مورد گزارش می باشد .

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	پایان سال	پایان سال	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی وسرپرستی ها	۴,۶۷۸	۴,۵۳۰	۶۸۷	۶۸۱	۶۷۲	۶۶۱
شعب استان تهران	۱,۳۱۳	۱,۳۵۷	۱,۳۱۳	۱,۳۳۷	۱,۳۵۷	۱,۳۴۶
شعب سایر استان ها	۷۵۴	۷۶۴	۷۵۴	۷۵۸	۷۶۴	۷۵۲
شعب مناطق آزاد	۱۹	۲۰	۱۹	۲۰	۲۰	۲۱
شعب خارج از کشور	۱۵	۱۳	۱۵	۱۵	۱۳	۱۲
	۶,۷۷۹	۶,۶۸۴	۲,۷۸۸	۲,۸۱۱	۲,۸۲۶	۲,۷۹۲

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱-استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

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

این استاندارد جایگزین استاندارد حسابداری ۳ "درآمد عملیاتی"، استاندارد حسابداری ۹ "حسابداری پیمان‌های بلندمدت" و استاندارد ۲۹ "فعالیت‌های ساخت املاک" شده است و برای شناسایی تمام درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان کاربرد دارد. بکارگیری این استاندارد فاقد آثار احتمالی بااهمیت بر صورت‌های مالی می‌باشد.

۲-۲-بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۲-۱-استاندارد حسابداری ۱۵ "حسابداری سرمایه گذاری‌ها"(تجدید نظر شده):

این استاندارد از ابتدای سال مالی ۱۴۰۵ لازم الاجرا میشود. مهمترین تغییر به عمل آمده، حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله است و مقرر گردیده صرفا از روش ارزش منصفانه برای اندازه گیری این سرمایه‌گذاری‌ها استفاده شود.با توجه به رویه قبلی این بانک بانک مبنی بر ارزش بازار برای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله، بکارگیری استاندارد حسابداری یاد شده بر صورت‌های مالی این بانک تاثیری ندارد.

۲-۲-۱-استاندارد حسابداری ۴۴ "اجاره‌ها":

این استاندارد از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا میشود.

[بکارگیری این استاندارد اثر بااهمیتی بر صورت‌های مالی آتی این بانک ندارد.]

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 ۴-۲-۳۳ 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 .

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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 .

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 اهداف سرمایه گذاری مدیران بانک به بلند مدت و جاری 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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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.

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 دارایی‌های 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 دارایی‌های 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 دارایی‌های 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 دارایی‌ها**

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- دارایی‌های 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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۸-۴-۱- دارایی‌های 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.

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 " دستور العمل 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)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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 .

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 ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ با رعایت استانداردهای حسابداری و با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی براساس نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۸) 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 :

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر			دلیل استفاده از نرخ ارز
اقلام **پولی** دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یورو	۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال	بانک مرکزی	نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۸	مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۲ بانک مرکزی طبق نامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳
	دلار	۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال			
	سایر ارزها	اسعاری که فاقد نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران می‌باشند: بر مبنای نرخ برابری آن‌ها به یورو در ۱۴۰۴/۱۲/۲۸			
اقلام **غیرپولی** دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	کلیه ارزها	با رعایت دستورالعمل و طبق استاندارد های حسابداری			

پست گزارش 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.

پیوست 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 دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است .

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۰-درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	۱۴۰۴					۱۴۰۳				
	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۳,۲۴۸,۴۶۱	۶۶,۱۵۷	۱۳,۸۱۴,۶۱۸	-	۱۳,۸۱۴,۶۱۸	۱۴,۲۱۵,۷۲۵	۶۸,۱۶۸	۱۴,۲۸۳,۸۹۳	-	۱۴,۲۸۳,۸۹۳
جعاله	۲۳,۶۰۱,۳۱۰	۵۰۵,۴۰۴	۲۴,۱۰۶,۷۱۴	۱۲,۵۶۲,۰۸۵	۳۶,۶۶۸,۷۹۹	۱۴,۲۸۵,۲۹۴	۵۷۷,۸۷۷	۱۴,۸۶۳,۱۷۱	۴,۰۰۹,۵۲۸	۱۸,۸۷۲,۶۹۹
اجاره به شرط تملیک	۱۶۸,۴۴۲	-	۱۶۸,۴۴۲	-	۱۶۸,۴۴۲	۳,۴۵۵,۱۸۴	-	۳,۴۵۵,۱۸۴	-	۳,۴۵۵,۱۸۴
مضاربه	۴۰۰,۱۰۸	-	۴۰۰,۱۰۸	-	۴۰۰,۱۰۸	۳۶۹,۱۲۴	-	۳۶۹,۱۲۴	-	۳۶۹,۱۲۴
مشارکت مدنی	۱۱۵,۰۵۹,۵۸۴	-	۱۱۵,۰۵۹,۵۸۴	-	۱۱۵,۰۵۹,۵۸۴	۹۸,۴۶۷,۹۲۰	-	۹۸,۴۶۷,۹۲۰	-	۹۸,۴۶۷,۹۲۰
سلف	۸۱۷	-	۸۱۷	-	۸۱۷	۵۶۳	-	۵۶۳	-	۵۶۳
خرید دین	۹,۶۷۹,۴۱۹	-	۹,۶۷۹,۴۱۹	-	۹,۶۷۹,۴۱۹	۱۲,۸۱۴,۱۵۱	-	۱۲,۸۱۴,۱۵۱	-	۱۲,۸۱۴,۱۵۱
مرابحه	۳۴۷,۵۶۳,۹۶۶	۱,۷۲۰,۹۴۲	۳۴۹,۲۸۴,۹۰۸	-	۳۴۹,۲۸۴,۹۰۸	۲۱۵,۶۶۱,۸۴۲	۱,۰۳۰,۹۷۳	۲۱۶,۶۹۲,۸۱۵	-	۲۱۶,۶۹۲,۸۱۵
وجه التزام	۶,۹۰۳,۶۰۹	-	۶,۹۰۳,۶۰۹	۱۱۲,۳۷۱	۷,۰۱۵,۹۸۰	۴,۸۰۴,۶۴۹	-	۴,۸۰۴,۶۴۹	۷۳۴	۴,۸۰۵,۳۸۳
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۶۹۸,۳۷۸	۶۹۸,۳۷۸	-	۶۹۸,۳۷۸	-	۹۶۰,۳۸۸	۹۶۰,۳۸۸	-	۹۶۰,۳۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۵۰۰,۲۷۴	۵۰۰,۲۷۴	-	۵۰۰,۲۷۴	-	۱۵۹,۶۰۴	۱۵۹,۶۰۴	-	۱۵۹,۶۰۴
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱۷,۱۲۵,۷۱۶	۳,۴۹۱,۱۵۵	۵۲۰,۶۱۶,۸۷۱	۱۲,۶۷۴,۴۵۶	۵۳۳,۲۹۱,۳۲۷	۳۶۴,۰۷۴,۴۵۲	۲,۷۹۷,۰۱۰	۳۶۶,۸۷۱,۴۶۲	۴,۰۱۰,۲۶۲	۳۷۰,۸۸۱,۷۲۴

شرکت اصلی

	۱۴۰۴					۱۴۰۳				
	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیرمشاع	جمع			مشاع	غیرمشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۳۲۵,۴۲۶	۶۶,۱۵۷	۱۴,۳۹۱,۵۸۳	-	۱۴,۳۹۱,۵۸۳	۱۴,۹۷۲,۲۳۰	۶۸,۱۶۸	۱۵,۰۴۰,۳۹۸	-	۱۵,۰۴۰,۳۹۸
جعاله	۲۳,۶۰۱,۳۱۰	۵۰۵,۴۰۴	۲۴,۱۰۶,۷۱۴	۱۲,۵۶۲,۰۸۵	۳۶,۶۶۸,۷۹۹	۱۴,۲۸۵,۲۹۳	۵۷۷,۸۷۸	۱۴,۸۶۳,۱۷۱	۴,۰۰۹,۵۲۸	۱۸,۸۷۲,۶۹۹
اجاره به شرط تملیک	۱۶۸,۴۴۲	-	۱۶۸,۴۴۲	-	۱۶۸,۴۴۲	۳,۴۵۵,۱۸۵	-	۳,۴۵۵,۱۸۵	-	۳,۴۵۵,۱۸۵
مضاربه	۴۰۰,۱۰۸	-	۴۰۰,۱۰۸	-	۴۰۰,۱۰۸	۳۶۹,۱۲۴	-	۳۶۹,۱۲۴	-	۳۶۹,۱۲۴
مشارکت مدنی	۱۱۵,۴۲۲,۵۴۶	-	۱۱۵,۴۲۲,۵۴۶	-	۱۱۵,۴۲۲,۵۴۶	۹۹,۳۹۰,۱۸۲	-	۹۹,۳۹۰,۱۸۲	-	۹۹,۳۹۰,۱۸۲
سلف	۸۱۷	-	۸۱۷	-	۸۱۷	۵۶۳	-	۵۶۳	-	۵۶۳
خرید دین	۹,۶۹۱,۶۵۰	-	۹,۶۹۱,۶۵۰	-	۹,۶۹۱,۶۵۰	۱۲,۸۶۵,۲۵۶	-	۱۲,۸۶۵,۲۵۶	-	۱۲,۸۶۵,۲۵۶
مرابحه	۳۳۹,۹۸۷,۳۲۰	۱,۷۲۰,۹۴۲	۳۴۱,۷۰۸,۲۶۲	-	۳۴۱,۷۰۸,۲۶۲	۲۱۲,۰۸۶,۰۲۸	۱,۰۳۰,۹۷۳	۲۱۳,۱۱۷,۰۰۱	-	۲۱۳,۱۱۷,۰۰۱
وجه التزام	۶,۹۰۳,۶۰۹	-	۶,۹۰۳,۶۰۹	۱۱۲,۳۷۱	۷,۰۱۵,۹۸۰	۴,۸۰۴,۶۴۸	-	۴,۸۰۴,۶۴۸	۷۳۴	۴,۸۰۵,۳۸۲
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۶۹۸,۳۷۸	۶۹۸,۳۷۸	-	۶۹۸,۳۷۸	-	۹۶۰,۳۸۸	۹۶۰,۳۸۸	-	۹۶۰,۳۸۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۵۰۰,۲۷۴	۵۰۰,۲۷۴	-	۵۰۰,۲۷۴	-	۱۵۹,۶۰۴	۱۵۹,۶۰۴	-	۱۵۹,۶۰۴
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱۰,۵۰۱,۲۲۸	۳,۴۹۱,۱۵۵	۵۱۳,۹۹۲,۳۸۳	۱۲,۶۷۴,۴۵۶	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹	۳۶۲,۲۲۸,۵۰۹	۲,۷۹۷,۰۱۱	۳۶۵,۰۲۵,۵۲۰	۴,۰۱۰,۲۶۲	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲

۱۰-۱- افزایش درآمد تسهیلات نسبت به سال 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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۱-درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	۱۴۰۴					۱۴۰۳				
	ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۱,۶۷۹,۵۰۷	۰	۱,۶۷۹,۵۰۷	۰	۱,۶۷۹,۵۰۷	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۳۱,۲۶۵,۰۳۹	۹۹۴,۳۴۹	۳۲,۲۵۹,۳۸۸	۰	۳۲,۲۵۹,۳۸۸	۱۱,۵۹۴,۷۴۲	۲۳۴,۰۶۱	۱۱,۸۲۸,۸۰۳	۰	۱۱,۸۲۸,۸۰۳
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۸۹۸,۱۵۴	۸۹۸,۱۵۴	۰	۰	۰	۵۰۸,۵۱۸	۵۰۸,۵۱۸
درآمد سپرده‌گذاری درسایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۳۲,۹۴۴,۵۴۶**	**۹۹۴,۳۴۹**	**۳۳,۹۳۸,۸۹۵**	**۸۹۸,۱۵۴**	**۳۴,۸۳۷,۰۴۹**	**۱۱,۷۰۸,۶۰۲**	**۲۳۴,۰۶۱**	**۱۱,۹۴۲,۶۶۳**	**۵۰۸,۵۱۸**	**۱۲,۴۵۱,۱۸۱**

شرکت اصلی

یادداشت		۱۴۰۴					۱۴۰۳				
		ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز(غیر مشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی		۱,۶۷۹,۵۰۷	۰	۱,۶۷۹,۵۰۷	۰	۱,۶۷۹,۵۰۷	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰	۰	۱۱۳,۸۶۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱-۱۱	۳۱,۶۹۱,۲۷۸	۰	۳۱,۶۹۱,۲۷۸	۰	۳۱,۶۹۱,۲۷۸	۱۱,۷۶۲,۳۶۸	۰	۱۱,۷۶۲,۳۶۸	۰	۱۱,۷۶۲,۳۶۸
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۸۹۸,۱۵۴	۸۹۸,۱۵۴	۰	۰	۰	۵۰۸,۵۱۸	۵۰۸,۵۱۸
درآمد سپرده‌گذاری درسایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۳۳,۳۷۰,۷۸۵**	**۰**	**۳۳,۳۷۰,۷۸۵**	**۸۹۸,۱۵۴**	**۳۴,۲۶۸,۹۳۹**	**۱۱,۸۷۶,۲۲۸**	**۰**	**۱۱,۸۷۶,۲۲۸**	**۵۰۸,۵۱۸**	**۱۲,۳۸۴,۷۴۶**

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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۲-درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه

	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	ریال				ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.

شرکت اصلی

		۱۴۰۴				۱۴۰۳			
		ریال				ریال			
	یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱۲-۱	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۲	.

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

ناشر-نوع اوراق	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	ریال				ریال			
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارزاغیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد۱۳۹)	۱,۸۱۸,۱۳۰	.	۱,۸۱۸,۱۳۰	.	۲,۷۳۸,۶۰۶	.	۲,۷۳۸,۶۰۶	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد۱۳۷)	.	.	.	.	۲۹۱,۱۹۱	.	۲۹۱,۱۹۱	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد۱۰۷)	.	.	.	.	۳۵۴,۴۷۴	.	۳۵۴,۴۷۴	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۹۶)	.	.	.	.	۳۰۴,۶۲۱	.	۳۰۴,۶۲۱	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۲۹)	.	.	.	.	۱,۵۰۲,۴۸۵	.	۱,۵۰۲,۴۸۵	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۲۸)	۱,۷۱۱,۳۵۶	.	۱,۷۱۱,۳۵۶	.	۱,۸۸۳,۶۶۷	.	۱,۸۸۳,۶۶۷	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۲۶)	۱,۰۲۳,۶۳۰	.	۱,۰۲۳,۶۳۰	.	۲,۰۷۳,۷۷۰	.	۲,۰۷۳,۷۷۰	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۲۵)	.	.	.	.	۲۰۶,۲۲۵	.	۲۰۶,۲۲۵	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۳۱)	۱,۰۳۵,۵۱۸	.	۱,۰۳۵,۵۱۸	.	۱,۳۸۶,۹۲۰	.	۱,۳۸۶,۹۲۰	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۲۳)	۲,۹۶۰,۷۲۲	.	۲,۹۶۰,۷۲۲	.	۱,۷۳۹,۶۷۷	.	۱,۷۳۹,۶۷۷	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۴۲)	۱,۶۷۳,۱۳۷	.	۱,۶۷۳,۱۳۷	.	۵۶۷,۴۰۷	.	۵۶۷,۴۰۷	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۴۱)	۱۲۵,۸۶۶	.	۱۲۵,۸۶۶	.	۸۸,۴۴۸	.	۸۸,۴۴۸	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۵۱)	۴۸,۸۸۴	.	۴۸,۸۸۴	.	۳۳,۶۷۰	.	۳۳,۶۷۰	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۳۰۱)	۱,۱۴۷,۱۰۸	.	۱,۱۴۷,۱۰۸	.	۳۲,۱۷۴	.	۳۲,۱۷۴	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۳۰۹)	۱,۸۸۷,۶۸۹	.	۱,۸۸۷,۶۸۹	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اوراد ۱۷۵)	۴۷۲,۲۱۹	.	۴۷۲,۲۱۹	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۳۰۷)	۸۳۲,۰۲۱	.	۸۳۲,۰۲۱	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۹۳)	۶۹۹,۷۷۶	.	۶۹۹,۷۷۶	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۷۹)	۹۸۳,۲۲۱	.	۹۸۳,۲۲۱	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۴۳)	۲۵۴,۳۶۵	.	۲۵۴,۳۶۵	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۴۶)	۹۲,۳۳۰	.	۹۲,۳۳۰	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۸۶)	۱۰۳,۶۱۳	.	۱۰۳,۶۱۳	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۸۳)	۸۶۱,۱۳۵	.	۸۶۱,۱۳۵	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۱۷)	۸۱۸,۴۶۶	.	۸۱۸,۴۶۶	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۱۸)	۸۱۸,۴۶۶	.	۸۱۸,۴۶۶	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۴۴)	۲۲,۳۱۶	.	۲۲,۳۱۶	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۳۲)	۲,۸۳۶,۱۸۷	.	۲,۸۳۶,۱۸۷	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۱۷۸)	۵۶۰,۴۸۵	.	۵۶۰,۴۸۵	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۲۷)	۱,۱۷۱,۴۷۵	.	۱,۱۷۱,۴۷۵	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۲۸)	۵۵۹,۱۹۴	.	۵۵۹,۱۹۴	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۳۷)	۲,۶۵۸,۷۰۲	.	۲,۶۵۸,۷۰۲	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۳۲)	۲۷۰,۵۴۳	.	۲۷۰,۵۴۳	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۳۰)	۳۶۹,۷۰۴	.	۳۶۹,۷۰۴	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۳۴)	۵۷۷,۹۸۲	.	۵۷۷,۹۸۲	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۳۹)	۲۹۳,۶۶۸	.	۲۹۳,۶۶۸	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۵۴)	۱۸۰,۰۵۶	.	۱۸۰,۰۵۶	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۵۵)	۱۱۲,۷۳۳	.	۱۱۲,۷۳۳	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۵۹)	۱۳۱,۴۹۱	.	۱۳۱,۴۹۱	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۷۴)	۲۹,۰۳۲	.	۲۹,۰۳۲	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۴۴)	۵۹,۸۳۷	.	۵۹,۸۳۷	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۴۲)	۵۸۴,۵۱۷	.	۵۸۴,۵۱۷	.	.	.	.	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اوراد ۲۴۷)	۲۹۴,۷۱۹	.	۲۹۴,۷۱۹	.	.	.	.	.
اوراق دولتی	۱,۶۸۰,۰۰۰	.	۱,۶۸۰,۰۰۰	.	۷,۳۷۱	.	۷,۳۷۱	.
اوراق اسنی	۵۰۷,۴۳۵	.	۵۰۷,۴۳۵	.	۹۳۶	.	۹۳۶	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۳)	۱,۱۲۳	.	۱,۱۲۳	.	۶۵,۱۲۱	.	۶۵,۱۲۱	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۷)	۱۷۸,۱۰۰	.	۱۷۸,۱۰۰	.	۸۵,۰۵۶	.	۸۵,۰۵۶	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۸)	۳۳,۸۷۳	.	۳۳,۸۷۳	.	۱۰۹,۰۲۰	.	۱۰۹,۰۲۰	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۹)	۸,۹۹۶	.	۸,۹۹۶	.	۲۱,۰۶۴	.	۲۱,۰۶۴	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۷)	۷۲,۱۹۹	.	۷۲,۱۹۹	.	۱۴۲,۳۳۰	.	۱۴۲,۳۳۰	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۸)	۸۰,۶۰۸	.	۸۰,۶۰۸	.	۵	.	۵	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۳)	۲۹,۸۵۵	.	۲۹,۸۵۵	.	۳۶	.	۳۶	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۳)	.	.	.	.	۲۹	.	۲۹	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۲)	.	.	.	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	.
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۱)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۴)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۵)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۶)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا۰۳۰۱)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۳۰۷)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۳۰۸)	.	.	.	.				
وزارت امور اقتصاد و دارایی(اخزا ۰۳۰۲)	.	.	.	.				
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	.	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	.

۲-۱۲-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 می‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

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

	گروه					
	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	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 واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۷,۲۶۳,۷۰۴	۰	۷,۲۶۳,۷۰۴	۱,۷۲۰,۵۱۸	۰	۱,۷۲۰,۵۱۸
سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱,۱۵۳,۸۶۱	۰	۱,۱۵۳,۸۶۱	۱,۳۳۸,۱۶۹	۰	۱,۳۳۸,۱۶۹
خالص سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۲,۵۵۰,۲۲۹	۰	۲,۵۵۰,۲۲۹	۳,۰۳۶,۶۰۳	۰	۳,۰۳۶,۶۰۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری درسهام و سایراوراق بهادار	۱۰,۹۶۷,۷۹۴	۰	۱۰,۹۶۷,۷۹۴	۶,۰۹۵,۲۹۰	۰	۶,۰۹۵,۲۹۰

	یادداشت	شرکت اصلی					
		۱۴۰۴			۱۴۰۳		
		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 واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۱۳-۱	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۰	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۸,۴۷۴,۱۶۱	۰	۸,۴۷۴,۱۶۱
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	۴,۳۷۸,۶۹۶	۰	۴,۳۷۸,۶۹۶	۳,۰۵۶,۸۲۵	۰	۳,۰۵۶,۸۲۵
سود (زیان) سرمایه‌گذاری درسهام و سایراوراق بهادار		۲۶,۲۴۳,۹۰۴	۰	۲۶,۲۴۳,۹۰۴	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۰	۱۱,۵۳۰,۹۸۶

پیوست 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 :

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت رتبه بندی ایران	۹,۵۰۱	۰	۹,۵۰۱	۱۶,۳۴۰	۰	۱۶,۳۴۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۱۳,۸۱۴	۰	۳۱۳,۸۱۴	۳۶۱,۲۲۲	۰	۳۶۱,۲۲۲
گروه ارتباطات سامان	۲۳,۰۹۷	۰	۲۳,۰۹۷	۱۰,۹۷۱	۰	۱۰,۹۷۱
صرافی بانک سامان	۸,۷۳۷,۷۲۶	۰	۸,۷۳۷,۷۲۶	۵,۶۴۹,۷۷۰	۰	۵,۶۴۹,۷۷۰
تامین سرمایه کاردان	۲,۴۲۵,۳۷۸	۰	۲,۴۲۵,۳۷۸	۱,۷۹۳,۹۹۹	۰	۱,۷۹۳,۹۹۹
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۱۷۱	۰	۷۲,۱۷۱
شرکت پردازش گران سامان	۸,۹۵۰,۵۰۰	۰	۸,۹۵۰,۵۰۰	۴۳۵,۰۰۰	۰	۴۳۵,۰۰۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۵۴,۳۱۷	۰	۵۴,۳۱۷	۱۳۱,۹۹۱	۰	۱۳۱,۹۹۱
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۷۷,۱۲۸	۰	۷۷,۱۲۸	۰	۰	۰
راهکارهای مالی هوشمند سامان	۲۴۵,۲۳۲	۰	۲۴۵,۲۳۲	۲,۶۹۷	۰	۲,۶۹۷
سود سهام شرکت ها	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۰	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۸,۴۷۴,۱۶۱	۰	۸,۴۷۴,۱۶۱
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۰	۲۱,۸۳۶,۶۹۳	۸,۴۷۴,۱۶۱	۰	۸,۴۷۴,۱۶۱

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

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

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	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	۰	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	۰
جمع	۰	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	۰
سود(زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری- ریال (مشاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ارز (غیرمشاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۲,۰۹۰	۳۰,۶۰۵	۲۸,۵۱۵	۰

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

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	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(اراد۱۳۹)	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۷۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)-۲ و ۳	۰	۰	۰	۰	۵۶۷,۸۲۹
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۴۸)	۰	۰	۰	۰	۲۲۰,۴۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۱)	۰	۰	۰	۰	(۴۷,۱۶۰)
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۳۱)	۰	۰	۰	۰	۳۸۶,۸۱۲
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۴)	۰	۰	۰	۰	۱۵۶,۸۵۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۶۲)	۲,۹۰۰,۰۰۰	۷,۳۳۸,۳۱۶	۷,۹۹۲,۲۲۵	۶۵۳,۹۰۹	۳,۸۷۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۱)	۰	۰	۰	۰	۳۷,۹۳۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۵۱)	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۱)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۱۹,۳۵۰	۴,۳۸۲,۶۵۰	(۱۳۶,۷۰۰)	(۲۳۷,۸۵۰)
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	۱۰,۴۱۶,۸۵۰	۹,۴۳۳,۳۳۸	۹,۹۲۳,۸۲۰	۴۹۰,۴۸۲	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۶,۲۷۰	۲,۲۶۷,۴۰۰	۷۱,۱۳۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۳۵,۶۷۰	۴,۴۶۸,۶۰۰	۱۳۲,۹۳۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	۴,۱۹۱,۱۲۸	۳,۶۵۴,۱۴۸	۳,۷۷۸,۶۳۷	۱۲۴,۴۸۹	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۲۹,۰۸۰	۵,۵۲۱,۷۴۰	۱۹۲,۶۶۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۷)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۳۴,۲۷۵	۴,۶۳۴,۲۷۵	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۸)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۲۴,۳۵۰	۴,۶۲۴,۳۵۰	۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۷)	۸,۴۵۰,۰۰۰	۷,۹۹۶,۳۷۸	۸,۴۳۳,۹۴۵	۴۳۷,۵۶۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۰	۰	۰	۰	۷۴,۳۷۲
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۸)	۵,۲۷۰,۰۰۰	۴,۳۵۶,۷۳۸	۴,۴۸۱,۰۵۷	۱۲۴,۳۱۹	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۷)	۲۵,۰۷۴,۰۰۰	۲۰,۰۷۲,۲۸۵	۲۰,۵۴۴,۵۷۱	۴۷۱,۷۸۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۲)	۲,۸۳۶,۱۸۰	۲,۳۱۸,۴۱۷	۲,۳۷۶,۹۱۱	۵۸,۴۹۴	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۰)	۴,۱۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۷,۳۸۶	۳,۴۱۹,۴۰۰	۸۲,۰۱۴	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۴)	۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۹,۴۵۰	۵,۳۸۴,۶۶۵	۱۲۵,۲۱۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۹)	۹,۳۴۲,۸۱۱	۷,۳۸۰,۴۵۸	۷,۴۲۸,۳۷۶	۴۷,۹۱۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۴)	۵,۷۴۳,۶۰۸	۴,۵۴۰,۲۸۷	۴,۵۷۳,۱۱۸	۳۲,۸۳۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۵)	۳,۵۹۶,۰۶۲	۲,۸۳۱,۲۱۵	۲,۸۵۱,۳۱۸	۲۰,۱۰۳	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۹)	۴,۲۸۱,۶۴۶	۳,۴۶۰,۳۰۹	۳,۴۸۸,۹۸۵	۲۸,۶۷۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۲)	۲۵,۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۹۰,۳۱۱	۲۰,۵۰۸,۸۴۰	۱۱۸,۵۲۹	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۴۷)	۱۱,۹۳۵,۰۰۰	۹,۳۲۸,۶۶۰	۹,۳۷۹,۴۷۸	۵۰,۸۳۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	۰	۰	۰	۰	۲۹,۲۸۷
وزارت امور اقتصادی و دارایی (اراد ۲۷۶)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۱,۴۸۰	۵,۰۰۵,۰۷۸	۳,۵۹۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۴)	۹,۸۰۰,۰۰۰	۲,۹۱۱,۴۵۸	۷,۹۱۷,۳۶۱	۵,۹۰۳	۰
جمع	۱۷۹,۰۸۷,۲۸۵	۱۵۰,۲۵۰,۰۵۹	۱۵۳,۳۸۶,۷۵۰	۳,۱۳۶,۶۹۱	۱,۲۲۵,۱۸۴
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق ها- ریال(مشاع)					
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۲,۹۹۵,۶۵۵	۲,۷۴۷,۳۴۸	۳,۹۸۹,۳۵۳	۱,۲۴۲,۰۰۵	۱,۸۳۱,۶۴۱
	۲,۹۹۵,۶۵۵	۲,۷۴۷,۳۴۸	۳,۹۸۹,۳۵۳	۱,۲۴۲,۰۰۵	۱,۸۳۱,۶۴۱
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ارز(غیرمشاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۱۸۲,۰۸۲,۹۴۰	۱۵۲,۹۹۷,۴۰۷	۱۵۷,۳۷۶,۱۰۳	۴,۳۷۸,۶۹۶	۳,۰۵۶,۸۲۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۴-جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۰۵۰,۹۷۶	۲,۷۶۹,۶۳۷	۴,۰۵۰,۹۷۶	۲,۷۶۹,۶۳۷
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۷۴۴,۰۲۶	۴۸۳,۶۴۱	۷۴۴,۰۲۶	۴۸۳,۶۴۱
	۴,۷۹۵,۰۰۲	۳,۲۵۳,۲۷۸	۴,۷۹۵,۰۰۲	۳,۲۵۳,۲۷۸

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

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۰۵,۰۹۷,۵۸۶	۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱	۴۰۵,۰۹۷,۵۸۶	۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۰۵۰,۹۷۶	۲,۷۶۹,۶۳۷	۴,۰۵۰,۹۷۶	۲,۷۶۹,۶۳۷
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۹۶,۸۳۰,۹۳۰	۵۷,۳۶۵,۶۸۰	۹۶,۸۳۰,۹۳۰	۵۷,۳۶۵,۶۸۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۷۴۴,۰۲۶	۴۸۳,۶۴۱	۷۴۴,۰۲۶	۴۸۳,۶۴۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۵-هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۵۱۰,۵۰۱,۲۲۹	۳۶۲,۲۲۸,۵۰۹
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۳۳,۳۷۰,۷۸۵	۱۱,۸۷۶,۲۲۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳
سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲۶,۲۴۳,۹۰۴	۱۱,۵۳۰,۹۸۶
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۴	۴۸۰,۰۹۸	۹۵۸,۴۱۶
جمع درآمد های مشاع		۶۰۳,۲۱۶,۶۱۸	۳۹۹,۹۴۱,۳۶۲
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	(۵۹,۵۶۳,۳۸۴)	(۲۵,۳۶۱,۲۴۹)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۵۴۳,۶۵۳,۲۳۴	۳۷۴,۵۸۰,۱۱۳
حق الوکاله	۱۵-۲	(۷۱,۷۶۹,۷۱۲)	(۴۹,۶۰۲,۰۴۶)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۴۷۱,۸۸۳,۵۲۲	۳۲۴,۹۷۸,۰۶۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴	۴,۰۵۰,۹۷۶	۲,۷۶۹,۶۳۷
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۵-۳	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۴۷۵,۹۳۴,۴۹۸	۳۲۷,۷۴۷,۷۰۴
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	۱,۴۸۳,۸۵۸	۳۴۱,۶۷۶
سود سپرده های سرمایه گذاری		۴۷۷,۴۱۸,۳۵۶	۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده های ارزی		۸,۷۹۵,۹۸۸	۶,۴۱۲,۳۴۲
جمع هزینه سود سپرده ها		۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴	۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	(۱,۴۸۳,۸۵۸)	(۳۴۱,۶۷۶)

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

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	۶%	۳۹۹,۹۴۱,۳۶۲	۲۵,۳۶۱,۲۴۹
۱۴۰۴	۱۰%	۶۰۳,۲۱۶,۶۱۸	۵۹,۵۶۳,۳۸۴

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرح	یادداشت	۱۴۰۴		۱۴۰۳		توضیحات
		میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع	۱۵-۱-۲-۱	۲,۶۵۴,۴۲۹,۹۴۴		۱,۷۶۵,۳۴۶,۴۲۶		میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۱-۲-۲	۲,۷۹۷,۴۲۱,۳۰۶	۱,۹۲۵,۰۰۸,۱۷۳			میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری		(۴۰۵,۰۹۷,۵۸۶)	(۲۷۱,۶۰۶,۶۳۱)			میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری			۱,۶۵۳,۴۰۱,۵۴۲		۱,۶۵۳,۴۰۱,۵۴۲	
سهم بانک از مصارف مشاع(مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		۲,۳۹۲,۳۲۳,۷۷۰			۱۱۱,۹۴۴,۸۸۴	
		۲۶۲,۱۰۶,۲۲۴				

۱-۲-۱-۱۵- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۲,۳۵۹,۸۶۵,۶۲۱	۱,۶۱۸,۳۶۹,۴۰۴
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک ها	۱۲۴,۴۴۳,۳۶۵	۴۴,۶۵۶,۲۵۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷۰,۱۲۰,۹۵۸	۱۰۲,۳۲۰,۷۷۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۲,۶۵۴,۴۲۹,۹۴۴**	**۱,۷۶۵,۳۴۶,۴۲۶**

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

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۳۵۶,۰۳۲,۶۶۹	۸۰۴,۵۶۳,۶۶۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۱۱۱,۹۱۴	۳,۵۷۴,۵۳۱
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۱,۱۵۹,۱۹۸,۱۰۴	۸۵۳,۵۱۶,۴۷۱
دو ساله	۱۶,۶۲۴,۱۰۹	۲۴,۸۵۸,۲۱۳
سه ساله	۲۲۱,۵۳۶,۲۳۵	۱۷۹,۰۶۷,۹۳۳
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۲۲,۶۸۵	۲۴,۲۰۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۸,۸۹۵,۵۹۰	۵۹,۴۰۳,۱۵۷
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۲,۷۹۷,۴۲۱,۳۰۶**	**۱,۹۲۵,۰۰۸,۱۷۳**

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

۲-۱۵-حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۸ /۰۲/ ۱۴۰۳ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، اعمال و محاسبه شده است. (بر حسب میلیون ریال)

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران	×	نرخ حق الوکاله	=	مبلغ حق الوکاله
۲,۳۹۲,۳۲۳,۷۲۰	×	%۳	=	۷۱,۷۶۹,۷۱۲

۱-۲-۱۵- 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%	۳۴,۷۳۰,۱۵۴	۳%	۳۴,۷۳۰,۱۵۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳%	۱۳۰,۷۴۱	۳%	۱۳۰,۷۴۱
گواهی سپرده عام	۳%	۰	۳%	۰
یک ساله	۳%	۲۹,۶۵۳,۸۱۵	۳%	۲۹,۶۵۳,۸۱۵
دو ساله	۳%	۴۲۴,۴۹۵	۳%	۴۲۴,۴۹۵
سه ساله	۳%	۵,۶۶۳,۰۵۹	۳%	۵,۶۶۳,۰۵۹
چهارساله	۳%	۰	۳%	۰
پنج ساله	۳%	۵۸۰	۳%	۵۸۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳%	۱,۱۶۶,۸۶۸	۳%	۱,۱۶۶,۸۶۸
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۴		۷۱,۷۶۹,۷۱۲		۷۱,۷۶۹,۷۱۲
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		۴۹,۶۰۲,۰۴۶		۴۹,۶۰۲,۰۴۶

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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:

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

سهم مازاد منابع سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
۰	۲,۶۵۴,۴۲۹,۹۴۴	۶۰۳,۲۱۶,۶۱۸	۰

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴۴,۳۸۰,۲۵۴	۲۷,۲۳۸,۳۹۲	۱۰۱,۳۹۳,۰۷۶	۴۷,۲۱۵,۵۱۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷۱۷,۸۳۳	۵۱۱,۲۱۳	۷۱۷,۸۳۳	۵۱۱,۲۱۳
سپرده های بلند مدت				
یکساله	۳۰۶,۳۷۸,۳۸۹	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶	۳۰۶,۳۷۸,۳۸۹	۲۱۸,۶۱۶,۲۳۶
دوساله	۳,۷۱۷,۰۴۱	۵,۹۳۶,۴۳۸	۳,۷۱۷,۰۴۱	۵,۹۳۶,۴۳۸
سه ساله	۵۴,۰۹۷,۲۱۷	۴۲,۶۹۳,۸۸۷	۵۴,۰۹۷,۲۱۷	۴۲,۶۹۳,۸۸۷
چهار ساله	۳۱۳	۳۳۶	۳۱۳	۳۳۶
پنج ساله	۵,۷۰۴	۵,۵۵۸	۵,۷۰۴	۵,۵۵۸
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
	۴۰۹,۲۹۶,۷۵۱	۲۹۵,۰۰۲,۰۶۰	۴۶۶,۳۰۹,۵۷۳	۳۱۴,۹۷۹,۱۸۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱۱,۱۰۸,۷۸۳	۱۳,۱۱۰,۱۹۹	۱۱,۱۰۸,۷۸۳	۱۳,۱۱۰,۱۹۹
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۴۲۰,۴۰۵,۵۳۴	۳۰۸,۱۱۲,۲۵۹	۴۷۷,۴۱۸,۳۵۶	۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۴۲۰,۴۰۵,۵۳۴	۳۰۸,۱۱۲,۲۵۹	۴۷۷,۴۱۸,۳۵۶	۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
سود سپرده‌های ارزی	۸,۷۹۵,۹۸۸	۶,۴۱۲,۳۴۲	۸,۷۹۵,۹۸۸	۶,۴۱۲,۳۴۲
	۴۲۹,۲۰۱,۵۲۲	۳۱۴,۵۲۴,۶۰۱	۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴	۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲

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

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۴۷۵,۹۳۴,۴۹۸	۳۲۷,۷۴۷,۷۰۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۴	(۴۷۷,۴۱۸,۳۵۶)	(۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری		(۱,۴۸۳,۸۵۸)	(۳۴۱,۶۷۶)

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۶-درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱-۱۶	۳,۳۲۰,۸۴۶	۲,۱۹۱,۷۷۸	۳,۳۲۰,۸۴۶	۲,۱۹۱,۷۷۸
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۶۵۴,۵۵۹	۳۱۸,۲۲۸	۶۵۴,۵۵۹	۳۱۸,۲۲۸
ضمانتنامه های صادره	۲-۱۶	۷,۸۹۵,۱۷۷	۳,۰۱۲,۴۵۵	۸,۰۷۷,۹۶۱	۳,۱۸۲,۶۱۹
عملیات ارزی		۱,۱۹۰,۶۸۷	۱,۲۱۲,۳۲۰	۱,۱۹۰,۶۸۷	۱,۲۱۲,۳۲۰
وجوه اداره شده		۰	۰	۰	۰
حواله های بانکی		۵,۹۳۱,۴۳۰	۵,۸۶۳,۶۵۲	۵,۹۳۱,۴۳۰	۴,۹۶۳,۳۱۶
ارزیابی وثایق		۲۴۷,۶۶۲	۲۱۳,۵۴۱	۲۴۷,۶۶۲	۲۱۳,۵۴۱
آبونمان کارت اعتباری		۴,۳۳۴,۸۱۵	۴,۱۵۹,۰۸۲	۴,۳۳۴,۸۱۵	۴,۱۵۹,۰۸۲
طرح شتاب		۳,۹۶۵,۸۰۱	۲,۷۲۷,۸۸۲	۴,۹۵۸,۵۶۱	۲,۷۲۷,۸۸۲
صدور کارت		۱۱۲,۰۶۶	۹۴,۵۹۸	۱۱۲,۰۶۶	۹۴,۵۹۸
دارندگان کارت‌های شتابی	۳-۱۶	۱۳,۰۸۸,۷۶۸	۷,۱۵۴,۶۴۲	۱۳,۰۸۸,۷۶۸	۷,۱۵۴,۶۴۲
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام های کوتاه بانکی اختصاصی		۱,۱۱۳,۰۹۴	۱,۲۶۵,۱۹۷	۱,۱۱۳,۰۹۴	۱,۲۶۵,۱۹۷
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه ای		۴۶,۸۷۲	۱۴۴,۲۴۱	۴۶,۸۷۲	۱۴۴,۲۴۱
سایر	۴-۱۶	۴,۶۳۳,۷۴۵	۲,۴۹۱,۶۱۳	۴,۶۳۳,۷۴۵	۲,۴۹۱,۶۱۳
جمع درآمد کارمزد		**۴۶,۵۳۵,۵۲۲**	**۳۰,۸۴۹,۲۲۹**	**۴۷,۲۱۱,۰۶۶**	**۳۰,۱۱۹,۰۵۷**

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

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳,۳۹۳,۱۲۴	۲,۲۵۱,۰۵۸
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۷۲,۲۷۸)	(۵۹,۲۸۰)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۳,۳۲۰,۸۴۶**	**۲,۱۹۱,۷۷۸**

۲-۱۶- از کارمزد شناسایی شده مبلغ ۱,۶۹۴ میلیارد ریال مربوط به اوراق صکوک می‌باشد و همچنین در سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۴ درآمد ضمانتنامه‌ها به‌صورت تعهدی شناسایی شده است.

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

۴-۱۶-عمده مبلغ مربوط به کارمزد انتقال وجه بین بانکی به مبلغ ۳,۲۲۷ میلیارد ریال می‌باشد.

پویا گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۷-هزینه کارمزد

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت		۱۲,۶۳۲,۱۹۴	۹,۴۹۵,۶۷۰	۱۵,۸۵۷,۶۰۸	۱۰,۳۷۳,۰۳۳
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب		۶۹۲,۶۹۰	۲۷۶,۷۹۲	۶۹۲,۶۹۰	۲۷۶,۷۹۲
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک		۴,۹۶۶	۳,۵۴۹	۴,۹۶۶	۳,۵۴۹
کارمزد عملیات ارزی		۵۳,۵۹۱	۱۹۵,۰۳۷	۵۳,۵۹۱	۱۹۵,۰۳۷
کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱۷-۱	۱,۶۳۶,۹۹۱	۰	۱,۶۳۶,۹۹۱	۰
کارمزد پرداختی به صرافی سامان		۰	۰	۵,۲۴۸,۲۹۴	۵,۶۴۰,۹۶۴
کارمزد پرداختی به شرکت اعتبارسنجی		۰	۰	۱,۲۸۰,۰۷۳	۱,۰۲۶,۲۸۵
سایر		۵۶۸,۶۰۵	۷۴۷,۰۸۶	۵۶۸,۶۰۵	۱۹۳,۴۴۶
جمع هزینه کارمزد		**۱۵,۵۸۹,۰۳۷**	**۱۰,۷۱۸,۱۳۴**	**۲۵,۳۴۲,۸۱۸**	**۱۷,۷۰۹,۱۰۶**

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

۱۸-سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)خرید و فروش ارز	۴۷,۰۸۸,۹۰۸	۳۸,۲۲۹,۴۱۳	۳۱,۰۸۸,۹۴۸	۳۱,۳۵۹,۹۳۰
سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	**۴۷,۰۸۸,۹۰۸**	**۳۸,۲۲۹,۴۱۳**	**۳۱,۰۸۸,۹۴۸**	**۳۱,۳۵۹,۹۳۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۹-هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۱۹-۱	۷۴,۰۲۳,۵۶۱	۴۴,۱۶۳,۰۶۰	۵۹,۴۰۳,۷۸۸	۳۵,۰۳۶,۶۹۸
هزینه های اداری	۱۹-۲	۸۸,۹۰۴,۶۳۰	۵۹,۲۸۶,۱۷۵	۶۶,۵۶۲,۲۲۳	۴۷,۵۲۵,۹۳۲
هزینه استهلاک	۱۹-۳	۱۱,۲۲۸,۲۷۴	۱۰,۰۷۴,۹۷۸	۵,۶۱۳,۵۴۳	۳,۵۴۶,۳۹۹
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۱۷۴,۱۵۶,۴۶۵**	**۱۱۳,۵۲۴,۲۱۳**	**۱۳۱,۵۷۹,۵۵۴**	**۸۶,۱۰۹,۰۲۹**

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۵۳,۰۱۴,۰۳۳	۳۳,۳۵۸,۴۹۵	۴۳,۸۶۳,۱۸۳	۲۶,۹۰۰,۴۹۱
بیمه سهم کارفرما	۶,۱۱۵,۲۴۱	۳,۷۲۴,۳۱۴	۴,۷۸۳,۴۹۶	۲,۹۰۷,۸۷۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۷,۶۰۷,۰۹۷	۳,۳۷۰,۴۶۵	۷,۱۹۵,۰۱۷	۲,۹۰۴,۱۷۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۱,۹۷۸,۲۵۰	۱,۳۸۹,۶۹۹	۱,۹۷۸,۲۵۰	۱,۲۶۹,۴۹۸
سلامت و درمان کارکنان	۱,۲۶۲,۶۸۳	۷۴۴,۹۶۹	۱,۲۶۲,۶۸۳	۷۴۴,۹۶۹
سایر	۴,۰۴۶,۲۵۷	۱,۵۷۵,۱۱۸	۳۲۱,۱۵۹	۳۰۹,۶۹۲
جمع هزینه های کارکنان	**۷۴,۰۲۳,۵۶۱**	**۴۴,۱۶۳,۰۶۰**	**۵۹,۴۰۳,۷۸۸**	**۳۵,۰۳۶,۶۹۸**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۹-۲-هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره		۱,۴۹۷,۶۶۹	۱,۱۴۹,۲۰۱	۲,۴۳۵,۵۴۲	۱,۷۹۸,۶۵۲
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی		۱۰,۷۷۳,۷۱۶	۷,۶۷۸,۴۱۱	۱۰,۱۶۸,۶۲۹	۵,۱۹۰,۶۴۳
تعمیرونگهداری دارایی های ثابت مشهود		۵۵۱,۷۸۶	۳۱۴,۲۳۶	۰	۰
انرژی و آب و ارتباطات و مخابرات		۶,۷۱۱,۷۴۱	۳,۶۳۸,۱۹۳	۳,۴۴۲,۴۳۲	۲,۵۴۳,۳۷۷
حمل و نقل		۱۸۵,۷۱۲	۱۷۵,۶۳۲	۱۷۶,۹۳۹	۱۴۵,۰۵۴
ملزومات مصرفی		۱,۹۴۲,۵۳۹	۹۶۵,۰۸۶	۱,۵۳۳,۵۸۵	۸۴۳,۱۷۱
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۱۹-۲-۱	۱۴,۹۱۴,۰۵۶	۱۰,۴۱۱,۲۰۷	۱۲,۱۴۰,۶۴۲	۱۱,۱۴۳,۸۸۰
هزینه بیمه		۳۹۲,۴۵۰	۲۱۱,۰۹۳	۳۳۸,۳۶۲	۱۷۱,۲۸۵
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان		۴,۲۸۷,۲۲۱	۳,۲۶۴,۲۱۴	۴,۰۹۸,۰۰۹	۳,۱۴۲,۰۸۱
تشریفات و پذیرایی		۴,۶۸۶,۱۸۶	۳,۱۴۹,۲۶۳	۴,۴۷۲,۲۶۷	۳,۰۰۲,۱۶۱
آموزش و تحقیقات		۴۷,۷۱۰	۴۶,۹۷۳	۴۷,۷۱۰	۴۶,۹۷۳
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره		۷,۶۳۲,۳۱۵	۵,۲۸۹,۴۱۹	۳,۷۳۰,۵۴۳	۲,۳۸۷,۹۰۷
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها		۵,۳۶۶,۲۱۴	۲,۲۷۵,۷۰۱	۵,۳۶۶,۲۱۴	۲,۲۷۵,۷۰۱
پاداش هیئت مدیره		۳۵۵,۸۰۶	۲۶۷,۶۴۸	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰
هزینه مالیات		۶۲۳,۱۸۷	۱,۷۹۱,۴۹۴	۰	۰
حق حضور جلسات هیئت مدیره		۷۶,۳۹۷	۵۰,۹۸۵	۰	۰
نهادهای قانونی و مقرراتی		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۳۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۳۳,۰۰۰
هزینه قضایی،ثبتی و حقوقی		۵,۲۹۶,۵۶۵	۵۸۰,۲۴۹	۲,۸۹۰,۳۲۳	۵۶۶,۸۲۷
سایر	۱۹-۲-۲	۱۱,۵۶۳,۳۶۰	۹,۹۹۴,۱۷۰	۳,۶۱۱,۰۲۶	۶,۱۲۳,۲۲۰
جمع هزینه های اداری		**۸۸,۹۰۴,۶۳۰**	**۵۹,۲۸۶,۱۷۵**	**۶۶,۵۶۲,۲۲۳**	**۴۷,۵۲۵,۹۳۲**

۱۹-۲-۱-افزایش مبلغ هزینه پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری به دلیل افزایش قابل توجه تعداد مشتریان و هزینه‌های ناشی از ارائه خدمات بانکی و نرم‌افزاری به مشتریان و پشتیبانی نرم‌افزاری آن می‌باشد.

۱۹-۲-۲-بخش عمده مبلغ مربوط به هزینه ارائه خدمات به مشتریان بلوبانک سامان و قرارداد با شرکت حریم سامان می‌باشد.

۱۹-۳-هزینه استهلاک:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۹,۰۹۹,۶۶۳	۸,۴۸۲,۹۲۵	۴,۶۷۷,۴۳۷	۳,۱۴۶,۳۶۹
استهلاک دارایی های نامشهود	۲,۱۲۸,۶۱۱	۱,۵۹۲,۰۵۳	۹۳۶,۱۰۶	۴۰۰,۰۳۰
جمع هزینه استهلاک	**۱۱,۲۲۸,۲۷۴**	**۱۰,۰۷۴,۹۷۸**	**۵,۶۱۳,۵۴۳**	**۳,۵۴۶,۳۹۹**

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۰-هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۱۳,۳۷۳,۱۵۰	۷,۵۳۶,۹۴۱	۱۳,۳۷۳,۱۵۰	۷,۵۳۶,۹۴۱
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۲۶,۰۸۹,۷۵۶	۱۲,۵۴۵,۶۷۸	۲۵,۰۹۴,۷۲۷	۱۰,۹۶۳,۲۳۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۳۹,۴۶۲,۹۰۶**	**۲۰,۰۸۲,۶۱۹**	**۳۸,۴۶۷,۸۷۷**	**۱۸,۵۰۰,۱۷۷**

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

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۴					۱۴۰۳
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی(یادداشت ...)	.	.	.	.	.	.
اشخاص دولتی(یادداشت...)	.	.	.	.	.	.
اشخاص غیر دولتی(یادداشت ۳۰)	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۳۰۰,۹۳۲	۴,۶۹۵,۶۳۶	۲۴,۴۷۷,۵۴۷	۴۲,۱۱۳,۲۱۷	۳۶,۲۹۲,۸۷۸
مانده سایر حسابهای دریافتنی درپایان سال						
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(یادداشت ۳۱)	۶۵۶,۳۰۳	۱,۴۲۱,۳۸۷	۱,۸۷۶,۸۷۷	.	۳,۹۵۴,۵۶۷	.
سایر حساب های دریافتنی(یادداشت ۳۲)	۴,۳۷۶,۹۵۶	۵,۶۳۹,۹۷۶	۱۶,۸۳۲,۵۶۱	۴,۷۱۳,۴۶۱	۳۱,۵۶۲,۹۳۴	۵,۹۳۰,۷۷۳
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسرارزش وثایق	۱۲,۶۷۲,۳۶۱	۱۲,۳۶۲,۲۹۵	۲۳,۴۰۵,۰۷۴	۲۹,۱۹۰,۹۸۸	۷۷,۶۳۰,۷۱۸	۴۲,۲۲۳,۶۰۱
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	۱۳۲,۸۰۱	۲,۳۵۰	۳,۱۹۵	۹۶۸	۱۳۹,۳۱۴	۵۱,۵۷۳
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	.	.	.	.	.	.
ضمانتنامه بانکی	۱۹,۷۱۰	۱,۱۵۴	۷,۷۰۰	.	۲۸,۵۶۴	۱۵,۶۴۷
اعتبارات اسنادی معامله شده	.	.	.	.	.	.
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	.	.	۷۹۴,۲۰۶	.	۷۹۴,۲۰۶	۶۳۵,۴۸۸
املاک و مستغلات	۱,۷۸۵,۹۴۵	۷۵۶,۱۷۰	۱,۶۲۶,۷۱۹	.	۴,۱۶۸,۸۳۴	۲,۴۳۸,۵۲۹
ماشین الات	.	.	.	.	.	.
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۱,۹۳۸,۴۵۶	۷۵۹,۶۷۴	۲,۴۳۱,۸۲۰	۹۶۸	۵,۱۳۰,۹۱۸	۳,۱۴۱,۲۳۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۰,۷۳۳,۹۰۵	۱۱,۶۰۲,۶۲۱	۲۰,۹۷۳,۲۵۴	۲۹,۱۹۰,۰۲۰	۷۲,۴۹۹,۸۰۰	۳۹,۰۸۲,۳۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰درصد	۲۰درصد	۵۰درصد	۱۰۰تا۵۰درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱,۰۷۳,۳۹۱	۲,۳۲۰,۵۲۴	۱۰,۴۸۶,۶۲۵	۲۸,۳۱۴,۳۱۹	۴۲,۱۹۴,۸۵۹	۲۸,۸۲۱,۷۰۹
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	.	.	.	.	.	.
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	۲۲۸,۹۶۴	۷۱۲,۳۴۵	۲,۸۱۳,۰۲۳	۲۵,۰۶۷,۳۲۷	۲۸,۸۲۱,۷۰۹	۲۱,۲۸۴,۷۶۸
اضافه می شود سوخت شده طی دوره	.	.	.	.	.	.
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۸۴۴,۴۲۷	۱,۶۰۸,۱۷۹	۷,۶۷۳,۶۰۲	۳,۲۴۶,۹۴۲	۱۳,۳۷۲,۱۵۰	۷,۵۳۶,۹۴۱

۲۰-۱-۱-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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از شخاص غیر دولتی(یادداشت ۳۰)	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۴۱)	۱۰,۸۲۰,۵۱۴	۲,۵۹۳,۹۳۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(یادداشت ۳۱)	۵۶۲,۰۷۹,۴۱۸	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵
سایر حسابهای دریافتنی(یادداشت ۳۲)	۱۳۱,۴۶۴,۵۸۲	۵۲,۹۳۱,۷۲۳
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۷۲,۴۹۹,۷۹۷)	(۳۹,۰۸۲,۳۶۵)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	**۴,۰۵۶,۲۳۱,۹۲۷**	**۲,۳۸۴,۷۲۹,۰۵۳**
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵%	۱.۵%
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۶۰,۸۴۳,۴۷۹**	**۳۵,۷۴۸,۷۵۲**
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	**۲۵,۰۹۴,۷۲۷**	**۱۰,۹۶۳,۲۳۶**

۲۱-سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۱۱۳,۳۸۷,۰۶۹	۴۲,۹۳۹,۴۵۷	۱۱۲,۹۸۰,۱۸۲	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
سود(زیان) شعب خارج از کشور	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**۱۰۹,۸۹۵,۳۲۰**	**۴۲,۵۳۰,۳۹۶**	**۱۰۹,۴۸۸,۴۳۳**	**۴۲,۴۳۲,۹۴۱**

۲۱-۱- سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی عمدتا بابت شناسایی سود ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز طبق بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ به تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد.(بند ۱-۱۱-۸ اهم رویه های حسابداری)

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۲- درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات

	گروه	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	۱۷۲,۸۵۷,۵۱۸	۱۱۸,۴۴۲,۹۳۰
برگشت از فروش و تخفیفات	(۷۱۹,۹۷۳)	(۱۲,۷۷۳)
جمع درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات	**۱۷۲,۱۳۷,۵۴۵**	**۱۱۸,۴۳۰,۱۵۷**

۱-۲۲- 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	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۱۴۱,۲۹۷,۴۴۰	۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳
جمع بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	**۱۴۱,۲۹۷,۴۴۰**	**۱۰۷,۶۱۶,۱۰۳**

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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

گروه

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	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	۲۷۹,۲۸۶	۰	۲۷۹,۲۸۶	۴۲۳,۷۷۳	۰	۴۲۳,۷۷۳
سود(زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۰	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۵۰۵,۴۸۳	۰	۵۰۵,۴۸۳
خالص سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها	۱۹,۰۶۸	۰	۱۹,۰۶۸	۲۹,۲۱۰	۰	۲۹,۲۱۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۰	۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶	۰	۹۵۸,۴۱۶

شرکت اصلی

		۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	یادداشت	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	۲۷۹,۲۸۶	۰	۲۷۹,۲۸۶	۴۲۳,۷۷۳	۰	۴۲۳,۷۷۳
سود(زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۴-۲	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۰	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۵۰۵,۴۸۳	۰	۵۰۵,۴۸۳
خالص سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها	۲۴-۳	۱۹,۰۶۸	۰	۱۹,۰۶۸	۲۹,۲۱۰	۰	۲۹,۲۱۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۰	۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶	۰	۹۵۸,۴۱۶

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

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	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 و تسویه وجوه	۲۸,۱۱۶	۰	۲۸,۱۱۶	۱۱,۲۷۲	۰	۱۱,۲۷۲
شرکت بورس واوراق بهادار	۰	۰	۰	۶۳۷	۰	۶۳۷
بورس انرژی ایران	۰	۰	۰	۱,۴۳۸	۰	۱,۴۳۸
بیمه سامان	۲۱,۹۱۶	۰	۲۱,۹۱۶	۱۷۴,۴۷۹	۰	۱۷۴,۴۷۹
تامین ماسه ریخته گری	۰	۰	۰	۱,۰۹۰	۰	۱,۰۹۰
کارگزاری بانک سامان	۱۴۰,۸۹۷	۰	۱۴۰,۸۹۷	۰	۰	۰
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	۰	۰	۰	۱۱۶,۰۹۰	۰	۱۱۶,۰۹۰
پمپ سازی ایران	۰	۰	۰	۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸
شرکت توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۱,۷۴۱	۰	۱,۷۴۱
پلاستیران	۰	۰	۰	۶	۰	۶
زغال سنگ طبس	۰	۰	۰	۱۴	۰	۱۴
کشت و دامداری فکا	۰	۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	۱,۸۱۲	۰	۱,۸۱۲	۲,۰۵۱	۰	۲,۰۵۱
کیش سل پارس	۳۶,۳۱۳	۰	۳۶,۳۱۳	۰	۰	۰
سود سهام شرکت ها	۲۷۹,۰۵۴	۰	۲۷۹,۰۵۴	۳۱۵,۱۶۶	۰	۳۱۵,۱۶۶
صندوق امین	۶,۲۷۱	۰	۶,۲۷۱	۲,۲۷۰	۰	۲,۲۷۰
صندوق نگین	۰	۰	۰	۳,۲۱۹	۰	۳,۲۱۹
صندوق مشترک پکم سامان	۳۵,۷۵۷	۰	۳۵,۷۵۷	۹۷,۲۰۸	۰	۹۷,۲۰۸
صندوق سرمایه گذاری پکم آگاه	۸,۲۰۴	۰	۸,۲۰۴	۵,۸۶۰	۰	۵,۸۶۰
سود واحدهای صندوق سرمایه گذاری	۵۰,۲۳۲	۰	۵۰,۲۳۲	۱۰۸,۵۵۷	۰	۱۰۸,۵۵۷
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۷۹,۲۸۶	۰	۲۷۹,۲۸۶	۴۲۳,۷۲۳	۰	۴۲۳,۷۲۳

پست گزارش حسابرس
تدوین و بکاران

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

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	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)					
توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰	۲,۲۵۷
زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۰	۰	(۶۱)
پلاستیران	۰	۰	۰	۰	۵,۱۶۳
بورس اوراق بهادار تهران	۱۶,۷۹۹,۹۴۹	۵۳,۹۴۵	۶۰,۸۷۴	۶,۹۲۹	۰
تامین ماسه ریخته گری	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۲۹۷)
صنایع پمپ سازی ایران	۰	۰	۰	۰	۲,۶۳۳
بورس انرژی ایران	۷,۸۴۰,۰۰۰	۱,۷۴۲	۱۷۶,۲۳۲	۱۷۴,۴۹۰	۲۷۰,۷۹۸
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	۱,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰	۱۰,۲۲۵,۰۰۰	۱۰,۲۲۴,۹۹۰	۰
توسعه فناوری تحلیلگر امید	۱۶,۶۶۵,۰۰۰	۳۴۶,۴۹۵	۳۵۰,۹۷۶	۴,۴۸۱	۰
جمع	۲,۰۴۱,۳۰۰,۹۴۹	۴۰۲,۱۹۲	۱۰,۸۱۳,۰۸۲	۱۰,۴۱۰,۸۹۰	۲۶۷,۴۹۳
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری- ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا	۵,۳۴۴	۴۲,۳۳۶	۴۲,۶۶۰	۳۲۴	۱۱۳,۹۰۲
صندوق زرین پارسیان	۰	۰	۰	۰	۶,۲۶۶
صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۸۲۲
جمع	۵,۳۴۴	۴۲,۳۳۶	۴۲,۶۶۰	۳۲۴	۲۳۷,۹۹۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها- ارز (غیر مشاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۲,۰۴۱,۳۰۶,۲۹۳	۴۴۴,۵۲۸	۱۰,۸۵۵,۷۴۲	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۵۰۵,۴۸۳

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

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	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)					
شرکت بورس واوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	(۴۱,۱۰۴)
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	۰
تعدیل ذخیره	۰			۰	۲۰,۱۳۸
جمع:	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۵۶	۰	(۲۰,۹۶۶)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش صندوق ها- ریال(مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۳۷۹,۰۱۴	۳۹۸,۰۸۲	۱۹,۰۶۸	۵۰,۱۷۶
جمع	۳۵,۰۰۰	۳۷۹,۰۱۴	۳۹۸,۰۸۲	۱۹,۰۶۸	۵۰,۱۷۶
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ارز(غیرمشاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۱۱,۶۳۵,۰۰۰	۳۸۳,۹۷۰	۴۰۳,۰۳۸	۱۹,۰۶۸	۲۹,۲۱۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۵-هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	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	۳,۶۴۶,۲۴۳	۲,۵۲۱,۷۳۱	۰	۰
هزینه مالی اوراق تبعی اختیار فروش	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه های مالی	۸,۶۴۶,۲۴۳	۲,۵۲۱,۷۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰

۲۶-سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش اموال منقول		۰	۰	۵۱,۳۵۳	۱۷۳,۴۷۵
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۶-۱	۱۶,۷۰۹,۱۹۴	۲,۳۸۷,۷۱۲	۱۴,۰۷۳,۱۷۳	۸۰۰,۴۲۹
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۶-۲	۲۹,۶۷۹,۶۷۳	۲,۹۵۸,۱۳۷	۲۹,۶۷۹,۶۷۳	۲,۹۵۸,۱۳۷
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های سنوات گذشته	۲۶-۳	۴۵۱,۱۴۵	۲۶۶,۵۲۴	۴۵۱,۱۴۵	۲۶۶,۵۲۴
سود(زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
درآمد کارشناسی		۲,۳۸۰,۴۸۷	۱,۲۸۸,۳۹۵	۲,۳۸۰,۴۸۷	۱,۲۸۳,۸۳۸
درآمد پست ، تلگراف ، تلفن و سوئیفت		۳۷,۲۰۰	۲۱,۱۴۳	۳۷,۲۰۰	۲۱,۱۴۳
درآمد اجاره دارایی های غیرعملیاتی	۲۶-۴	۲,۹۹۸,۷۶۱	۱,۷۹۰,۵۲۷	۲,۷۵۱,۵۳۵	۱,۵۹۷,۲۴۲
سایر موارد	۲۶-۵	۱۱,۲۷۵,۱۹۸	۸,۹۴۹,۱۸۵	۱۴,۰۱۰,۰۱۹	۵,۴۸۲,۷۱۲
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		۶۳,۵۳۱,۶۵۸	۱۷,۶۶۱,۶۲۳	۶۳,۴۳۴,۵۸۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲,۹۴۴,۸۱۶	۲,۹۴۴,۸۱۶	۱۲,۴۳۴,۸۷۳	۹,۴۹۰,۰۵۷	۲۷۷,۵۷۴
ساختمان	۱,۳۷۲,۱۹۷	۱,۲۱۱,۱۶۵	۵,۷۹۴,۲۸۱	۴,۵۸۳,۱۱۶	۵۲۲,۸۵۵
جمع	۴,۳۱۷,۰۱۳	۴,۱۵۵,۹۸۱	۱۸,۲۲۹,۱۵۴	۱۴,۰۷۳,۱۷۳	۸۰۰,۴۲۹

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	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	۱۹,۹۵۵
مسکونی	۱,۵۵۹,۶۲۸	۱,۵۵۹,۶۲۸	۲,۱۳۷,۰۷۵	۵۷۷,۴۴۷	۱,۶۲۰,۵۸۳
تجاری	۴۳,۹۹۶,۵۷۶	۴۳,۹۹۶,۵۷۶	۶۷,۱۵۸,۶۵۱	۲۳,۱۶۲,۰۷۵	۱,۳۱۷,۵۹۹
اداری	۲,۶۴۷,۵۰۰	۲,۶۴۷,۵۰۰	۴,۶۲۸,۴۹۳	۱,۹۸۰,۹۹۳	۰
صنعتی	۲۶,۰۴۱,۳۴۲	۲۶,۰۴۱,۳۴۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۸,۶۵۸	۰
سایر	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۰
جمع	۷۴,۲۴۶,۵۴۶	۷۴,۲۴۶,۵۴۶	۱۰۳,۹۲۶,۲۱۹	۲۹,۶۷۹,۶۷۳	۲,۹۵۸,۱۳۷

۱-۲-۲۶-افزایش در سود حاصل از فروش وثایق تملیکی عمدتا مربوط به فروش پروژه میرداماد و کارخانه ذوب آهن سپهر شرق می‌باشد که اطلاعیه فروش و مستندات مربوط به آن به ترتیب در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ و ۱۴۰۴/۰۸/۲۶ در سامانه کدال افشا شده است.

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

پیوست 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	بندر امام خمینی	تصفیه شکر تهران	۱۲,۹۴۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-
۲	تملیکی	بندر امام خمینی	کیهان فراز کاسپین	۱۱,۶۷۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-
۳	تملیکی	بندر امام خمینی	توليدي پاکديده	۴۵,۳۳۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-
۴	تملیکی	بندر امام خمینی	کشت و صنعت اکسون	۲۶۲,۶۷۲	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-
۵	تملیکی	بندر امام خمینی	شرکت پشتیباني امور دام کشور	۱۸۲,۴۴۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-
۶	تملیکی	بندر امام خمینی	صنعت غذايي کورش	۴۰,۰۲۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-
۷	تملیکی	بندر امام خمینی	توسعه غلات افق	۵۸,۶۰۱	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-
۸	تملیکی	بندر امام خمینی	قند اقليد	۲۱,۹۸۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-
۹	تملیکی	بندر امام خمینی	ثمین تجارت شمسا	۲۳,۸۶۹	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-
۱۰	تملیکی	بندر امام خمینی	زرین گستر رامان	۷,۴۸۲	از ۱۴۰۴/۰۷/۱۱ تا ۱۴۰۴/۰۸/۱۰	۱۴۰۴/۱۸۵/۲۰	۱۴۰۴/۰۷/۲۱
۱۱	تملیکی	بندر امام خمینی	زرین دانه مایا	۱۶,۳۱۹	از ۱۴۰۴/۰۷/۱۱ تا ۱۴۰۴/۰۸/۱۰	۱۴۰۴/۰۱۸۶/۲۰	۱۴۰۴/۰۷/۲۱
۱۲	تملیکی	بندر امام خمینی	صبا پیشرو کالا	۶۶,۰۸۵	از ۱۴۰۴/۰۴/۲۷ تا ۱۴۰۴/۰۵/۲۵	۱۴۰۴/۰۱۷۷/۲۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۷
۱۳	تملیکی	بندر امام خمینی	نوین گستر مشکات	۱,۶۹۶	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	-
۱۴	تملیکی	بندر امام خمینی	امیر پیسرو صنعت کاسپین	۷,۷۵۴	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	-
۱۵	تملیکی	بندر امام خمینی	شرکت جهان صادارت سینا	۲۴,۴۸۲	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	-
۱۶	ملکی	بخارست	طبقه یازدهم ایران مدیوبانکا	۱۰,۶۲۲	از ۱۴۰۴/۰۱/۱۱ تا ۱۴۰۴/۱۰/۱۱	۱۴۰۳-۴۴۰-۱۷۱	۱۴۰۳/۰۵/۱۱
۱۷	ملکی	بخارست	اجاره طبقه ۹و۱۰-توسعه سرمایه گذاري سامان	۸۳,۱۶۰	از ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۷۱	-
۱۸	ملکی	برج سامان	بهنادبنا	۲۱,۰۵۰	از ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴-۴۴۰-۶	۱۴۰۴/۰۲/۰۱
۱۹	ملکی	برج سامان	توسعه رفاه فاخر سامان	۱۴,۱۵۹	از ۱۴۰۳/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۲۲	-
۲۰	ملکی	بخارست	معادن فاخر سامان	۳,۱۰۰	از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۳/۰۱	۱۴۰۴/۴۷۵/۱۴۰۴	-
۲۱	ملکی	بخارست	سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	۱۲,۳۹۰	از ۱۴۰۳/۰۸/۰۲ تا ۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۱۴۰۴/۴۷۵/۱۴۰۳	۱۴۰۴/۰۴/۲۱
۲۲	تملیکی	تبریز	پریا زارع	۲۱۱	از ۱۳۹۶/۰۵/۰۱ تا ۱۳۹۷/۰۴/۰۱	۹۶/۴۶۰/۱۳۲۶	-
۲۳	تملیکی	تبریز	علیرضافرسعدباقري	۳,۱۲۰	از ۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۵/۰۵/۰۶	۱۴۰۴/۴۷۵/۱۸۹۲	-
۲۴	تملیکی	تبریز	اسماعیل ملائي	۲,۰۱۶	از ۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۵/۰۵/۰۶	۱۴۰۴/۴۷۵/۱۸۸۸	-
۲۵	تملیکی	تبریز	محمدامین راجب مارالاني	۵,۴۰۰	از ۱۴۰۴/۰۵/۰۶ تا ۱۴۰۵/۰۵/۰۶	-	-
۲۶	ملکی	یزد	اجاره ساختمان بلوار جمهوري یزد بیمه سامان	۱۶,۹۲۰	از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۳۱۱	-
۲۷	ملکی	ساختمان بخارست	اجاره طبقات همکف تا پنجم -سفارت آلمان	۱,۱۹۱,۸۱۶	از ۱۴۰۳/۰۶/۱۱ تا ۱۴۰۵/۰۶/۱۱	-	-
۲۸	ملکی	ساختمان شهرري	موسسه حفاظتي حريم سامان	۹,۰۶۰	از ۱۳۹۹/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۷۴۳و۱۷۴۲	-
۲۹	تملیکی	ملک تجاري اطلس تبریز-حق مالکانه	-	۱,۰۸۳	-	-	-
۳۰	تملیکی	ملک تجاري خیاط شایان-حق مالکانه	-	۲۳۲	-	-	-
۳۱	تملیکی	ملک تجاري ولی شکري-حق مالکانه	-	۱۱	-	-	-
۳۲	تملیکی	مجتمع تجاري خلیج فارس	هانیه کشاورز	۱,۶۵۰	-	-	-
۳۳	ملکی	شعبه رشت	کارگزاري سامان	۸۳۲	از ۱۴۰۲/۰۳/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۳/۰۱	-	-
۳۴	ملکی	برج سامان	راهکارهای مالی هوشمند	۷۵,۰۸۵	از ۱۴۰۳/۱۲/۰۱ تا ۱۴۰۴/۱۲/۰۱	۱۴۰۳-۴۴۰-۲۲۲	-
۳۵	ملکی	مدرس مشهد	پرداخت الکترونیک سامان کیش	۸۰۰	از ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ تا ۱۴۰۴/۰۲/۱۷	۱۴۰۳-۴۴۰-۱۱۰	-
۳۶	ملکی	مدرس مشهد	پرداخت الکترونیک سامان کیش	۸,۵۰۰	از ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ تا ۱۴۰۷/۰۲/۱۷	۱۴۰۴-۴۴۰-۱۱۲	-
۳۷	تملیکی	تبریز-خضرلو عجب شیر	گسترش خدمات سپهر شرق	۵۰۰,۰۴۰	از ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۱۴۰۲-۱۴۰-۲۴۹۲۸	-
۳۸	ملکی	انبارشعبه سرو	کیش سل پارس	۴,۸۰۰	از ۱۴۰۴/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴-۴۴۰-۳۷	-
۳۹	ملکی	شعبه بوشهر	پرداخت الکترونیک سامان کیش	۲,۱۰۰	از ۱۴۰۴/۰۶/۰۱ تا ۱۴۰۹/۰۶/۰۱	۱۴۰۴-۴۴۰-۶۷	-
				۲,۷۵۱,۵۳۵			

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

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۷-سود هر سهم

۱-۲۷-مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی	۱۹۲,۴۶۱,۶۹۹	۶۹,۶۰۲,۲۲۱	۱۳۱,۲۷۹,۱۴۰	۵۶,۶۴۳,۹۰۹
اثر مالیاتی	(۲۲,۴۸۴,۹۸۱)	(۳,۶۳۱,۳۳۲)	(۸,۳۰۸,۲۵۶)	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	(۱۲,۱۴۲,۵۱۳)	(۱,۹۶۵,۰۵۸)	۰	۰
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	**۱۵۷,۸۳۴,۲۰۵**	**۶۴,۰۰۵,۸۳۱**	**۱۲۲,۹۷۰,۸۸۴**	**۵۶,۶۴۳,۹۰۹**
سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی	۷۳,۳۶۲,۶۸۶	۲۰,۱۸۲,۹۹۲	۶۹,۱۴۴,۱۵۳	۱۳,۵۴۱,۹۱۶
اثر مالیاتی	(۳,۵۴۹,۲۸۴)	(۶۴۴,۶۳۶)	(۳,۰۴۷,۱۰۹)	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی	(۷۳۲,۷۰۲)	(۲۶۴,۳۲۷)	۰	۰
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	**۶۹,۰۸۰,۷۰۰**	**۱۹,۲۷۴,۰۲۹**	**۶۶,۰۹۷,۰۴۴**	**۱۳,۵۴۱,۹۱۶**
سود (زیان)ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زیان)ناشی از عملیات متوقف شده- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۰	۰	۰	۰
سود خالص قبل از مالیات	۲۶۵,۸۲۴,۳۸۵	۸۹,۷۸۵,۲۱۳	۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
اثر مالیاتی	(۲۶,۰۳۴,۲۶۵)	(۴,۲۷۵,۹۶۸)	(۱۱,۳۵۵,۳۶۵)	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۱۲,۸۷۵,۲۱۵)	(۲,۲۲۹,۳۸۵)	۰	۰
سود خالص- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	**۲۲۶,۹۱۴,۹۰۵**	**۸۳,۲۷۹,۸۶۰**	**۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸**	**۷۰,۱۸۵,۸۲۵**

۲-۲۷-میانگین موزون تعداد سهام

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۳,۲۴۵,۰۹۴,۹۳۵)	(۲,۰۹۹,۰۰۱,۱۵۱)	(۳,۲۴۵,۰۹۴,۹۳۵)	(۲,۰۹۹,۰۰۱,۱۵۱)
میانگین موزون تعداد سهام	۱۵۴,۷۵۴,۹۰۵,۰۶۵	۱۵۵,۹۰۰,۹۹۸,۸۴۹	۱۵۴,۷۵۴,۹۰۵,۰۶۵	۱۵۵,۹۰۰,۹۹۸,۸۴۹

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۸-موجودی نقـــد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صنـــدوق- ریال	۲۸-۱	۶,۴۱۱,۴۰۷	۵,۶۳۸,۱۸۳	۶,۴۱۰,۶۸۸	۵,۶۳۷,۱۶۲
موجودی صنـــدوق - ارز	۲۸-۲	۶۲,۰۴۵,۷۹۳	۲۱,۹۶۴,۰۵۲	۶۱,۵۹۱,۷۷۵	۲۱,۸۷۴,۸۲۹
موجودی ارز نزد کارگزاران		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه - ریال		۳,۵۰۰	۳,۵۰۱	۳,۵۰۰	۳,۵۰۱
وجوه در راه - ارز		۳	۰	۳	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸-۳	۶۲۷,۲۷۸,۰۰۳	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳	۶۲۷,۲۷۸,۰۰۳	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳
سپرده های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۸-۴	۳,۳۹۵,۷۳۰,۵۴۷	۱,۰۸۵,۷۶۹,۷۲۲	۳,۳۷۲,۳۷۳,۸۲۸	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷
جمع موجودی نقد		۴,۰۹۱,۴۶۹,۲۵۳	۱,۲۴۸,۷۰۷,۶۰۱	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲

۲۸-۱-موجودی صندوق ریالی و ارزی مجموعا نزد گروه ۶۹,۵۴۲ میلیارد ریال و شعب بانک تا سقف ۶۸,۹۲۲ 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 ۲۳,۳۵۷,۰۲۲/۰۱ دلار آمریکا، ۱۸,۳۳۳,۱۹۲/۴۶ یورو، ۲۹۱,۸۱۲/۸۳ پوند، ۱,۲۹۶,۷۵۸/۶۷ درهم امارات و ۲,۸۹۳ لیر می باشد.

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

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)	۵۳۰,۳۳۹,۷۷۱	۶۳,۶۷۹,۰۲۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۹۶,۹۳۸,۲۳۲	۷۱,۶۵۳,۱۱۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)	۶۲۷,۲۷۸,۰۰۳	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳

۲۸-۳-۱-بر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/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 اسفند ۱۴۰۴ طبق نامه شماره ۰۵/۱۵۱۲۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۶ 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)

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)		۵۵,۴۰۰,۰۱۷	۱۰,۵۳۰,۲۶۴	۳۴,۶۲۵,۰۰۳	۹۱۵,۵۱۸
سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)		۲۱۸,۳۷۵,۲۳۱	۱۳۳,۳۵۰,۵۰۳	۲۱۸,۳۶۴,۶۰۳	۱۳۳,۳۴۵,۴۷۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)		۱۴۷,۲۶۵,۱۰۶	۱۹,۴۱۵,۲۸۶	۱۴۴,۶۹۵,۰۰۰	۱۷,۷۰۰,۰۰۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده)		۹۷۱	۱۱,۸۱۵	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)		۰	۲,۹۰۵,۱۸۶	۰	۲,۹۰۵,۱۸۶
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۱	۲,۹۷۴,۶۸۹,۲۲۲	۹۱۹,۵۵۶,۶۶۸	۲,۹۷۴,۶۸۹,۲۲۲	۹۹۸,۵۹۱,۰۴۱
جمع سپرده های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)		۳,۳۹۵,۷۳۰,۵۴۷	۱,۰۸۵,۷۶۹,۷۲۲	۳,۳۷۲,۳۷۳,۸۲۸	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 ۲,۹۰۴ 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 موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۹-۲	۲۰,۱۷۴,۰۷۸	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۲۰,۱۷۴,۰۷۸	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹-۳	۹,۸۶۳,۶۷۶	۴,۳۳۴,۹۱۷	۸,۴۶۴,۵۶۸	۲,۰۱۹,۵۷۸
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۰,۰۳۷,۷۵۴	۲۸,۶۰۸,۸۵۶	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و بنگاران

۲-۲۹- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		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		۰	۰	۰	۰
سایر مطالبات	۲۹-۲-۱	۲۰,۱۷۴,۰۷۸	۲۴,۲۷۳,۹۳۹	۲۰,۱۷۴,۰۷۸	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۲۰,۱۷۴,۰۷۸**	**۲۴,۲۷۳,۹۳۹**	**۲۰,۱۷۴,۰۷۸**	**۲۴,۲۷۳,۹۳۹**

۲۹-۲-۱- مبلغ ۱۰،۳۲۱ میلیارد ریال معادل ریالی بابت سپرده ارزی نزد بانک مرکزی می‌باشد.

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

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		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)		۰	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 دار نزد 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		۷,۲۳۸,۳۹۰	۷۹۳,۴۰۰	۷,۲۳۸,۳۹۰	۷۹۳,۴۰۰
سایر مطالبات	۲۹-۳-۱	۲,۶۲۵,۲۸۶	۳,۳۴۷,۳۱۷	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۹,۸۶۳,۶۷۶**	**۴,۳۳۴,۹۱۷**	**۸,۴۶۴,۵۶۸**	**۲,۰۱۹,۵۷۸**

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

نام بانک	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۴۰۴		مانده تسهیلات ۱۴۰۳
						مبلغ ارز	میلیون‌ریال	میلیون‌ریال
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱%	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	اسناد اعتبار اسنادی	۳,۷۲۳,۲۶۲	۳۱۹,۷۲۳	۳۱۹,۷۲۳
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱%	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	اسناد اعتبار اسنادی	۲,۷۹۸,۰۸۸	۲۳۴,۴۰۵	۲۳۴,۴۰۵
بانک پاسارگاد	یورو	خرید دین	۱۲.۸۱%	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	اسناد اعتبار اسنادی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						۱۲,۰۲۱,۳۵۰	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول							۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول							۰	۰
مانده در پایان سال							۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و بهکاران

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 چهار درصد در سال و براساس مبلغ محکوم به قطعیت یافته از تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۵ لغایت زمان انجام تعهد در حق بانک سامان صادر گردید که این رأی مورد اعتراض و تجدیدنظر خواهی بانک پاسارگاد قرار گرفت. 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 منظور حفظ حقوق بانک سامان درخواست تأمین خواسته به میزان مبلغ مذکور طرح شد که با ارجاع به شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران پس از تودیع خسارت احتمالی قرار 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 پرونده به شعبه ۳۱ دادگاه تجدیدنظر استان تهران ارجاع گردید. شعبه اخیرالذکر نیز پس از رسیدگی به موجب دادنامه شماره ۱۴۰۴۶۸۳۹۰۰۱۷۸۰۴۸۸۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۸ ضمن رد تجدیدنظرخواهی، دادنامه تجدیدنظر خواسته را تایید نمود.

۳۰-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

	۱۴۰۴								۱۴۰۳
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴۰,۲۹۳,۱۱۳	۲,۰۶۸,۵۸۱	۶۵,۹۱۴	.	(۳۹,۱۱۴,۴۹۹)	(۱۴۱,۱۶۸)	۱۰۳,۱۷۱,۹۴۱	(۱,۶۲۶,۸۳۵)	۱۰۱,۵۴۵,۱۰۶
جعاله	۴۰۲,۷۲۸,۹۰۱	۷,۹۶۹,۵۹۴	۹۴۸,۲۳۹	.	(۲۷,۷۵۳,۰۰۷)	(۱۳۷,۵۲۱)	۳۸۳,۷۵۶,۲۰۶	(۵,۲۶۷,۲۲۷)	۳۷۸,۴۸۸,۹۶۹
اجاره به شرط تملیک	۱,۴۶۵,۱۴۲	۱۲,۶۵۵	۴,۶۰۹	.	(۵۶۹,۵۴۸)	(۵,۶۸۶)	۹۰۷,۱۷۶	(۴۳,۱۳۷)	۸۶۴,۰۳۹
سلف	۲۷,۱۴۲	۱,۶۰۵	۲۳,۵۲۶	.	.	(۲,۳۶۵)	۴۹,۹۱۳	(۴۸,۷۶۲)	۱,۱۵۱
مضاربه	۱,۹۱۰,۲۹۹	۲۹۹,۱۸۱	۲,۱۸۸,۲۸۹	(۱,۱۲۰)	.	(۱۵۲,۸۱۵)	۴,۲۴۳,۸۳۴	(۴,۱۱۷,۱۱۶)	۱۲۶,۲۱۸
مشارکت مدنی	۴۴۰,۳۳۰,۹۸۱	۳۱,۸۰۰,۲۹۴	۵,۸۰۰,۰۹۸	(۷۱,۰۳۵,۳۹۹)	.	(۱,۳۲۶,۳۲۲)	۴۰۵,۹۷۰,۱۵۲	(۲۴,۹۶۴,۰۲۲)	۳۸۱,۰۰۶,۱۳۰
خرید دین	۸۳,۲۷۳,۵۴۸	۳,۲۳۳,۶۸۳	۱,۳۹۱,۰۹۰	.	(۹,۵۶۳,۵۶۳)	(۱۹۴,۱۸۵)	۷۸,۶۰۰,۵۷۳	(۳,۶۲۹,۰۷۲)	۷۴,۹۷۱,۵۰۱
مرابحه	۲,۶۱۱,۸۹۵,۹۲۰	۵۲,۸۷۵,۷۲۱	۱,۸۳۴,۱۹۹	.	(۴۹۶,۸۶۵,۵۱۳)	(۱,۳۴۷,۸۳۹)	۲,۱۶۷,۹۹۲,۴۸۸	(۳۴,۳۵۶,۹۴۵)	۲,۱۳۳,۶۳۵,۵۴۳
استصناع	.	.	.	.	.	.	.	.	.
قرض الحسنه	۹۰,۱۷۲,۵۷۴	.	۳	.	(۸,۵۹۸,۵۵۹)	.	۸۱,۵۷۴,۰۱۸	(۱,۲۶۳,۲۹۸)	۸۰,۳۱۰,۷۲۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۴۰,۸۹۵,۴۹۸	۱۵,۱۸۲,۶۸۳	۲,۶۰۵,۶۶۴	.	(۱۱,۸۱۳,۸۴۷)	(۲,۳۷۵,۵۱۱)	۱۴۴,۴۹۵,۴۸۶	(۳,۱۷۵,۶۸۲)	۱۴۱,۳۱۹,۸۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۶۲,۶۷۰	۳۸۱,۷۵۸	۵۴,۹۴۶	.	.	.	۱,۲۹۹,۳۷۴	(۲۱۳,۲۷۹)	۱,۰۸۶,۰۹۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۶,۹۸۶,۱۰۹	۷۵۵	۱۸۲,۹۷۶	.	.	.	۱۷,۱۶۹,۸۴۰	(۱,۶۰۵,۴۰۲)	۱۵,۵۶۴,۴۳۸
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱,۶۷۹,۴۵۳	.	.	.	.	.	۱,۶۷۹,۴۵۳	(۲۵,۱۹۳)	۱,۶۵۴,۲۶۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۵۰۷,۲۵۶	۱۴۲,۴۹۸	.	.	.	.	۱۴,۶۴۹,۷۵۴	(۲۱۹,۷۴۸)	۱۴,۴۳۰,۰۰۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۹۶۲,۸۷۸,۶۱۱	۱۱۳,۹۷۹,۵۰۸	۱۵,۰۹۹,۵۵۲	(۷۱,۰۳۶,۵۱۹)	(۵۹۴,۲۷۷,۵۳۶)	(۶,۰۸۲,۴۰۸)	۳,۴۰۵,۵۶۰,۲۰۸	(۸۰,۵۵۵,۲۷۷)	۳,۳۲۵,۰۰۴,۴۸۱
	۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸								

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی

	۱۴۰۴								۱۴۰۳
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴۲,۸۸۵,۳۵۸	۲,۳۷۵,۰۷۷	۶۵,۹۱۴	۰	(۴۰,۰۶۸,۶۱۵)	(۱۴۱,۱۶۸)	۱۰۵,۱۱۶,۵۶۶	(۱,۶۵۶,۰۰۴)	۱۰۳,۴۶۰,۵۶۲
جعاله	۴۰۵,۸۲۴,۵۳۸	۷,۹۶۹,۵۹۴	۹۴۸,۲۳۹	۰	(۲۷,۱۵۳,۰۰۷)	(۱۳۷,۵۲۱)	۳۸۶,۹۰۱,۸۴۴	(۵,۳۱۴,۴۰۱)	۳۸۱,۵۸۷,۴۲۲
اجاره به شرط تملیک	۱,۴۶۵,۱۴۲	۱۲,۶۵۵	۴,۶۰۹	۰	(۵۶۹,۵۴۸)	(۵,۶۸۲)	۹۰۷,۱۷۶	(۴۳,۱۳۷)	۸۶۴,۰۳۹
سلف	۲۷,۱۴۷	۱,۶۰۵	۲۳,۵۳۶	۰	۰	(۲,۳۶۵)	۴۹,۹۱۳	(۴۸,۷۶۲)	۱,۱۵۱
مضاربه	۱,۹۱۰,۲۹۹	۲۹۹,۱۸۱	۲,۱۸۸,۲۸۹	(۱,۱۲۰)	۰	(۱۵۲,۸۱۵)	۴,۲۴۳,۸۳۴	(۴,۱۱۷,۱۱۶)	۱۲۶,۷۱۸
مشارکت مدنی	۴۴۳,۳۳۰,۹۸۱	۲۱,۸۰۲,۷۸۶	۵,۸۰۰,۰۹۸	(۲۱,۰۲۵,۳۹۵)	۰	(۱,۳۲۶,۳۲۱)	۴۰۸,۵۷۳,۱۴۴	(۲۵,۰۰۳,۰۶۷)	۳۸۳,۵۷۰,۰۷۷
خرید دین	۸۳,۷۳۳,۵۴۸	۲,۲۴۳,۶۸۳	۱,۳۹۱,۰۹۰	۰	(۹,۵۵۳,۵۶۳)	(۱۹۴,۱۸۵)	۷۸,۶۰۰,۵۷۳	(۳,۶۲۹,۰۷۲)	۷۴,۹۷۱,۵۰۱
مرابحه	۲,۶۲۵,۷۴۲,۳۹۹	۵۳,۴۴۵,۰۲۰	۱,۸۳۴,۱۹۹	۰	(۵۰۰,۱۶۷,۵۴۳)	(۱,۲۴۷,۸۳۹)	۲,۱۲۹,۱۰۶,۲۳۶	(۳۴,۵۰۳,۶۵۳)	۲,۱۴۴,۵۸۲,۵۸۴
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۹۰,۱۷۲,۵۷۴	۰	۳	۰	(۸,۵۹۱,۵۵۹)	۰	۸۱,۵۱۴,۰۱۸	(۱,۰۶۳,۲۹۸)	۸۰,۳۱۰,۷۲۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۴۰,۸۹۵,۴۹۸	۱۵,۱۸۲,۶۸۳	۲,۶۰۵,۶۶۳	۰	(۱۱,۸۱۲,۸۴۷)	(۲,۳۷۵,۵۱۱)	۱۴۴,۴۹۵,۴۸۶	(۳,۱۷۵,۶۸۲)	۱۴۱,۳۱۹,۸۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۶۲,۶۷۰	۳۸۱,۷۵۸	۵۴,۹۴۶	۰	۰	۰	۱,۲۹۹,۳۷۴	(۲۱۳,۲۷۹)	۱,۰۸۶,۰۹۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۶,۹۸۶,۱۰۹	۷۵۵	۱۸۲,۹۷۶	۰	۰	۰	۱۷,۱۶۹,۸۴۰	(۱,۶۰۵,۴۰۲)	۱۵,۵۶۴,۴۳۸
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱,۶۷۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۷۹,۴۵۳	(۲۵,۱۹۲)	۱,۶۵۴,۲۶۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۵۰۷,۲۵۶	۱۴۲,۴۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۴۹,۷۵۴	(۲۱۹,۷۴۸)	۱۴,۴۳۰,۰۰۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۹۷۰,۰۶۲,۹۷۲	۱۱۴,۸۵۸,۲۹۵	۱۵,۰۹۹,۵۵۲	(۷۱,۰۲۶,۵۱۹)	(۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲)	(۶,۰۸۳,۴۰۸)	۲,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	۲,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸
	۲,۱۱۵,۵۶۸,۷۳۹								

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	گروه ۱۴۰۴			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴۱,۴۹۶,۷۷۲	۴۸۰,۳۳۷	۶۴,۳۴۶	۳۸۶,۱۵۳	۱۴۲,۴۲۷,۶۰۸
جعاله	۴۱۰,۸۴۲,۲۴۳	۵۷۱,۴۴۲	۱۵۶,۸۳۹	۷۶,۲۱۰	۴۱۱,۶۴۶,۷۳۴
اجاره به شرط تملیک	۱,۴۴۶,۱۱۳	-	-	۳۶,۲۹۳	۱,۴۸۲,۴۰۶
سلف	۲۱۳	-	-	۵۲,۰۶۵	۵۲,۲۷۸
مضاربه	۱۴۲,۵۵۷	۲,۲۶۱	۱۶	۴,۲۵۲,۹۳۵	۴,۳۹۷,۷۶۹
مشارکت مدنی	۴۵۴,۸۴۶,۵۶۷	۱,۴۶۲,۶۰۳	۸۹۷,۳۴۵	۲۱,۱۲۵,۳۵۸	۴۷۸,۳۳۱,۸۷۳
خرید دین	۸۵,۴۵۰,۱۰۳	۴۷۰,۱۹۷	-	۲,۴۳۸,۰۲۱	۸۸,۳۵۸,۳۲۱
مرابحه	۲,۶۵۴,۵۰۲,۲۵۴	۶,۱۷۴,۴۸۴	۴,۳۵۳,۷۰۶	۱,۵۷۵,۳۹۶	۲,۶۶۶,۶۰۵,۸۴۰
استصناع	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۸۹,۹۲۰,۷۷۸	۱۷۴,۵۴۴	۴۹,۳۳۵	۲۷,۹۲۰	۹۰,۱۷۲,۵۷۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	-	-	۸۰۶,۶۰۶	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۹۰,۷۱۹	-	-	۴۰۸,۶۵۵	۱,۲۹۹,۳۷۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۵,۰۱۶,۲۸۵	-	-	۲,۱۵۳,۵۵۵	۱۷,۱۶۹,۸۴۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱,۶۷۹,۴۵۳	-	-	-	۱,۶۷۹,۴۵۳
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۶۴۹,۷۵۴	-	-	-	۱۴,۶۴۹,۷۵۴
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۴,۰۲۸,۷۶۱,۰۴۹**	**۹,۳۳۵,۸۶۸**	**۵,۵۲۱,۵۸۷**	**۳۳,۳۳۹,۱۶۷**	**۴,۰۷۶,۹۵۷,۶۷۱**
کسر می شود :					
سود سال های آتی	(۵۹۴,۲۷۷,۵۳۶)	-	-	-	(۵۹۴,۲۷۷,۵۳۶)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	-	(۱,۶۹۶,۷۶۶)	(۲۲۰,۶۵۴)	(۴,۱۶۵,۹۸۸)	(۶,۰۸۳,۴۰۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۱۲۰)	-	-	-	(۱,۱۲۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۷۱,۰۳۵,۳۹۹)	-	-	-	(۷۱,۰۳۵,۳۹۹)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳,۳۶۳,۴۴۶,۹۹۴	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۳۰۰,۹۳۳	۲۹,۱۷۳,۱۷۹	۳,۴۰۵,۵۶۰,۲۰۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵۰,۵۰۸,۰۸۸)	(۲۹,۹۷۶)	(۱۱,۲۵۵)	(۳۰,۴۳۷)	(۵۰,۵۷۹,۷۵۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۷۶,۷۰۷)	(۹۱۴,۰۷۰)	(۲۸,۴۸۵,۱۹۶)	(۲۹,۹۷۵,۹۷۳)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۳,۳۱۲,۹۳۸,۹۰۶**	**۷,۰۳۲,۴۱۹**	**۴,۳۷۵,۶۰۸**	**۶۵۷,۵۴۶**	**۳,۳۲۵,۰۰۴,۴۸۱**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۰۹۱,۶۵۳,۰۶۱**	**۲,۲۳۱,۸۱۰**	**۴,۸۲۰,۶۴۵**	**۵۶۸,۴۷۲**	**۲,۰۹۹,۲۷۳,۹۸۸**

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۴				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴۴,۳۹۵,۵۱۲	۴۸۰,۳۳۷	۶۴,۳۴۶	۳۸۶,۱۵۴	۱۴۵,۳۲۶,۳۴۹
جعاله	۴۱۳,۹۸۷,۸۸۰	۵۷۱,۴۴۲	۱۵۶,۸۳۹	۷۶,۲۱۰	۴۱۴,۷۹۲,۳۷۱
اجاره به شرط تملیک	۱,۴۴۶,۱۱۳	۰	۰	۳۶,۲۹۳	۱,۴۸۲,۴۰۶
سلف	۲۱۳	۰	۰	۵۲,۰۶۵	۵۲,۲۷۸
مضاربه	۱۴۲,۵۵۷	۲,۲۶۱	۱۶	۴,۲۵۲,۹۳۵	۴,۳۹۷,۷۶۹
مشارکت مدنی	۴۵۷,۴۴۹,۵۵۹	۱,۴۶۲,۶۰۳	۸۹۷,۳۴۵	۲۱,۱۲۵,۳۵۸	۴۸۰,۹۳۴,۸۶۵
خرید دین	۸۵,۴۵۰,۱۰۳	۴۷۰,۱۹۷	۰	۲,۴۳۸,۰۲۱	۸۸,۳۵۸,۳۲۱
مرابحه	۲,۶۶۸,۹۱۸,۰۳۲	۶,۱۷۴,۴۸۴	۴,۳۵۳,۷۰۵	۱,۵۷۵,۳۹۷	۲,۶۸۱,۰۲۱,۶۱۸
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۸۹,۹۲۰,۷۷۸	۱۷۴,۵۴۴	۴۹,۳۳۵	۲۷,۹۲۰	۹۰,۱۷۲,۵۷۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۰	۰	۸۰۶,۶۰۶	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۹۰,۷۱۸	۰	۰	۴۰۸,۶۵۶	۱,۲۹۹,۳۷۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۵,۰۱۶,۲۸۴	۰	۰	۲,۱۵۳,۵۵۶	۱۷,۱۶۹,۸۴۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۱,۶۷۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۱,۶۷۹,۴۵۳
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۴,۶۴۹,۷۵۴	۰	۰	۰	۱۴,۶۴۹,۷۵۴
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۰۵۱,۸۲۴,۱۹۴	۹,۳۳۵,۸۶۸	۵,۵۲۱,۵۸۶	۳۳,۳۳۹,۱۷۱	۴,۱۰۰,۰۲۰,۸۱۹
کسر می شود :					
سود سال های آتی	(۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲)	۰	۰	۰	(۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲)
سود و کارمزد وجه التزام معوق	۰	(۱,۶۹۶,۷۶۶)	(۲۲۰,۶۵۴)	(۴,۱۶۵,۹۸۸)	(۶,۰۸۳,۴۰۸)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۱۲۰)	۰	۰	۰	(۱,۱۲۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۷۱,۰۳۵,۳۹۹)	۰	۰	۰	(۷۱,۰۳۵,۳۹۹)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۳۰۰,۹۳۲	۲۹,۱۷۳,۱۸۳	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵۰,۷۳۹,۱۰۵)	(۲۹,۹۷۶)	(۱۱,۲۵۵)	(۳۰,۴۳۷)	(۵۰,۸۱۰,۷۷۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵۷۶,۷۰۷)	(۹۱۴,۰۷۰)	(۲۸,۵۳۶,۲۸۲)	(۳۰,۰۲۷,۰۵۹)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۳۳۱,۵۱۴,۸۸۸	۷,۰۳۲,۴۱۹	۴,۳۷۵,۶۰۷	۶۰۶,۴۶۴	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۲,۲۳۱,۸۱۱	۴,۸۲۰,۶۴۶	۵۱۵,۶۰۵	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

۱-۲-۳۰- لازم به توضیح است که از مانده تسهیلات در پایان سال ۱۴۰۴، مبلغ ۱۵,۷۹۲ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات امهال شده می‌باشد که از مبلغ مذکور مبلغ ۷,۲۶۳ میلیارد ریال در طبقه جاری، مبلغ ۷,۵۰۴ میلیارد ریال در طبقه سررسید گذشته، مبلغ ۹۰۵ میلیارد ریال در طبقه معوق و مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد که در پایان سال ۱۴۰۴ برای کل مبلغ امهال شده ذخایر مربوطه به میزان کافی اخذ و در دفاتر منظور شده است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۶۰,۷۹۳,۶۲۷	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۴۲,۴۰۷,۹۵۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) طی سال	۱۸,۶۸۴,۸۰۳	۱,۳۵۹,۴۰۲	۲۰,۰۴۴,۲۰۵	۱۰,۸۴۸,۷۳۶	۷,۵۳۶,۹۴۱	۱۸,۳۸۵,۶۷۷
مانده پایان سال	**۵۰,۸۱۰,۷۷۳**	**۳۰,۰۲۷,۰۵۹**	**۸۰,۸۳۷,۸۳۲**	**۳۲,۱۲۵,۹۷۰**	**۲۸,۶۶۷,۶۵۷**	**۶۰,۷۹۳,۶۲۷**

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴					۱۴۰۳
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۰	۰	۸۰۶,۶۰۶	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴	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	**۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸**	**۰**	**۰**	**۸۰۶,۶۰۶**	**۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴**	**۸۵,۰۹۵,۵۴۴**

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴						۱۴۰۳
	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
۱۴۰۴و قبل ازآن	۱۶,۵۴۸,۳۹۰	۲۶۸,۸۰۲,۰۳۹	۹,۷۰۷,۸۶۷	۱,۷۲۲	۱۲۱,۵۹۲,۰۰۹	۳۲,۹۱۶,۹۳۴	۴۴۹,۵۶۸,۹۶۱	۱۰۱,۴۴۵,۳۹۲
۱۴۰۵	۱۸,۲۸۱,۴۳۹	۱,۷۲۷,۸۳۷,۳۸۶	۱۳۶,۰۱۲,۵۴۹	۱۹,۴۵۵,۳۶۷	۱۹,۲۳۸,۴۱۷	۲۴,۹۹۵,۱۲۶	۱,۹۹۵,۸۲۰,۲۸۴	۱,۳۶۰,۱۷۲,۷۸۸
۱۴۰۶	۱۱,۶۵۳,۴۴۳	۹۶,۴۳۱,۶۶۸	۱۴,۷۹۲,۰۵۴	۳۴,۲۲۲,۹۳۵	۵۲۶,۷۵۰	۲,۰۹۶,۴۹۷	۱۵۹,۷۲۳,۳۴۷	۱۲۰,۰۵۹,۷۰۳
۱۴۰۷	۱,۹۹۶,۲۶۲	۲۱۷,۹۰۲,۶۰۳	۴,۸۰۳,۸۱۱	۹۷۷,۳۲۳	۲۵۱,۳۸۶	۴,۱۷۵,۴۱۵	۲۳۰,۱۰۶,۸۰۰	۱۶۴,۲۸۴,۳۷۱
۱۴۰۸و پس ازآن	۷۳,۱۷۸,۰۶۶	۳۳۶,۷۳۳,۷۶۵	۴۲,۸۶۶,۴۵۹	۳,۹۹۸,۶۲۰	۱۲,۹۹۶,۳۲۳	۱۱۹,۳۲۴,۵۸۵	۵۸۹,۱۴۷,۸۱۸	۴۳۰,۳۹۹,۶۱۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۱۲۱,۶۵۷,۶۰۰	۲,۶۴۷,۷۰۷,۴۶۱	۲۰۸,۱۸۲,۷۴۰	۵۸,۶۵۵,۹۶۷	۱۵۴,۶۰۴,۸۸۵	۲۳۳,۵۵۸,۵۵۷	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۰۷,۸۵۵)	(۴۲,۵۱۳,۷۹۶)	(۲۸۳,۸۶۰)	(۸۷۹,۰۹۰)	(۲,۲۴۷,۸۷۷)	(۳,۴۷۸,۲۹۵)	(۵۰,۸۱۰,۷۷۳)	(۳۲,۱۲۵,۹۷۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۸۹۴,۱۶۲)	(۵,۳۵۷,۵۸۷)	(۴,۵۷۶,۶۱۶)	(۱,۸۲۳)	(۷۹۵,۷۴۴)	(۴,۴۰۱,۱۲۷)	(۳۰,۰۲۷,۰۵۹)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۵,۳۵۵,۵۸۳	۲,۵۹۹,۸۳۶,۰۷۸	۲۰۳,۳۲۲,۲۶۴	۵۷,۷۷۵,۰۵۴	۱۵۱,۵۶۱,۲۶۴	۲۲۵,۶۷۹,۱۳۵	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۴,۳۶۸,۴۹۴	۱,۵۵۲,۷۱۴,۳۴۸	۱۲۳,۸۸۷,۵۳۹	۸۵,۴۱۵,۹۵۳	۸۸,۷۵۱,۲۸۶	۱۶۰,۴۳۰,۶۱۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱,۷۷۳,۵۴۰	(۱۴۰,۱۳۹)	۱,۶۳۳,۴۰۱	۲,۸۷۰,۳۳۳	(۱۴۷,۸۳۹)	۲,۷۲۲,۴۹۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۴۵۹	(۶)	۴۵۳	۴۰۴	۰	۴۰۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۷۰,۰۳۰	(۱۱,۴۹۱)	۵۸,۵۳۹	۱۰۳,۵۷۸	(۱۶,۲۰۵)	۸۷,۳۷۳
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۸,۹۷۴,۲۴۹	(۲۸۱,۳۴۸)	۱۸,۶۹۲,۹۰۱	۲۴,۰۸۳,۵۸۲	(۴۳۵,۷۶۸)	۲۳,۶۴۷,۸۱۴
زمین و ساختمان	۶۷,۶۲۵,۲۳۷	(۱۴,۵۱۱,۲۳۱)	۵۳,۱۱۴,۰۰۶	۷۵,۰۶۷,۶۳۹	(۸,۶۱۶,۱۴۱)	۶۶,۴۵۱,۴۹۸
ماشین آلات	۴۸۸,۰۶۹	(۱۴,۷۱۶)	۴۷۳,۳۵۳	۱,۵۸۴,۷۸۳	(۴۶,۶۴۴)	۱,۵۳۸,۱۳۹
چک و سفته	۳,۲۶۸,۵۴۱,۰۴۰	(۵۶,۹۹۳,۷۳۷)	۳,۲۱۱,۵۴۷,۳۰۳	۲,۰۱۱,۵۵۳,۴۱۸	(۴۵,۵۶۸,۰۵۳)	۱,۹۶۵,۹۸۵,۳۶۵
قرارداد لازم الاجرا	۶۶,۸۹۴,۵۴۲	(۸,۸۸۵,۱۲۰)	۵۸,۰۰۹,۴۲۲	۶۱,۰۹۸,۰۹۱	(۵,۹۶۲,۹۳۹)	۵۵,۱۳۵,۱۵۲
سایر	۴۴	(۴۴)	۰	۳۸	(۳۸)	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	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 غیر دولتی	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	جعاله	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 اعتبار 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
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۶۲۲,۶۵۹	۸۷,۸۲۳,۵۳۳	۹۳,۰۸۶	۲۵,۰۲۶	۲,۲۲۶,۲۹۳	۵۸۶,۵۵۲,۳۷۰	۳۷,۰۲۴,۶۶۲	۱,۱۵۲,۳۷۹,۱۴۱	.	۵۹,۵۶۴,۲۴۳	۲۴,۰۵۸,۳۸۱	۶۳۵,۳۷۷	۱,۳۴۴,۴۱۲	۷۸۹,۵۵۳	۱۱,۹۳۹,۲۱۹	۲,۰۷۹,۸۴۳,۲۶۵
اعطایی طی سال	۷۱,۳۲۶,۱۵۰	۶۲۲,۵۱۴,۹۵۳	۸۳۵,۱۲۵	.	.	۱,۳۱۲,۱۹۴,۴۰۶	۱۳۶,۲۰۳,۸۲۰	۲۰۹,۱۹۱,۸۳۹,۳۹۰	.	۳۳,۳۴۹,۵۲۰	۲۲۲,۳۹۹,۲۶۲	۲,۱۴۵,۹۲۳	۱۹,۳۵۲,۴۹۶	۲,۶۳۶,۰۸۵	۲۴۲,۱۷۹,۱۲۸	۵,۵۶۳,۰۳۴,۰۸
وصولی طی سال	(۳۱,۱۶۲,۰۳۹)	(۳۷۰,۳۲۵,۵۳۷)	(۲۹,۳۰۰)	(۲۴۵)	(۶۶۸,۸۱۰)	(۱,۶۶۱,۳۶۲,۰۶۸)	(۸۹,۲۶۲,۳۸۱)	(۱,۵۳۳,۳۷۱,۵۱۵)	.	(۱۱,۳۳۹,۸۶۵)	(۳۳,۷۱۴,۶۰۰)	(۳,۱۵۹,۶۷۳)	(۳۲,۰۰۰,۳۷۸)	(۲,۷۵۶,۰۸۵)	(۳۹۹,۶۱۱,۱۴۰)	(۴,۷۲۸,۱۷۵,۵۰۴)
تاثیر تسعیر طی دوره	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۶۱,۰۳۳,۹۱۸	۳۳۰,۷۹۵	.	.	.	.	۶۱,۳۶۴,۷۱۳
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۲,۶۷۵,۵۷۶	۳۷۷,۹۸۴,۰۰۹	۸۸۹,۹۱۱	۲۴,۷۸۱	۱,۷۵۷,۴۸۳	۴۴۲,۰۰۴,۶۵۸	۲۴,۹۶۵,۸۰۱	۲,۱۳۳,۸۳۷,۰۱۶	.	۸۱,۵۷۴,۰۱۵	۱۲۶,۲۰۲,۱۴۱	۸۶۲,۶۷۲	۱۶,۹۸۶,۱۱۰	۱,۶۳۹,۴۵۳	۱۴,۵۰۲,۳۵۶	۳,۳۶۵,۴۴۵,۸۸۲
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۳۱,۷۰۵	۳,۴۱۵,۹۴۲	۱۰,۷۱۴	۲۵,۱۳۲	۲,۹۵۲,۱۱۹	۴۱,۸۱۹,۰۶۲	۵,۲۹۰,۹۲۲	۳۳,۲۷۵,۴۷۰	۲	۵,۶۸۰,۶۴۳	۵,۶۸۰,۶۴۳	۴۷۰,۲۴۵	۲۰۴,۳۷۳	.	۲۸۱,۲۱۱	۹۶,۵۱۸,۴۰۱
افزایش طی سال	۱۰,۵۳۹,۰۱۷	۱۹,۶۹۱,۳۱۶	۳۲,۱۸۴	۱	۲۴,۶۶۲	۹۳,۲۵۷,۰۶۹	۸,۵۱۵,۷۷۳	۲۵۸,۱۰۲,۴۹۵	۲	۱۷,۸۰۵,۱۵۷	۱۷,۸۰۵,۱۵۷	۵۰,۰۳۳	.	.	۲,۱۳۴,۴۴۰	۴۱۰,۶۴۲,۱۳۹
وصولی طی سال	(۱۰,۱۳۹,۱۳۱)	(۱۴,۳۶۹,۶۴۵)	(۱۱۵,۴۳۶)	(۲)	(۴۸۹,۳۱۱)	(۹۲,۹۷۲,۲۵۲)	(۶,۶۷۱,۹۳۷)	(۱۳۵,۵۹۹,۷۶۶)	(۲)	(۱۴,۲۵۰,۱۴۱)	(۱۴,۲۵۰,۱۴۱)	(۸۴,۰۶۴)	(۲۰,۶۴۲)	.	(۲,۲۲۲,۶۳۱)	(۳۸۷,۷۲۳,۵۸۰)
تاثیر تسعیر طی دوره	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۸,۵۴۰,۶۸۷	.	.	.	.	.	۸,۵۴۰,۶۸۷
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۴۴۰,۹۹۱	۸,۹۱۷,۸۹۳	۱۷,۳۶۶	۲۵,۱۳۱	۲,۴۷۷,۴۷۰	۳۷۶,۰۳۸,۸۲۵	۴,۶۳۴,۷۷۳	۵۵,۲۷۹,۲۱۹	۳	۱۷,۷۸۸,۳۹۶	۱۷,۷۸۸,۳۹۶	۴۳۶,۷۰۴	۱۸۳,۲۳۱	.	۱۴۲,۴۹۸	۱۳۹,۹۵۲,۸۴۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱,۰۰۶,۶۴۱)	(۱,۳۵۱,۹۳۸)	(۱۲,۷۸۰)	(۲۵,۰۶۶)	(۴,۸۰۵,۲۰۷)	(۳۶,۲۰۵,۵۰۹)	(۳,۳۱۸,۶۱۶)	(۱۴,۳۵۰,۹۰۲)	(۲)	(۶۹۸,۹۷۲)	(۱,۵۴۰,۸۳۱)	(۴۳۱,۸۲۹)	(۹۷۵,۰۳۰)	(۱۱,۸۶۸)	(۱۸۲,۳۰۵)	(۶۰,۷۹۲,۶۴۷)
بازیافت نشده	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سوخت شده طی سال	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۶۱۱,۳۶۹)	(۳,۳۶۷,۴۵۸)	(۲۰,۳۶۰)	(۳,۶۶۲)	۶۸۸,۱۹۱	۱,۷۰۲,۶۴۳	(۳۱۰,۶۹۶)	(۱۵,۷۰۲,۷۵۰)	.	(۷۶۴,۳۲۲)	(۱,۶۲۶,۸۵۱)	۲۱۸,۶۰۰	(۶۳۱,۳۶۰)	(۱۳,۴۴۶)	(۳۶,۶۲۰)	(۲۰,۰۴۶,۲۰۵)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(۱,۶۲۶,۰۰۵)	(۵,۳۱۶,۳۹۶)	(۳۲,۱۴۰)	(۲۸,۷۲۱)	(۴,۱۱۶,۱۱۶)	(۳۶,۲۰۳,۸۶۶)	(۳,۶۳۹,۰۲۲)	(۳۶,۵۷۳,۶۵۲)	.	(۱,۴۶۳,۲۹۴)	(۳,۱۶۵,۶۸۲)	(۲۱۳,۳۷۹)	(۱,۶۰۵,۴۰۰)	(۲۵,۱۹۳)	(۲۱۹,۱۲۵)	(۸۰,۸۳۶,۱۳۱)
وجوه دریافتی مضاربه																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹					(۱,۱۲۰)												(۱,۱۲۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹						(۲۱,۰۳۵,۳۶۹)											(۲۱,۰۳۵,۳۶۹)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۶۲۹,۵۲۴	۸۹,۹۴۷,۶۰۷	۸۱,۰۲۰	۵,۰۹۴	۲۷۲,۱۰۵	۶۰۱,۶۷۰,۸۷۸	۳۹,۶۴۶,۶۲۲	۱,۱۶۹,۷۰۴,۳۰۹	.	۵۸,۵۶۵,۲۱۹	۲۸,۱۹۰,۱۹۲	۶۷۴,۱۹۲	۵۶۴,۷۵۵	۷۷۸,۰۰۵	۱۲,۰۳۷,۶۱۵	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۲,۴۶۰,۵۶۲	۲۸۱,۵۸۷,۶۱۹	۸۶۶,۰۳۵	۱,۱۵۱	۱۲۶,۷۱۷	۳۸۳,۵۷۰,۰۷۲	۲۴,۹۷۱,۵۰۲	۲,۱۴۴,۵۸۲,۵۸۲	.	۸۰,۳۱۰,۷۱۹	۱۴۱,۳۱۹,۸۰۵	۱,۰۸۶,۰۹۷	۱۵,۵۶۴,۴۶۱	۱,۶۵۴,۷۶۱	۱۴,۶۲۰,۰۰۹	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸

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

پیوست گزارش حسابرسی
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	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۶۶,۱۰۴	۳,۳۶۷,۰۸۴	۶,۱۱۰	۱,۶۰۶	۳۸۸,۱۸۲	۳۶,۱۱۹,۱۳۴	۴,۲۰۳,۸۴۹	۳۳,۳۳۵,۰۵۳	۰	۰	۰	۵,۲۰۶,۵۷۳	۴۴۷,۱۲۴	۷۸۱	۰	۲۸۱,۷۱۱	۸۵,۳۱۸,۳۰۹
افزایش طی سال	۱۰,۳۷۸,۶۹۳	۱۷,۱۶۲,۳۲۱	۳۲,۰۶۴	۱	۳,۲۵۶	۸۹,۲۱۹,۸۰۲	۷,۸۶۶,۵۶۵	۲۵۰,۳۳۹,۰۶۲	۰	۰	۰	۱۴,۳۸۶,۲۵۰	۰	۰	۰	۲,۱۳۳,۴۶۰	۳۹۱,۸۱۱,۶۶۴
وصولی طی سال	(۹,۸۶۹,۵۱۹)	(۱۲,۵۶۹,۲۶۱)	(۱۴,۵۱۹)	(۲)	(۹۲,۲۵۲)	(۹۳,۴۴۵,۱۵۰)	(۸,۸۲۶,۴۳۱)	(۲۲۰,۰۵۲۶,۰۵۶)	۰	۰	۰	(۱۱,۲۵۴,۳۰۳)	(۶۰,۳۶۶)	(۳۶)	۰	(۲,۲۷۲,۶۵۳)	(۳۶۹,۵۱۵,۳۴۱)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۴۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۷,۳۴۲,۶۶۲
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۳۷۵,۰۷۷	۷,۹۶۹,۵۹۴	۱۲,۶۵۵	۱,۶۰۵	۲۹۹,۱۸۱	۳۱,۸۰۲,۷۸۶	۲,۲۴۲,۶۸۲	۵۳,۶۴۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۸۲,۶۸۳	۳۸۱,۲۵۸	۷۵۵	۰	۱۴۷,۴۹۸	۱۱۴,۸۵۸,۲۹۵
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۵,۶۰۲	۱۰۸,۸۵۸	۴۶۰۴	۱۳,۵۳۶	۲,۵۴۳,۹۳۲	۵,۶۹۹,۹۳۳	۱,۵۸۷,۱۲۸	۵۴۰,۴۱۸	۰	۳	۰	۴۷۴,۰۷۰	۲۸,۶۲۱	۲۰۳,۵۹۲	۰	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۲
افزایش طی سال	۲۰,۵۲۴	۲,۵۳۹,۰۸۵	۱۲۰	۰	۲۱,۴۰۶	۴,۵۳۷,۲۶۷	۶۴۹,۲۰۸	۷,۳۶۴,۶۳۳	۰	۲	۰	۳,۴۱۸,۴۰۷	۵۰,۰۳۳	۰	۰	۰	۱۸,۸۳۰,۴۲۵
وصولی طی سال	(۲۶,۲۱۳)	(۱,۶۱۹,۲۰۰۶)	(۱۱۵)	۰	(۳۰۷,۰۵۴)	(۴,۴۲۷,۱۰۳)	(۱۹۵,۱۴۶)	(۶,۰۷۰,۶۵۲)	۰	(۲)	۰	(۳۵۰,۸۳۸)	(۲۲,۶۶۱)	(۲۰,۶۱۶)	۰	۰	(۱۶,۲۴۸,۳۴۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۷,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۷,۰۳۴
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۵,۹۱۴	۹۶۸,۲۳۹	۴۶۰۹	۱۳,۵۲۶	۲,۱۸۸,۲۸۹	۵,۸۰۰,۰۹۸	۱,۳۹۱,۰۹۰	۱,۸۳۴,۱۹۹	۰	۲	۰	۲,۶۰۵,۶۶۲	۵۴,۹۴۶	۱۸۲,۹۷۶	۰	۰	۱۵,۰۹۹,۵۵۲
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۳۱,۷۰۵	۳,۶۷۵,۹۴۲	۱۰,۷۱۴	۲۵,۱۳۲	۲,۹۵۲,۱۱۹	۴۱,۸۱۹,۰۶۷	۵,۷۹۰,۹۷۷	۳۳,۷۷۵,۶۷۰	۰	۲	۰	۵,۶۸۰,۶۶۳	۴۷۰,۲۴۵	۲۰۴,۳۷۳	۰	۲۸۱,۷۱۱	۹۶,۵۱۸,۶۰۱
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۶۴۰,۹۹۱	۸,۹۱۷,۸۳۲	۱۷,۲۶۴	۲۵,۱۳۱	۲,۶۸۷,۶۷۰	۳۷,۶۰۳,۸۸۶	۶,۶۳۴,۷۷۲	۵۵,۲۷۹,۲۱۹	۰	۲	۰	۱۷,۲۸۸,۳۶۶	۴۲۶,۲۰۴	۱۸۲,۷۳۱	۰	۱۴۷,۴۹۸	۱۲۹,۹۵۲,۸۶۷

فرع تسهیلات شامل سود اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد.مبلغ افزایش طی سال 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			۱۴۰۳		
	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	۱۹۲,۳۴۴	(۲,۸۸۵)	۱۸۹,۴۵۹	۱۷۹,۳۹۲	(۲,۶۹۱)	۱۷۶,۷۰۱
اشخاص حقوقی - وابسته	۲۳,۸۶۹,۰۲۴	(۳۵۸,۰۳۵)	۲۳,۵۱۰,۹۸۹	۱۶,۸۷۶,۴۸۳	(۲۵۳,۱۴۷)	۱۶,۶۲۳,۳۳۶
کارکنان	۴۸,۱۵۲,۸۱۰	(۸۱۱,۲۳۹)	۴۷,۳۴۱,۵۷۱	۲۸,۷۴۶,۸۵۰	(۴۷۴,۹۰۷)	۲۸,۲۷۱,۹۴۳
اشخاص حقیقی - سایر	۱,۱۲۳,۲۸۷,۷۵۰	(۲۱,۰۷۴,۸۳۶)	۱,۱۰۲,۲۱۲,۹۱۴	۶۶۲,۴۰۱,۰۷۱	(۱۴,۴۹۲,۲۷۵)	۶۴۷,۹۰۸,۷۹۶
اشخاص حقوقی - سایر	۲,۲۲۸,۸۶۵,۲۸۲	(۵۸,۵۹۰,۸۳۷)	۲,۱۷۰,۲۷۴,۴۴۵	۱,۴۶۸,۱۵۸,۰۷۰	(۴۵,۵۷۰,۶۰۷)	۱,۴۲۲,۵۸۷,۴۶۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

مبنای تعیین اشخاص وابسته،حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.

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

شرکت اصلی

	متوسط موزون نرخ سود	۱۴۰۴			۱۴۰۳
		جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
شرکت های فرعی(تابعه)	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری سامان	۱۸.۶۷%	۲,۹۵۵,۷۳۱	-	(۴۴,۳۳۶)	۴۲۵,۵۷۵
شرکت ارتباطات سامان	۲۳%	۱,۲۴۹,۸۳۶	-	(۱۸,۷۴۸)	۳۱۲,۴۲۴
شرکت نرم افزاری تندرنو	۲۳%	۱,۶۰۰,۵۶۸	-	(۲۴,۰۰۹)	۱,۵۷۶,۵۵۹
شرکت پردازشگران سامان	۲۴%	۳,۵۸۵,۰۲۳	-	(۵۳,۷۷۵)	۳,۵۳۱,۲۴۸
شرکت کیان نور رایانه	۴%	۱۸,۴۰۹	-	(۲۷۶)	۱۸,۱۳۳
شرکت سیستم های مخابراتی بیس تاک	۲۳%	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	(۲۲,۵۰۰)	۱,۴۷۷,۵۰۰
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۲۳%	۱,۵۳۱,۰۲۰	-	(۲۲,۹۶۵)	۱,۵۰۸,۰۵۵
شرکت کیش سل پارس	۲۳.۵۰%	۱,۹۲۴,۹۱۳	-	(۲۸,۸۷۴)	۱,۸۹۶,۰۳۹
شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۲۳%	۲,۴۰۴,۰۲۵	-	(۳۶,۰۶۰)	۲,۳۶۷,۹۶۵
جمع		۱۶,۷۶۹,۵۲۵	-	(۲۵۱,۵۴۳)	۱۶,۵۱۷,۹۸۲
سایر اشخاص وابسته					
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۲۴.۲۵%	۵۰۹,۶۷۸	-	(۷,۶۴۵)	۵۰۲,۰۳۳
شرکت آوا سامان انرژی	۲۳%	۶,۵۸۹,۸۲۱	-	(۹۸,۸۴۷)	۶,۴۹۰,۹۷۴
جمع		۷,۰۹۹,۴۹۹	-	(۱۰۶,۴۹۲)	۶,۹۹۳,۰۰۷
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۲۳,۸۶۹,۰۲۴	-	(۳۵۸,۰۳۵)	۲۳,۵۱۰,۹۸۹

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۱-مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
	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	۲,۶۲۸,۹۳۳	(۳۹,۴۳۴)	۲,۵۸۹,۴۹۹	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	۲,۶۲۸,۹۳۳	(۳۹,۴۳۴)	۲,۵۸۹,۴۹۹	۱,۱۸۶,۰۰۲

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی		۳۱,۳۲۰,۲۶۷	(۱,۶۹۸,۸۳۲)	۲۹,۶۲۱,۴۳۵	۲۳,۷۱۵,۷۱۵
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی		۲,۶۲۸,۹۳۳	(۳۹,۴۳۴)	۲,۵۸۹,۴۹۹	۱,۱۸۶,۰۰۲
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۳۱-۲	۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸	(۷,۹۲۱,۹۵۳)	۵۲۰,۲۰۸,۲۶۵	۱۶۴,۱۴۳,۳۲۰
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی		۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۵۶۲,۰۷۹,۴۱۸	(۹,۶۶۰,۲۱۹)	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

۱۴۰۴

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها 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	خالص
	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	.	.	.	۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸	.	۳۴,۹۴۴	.	۸,۷۳۷,۷۲۶	.	۵۳۶,۹۰۲,۸۸۸	(۸,۰۵۳,۵۴۳)	۵۲۸,۸۴۹,۳۴۵
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶۰۶,۰۰۰	.	.	.	.	۳۳۵,۳۲۱	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۹۴۱,۳۲۱	(۱۴۱,۲۳۰)	۱,۸۰۰,۰۹۱
راهکارهای مالی هوشمندسامان(موبایلت)	.	.	.	.	.	۳۷,۲۳۹	.	۲۲۴,۲۴۰	.	۲۶۱,۴۷۹	(۳,۹۲۲)	۲۵۷,۵۵۷
پردازشگران سامان	.	.	.	.	.	۳,۴۰۰,۴۳۳	.	۸,۹۵۰,۵۰۰	.	۱۲,۳۵۰,۹۳۳	(۱۸۵,۲۶۴)	۱۲,۱۶۵,۶۶۹
کارگزاری بانک سامان	.	.	.	.	.	۴,۰۵۶	.	۲۸۸,۶۲۳	.	۲۹۲,۷۲۸	(۴,۳۹۱)	۲۸۸,۳۳۷
پرداخت الکترونیک سامان	۹۱۶,۸۶۷	.	.	.	.	۱,۵۳۵,۵۲۷	.	۲,۱۶۳,۴۲۴	.	۴,۶۱۵,۸۱۸	(۱,۰۴۰,۹۵۰)	۳,۵۷۴,۸۶۸
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	.	.	.	.	.	.	.	۳	.	۳	.	۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	.	.	.	.	.	۳۹,۰۳۴	.	.	.	۲۹,۰۳۴	(۴۳۶)	۲۸,۵۹۸
کیش سل پارس	.	.	.	.	.	۲۴۵,۰۷۱	.	.	.	۲۴۵,۰۷۱	(۳,۶۷۶)	۲۴۱,۳۹۵
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهرشرق	.	.	.	.	.	۱,۷۲۱,۵۹۹	.	.	.	۱,۷۲۱,۵۹۹	(۱۷۱,۰۴۹)	۱,۵۵۰,۵۷۰
تامین سرمایه کاردان	.	.	.	.	.	۱۸,۴۱۰	.	۲,۴۲۵,۵۱۱	.	۲,۴۴۳,۹۲۱	(۳۶,۶۵۹)	۲,۴۰۷,۲۶۲
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	.	.	.	.	.	۱۳۹,۳۶۹	.	۴۵,۶۴۲	.	۱۸۵,۰۱۱	(۲,۷۷۵)	۱۸۲,۲۳۶
میزبان گستر حافظ سامان	.	.	.	.	.	۱,۹۱۳	.	.	.	۱,۹۱۳	(۲۹)	۱,۸۸۴
شرکت نرم افزاری تندر نور	۱۰,۱۲۱	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۰,۱۲۱	(۱۵۲)	۹,۹۶۹
ابنیه نگهدار سامان	.	.	.	.	.	۷۵۰,۶۸۴	.	.	.	۷۵۰,۶۸۴	(۱۱,۲۶۰)	۷۳۹,۴۲۴
سایر	.	.	.	.	.	.	.	۲۳,۰۹۷	.	۲۳,۰۹۷	(۳۴۶)	۲۲,۷۵۱
توسعه و گسترش سرو سامان	.	.	.	.	.	۱۳۷	.	.	.	۱۳۷	(۲)	۱۳۵
مدیریت اموال و ابنیه سامان	.	.	.	.	.	۳۰,۳۶۰	.	.	.	۳۰,۳۶۰	(۴۵۵)	۲۹۹,۱۰۵
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۵۳۲,۹۸۸	.	.	۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸	.	۸,۵۵۷,۳۹۲	.	۲۳,۸۵۸,۸۱۵	.	۵۶۲,۰۷۹,۴۱۸	(۹,۶۶۰,۲۱۹)	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹
خالص سود (زیان) معاملات	.											

۱۴۰۳

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها 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	خالص
	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	.	.	.	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	.	۴۹,۶۲۵	.	۵,۶۴۹,۷۷۰	.	۱۷۲,۳۴۲,۳۵۹	(۲,۵۸۵,۱۳۵)	۱۶۹,۷۵۷,۲۲۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶۰۶,۰۰۰	.	.	.	.	۲۳۸,۲۵۶	.	۸۸۸,۱۲۰	.	۱,۷۳۳,۳۷۶	(۲۵,۹۸۶)	۱,۷۰۶,۳۹۰
راهکارهای مالی هوشمند سامان(موبایلت)	.	.	.	.	.	۱,۲۴۱,۷۰۶	.	۲,۶۹۷	.	۱,۷۴۴,۴۰۳	(۲۶,۱۶۶)	۱,۷۱۸,۲۳۷
پردازشگران سامان	.	.	.	.	.	۷,۸۸۳,۲۹۳	.	۴۳۵,۰۰۰	.	۸,۳۱۸,۲۹۳	(۱۲۴,۷۷۴)	۸,۱۹۳,۵۱۹
کارگزاری بانک سامان	.	.	.	.	.	۴,۱۶۰	.	۲۵۸,۷۷۵	.	۲۶۲,۹۳۵	(۳,۹۴۴)	۲۵۸,۹۹۱
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱,۴۲۲,۸۹۶	.	.	.	.	۱,۰۷۱,۸۲۹	.	۲,۱۸۷,۰۴۳	.	۴,۶۸۱,۷۶۸	(۷۰,۲۲۷)	۴,۶۱۱,۵۴۱
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	.	.	.	.	.	.	.	۲۹۸,۶۸۷	.	۲۹۸,۶۸۷	(۴,۶۸۰)	۲۹۴,۲۰۷
آتیه اندیشان سپهر مهر	.	.	.	.	.	۳۳,۳۰۴	.	.	.	۳۳,۳۰۴	(۵۰۰)	۳۲,۸۰۴
کیش سل پارس	.	.	.	.	.	۵۶۷,۷۸۶	.	.	.	۵۶۷,۷۸۶	(۸,۵۱۷)	۵۵۹,۲۶۹
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهرشرق	.	.	.	.	.	۶۴۹,۳۳۹	.	.	.	۶۴۹,۳۳۹	(۹,۷۳۸)	۶۳۹,۶۰۱
تامین سرمایه کاردان	.	.	.	.	.	۱۸,۴۱۰	.	۷۴۱,۸۳۴	.	۷۶۰,۲۴۴	(۱۱,۴۰۴)	۷۴۸,۸۴۰
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۵,۶۴۳	.	.	.	.	۴۱۸,۴۷۹	.	۱۹,۶۹۷	.	۴۴۳,۸۱۹	(۶,۶۵۷)	۴۳۷,۱۶۲
میزبان گستر حافظ سامان	.	.	.	.	.	۶۷,۱۹۰	.	.	.	۶۷,۱۹۰	(۱,۰۰۸)	۶۶,۱۸۲
شرکت نرم افزاری تندرنور	۱۰,۱۲۱	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۰,۱۲۱	(۱۵۲)	۹,۹۶۹
تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	.	.	.	.	.	۳۰۰	.	.	.	۳۰۰	(۵)	۲۹۵
سایر	.	.	.	.	.	.	.	۱۰,۹۷۱	.	۱۰,۹۷۱	(۱۶۵)	۱۰,۸۰۶
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۰۴۴,۶۶۰	.	.	۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	.	۱۲,۷۴۳,۶۷۷	.	۱۰,۴۹۲,۵۹۴	.	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۵	(۲,۸۷۸,۸۵۸)	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
خالص سود (زیان) معاملات	.											

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

۲-۱-۳۱-مبلغ مطالبات از شرکت صرافی سامان بابت مبادلات ارزی می باشد.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

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				۱۴۰۳			
			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	۲۹۱,۸۶۲,۳۱۸.۴۸	۱۶۳,۱۷۵,۱۳۴	(۲,۴۴۷,۶۲۷)	۱۶۰,۷۲۷,۵۰۷	۱۰۶,۷۱۸,۲۸۳.۹۷	۷۹,۴۰۲,۲۴۵	(۱,۱۹۱,۰۳۴)	۷۸,۲۱۱,۲۱۱
شرکت صرافی سامان	درهم امارات	مبادلات ارزی	۸۰۲,۳۲۰,۳۶۰.۲۳	۱۰۶,۰۷۰,۸۶۹	(۱,۵۹۱,۰۶۳)	۱۰۴,۴۷۹,۸۰۶	۳۲۱,۱۹۹,۴۳۸.۶۲	۵۹,۵۸۱,۸۸۵	(۸۹۳,۷۲۸)	۵۸,۶۸۸,۱۵۷
شرکت صرافی سامان	یوان چین	مبادلات ارزی	۱,۶۲۲,۵۸۸,۸۶۱.۴۱	۱۱۴,۵۴۰,۷۴۳	(۱,۷۱۸,۱۰۸)	۱۱۲,۸۲۲,۴۳۵	۲۱۷,۹۹۵,۰۶۵.۹۹	۲۰,۵۳۱,۷۴۳	(۳۰۷,۹۷۶)	۲۰,۲۲۳,۷۶۷
شرکت صرافی سامان	دلار آمریکا	مبادلات ارزی	۲۶۵,۵۵۰,۸۲۹.۹۶	۱۲۸,۹۳۱,۱۳۳	(۱,۹۳۲,۹۶۷)	۱۲۶,۹۹۷,۱۶۶	۹,۲۲۰,۵۵۲.۱۹	۶,۲۸۱,۰۶۸	(۹۴,۲۱۶)	۶,۱۸۶,۸۵۲
شرکت صرافی سامان	روبل روسیه	مبادلات ارزی	۲,۶۶۱,۶۷۷,۲۵۹.۱۹	۱۵,۴۱۲,۵۳۹	(۲۲۱,۱۸۸)	۱۵,۱۸۱,۳۵۱	۱۰۴,۱۱۵,۹۱۸.۵۴	۸۴۶,۰۲۳	(۱۲,۶۹۰)	۸۳۳,۳۳۳
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته				۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸	(۷,۹۲۱,۹۵۳)	۵۲۰,۲۰۸,۲۶۵		۱۶۶,۶۴۲,۹۶۴	(۲,۴۹۹,۶۴۴)	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				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۲۷,۳۶۵,۷۰۰	۶۵۶,۳۰۳	۱,۴۲۱,۳۸۷	۱,۸۷۶,۸۷۷	۳۱,۳۲۰,۲۶۷
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۲,۶۲۸,۹۳۳	-	-	-	۲,۶۲۸,۹۳۳
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸	-	-	-	۵۲۸,۱۳۰,۲۱۸
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵۵۸,۱۲۴,۸۵۱	۶۵۶,۳۰۳	۱,۴۲۱,۳۸۷	۱,۸۷۶,۸۷۷	۵۶۲,۰۷۹,۴۱۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۳۷۱,۸۷۳)	-	-	-	(۸,۳۷۱,۸۷۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۶۵,۶۳۰)	(۲۸۴,۲۷۷)	(۹۳۸,۴۳۹)	(۱,۲۸۸,۳۴۶)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۴۹,۷۵۲,۹۷۸	۵۹۰,۶۷۳	۱,۱۳۷,۱۱۰	۹۳۸,۴۳۸	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	-	-	-	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدین و همکاران

۳۲-سایر دریافتنی‌ها

گروه

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۶۹۷,۲۲۶	(۶,۰۶۳)	۶۹۱,۱۶۳	۸۴۲,۶۶۱
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۲,۰۵۴,۰۷۵	(۱۸۰,۸۱۱)	۱۱,۸۷۳,۲۶۴	۳,۰۴۱,۲۶۱
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۱۵۲,۲۳۹,۷۸۵	(۱۲,۷۳۰,۰۲۴)	۱۳۹,۵۰۹,۷۶۱	۷۱,۰۶۳,۹۵۳
سایر	۹,۹۷۹,۰۶۶	۰	۹,۹۷۹,۰۶۶	۱۰,۷۰۱,۱۱۹
جمع سایر حساب های دریافتنی	**۱۷۴,۹۷۰,۱۵۲**	**(۱۲,۹۱۶,۸۹۸)**	**۱۶۲,۰۵۳,۲۵۴**	**۸۵,۶۴۸,۹۹۴**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۲-۱	۴۰۴,۱۷۵	(۶,۰۶۳)	۳۹۸,۱۱۲	۴۱۹,۱۳۶
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۱۲,۰۵۴,۰۷۵	(۱۸۰,۸۱۱)	۱۱,۸۷۳,۲۶۴	۲,۹۹۵,۶۴۲
مطالبات از کارکنان		۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۳۲-۲	۱۱۹,۰۰۶,۳۳۳	(۱۲,۱۹۱,۱۰۶)	۱۰۶,۸۱۵,۲۲۷	۴۸,۶۵۷,۸۷۹
سود دریافتنی از بانکها		۰	۰	۰	۰
جمع سایر حساب های دریافتنی		**۱۳۱,۴۶۴,۵۸۳**	**(۱۲,۳۷۷,۹۸۰)**	**۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳**	**۵۲,۰۷۲,۶۵۷**

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی				
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۵۸	۳۵۳	۳۵۸	۳۵۳
بیمه سامان	۳۴۹,۳۶۰	۳۴۴,۱۱۹	۳۳۷,۰۲۰	۳۳۱,۹۶۵
پمپ سازی ایران	۰	۰	۵,۸۴۸	۵,۷۶۰
سرمایه گذاری البرز	۱	۱	۱	۱
پتروشیمی فن آوران	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
آذراب	۰	۰	۷۶	۷۴
تامین ماسه	۱۳	۱۳	۱,۴۱۲	۱,۳۹۱
گروه صنعتی سدید	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷
زغال سنگ طبس	۰	۰	۱۴	۱۴
سایر	۱۲	۱۱	۱۲	۱۱
جمع	**۳۴۹,۷۸۳**	**۳۴۴,۵۳۶**	**۳۴۴,۷۸۰**	**۳۳۹,۶۰۸**
سایر شرکت‌ها				
سرمایه گذاری ایران	۷۵	۷۴	۷۵	۷۵
توسعه فناوری تحلیگر امید	۰	۰	۹,۰۲۵	۸,۸۹۰
پرداخت کارت شاپرک	۵۴,۳۱۷	۵۳,۵۰۲	۷۱,۶۳۸	۷۰,۵۶۳
جمع	**۵۴,۳۹۲**	**۵۳,۵۷۶**	**۸۰,۷۳۸**	**۷۹,۵۲۸**
مانده سود سهام دریافتنی	**۴۰۴,۱۷۵**	**۳۹۸,۱۱۲**	**۴۲۵,۵۱۸**	**۴۱۹,۱۳۶**

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
		مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
اقلام مرتبط با تسهیلات		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه دادرسی و وصول مطالبات		۸,۳۵۳,۶۴۱	۵,۶۷۱,۳۵۲	۵,۹۳۰,۷۲۳	۵,۷۷۶,۶۷۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		**۸,۳۵۳,۶۴۱**	**۵,۶۷۱,۳۵۲**	**۵,۹۳۰,۷۲۳**	**۵,۷۷۶,۶۷۱**
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت فروش دارایی ها	۳۲-۲-۱	۸۹,۰۸۱,۹۴۱	۸۲,۵۸۶,۸۳۳	۱۱,۷۲۷,۸۱۹	۱۱,۵۵۱,۹۰۱
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها		۵,۱۵۲,۵۰۰	۵,۰۷۵,۲۱۳	۰	۰
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی		۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت (ارزی)	۳۲-۲-۲	۲,۳۸۴,۰۵۰	۲,۳۴۸,۲۸۹	۲۴,۰۵۲,۳۶۵	۲۳,۶۹۱,۵۷۹
سایر	۳۲-۲-۳	۱۴,۰۳۴,۲۰۱	۱۱,۱۳۳,۵۴۰	۷,۷۵۴,۰۳۷	۷,۶۳۷,۷۲۸
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		**۱۱۰,۶۵۲,۶۹۲**	**۱۰۱,۱۴۳,۸۷۵**	**۴۳,۵۳۴,۲۲۱**	**۴۲,۸۸۱,۲۰۸**
مانده بدهکاران موقت		**۱۱۹,۰۰۶,۳۳۳**	**۱۰۶,۸۱۵,۲۲۷**	**۴۹,۴۶۴,۹۴۴**	**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 سال مالی ۱۸,۰۰۰ میلیارد ریال از آن 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 ۲،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

	۱۴۰۴				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۴۰۴,۱۷۵	۰	۰	۰	۴۰۴,۱۷۵
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۲,۰۵۴,۰۷۵	۰	۰	۰	۱۲,۰۵۴,۰۷۵
مطالبات از کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران موقت	۹۱,۰۹۱,۰۹۷	۴,۳۷۶,۹۵۶	۵,۶۳۹,۹۷۶	۱۷,۸۹۸,۳۰۴	۱۱۹,۰۰۶,۳۳۳
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره	۱۰۳,۵۴۹,۳۴۷	۴,۳۷۶,۹۵۶	۵,۶۳۹,۹۷۶	۱۷,۸۹۸,۳۰۴	۱۳۱,۴۶۴,۵۸۳
مطالبات مشکوک الوصول					
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۹۸,۵۲۷)	۰	۰	۰	(۱,۴۹۸,۵۲۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۴۳۷,۶۹۶)	(۱,۱۲۷,۹۹۵)	(۹,۳۱۳,۷۶۲)	(۱۰,۸۷۹,۴۵۳)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۱۰۲,۰۵۰,۸۲۰**	**۳,۹۳۹,۲۶۰**	**۴,۵۱۱,۹۸۱**	**۸,۵۸۴,۵۴۲**	**۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۶,۲۹۵,۹۸۶**	**۰**	**۰**	**۵,۷۷۶,۶۷۱**	**۵۲,۰۷۲,۶۵۷**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

گروه

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	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	۵,۵۰۲,۴۴۴	۵,۵۰۷,۴۰۰	۴,۹۵۶	۴,۹۸۱,۶۸۹	۴,۹۸۶,۶۴۵
سرمایه گذاری در سایر سهام	۰	۹,۲۲۶,۸۱۳	۹,۲۲۶,۸۱۳	۰	۹,۵۷۶,۴۱۹	۹,۵۷۶,۴۱۹
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۶۴,۸۷۰,۵۱۲	۲,۷۱۱,۹۸۴	۱۶۷,۵۸۲,۴۹۶	۸۱,۷۲۸,۵۷۰	۱,۸۱۴,۰۲۲	۸۳,۵۴۲,۵۹۲
جمع سرمایه گذاری درسهام و سایر اوراق بهادار	**۱۶۴,۸۷۵,۴۶۸**	**۱۷,۴۴۱,۲۴۱**	**۱۸۲,۳۱۶,۷۰۹**	**۸۱,۷۳۳,۵۲۶**	**۱۶,۳۷۲,۱۳۰**	**۹۸,۱۰۵,۶۵۶**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
		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	۴۴,۶۰۱,۶۲۵	۴۴,۶۰۶,۵۸۱	۴,۹۵۶	۳۶,۶۶۵,۲۴۰	۳۶,۶۷۰,۱۹۶
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۳-۲	۰	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۱۵,۳۸۲,۸۸۵
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۳-۳	۱۶۳,۲۸۱,۴۹۳	۷۱,۵۰۰	۱۶۳,۳۵۲,۹۹۳	۷۲,۲۷۰,۵۲۲	۷۱,۵۰۰	۷۲,۳۴۲,۰۲۲
جمع سرمایه گذاری درسهام و سایر اوراق بهادار		**۱۶۳,۲۸۶,۴۴۹**	**۶۶,۹۰۸,۰۸۳**	**۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲**	**۷۲,۲۷۵,۴۷۸**	**۵۲,۱۱۹,۶۲۵**	**۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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						۱۴۰۳		
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	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									
سرمایه گذاری سهام عدالت استان کرمان	خرید	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱%	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
				۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰	۵,۶۵۶	۴,۹۵۶	۵,۰۰۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
				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							۱۴۰۳	
	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 واوراق 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	۷۰,۷۹۹,۰۸۲	۳۰,۳۶۱,۴۰۰	۱۰۵,۳۸۸,۷۹۹
تامین سرمایه کاردان	تاسیس و خرید	۱۲,۳۴۴,۹۲۱,۰۴۱	۴۱.۱۵%	۱۰,۸۷۶,۷۷۵	۰	۱۲,۲۳۲,۲۹۱	۳۳,۳۱۸,۹۴۲	۴,۳۹۸,۰۸۰	۱۷,۵۴۹,۳۲۹
جمع				۳۰,۴۹۵,۹۴۰	۰	۴۲,۷۵۱,۵۵۲	۱۰۴,۱۱۸,۰۲۴	۳۴,۸۱۵,۱۶۷	۱۲۳,۱۳۶,۴۸۶
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	خرید	۷۷۸,۳۶۰,۰۰۰	۳.۱۹%	۷,۹۷۵	۰	۷,۹۷۵	۷,۳۹۴,۴۲۰	۷,۹۷۵	۴۲۳,۹۱۳
بیمه سامان	خرید	۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۲	۹.۱۳%	۱,۱۰۴,۹۵۱	۰	۱,۸۴۲,۰۹۸	۱۱,۶۷۰,۵۸۰	۱,۸۴۲,۰۹۸	۱۰,۰۹۲,۵۸۶
جمع				۱,۱۱۲,۹۲۶	۰	۱,۸۵۰,۰۷۳	۱۹,۰۶۵,۰۰۰	۱,۸۵۰,۰۷۳	۱۰,۵۱۶,۴۹۹
جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت درسهام سریع المعامله در بازار				۳۱,۶۰۸,۸۶۶	۰	۴۴,۶۰۱,۶۲۵	۱۲۳,۱۸۳,۰۲۴	۳۶,۶۶۵,۲۴۰	۱۳۳,۶۵۲,۹۸۵

۱-۲-۱-۳۳- بخشی از سهم شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و سهم شرکت بیمه 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 ۱۳۹۸/۰۴/۰۳بوده و تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت داشته باشد، ادامه دارد. همچنین تعداد ۱,۹۱۴,۱۶۷,۷۳۶ سهم از سهام شرکت تامین سرمایه کاردان نیز در رابطه با اوراق تبعی در وثیقه شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می‌باشد.

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							۱۴۰۳		
	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	۱,۹۲۴,۹۶۰,۰۰۰	۹۶.۲۵%	۳۶۲,۹۳۲	.	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲
سرمایه گذاری ایران	خرید	۲۳,۱۱۰,۰۰۰	۰.۳۰%	۳۳,۱۱۰	.	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰	۳۳,۱۱۰
شرکت اعتبارسنجی ایران(مشاوره رتبه بندی ایران)	خرید	۱۹,۲۶۴,۹۲۰	۳.۲۱%	۳,۲۴۳	.	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تاسیس و تملیک	۵,۹۹۹,۹۹۹,۲۷۱	۱۰۰.۰۰%	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%	۹,۴۵۲,۶۰۵	.	۹,۴۵۲,۶۰۵	۹,۴۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵	۴,۳۵۲,۶۰۵
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	تاسیس	۰	۰.۰۰%	.	.	.	.	۱۰	۱۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	خرید	۱۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۱.۳۱%	۱۱۸,۲۱۱	.	۱۱۸,۲۱۱	۱۱۸,۲۱۱	۵۷,۸۵۹	۵۷,۸۵۹
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک(حق تقدم)	خرید	۰	۰.۰۰%	.	.	.	.	۶۰,۳۵۲	۶۰,۳۵۲
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	خرید	۳۵۲,۲۵۹,۷۰۰	۳۰.۱۱%	۴۹۳,۰۱۰	.	۴۹۳,۰۱۰	۴۹۳,۰۱۰	۴۴۱,۸۲۷	۴۴۱,۸۲۷
راهکارهای مالی هوشمند	خرید	۱۶۹,۹۹۹,۹۹۶	۹۹.۹۹%	۲,۸۶۱,۹۴۲	.	۲,۸۶۱,۹۴۲	۲,۸۶۱,۹۴۲	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	.	.
سازه البرز تجارت هامون	تاسیس	۱	۰.۰۰%	.	.	.	.	.	.
سایر سرمایه گذاری ها	تاسیس	۲۸۸,۷۱۴,۱۹۶	۵۲.۴۹%	۴۶۱,۹۸۱	.	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
جمع				۲۲,۱۶۶,۵۵۸	.	۲۲,۱۶۶,۵۵۸	۲۲,۱۶۶,۵۵۸	۱۵,۳۱۴,۴۸۵	۱۵,۳۱۴,۴۸۵
اضافه می‌شود:									
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				۲۲,۲۳۴,۹۵۸	.	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	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 سال مالی ۱۴۰۴ می‌باشد.

پیوست گزارش 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	۹۹.۹۹	تدوین و همکاران	خدمات اعتبارسنجی ، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
گسترش خدمات آبه اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۹۹	۰	آزمون پرداز	تولید شمش آهن از ضایعات آهن قراضه و آهن اسفنجی
آبه اندیشان سپهر مهر	تهران	۱۰۰	۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی،خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی
پرداخت الکترونیک سامان کیش	جزیره کیش	۰	۵۷.۷۵	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۰	۹۶.۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پولهای خارجی
خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	تهران	۰	۹۹.۵۴	بیات رایان	خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی و انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی
پردازشگران سامان	تهران	۰	۷۵	بیات رایان	طراحی،تولید،پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
همراستانوآوران سامان	تهران	۱۰۰	۰	فریوران راهبرد	انجام تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا در حوزه رونق کسب و کارهای فناوری اطلاعات
توسعه و گسترش سرو سامان	تهران	۸۰	۰	بیات رایان	سرمایه گذاری در کلیه امور تجارتی و بازرگانی مجاز ، ارائه زیر ساخت های فنی
سامان به افزار تامین زنجیره ای	تهران	۱۰۰	۰	بیات رایان	ارائه زیرساخت های فنی، بازرگانی، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی
سیستم های مخابراتی بیس تاک	تهران	۹۹.۹۹	۰	بیات رایان	سیستم های مخابراتی
راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	تهران	۰	۹۹.۹۹	بیات رایان	گزارش توسعه و پشتیبانی موبایل بانک سامان (موبایلت) و اعطای تسهیلات از طریق پلتفرم بالون
کیش سل پارس	جزیره کیش	۸۰	۰	حسابرسین	خدمات اپراتوری ومخابراتی
ابنیه نگهدار سامان	تهران	۷	۶۴.۴۰	بیات رایان	فعالیتهای تجاری ، اجرایی ، خدماتی ، مدیریت برجها و ساختمان های اداری
مدیریت اموال و ابنیه سامان	تهران	۰	۱۰۰	بیات رایان	فروش اموال مازاد بانک سامان، سرمایه گذاری، تاسیس و ایجاد کارخانجات و واحدهای تولیدی
سازه البرز تجارت هامون	تهران	۱۰۰	۰	تدوین و همکاران	انجام کلیه فعالیت های تجاری، اجرایی و خدماتی
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
نرم افزاری تندر نور	تهران	۹۵	۰	بیات رایان	تولید و فروش نرم افزار واردات ، توزیع، پشتیبانی و تعمیرات دستگاه های کارت خوان
ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۸۹.۹۹	۰	فریوران راهبرد	مشاوره طراحی و اجرا و پشتیبانی سخت افزار
کیان نور رایانه	تهران	۵۱	۰	فریوران راهبرد	تهیه برنامه های نرم افزاری رایانه ای و صادرات قطعات الکترونیک و رایانه
شرکت‌های وابسته:					
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	تهران	۰	۳۰.۱۱	رازدار	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات
تامین سرمایه کاردان	تهران	۱	۴۱.۱۵	بیات رایان	پذیره نویسی ، تعهد پذیره نویسی ، تعهد خرید اوراق بهادار
آژند پردازش بامن	تهران	۳۰	۰	آزمون	کلیه خدمات اینترنت، انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات، طراحی نرم افزار
میزبان گستر حافظ سامان	تهران	۴۰	۰	هادی حساب تهران	انجام کلیه فعالیتهای تجاری، اقتصادی و بازرگانی مجاز واردات، صادرات و بازرگانی
آوا سامان انرژی	تهران	۲۵	۰	بیات رایان	خرید و فروش برق و تجهیزات انواع نیروگاه‌های حرارتی و تجدیدپذیر

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی						
ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی						
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۹۸۱,۶۳۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)-۲ و ۳	خرید	اوراق مرابحه			۰	۸,۳۷۳,۳۰۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۴۸)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۹,۴۵۸,۲۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۱)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۱۱,۶۶۱,۶۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۱)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۱۲,۳۷۱,۷۷۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۷۴)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۱۱,۹۲۲,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۲)	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۶٪	وثیقه عملیات بازار باز	۷,۹۹۲,۲۲۵	۵,۳۶۷,۹۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۴۱)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۲,۴۸۴,۴۶۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۵۱)	خرید	اوراق مرابحه			۰	۹۸۰,۷۹۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۱)	خرید	اوراق مرابحه	۲۷.۶٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۳۸۲,۶۵۰	۴,۵۱۹,۳۵۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	خرید	اوراق مرابحه	۳۴.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۹,۹۲۳,۸۲۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	خرید	اوراق مرابحه	۳۵.۲٪	وثیقه عملیات بازار باز	۲,۲۶۷,۴۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	خرید	اوراق مرابحه	۳۵.۲٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۴۶۸,۶۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	خرید	اوراق مرابحه	۳۵.۲٪	وثیقه عملیات بازار باز	۳,۷۷۸,۶۳۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	خرید	اوراق مرابحه	۳۳.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۵,۵۲۱,۷۴۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۷)	خرید	اوراق مرابحه	۲۸.۷٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۶۳۴,۲۲۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۸)	خرید	اوراق مرابحه	۲۸.۷٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۶۲۴,۳۵۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۷)	خرید	اوراق مرابحه	۳۵.۹٪	وثیقه عملیات بازار باز	۸,۴۳۳,۹۴۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۸)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۴۸۱,۰۵۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۷)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷.۱٪	وثیقه عملیات بازار باز	۲۰,۵۴۴,۵۷۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۲)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷.۸٪	وثیقه عملیات بازار باز	۲,۳۷۶,۹۱۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۰)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۷٪	وثیقه عملیات بازار باز	۳,۴۱۹,۴۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۴)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۷٪	وثیقه عملیات بازار باز	۵,۳۸۴,۶۶۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۹)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۷,۴۲۸,۳۷۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۴)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۴,۵۷۳,۱۱۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۵)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۲,۸۵۱,۳۱۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۹)	خرید	اوراق مرابحه	۳۸.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۳,۴۸۸,۹۸۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۲)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷.۵٪	وثیقه عملیات بازار باز	۲۰,۵۰۸,۸۴۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۴۷)	خرید	اوراق مرابحه	۳۹.۳٪	وثیقه عملیات بازار باز	۹,۳۷۹,۴۷۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۶)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷٪	آزاد	۵,۰۰۵,۰۸۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۴)	خرید	اوراق مرابحه	۳۷٪	آزاد	۷,۹۱۷,۳۶۱	۰
اوراق تبعی	خرید	اوراق مرابحه			۵,۵۰۷,۳۰۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	خرید	اسناد خزانه		وثیقه عملیات بازار باز	۰	۷۵۵,۹۹۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	خرید	اسناد خزانه		وثیقه عملیات بازار باز	۰	۳۰۹,۳۰۱
بانک ها						
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری						
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز و عادی	۳۳.۴٪	ضامن نقدشوندگی	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز و عادی	۴۱.۶٪		۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۱.۵٪		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۴.۷٪		۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی	۶.۶٪		۳۹۸,۰۸۲	۳۷۹,۰۱۵
صندوق بازارگردانی پادانش پشتیبان پارس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۵.۴٪		۳,۹۸۹,۳۵۳	۲,۷۰۵,۱۳۹
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					۱۶۳,۳۵۲,۹۹۳	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 همکاران

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

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*				
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۰,۵۱۹,۲۶۱	۶,۸۷۶,۸۲۱	۳۰,۳۶۱,۴۰۰	۱۱,۰۵۷,۷۶۴
سایر سرمایه گذاری ها	۴۶۱,۹۸۱	.	۴۶۱,۹۸۱	.
شرکت صرافی بانک سامان	۲۱۵,۱۱۶	.	۲۱۵,۱۱۶	.
شرکت رتبه بندی ایران	۳,۲۴۳	.	۳,۲۴۳	.
شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۶,۱۲۷,۵۲۸	.	۶,۱۲۷,۵۲۸	.
شرکت پردازش گران سامان	۹,۴۵۲,۶۰۵	.	۴,۳۵۲,۶۰۵	.
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۱۱۸,۲۱۱	.	۵۷,۸۵۹	.
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک(حق تقدم)	.	.	۶۰,۳۵۲	.
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۴۹۳,۰۱۰	.	۴۶۱,۸۲۷	.
تامین سرمایه کاردان	۱۲,۲۳۲,۲۹۱	.	۴,۳۹۸,۰۸۰	.
راهکارهای مالی هوشمند	۲,۸۶۱,۹۴۲	.	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 پادماش پشتیبان پارس	۳,۹۸۹,۳۵۳	.	۲,۷۰۵,۱۳۹	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)	.	.	۹۸۱,۶۳۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)-۲ و ۳	.	.	۸,۳۷۳,۳۰۴	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۴۸)	.	.	۹,۴۵۸,۲۰۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۱)	.	.	۱۱,۶۶۱,۶۰۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۱)	.	.	۱۲,۳۷۱,۷۷۶	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۷۴)	.	.	۱۱,۹۲۲,۰۰۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۲)	۷,۹۹۲,۲۲۵	.	۵,۳۶۷,۹۵۸	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۴۱)	.	.	۲,۴۸۴,۴۶۸	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۵۱)	.	.	۹۸۰,۷۹۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۱)	۴,۳۸۲,۴۵۰	.	۴,۵۱۹,۳۵۰	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	۹,۹۲۳,۸۲۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	۲,۲۶۷,۴۰۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	۴,۳۶۸,۶۰۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	۳,۷۷۸,۶۳۷	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	۵,۵۲۱,۷۳۰	.	.	.
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 ۲۲۷)	۸,۴۳۳,۹۴۵	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۸)	۴,۴۸۱,۰۵۲	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۷)	۲۰,۵۴۴,۵۷۱	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۲)	۲,۳۷۶,۹۱۱	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۰)	۳,۴۱۹,۴۰۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۴)	۵,۳۸۴,۶۶۵	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۹)	۷,۴۲۸,۳۷۶	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۴)	۴,۵۷۳,۱۱۸	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۵)	۲,۸۵۱,۳۱۸	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۹)	۳,۴۸۸,۹۸۵	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۲)	۲۰,۵۰۸,۸۴۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۴۷)	۹,۳۷۹,۴۷۸	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۶)	۵,۰۰۵,۰۸۰	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۴)	۷,۹۱۷,۳۶۱	.	.	.
اوراق تبعی	۵,۵۰۷,۳۰۶	.	.	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	.	.	۷۵۵,۹۹۱	.
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	.	.	۳۰۹,۳۰۱	.
جمع	۲۲۷,۴۰۵,۴۷۹	۶,۸۷۶,۸۲۱	۱۲۱,۵۶۹,۴۲۰	۱۱,۰۵۷,۷۶۴
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
شرکت بورس واوراق بهادار	.	.	۵۳,۹۴۵	.
بورس انرژی ایران ۱	.	.	۱,۷۴۲	.
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار وتسویه وجوه	۷,۹۷۵	.	۷,۹۷۵	.
بیمه سامان	۱,۸۴۲,۰۹۸	.	۱,۸۴۲,۰۹۸	.
شرکت کارگزاری بانک سامان	۳۶۲,۹۳۲	.	۳۶۲,۹۳۲	.
سرمایه گذاری ایران	۳۳,۱۱۰	.	۳۳,۱۱۰	.
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	.	.	۱۰	.
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن 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 تیکوکاری 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	۳۶۸,۰۸۲	.	۳۷۹,۰۱۵	.
جمع	۲,۷۸۹,۰۵۳	.	۲,۸۲۵,۶۸۳	.
جمع سرمایه‌گذاری درسهام و سایراوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۶,۸۷۶,۸۲۱	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۱۱,۰۵۷,۷۶۴

۳۳-۵- 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 ۲,۷۸۹,۰۵۳ 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 مقرارت مرتبط خواهد شد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک	۳۵۷,۳۴۳,۳۵۴	۱۸۶,۰۷۲,۷۴۵
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱۷,۸۶۷,۱۶۸	۹,۳۰۳,۶۳۷
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۷۱,۴۶۸,۶۷۱	۳۷,۲۱۴,۵۴۹
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت مالی و برنامه ریزی	مدیریت مالی و برنامه ریزی

۳۴-سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

		گروه						
		۱۴۰۴					۱۴۰۳	
	بورسی/غیربورسی	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه / بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
شرکت تامین سرمایه کاردان	بورسی	۱۲,۳۴۴,۹۲۱,۰۴۱	۴۱.۱۵%	۲۶,۴۶۲,۷۰۸	۰	۲۶,۴۶۲,۷۰۸	۲۲,۴۹۲,۴۴۶	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۱۲,۱۸۱,۵۵۷
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	غیر بورسی	۳۵۲,۲۵۹,۷۰۰	۳۰.۱۱%	۴۱۴,۱۶۴	۰	۴۱۴,۱۶۴	۰	۲۴۱,۵۳۴	۰
شرکت آژند پردازش بامن	غیر بورسی	۳۴,۳۸۰	۳۰%	۶۴۵,۹۳۸	۰	۶۴۵,۹۳۸	۰	۴۵۴,۰۵۱	۰
شرکت میزبان گستر حافظ سامان	غیر بورسی	۳۹۷	۴۰%	۴۳,۴۰۴	۰	۴۳,۴۰۴		۰	۰
شرکت آوا سامان انرژی	غیر بورسی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵%	۲۵,۵۵۱	۰	۲۵,۵۵۱		۰	۰
				۲۷,۵۹۱,۷۶۵	۰	۲۷,۵۹۱,۷۶۵	۲۲,۴۹۲,۴۴۶	۱۴,۰۹۶,۵۲۹	۱۲,۱۸۱,۵۵۷

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

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه	
			۱۴۰۴	۱۴۰۳
شرکت تامین سرمایه کاردان	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار	ایران	۴۱.۱۵%	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 بامن	ارائه کلیه خدمات اینترنتی و اینترانت و امور انفورماتیکی و مرتبط با فن آوری اطلاعات و تجهیزات ماهواره‌ها	ایران	۳۰%	۳۰%
شرکت میزبان گستر حافظ سامان	انجام کلیه فعالیتهای تجاری، اقتصادی و بازرگانی مجاز واردات، صادرات و بازرگانی	ایران	۴۰%	۰%
شرکت آوا سامان انرژی	خرید و فروش برق و تجهیزات انواع نیروگاه‌های حرارتی و تجدیدپذیر	ایران	۲۵%	۰%

۲-۳۴-خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

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

	شرکت تامین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس		شرکت میزبان گستر حافظ سامان		شرکت آوا سامان انرژی		جمع	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های جاری	۸۲,۹۶۱,۷۴۱	۵۱,۸۴۲,۹۶۰	۳,۸۹۰,۹۷۹	۲,۵۵۲,۵۰۷	۳۸۶,۸۰۹	۵۹۱,۳۶۳	۱,۸۸۴,۸۸۰	۰	۹۴,۱۲۴,۴۰۹	۵۴,۹۸۶,۸۳۰
دارایی های غیر جاری	۴,۰۴۴,۸۲۴	۴,۷۸۵,۸۳۲	۱,۲۵۸,۵۹۸	۱,۲۱۴,۲۸۴	۲,۵۳۸	۳,۹۴۷	۴,۹۵۲,۱۳۱	۰	۱۰,۲۵۸,۰۹۱	۶,۰۰۴,۰۶۳
بدهی های جاری	(۲۵,۵۶۴,۵۹۹)	(۷,۸۶۰,۱۲۰)	(۲,۹۳۴,۲۴۴)	(۲,۱۸۱,۰۰۰)	(۱۹۱,۳۴۶)	(۴۱۲,۵۷۴)	(۶۰۴,۶۴۱)	۰	(۲۹,۲۹۴,۸۳۰)	(۱۰,۴۵۳,۶۹۴)
بدهی های غیر جاری	(۱۱,۶۵۵,۱۲۶)	(۹,۵۷۱,۰۱۷)	(۷۵۶,۲۳۷)	(۶۱۹,۱۷۷)	(۷۲۲)	(۴۵۱)	(۴,۵۰۰,۱۴۵)	۰	(۱۶,۹۱۲,۲۳۰)	(۱۰,۱۹۰,۶۴۵)
درآمد عملیاتی	۳۰,۸۲۰,۴۴۱	۳۸,۵۵۵,۵۵۵	۵,۲۱۲,۰۷۷	۳,۸۲۸,۶۷۹	۴۵۷,۰۸۳	۲,۲۱۰,۷۵۹	۰	۰	۳۶,۶۸۹,۶۰۱	۴۴,۵۹۴,۹۹۳
سود یا زیان عملیات در حال تداوم	۱۸,۴۹۰,۲۰۳	۱۲,۸۸۶,۹۳۳	۴۹۴,۱۲۲	(۸۰,۵۶۸)	۲۸,۱۵۸	۱۶۸,۵۵۱	(۹۷,۷۹۵)	۰	۱۸,۹۱۴,۶۸۸	۱۲,۹۷۴,۹۱۶
سود خالص	۱۸,۵۹۷,۶۴۵	۱۲,۷۸۴,۱۵۲	۴۲۹,۴۸۱	(۱۱۶,۱۴۶)	۲۸,۱۵۸	۱۳۱,۶۴۹	(۹۷,۷۹۵)	۰	۱۸,۹۵۷,۴۸۹	۱۲,۷۹۹,۶۵۵
سود دریافتنی از شرکت های وابسته	۲,۴۲۵,۳۷۸	۲۴۱,۸۳۴	۷۷,۱۲۸	۰	۷,۸۵۹	۰	۰	۰	۲,۵۱۰,۳۶۵	۲۴۱,۸۳۴

پیوست 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 الکترونیکی		شرکت میزبان گستر حافظ سامان		شرکت آوا سامان انرژی		جمع	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص دارایی ها	۵۴,۷۸۶,۸۴۱	۴۲,۱۸۹,۱۹۵	۱,۳۰۹,۹۱۹	۱,۲۰۲,۱۷۳	۱۹۷,۲۷۹	.	۱,۷۳۲,۲۲۵	.	۵۸,۰۲۶,۲۶۴	۴۳,۳۹۱,۳۶۸
سهم گروه از خالص دارایی ها	۲۲,۵۴۴,۶۸۹	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۴۱۴,۱۶۴	۳۶۱,۹۷۴	۶۳,۴۰۴	.	۲۵,۵۵۱	.	۲۳,۰۲۷,۸۰۸	۱۳,۷۶۲,۹۱۸
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها	۳,۹۱۸,۰۱۹	.	.	(۱۲۰,۴۴۰)	.	.	.	.	۳,۹۱۸,۰۱۹	(۱۲۰,۴۴۰)
سرقفلی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعدیلات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مبلغ دفتری منافع گروه	۲۶,۴۶۲,۷۰۸	۱۳,۴۰۰,۹۴۴	۴۱۴,۱۶۴	۲۴۱,۵۳۴	۶۳,۴۰۴	.	۲۵,۵۵۱	.	۲۶,۹۴۵,۸۲۷	۱۳,۶۴۲,۴۷۸

۳۴-۲-۳-سهم از سود(زیان) واحدهای تجاری وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی:

	شرکت تامین سرمایه کاردان		شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس		شرکت آژند پرداش دامن		شرکت میزبان گستر حافظ سامان		شرکت آوا سامان انرژی		جمع	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان)خالص	۱۸,۵۹۷,۶۴۵	۱۲,۷۸۴,۱۵۲	۴۲۹,۶۸۱	(۱۱۶,۱۴۶)	۳۶,۱۵۰	۱,۶۳۷	۲۸,۱۵۸	۱۳۱,۶۴۹	(۹۷,۷۹۵)	.	۱۸,۹۵۹,۱۲۶	۱۲,۸۳۵,۸۰۵
سهم از سود (زیان) واحد تجاری وابسته	۷,۶۵۲,۹۳۱	۴,۰۱۸,۵۷۱	۱۴۹,۳۱۷	۲۵,۹۵۶	۴۰,۱۵۷	(۱,۳۵۹)	۱۱,۲۶۳	.	(۲۴,۴۴۹)	.	۷,۷۶۷,۷۰۳	۴,۰۸۴,۶۸۴

۳۵-پیش پرداخت‌ها

	گروه	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت‌ها	۵,۴۴۸,۷۷۳	۶,۷۰۴,۵۷۱
جمع پیش پرداخت‌ها	**۵,۴۴۸,۷۷۳**	**۶,۷۰۴,۵۷۱**

۳۵-۱-از مبلغ فوق مبلغ ۲,۰۸۷,۵۴۱ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت خرید تجهیزات فنی شرکت می‌باشد. همچنین مبلغ ۱,۶۳۷,۳۵۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پردازشگران سامان بابت خدمات مشاوره و آموزش آنلاین می‌باشد.

۳۶-موجودی مواد و کالا

	گروه	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی انبار(مواد و کالا)	۸۲۷,۹۲۱,۸۱۶	۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱
جمع موجودی انبار(مواد و کالا)	**۸۲۷,۹۲۱,۸۱۶**	**۴۴۵,۲۰۸,۲۵۱**

۳۶-۱-موجودی کالا، ارز، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۷,۹۴۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. موجودی انبار عمدتا مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش از بابت متعلقات و اقلام مصرفی مربوط به دستگاه‌های کارتخوان نظیر رول، باطری می‌باشد و شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق از بابت انواع شمش‌های فولادی و قطعات و لوازم یدکی و کالای بازرگانی می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		-	-	-	-
دارایی های مرتبط با یک مجموعه واحد واگذار شده/متوقف شده		-	-	-	-
وثایق تملیکی	۳۷-۱	۲۱۲,۷۸۳,۰۸۶	۳۲۳,۸۱۶,۱۳۰	۲۱۷,۲۹۷,۹۸۲	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰
سایر		۲۵۴,۷۴۵	۳۴۶,۴۹۵	-	۳۴۶,۴۹۵
جمع		۲۱۳,۰۳۷,۸۳۱	۳۲۴,۱۶۲,۶۲۵	۲۱۷,۲۹۷,۹۸۲	۳۲۴,۸۲۴,۷۴۵
زیان کاهش ارزش انباشته		(۷۴۲,۱۶۶)	(۶۱۳,۲۰۳)	(۷۴۲,۱۶۶)	(۶۱۳,۲۰۳)
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۲۱۲,۲۹۵,۶۶۵	۳۲۳,۵۴۹,۴۲۲	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	۱,۶۸۵,۲۷۶	-	۱,۶۸۵,۲۷۶

۳۷-۱-وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
سهام	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	-	۱,۳۶۹,۶۴۸	-	(۵۱,۷۴۳)	۱,۳۱۷,۹۰۵
اثاثه	-	-	-	-	-	-	-
تجهیزات	-	-	-	-	-	-	-
کالا	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	-	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	(۱,۵۰۰)	۱,۵۰۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۱,۳۶۹,۶۴۸	۱,۵۰۰	-	۱,۳۷۱,۱۴۸	۱,۵۰۰	(۵۳,۲۴۳)	۱,۳۱۹,۴۰۵
غیرمنقول							
مسکونی	۱۲,۴۷۱,۳۵۶	۸,۸۹۳,۳۲۰	(۱,۵۶۲,۶۱۷)	۱۹,۸۰۲,۰۵۹	۳۱,۱۷۲,۵۸۱	(۶,۳۳۵,۸۹۲)	۴۴,۶۳۸,۷۴۸
تجاری / اداری	۱۹۱,۴۶۸,۴۴۷	۱۱۶,۸۸۰,۳۲۲	(۳۲,۰۶۴,۲۴۷)	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۲	۱۱۴,۳۲۶,۵۲۵	(۲۲۳,۸۱۵,۶۵۱)	۱۶۶,۷۹۵,۳۹۶
کارخانه	۱۱,۸۹۳,۳۴۷	۱۱,۳۸۴,۴۲۹	(۵۴۸,۹۶۵)	۲۲,۷۲۸,۸۱۱	۱۳۷,۴۹۲	(۲۲,۵۵۵,۱۷۰)	۳۱۱,۱۳۳
زمین	۵,۰۳۲,۶۳۵	-	(۷۴۰,۹۲۵)	۴,۲۹۱,۷۱۰	۱۴,۰۷۸	(۷۲,۴۸۸)	۴,۲۳۳,۳۰۰
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۲۲۰,۸۶۵,۷۸۵	۱۳۷,۱۵۸,۰۷۱	(۳۴,۹۱۶,۷۵۴)	۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲	۱۴۵,۶۵۰,۶۷۶	(۲۵۲,۷۷۹,۲۰۱)	۲۱۵,۹۷۸,۵۷۷
جمع وثایق تملیکی	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۳۷,۱۵۹,۵۷۱	(۳۴,۹۱۶,۷۵۴)	۳۲۴,۴۷۸,۲۵۰	۱۴۵,۶۵۲,۱۷۶	(۲۵۲,۸۳۲,۴۴۴)	۲۱۷,۲۹۷,۹۸۲
کاهش ارزش انباشته	-			(۶۱۳,۲۰۳)			(۷۴۲,۱۶۶)
خالص وثایق تملیکی	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳			۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷			۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶
سود (زیان) ناشی از فروش	۱,۰۸۶,۱۵۲			۲,۹۵۸,۱۳۷			۲۹,۶۷۹,۶۷۲

قسمت "تملیک شده طی دوره" منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴ وثایق تملیکی، مبلغ ۱۱,۸۴۴,۶۲۹ میلیون ریال مربوط به ارزش دفتری تملیک املاک بوده و الباقی آن مربوط به ارزش دفتری سایر موارد از جمله هزینه ارزش افزایی املاک تملیکی، پیش پرداخت ارزش افزایی املاک تملیکی،جابجایی و اصلاح سرفصل و ... می‌باشد.

در قسمت "فروش/واگذاری طی دوره" منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴ وثایق تملیکی مبلغ ۵۸,۶۴۷,۰۳۲۴ میلیون ریال مربوط به ارزش دفتری فروش املاک تملیکی بوده و باقیمانده آن مربوط به ارزش دفتری سایر موارد از جمله عودت املاک، برگشت و فسخ املاک،جابجایی و اصلاح سرفصل ، تسویه پیش پرداخت ارزش افزایی املاک تملیکی و ... می‌باشد.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

ماهیت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۴۷,۴۹۸,۱۶۶	۱۹۹,۱۶۰,۶۴۸
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۶۲۵,۷۰۶	۳,۸۸۰,۹۵۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۶۷,۸۵۴,۷۰۵	۱۲۰,۰۶۵,۵۰۳
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	**۲۱۵,۹۷۸,۵۷۷**	**۳۲۳,۱۰۷,۱۰۲**

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

۳-۱-۳۷-وثایق تملیکی بانک تا سقف ۱۶۶,۹۶۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای برخوردار است که طبق بیمه نامه مورخ ۱۴۰۵/۰۳/۲۰ الی ۱۴۰۶/۰۳/۲۰ و الحاقیه بیمه نامه مورخ ۱۴۰۵/۰۳/۲۷ تا مبلغ ۱۷۰,۷۲۲ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۴-۱-۳۷-در پایان دوره مالی مورد گزارش تعداد ۲۶۱ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۵,۶۰۱ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض و حصول نتیجه در حال انجام می‌باشد.در پایان دوره مالی ۸۰ فقره از املاک تملیکی به مبلغ ۹,۷۵۲ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است.همچنین تعداد ۸۰ فقره املاک تملیکی به مبلغ ۴,۶۰۲ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک فاقد اسناد تک برگ می‌باشد.

۲-۳۷-طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۲۴ فقره ملک به مبلغ ۱۴۴ میلیارد ریال از وثایق تملیکی اقاله شده و به مالک قبلی خود واگذار شده است.

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
بهای تمام شده	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 ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۲,۶۶۰,۵۷۷	۲۱,۸۹۰,۰۰۰	۲۴۱,۷۳۶	۸,۶۹۲,۸۶۶	۲۴,۲۷۱,۹۳۸	۴۶۱,۸۱۲	۱۳,۱۸۷,۷۷۹	۹۱۳,۷۵۱	۲,۸۸۸,۰۰۳	۷,۲۷۰,۲۹۳	۲,۳۳۵,۴۲۰	۱۲۴,۸۱۴,۱۷۵
افزایش طی سال مالی	۴,۲۳۴,۳۷۵	۱۱,۲۸۶,۰۸۵	۳۷,۲۵۸	۱,۸۵۱,۴۷۷	۵,۵۴۵,۲۱۸	۴۲,۰۲۳	۲۲۳,۲۵۲	۵۳۹,۸۲۹	۱,۳۲۳,۹۱۲	۱۸,۱۶۷,۹۸۱	۱۷,۲۸۵,۹۴۶	۶۰,۵۳۷,۳۵۶
افزایش(کاهش)ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۱,۷۴۱,۷۱۱)	۰	(۴۷,۲۲۲)	۰	۰	(۲۰,۲۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۰۴,۱۷۸)
فروش رفته	(۲۳۸,۸۳۹)	(۹۴۶,۵۱۳)	۰	(۱۷۶,۹۴۹)	(۱۰۱,۲۴۷)	(۱۷,۱۳۷)	(۸۵,۲۱۲)	۰	(۵۷۹,۲۶۴)	(۱۸۸,۳۶۷)	۰	(۳,۳۲۱,۵۰۸)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۴۶۳,۴۰۰	۱۳۶,۵۸۸	۱,۲۲۴,۶۶۴	۰	۵۳۰,۷۸۴	۱۲,۱۰۰,۹۷۱	(۱۵۷,۰۶۷)	(۵۲۸,۱۱۵)	(۷,۸۹۰,۷۳۶)	(۱۴,۲۵۳,۹۹۲)	(۸,۳۷۳,۵۰۳)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۶۶۶,۱۱۳	۳۰,۹۵۲,۲۶۱	۴۱۵,۵۸۲	۱۱,۵۴۹,۸۳۶	۲۹,۷۱۵,۹۰۹	۱,۰۱۷,۴۸۲	۲۵,۴۱۳,۴۱۱	۱,۲۹۶,۵۱۳	۳,۱۰۴,۵۵۶	۱۷,۳۵۹,۱۷۱	۵,۳۶۷,۳۷۴	۱۷۲,۸۵۹,۲۰۸
افزایش طی سال مالی	۲,۱۸۹,۳۰۹	۱۱,۱۱۴,۷۸۴	۱۵۲,۷۳۱	۲۴,۵۳۴,۲۷۹	۲۲,۶۶۳	۱۱۳,۷۵۸	۵۸۰,۵۱۵	۱۴۲,۷۲۲	۲,۱۵۲,۱۱۹	۹۷,۱۷۳,۵۱۵	۱۲,۷۵۳,۲۶۵	۱۵۰,۹۲۹,۶۶۰
افزایش(کاهش)ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۵۶۹,۰۱۳)	۰	(۲۴,۵۵۱)	۰	(۲۶,۶۳۹)	(۱۹,۲۶۰)	۰	(۳۲,۹۹۶)	۰	۰	(۶۷۲,۴۵۸)
فروش رفته	(۵,۴۹۴,۸۱۶)	(۴,۰۱۱,۱۳۶)	(۳,۲۱۴)	(۶۱,۹۹۰)	(۵۷۶,۰۹۰)	(۳۹,۶۲۳)	(۹۴,۸۸۵)	۰	(۷۰,۶۴۲)	۰	۰	(۱۰,۳۵۲,۳۹۶)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۷,۹۵۲,۵۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۴,۲۵۸,۴۱۰	۰	۰	۱۶۲,۲۱۰,۹۱۷
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۳,۲۲۷,۱۵۵	۷۶۳,۴۵۷	۲۸۵,۲۵۰	۵,۵۳۷,۶۰۱	۶۰,۱۳۵	۸,۸۱۰,۱۳۷	(۳۰۱,۹۳۲)	۱,۷۱۵,۴۷۳	(۱۶,۰۰۶,۸۲۵)	(۸,۱۷۴,۹۰۶)	(۴,۰۸۴,۴۵۵)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۰۱
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۱,۳۱۳,۱۱۳	۴۰,۷۱۵,۰۵۲	۱,۳۲۸,۵۵۶	۳۶,۲۸۲,۸۳۶	۳۴,۷۰۰,۰۸۳	۱,۱۲۵,۱۱۳	۳۴,۷۱۳,۲۱۹	۱,۱۳۷,۳۰۳	۱۶۱,۱۲۶,۹۲۰	۹۸,۵۲۵,۸۶۱	۹,۹۴۵,۷۳۳	۴۷۰,۹۱۳,۷۷۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته												
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۷۰۰,۷۳۲	۶۱,۵۳۷	۳,۲۸۶,۵۸۵	۱۳,۷۵۰,۲۷۸	۲۲۴,۸۵۸	۴,۵۱۶,۲۱۷	۴۸۷,۲۸۴				۲۴,۰۲۷,۴۹۱
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱,۲۷۶,۴۲۲	۲۶,۰۸۵	۱,۷۵۶,۳۲۲	۳,۳۳۴,۸۴۶	۱۴۶,۴۳۹	۲,۰۴۶,۴۰۹	۳۰۶,۷۴۲				۸,۸۹۱,۲۶۵
تعدیلات	۰	(۲۱۸,۴۴۲)	۰	(۱,۲۹۴)	۱,۲۱۳,۸۶۹	۰	(۷,۰۶۴)	۰				۹۸۷,۰۶۹
فروش رفته	۰	(۶۵,۴۷۰)	۰	(۳۳,۶۷۸)	(۱۱۰,۵۹۰)	(۱۷,۸۴۳)	(۲۳,۵۴۸)	۰				(۳۰۱,۱۲۹)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۶۷)				(۱۵۷,۰۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲,۶۹۳,۲۴۲	۸۷,۶۲۲	۵,۰۰۷,۹۳۵	۱۸,۱۸۸,۴۰۳	۳۵۱,۴۵۴	۶,۴۸۲,۰۱۴	۶۳۶,۹۵۹				۳۳,۴۴۷,۶۲۹
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱,۸۰۰,۴۲۹	۷۳,۶۱۹	۳,۷۱۴,۹۴۰	۳,۴۳۸,۶۲۶	۱۵۱,۴۷۰	۳,۳۴۲,۷۱۳	۴۲۹,۰۷۵				۱۲,۹۵۰,۳۷۲
تعدیلات	۰	(۱۷۶,۳۷۶)	۰	۱۸,۸۰۴	۲۹,۹۱۱	(۸,۱۰۲)	(۱۱,۰۴۳)	۰				(۱۴۶,۸۰۶)
فروش رفته	۰	(۳۱۷,۴۲۷)	(۳۰۲)	(۲۲,۹۰۹)	(۱۰۶,۶۹۰)	(۱,۱۶۶)	(۸۰,۲۷۱)	۰				(۵۲۸,۷۶۱)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۹,۷۱۶	۱۲۸,۵۵۳	(۴۲۷,۹۳۱)	۴۴۰,۲۱۲	(۴,۲۰۰)	(۴,۱۱۵)	(۳۰۱,۲۱۶)				(۱۵۸,۹۸۱)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۴,۰۱۱,۵۸۹	۲۸۹,۴۹۱	۸,۲۹۰,۸۳۹	۲۱,۹۹۰,۴۶۲	۴۸۹,۴۵۶	۹,۷۲۸,۷۹۸	۷۶۴,۸۱۸				۴۵,۵۶۵,۴۵۳
ارزش دفتری												
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۲,۶۶۰,۵۷۷	۲۰,۱۸۹,۲۶۸	۱۸۰,۱۹۹	۵,۴۰۶,۲۸۱	۱۰,۵۲۱,۶۶۰	۲۳۶,۹۵۴	۸,۶۷۱,۵۶۲	۴۲۶,۴۶۷	۲,۸۸۸,۰۰۳	۷,۲۷۰,۲۹۳	۲,۳۳۵,۴۲۰	۱۰۰,۷۸۶,۶۸۴
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۶۶۶,۱۱۳	۲۸,۲۶۰,۰۱۹	۳۲۷,۹۶۰	۶,۵۴۱,۹۰۱	۱۱,۵۲۷,۵۰۶	۶۶۶,۰۲۸	۱۸,۹۳۱,۳۹۷	۶۵۹,۵۵۴	۳,۱۰۴,۵۵۶	۱۷,۳۵۹,۱۷۱	۵,۳۶۷,۳۷۴	۱۳۹,۴۱۱,۵۷۹
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۱,۳۱۳,۱۱۳	۳۶,۷۰۳,۴۶۳	۱,۰۳۹,۰۶۵	۲۷,۹۹۱,۹۸۵	۱۲,۷۰۹,۶۲۱	۶۳۵,۶۵۷	۲۴,۹۸۴,۴۲۱	۳۷۲,۴۸۵	۱۶۱,۱۲۶,۹۲۰	۹۸,۵۲۵,۸۶۱	۹,۹۴۵,۷۳۳	۴۲۵,۳۴۸,۳۲۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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	۳۲,۸۶۱,۶۰۸	۱۹,۱۵۱,۹۲۷	۴۵,۸۶۰	۳۷۱,۰۹۴	۱۱,۶۹۵,۸۹۴	۹۱۳,۷۵۳	۴۹,۰۰۰	۵,۵۵۰,۲۹۱	۸۱۷,۹۳۹	۷۱,۴۵۷,۳۶۶
افزایش طی سال‌مالی	۳,۱۹۶,۲۲۹	۹,۸۶۷,۶۰۶	۰	۰	۰	۵۳۹,۸۲۹	۰	۱۷,۵۴۰,۵۱۸	۱۴,۴۱۶,۲۷۹	۴۵,۵۶۰,۴۶۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۲۵,۷۵۰)	(۲۱۳,۵۵۷)	۰	(۱۴,۳۸۱)	(۷۳,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۴۲۷,۱۳۰)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۵۴	۵۳۰,۷۸۴	۱۱,۸۸۲,۹۶۳	(۱۵۷,۰۶۷)	۰	(۶,۴۰۲,۰۲۹)	(۱۲,۸۹۶,۲۱۲)	(۷,۰۴۱,۵۰۷)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۵,۹۳۲,۰۸۷	۲۸,۸۰۵,۹۷۶	۴۵,۹۱۴	۸۸۷,۴۹۷	۲۳,۵۱۲,۳۸۱	۱,۲۹۶,۵۱۵	۴۹,۰۰۰	۱۶,۶۸۸,۷۸۰	۲,۳۳۸,۰۰۶	۱۰۹,۵۵۶,۰۵۶
افزایش طی سال‌مالی	۱,۰۸۲,۲۶۳	۸,۷۴۲,۶۴۹	۰	۰	۰	۱۴۲,۷۲۲	۰	۸۹,۵۵۷,۳۷۳	۳,۹۸۴,۹۶۷	۱۰۳,۵۰۹,۹۵۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲,۹۴۴,۸۱۶)	(۱,۳۷۲,۱۹۷)	(۲۸۸)	۰	(۷۷,۶۲۲)	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۹۴,۹۲۳)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۷,۹۵۲,۵۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۴,۲۵۸,۴۱۰	۰	۰	۱۶۲,۲۱۰,۹۱۷
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۲,۷۵۳,۶۲۵	۲۷۶,۸۸۷	۶۴,۳۳۶	۷,۶۰۵,۲۴۷	(۳۰۱,۹۳۲)	(۴۹,۰۰۰)	(۱۳,۲۰۷,۰۳۹)	۲,۳۳۳,۴۰۷	(۵۲۳,۹۶۹)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۰۱
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۲,۰۲۲,۰۴۱	۳۸,۹۳۰,۰۵۳	۳۲۲,۵۱۳	۹۵۱,۸۳۳	۳۱,۰۶۳,۷۰۷	۱,۱۳۷,۳۰۵	۱۵۴,۲۵۸,۴۱۰	۹۳,۰۳۹,۱۱۴	۸,۶۵۶,۳۶۰	۳۷۰,۳۸۱,۳۳۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۴۰۴,۶۱۸	۲۷,۰۷۱	۲۰۲,۲۵۴	۴,۱۴۰,۹۳۲	۴۸۷,۲۸۷				۶,۲۶۲,۱۶۲
استهلاک سال	۰	۹۳۲,۷۹۹	۰	۱۲۵,۱۴۴	۱,۷۸۱,۶۸۴	۳۰۶,۷۴۲				۳,۱۴۶,۳۶۹
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	(۱۳,۷۸۱)	۰	(۱۴,۱۸۴)	(۶۴,۴۰۳)	۰				(۹۲,۳۶۸)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۷,۰۶۷)				(۱۵۷,۰۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲,۳۲۳,۶۳۶	۲۷,۰۷۱	۳۱۳,۲۱۴	۵,۸۵۸,۲۱۳	۶۳۶,۹۶۲				۹,۱۵۹,۰۹۶
استهلاک سال	۰	۱,۳۸۷,۵۴۸	۰	۱۳۴,۱۶۸	۲,۷۲۶,۶۴۷	۴۲۹,۰۷۵				۴,۶۷۷,۴۳۸
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	(۱۶۱,۸۸۸)	(۲۱۰)	۰	(۶۶,۴۸۴)	۰				(۲۲۸,۵۸۲)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۱۳۰,۰۸۳	۰	(۳۶۰,۹۲۷)	(۳۰۱,۲۱۷)				(۵۳۲,۰۶۱)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۳,۵۴۹,۲۹۶	۱۵۶,۹۴۶	۴۴۷,۳۸۲	۸,۱۵۷,۴۴۹	۷۶۴,۸۲۰				۱۳,۰۷۵,۸۹۱
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۲,۸۶۱,۶۰۸	۱۷,۷۴۷,۳۰۹	۱۸,۷۸۹	۱۶۸,۸۴۰	۷,۵۵۴,۹۶۲	۴۲۶,۴۶۶	۴۹,۰۰۰	۵,۵۵۰,۲۹۱	۸۱۷,۹۳۹	۶۵,۱۹۵,۲۰۴
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۵,۹۳۲,۰۸۷	۲۶,۴۸۲,۳۴۰	۱۸,۸۴۳	۵۷۴,۲۸۳	۱۷,۶۵۴,۰۶۸	۶۵۹,۵۵۳	۴۹,۰۰۰	۱۶,۶۸۸,۷۸۰	۲,۳۳۸,۰۰۶	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۲,۰۲۲,۰۴۱	۳۵,۳۸۰,۷۵۷	۱۶۵,۵۶۹	۵۰۴,۴۵۱	۲۲,۹۰۶,۲۵۸	۳۷۲,۴۸۵	۱۵۴,۲۵۸,۴۱۰	۹۳,۰۳۹,۱۱۴	۸,۶۵۶,۳۶۰	۳۵۷,۳۰۵,۴۳۵

۳۸-۱-اضافات طی سال مالی در سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای بابت خرید و تجهیز ساختمان‌های شعب و ستاد می‌باشد.

۳۸-۲-اضافات طی سال مالی در بخش دارایی‌های در دست تکمیل بابت انتقال پروژه سامان فراز از وثایق تملیکی به دارایی ثابت می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۸-۳-مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

شرح اقلام	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	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	۳۲,۶۵۳,۶۴۸	۴۲,۰۲۲,۰۴۲	۲۶,۵۶۳,۶۹۲	۳۵,۹۳۲,۰۸۷
ساختمان	۳۶,۰۳۸,۹۵۸	۳۸,۹۳۰,۰۵۴	۲۵,۹۱۴,۸۸۰	۲۸,۸۰۵,۹۷۶
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	**۶۸,۶۹۲,۶۰۶**	**۸۰,۹۵۲,۰۹۶**	**۵۲,۴۷۸,۵۷۲**	**۶۴,۷۳۸,۰۶۳**

۳۸-۴-دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا مبلغ ۲۸۳,۵۴۴ میلیارد ریال و بانک سامان ۲۰۹,۷۴۹ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۸-۵-در پایان سال مالی ۸ فقره از املاک به مبلغ ۲,۹۴۷ میلیارد ریال، فاقد اسناد رسمی به نام بانک است.همچنین تعداد ۹ فقره از املاک به مبلغ ۳,۹۹۱ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد رسمی تک برگ می‌باشد.

پیوست گزارش 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 تمام شده				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۶۱,۰۵۴	۱۰,۶۴۰,۷۶۷	۷۶۲,۸۱۸	۵۲,۲۶۴,۶۳۹
افزایش طی سال مالی	۱,۷۴۱,۷۳۳	۵,۲۰۶,۵۴۳	۴۴۰,۱۶۲	۷,۳۸۸,۴۳۸
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۲۸۵,۷۵۴)	(۱۷)	(۲۸۵,۷۷۱)
فروش رفته	۰	(۶۶,۳۴۵)	(۵)	(۶۶,۳۵۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۳۹۳,۰۹۷	(۳۹۳,۰۹۷)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۲,۶۰۲,۷۸۷**	**۱۵,۸۸۸,۳۰۸**	**۸۰۹,۸۶۱**	**۵۹,۳۰۰,۹۵۶**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۲,۶۰۲,۷۸۷	۱۵,۸۸۸,۳۰۸	۸۰۹,۸۶۱	۵۹,۳۰۰,۹۵۶
افزایش طی سال مالی	۵۵۹,۴۰۰	۵,۴۷۸,۲۳۹	۸۵۲,۱۰۹	۶,۸۸۹,۷۴۸
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
تعدیلات	۰	(۱,۱۲۲)	(۸)	(۱,۱۳۰)
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۱۲۲,۰۴۲	۸۰,۵۷۰	(۵۷۵,۸۶۲)	(۳۷۳,۲۵۰)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۴۳,۲۸۴,۲۲۹**	**۲۱,۴۴۵,۹۹۵**	**۱,۰۸۶,۱۰۰**	**۶۵,۸۱۶,۳۲۴**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۴,۸۸۵,۹۷۲	۹۷,۴۱۵	۴,۹۸۳,۳۸۷
استهلاک سال	۰	۳,۸۵۵,۳۱۶	۱۹,۹۲۸	۳,۸۷۵,۲۴۴
تعدیلات	۰	(۱۴,۴۸۴)	۰	(۱۴,۴۸۴)
فروش رفته	۰	(۵,۴۵۳)	۰	(۵,۴۵۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۸,۷۲۱,۳۵۱**	**۱۱۷,۳۴۳**	**۸,۸۳۸,۶۹۴**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۰	۸,۷۲۱,۳۵۱	۱۱۷,۳۴۳	۸,۸۳۸,۶۹۴
استهلاک سال	۰	۲,۹۰۰,۴۳۴	۸,۰۲۰	۲,۹۰۸,۴۵۴
تعدیلات	۰	۶,۵۵۵	(۶)	۶,۵۴۹
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴۰۰,۴۱۱)	۰	(۴۰۰,۴۱۱)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۰**	**۱۱,۲۲۷,۹۲۹**	**۱۲۵,۳۵۷**	**۱۱,۳۵۳,۲۸۶**
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۶۱,۰۵۴	۵,۷۵۴,۷۹۵	۶۶۵,۴۰۳	۴۷,۲۸۱,۲۵۲
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲,۶۰۲,۷۸۷	۷,۱۶۶,۹۵۷	۶۹۲,۵۱۸	۵۰,۴۶۲,۲۶۲
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۳,۲۸۴,۲۲۹	۱۰,۲۱۸,۰۶۶	۹۶۰,۷۴۳	۵۴,۴۶۳,۰۳۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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	۲,۸۲۷,۸۷۳	۵۵,۶۸۱	۴۳,۷۳۶,۴۰۹
افزایش طی سال مالی	۱,۷۳۷,۰۰۰	۱,۸۲۴,۶۶۶	۲,۷۱۶	۳,۵۶۴,۳۸۲
توسعه داخلی	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.
فروش رفته	.	.	.	.
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۴,۶۵۲,۵۳۹	۵۸,۳۹۷	۴۷,۳۰۰,۷۹۱
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۴,۶۵۲,۵۳۹	۵۸,۳۹۷	۴۷,۳۰۰,۷۹۱
افزایش طی سال مالی	۲۸۳,۲۰۰	۱,۳۸۹,۲۵۶	.	۱,۶۷۲,۴۵۶
توسعه داخلی	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.
فروش رفته	.	.	.	.
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۲۲,۰۴۲	(۶۴,۸۸۰)	.	۵۷,۱۶۲
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۲,۹۹۵,۰۹۷	۵,۹۷۶,۹۱۵	۵۸,۳۹۷	۴۹,۰۳۰,۴۰۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	.	(۲,۱۵۱,۷۷۷)		(۲,۱۵۱,۷۷۷)
استهلاک سال	.	(۴۰۰,۰۳۰)		(۴۰۰,۰۳۰)
زیان کاهش ارزش	.	.		.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.		.
فروش رفته	.	.		.
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.		.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.		.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	(۲,۵۵۱,۸۰۷)		(۲,۵۵۱,۸۰۷)
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	.	(۲,۵۵۱,۸۰۷)		(۲,۵۵۱,۸۰۷)
استهلاک سال	.	(۹۳۶,۱۰۶)		(۹۳۶,۱۰۶)
زیان کاهش ارزش	.	.		.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.		.
فروش رفته	.	.		.
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.		.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.		.
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	.	(۳,۴۸۷,۹۱۳)		(۳,۴۸۷,۹۱۳)
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۸۵۲,۸۵۵	۶۷۶,۰۹۶	۵۵,۶۸۱	۴۱,۵۸۴,۶۳۲
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲,۵۸۹,۸۵۵	۲,۱۰۰,۷۳۲	۵۸,۳۹۷	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۲,۹۹۵,۰۹۷	۲,۴۸۹,۰۰۲	۵۸,۳۹۷	۴۵,۵۴۲,۴۹۶

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		۱۴۰۳	
	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	۴۲,۹۹۵,۰۹۷	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۵۸۹,۸۵۵
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۹۹۵,۰۹۷	۲۰,۹۴۲,۶۵۵	۴۲,۵۸۹,۸۵۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۰-سپرده قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی-ریال	۶۳۳,۴۶۶,۸۹۱	۳۸۴,۶۰۴,۷۶۴
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی-ارز	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد -ریال	۲,۷۹۱,۸۵۳	۲,۰۱۴,۲۴۴
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد -ارز	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها -ارز	۰	۰
جمع سپرده قانونی	**۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴**	**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	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۴۱-۱	۱۰,۶۵۸,۲۰۷	۲,۵۵۵,۰۲۵	۱۰,۶۵۸,۲۰۷	۲,۵۵۵,۰۲۵
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۷۵۶,۵۱۶	۸۷۷,۵۰۵	۰	۰
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۱,۵۴۹,۱۵۱	۲,۰۴۰,۵۳۳	۱,۵۴۹,۱۵۱	۲,۰۴۰,۵۳۳
پیش پرداخت بیمه دارایی ها		۰	۰	۰	۰
پیش پرداخت اجاره شعب		۳۲,۳۱۳	۳۵,۰۶۵	۳۲,۳۱۳	۳۵,۰۶۵
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
طلا و نقره		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
تمبر مالیاتی		۲۶۶,۴۰۰	۴,۱۰۲	۲۶۶,۴۰۰	۴,۱۰۲
پیش پرداخت مالیات و بیمه		۴۴۶,۶۸۷	۴۰۲,۴۲۴	۴۴۶,۶۸۷	۴۰۲,۴۲۴
سرقفلی تلفیق	۴۱-۲	۴,۷۴۴,۴۶۲	۵,۹۳۴,۵۲۶	۰	۰
پیش پرداخت خدمات		۶,۴۵۶,۴۵۲	۴,۰۷۱,۷۴۴	۶,۴۵۶,۴۵۲	۴,۰۷۱,۷۴۴
علی الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار		۳۴,۱۷۱	۸۴,۸۲۰	۳۴,۱۷۱	۸۴,۸۲۰
سرمایه گذاری در املاک		۵,۶۱۰,۷۳۴	۰	۰	۰
سایر موارد		۷,۶۲۵,۶۶۸	۱۴,۴۷۴,۳۵۹	۷,۲۸۶,۸۸۸	۱۰,۵۱۱,۶۳۲
جمع سایر دارایی ها		**۸۸,۱۸۰,۷۶۱**	**۵۰,۴۷۸,۴۹۹**	**۷۶,۷۳۰,۲۶۹**	**۳۹,۷۰۳,۷۴۱**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۱۳,۳۳۳,۶۷۲	۲,۶۶۱,۸۳۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		۱,۵۹۴,۶۱۵	۸۰۲,۸۳۸
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		۱۴,۹۲۸,۲۸۷	۳,۴۶۴,۶۷۳
کسر می شود:			
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		(۴,۰۷۸,۶۶۵)	(۸۶۱,۱۷۵)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		(۲۹,۱۰۷)	(۹,۵۶۴)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۱-۱-۱	(۱۶۲,۳۰۸)	(۳۸,۹۰۹)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۱۰,۶۵۸,۲۰۷**	**۲,۵۵۵,۰۲۵**

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۳۸,۹۰۹	۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۱۲۳,۳۹۹	۳۸,۹۰۹
مانده پایان سال	**۱۶۲,۳۰۸**	**۳۸,۹۰۹**

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

	گروه	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده درابتدای سال مالی	۱۱,۹۴۱,۶۸۳	۱۱,۹۴۱,۶۸۳
سرقفلی تحصیل شده طی سال مالی	۰	۰
اصلاح سرقفلی گروه	۰	۰
تعدیل سرقفلی ناشی از فروش	۰	۰
بهای تمام شده درپایان سال مالی	**۱۱,۹۴۱,۶۸۳**	**۱۱,۹۴۱,۶۸۳**
استهلاک انباشته درابتدای سال مالی	(۶,۰۵۶,۳۲۳)	(۴,۸۶۹,۱۷۳)
استهلاک سال مالی	(۱,۱۸۶,۹۲۰)	(۱,۱۸۷,۱۵۰)
تعدیل استهلاک انباشته ناشی از اصلاح سرقفلی	۰	۰
سرقفلی شرکت گروه	۴۶,۰۲۲	۴۹,۱۶۶
استهلاک انباشته درپایان سال مالی	**(۷,۱۹۷,۲۲۱)**	**(۶,۰۰۷,۱۵۷)**
مبلغ دفتری	**۴,۷۴۴,۴۶۲**	**۵,۹۳۴,۵۲۶**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۲-سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۱۴۲,۱۲۲,۵۸۷	۹۱,۵۰۰,۹۳۰	۱۴۲,۱۲۲,۵۸۷	۹۱,۵۰۰,۹۳۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲-۲	۱۷۲,۳۵۶,۰۸۱	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸	۱۷۲,۳۵۶,۰۸۱	۱۵۹,۸۶۷,۶۳۸
سایر سپرده ها	۴۲-۳	۱,۵۹۵,۲۹۴	۱,۷۲۱,۵۲۰	۱,۵۹۵,۲۹۴	۱,۷۲۱,۵۲۰
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		**۳۱۶,۰۷۳,۹۶۲**	**۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸**	**۳۱۶,۰۷۳,۹۶۲**	**۲۵۳,۰۹۰,۰۸۸**
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۲-۱	۵۵۴,۱۰۶,۵۳۷	۲۴۵,۴۷۷,۴۷۳	۵۵۹,۸۱۲,۷۶۶	۲۴۵,۶۴۱,۶۴۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲-۲	۴۰۲,۴۱۱,۵۲۳	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰	۴۰۲,۴۱۲,۶۸۸	۱۹۸,۶۶۱,۵۵۰
سایر سپرده ها	۴۲-۳	۴۴,۹۴۴,۶۰۸	۲۴,۹۵۹,۸۵۵	۴۵,۵۴۵,۷۱۹	۲۵,۴۸۸,۱۴۰
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۱,۰۰۱,۴۶۲,۶۶۸	۴۶۹,۰۹۸,۸۷۸	۱,۰۰۷,۷۷۱,۱۷۳	۴۶۹,۷۹۱,۳۳۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۲-۴	۴,۸۶۷,۱۴۹,۸۱۱	۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹	۴,۸۸۵,۳۹۲,۰۱۴	۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲
جمع سپرده های مشتریان		۶,۱۸۴,۶۸۶,۴۴۱	۳,۰۸۵,۹۹۴,۱۸۵	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال	۴۵۲,۴۰۷,۸۸۰	۲۴۰,۷۲۴,۷۴۷	۴۶۳,۲۹۵,۶۴۴	۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰
سپرده های قرض الحسنه جاری- ارز	۵,۱۸۱,۶۹۴	۶۶۶,۷۸۱	۵,۱۸۱,۶۹۴	۶۶۶,۷۸۱
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۶,۵۴۱,۵۵۶	۳,۴۶۹,۹۷۶	۶,۵۴۱,۵۵۶	۳,۴۶۹,۹۷۶
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	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	۸۹,۹۳۲	۱۷۵,۹۰۷	۸۹,۹۳۲	۱۷۵,۹۰۷
وجوه اداره شده مصرف نشده- ارز	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت- ریال	۲۳,۵۵۹,۳۹۳	۱۹,۱۰۴,۹۱۲	۱۸,۳۷۷,۸۵۸	۱۸,۶۱۱,۸۵۹
بستانکاران موقت- ارز	۲۰۷,۱۱۷,۵۵۷	۷۲,۱۵۲,۰۹۲	۲۰۷,۱۱۷,۵۵۷	۷۲,۱۵۲,۰۹۲
مانده مطالبه نشده- ریال	۱,۰۷۵,۹۷۰	۵۶۷,۰۹۹	۱,۰۷۵,۹۷۰	۵۶۷,۰۹۹
مانده مطالبه نشده - ارز	۲۵۵,۱۴۲	۱۱۶,۸۸۹	۲۵۵,۱۴۲	۱۱۶,۸۸۹
کسر می شود :				
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۶۹۶,۲۷۹,۱۲۴	۳۳۶,۹۷۸,۴۰۳	۷۰۱,۹۳۵,۳۵۳	۳۳۷,۱۴۲,۵۷۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال	۵۲۲,۲۴۴,۷۱۲	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴	۵۲۲,۲۴۵,۸۷۷	۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴
سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ارز	۵۲,۵۲۲,۸۸۳	۶۳,۹۲۰,۰۸۴	۵۲,۵۲۲,۸۸۳	۶۳,۹۲۰,۰۸۴
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۱۰	۹	۱۰
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۵۷۴,۷۶۷,۶۰۴	۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸	۵۷۴,۷۶۸,۷۶۹	۳۵۸,۵۲۹,۱۸۸

۴۲-۳-سایر سپرده ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها-ریال	۳۰,۸۱۶,۲۲۷	۱۵,۵۰۸,۹۰۱	۳۱,۴۱۷,۸۳۸	۱۶,۰۳۷,۱۸۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۵,۸۳۷,۶۶۰	۲,۸۰۱,۶۹۳	۵,۸۳۷,۶۶۰	۲,۸۰۱,۶۹۳
پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ریال	۵,۹۳۳,۲۱۳	۷,۰۱۵,۲۴۲	۵,۹۳۳,۲۱۳	۷,۰۱۵,۲۴۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادی- ارز	۲,۱۳۶,۵۲۰	۱,۰۰۸,۷۸۲	۲,۱۳۶,۵۲۰	۱,۰۰۸,۷۸۲
سایر	۱,۸۱۵,۷۸۲	۳۴۶,۷۵۷	۱,۸۱۵,۷۸۲	۳۴۶,۷۵۸
جمع سایر سپرده ها	۴۶,۵۳۹,۹۰۲	۲۶,۶۸۱,۳۷۵	۴۷,۱۴۱,۰۱۳	۲۷,۲۰۹,۶۶۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۴۲-سپرده سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۲-۴-۱	۱,۷۱۴,۵۹۷,۱۰۸	۱,۰۹۵,۳۳۶,۰۶۶	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۲-۴-۱	۳,۱۲۱,۴۸۶,۳۷۳	۱,۲۴۸,۸۶۰,۱۸۶	۳,۱۳۹,۷۲۷,۰۷۶	۱,۳۳۵,۳۸۶,۳۳۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۱	۷,۳۰۰,۵۴۶	۳,۵۹۰,۸۸۸	۷,۳۰۰,۵۴۶	۳,۵۹۰,۸۸۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲-۴-۱	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۵,۰۵۹,۶۳۸,۰۷۶	۲,۴۸۰,۰۷۹,۷۹۶	۵,۰۷۷,۸۸۰,۲۷۹	۲,۵۶۶,۶۰۷,۴۴۹
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۲-۴-۲	۲۱,۲۲۰,۸۸۴	۱۴,۵۴۸,۹۸۴	۲۱,۲۲۰,۸۸۴	۱۴,۵۴۸,۹۸۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۲-۴-۲	۲,۵۰۰,۷۵۳	۱,۴۴۳,۴۱۰	۲,۵۰۰,۷۵۳	۱,۴۴۳,۴۱۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۲	۴۴,۱۴۷	۲۵,۶۸۵	۴۴,۱۴۷	۲۵,۶۸۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲-۴-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۳,۷۶۵,۷۸۴	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۲۳,۷۶۵,۷۸۴	۱۶,۰۱۸,۰۷۹
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۵,۰۸۳,۴۰۳,۸۶۰	۲,۴۹۶,۰۹۷,۸۷۵	۵,۱۰۱,۶۴۶,۰۶۳	۲,۵۸۲,۶۲۵,۵۲۸
کسر می شود:					
اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۳)		(۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹)	(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)	(۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹)	(۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		۴,۸۶۷,۱۴۹,۸۱۱	۲,۳۶۳,۸۰۵,۲۱۹	۴,۸۸۵,۳۹۲,۰۱۴	۲,۴۵۰,۳۳۲,۸۷۲

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	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	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۰	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲,۳۳۶,۴۰۲,۱۳۳	۸۰۳,۳۲۴,۹۴۳	۳,۱۳۹,۷۲۷,۰۷۶	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲۴۵,۲۷۰,۱۵۱	۱,۳۳۵,۳۸۶,۳۳۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۳,۵۳۲,۰۸۰	۰	۳,۵۳۲,۰۸۰	۱,۳۸۲,۸۶۵	۰	۱,۳۸۲,۸۶۵
بیش از سه تا شش ماهه	۳,۷۶۴,۹۴۱	۰	۳,۷۶۴,۹۴۱	۲,۲۰۴,۴۹۶	۰	۲,۲۰۴,۴۹۶
بیش از شش ماه تا یکسال	۳,۵۲۵	۰	۳,۵۲۵	۳,۵۲۷	۰	۳,۵۲۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۷,۳۰۰,۵۴۶	۰	۷,۳۰۰,۵۴۶	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	۱,۴۱۹,۴۹۳,۵۷۸	۰	۱,۴۱۹,۴۹۳,۵۷۸	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۰	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱
دو ساله	۱۳,۰۱۲,۲۴۲	۰	۱۳,۰۱۲,۲۴۲	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۰	۱۸,۵۴۵,۹۵۸
سه ساله	۲۸۲,۰۶۸,۲۲۷	۰	۲۸۲,۰۶۸,۲۲۷	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷	۰	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷
چهار ساله	۱,۸۲۸	۰	۱,۸۲۸	۲,۰۴۴	۰	۲,۰۴۴
پنج ساله	۲۲,۷۳۳	۰	۲۲,۷۳۳	۲۲,۸۱۶	۰	۲۲,۸۱۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۰	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۰	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷	۱,۰۱۹,۵۷۸,۹۹۲	۵,۰۷۷,۸۸۰,۲۷۹	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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

شرکت اصلی

	۱۴۰۴						۱۴۰۳
	بیش از ۲۲درصد	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 شده	۳۷۲,۸۰۳	۱۵۰,۹۵۶,۸۸۶	۱,۳۴۸	۸۸,۲۶۹	۰	۰	۱۵۱,۴۱۹,۳۰۶
۱۴۰۴	۲,۸۲۳,۳۷۲	۲۷۰,۷۲۴,۴۱۹	۱,۳۹۴	۶,۸۲۹	۰	۰	۲۷۳,۶۰۶,۰۱۴
۱۴۰۵	۲۵,۳۵۲,۷۵۲	۱,۰۰۳,۲۴۴,۹۵۳	۶,۰۰۷	۳,۹۷۸	۰	۰	۱,۰۲۸,۵۹۷,۶۹۰
۱۴۰۶	۵۵,۸۸۸,۲۴۷	۱,۲۲۷,۱۴۹	۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۵۷,۱۱۹,۰۷۶
۱۴۰۷	۱۵۳,۸۴۳,۱۷۰	۰	۴,۵۴۸	۰	۰	۰	۱۵۳,۸۴۷,۲۱۸
۱۴۰۸ و پس از آن	۰	۰	۸,۸۰۴	۰	۰	۰	۸,۸۰۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸۸,۳۲۰,۳۴۴	۱,۴۲۶,۱۴۲,۴۰۷	۲۵,۷۸۱	۹۹,۰۷۶	۰	۰	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۷,۱۴۱,۷۱۰	۹۲۸,۱۲۰,۱۱۷	۲۵,۴۲۵	۵۰,۳۱۴	۰	۰	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶

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

شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۹۱۰,۶۷۷,۱۰۱	۱,۰۰۲,۴۵۸,۲۶۰	(۴۹۳,۶۴۲,۲۸۳)	۱,۴۱۹,۴۹۳,۵۷۸
دو ساله	۱۸,۵۴۵,۹۵۸	۱,۲۲۹,۲۴۹	(۶,۷۶۲,۹۶۵)	۱۳,۰۱۲,۲۴۲
سه ساله	۱۶۶,۰۸۹,۶۴۷	۱۵۳,۸۴۸,۵۷۰	(۳۷,۸۶۹,۹۹۰)	۲۸۲,۰۶۸,۲۲۷
چهار ساله	۲,۰۴۴	۲۳۷	(۴۵۳)	۱,۸۲۸
پنج ساله	۲۲,۸۱۶	۴,۸۸۸	(۴,۹۷۱)	۲۲,۷۳۳
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲,۰۲۵,۰۰۶,۳۷۵	(۷۷۸,۷۲۰,۴۳۰)	۲,۳۳۶,۴۰۲,۱۳۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۷,۱۴۸,۸۶۳	(۳,۴۳۹,۲۰۵)	۷,۳۰۰,۵۴۶
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۳,۱۸۹,۶۹۶,۹۴۲	(۱,۳۲۰,۴۴۰,۲۹۷)	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 .	.	.	.	.	.
یورو .	.	.	.	.	.
درهم امارات .	.	.	.	.	.
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
دلار آمریکا ۹۳,۱۳۳,۳۰۷.۸۸	۳۲۸,۸۷۳,۳۲۸.۲۲	(۲۲۴,۸۵۸,۴۴۳.۰۱)	۱۹۷,۱۴۸,۱۹۳.۰۹	۲۶۸,۵۸۶,۴۱۹	۶۳,۴۴۲,۶۸۹
یورو ۲۳۷,۶۷۳,۹۲۶.۸	۲۰۷,۱۲۷,۶۹۷	(۲۱۱,۴۰۵,۱۳۹.۴۹)	۲۳۳,۳۹۶,۴۸۴.۳۷	۳۶۶,۱۴۳,۵۳۶	۱۷۶,۸۳۷,۹۵۸
درهم امارات ۲۴,۵۸۸,۸۶۶.۱۵	۷۷۳,۹۹۹,۳۰۷.۸۸	(۴۰۶,۵۲۱,۴۷۹.۳۱)	۳۹۲,۰۶۶,۶۹۴.۷۲	۱۴۵,۴۴۱,۸۴۵	۴,۵۶۱,۱۸۸
پوند انگلیس ۲۶۹,۲۱۵.۸۹	۲۶,۰۵۸.۹۷	(۶,۸۵۲.۳۵)	۲۸۸,۴۲۲.۵۱	۵۲۳,۴۴۳	۲۳۸,۱۱۵
دلار استرالیا .	.	.	.	.	.
دلار کانادا ۵۱,۷۲۵.۵۲	.	(۸۰۹.۷۴)	۵۰,۹۱۵.۲۸	۵۰,۶۴۱	۲۴,۶۴۴
ین ژاپن ۴,۶۳۵,۶۶۴.۳۹	.	(۵۴,۵۸۷.۵۲)	۴,۵۸۱,۰۷۶.۸۷	۳۹,۱۴۰	۲۱,۲۵۶
فرانک سوئیس ۱,۵۰۶.۷۳	.	(۱۷.۷۴)	۱,۴۸۸.۹۹	۲,۵۷۱	۱,۱۶۵
لیر ترکیه ۴۳۴,۲۱۳.۵۱	۴۴	(۶,۱۰۵.۴۹)	۴۲۸,۱۵۲.۲۳	۱۳,۱۸۹	۸,۰۷۸
یوان چین ۴۶,۴۵۰.۰۷	۳۷۷,۲۸۱,۴۱۲.۱۶	(۲۶۶,۶۲۳,۱۷۳.۶۳)	۱۱۲,۷۰۴,۶۸۸.۶۰	۲۲,۳۲۴,۰۹۵	۴,۳۷۵
روبل روسیه ۶,۴۵۹,۸۰۷.۳۰	۵۱۸,۴۰۴,۷۵۵.۹۴	(۵۲۴,۱۴۴,۸۱۵.۴۵)	۷۱۹,۷۴۷.۷۹	۱۱,۶۹۴	۵۲,۴۹۱
ریال عمان .	.	.	.	.	.
روپیه هند ۹,۹۴۰,۲۲۴.۱۵	۵۱۸,۴۰۴,۷۵۶	(۵۱۵,۵۰۲,۷۰۶.۰۵)	۱۲,۸۴۲,۲۷۴.۰۴	۱۸۸,۳۷۰	۷۸,۱۹۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی					
یورو ۱۷۷,۷۹۸,۹۹۶.۸۵	۳۳۵,۲۱۳,۵۵۶	(۳۷۹,۸۹۶,۶۰۸.۰۸)	۱۳۳,۱۱۵,۹۴۴.۲۷	۲۰۸,۸۲۷,۲۳۵	۱۳۲,۲۸۸,۸۵۴
درهم امارات ۱۴,۰۹۶.۰۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۰,۰۰۰,۱۶۶.۰۱)	۲۰,۰۱۳,۹۳۰	۷,۴۲۴,۴۰۷	۲,۶۱۵
پوند انگلیس ۱,۳۴۲.۰۵	.	(۱۶)	۱,۳۲۶.۲۵	۲,۴۰۷	۱,۱۸۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی				۱,۰۱۹,۵۷۸,۹۹۲	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۲۹,۲۳۷	۸۴۹,۲۵۱,۵۱۵	۳۰,۵۰۷	۵۳۰,۴۱۶,۰۶۵
اشخاص حقیقی	۱۷,۸۶۲,۲۲۳	۳,۲۰۹,۰۴۹,۷۷۰	۱۲,۲۴۹,۷۳۷	۱,۶۵۸,۶۲۸,۵۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۱۷,۸۹۱,۴۶۰	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۵	۱۲,۲۸۰,۲۴۴	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱,۴۷۱	۶۳۹,۲۰۱,۲۲۲	۱,۵۹۹	۱۵۴,۴۵۱,۶۸۲
اشخاص حقیقی	۳۵,۸۹۹	۱۶۴,۱۲۳,۷۷۳	۴۵,۶۹۵	۹۰,۸۱۸,۴۶۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۸	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
جمع سپرده های ارزی	۳۷,۳۷۸	۱,۰۱۹,۵۷۸,۹۹۴	۴۷,۳۰۳	۳۷۷,۵۶۲,۸۰۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۷,۹۲۸,۸۳۸	۵,۰۷۷,۸۸۰,۲۷۹	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 سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۲۵۹,۶۸۲	۱۰۱,۳۹۳,۰۷۶	۰	(۱۰۰,۶۱۶,۸۳۸)	۲,۰۳۵,۹۲۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۵,۶۸۵	۷۱۷,۸۳۳	۰	(۶۹۹,۳۷۱)	۴۴,۱۴۷
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های یکساله	۱۱,۹۳۶,۱۰۲	۳۰۶,۳۷۸,۳۸۹	۰	(۳۰۱,۰۰۰,۷۷۴)	۱۷,۳۱۳,۷۱۷
سپرده های دوساله	۴۶۸,۷۰۲	۳,۷۱۷,۰۴۱	۰	(۳,۹۵۷,۰۵۴)	۲۲۸,۶۸۹
سپرده های سه ساله	۲,۱۳۹,۴۳۰	۵۴,۰۹۷,۲۱۷	۰	(۵۲,۵۶۲,۸۹۲)	۳,۶۷۳,۷۵۵
سپرده های چهارساله	۱۸	۳۱۳	۰	(۳۱۳)	۱۸
سپرده های پنج ساله	۴,۷۳۲	۵,۷۰۴	۰	(۵,۷۳۱)	۴,۷۰۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۱,۱۰۸,۷۸۳	۰	(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)	۰
سپرده های ارزی	۱۸۳,۷۲۸	۸,۷۹۵,۹۸۸	۰	(۸,۵۱۴,۸۸۳)	۴۶۴,۸۳۳
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴	۰	(۴۷۸,۴۶۶,۶۳۹)	۲۳,۷۶۵,۷۸۴

شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۲۵۹,۶۸۲	۱۰۱,۳۹۳,۰۷۶	۰	(۱۰۰,۶۱۶,۸۳۸)	۲,۰۳۵,۹۲۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۵,۶۸۵	۷۱۷,۸۳۳	۰	(۶۹۹,۳۷۱)	۴۴,۱۴۷
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های یکساله	۱۱,۹۳۶,۱۰۲	۳۰۶,۳۷۸,۳۸۹	۰	(۳۰۱,۰۰۰,۷۷۴)	۱۷,۳۱۳,۷۱۷
سپرده های دوساله	۴۶۸,۷۰۲	۳,۷۱۷,۰۴۱	۰	(۳,۹۵۷,۰۵۴)	۲۲۸,۶۸۹
سپرده های سه ساله	۲,۱۳۹,۴۳۰	۵۴,۰۹۷,۲۱۷	۰	(۵۲,۵۶۲,۸۹۲)	۳,۶۷۳,۷۵۵
سپرده های چهارساله	۱۸	۳۱۳	۰	(۳۱۳)	۱۸
سپرده های پنج ساله	۴,۷۳۲	۵,۷۰۴	۰	(۵,۷۳۱)	۴,۷۰۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها وموسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۱,۱۰۸,۷۸۳	۰	(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)	۰
سپرده های ارزی	۱۸۳,۷۲۸	۸,۷۹۵,۹۸۸	۰	(۸,۵۱۴,۸۸۳)	۴۶۴,۸۳۳
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۱۸,۰۷۹	۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴	۰	(۴۷۸,۴۶۶,۶۳۹)	۲۳,۷۶۵,۷۸۴

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 ۹۴/ ۶۹۳۸۳مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۳-بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بانک مرکزی		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده - ریالی		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری - ارز		۲,۴۳۴,۸۷۷,۰۷۳	۸۵۸,۴۳۲,۵۵۹	۲,۴۳۴,۸۷۷,۰۷۳	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		۱۳۹,۷۰۲,۷۱۶	۷۱,۴۸۹,۴۹۰	۱۳۹,۷۰۲,۷۱۶	۷۱,۴۸۹,۴۹۰
جمع بدهی به بانک مرکزی		۲,۵۷۴,۵۷۹,۷۸۹	۹۲۹,۹۲۲,۰۴۹	۲,۵۷۴,۵۷۹,۷۸۹	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		۷۸,۳۸۱,۰۱۴	۸۷,۵۷۷,۴۴۴	۷۸,۳۸۱,۰۱۴	۹۲,۰۷۱,۲۱۰
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی- ریال		۱۱,۴۶۶,۲۴۲	۱۳,۱۹۴,۵۲۰	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	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶	۲۱۶,۲۵۴,۰۴۹	۱۳۲,۲۹۲,۶۵۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۳۰۶,۱۰۱,۶۶۳	۲۹۰,۹۶۵,۰۵۲	۲۹۴,۶۳۵,۴۲۱	۲۸۲,۲۶۴,۲۹۸
بانک‌های خارجی					
سپرده های دیداری - ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز		۴,۹۲۷,۹۷۸	۱۲,۵۹۸	۴,۹۲۷,۹۷۸	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 بانک‌های خارجی		۴,۹۲۷,۹۷۸	۱۲,۵۹۸	۴,۹۲۷,۹۷۸	۱۲,۵۹۸
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۲,۸۸۵,۶۰۹,۴۳۰	۱,۲۲۰,۸۹۹,۶۹۹	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴

۴۳-۱-سپرده های سرمایه‌گذاری 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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۴-سود سهام پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	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	۱۱,۷۱۸,۹۹۹	۶,۱۳۶,۶۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰
پرداخت شده	(۱۱,۱۳۳,۲۲۳)	(۵,۶۰۳,۶۴۷)	(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)	(۵,۴۷۴,۷۷۵)
جمع	**۲,۴۵۹,۱۵۳**	**۱,۸۷۳,۳۷۷**	**۷۰۴,۶۹۹**	**۳۷۰,۴۵۵**

۱-۴۴-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 سال ۱۴۰۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	(ریال)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۵,۱۸۱,۶۴۰	۱۴,۲۷۰	(۶۵۸)	.	۱۳,۶۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱	۱۶۸,۰۰۰	۶,۳۶۵	(۲۲۰)	.	۶,۱۴۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۲	۷۱۳,۰۰۰	۲۲,۸۳۲	(۳,۶۵۸)	.	۱۹,۱۷۴
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴	۲,۱۹۳,۲۸۰	۶۷,۰۳۳	(۱۸,۰۱۹)	.	۴۹,۰۱۴
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۴	۳,۵۶۴,۰۸۰	۹۷,۸۰۸	(۱۷,۶۷۱)	.	۸۰,۱۳۷
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۴۷	(۴۳,۲۴۸)	.	۱۱۸,۸۹۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	.	(۱۰,۵۸۲,۲۸۲)	.	۴۱۷,۷۱۸
جمع		**۲۸,۴۲۰,۰۰۰**	**۳۷۰,۴۵۵**	**(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)**	**.**	**۷۰۴,۶۹۹**

۲-۴۴-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	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت‌ها	۵,۹۹۸,۲۱۶	۱,۴۸۰,۴۳۳
جمع پیش دریافت‌ها	**۵,۹۹۸,۲۱۶**	**۱,۴۸۰,۴۳۳**

۱-۴۵-عمده مبلغ پیش دریافت‌ها مربوط به شرکت کیش سل پارس می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-مالیات پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۶,۲۱۶,۸۸۰	۱۴,۷۳۴,۲۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل-اصلاح اشتباه	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری (۵-۴۶)	۲۶,۰۳۴,۲۶۵	۳,۳۵۱,۵۴۵	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال‌های قبل	۳۳,۵۳۷	۹۲۴,۴۲۲	۰	۰
تادیه شده طی سال	(۵,۷۹۷,۳۹۴)	(۲,۷۹۳,۳۴۶)	۰	۰
پیش پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مانده درپایان سال	**۳۶,۴۸۷,۲۸۸**	**۱۶,۲۱۶,۸۸۰**	**۲۱,۳۵۵,۳۶۵**	**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 اسفند ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	۱۴۰۴ - میلیون ریال						۱۴۰۳ - میلیون ریال	نحوه تشخیص
	سود(زیان) ابرازی	درآمدمشمول مالیات ابرازی	مالیات					
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
۱۳۹۵	۸۴,۶۷۱	(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	۵,۱۴۳,۲۹۲	(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	۶,۰۸۱,۵۵۷	-	-	-	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	۲۰,۱۸۵,۸۲۵	(۱۱,۵۱۸,۱۸۶)	-	۳۵,۰۷۳,۲۲۲	-	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۴	۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۵۰,۴۶۸,۲۹۰	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	-	-	-	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	-	عدم رسیدگی
پیش پرداخت های مالیاتی							-	-	
ذخیره احتیاطی مالیات							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
جمع کل (مانده ذخیره مالیات)							۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	

۴۶-۱-۱- تسویه بدهی مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۴ صورت پذیرفته است. لیکن با اعتراض به دیوان عدالت اداری رای به نفع بانک صادر و پرونده در هیئت همعرض مطرح و مبلغ اصل مالیات عملکرد از ۴۶۳,۴۹۷ میلیون ریال به ۳۶۲,۱۲۲ میلیون ریال تعدیل گردیده است. بانک مجدداً به رای هیئت همعرض نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است.

۴۶-۱-۲-سال ۱۳۹۵ : مالیات عملکرد مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان (اثر مالیاتی زیان :۱۹۷,۱۳۷ میلیون ریال) توسط سازمان امور مالیاتی تشخیص شده که 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 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 به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای دیوان عدالت اداری به نفع بانک صادر شده است.

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 در جریان است.

پیوست گزارش 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 و بدون تعدیل قطعی شده است که بانک به رای هیئت همعرض شورایعالی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است. بابت الباقی موارد بانک به رای شورایعالی نزد دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و رای به نفع بانک صادر شده است.

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 به مبلغ ۶,۰۸۱۵۵۷ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است، بانک مجدد نسبت به ثبت اعتراض به دیوان عدالت اداری اقدام نموده 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 هیئت بدوی مالیات به مبلغ ۱۵,۱۶۸,۱۲۸ میلیون ریال تعدیل شده که بانک در اجرای مقررات قانونی به هیئت تجدیدنظر اعتراض نموده است.

۴۶-۱-۱۰- سال ۱۴۰۳: مالیات عملکرد مبلغ ۳۵,۰۷۳,۲۲۲ میلیون ریال تشخیص شده و بانک در مهلت مقرر به برگ تشخیص اعتراض 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 ۸۰,۲۳۱,۶۷۵ 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	۸۱,۲۰۷,۱۱۸	۸۰,۲۳۱,۶۷۵

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.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات درحال تداوم:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری (۵-۴۶)	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	۰
هزینه مالیات بردرآمد سال های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات درحال تداوم	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	۰

عملیات متوقف شده:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	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 سال جاری (۵-۴۶)	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
تعدیلات سنواتی	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد (سال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد)	۴۵,۰۹۵,۲۴۱	۱۵,۷۹۱,۸۱۰
موضوع بند ث ماده ۱۴ قانون تامین تولید و زیرساخت‌ها (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده)	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۸۰۰,۰۰۰)
اثر درآمد های مقطوع (فروش اموال غیر منقول)	(۹,۹۴۵,۸۹۸)	(۹۰۵,۶۴۵)
اثر سایر درآمدهای معاف	(۲۱,۹۹۳,۹۷۸)	(۷,۲۵۰,۷۶۵)
هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	(۳,۱۶۴,۶۰۰)
اثر مالیاتی زیان تایید شده سنواتی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	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

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال		۱۵,۱۷۲,۵۵۳	۳,۴۹۸,۴۲۱	۱۵,۱۷۲,۵۵۳	۳,۴۹۸,۴۲۱
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز		۱,۷۹۹,۶۲۰	۸۶۳,۶۹۹	۱,۷۹۹,۶۲۰	۸۶۳,۶۹۹
حق بیمه پرداختنی		۴,۷۷۰,۰۰۳	۲,۲۹۶,۶۴۲	۵۷۴,۵۵۴	۲۹۳,۳۵۸
مالیات های تکلیفی پرداختنی		۴,۰۹۷,۶۴۶	۲,۶۳۴,۱۵۹	۵۹۴,۹۱۲	۱۱۴,۳۵۰
اسناد پرداختنی		۱۰,۳۰۵,۶۲۲	۶,۹۰۷,۶۸۲	۰	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی		۵۰,۴۶۶,۲۷۹	۲۹,۵۰۳,۵۹۰	۳۸,۵۲۷,۰۴۷	۲۳,۱۴۶,۱۷۱
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۵,۳۶۶,۲۱۴	۲,۲۷۵,۷۰۱	۵,۳۶۶,۲۱۴	۲,۲۷۵,۷۰۱
حساب واسط شعب	۴۷-۱	۳۲,۷۰۲,۱۱۲	۲۳,۰۵۲,۹۰۵	۳۲,۷۰۲,۱۱۲	۲۳,۰۵۲,۹۰۵
حساب واسط تسویه بدهکاران- خودران وفا		۲۱۷,۶۵۹	۴۶۴,۱۷۵	۲۱۷,۶۵۹	۴۶۴,۱۷۵
حساب های پرداختنی	۴۷-۲	۲۷۰,۷۹۱,۸۹۷	۲۶۶,۹۳۲,۳۰۰	۱,۹۱۴,۴۲۳	۱,۹۲۶,۵۸۴
حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی		۱۲۸,۰۰۷	۴۰۵,۳۶۴	۱۲۸,۰۰۷	۴۰۵,۳۶۴
حساب واسط حق الوکاله		۲,۱۷۶,۲۹۰	۱,۲۷۰,۹۵۹	۲,۱۷۶,۲۹۰	۱,۲۷۰,۹۵۹
حساب کسورات بابت تامین اجتماعی		۱۶,۵۸۵,۰۷۷	۸,۳۸۶,۰۴۲	۱۶,۵۸۵,۰۷۷	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		۳,۶۰۰,۰۰۰	۳۶,۹۱۸	۳,۶۰۰,۰۰۰	۳۶,۹۱۸
اوراق تبعی	۴۷-۳	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر موارد	۴۷-۴	۳۰,۰۵۰,۴۳۷	۲۲,۲۹۸,۸۰۱	۱۹,۵۷۱,۹۳۳	۹,۸۳۵,۸۲۴
جمع ذخایر و سایر بدهی ها		**۴۷۳,۲۲۹,۴۱۶**	**۴۰۰,۱۸۹,۳۷۴**	**۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱**	**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 و همکاران

۴۸-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

شرح	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۲۴۰,۶۴۵	۰	۳,۲۴۰,۶۴۵	۲,۱۵۵,۴۵۵	۰	۲,۱۵۵,۴۵۵
پرداخت شده طی سال	(۶,۸۷۷,۹۸۶)	۰	(۶,۸۷۷,۹۸۶)	(۳,۴۵۱,۵۲۵)	۰	(۳,۴۵۱,۵۲۵)
ذخیره تامین شده طی سال	۹,۸۱۸,۴۴۵	۰	۹,۸۱۸,۴۴۵	۴,۵۳۶,۷۱۵	۰	۴,۵۳۶,۷۱۵
مانده درپایان سال	**۶,۱۸۱,۱۰۴**	**۰**	**۶,۱۸۱,۱۰۴**	**۳,۲۴۰,۶۴۵**	**۰**	**۳,۲۴۰,۶۴۵**

شرکت اصلی

شرح	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۸۲۶,۸۷۳	۰	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۰	۰	۹۵۱,۶۷۰
پرداخت شده طی سال	(۵,۳۹۹,۹۵۴)	۰	(۵,۳۹۹,۹۵۴)	(۳,۰۲۸,۹۶۷)	۰	(۳,۰۲۸,۹۶۷)
ذخیره تامین شده طی سال	۷,۱۹۵,۰۱۷	۰	۷,۱۹۵,۰۱۷	۲,۹۰۴,۱۷۰	۰	۲,۹۰۴,۱۷۰
مانده درپایان سال	**۲,۶۲۱,۹۳۶**	**۰**	**۲,۶۲۱,۹۳۶**	**۸۲۶,۸۷۳**	**۰**	**۸۲۶,۸۷۳**

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 ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۵۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ 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
۱۴۰۴/۰۸/۲۰	۴۳.۶۴	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

۴۹-۱- آخرین 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 و پس از تصویب در مجمع فوق‌العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ انجام شد 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.

۴۹-۲- با توجه به اتمام دوره تصدی اعضای محترم هیئت مدیره و در راستای اجرای ماده ۶۱ و ۶۳ اساس‌نامه، بانک اقدام به انتشار آگهی مرتبط در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۲ در سامانه کدال نموده است و هم‌اکنون نیز در حال اخذ تاییدیه‌های لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور برگزاری مجمع عمومی عادی با هدف انتخاب هیئت مدیره جدید می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۹-۳- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	۷,۸۹۵,۴۰۴,۹۷۸	۴.۹۹۷	۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶	۴.۷۶
شرکت هلدینگ سرآمد(سهامی خاص)	۶,۶۰۱,۴۶۲,۱۶۷	۴.۱۷۸	۴,۶۳۳,۷۷۷,۶۹۴	۴.۲۱
موسسه صندوق حمایت وبازنشستگی کارکنان فولاد	۶,۵۹۲,۱۴۹,۹۴۲	۴.۱۷۲	۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹	۴.۱۷
صندوق س .اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۱۱,۸۱۱,۸۹۲,۷۱۱	۷.۴۷۶	۷,۲۸۹,۴۳۶,۷۸۹	۶.۶۳
شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)	۳,۱۱۸,۴۳۷,۴۳۹	۱.۹۷۴	۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰	۱.۹۷
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	۰	۰	۱,۱۱۵,۰۸۴,۷۶۷	۱.۰۱
شرکت توسعه امید آتیه اندیش (سهامی خاص)	۲,۸۳۲,۴۷۸,۴۰۴	۱.۷۹۳	۱,۶۹۶,۸۵۲,۶۲۶	۱.۵۴
شرکت مدیریت سرمایه فلک(سهامی خاص)	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰۲۵	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۵
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۶,۴۰۴,۵۵۶,۱۲۹	۴.۰۵۴	۳,۵۹۱,۱۳۴,۴۹۶	۳.۲۶
سازمان موقوفه بنیاد وفائیان	۶,۹۱۴,۵۳۰,۳۶۴	۴.۳۷۶	۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶	۴.۳۸
صندوق.س.اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش، BFM	۳,۲۱۶,۴۶۸,۴۵۶	۲.۰۳۶	۲,۲۲۲,۸۴۲,۲۲۶	۲.۰۲
شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص)	۲,۱۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳۵۳	۱,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱.۲۲
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱,۵۸۱,۰۷۸,۸۵۴	۱.۰۰۱	۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶	۱.۰۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱۱,۷۱۵,۸۴۷,۳۴۸	۷.۴۱۵	۹,۵۵۲,۱۶۱,۱۲۶	۸.۶۸
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد۱۴۵ سهامدار)	۱۳,۳۲۵,۹۱۸,۲۸۹	۸.۴۳۴	۱۰,۰۶۴,۳۶۵,۴۱۰	۹.۱۵
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۲.۵۶۲ سهامدار)	۷۰,۶۵۲,۷۷۴,۹۱۹	۴۴.۷۱۷	۴۸,۴۳۲,۴۸۷,۶۵۹	۴۴.۰۳
	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴۹-۴-صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال :

۴۹-۴-۱- آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۵۸,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۴ از محل سود انباشته افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه ازمحل سود انباشته	۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۹-۵- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته:

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۰-اندوخته قانونی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۱,۵۲۲,۷۸۰	۲۰,۳۷۱,۵۵۵	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۲۹,۹۱۸,۲۸۷	۱۱,۱۵۱,۲۲۵	۲۸,۳۶۰,۱۸۹	۱۰,۵۲۷,۸۷۴
مانده در پایان سال	**۶۱,۴۴۱,۰۶۷**	**۳۱,۵۲۲,۷۸۰**	**۵۸,۳۹۵,۰۱۷**	**۳۰,۰۳۴,۸۲۸**

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 صورت وضعیت مالی به شرح زیر می‌باشد:

	گروه	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی:		
بانک سامان	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸
شرکت های فرعی:		
ارتباطات سامان	۴۷,۷۲۹	۲۹,۸۸۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۸۶۵,۳۹۰	۷۲۷,۳۱۷
صرافی سامان	۲۶,۲۱۱	۲۶,۲۱۱
کارگزاری بانک سامان	۱۳۶,۴۹۱	۷۸,۱۴۶
پردازشگران سامان	۱,۴۳۶,۱۵۴	۲۷۶,۰۰۲
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۲۰۵,۳۸۵	۴۱,۰۲۸
سرمایه گذاری مالی اقتصادی سامان	۰	۱۳۱,۲۳۷
آتیه اندیشان سپهر مهر	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
میزبان گستر حافظ	۰	۲,۱۴۸
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	۲۱۹,۲۶۷	۱۶۱,۱۶۹
راهکارهای مالی	۲۸,۰۳۰	۰
کیش سل	۷۴,۱۰۵	۲۱,۶۳۳
ابنیه نگهدار سامان	۴,۹۸۸	۰
تحلیلگر امید	۰	(۹,۱۲۵)
	۶۱,۴۴۱,۰۶۷	**۳۱,۵۲۲,۷۸۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۱-سایر اندوخته ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۶۰۲,۶۹۵	۱,۶۷۴,۰۴۰	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
کاهش	۰	۰	۰	۰
افزایش	۴,۸۹۹,۴۱۴	۹۲۸,۶۵۵	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۷,۵۰۲,۱۰۹**	**۲,۶۰۲,۶۹۵**	**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

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۴			۱۴۰۳
تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاري ، مستهلک و کنارگذاری شده /افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۲,۵۸۸,۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۶۷۵	۶۷۵
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۰	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۷)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	(۲۳,۲۶۸,۴۳۹)	۱۲,۳۱۱,۸۶۷	۱۲,۳۱۱,۸۶۷
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)	(۲,۵۰۸,۱۷۹)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)	(۱۴۹,۸۹۶)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۹,۶۷۵,۴۵۴	(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸
سرمایه گذاری های بلند مدت	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰
جمع کل	**۳۹,۶۷۵,۴۵۴**	**(۲۹,۴۸۷,۵۹۶)**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**	**۱۰,۱۸۷,۸۵۸**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز ناشی از عملیات خارجی در کشور آلمان	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵
جمع	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵

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 ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام خزانه، مبلغ ۱۴۹,۹۰۷ میلیون ریال کاهش صرف سهام (کسر سهام) می‌باشد.

	۱۴۰۴				۱۴۰۳	
تاریخ	**تعداد**	**مبلغ**	**صرف سهام ناشی از فروش**	**کسر سهام ناشی از فروش**	**تعداد**	**مبلغ**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
مجموع خرید طی سال مالی	۴,۷۰۹,۸۶۸,۵۷۱	۱۱,۴۷۲,۵۰۶	۰	۰	۳,۴۷۹,۰۰۲,۸۶۵	۶,۳۱۷,۱۵۸
مجموع فروش طی سال مالی	(۲,۲۲۲,۳۷۱,۶۹۱)	(۴,۹۷۵,۳۳۴)	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	(۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳)	(۲,۲۰۷,۲۲۴)
خالص خرید(فروش) طی سال	۲,۴۸۷,۴۹۶,۸۸۰	۶,۴۹۷,۱۷۲	(۱۴۹,۹۰۷)	۰	۲,۲۷۵,۸۹۹,۸۷۲	۴,۱۰۹,۹۳۴
مانده در ابتدای سال	۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱	۴,۶۵۵,۵۴۹	۳۵۶,۶۴۴	۰	۲۷۳,۲۰۱,۷۶۹	۵۴۵,۶۱۵
مانده در پایان سال	۵,۰۳۶,۵۹۸,۵۲۱	۱۱,۱۵۲,۷۲۱	۲۰۶,۷۳۷	۰	۲,۵۴۹,۱۰۱,۶۴۱	۴,۶۵۵,۵۴۹

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۵-صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰
سود حاصل از فروش	۲,۲۲۲,۳۷۱,۶۹۱	(۱۴۹,۹۰۷)	۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳	۳۵۶,۶۴۴
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۳,۴۲۵,۴۷۴,۶۸۴**	**۲۰۶,۷۳۷**	**۱,۲۰۳,۱۰۲,۹۹۳**	**۳۵۶,۶۴۴**

۵۶-منافع فاقد حق کنترل

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۱۱,۰۹۸,۱۱۵	۷,۳۰۱,۰۹۳
سهم از اندوخته قانونی	۱,۰۱۷,۱۴۰	۵۷۴,۶۶۱
سهم از سود (زیان) انباشته	۱۴,۰۴۳,۰۱۰	۴,۰۹۴,۵۸۷
سهم از افزایش سرمایه در جریان	۰	۶۵۴,۴۲۳
سهم از افزایش دارایی های سپ	۱۸۹,۲۹۹	۲۹۰,۸۲۶
سایر اندوخته ها	۴۴,۰۱۲	۲۶,۲۸۹
مازاد تجدید ارزیابی	۲۴,۵۹۴	۱۸,۹۳۷
منافع فاقد حق کنترل شرکت سپ	۲۶۵,۳۸۴	۱۴۴,۵۶۸
جمع منافع فاقد حق کنترل	**۲۶,۶۸۱,۵۵۴**	**۱۳,۱۰۵,۳۸۴**

۱-۵۶-افزایش منافع فاقد حق کنترل طی دوره عمدتا بابت سود شرکت پردازشگران سامان و افزایش سرمایه آن از محل مطالبات می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات ۵۷-۱	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
جمع تعدیلات سنواتی	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)

۵۷-۱-اصلاح اشتباهات:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه های سال	۰	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)	۰	(۱۰,۴۹۶,۸۰۷)
اصلاح درآمد	۰	۳,۷۸۶,۴۱۸	۰	۰
اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)
جمع	۰	(۱۳,۰۹۹,۳۸۹)	۰	(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۸-نقد حاصل از عملیات

	گروه		اصلی	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰	۸۵,۵۰۹,۲۴۵	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۱۵,۷۲۰,۵۷۱	۱۳,۷۳۹,۰۹۴	۵,۶۱۳,۵۴۳	۳,۵۴۶,۳۹۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد	۲۶,۰۳۴,۲۶۵	۴,۲۷۵,۹۶۸	۱۱,۳۵۵,۳۶۵	۰
خالص افزایش(کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۹۴۰,۴۵۸	۱,۰۸۵,۱۹۰	۱,۷۹۵,۰۶۲	(۱۲۴,۷۹۷)
هزینه‌های مالی	۸,۶۴۶,۲۴۳	۲,۵۲۱,۷۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۴۶,۳۸۸,۸۶۷)	(۵,۳۴۵,۸۴۹)	(۶۳,۴۳۴,۵۸۴)	(۱۲,۵۸۳,۵۰۰)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۱۰,۴۱۱,۲۱۴)	(۵۰۵,۴۸۳)	(۱۰,۴۱۱,۲۱۴)	(۵۰۵,۴۸۳)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۱۹,۰۶۸)	(۲۹,۲۰۹)	(۴,۳۹۷,۷۶۵)	(۳,۰۸۶,۰۳۴)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۲۷۹,۲۸۶)	(۴۲۳,۷۲۳)	(۲۷۹,۲۸۶)	(۴۲۳,۷۲۳)
کاهش ارزش دارایی ها	۷۴۲,۱۶۶	۶۱۳,۲۰۳	۷۴۲,۱۶۶	۶۱۳,۲۰۳
درآمد اعطای اعتبار به مشتریان	۰	۰	۰	۰
(سود) زیان تسعیر ارز موجودی نقد	(۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹)	(۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴)	(۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹)	(۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴)
جمع	(۱,۳۸۸,۳۹۹,۱۹۱)	(۲۷۹,۳۰۷,۱۸۷)	(۱,۴۹۰,۱۲۳,۳۶۴)	(۳۲۳,۱۲۵,۴۶۴)
تغییرات درداراییی ها و بدهی های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۱,۸۰۵,۲۰۸,۰۰۴	۳۷۵,۴۰۰,۹۱۲	۱,۸۰۲,۴۴۲,۵۱۸	۳۷۴,۰۲۸,۸۳۸
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۳,۰۹۸,۶۹۲,۲۵۷	۷۱۸,۱۵۸,۱۹۷	۳,۰۳۶,۰۲۲,۸۵۶	۷۶۶,۳۴۶,۶۴۶
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۵۷,۵۵۷,۸۲۴	۳۱۷,۰۱۳,۹۹۲	۳۸,۹۹۷,۹۱۴	۴۷,۸۲۱,۷۸۱
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۴۲۸,۸۹۸)	۳۲,۱۲۰,۷۲۴	(۲,۳۴۵,۱۲۹)	۳۳,۶۳۵,۷۶۲
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱,۲۲۸,۵۶۳,۰۱۴)	(۷۱۶,۸۶۱,۰۴۲)	(۱,۲۳۰,۷۹۳,۶۶۰)	(۷۲۰,۴۳۲,۱۰۸)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۸۷,۳۱۷,۴۴۰)	(۴۸,۹۰۸,۴۴۰)	(۹۶,۳۶۵,۸۰۳)	(۴۶,۱۸۳,۱۳۴)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱,۴۰۳,۴۹۶)	(۷۳۷,۲۶۹)	(۳۶۳,۳۷۴,۱۶۲)	۵,۷۴۸,۳۳۲
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی ها	(۳۸۷,۰۷۳,۲۳۴)	(۱۱۶,۲۰۶,۲۷۹)	۲,۰۶۵,۸۰۱	۱۴۶,۷۵۴,۳۳۶
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۲۴۹,۶۳۹,۷۳۶)	(۱۱۲,۸۷۸,۴۳۴)	(۲۴۹,۶۳۹,۷۳۶)	(۱۱۲,۸۷۸,۴۳۴)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۳۴,۲۵۴,۱۳۵)	(۱۶,۰۹۹,۸۸۸)	(۶,۰۴۴,۸۲۶)	(۷,۰۵۷,۶۴۹)
جمع	۲,۹۷۱,۷۷۸,۱۳۲	۴۳۱,۰۰۲,۴۷۳	۲,۹۳۰,۹۶۵,۷۷۳	۴۸۷,۷۸۴,۳۷۰
نقد حاصل از عملیات	۱,۵۸۳,۳۷۸,۹۴۱	۱۵۱,۶۹۵,۲۸۶	۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۹-مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۹-۱	۲,۸۳۲,۵۲۱	۹,۷۸۸,۹۴۴	۲,۸۳۲,۵۲۱	۹,۷۸۸,۹۴۴
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۹-۲	۰	۰	۰	۰
معاوضه دارایی ها	۵۹-۳	۴,۶۴۲,۸۶۶	۲,۰۷۸,۰۰۰	۴,۶۴۲,۸۶۶	۲,۰۷۸,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰	۰	۰
جمع مبادلات غیرنقدی		۷,۴۷۵,۳۸۷	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	۷,۴۷۵,۳۸۷	۱۱,۸۶۶,۹۴۴

۵۹-۱-در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک در آمده است:

		۱۴۰۴				
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی درزمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳,۸۲۶,۱۲۵	۲,۸۲۳,۴۷۴	۰	۳۱,۶۳۹	۱,۰۳۴,۲۹۰
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۱۱,۰۰۶	۲,۵۴۷	۰	۱,۳۸۷	۱۰۴,۸۴۷
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۵۵۷	۱,۵۰۰	۰	۰	۹,۰۵۷
جمع		۳,۹۴۷,۶۸۸	۲,۸۳۲,۵۲۱	۰	۳۳,۰۲۶	۱,۱۴۸,۱۹۴

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

۵۹-۳-در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است.

		۱۴۰۴				
نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک اداری	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی	۱۵۵,۰۰۰	۹۷۰,۰۰۰	۸۴۸,۳۰۶	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی	۲۲,۴۴۱,۳۴۲	۲۸,۶۹۵,۷۵۴	۳,۷۹۴,۵۶۰	۳۴,۸۴۴,۹۸۳
زمین	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	زمین	۰	۰	۰	۰
			۲۲,۵۹۶,۳۴۲	۲۹,۶۶۵,۷۵۴	۴,۶۴۲,۸۶۶	۳۴,۸۴۴,۹۸۳

پیوست 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 درابتدای سال			گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
یورو	۴	۲۰۳,۷۸۱.۹۵	۱۵۱,۶۲۱	۲	۶۳,۹۳۷	۴۷,۵۷۱	۱	(۱۸,۱۸۷)	(۱۴,۷۸۵)	۲۰۷,۰۴۹	۵	۲۴۹,۵۳۱.۸۵	۳۹۱,۴۵۶
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳.۴۶	۱۶,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۱۲	۱	۸۹,۰۱۳.۴۶	۳۳,۰۲۱
روپیه هند	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۷۷,۳۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۸۷۲	۱	۹,۲۸۵,۱۰۱.۶۲	۱۳۶,۱۹۴
جمع دیداری			۲۴۵,۶۵۲	۰	۰	۴۷,۵۷۱	۰	۰	(۱۴,۷۸۵)	۲۸۲,۲۳۳	۰	۰	۵۶۰,۶۷۱
مدت دار													
یورو	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۱۳۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۹,۶۶۳	۳	۱۸۱,۴۷۰.۰۹	۲۸۴,۶۸۳
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	۱۴۹,۶۶۳	۰		۲۸۴,۶۸۳
جمع			۳۸۰,۶۷۲	۰	۰	۴۷,۵۷۱	۰	۰	(۱۴,۷۸۵)	۴۳۱,۸۹۶	۰		۸۴۵,۳۵۴

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

نوع اعتبار	مانده درابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز(ابطال) شده طی سال		مانده درپایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱۷	۴,۵۳۷,۲۲۷	۶	۲,۷۶۱,۳۶۱	۱۴	(۵,۸۴۶,۱۹۵)	۹	۱,۴۵۲,۳۹۳
مدت دار	۱۰۷	۱۹,۸۸۷,۳۳۶	۱۸۲	۱۰۲,۹۴۶,۴۰۵	۱۶۰	(۷۷,۶۲۹,۶۱۱)	۱۲۹	۴۵,۲۰۴,۱۳۰
جمع		۲۴,۴۲۴,۵۶۳		۱۰۵,۷۰۷,۷۶۶		(۸۳,۴۷۵,۸۰۶)		۴۶,۶۵۶,۵۲۳

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 ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۴,۰۴۹,۶۸۲	۶,۳۵۲,۹۸۷	۴,۰۴۹,۶۸۲	۳,۰۱۳,۱۰۹
روپیه هند	۴۲۴,۰۵۰,۰۰۰	۶,۲۱۹,۹۶۶	۴۲۴,۰۵۰,۰۰۰	۳,۴۱۱,۲۱۴
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		۱۲,۵۷۲,۹۵۳		۶,۴۲۴,۳۲۳

۶۰-۲-۲-تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	۴۴۷,۸۶۲,۲۷۰	۲۲۰,۸۲۸,۵۲۹

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۱۳۲,۴۰۴,۴۰۸	۱۲۹,۵۹۱,۱۴۸
تعهدات بابت کارت های اعتباری	۱۸۸,۱۱۷,۸۹۴	۱۲۰,۴۹۱,۸۰۶
تعهدات 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	۳۱۲,۵۲۰,۱۹۱	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	۳,۲۳۶,۷۱۰	۲,۶۴۳,۷۶۷
تعهدات بابت بروات	۰	۰
جمع سایر تعهدات بانک	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۴۵۵,۹۲۳	۳۶۷,۲۵۵
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۸۷,۹۸۴	۲۶۰,۵۳۵
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۱۷۷	۱۷۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۵۲	۵۲
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۶۴۴,۱۳۶**	**۶۲۸,۰۱۸**

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲۹,۲۵۸,۳۹۱	۶۰,۱۸۶,۶۲۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۳,۶۳۷,۲۲۱	۱,۲۲۳,۷۷۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۱۱,۳۱۷
زمین و ساختمان	۹,۹۵۱,۳۹۹	۵,۲۵۵,۸۹۶
ماشین آلات	۰	۹,۵۱۸
چک و سفته	۴۴۶,۷۲۴,۲۰۷	۱۶۳,۲۱۱,۰۲۹
سایر	۳۶,۴۹۰	۲۳۷,۱۲۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	**۴۸۹,۶۰۷,۷۰۸**	**۲۳۰,۱۳۵,۲۷۴**
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۱۸,۳۲۹,۳۹۲	۲۱,۹۲۲,۸۱۳
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	**۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰**	**۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷**

پست 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 به مبلغ ۳۱۵,۲۵۴ میلیون ریال تعدیل شده است و پرونده در هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد.

سال ۱۳۹۷:

بابت متمم جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م جمعا مبلغ ۲,۸۹۹,۳۰۰ میلیون ریال برگ مطالبه صادرشده که در مرحله ۲۳۸ ق.م.م به مبلغ ۲,۱۹۵,۰۳۴ میلیون‌ریال 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 مالیاتی 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 مالیاتی 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 اجرای قرار هیئت حل اختلاف تجدیدنظر به مبلغ ۷,۷۶۹ میلیون ریال تعدیل شده و 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 به مبلغ ۴۷۳,۰۴۸ میلیون ریال تعدیل و قطعی شده است، بانک به رای مذکور نزد شورایعالی مالیاتی اعتراض نموده است.

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 بدون تعدیل قطعی شده است. بانک به رای مذکور نزد دیوان عدالت اداری طرح دعوی نموده 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 در هیئت بدوی به مبلغ ۲۷,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تعدیل شده است. 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 اجرای قرار هیئت حل اختلاف تجدیدنظر به مبلغ ۸۳,۹۳۶ میلیون ریال تعدیل شده و در جریان می‌باشد.

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 اجرای قرار هیئت حل اختلاف تجدیدنظر به مبلغ ۲,۱۵۵,۷۴۱ میلیون ریال تعدیل شده و در جریان می‌باشد. دلایل اعتراض بانک بابت

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

مشمول نمودن کارمزدهای بانکی، وثایق تملیکی، هزینه‌های پرداختی به دستگاه‌های اجرایی، مطالبه مضاعف اقلام مصرفی انبار و ... که همگی از موارد عدم‌شمول 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 بدون تعدیل قطعی شده است. بانک به رای مذکور نزد دیوان عدالت اداری طرح دعوی نموده 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.

بابت اصل و جرایم مالیات بر ارزش افزوده مبلغ ۸,۶۴۰,۳۵۵ میلیون ریال مطالبه شده که بانک در اجرای ماده ۲۳۸ ق.م.م به آن اعتراض نموده است.

بابت بند (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برگ مطالبه به مبلغ ۴۴,۷۸۸,۲۵۱ میلیون ریال صادرشده که با اعتراض بانک پرونده در هیئت حل اختلاف بدوی در جریان است. با توجه به اینکه بانک به تکالیف قانونی خود عمل نموده است و با عنایت به تکلیف مقرر در بند (ب) ماده ۸ قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت ج.ا.ا و اعطای مهلت سه‌ساله برای فروش املاک مازاد بانک‌های دارای نسبت کفایت سرمایه بالای ۸ درصد، پرونده رفع تعرض خواهد شد.

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 تجدیدنظر در جریان 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 می‌باشد.

بابت اصل و جرایم مالیات بر ارزش افزوده مبلغ ۱۱,۲۸۵,۳۰۵ میلیون ریال مطالبه شده که بانک در اجرای ماده ۲۳۸ ق.م.م به آن اعتراض نموده است.

سال ۱۴۰۳:

بابت اصل و جرایم مالیات بر ارزش افزوده مبلغ ۲۴,۶۷۸,۶۶۰ میلیون ریال مطالبه شده که بانک در اجرای ماده ۲۳۸ ق.م.م به آن اعتراض نموده است

بابت بند الف ماده ۲۲ قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مودیان مبلغ ۲۲۸,۹۳۷,۸۴۳ میلیون ریال مطالبه شده که سازمان امور مالیاتی با بخشودگی ۱۰۰% موافقت نموده است.

بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۵۸۸,۶۱۵ میلیون ریال مطالبه شده که بانک در اجرای ماده ۲۳۸ ق.م.م به آن اعتراض نموده است.

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 دستورالعمل 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 ساله‌به 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

۱-۶۳-مبلغ سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره بانک به مجمع مبلغ ۱۸,۹۰۶,۷۹۳ میلیون ریال می باشد.

۲-۶۳-هیئت مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هئیت مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته ، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه آتی این بانک، و همچنین در نظر گرفتن محدودیت ناشی از اعمال بخشنامه تعیین نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک مرکزی به شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ به تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ در خصوص عدم تقسیم سود ناشی از تسعیر (پس از اعمال ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و آثار مالیاتی احتمالی) این پیشنهاد را ارائه نموده است.

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

۶۴-مطالبات سوخت شده

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

پیوست 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)،

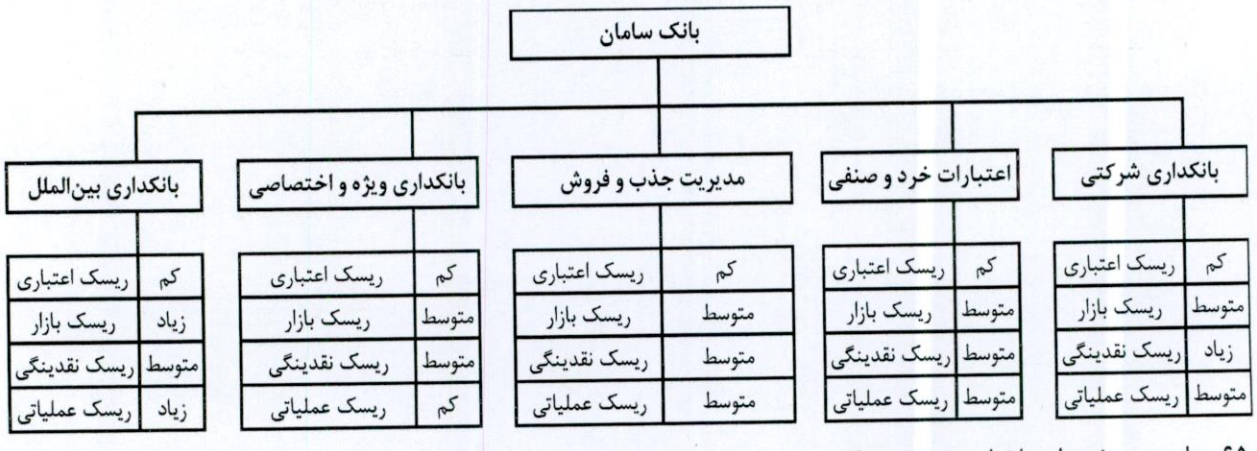
ریسک بازار (زیان ناشی از نوسانات قیمت‌ها و متغیرها در بازارهای مالی مانند تغییرات نرخ سود، نرخ ارز و قیمت سهام)،

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.

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

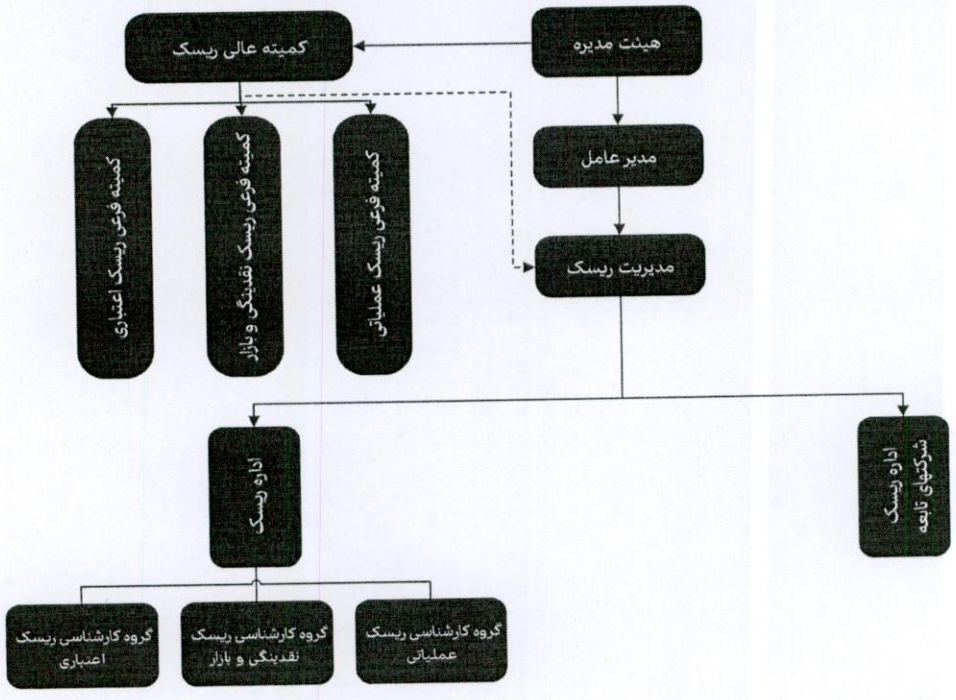
[1] Operational Resilience

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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.



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.

---

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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و بکاران

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.

۳- 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.

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

[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 حسابرس
تدوین و همکاران

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]).

۶-۳-۶۵- 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.

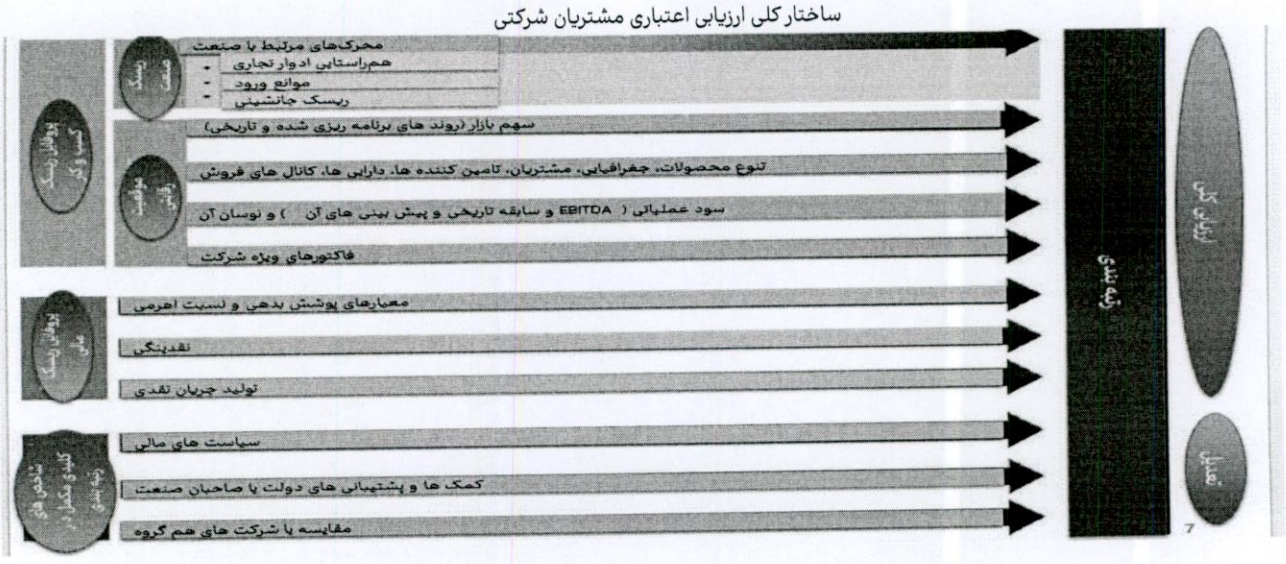
همچنین، فرآیند رتبه بندی و اعتبارسنجی در بانک سامان در چهار مرحله زیر انجام می‌شود:

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.

[۶] Return on Risk-Adjusted Capital

پست گزارش حسابرسی
تدوین و بکاران

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



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

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

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.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش 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 بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۲,۷۶۳,۷۵۰,۳۱۷	۱,۷۵۶,۵۰۵,۷۸۰	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۶,۹۹۴,۹۵۶	۲۵۱,۵۹۰,۵۵۹
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۵۳۹,۹۳۱,۲۴۳	۳۴۳,۱۵۴,۱۳۵	۰	۰	۹۴۲,۱۴۳	۴۶۷,۵۲۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۱۲۰,۶۸۵,۶۵۱	۷۶,۷۰۱,۹۵۱	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

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

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۷	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
سررسید گذشته	۰	۰	۷,۶۳۹,۱۰۲	۲,۳۹۳,۸۵۶	۰	۰
معوق	۰	۰	۵,۳۰۰,۹۳۲	۵,۶۳۹,۴۸۶	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۲۹,۱۷۳,۱۷۳	۲۸,۲۵۹,۵۳۷	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۸۰,۸۳۷,۸۳۲)	(۶۰,۷۹۳,۶۲۷)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)	۰	۹۸۱,۶۳۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۳۹)-۲ و ۳	۰	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)	۰	۱۱,۹۲۲,۰۰۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد۱۶۲)	۷,۹۹۲,۲۲۵	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)	۴,۳۸۲,۶۵۰	۴,۵۱۹,۳۵۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۹)	۹,۹۲۳,۸۲۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۵)	۲,۲۶۷,۴۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۰۷)	۴,۴۶۸,۶۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۹۴)	۳,۷۷۸,۶۳۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۱۷۹)	۵,۵۲۱,۷۴۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۷)	۴,۶۳۴,۲۲۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۱۸)	۴,۶۲۴,۳۵۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۷)	۸,۴۳۳,۹۴۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۸)	۴,۴۸۱,۰۵۷	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۷)	۲۰,۵۴۴,۵۷۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۲)	۲,۳۷۶,۹۱۱	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۰)	۳,۴۱۹,۴۰۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۴)	۵,۳۸۴,۶۶۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۳۹)	۷,۴۲۸,۳۷۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۴)	۴,۵۷۳,۱۱۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۵)	۲,۸۵۱,۳۱۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۵۹)	۳,۴۸۸,۹۸۵	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۲)	۲۰,۵۰۸,۸۴۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۴۷)	۹,۳۷۹,۴۷۸	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۲۶)	۵,۰۰۵,۰۸۰	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اراد ۲۶۴)	۷,۹۱۷,۳۶۱	۰
اوراق تبعی	۵,۵۰۷,۳۰۶	۰
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۱۰۷)	۰	۷۵۵,۹۹۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی(اخزا ۲۰۷)	۰	۳۰۹,۳۰۱
جمع	**۱۵۸,۸۹۴,۰۵۸**	**۶۹,۱۸۶,۳۶۸**
منتشره توسط شرکت‌های دولتی	۰	۰
جمع	۰	۰
منتشره توسط بخش غیردولتی	۰	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	۳۹۸,۰۸۲	۳۷۹,۰۱۵
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	۳,۹۸۹,۳۵۳	۲,۷۰۵,۱۳۹
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	**۴,۴۵۸,۹۳۵**	**۳,۱۵۵,۶۵۳**
جمع کل	**۱۶۳,۳۵۲,۹۹۳**	**۷۲,۳۴۲,۰۲۲**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و بکاران

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

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰
اوراق مشارکت/صکوک	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱۹۴,۹۱۹	۳۹۹,۶۹۰
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۶۸,۶۲۸,۸۱۲	۵۱,۳۵۵,۸۴۵
املاک و مستغلات	۱,۳۹۰,۱۴۹,۰۳۹	۱,۰۴۶,۳۱۱,۸۶۳
کارخانه و تجهیزات	۰	۲۶۶,۷۲۳
ضمانتنامه	۵۳۸,۲۶۶	۶۰۵,۸۱۹
چک	۱,۸۴۰,۵۳۴,۳۹۸	۱,۲۹۸,۵۹۵,۰۰۰
سفته	۱۹,۰۳۷,۸۱۳	۲۱,۱۵۷,۸۲۰
قرارداد لازم الاجرا	۵۶۱,۱۸۳,۴۸۲	۱۸۸,۷۸۹,۴۰۰
سایر	۵۸۹,۶۴۲	۸۲۷,۵۲۰
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۳,۸۸۰,۸۵۹,۴۷۱**	**۲,۶۰۸,۳۱۲,۷۷۹**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۷۱,۶۴۱	۷۱,۶۴۱
اوراق مشارکت/صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱۱۰,۸۵۱,۳۶۴	۱۲۲,۴۲۳,۴۰۰
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۵۴,۵۸۹,۰۰۰	۶,۷۵۴,۶۵۸
املاک و مستغلات	۹۲۰,۱۷۳,۹۲۲	۱,۰۱۸,۲۰۴,۸۶۰
کارخانه و تجهیزات	۰	۰
ضمانتنامه	۷۰,۱۷۵	۷۰,۱۷۵
چک	۵,۲۸۶,۱۰۸,۵۹۱	۳,۴۹۱,۱۷۶,۰۰۰
سفته	۴,۵۳۴,۹۹۲	۳,۹۲۱,۶۳۰
قرارداد لازم الاجرا	۸۱۰,۵۳۰,۲۹۹	۱۷۷,۵۰۰,۵۰۰
سایر	۳۴,۶۷۸,۵۸۰	۲۳,۴۳۳,۲۷۲
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۷,۲۲۱,۶۰۸,۵۶۵**	**۴,۸۴۳,۵۵۶,۱۳۷**
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	**۱۱,۱۰۲,۴۶۸,۰۳۶**	**۷,۴۵۱,۸۶۸,۹۱۶**

- مبلغ ذکرشده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی 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 روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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		
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۷۱,۲۷۶,۴۵۷	۵۴۲,۰۰۱,۰۳۵
۵۱ تا ۷۰	۲۸۶,۰۶۹,۹۴۹	۳۶۱,۶۱۳,۰۲۹
۷۱ تا ۹۰	۶۰,۳۲۸,۹۰۳	۵۳,۱۵۸,۹۴۶
۹۱ تا ۱۰۰	۱۳,۶۳۲,۴۲۶	۷,۸۰۱,۶۸۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۰۹,۴۴۷,۵۴۶	۱۳۵,۵۲۰,۷۸۶
جمع	۱,۳۴۰,۷۵۵,۲۸۱	۱,۱۰۰,۰۹۵,۴۸۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۲۱۰,۵۱۶,۱۰۶	۴۲۸,۷۳۹,۹۰۹
۵۱ تا ۷۰	۳۲۴,۸۶۸,۷۰۹	۲۴۱,۸۵۵,۴۹۵
۷۱ تا ۹۰	۶۸,۸۸۱,۵۳۴	۴۶,۸۶۲,۴۸۴
۹۱ تا ۱۰۰	۱۲۹,۹۸۸,۴۰۹	۱۰۹,۶۳۸,۲۷۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۶۸,۵۱۹,۳۳۹	۱۸۸,۳۷۶,۵۹۱
جمع	۲,۰۰۲,۷۷۴,۰۹۷	۱,۰۱۵,۴۷۲,۷۵۵
جمع کل	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	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.

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و بکارران

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	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۱,۱۹۳,۹۹۹,۶۵۱	۸۷۷,۶۴۸,۲۷۵	۶۶,۷۱۵,۸۴۱	۵۱,۸۷۲,۶۹۷	۱۹۹,۱۶۳,۹۷۵	۱۲۳,۵۳۷,۷۷۰
مسکن	۱۵۰,۹۳۵,۷۷۶	۱۲۶,۱۳۴,۷۳۲			۹,۳۰۱,۶۶۷	۱,۶۲۰,۲۲۸
بازرگانی	۵۵۲,۷۹۰,۴۰۰	۲۹۰,۶۱۹,۰۳۸			۷۸,۱۰۴,۱۱۵	۲۹,۷۹۶,۲۸۳
خدمات	۱,۳۸۳,۴۲۱,۸۱۷	۷۸۴,۸۶۰,۸۷۹	۱۲۵,۶۹۸	۱۸۰,۳۸۵	۱۹۴,۵۴۸,۹۱۳	۸۰,۳۲۵,۴۶۴
کشاورزی	۱۳۱,۲۳۱,۴۴۹	۹۴,۸۵۱,۳۴۵			۱۳,۶۷۰,۹۹۶	۵,۲۳۴,۳۲۵
بانک‌ها	۰				۰	
معدن	۵,۲۱۹,۸۹۶	۲,۲۲۲,۸۷۰			۱۲,۱۴۶,۳۸۷	۱۱,۵۴۴,۰۱۷
متفرقه	۶,۷۶۸,۲۲۲	۲۴,۷۲۸	۱۶۳,۳۵۲,۹۹۳	۷۲,۳۴۲,۰۲۲	۱,۰۰۱,۰۴۶	۰
جمع	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷
خارج کشور	۰	۰		۰		۰
جمع	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۰۷,۹۳۷,۱۰۰	۲۵۲,۰۵۸,۰۸۷

تدوین و همکاران
پیوست گزارش حسابرس

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴۹۰,۷۴۷,۵۶۵	۴۰۱,۱۵۱,۲۱۴
صنایع معدنی و فلزی	۶۱,۸۰۳,۶۳۱	۴۳,۴۰۷,۳۱۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۵۳,۵۷۹,۴۰۷	۱۱۰,۸۶۷,۰۰۸
غذایی و دارویی	۳۳۳,۸۴۷,۵۴۰	۲۱۵,۴۷۷,۸۱۳
انرژی	۱۲,۰۳۵,۳۶۰	۶,۸۲۵,۱۹۵
پیمانکاری	۷,۰۳۳,۲۹۰	۴,۷۶۵,۵۳۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۳۰,۸۵۱,۰۶۶	۹۳,۳۵۲,۰۰۹
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۴,۱۰۱,۷۹۱	۱,۸۰۲,۱۸۶
جمع	**۱,۱۹۳,۹۹۹,۶۵۱**	**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	۴۳,۴۴۵,۰۳۰	۳۶,۴۳۶,۰۸۷
واسطه‌گری مالی	۲۲,۸۰۸,۸۳۱	۱۴,۹۷۴,۶۲۹
سایر	۴۶۱,۹۸۱	۴۶۱,۹۸۱
جمع	**۶۶,۷۱۵,۸۴۱**	**۵۱,۸۷۲,۶۹۷**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۲۳,۵۲۰,۷۳۵	۱۴,۱۲۴,۲۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۶۲۸,۹۳۴	۸,۶۰۸,۸۴۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۷۷,۱۷۱,۰۵۲	۵۷,۱۷۲,۰۱۷
غذایی و دارویی	۶۱,۰۵۸,۴۲۲	۳۱,۳۶۰,۴۶۴
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۲۲,۷۸۴,۸۳۲	۱۲,۲۷۲,۱۶۹
جمع	**۱۹۹,۱۶۳,۹۷۵**	**۱۲۳,۵۳۷,۲۷۰**
جمع کل	**۱,۴۵۹,۸۷۹,۴۶۷**	**۱,۰۵۳,۰۵۸,۷۴۱**

پیوست گزارش حسابرس
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 سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۱,۰۴۹,۱۶۷,۳۸۲	۱۹.۸%	۹۷۰,۲۰۵,۲۸۸	۲۸.۶%
	مشتریان حقوقی	۲,۸۹۶,۰۳۰,۷۱۹	۵۴.۷%	۱,۸۷۹,۰۴۲,۸۸۲	۵۵.۴%
		۳,۹۴۵,۱۹۸,۱۰۱	۷۴%	۲,۸۴۹,۲۴۸,۱۷۰	۸۴%
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲۳۰,۳۵۲,۲۰۲	۴.۳%	۱۹۳,۵۲۵,۴۴۶	۵.۷%
	مشتریان حقوقی	۱,۱۲۰,۱۹۱,۷۷۳	۲۱.۲%	۳۴۶,۷۹۵,۱۷۳	۱۰.۲%
		۱,۳۵۰,۵۴۳,۹۷۵	۲۶%	۵۴۰,۳۲۰,۶۱۹	۱۶%
		۵,۲۹۵,۷۴۲,۰۷۶	۱۰۰%	۳,۳۸۹,۵۶۸,۷۸۹	۱۰۰%

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۵۹۷,۰۸۷,۳۷۳	۱۶.۱%	۴۸۹,۶۷۵,۷۸۹	۲۲.۷%
	مشتریان حقوقی	۱,۷۴۸,۱۰۶,۱۱۸	۴۷.۲%	۹۵۲,۰۱۳,۷۹۲	۴۴.۱%
		۲,۳۴۵,۱۹۳,۴۹۱	۶۳.۳%	۱,۴۴۱,۶۸۹,۵۸۱	۶۶.۷%
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۹۴,۵۳۸,۷۳۱	۵.۳%	۱۸۹,۳۸۶,۰۷۰	۸.۸%
	مشتریان حقوقی	۱,۱۶۲,۴۳۵,۰۹۴	۳۱.۴%	۵۲۹,۶۳۰,۵۷۵	۲۴.۵%
		۱,۳۵۶,۹۷۳,۸۲۵	۳۶.۷%	۷۱۹,۰۱۶,۶۴۵	۳۳.۳%
		۳,۷۰۲,۱۶۷,۳۱۶	۱۰۰%	۲,۱۶۰,۷۰۶,۲۲۶	۱۰۰%

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

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.

پیوست گزارش حسابرس
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	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۶,۹۷۴,۸۵۹	۷,۴۳۷,۴۹۹	(۴,۹۷۳,۱۳۰)	(۵,۸۷۴,۸۶۲)	۲,۰۰۱,۷۲۹	۱,۵۶۲,۶۳۶
مسکن	۲,۰۹۸,۳۰۲	۱,۶۸۳,۵۸۰	(۱,۴۹۶,۱۰۶)	(۱,۳۲۹,۸۵۶)	۶۰۲,۱۹۶	۳۵۳,۷۲۴
بازرگانی	۱۸,۳۴۹,۲۲۰	۱۸,۱۷۱,۸۵۳	(۱۳,۰۸۳,۱۴۱)	(۱۴,۳۵۳,۹۰۳)	۵,۲۶۶,۰۷۹	۳,۸۱۷,۹۵۰
خدمات	۹,۱۴۴,۰۶۶	۷,۲۷۷,۵۷۳	(۶,۵۱۹,۷۹۲)	(۵,۷۴۸,۵۳۸)	۲,۶۲۴,۲۷۴	۱,۵۲۹,۰۳۶
کشاورزی	۱,۴۵۰,۸۵۲	۱,۴۲۵,۷۶۵	(۱,۰۳۴,۶۶۹)	(۱,۱۲۶,۲۰۸)	۴۱۶,۳۸۳	۲۹۹,۵۵۷
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
متفرقه	۴,۰۹۵,۹۱۷	۲۹۶,۶۰۸	(۲,۹۲۰,۴۲۰)	(۲۳۴,۲۹۰)	۱,۱۷۵,۴۹۷	۶۲,۳۱۸
جمع	۴۲,۱۱۳,۲۱۷	۳۶,۲۹۲,۸۷۸	(۳۰,۰۲۷,۰۵۹)	(۲۸,۶۶۷,۶۵۷)	۱۲,۰۸۶,۱۵۸	۷,۶۲۵,۲۲۱

۲-۹-۳-۶۵- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱,۳۱۹,۴۰۵	۱,۳۷۱,۱۴۸
املاک و مستغلات مسکونی	۴۴,۶۳۸,۷۴۸	۱۹,۸۰۲,۰۵۹
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۱۶۶,۷۹۵,۳۹۶	۲۷۶,۲۸۴,۵۲۲
کارخانه و تجهیزات	۳۱۱,۱۳۳	۲۲,۷۲۸,۸۱۱
اوراق بهادار		
زمین	۴,۲۳۳,۳۰۰	۴,۲۹۱,۷۱۰
سایر (کاهش ارزش انباشته)	(۷۴۲,۱۶۶)	(۶۱۳,۲۰۳)
	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	**۳۲۳,۸۶۵,۰۴۷**

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۲۱,۶۹۳,۱۷۹ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱-۲-۷-۶۵	۲,۷۷۱,۱۶۴,۷۴۰	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۲۲۱,۶۹۳,۱۷۹**	**۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷**

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و بنگاران

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.

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

---

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

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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:

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۶۲۷,۲۷۸,۰۰۳	۱۳۵,۳۳۲,۱۴۳
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۳,۳۷۲,۳۷۳,۸۲۸	۱,۱۵۳,۴۵۷,۲۱۷
اوراق منتشر شده توسط دولت	۱۵۸,۸۹۴,۰۵۷	۶۹,۱۸۶,۳۶۸
جمع ذخایر نقدینگی	**۴,۱۵۸,۵۴۵,۸۸۸**	**۱,۳۵۷,۹۷۵,۷۲۸**

۲-۵-۴-۶۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل داراییها	۲۰.۹%	۲۲.۵%	۲۶.۵%	۲۰.۷%	۲۳.۱%
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۳۵.۴%	۳۹.۱%	۴۴.۸%	۳۵.۷%	۴۴.۱%
خالص داراییهای نقدی به کل سپرده‌ها *	۳۰.۰%	۳۶.۵%	۴۴.۱%	۳۲.۴%	۴۴.۱%
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۲.۹%	۵۶.۲%	۶۰.۰%	۴۳.۶%	۵۴.۰%
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۲۵.۰%	۲۱۵.۴%	۲۳۵%	۲۰۵%	۲۳۱%
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۵۹.۰%	۵۹.۳%	۶۷.۹%	۵۴.۸%	۶۴.۵%

- 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 حسابرس
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.

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	-	-	-	-	-	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	-	-	-	-	-	۲۸,۶۳۸,۶۴۶
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۶۲۱,۵۳۶,۶۲۱	۶۲۲,۱۲۵,۶۴۷	۱,۲۸۰,۸۰۱,۷۹۹	۸۰۳,۹۶۵,۷۶۰	-	۱۵,۰۹۹,۵۵۱	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۴,۹۵۶	۷,۹۹۲,۲۲۵	۱۵,۴۳۱,۱۲۶	۱۳۵,۴۷۰,۷۰۶	-	۷۱,۲۹۵,۵۱۹	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	-	-	۲,۹۴۱,۳۶۹	-	-	۵۴۹,۴۷۷,۸۳۰	۵۶۲,۰۷۹,۴۱۸
سایر دریافتنی ها	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	-	-	-	-	-	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۱۳۱,۴۶۴,۵۸۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	-	-	-	-	-	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	-	-	-	-	-	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵
دارایی‌های نامشهود	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	-	-	-	-	-	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۵,۵۴۲,۴۹۶
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۰,۶۳۶,۷۵۵	۲۶,۳۷۶,۰۴۱	۸۹,۸۴۸,۳۷۷	۴۸۹,۳۹۷,۵۷۱	-	-	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴
سایر داراییها	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۱۰,۶۵۸,۲۰۶	-	-	-	-	۶۶,۰۷۲,۰۶۳	۷۶,۷۳۰,۲۶۹
جمع دارایی ها	**۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵**	**۴,۷۵۹,۱۳۲,۹۸۱**	**۶۵۶,۴۹۳,۹۱۳**	**۱,۳۸۹,۰۲۲,۶۷۱**	**۱,۴۲۸,۸۳۴,۰۳۷**	**-**	**۱,۴۴۰,۴۳۵,۳۲۳**	**۹,۷۷۶,۷۹۴,۹۵۴**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)	(۲,۸۰۷,۳۷۲,۹۲۸)	(۶۶,۷۷۰,۲۶۰)	-	-	-	-	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)
سپرده‌های مشتریان	(۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹)	(۲۹۸,۹۸۳,۵۱۴)	(۲۵۷,۴۰۳,۲۹۲)	(۸۷۶,۸۲۸,۶۲۹)	(۴,۷۷۶,۰۲۱,۷۱۴)	-	-	(۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹)
سود سهام پرداختنی	(۷۰۴,۶۹۹)	-	-	-	-	-	(۷۰۴,۶۹۹)	(۷۰۴,۶۹۹)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)	-	-	-	-	-	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)	-	-	-	-	-	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۲۱,۹۳۶)	-	-	-	-	-	(۲,۶۲۱,۹۳۶)	(۲,۶۲۱,۹۳۶)
جمع بدهی‌ها	**(۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸)**	**(۳,۱۰۶,۳۵۶,۴۴۲)**	**(۳۲۴,۱۷۳,۵۵۲)**	**(۸۷۶,۸۲۸,۶۲۹)**	**(۴,۷۷۶,۰۲۱,۷۱۴)**	**-**	**(۱۸۸,۶۱۲,۴۰۱)**	**(۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸)**
جمع حقوق مالکانه	(۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷)	-	-	-	-	-	(۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷)	(۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۵۷۲,۴۳۲,۲۰۳)	(۲۰۰,۲۳۸,۵۴۷)	(۱۴۳,۰۲۷,۵۳۴)	(۸۵,۸۱۶,۵۲۰)	(۵۷,۵۳۳,۰۸۱)	-	(۸۵,۸۱۶,۵۲۰)	(۵۷۲,۴۳۲,۲۰۳)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۱۰,۲۴۶,۳۵۱,۱۲۸)**	**(۳,۳۰۶,۵۹۴,۹۸۹)**	**(۴۶۷,۲۰۱,۰۸۶)**	**(۹۶۲,۶۴۵,۱۴۹)**	**(۴,۸۳۳,۵۵۴,۷۹۵)**	**-**	**(۶۷۶,۳۵۵,۱۰۸)**	**(۱۰,۲۴۶,۳۵۱,۱۲۸)**
شکاف		۱,۴۵۲,۵۳۷,۹۹۲	۱۸۹,۲۹۲,۸۲۷	۴۲۶,۳۷۷,۵۲۲	(۳,۴۰۴,۷۲۰,۷۵۸)	-	۷۶۴,۰۸۰,۲۱۵	(۴۶۹,۵۵۶,۱۷۴)
شکاف انباشته		۱,۴۵۲,۵۳۷,۹۹۲	۱,۶۴۱,۸۳۰,۸۱۸	۲,۰۶۸,۲۰۸,۳۴۲	(۱,۳۳۶,۵۱۲,۴۱۷)	(۱,۳۳۶,۵۱۲,۴۱۷)	(۵۷۲,۴۳۲,۲۰۳)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۳۸۰٪	۵۰٪	۱۱۲٪	(۸۹۱٪)	–	۲۰۰٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۳۸۰٪	۴۲۹٪	۵۴۱٪	(۳۵۰٪)	(۳۵۰٪)	(۱۵۰٪)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		۷۸۰٪	۱۰۲٪	۲۲۹٪	(۱,۸۲۹٪)	–	۴۱۰٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۷۸۰٪	۸۸۲٪	۱,۱۱۱٪	(۷۱۸٪)	(۷۱۸٪)	(۳۰۸٪)	

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

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	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۲۹۳,۵۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۱۶,۹۲۰,۵۰۷	۴۰۳,۹۹۱,۲۴۵	۸۲۳,۵۲۷,۰۱۰	۵۵۹,۸۲۹,۱۸۶	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۱	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۴,۹۵۶	۱۵,۱۲۶,۸۵۸	۴۴,۵۶۳,۰۰۲	۹,۹۱۵,۶۷۰	۰	۵۴,۷۸۴,۶۱۷	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۱۰,۴۹۲,۵۹۴	۰	۰	۱۷۸,۵۵۲,۴۴۳	۱۹۱,۹۲۳,۸۹۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۵۲,۹۳۱,۷۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۱۸,۲۸۴,۲۰۱	۱۵,۳۹۰,۹۴۲	۵۱,۷۳۲,۸۲۹	۳۰۱,۲۱۱,۰۳۶	۰	۰	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۲,۵۵۵,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۷,۱۴۸,۷۱۶	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی ها	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۱,۶۸۰,۳۶۳,۰۵۸**	**۴۳۴,۵۰۹,۰۴۵**	**۹۳۰,۳۱۵,۴۳۵**	**۸۷۰,۹۵۵,۸۹۲**	**۰**	**۸۰۳,۲۱۶,۲۱۰**	**۴,۷۸۳,۸۹۱,۱۹۳**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۶,۷۵۵)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	۰	۰	۰	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۱۵۰,۰۶۹,۴۱۶)	(۱۲۶,۳۲۲,۶۹۷)	(۴۲۴,۶۰۲,۳۸۸)	(۲,۴۷۲,۲۱۹,۷۹۱)	۰	۰	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**	**(۱,۲۵۰,۸۸۶,۱۷۱)**	**(۱۹۱,۵۷۴,۶۵۵)**	**(۴۷۰,۷۳۲,۶۲۰)**	**(۲,۴۷۲,۲۱۹,۷۹۱)**	**۰**	**(۱۱۷,۸۱۵,۰۹۱)**	**(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)**
جمع حقوق مالکانه	**(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)**	**(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)	(۱۱۸,۹۰۸,۳۰۲)	(۸۴,۹۳۴,۵۰۱)	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۴,۲۸۷,۸۱۰)	۰	(۵۰,۹۶۰,۷۰۱)	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۴)
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۵,۰۵۹,۴۱۱,۶۵۵)**	**(۱,۳۶۹,۷۹۴,۴۷۳)**	**(۲۷۶,۵۰۹,۱۵۶)**	**(۵۲۱,۶۹۳,۳۲۱)**	**(۲,۵۰۶,۵۰۷,۶۰۱)**	**۰**	**(۳۸۴,۹۰۷,۱۰۴)**	**(۵,۰۵۹,۴۱۱,۶۵۵)**
شکاف		۳۱۰,۵۶۸,۵۸۵	۱۵۷,۹۹۹,۸۸۹	۴۰۸,۶۲۲,۱۱۴	(۱,۶۳۵,۵۵۱,۷۰۹)	۰	۴۱۸,۳۰۹,۱۰۶	(۲۷۵,۵۲۰,۴۶۲)
شکاف انباشته		۳۱۰,۵۶۸,۵۸۵	۴۶۸,۵۶۸,۴۷۳	۸۷۷,۱۹۰,۵۸۷	(۷۵۸,۳۶۱,۱۲۲)	(۷۵۸,۳۶۱,۱۲۲)	(۳۴۰,۰۵۲,۰۱۶)	
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%	۳۲۲%	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۲۳۹%	۳۶۱%	۶۷۶%	(۵۸۵%)	(۵۸۵%)	(۲۶۲%)	

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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.

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
	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	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)	(۲,۸۰۷,۳۷۲,۹۲۸)	(۶۶,۷۷۰,۲۶۰)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹)	(۵۵۰,۵۶۴,۶۳۰)	(۱۵۶,۳۲۲,۴۷۱)	(۸۷۸,۷۷۵,۶۷۶)	(۱۶۰,۰۰۲,۱۶۱)	۰	(۴,۴۶۳,۵۷۲,۲۱۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۹,۰۸۳,۳۸۰,۳۳۷)	(۳,۳۵۷,۹۳۷,۵۵۸)	(۲۲۳,۰۹۲,۷۳۱)	(۸۷۸,۷۷۵,۶۷۶)	(۱۶۰,۰۰۲,۱۶۱)	۰	(۴,۴۶۳,۵۷۲,۲۱۱)

	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	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۶,۷۵۵)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۳۶۵,۷۰۲,۸۳۳)	(۷۶,۳۷۶,۹۶۷)	(۵۷۵,۶۳۷,۷۷۶)	(۹۷,۲۲۸,۹۵۷)	۰	(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۴,۳۸۵,۴۱۳,۲۳۷)	(۱,۴۶۶,۵۱۹,۵۸۸)	(۱۴۱,۶۲۸,۹۲۴)	(۶۲۱,۷۶۸,۰۰۸)	(۹۷,۲۲۸,۹۵۷)	۰	(۲,۰۵۸,۲۶۷,۷۶۰)

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
	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	(۲,۷۳۶,۴۴۰,۱۱۴)	(۲,۶۶۷,۶۶۹,۸۵۴)	(۶۶,۷۷۰,۲۶۰)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱,۰۷۶,۸۴۱,۲۳۲)	(۶۶۴,۸۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۳,۸۱۱,۲۸۱,۳۴۷)	(۲,۶۶۸,۱۳۴,۶۸۷)	(۶۶,۷۷۰,۲۶۰)	۰	۰	۰	(۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹)

	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)	(۹۷۱,۴۲۶,۸۳۳)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳۸۶,۱۲۰,۴۰۰)	(۱۸۳,۷۲۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱,۴۶۸,۹۲۹,۲۲۲)	(۹۷۱,۶۱۰,۵۶۱)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	۰	۰	(۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲)

مؤسسه 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[11]) 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.

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.

[11] High-Quality Liquid Assets

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		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

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و نگارش

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

وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

	دلارآمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۳,۳۵۷,۰۲۲	۱۸,۴۲۰,۵۲۰	۲۹۱,۸۱۳	۰	۰	۱,۲۹۶,۷۵۹	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۰۸,۲۸۵,۳۹۰	۱,۳۵۱,۲۱۱,۴۳۲	۷۲۹,۱۲۶	۲,۴۸۸,۲۶۵	۳,۳۳۶,۵۶۹,۸۲۷	۲۸۳,۳۷۰,۱۹۰	۱,۱۳۲,۸۵۶,۶۵۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۲۲۷,۷۹۰	۹۴,۸۷۲,۵۷۸	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۶,۳۸۰,۱۸۲	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۶۵,۵۵۰,۸۳۰	۲۹۳,۴۴۴,۹۲۰	۰	۰	۰	۸۰۲,۴۲۶,۷۳۴	۱,۶۲۲,۵۸۸,۸۶۱	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۶۹۷,۲۸۰,۶۴۳	۴۲۲,۷۳۱,۱۸۹	۳۵۲,۵۱۷	۷,۷۸۶	۲۵۸,۳۳۹,۰۷۱	۹۱۱,۵۶۶,۷۳۲	۲,۶۶۰,۷۶۱,۱۵۱	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۴۹۶,۷۰۱,۶۷۵	۲,۱۸۰,۶۸۰,۶۳۹	۱,۳۷۳,۴۵۶	۲,۴۹۶,۰۵۱	۳,۵۹۸,۷۰۱,۹۸۲	۲,۰۰۵,۰۴۰,۵۹۷	۵,۴۱۶,۲۰۶,۶۶۲	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۴۳۱,۰۰۲	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۸۱۷,۴۶۴	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۱,۴۹۶,۷۰۱,۶۷۵**	**۲,۱۸۱,۴۹۸,۱۰۳**	**۱,۳۷۳,۴۵۶**	**۲,۴۹۶,۰۵۱**	**۳,۵۹۸,۷۰۱,۹۸۲**	**۲,۰۰۵,۱۲۹,۶۱۰**	**۵,۴۱۶,۲۰۶,۶۶۲**	۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	**۲,۰۳۹,۰۴۳,۵۰۱**	**۳,۴۲۲,۲۵۱,۳۲۷**	**۲,۴۹۲,۶۱۶**	**۴,۳۰۹,۹۳۶**	**۳۰,۷۴۷,۰۵۸**	**۷۴۳,۸۲۶,۸۹۱**	**۱,۰۷۲,۸۲۰,۵۵۱**	**۲۵۱,۶۷۴,۰۰۶**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۱۰,۲۷۸,۰۹۶)	(۱,۲۶۷,۲۴۰,۸۱۷)	(۱,۴۹۳)	۰	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۵۱,۳۸۶,۸۳۶)	(۹۸۹,۶۵۶,۸۰۷)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۴۰۹,۰۵۹,۸۰۵)	(۴۸۶,۱۴۱,۲۸۴)	(۳۷۸,۱۱۰)	(۷,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۳۹,۰۷۱)	(۸۱۶,۹۷۷,۶۲۵)	(۱,۶۳۷,۶۱۳,۷۴۹)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۹۸,۸۷۲,۹۰۲)	(۴۴۵,۱۱۹,۵۵۶)	(۳۵۲,۵۲۱)	(۷,۷۸۶)	(۲۵۸,۳۳۹,۰۷۱)	(۹۳۱,۰۹۰,۷۵۲)	(۲,۶۶۳,۰۲۸,۸۶۰)	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۱,۴۱۸,۲۱۰,۸۰۳)	(۲,۱۹۸,۵۰۱,۶۵۷)	(۷۳۲,۱۲۴)	(۱۵,۵۷۲)	(۵۳۴,۷۶۸,۹۷۲)	(۱,۷۹۹,۴۵۵,۲۱۳)	(۵,۲۹۰,۲۹۹,۴۱۶)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱,۴۱۸,۲۱۰,۸۰۳)	(۲,۲۰۲,۱۶۴,۸۷۷)	(۷۳۲,۱۲۴)	(۱۵,۵۷۲)	(۵۳۴,۷۶۸,۹۷۲)	(۱,۷۹۹,۴۵۵,۲۱۳)	(۵,۲۹۰,۲۹۹,۴۱۶)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۱,۹۳۲,۱۱۰,۸۳۲)	(۳,۴۵۴,۶۷۲,۵۷۷)	(۱,۳۲۸,۶۹۴)	(۲۶,۸۸۹)	(۴,۵۶۹,۰۲۹)	(۶۶۷,۵۲۹,۵۰۵)	(۱,۰۴۷,۸۸۱,۳۴۷)	(۲۱۱,۳۰۴,۴۵۶)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۸,۴۹۰,۸۷۲	(۲۰,۶۶۶,۷۷۴)	۶۴۱,۳۳۲	۲,۴۸۰,۴۷۹	۳,۰۶۳,۹۳۳,۰۰۹	۲۰۵,۶۷۴,۳۹۷	۱۲۵,۹۰۷,۲۴۶	۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹- میلیون ریال	۱۰۶,۹۳۲,۶۶۹	(۳۲,۴۲۱,۲۵۰)	۱,۱۶۳,۹۲۲	۴,۲۸۳,۰۴۷	۲۶,۱۷۸,۰۲۹	۷۶,۲۹۷,۳۸۶	۲۴,۹۳۹,۲۰۴	۴۰,۳۶۹,۵۵۰
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹- درصد	۲۷.۹%	(۸.۵%)	۰.۳%	۱.۱%	۶.۸%	۱۹.۹%	۶.۵%	۱۰.۶%
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹- درصد	۵۷.۴%	(۱۷.۴%)	۰.۶%	۲.۳%	۱۴.۱%	۴۱.۰%	۱۳.۴%	۲۱.۷%

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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

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

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۱۷,۹۸۶,۶۴۱	۱۲,۷۸۵,۲۱۴	۸۹,۳۶۳	۰	۰	۱,۰۵۵,۴۸۷	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۹۳,۴۸۵,۳۵۷	۱,۲۹۶,۹۶۵,۸۷۸	۷۲۹,۱۲۶	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۳۷,۴۸۶,۸۲۷	۲۳۲,۵۱۷,۶۸۳	۳۴۱,۵۸۳,۳۹۳	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۲۶۸,۶۰۸	۱۱۲,۸۳۷,۰۴۶	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۵۰۰,۰۰۱	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۷,۶۳۶,۹۰۵	۲۵۲,۹۶۵,۹۲۷	۰	۰	۰	۷۳۵,۶۰۹,۶۶۴	۶۴۵,۳۹۱,۸۸۱	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۵۳,۹۱۰,۲۱۰	۲۸۸,۴۴۰,۶۹۴	۳۳۲,۱۳۲	۴۸,۷۹۳	۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱	۷۱۰,۹۳۱,۴۳۱	۴۶۰,۵۰۹,۳۱۱	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲۹۵,۲۸۷,۷۲۱	۱,۹۶۳,۹۹۴,۷۵۹	۱,۱۵۰,۶۲۱	۲,۵۳۷,۰۵۴	۳,۵۹۹,۶۲۶,۴۸۲	۱,۶۸۰,۶۱۴,۲۶۶	۱,۴۴۷,۴۸۴,۵۸۵	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۳۸۵,۲۵۲	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۳۸۶,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۷۷۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۸۹,۰۱۳	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۹۵,۲۸۷,۷۲۱	۱,۹۶۴,۷۶۶,۴۷۳	۱,۱۵۰,۶۲۱	۲,۵۳۷,۰۵۴	۳,۵۹۹,۶۲۶,۴۸۲	۱,۶۸۰,۷۰۳,۲۷۹	۱,۴۴۷,۴۸۴,۵۸۵	۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۲۰۱,۱۵۰,۸۸۰	۱,۴۶۱,۸۵۶,۹۸۷	۱,۰۱۷,۶۹۸	۱,۹۶۱,۳۱۵	۱۶,۵۰۵,۳۹۶	۳۱۱,۷۶۲,۲۶۱	۱۳۶,۳۳۰,۵۲۷	۶۰,۲۲۱,۵۱۲
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰,۷۵۱,۴۷۲)	(۱,۳۱۴,۷۱۵,۰۷۸)	(۱,۴۹۳)	۰	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۱۵۸,۹۵۴,۹۱۲)	(۳۹۳,۵۰۵,۱۲۲)	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۶۳,۹۱۹,۶۱۶)	(۳۹۲,۰۷۶,۱۶۵)	(۳۴۴,۸۵۸)	(۷,۲۸۶)	(۲۵۸,۳۴۶,۵۷۱)	(۴۲۶,۶۷۷,۲۵۴)	(۳۷۲,۸۴۸,۶۲۰)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۱,۵۹۴,۲۸۲)	(۲۸۴,۰۶۴,۶۱۴)	(۳۳۲,۱۳۶)	(۸۹,۷۹۹)	(۲۵۸,۳۶۶,۵۷۱)	(۷۶۹,۳۰۴,۲۰۶)	(۵۵۵,۳۱۰,۲۵۵)	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۳۳۶,۲۶۵,۳۷۰)	(۱,۹۹۰,۸۵۵,۸۵۷)	۶۷۸,۴۸۷	(۹۷,۵۸۵)	(۵۳۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)	(۱,۳۲۱,۶۶۳,۹۹۷)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۳,۶۶۳,۲۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۳۶,۲۶۵,۳۷۰)	(۱,۹۹۴,۵۱۹,۰۷۷)	(۶۷۸,۴۸۷)	(۹۷,۵۸۵)	(۵۳۴,۷۸۳,۹۷۲)	(۱,۳۵۴,۹۳۶,۳۷۲)	(۱,۳۲۱,۶۶۳,۹۹۷)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲۷۹,۰۶۴,۹۷۹)	(۱,۶۸۳,۹۹۳,۹۹۶)	(۶۰۰,۱۰۶)	(۷۵,۴۶۰)	(۲,۴۵۲,۱۴۹)	(۲۵۱,۳۳۸,۱۱۹)	(۱۲۴,۴۸۰,۱۸۵)	(۳۹,۶۱۷,۶۰۳)
خالص وضعیت بازارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۴۰,۹۷۷,۶۴۹)	(۲۹,۷۵۲,۶۰۴)	۴۷۲,۱۳۴	۲,۴۳۹,۴۶۹	۳,۰۶۴,۸۴۲,۵۱۰	۳۲۵,۷۶۶,۹۰۷	۱۲۵,۸۲۰,۵۸۸	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۲۷,۹۱۴,۰۹۹)	(۲۲,۱۳۷,۰۰۹)	۴۱۷,۵۹۲	۱,۸۸۵,۸۷۵	۱۴,۰۵۳,۲۴۷	۶۰,۴۲۹,۱۴۲	۱۱,۸۵۰,۳۴۲	۲۰,۶۰۳,۹۰۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	(۱۵.۰%)	(۱۱.۹%)	۰.۲%	۱.۰%	۷.۵%	۳۲.۵%	۶.۴%	۱۱.۱%
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	(۲۱.۵%)	(۱۷.۱%)	۰.۳%	۱.۵%	۱۰.۸%	۴۶.۶%	۹.۱%	۱۵.۹%

۱-۵-۵-۶۵-خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۲۸۳,۹۴۱,۹۴۳	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۳۶,۱۹۹,۳۸۷)	(۵۲,۱۹۹,۰۳۷)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۲۴۷,۷۴۲,۵۵۶	۵۹,۱۸۸,۹۹۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای	۱۵۳%	۸۶%
سایر نسبت های احتیاطی - درصد		
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای	(۱۹%)	(۴۰%)
سایر نسبت های احتیاطی - درصد		

۲-۵-۵-۶۵-تحلیل ارزش در معرض خطر طلا

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
جمع بدهی‌ها به طلا	۰	۰
خالص دارایی‌ها و بدهی ها به طلا	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
جمع تعهدات مشتریان به طلا	۰	۰
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا	۰	۰
خالص تعهدات به طلا	۰	۰
خالص وضعیت باز طلا	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۳۹۶
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها	۲۵.۸۳%	۱۷.۰۷%

۳-۵-۵-۶۵-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 بدهی‌های ارزی طبق جدول زیر ارائه می‌گردد:

نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		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	(۰.۰۷ , ۰.۷۲)	۷۷,۶۲۵	(۰.۰۴ , ۰.۰۵)	(۸,۳۱۴)
یورو	(۰.۲۷ , ۰.۷۹)	(۲۵۶,۱۲۸)	(۰.۰۵ , ۰.۰۶)	(۷,۶۹۵)
پوند انگلستان	(-۰.۳۷ , ۰.۸۱)	(۴,۳۶۳)	(-۰.۱۹ , ۰.۲۵)	(۵۵۱)
درهم امارات	(-۰.۶۳ , ۰.۷۲)	(۴۸۳,۹۲۸)	(-۰.۴۴ , ۰.۳۶)	(۱۸۲,۱۴۱)
ین ژاپن	(-۰.۴۹ , ۰.۶۳)	(۱۲۷,۴۵۴)	(-۰.۶۰ , ۰.۵۷)	(۵۷,۶۵۶)
فرانک سوئیس	(-۰.۳۳ , ۰.۶۰)	(۱۳,۹۴۴)	(-۰.۲۶ , ۰.۲۳)	(۳,۳۱۳)
دلار کانادا	(-۰.۴۸ , ۰.۶۲)	(۳۳۰)	(-۰.۵۷ , ۰.۳۱)	۱۰۰
دلار استرالیا	(-۰.۵۴ , ۰.۵۹)	(۳۹)	(-۰.۴۵ , ۰.۲۹)	۹
لیر ترکیه	(-۰.۷۶ , ۰.۵۶)	(۶۳۶)	(-۰.۷۳ , ۰.۳۱)	(۳۷۸)
روپیه هند	(-۰.۵۹ , ۰.۶۳)	(۲۳,۴۴۶)	(-۰.۶۰ , ۰.۳۵)	۸,۷۳۶
یوان چین	(-۰.۶۵ , ۰.۶۳)	(۱۶۱,۷۵۰)	(-۰.۴۵ , ۰.۳۴)	(۳۶,۴۶۳)
ریال عمان	(-۰.۶۵ , ۰.۶۷)	(۵۰,۸۷۷)	(-۰.۴۳ , ۰.۳۶)	(۱۱,۵۱۷)
ون کره جنوبی	(-۰.۶۵ , ۰.۶۵)	(۲۲۴,۵۵۲)	(-۰.۵۰ , ۰.۲۸)	(۶۱,۸۷۴)
روبل روسیه	(-۱.۰۰ , ۱.۰۳)	(۱۵,۷۲۴)	(-۳.۹۳ , ۵.۶۶)	(۷,۱۷۱)
		(۱,۲۸۵,۵۴۶)		(۳۶۸,۲۲۸)

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و نگارش

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	۷,۴۷۰,۷۴۴	۲۲,۴۱۲,۲۳۱	۱,۲۸۵,۵۴۴	۳,۸۵۶,۶۳۳	۲۶,۲۶۸,۸۶۴

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

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
	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	۴,۰۶۷,۶۵۲,۷۹۷	۱۴۴,۶۹۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۲۲,۹۶۲,۷۹۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۸,۴۶۴,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۲۰,۱۷۴,۰۷۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۶۲۱,۵۳۶,۶۲۱	۶۲۲,۱۲۵,۶۴۷	۱,۲۸۰,۸۰۱,۷۹۹	۸۰۳,۹۶۵,۷۶۰	۰	۱۵,۰۹۹,۵۵۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹
سایر دریافتنی ها	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵
دارایی‌های نامشهود	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۵۴۲,۴۹۶
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۱۷,۳۵۴,۸۲۵	۱۴,۸۸۴,۹۹۲	۵۲,۳۵۰,۰۹۵	۴۱۶,۰۱۴,۸۰۲	۰	۱۳۵,۶۵۴,۰۳۰
سایر داراییها	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۷۳۰,۲۶۹
جمع دارایی ها	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۷۹۲,۰۵۱,۰۱۴	۶۳۷,۰۱۰,۶۳۹	۱,۳۳۳,۱۵۱,۸۹۴	۱,۲۱۹,۹۸۰,۵۶۲	۰	۵,۶۹۱,۷۲۴,۸۱۶
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)	(۲,۸۰۷,۳۷۲,۹۲۸)	(۶۶,۷۷۰,۲۶۰)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹)	(۱۶۹,۳۶۵,۴۱۴)	(۱۴۵,۲۶۲,۳۵۸)	(۵۱۰,۸۸۳,۵۹۵)	(۴,۰۵۹,۸۸۰,۶۴۶)	۰	(۱,۳۲۳,۸۴۵,۱۳۶)
سود سهام پرداختنی	(۷۰۴,۶۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۰۴,۶۹۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۲۱,۹۳۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۹۳۶)
جمع بدهی‌ها	(۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸)	(۲,۹۷۶,۷۳۸,۳۴۲)	(۲۱۲,۰۳۲,۶۱۸)	(۵۱۰,۸۸۳,۵۹۵)	(۴,۰۵۹,۸۸۰,۶۴۶)	۰	(۱,۵۱۲,۴۵۷,۵۳۷)
جمع حقوق مالکانه	(۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵)	(۲,۹۷۶,۷۳۸,۳۴۲)	(۲۱۲,۰۳۲,۶۱۸)	(۵۱۰,۸۸۳,۵۹۵)	(۴,۰۵۹,۸۸۰,۶۴۶)	۰	(۱,۹۱۴,۳۸۳,۷۲۴)
شکاف		(۲,۱۸۴,۶۸۷,۳۲۸)	۴۲۴,۹۷۸,۰۲۱	۸۲۲,۲۶۸,۲۹۹	(۲,۸۳۹,۹۰۰,۰۸۴)	۰	۳,۷۷۷,۳۴۱,۰۹۲
شکاف انباشته		(۲,۱۸۴,۶۸۷,۳۲۸)	(۱,۷۵۹,۷۰۹,۳۰۷)	(۹۳۷,۴۴۱,۰۰۸)	(۳,۷۷۷,۳۴۱,۰۹۲)	(۳,۷۷۷,۳۴۱,۰۹۲)	۰

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و بکاران

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	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱۷,۷۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۵,۱۸۶	۰	۰	۰	۱,۲۹۵,۶۹۹,۶۶۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۲,۰۱۹,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۲۴,۲۷۳,۹۳۹
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۱۶,۹۲۰,۵۰۷	۴۰۳,۹۹۱,۲۴۵	۸۲۳,۵۲۷,۰۱۰	۵۵۹,۸۲۹,۱۸۶	۰	۱۱,۳۰۰,۲۹۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷
سایر دریافتنی ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۷۲,۶۵۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی‌های نامشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۹,۸۲۷,۲۳۸	۸,۰۶۵,۱۹۰	۲۷,۹۷۲,۵۵۳	۲۵۲,۶۷۹,۳۸۹	۰	۸۸,۰۷۴,۶۳۸
سایر دارایها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
جمع دارایی ها	**۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰**	**۳۴۶,۶۴۷,۳۲۳**	**۴۱۴,۹۶۱,۶۲۱**	**۸۵۱,۴۹۹,۵۶۳**	**۸۱۲,۵۰۸,۵۷۵**	**۰**	**۲,۲۹۳,۹۲۲,۵۵۸**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴)	(۱,۱۰۰,۸۱۶,۷۵۵)	(۶۵,۲۵۱,۹۵۷)	(۴۶,۱۳۰,۲۳۲)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳)	(۸۰,۶۵۸,۰۴۷)	(۶۶,۱۹۵,۸۵۷)	(۲۲۹,۵۸۷,۵۳۸)	(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)	۰	(۷۲۲,۸۸۱,۴۲۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۰,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۰,۴۵۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۶۸۵,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۸۵,۲۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸۲۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۶,۸۷۳)
جمع بدهی‌ها	(۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸)	(۱,۱۸۱,۴۷۴,۷۹۷)	(۱۳۱,۴۴۷,۸۱۴)	(۲۷۵,۷۱۷,۲۷۰)	(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)	۰	(۸۴۰,۶۹۶,۵۱۲)
جمع حقوق مالکانه	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰)**	**(۱,۱۸۱,۴۷۴,۷۹۷)**	**(۱۳۱,۴۴۷,۸۱۴)**	**(۲۷۵,۷۱۷,۲۷۰)**	**(۲,۰۷۳,۸۹۱,۴۳۵)**	**۰**	**(۱,۰۵۶,۸۲۷,۸۲۴)**
شکاف		(۸۳۵,۰۰۷,۴۷۴)	۲۸۳,۵۱۳,۸۰۷	۵۷۵,۷۸۱,۷۹۳	(۱,۲۶۱,۳۸۲,۸۶۰)	۰	۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۴
شکاف انباشته		(۸۳۵,۰۰۷,۴۷۴)	(۵۵۱,۴۹۳,۶۶۷)	۲۴,۲۸۸,۱۲۶	(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۴)	(۱,۲۳۷,۰۹۴,۷۳۴)	۰

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.

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.

[۱۲] Risk and Control Self-Assessment

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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[۱۳] 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	۳۲,۳۹۸,۰۰۸

[۱۳] Risk mitigation

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

۶۵-۷- مدیریت سرمایه

۶۵-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۳۵,۱۷۶,۸۵۶	۸۷,۰۸۸,۷۳۳
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	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	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۷۱,۰۴۳,۴۷۵	۱۹۲,۸۸۷,۴۲۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	۱۱,۱۵۲,۷۲۱	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)	۲,۵۴۷,۴۰۰	۲,۱۵۹,۱۳۰
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	۴,۸۳۳,۰۷۳	۹,۰۹۱,۷۲۳
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	۱۸,۵۳۳,۱۹۴	۱۵,۹۰۶,۴۰۲
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۵۲,۵۱۰,۲۸۱	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	۳۴,۶۳۹,۵۵۹	۱۸,۲۶۵,۹۲۹
جمع سرمایه لایه دو	۳۴,۶۳۹,۵۵۹	۱۸,۲۶۵,۹۲۹
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاریهای خارج از حدود مقرر	۴,۸۳۳,۰۷۳	۹,۰۹۱,۷۲۳
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۹,۸۰۶,۴۸۶	۹,۱۷۴,۲۰۶
کسر میشود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲۹,۸۰۶,۴۸۶	۹,۱۷۴,۲۰۶
سرمایه نظارتی	۳۸۲,۳۱۶,۷۶۷	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲،۷۷۱،۱۶۴،۷۴۰ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						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
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۶۸،۰۰۵،۹۶۶	۱۰۰	۶۸،۰۰۵،۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۶۳۶،۲۵۸،۷۴۴	۱۰۰	۶۳۶،۲۵۸،۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۶۴۷،۴۵۲،۰۸۱	۱۰۰	۶۴۷،۴۵۲،۰۸۱	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره با 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 یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۲۲۸،۷۴۱،۶۳۲	۱۰۰	۲۲۸،۷۴۱،۶۳۲	۲۰	۴۵،۷۴۸،۳۲۶	۳،۶۵۹،۸۶۶	۱۷،۰۳۵،۶۲۹	۱،۳۶۲،۸۵۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۷۸،۲۳۲،۱۹۸	۱۰۰	۷۸،۲۳۲،۱۹۸	۳۰	۲۳،۴۶۹،۶۶۰	۱،۸۷۷،۵۷۳	۳،۶۶۴،۱۱۳	۲۹۳،۱۲۹
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	۶۱،۵۵۱،۹۸۶	۱۰۰	۶۱،۵۵۱،۹۸۶	۴۰	۲۴،۶۲۰،۷۹۴	۱،۹۶۹،۶۶۴	۳۰۰،۵۸۷	۲۴،۰۴۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	۲۸،۵۸۰،۶۱۲	۱۰۰	۲۸،۵۸۰،۶۱۲	۷۰	۲۰،۰۰۶،۲۸۶	۱،۶۰۰،۵۱۴	۲،۶۱۵،۸۸۰	۲۰۹،۲۷۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	۴۶،۷۴۴،۳۴۶	۱۰۰	۴۶،۷۴۴،۳۴۶	۱۰۰	۴۶،۷۴۴،۳۴۶	۳،۷۳۹،۵۴۸	۹۸،۹۲۱،۸۸۵	۷،۹۱۳،۷۵۱
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۲۴۷،۹۵۲،۹۰۹	۱۰۰	۲۰۲،۴۵۷،۱۷۲	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب	۶،۰۴۴،۸۱۵	۱۰۰	۳،۱۸۲،۳۱۸	۲۰	۶۳۶،۴۶۴	۵۰،۹۱۷	۸۲۴،۰۸۴	۶۵،۹۲۷
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب	۳۱۲،۸۲۰	۱۰۰	۱۶۷،۹۴۰	۳۰	۵۰،۳۸۲	۴،۰۳۱	۶۰،۵۹۰	۴،۸۴۷
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط	۳۹۹،۹۷۹	۱۰۰	۲۲۷،۸۵۸	۵۰	۱۱۳،۹۲۹	۹،۱۱۴	۱۴۳،۰۶۰	۱۱،۴۴۵
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف	۴۳،۱۵۱	۱۰۰	۲۶،۹۰۹	۷۵	۲۰،۱۸۱	۱،۶۱۵	۱۹،۶۷۸	۱،۵۷۴
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۴۵،۱۸۲	۱۰۰	۲۳،۰۹۶	۱۰۰	۲۳،۰۹۶	۱،۸۴۸	۳۹،۴۹۲	۳،۱۵۹
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	۷،۱۹۸،۶۷۶	۱۰۰	۶،۶۸۳،۴۳۰	۷۵	۵،۰۱۲،۵۷۲	۴۰۱،۰۰۶	۳،۴۰۴،۴۱۱	۲۷۲،۳۵۳
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۱۷،۳۳۸،۵۱۲	۱۰۰	۷۱،۵۵۶،۸۲۰	۲۰	۱۴،۳۱۱،۳۶۴	۱،۱۴۴،۹۰۹	۸،۷۹۷،۸۸۵	۷۰۳،۸۳۱
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	۶۶،۲۹۶،۰۸۴	۱۰۰	۵۶،۸۸۷،۶۳۱	۵۰	۲۸،۴۴۳،۸۱۵	۲،۲۷۵،۵۰۵	۲۰،۹۵۱،۷۶۷	۱،۶۷۶،۱۴۱
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	۲۴،۸۲۳،۱۸۵	۱۰۰	۲۰،۶۶۷،۳۶۷	۷۵	۱۵،۵۰۰،۵۱۰	۱،۲۴۰،۰۴۱	۸،۸۸۷،۴۱۵	۷۱۰،۹۹۳
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۲،۲۳۲،۲۹۱	۱۰۰	۱۲،۲۳۲،۲۹۱	۱۰۰	۱۲،۲۳۲،۲۹۱	۹۷۸،۵۸۳	۴،۳۹۸،۰۸۰	۳۵۱،۸۴۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۸۹۵،۴۹۹،۶۳۸	۱۰۰	۷۴۱،۵۱۴،۷۴۱	۲۰	۱۴۸،۳۰۲،۹۴۸	۱۱،۸۶۴،۲۳۶	۲۲،۴۷۵،۵۳۶	۱،۷۹۸،۰۴۳
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۹۲۷،۸۰۷،۸۴۵	۱۰۰	۵۳۵،۹۴۳،۰۰۸	۵۰	۲۶۷،۹۷۱،۵۰۴	۲۱،۴۳۷،۷۲۰	۱۷۷،۶۳۷،۲۳۴	۱۴،۲۱۰،۹۷۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۲۸۳،۳۶۵،۲۹۰	۱۰۰	۱۸۵،۹۶۳،۵۲۱	۱۰۰	۱۸۵،۹۶۳،۵۲۱	۱۴،۸۷۷،۰۸۲	۱۰۷،۴۶۳،۵۲۸	۸،۵۹۷،۰۸۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۳،۳۷۷،۹۰۹	۱۰۰	۱۰،۷۷۷،۳۴۰	۱۵۰	۱۶،۰۹۱،۰۱۰	۱،۲۸۷،۲۸۱	۴،۳۹۷،۱۳۵	۳۵۱،۷۷۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا 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 یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۱۴،۹۶۹،۶۲۳	۱۰۰	۱۴،۹۶۹،۶۲۳	۱۵۰	۲۲،۴۵۴،۴۳۵	۱،۷۹۶،۳۵۵	۲۵،۲۴۵،۲۳۹	۲،۰۱۹،۶۱۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) 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 خوب	۷۲،۰۰۴،۰۱۵	۱۰۰	۳۸،۰۹۶،۲۰۲	۲۰	۷،۶۱۹،۲۴۰	۶۰۹،۵۳۹	۵،۳۳۸،۷۴۹	۴۲۷،۱۰۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) 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 خوب	۱۱۰،۳۵۳،۶۶۶	۱۰۰	۳۹،۰۳۸،۴۱۸	۵۰	۱۹،۵۱۹،۲۰۹	۱،۵۶۱،۵۳۷	۲۰،۸۳۸،۵۸۱	۱،۶۶۷،۰۸۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) 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 متوسط	۹۸،۰۴۵،۹۹۷	۱۰۰	۳۵،۸۹۵،۰۵۸	۷۵	۲۶،۹۲۱،۲۹۴	۲،۱۵۳،۷۰۳	۱۵،۷۲۰،۷۵۷	۱،۲۵۷،۶۶۱
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) 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 ضعیف	۸،۲۷۸،۷۵۲	۱۰۰	۳،۷۲۴،۳۴۲	۱۰۰	۳،۷۲۴،۳۴۲	۲۹۷،۹۴۷	۲،۱۱۱،۵۰۰	۱۶۸،۹۲۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

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

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						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 حقوقی) 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	۶,۰۶۸,۳۶۶	۱۰۰	۲,۴۱۱,۰۷۸	۱۵۰	۳,۶۱۶,۶۱۶	۲۸۹,۳۲۹	۵۲۲,۲۴۵	۴۱,۷۸۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) 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	۶,۹۳۷,۲۶۲	۱۰۰	۳,۹۴۷,۵۲۳	۱۰۰	۳,۹۴۷,۵۲۳	۳۱۵,۸۰۲	۱۲,۱۲۲,۴۵۴	۹۶۹,۷۹۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت 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 حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۱۶۱,۶۷۶,۶۱۹	۱۰۰	۵۸,۴۷۱,۸۹۸	۳۰	۱۷,۵۴۱,۵۶۹	۱,۴۰۳,۳۲۶	۲۸,۲۷۴,۹۱۶	۲,۲۶۱,۹۹۳
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۵۹,۱۵۹,۷۹۷	۱۰۰	۳۵,۸۸۸,۶۸۷	۵۰	۱۷,۹۴۴,۳۴۳	۱,۴۳۵,۵۴۷	۵,۴۵۸,۲۰۲	۴۳۶,۶۵۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۵۰,۸۷۶,۵۵۵	۱۰۰	۱۴,۸۶۶,۳۳۷	۹۰	۱۳,۳۷۹,۷۰۳	۱,۰۷۰,۳۷۶	۶,۲۹۸,۲۲۲	۵۰۳,۸۵۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۵,۰۰۰,۶۰۳	۱۰۰	۱,۹۸۴,۴۸۵	۱۲۰	۲,۳۸۱,۳۸۲	۱۹۰,۵۱۱	۷۵۰,۰۹۸	۶۰,۰۰۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۴,۲۴۲,۶۶۴	۱۰۰	۲,۴۴۸,۹۷۰	۱۷۰	۴,۱۶۳,۲۴۹	۳۳۳,۰۶۰	۸۲۶,۱۱۹	۶۶,۰۹۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۹۰,۵۷۴,۹۵۶	۱۰۰	۵۳,۵۲۶,۴۶۴	۹۰	۴۸,۱۷۳,۸۱۸	۳,۸۵۳,۹۰۵	۲۵,۶۴۴,۸۰۸	۲,۰۵۱,۵۸۵
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	۶۶,۶۷۷,۷۰۹	۱۰۰	۴۵,۶۰۹,۷۱۸	۲۰	۹,۱۲۱,۹۴۴	۷۲۹,۷۵۵	۱۷,۲۷۶,۳۹۶	۱,۳۸۲,۱۱۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	۲۳,۷۱۶,۷۷۳	۱۰۰	۲۰,۰۷۰,۰۵۱	۴۰	۸,۰۲۸,۰۲۰	۶۴۲,۲۴۲	۳۶,۶۴۹,۸۲۴	۲,۹۳۱,۹۸۶
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	۱۳,۱۷۷,۲۲۸	۱۰۰	۶,۱۴۸,۴۱۰	۷۵	۴,۶۱۱,۳۰۷	۳۶۸,۹۰۵	۴,۷۵۱,۷۸۵	۳۸۰,۱۴۳
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۱,۳۳۷,۶۶۳	۱۰۰	۸۳۵,۰۹۹	۱۰۰	۸۳۵,۰۹۹	۶۶,۸۰۸	۴۴۱,۷۷۸	۳۵,۳۴۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	۱,۱۳۱,۹۲۶	۱۰۰	۵۲۵,۵۹۴	۱۵۰	۷۸۸,۳۹۱	۶۳,۰۷۱	۸۳۹,۳۷۵	۶۷,۱۵۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۱۸,۲۷۷,۱۲۱	۱۰۰	۱۰,۳۴۵,۸۴۶	۱۰۰	۱۰,۳۴۵,۸۴۶	۸۲۷,۶۶۸	۹,۷۰۲,۴۸۹	۷۷۶,۱۹۹
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۲۴۴,۵۱۵,۷۷۴	۱۰۰	۹۰,۱۸۹,۲۹۰	۵۰	۴۵,۰۹۴,۶۴۵	۳,۶۰۷,۵۷۲	۶,۰۴۰,۰۷۴	۴۸۳,۲۰۶
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- 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) - 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) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۲,۰۸۶,۱۵۶	۱۰۰	۱۲,۰۸۶,۱۵۶	۵۰	۶,۰۴۳,۰۷۸	۴۸۳,۴۴۶	۵,۵۲۶,۶۶۷	۴۴۲,۱۳۳
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۲۱,۶۲۲,۷۶۰	۱۰۰	۲۱,۶۲۲,۷۶۰	۱۰۰	۲۱,۶۲۲,۷۶۰	۱,۷۲۹,۸۲۱	۲۲,۴۰۲,۰۷۳	۱,۷۹۲,۱۶۶
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۱۰,۵۸۴,۸۳۲	۱۰۰	۱۰,۵۸۴,۸۳۲	۱۰۰	۱۰,۵۸۴,۸۳۲	۸۴۶,۷۸۷	۳۳,۶۳۸,۹۰۴	۲,۶۹۱,۱۱۲
خالص دارایی های ثابت	۶۱۶,۸۵۶,۳۵۶	۱۰۰	۶۱۶,۸۵۶,۳۵۶	۱۰۰	۶۱۶,۸۵۶,۳۵۶	۴۹,۳۴۸,۵۰۹	۴۶۷,۱۹۸,۳۵۷	۳۷,۳۷۵,۸۶۹
سایر اقلام بالای خط ترازنامه **	۷۶,۷۳۰,۲۷۱	۱۰۰	۷۶,۷۳۰,۲۷۱	۱۰۰	۷۶,۷۳۰,۲۷۱	۶,۱۳۸,۴۲۲	۳۹,۶۷۹,۳۴۰	۳,۱۷۴,۳۴۷
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 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 خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	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

پست گزارش حسابرس
تدوین و نگارش

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

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا 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 یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	۴۰,۵۵۶,۶۲۷	۱۰۰	۴۰,۵۵۶,۶۲۷	۲۰	۸,۱۱۱,۳۲۵	۶۴۸,۹۰۶	۳,۲۰۲,۲۴۹	۲۵۶,۱۸۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۱,۱۷۸,۵۲۵,۵۰۹	۱۰۰	۱,۱۷۸,۵۲۵,۵۰۹	۵۰	۵۸۹,۲۶۲,۷۵۷	۴۷,۱۴۱,۰۱۸	۳۲,۱۷۶,۰۱۸	۲,۵۷۴,۰۸۱
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	۹,۸۰۶,۹۸۷	۱۰۰	۹,۸۰۶,۹۸۷	۱۰۰	۹,۸۰۶,۹۸۷	۷۸۴,۵۵۹	۷,۱۳۱,۴۴۲	۵۷۰,۵۱۷
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۱۱,۸۰۱,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۸۰۱,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۸۰۱,۴۹۶	۹۴۴,۱۲۰	۵,۸۲۸,۰۳۱	۴۶۶,۲۴۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۲,۰۱۹	۱۰۰	۲,۰۱۹	۱۰۰	۲,۰۱۹	۱۶۲	۲,۰۸۳,۸۷۴	۱۶۶,۷۱۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار خوب		۱۰۰		۲۰				
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری خوب		۱۰۰		۵۰				
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری متوسط		۱۰۰		۷۵				
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری ضعیف		۱۰۰		۱۰۰				
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف		۱۰۰		۱۵۰				
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری		۱۰۰		۱۰۰				
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۰	۱۰۰	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	۱۸۸,۱۱۷,۸۹۴	۵۰	۳۴,۷۸۰,۳۹۲	۱۰۰	۳۴,۷۸۰,۳۹۳	۲,۷۸۲,۴۳۰	۲۴,۰۱۳,۸۷۳	۱,۹۲۱,۱۱۰
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	۴۱,۴۱۴,۱۸۱	۵۰	۴,۲۵۱,۳۳۴	۱۰۰	۴,۲۵۱,۳۳۴	۳۴۰,۱۰۷	۳,۹۱۶,۱۰۶	۳۱۳,۲۸۸
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۴۱۵,۷۶۹,۵۷۶	۲۰	۸۳,۱۵۳,۹۱۵	۱۰۰	۸۳,۱۵۳,۹۱۵	۶,۶۵۲,۳۱۳	۵,۸۱۸,۱۱۸	۴۶۵,۴۴۹
تعهدات بابت قراردادهای متعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۴۴۴,۷۲۴,۶۶۶	۵۰	۱۶۲,۲۹۸,۰۴۰	۱۰۰	۱۶۲,۲۹۸,۰۴۰	۱۲,۹۸۳,۸۴۳	۹۸,۱۴۲,۵۸۳	۷,۸۵۱,۴۰۷
سایر تعهدات	۱۰,۳۸۴,۰۶۵	۱۰۰	۱۰,۳۸۴,۰۶۵	۱۰۰	۱۰,۳۸۴,۰۶۵	۸۳۰,۷۲۵	۳,۶۲۵,۱۰۱	۲۹۰,۰۰۸
جمع	۸,۵۳۴,۳۱۲,۳۱۱				۲,۷۷۱,۱۶۴,۷۴۰	۲۲۱,۶۹۳,۱۷۹	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶	۱۱۶,۹۰۱,۹۴۷

* 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.

پست گزارش حسابرسی
تدوین و بنگاران

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۸۳,۹۴۱,۹۴۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			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 ۱تا۳ ماه		۰/۲	۰		۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه		۰/۴	۰		۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه		۰/۷	۰		۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال		۱/۲۵	۰		۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال		۱/۷۵	۰		۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ 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 با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۲۸۳,۹۴۱,۹۴۳	۸/۰۰	۲۲,۷۱۵,۳۵۵	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶	۸/۰۰	۸,۹۱۱,۰۴۳
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۲۲,۷۱۵,۳۵۵			۸,۹۱۱,۰۴۳
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۲۸۳,۹۴۱,۹۴۳			۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۰۴,۹۷۵,۱۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			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	۲۱۵,۹۸۶,۷۲۲	۱۵	۳۲,۳۹۸,۰۰۸	۱۱۹,۸۱۴,۶۲۹	۱۵	۱۷,۹۷۲,۱۹۴
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۴۰۴,۹۷۵,۱۰۳			۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

۳-۷-۶۵- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ، ۱۱,۰۵ درصد می باشد.

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۳۸۲,۳۱۶,۷۶۷	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۲,۷۷۱,۱۶۴,۷۴۰	۱,۴۶۱,۲۷۴,۳۳۶
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۸۳,۹۴۱,۹۴۳	۱۱۱,۳۸۸,۰۳۶
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۴۰۴,۹۷۵,۱۰۳	۲۲۴,۶۵۲,۴۲۹
جمع دارایی های موزون به ریسک	۳,۴۶۰,۰۸۱,۷۸۶	۱,۷۹۷,۳۱۴,۸۰۱
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۱۰.۱۹%	۱۰%
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۱.۰۵%	۱۰.۳۶%

۴-۷-۶۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ، ۴,۲ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع حقوق مالکانه	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
جمع دارایی‌ها	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰
درجه اهرمی - درصد	۴.۲%	۴.۶%

پست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

۶۶-بخش‌های عملیاتی

۱-۶۶-مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

۲-۶۶-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	۱۴۰۴					
	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	۵۵۲,۱۵۸,۱۷۰	-	۱۳,۵۷۲,۶۱۰	-	-	۵۶۵,۷۳۰,۷۸۰
هزینه سود سپرده ها	(۴۷۷,۴۱۸,۳۵۶)	-	(۸,۷۹۵,۹۸۸)	-	-	(۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴)
خالص درامد تسهیلات و سپرده گذاری	۷۴,۷۳۹,۸۱۴	-	۴,۷۷۶,۶۲۲	-	-	۷۹,۵۱۶,۴۳۶
درآمد کارمزد	۱۹,۵۹۲,۲۲۹	۳,۳۹۳,۱۲۴	۱,۱۹۰,۶۸۷	۲۳,۶۰۷,۳۰۴	-	۴۷,۷۸۳,۳۴۴
هزینه کارمزد	(۳,۴۸۵,۶۶۸)	(۷۲,۲۷۸)	(۵,۳۰۱,۸۸۵)	(۱۶,۵۵۵,۲۶۵)	-	(۲۵,۴۱۵,۰۹۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۱۰۶,۵۶۱	۳,۳۲۰,۸۴۶	(۴,۱۱۱,۱۹۸)	۷,۰۵۲,۰۳۹	-	۲۲,۳۶۸,۲۴۸
خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	۶۹,۵۷۴,۰۷۴	۶۹,۵۷۴,۰۷۴
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۱۴۴,۰۶۹,۱۳۰	-	-	۱۴۴,۰۶۹,۱۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	-	۵۹,۹۴۲,۸۳۶	۵۹,۹۴۲,۸۳۶
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	۱۴۴,۰۶۹,۱۳۰	-	۱۲۹,۵۱۶,۹۱۰	۲۷۳,۵۸۶,۰۴۰
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۹۰,۸۴۶,۳۷۵	۳,۳۲۰,۸۴۶	۱۴۴,۷۳۴,۵۵۴	۷,۰۵۲,۰۳۹	۱۲۹,۵۱۶,۹۱۰	۳۷۵,۴۷۰,۷۲۴
خالص درامدهای بین بخش های بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درامدهای بخش های عملیاتی بانک	۹۰,۸۴۶,۳۷۵	۳,۳۲۰,۸۴۶	۱۴۴,۷۳۴,۵۵۴	۷,۰۵۲,۰۳۹	۱۲۹,۵۱۶,۹۱۰	۳۷۵,۴۷۰,۷۲۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۸,۴۶۷,۸۷۷)	-	-	-	-	(۳۸,۴۶۷,۸۷۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) هربخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب	۵۲,۳۷۸,۴۹۸	۳,۳۲۰,۸۴۶	۱۴۴,۷۳۴,۵۵۴	۷,۰۵۲,۰۳۹	۱۲۹,۵۱۶,۹۱۰	۳۳۷,۰۰۲,۸۴۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱۳۶,۵۷۹,۵۵۴)
سود(زیان) قبل از مالیات						۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳

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 .

پیوست 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	۱۴۰۳					
	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	۳۸۰,۱۵۵,۰۲۶	۰	۴,۵۱۸,۷۸۰	۰	۰	۳۸۴,۶۷۳,۸۰۶
هزینه سود سپرده ها	(۳۲۸,۰۸۹,۳۸۰)	۰	(۶,۴۱۲,۳۴۲)	۰	۰	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)
خالص درامد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۲,۰۶۵,۶۴۶	۰	(۱,۸۹۳,۵۶۲)	۰	۰	۵۰,۱۷۲,۰۸۴
درآمد کارمزد	۱۱,۳۱۳,۵۵۷	۲,۲۵۱,۰۵۸	۱,۲۱۲,۳۲۰	۱۵,۴۰۱,۴۰۲	۰	۳۰,۱۷۸,۳۳۷
هزینه کارمزد	(۱,۲۱۹,۷۳۲)	(۵۹,۲۸۰)	(۵,۸۳۶,۰۰۱)	(۱۰,۶۵۳,۳۷۳)	۰	(۱۷,۷۶۸,۳۸۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۰,۰۹۳,۸۲۵	۲,۱۹۱,۷۷۸	(۴,۶۲۳,۶۸۱)	۴,۷۴۸,۰۲۹	۰	۱۲,۴۰۹,۹۵۱
خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۲۵,۸۳۶,۶۲۵	۲۵,۸۳۶,۶۲۵
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲
سایر درآمد های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۷۴,۴۳۹	۱۲,۱۷۴,۴۳۹
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۷۴,۲۰۱,۹۳۲	۰	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۱۲,۲۱۲,۹۹۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۲,۱۵۹,۴۷۱	۲,۱۹۱,۷۷۸	۶۷,۶۸۴,۶۸۹	۴,۷۴۸,۰۲۹	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۷۴,۷۹۵,۰۳۱
خالص درامدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درامدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۲,۱۵۹,۴۷۱	۲,۱۹۱,۷۷۸	۶۷,۶۸۴,۶۸۹	۴,۷۴۸,۰۲۹	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۷۴,۷۹۵,۰۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) هربخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۳,۶۵۹,۲۹۴	۲,۱۹۱,۷۷۸	۶۷,۶۸۴,۶۸۹	۴,۷۴۸,۰۲۹	۳۸,۰۱۱,۰۶۴	۱۵۶,۲۹۴,۸۵۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)
سود(زیان) قبل از مالیات						۷۰,۱۸۵,۸۲۵

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 دارایی ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی ، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار ، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود .

	۱۴۰۴				
	ایران	آلمان	امارات	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۳,۹۸۵,۵۲۳,۶۰۷	۸۲,۱۳۴,۱۹۰	۰	۰	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۰	۰	۰	۲۸,۶۳۸,۶۴۶
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	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۰	۰	۰	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۰	۰	۰	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹
سایر دریافتنی ها	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۰	۰	۰	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۰	۰	۰	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵۷,۲۵۷,۰۷۹	۴۸,۳۶۶	۰	۰	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵
دارایی‌های نامشهود	۴۵,۴۹۸,۲۰۲	۴۴,۲۹۴	۰	۰	۴۵,۵۴۲,۴۹۶
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۰	۰	۰	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۷۶,۶۴۳,۰۹۹	۸۷,۱۷۰	۰	۰	۷۶,۷۳۰,۲۶۹
جمع دارایی ها	**۹,۵۹۱,۶۰۴,۹۰۵**	**۸۲,۳۱۴,۰۲۰**	**۰**	**۰**	**۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵**
بدهی ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)	۰	۰	۰	(۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸)
سپرده های مشتریان	(۶,۱۹۸,۶۷۹,۲۱۱)	(۱۰,۵۵۷,۹۳۸)	۰	۰	(۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۷۰۴,۶۹۹)	۰	۰	۰	(۷۰۴,۶۹۹)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)	۰	۰	۰	(۲۱,۳۵۵,۳۶۵)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۲,۸۹۷,۰۰۲)	(۱,۰۳۳,۳۹۹)	۰	۰	(۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۲۱,۹۳۶)	۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۹۳۶)
جمع بدهی ها	**(۹,۲۶۰,۴۰۱,۴۰۱)**	**(۱۱,۵۹۱,۳۳۷)**	**۰**	**۰**	**(۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸)**
جمع سود و زیان عملیاتی	**۱۳۴,۷۷۰,۸۸۹**	**(۳,۴۹۱,۷۴۹)**			**۱۳۱,۲۷۹,۱۴۰**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۵۷,۷۸۸,۷۸۸**	**۰**			**۵۷,۷۸۸,۷۸۸**

سرپرست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۶۶-تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

	۱۴۰۳				
	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
دارایی های ثابت مشهود	۱۰۰,۳۷۵,۲۷۷	۲۱,۶۸۳	۰	۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰
دارایی های نامشهود	۴۴,۵۸۸,۲۴۶	۱۶۰,۷۳۸	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	۳۹,۶۷۲,۳۳۰	۳۱,۴۱۱	۰	۰	۳۹,۷۰۳,۷۴۱
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	(۳,۱۳۵,۵۲۱,۳۰۵)	(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	(۱۰۴,۵۰۲,۲۶۰)	(۴۳۰,۲۲۷)	۰	۰	(۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷)
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 سود و زیان عملیاتی	۵۷,۰۵۲,۹۷۰	(۴۰۹,۰۶۱)			۵۶,۶۴۳,۹۰۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۳,۵۴۱,۹۱۶				۱۳,۵۴۱,۹۱۶

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۷-معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ هیچ شخص حقوقی با خرید سهام در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت، لیکن شرکت ایده پردازان بازارسرمایه امین با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹*
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۱۶فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۴,۱۹۱	۰	۲,۳۰۱	(۵۳۲)	۳۵,۴۷۶
	مدیر عامل	مدیر عامل	۴فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۹۰۹	(۱۲۵)	۸,۳۰۹
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۳فقره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۴۷۰	(۲۵۸)	۱۷,۲۱۵
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۴۹۳	۰	۱,۹۵۰	(۳۵۸)	۲۳,۸۷۱
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۲فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۱۵	۰	۱,۶۱۷	(۲۴۳)	۱۶,۱۶۹
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۹فقره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۲۶۳	(۳۶۸)	۲۴,۵۳۲
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۲,۲۳۹	(۳۳۴)	۲۲,۲۳۶
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۶فقره تسهیات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۳۵۶	۰	۱,۸۳۸	(۲۸۹)	۱۹,۲۴۳
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	۲۴فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۳,۹۵۰	۰	۲,۰۳۸	(۳۷۹)	۲۵,۲۹۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹											
میلیون ریال											
نام شخص وابسته		نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ نت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹*
واحدهای تجاری فرعی	پردازشگران سامان	همگروه	۷فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۷۴۷,۰۰۰	۰	۶۳۰,۶۷۰	(۵۳,۷۷۵)	۳,۵۸۵,۰۲۳
			۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۸۶,۰۲۶,۷۹۸	۰	(۸۶,۰۲۶,۷۹۸)	۰	۰
			اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۳,۸۲۱	۰	۳,۸۲۱	۰	۰
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۸,۹۵۰,۵۰۰	۰	۸,۹۵۰,۵۰۰	۰	۸,۹۵۰,۵۰۰
			مشارکت در افزایش سرمایه		ارزش سهام	۵,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
	ارتباطات سامان	همگروه	۳۱فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۳,۹۷۳,۱۳۳	۶۲,۴۳۵	۰	۳,۶۸۸,۸۳۱
			۶فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۷۰,۱۲۹	(۱۸,۷۴۸)	۱,۲۴۹,۸۳۶
			هزینه پیگیری ضمان		ارزش منصفانه	۵,۶۵۵	۰	۰	۰	۵,۶۵۵
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۲۳,۰۹۷	۰	۲۳,۰۹۷	۰	۲۳,۰۹۷
			۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۲۰۹,۵۸۰	۰	(۲۰۹,۵۸۰)	۰	۵,۸۶۳
	آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	۲فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۷۶,۹۷۴	۰	(۷۶,۹۷۴)	۰	(۱۴,۹۱۱)
	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	تعداد قرارداد های پیگیری وصول مطالبات و ...	خیر	ارزش منصفانه	۱,۰۹۳,۸۷۶	۱۴۹,۳۶۹	(۱,۰۹۳,۸۷۶)	۰	۰
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	کارگزاری بانک سامان	همگروه	۱۴فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۳۹,۰۸۰,۰۰۰	۰	۴۶۰,۶۶۸	(۴۴,۳۳۶)	۲,۹۵۵,۷۳۱
			اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۸۳۲	۰	۸۳۲	۰	۸۳۲
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۱۴۰,۸۹۷	۰	۱۴۰,۸۹۷	۰	۱۴۰,۸۹۷
			۱۰فقره ضمانتنامه			۰	۷۶۷,۴۴۵	۱۶,۲۷۵	۰	۷۲۳,۸۳۵
	صرافی سامان	همگروه	۴فقره قرارداد اجاره پرداختنی	خیر	ارزش منصفانه	۰	۱۷,۰۸۷	۰	۰	۰
			کارمزد های پرداختنی		ارزش منصفانه	۵,۲۴۸,۲۹۴	۰	(۵,۲۴۸,۲۹۴)	۰	۰
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۸,۷۳۷,۷۲۶	۰	۸,۷۳۷,۷۲۶	۰	۸,۷۳۷,۷۲۶
			۴فقره ضمانتنامه			۰	۷۰,۰۹۷	۱	۰	۰
	نرم افزاری تندر نور	همگروه	۹فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴,۴۷۰,۵۳۸	۰	۵۷۱,۰۴۵	(۲۴,۰۰۹)	۱,۶۰۰,۵۶۸
			۳۵فقره ضمانتنامه			۰	۲,۲۲۳,۹۳۱	۱۶,۱۱۲	۰	۴۶۶,۵۲۷
			۲فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۴۲,۲۶۱	۵,۸۳۳	(۴۲,۲۶۱)	۰	(۵,۲۵۰)
	کیان نورایانه	همگروه	۱فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	(۲۷۶)	۱۸,۴۰۹
	شرکت تجارت الکترونیک بهار	همگروه	۲فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۱۵,۲۵۰	۷۷	۰	۱۲,۸۴۳
			۱فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
	ابنیه نگهدار سامان	همگروه	۱فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۱,۰۹۴,۶۰۸	۰	(۱,۰۹۴,۶۰۸)	۰	۰
	مدیریت اموال و ابنیه سامان	همگروه	سرمایه گذاری در سهام	خیر	ارزش سهام	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰

بانک سامان
SamanBank

ادامه یادداشت ۳-۶۷

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹*
واحدهای تجاری فرعی	خدمات ارزی و صرافی بانک سامان	همگروه	۱قلره ضمانتنامه	خیر		۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۲۵۰	۰	۹۰۰,۰۰۰
	سیستم های مخابراتی بیسن تاک	همگروه	۱قلره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۲۲,۵۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰
	راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت	همگروه	۵قلره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۲۱۲,۹۳۹	۷۷,۶۷۹	(۸۶,۴۲۷)	۰	(۹,۷۹۰)
			مشارکت در افزایش سرمایه		ارزش سهام	۱,۶۹۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۰
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۲۴۵,۲۳۲	۰	۲۴۵,۲۳۲	۰	۲۲۴,۲۴۰
			اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۷۵,۰۸۵	۰	۷۵,۰۸۵	۰	۱۳,۶۵۲
	پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	۲۵قلره ضمانتنامه	خیر		۰	۵,۱۵۰,۰۱۶	۴۶,۱۵۶	۰	۲,۷۷۸,۸۷۱
			۱قلره قرارداد		ارزش منصفانه	۲,۵۶۶,۸۲۸	۰	(۲,۵۶۶,۸۲۸)	۰	(۲۱۳,۷۸۰)
			۱قلره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴۴۱,۸۴۰	(۲۲,۹۶۵)	۱,۵۳۱,۰۲۰
			خرید ملک		ارزش کارشناسی	۳,۳۹۸,۳۰۰	۰	۰	۰	۰
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۳۱۳,۸۱۴	۰	۳۱۳,۸۱۴	۰	۳۱۳,۸۱۴
			۲قلره اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۱۱,۴۰۰	۴۶,۲۸۸	۱۱,۴۰۰	۰	۳,۴۵۰
			۱قلره اجاره پرداختی		ارزش منصفانه	۵۴,۷۹۲	۳۰,۴۳۲	(۵۴,۷۹۲)	۰	۰
	کیش سل پارس	همگروه	۱قلره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۹۵۰,۰۰۰	۰	۷۶۹,۰۶۲	(۲۸,۸۷۴)	۱,۹۲۴,۹۱۳
			۱قلره قرارداد		ارزش منصفانه	۶,۹۳۲,۱۴۸	۶۸۳,۷۵۲	(۱,۵۲۴,۱۴۵)	۰	۳۳,۰۷۱
			اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۴,۸۰۴	۰	۴,۸۰۰	۰	۱,۲۰۰
			فروش اموال		ارزش بازار	۳,۳۷۷	۰	۸۳	۰	۰
			۱قلره ضمانتنامه			۰	۶۲,۵۸۸	۱,۰۶۸	۰	۵۵,۵۴۲
	گسترش خدمات اتیه اندیشان سپهر شرق	همگروه	۲۲قلره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵,۵۵۶,۳۰۹	۰	۱,۰۰۲,۷۴۷	(۳۶,۰۶۰)	۲,۴۰۴,۰۲۵
			اجاره دریافتی		ارزش منصفانه	۵۰۰,۰۴۰	۰	۵۰۰,۰۴۰	۰	۵۰۰,۰۴۰
			۱قلره ضمانتنامه			۰	۲۳۰,۰۰۰	۴,۶۵۸	۰	۲۰۷,۰۰۰
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۱۶قلره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۴,۱۹۱	۰	۲,۳۰۱	(۵۳۲)	۳۵,۴۷۶
	مدیرعامل	مدیرعامل	۱قلره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۹۰۹	(۱۲۵)	۸,۳۰۹
	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	۲قلره تسهیلات	بله	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۴۷۰	(۲۵۸)	۱۷,۲۱۵
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳قلره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۴۹۳	۰	۱,۹۵۰	(۳۵۸)	۲۳,۸۷۱
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۲قلره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲,۵۱۵	۰	۱,۶۱۷	(۲۴۳)	۱۶,۱۶۹
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۹قلره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۳,۲۶۳	(۳۶۸)	۲۴,۵۳۲
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۳قلره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۲,۲۳۹	(۳۳۴)	۲۲,۲۳۶
	عضو هیئت عامل	عضو هیئت عامل	۱۶قلره تسهیلات	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۳۵۶	۰	۱,۸۳۸	(۲۸۹)	۱۹,۲۴۳
خویشاوندان	خویشاوندان	خویشاوندان	۳۵قلره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۳,۹۵۰	۰	۲,۰۳۸	(۳۷۹)	۲۵,۲۹۳

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

ادامه یادداشت ۳-۶۷

۱۴۰۴/۱۲/۲۹											
میلیون ریال											
نام شخص وابسته		نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق ت ص باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	سود (زیان) ناخالص معامله	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹*	
واحدهای تجاری وابسته	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	همگروه	انعقاد قراردادهای خرید و پشتیبانی تجهیزات	خیر	ارزش منصفانه	۱,۰۳۰,۴۰۹	۲۲۱,۲۸۹	(۷۰۲,۳۸۰)	۰	(۴۲,۳۸۵)	
			۱۲فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۴۹۴,۵۰۰	۰	۱۴۴,۶۹۵	(۷,۶۴۵)	۵۰۹,۶۷۸	
			فروش صایعات		ارزش بازار	۴۶,۸۶۰	۶۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	
			مشارکت در افزایش سرمایه		ارزش سهام	۵۱,۱۸۳	۰	۰	۰	۰	
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۷۷,۱۲۸	۰	۷۷,۱۲۸	۰	۴۵,۶۴۲	
			۲۸فقره ضمانتنامه			۰	۶,۳۱۷,۰۲۲	۵۰,۲۲۰	۰	۳,۳۰۳,۲۸۶	
	تامین سرمایه کاردان	همگروه	۱فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۲,۴۲۵,۳۷۸	۰	۲,۴۲۵,۳۷۸	۰	۲,۴۲۵,۳۷۸	
			سرمایه گذاری در سهام		ارزش سهام	۷,۷۲۶,۸۷۵	۰	۰	۰	۰	
	ممیزان گستر حافظ سامان	همگروه	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۰	۱	۰	۰	۰	
	آوا سامان انرژی	همگروه	۲فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶,۵۶۵,۰۰۰	۰	۲۴,۸۲۱	(۹۸,۸۴۷)	۶,۵۸۹,۸۲۱	
سایر اشخاص وابسته	افتاب تجارت	سایر	۶۰فقره ضمانتنامه	خیر		۰	۴۰۹,۴۹۸	۳,۶۱۲	۰	۱۶۲,۲۷۳	
			انعقاد قراردادهای پشتیبانی		ارزش منصفانه	۳,۵۹۸,۴۳۰	۱۰۵,۶۸۱	(۳,۵۹۸,۴۳۰)	۰	(۱۱,۲۴۲)	
			سایر قراردادها		ارزش منصفانه	۸,۳۰۰	۰	۸,۳۰۰	۰	۰	
			۱فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۴۴,۶۴۰	(۲,۶۶۵)	۱۷۷,۶۵۳	
	گروه بیمه سامان	سایر	بیمه نامه های منعقده (۱۷ فقره)	خیر	حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۱,۳۸۵,۸۸۶	۶۴۸,۲۹۲	(۹۱۰,۴۴۷)	۰	۰	
			سایر بیمه نامه ها		حق بیمه مصوب بیمه مرکزی	۲۱۴,۵۰۷	۰	(۲۱۴,۵۰۷)	۰	۰	
			اجاره دریافتنی		ارزش منصفانه	۱۶,۹۲۰	۰	۱۶,۹۲۰	۰	۰	
			۲فقره تعهدات خرید ملک		کارشناسی	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	
			۱۴فقره تسهیلات		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۲۳,۹۱۸,۰۴۹	۰	۱,۹۱۳,۸۲۰	(۲۹۶,۵۰۷)	۱۹,۷۶۷,۱۵۴	
			سود سهام		مصوبه مجمع عمومی	۲۱,۹۱۷	۰	۲۱,۹۱۷	۰	۱۲,۳۳۹	
			۵۴فقره ضمانتنامه			۰	۵,۰۰۶,۳۲۱	۴۳,۶۴۳	۰	۳,۲۷۵,۷۲۷	
	توسعه عمران بهناد بنا	سایر	اجاره دریافتنی	خیر	ارزش منصفانه	۲۱,۰۵۰	۶۶,۴۹۹	۲۱,۰۵۰	۰	۲,۱۳۱	
			۲۴فقره قرارداد		ارزش منصفانه	۷۷,۷۵۳,۰۴۸	۹۹,۳۰۷,۴۱۵	(۷۵۵,۹۱۰)	۰	(۴۷۴,۹۰۰)	
	پارسا نیک پوتاب	سایر	۲فقره قرارداد	خیر	ارزش منصفانه	۴۴۳,۸۷۷	۱۶۷,۹۷۱	(۷,۵۹۸)	۰	(۳۵,۴۶۷)	
	تامین آتیه کارکنان	سایر و عضو هیئت مدیره مشترک	انعقاد سه فقره قرارداد اجاره پرداختنی	بله	ارزش منصفانه	۱۰۱,۳۹۵	۱۲,۹۷۹	(۱۰۱,۳۹۵)	۰	۰	
	کالا تجارت خلیج فارس	سایر	۱۵فقره تسهیلات	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	۰	(۳,۱۵۴,۱۹۶)	۴,۰۲۹,۳۳۳	
			۱فقره ضمانتنامه (پرداخت شده)			۰	۰	۰	(۲۳,۰۲۵)	۴۶,۰۵۱	

چند نفر از اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک و همچنین شرکت های همراستا نوآوران سامان ،توسعه و گسترش سرو سامان، سامان به افزار تامین زنجیره ای، حساب‌بان همراه نابغه های نوآور ، سازه البرز تجارت هامون و شرکت‌های زیر مجموعه گروه پرداخت الکترونیک سامان کیش شامل شرکت های ارتباطات پیوسته ایرانیان و آژند پردازش بامن به‌علت آنکه هیچگونه معامله ای با بانک نداشتند در جدول فوق قرار نگرفته اند.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۷-۴-مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، 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) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازشگران سامان	همگروه	(۷,۰۰۷,۹۳۲)	۰	۳۹۹,۰۶۹	۷,۴۰۷,۰۰۱
ارتباطات سامان	همگروه	(۱۰,۹۷۱)	۰	۰	۱۰,۹۷۱
آتیه اندیشان سپهر مهر	همگروه	(۴,۲۶۹)	۰	۲۹,۰۳۴	۳۳,۳۰۴
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	همگروه	(۷۹۱,۰۵۵)	۰	۹۴۱,۳۲۱	۱,۷۳۲,۳۷۶
میزبان گستر حافظ سامان	همگروه	(۶۷,۱۹۰)	۰	۰	۶۷,۱۹۰
کارگزاری بانک سامان	همگروه	(۱۱۱,۹۳۶)	۰	۱۵۰,۹۹۹	۲۶۲,۹۳۵
صرافی سامان	همگروه	(۵,۶۲۹,۴۵۱)	۰	۶۹,۹۴۴	۵,۶۹۹,۳۹۵
نرم افزاری تندر نور	همگروه	۸۵۰,۰۰۰	۰	۸۶۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱
راهکارهای مالی هوشمند(موبایلت)	همگروه	(۱,۷۲۰,۸۱۶)	۰	۲۳,۵۸۷	۱,۷۴۴,۴۰۳
پرداخت الکترونیک سامان کیش	همگروه	(۳۸۳,۲۱۴)	۰	۴,۲۹۸,۵۵۴	۴,۶۸۱,۷۶۸
کیش سل پارس	همگروه	۲,۹۴۰,۳۵۰	۰	۶,۲۶۳,۵۰۴	۳,۳۲۳,۱۵۳
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	همگروه	۵۷۲,۲۲۰	۰	۱,۲۲۱,۵۵۹	۶۴۹,۳۳۹
توسعه و گسترش سرو سامان	همگروه	۱۳۷	۰	۱۳۷	۰
ابنیه نگهدار سامان	همگروه	۲۳۶,۶۸۴	۰	۷۵۰,۶۸۴	۵۱۴,۰۰۰
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	همگروه	(۳۰۵,۴۷۶)	۰	۱۳۹,۳۶۹	۴۴۴,۸۴۵
تامین سرمایه کاردان	همگروه	(۷۴۱,۷۰۰)	۰	۱۸,۵۴۳	۷۶۰,۲۴۴
آفتاب تجارت	سایر	۳۱۵,۲۶۷	۰	۸۸۷,۷۰۷	۵۷۲,۴۴۰
گروه بیمه سامان	سایر	(۱۲,۱۱۶)	۰	۱,۲۵۰,۸۱۰	۱,۲۶۲,۹۲۶
توسعه عمران بهناد بنا	سایر	۱۱۲,۲۷۹	۰	۱۳,۷۱۲,۴۳۵	۱۳,۶۰۰,۱۵۶
تامین آتیه کارکنان	سایر و عضو مشترک هیئت مدیره	(۵۹۴,۶۲۸)	۰	۱۶,۶۲۴	۶۱۱,۲۵۲
پارسا نیک یوتاب	سایر	(۸۶,۱۹۳)	۰	۳	۸۶,۱۹۶
مدیریت اموال و ابنیه سامان	همگروه	۳۰۳,۶۶۰	۰	۳۰۳,۶۶۰	۰

۶۸-سود انباشته در پایان سال

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

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰درصد سودخالص سال ۱۴۰۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱۸,۹۰۶,۷۹۳
پیشنهاد هیئت مدیره	۰
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱۸,۹۰۶,۷۹۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶۹-صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۹- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۴		۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
منابع قرض الحسنه:				
سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ریال	۴۲-۲	۵۲۲,۲۴۵,۸۷۷		۲۹۴,۶۰۹,۰۹۴
سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال	۴۲-۱	۴۶۳,۲۹۵,۶۴۴		۲۴۱,۳۸۱,۹۷۰
جمع منابع قرض الحسنه			۹۸۵,۵۴۱,۵۲۱	۵۳۵,۹۹۱,۰۶۴
مصارف قرض الحسنه :				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰		۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی(قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی	۳۰	(۸۱,۵۷۴,۰۱۸)		(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
تسهیلات کارمندی		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۸۱,۵۷۴,۰۱۸)		(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
جمع مصارف قرض الحسنه			(۸۱,۵۷۴,۰۱۸)	(۵۹,۵۶۴,۲۹۶)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز			(۴۸,۱۷۶,۲۱۹)	(۲۸,۶۰۳,۱۹۷)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری			(۶۴,۵۷۶,۵۴۰)	(۳۹,۵۸۷,۶۲۵)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۲۶,۱۱۲,۲۹۴)	(۱۴,۷۳۰,۴۵۵)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(۱۸۵,۳۱۸,۲۵۷)	(۹۶,۵۵۲,۷۸۸)
مازاد(کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه			**۵۷۹,۷۸۴,۱۹۳**	**۲۹۶,۹۵۲,۷۰۳**

۲-۶۹- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		۳,۳۹۳,۱۲۴	۲,۲۵۱,۰۵۸
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه		(۷۲,۲۷۸)	(۵۹,۲۸۰)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۶-۱	**۳,۳۲۰,۸۴۶**	**۲,۱۹۱,۷۷۸**

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۵۲,۸۰۱,۰۱۱	۳۸,۵۳۷,۷۹۲
مددجویان کمیته امداد	۷,۷۶۶,۳۹۹	۸,۸۴۵,۵۴۶
اشخاص عادی	۲۱,۰۰۶,۶۰۸	۱۲,۱۸۰,۹۵۸
کارکنان	۰	۰
جمع مانده تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۸۱,۵۷۴,۰۱۸**	**۵۹,۵۶۴,۲۹۶**

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

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۸۰,۵۳۵,۳۶۷	۵۹,۴۸۷,۷۹۸
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۱,۰۳۸,۶۵۱	۷۶,۴۹۸
جمع مانده تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۸۱,۵۷۴,۰۱۸**	**۵۹,۵۶۴,۲۹۶**

پیوست 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 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	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	انواع	ارزش	
												جاری	غیرجاری	جمع											
۱	عضو هیئت مدیره	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۱,۲۳۴	۴۱۸	۰	۴۱۸	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۴۱۸
											۲۱	۲۱	۰	۲۱	جعاله	۶۰		۸					قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱	۲۱
											۹,۴۰۰	۹,۴۰۰	۰	۹,۴۰۰	فروش اقساطی	۱۹۸		۱۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۲۲۰	۹,۴۰۰
											۳,۵۰۰	۳,۴۹۸	۰	۳,۴۹۸	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۵۰	۳,۴۹۸
											۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰	مرابحه	۱۹۸		۱۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۳۰	۱,۱۰۰
											۷۹۴	۲۸۵	۰	۲۸۵	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۲۸۵
											۸,۰۰۰	۷,۹۱۰	۰	۷,۹۱۰	جعاله	۱۷۸		۶					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۰,۴۰۰	۷,۹۱۰
											۲,۰۰۰	۱,۳۵۰	۰	۱,۳۵۰	جعاله	۸۴		۵					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۱,۳۵۰
											۱۰۷	۷۹	۰	۷۹	جعاله	۸۵		۱۲					-		۷۹
											۹۱	۷۸	۰	۷۸	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۵۰۰	۷۸
											۹۲۴	۸۰۲	۰	۸۰۲	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۵۰۰	۸۰۲
											۸۱۸	۷۱۹	۰	۷۱۹	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۵۰۰	۷۱۹
											۷۵	۶۷	۰	۶۷	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۵۰۰	۶۷
											۱۴,۳۵۸	۹,۶۲۵	۰	۹,۶۲۵	مرابحه	۸۴		۱۲					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۷,۹۴۷	۹,۶۲۵
جمع											۴۲,۴۲۲	۳۵,۳۵۱	۰	۳۵,۳۵۱											۳۵,۳۵۱
۲	مدیرعامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۲۰۲	۳۸۷	۰	۳۸۷	فروش اقساطی	۲۷۲		۶					ملکی	۱,۰۱۶	۳۸۷
											۱,۵۰۰	۱,۱۱۵	۰	۱,۱۱۵	جعاله	۳۰۰		۶					قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۹۵۰	۱,۱۱۵
											۱۰,۳۲۰	۶,۸۰۵	۰	۶,۸۰۵	مرابحه	۸۴		۱۲					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۴۱۶	۶,۸۰۵
جمع											۱۲,۵۲۲	۸,۳۰۷	۰	۸,۳۰۷											۸,۳۰۷
۳	عضو هیئت مدیره	۱-۲			۴-۲						۳۰,۰۰۰	۸,۲۵۷	۰	۸,۲۵۷	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۹,۰۰۰	۸,۲۵۷
											۱۰۷	۷۱	۰	۷۱	جعاله	۸۴		۱۲							۷۱
											۱۴,۳۵۸	۸,۸۲۳	۰	۸,۸۲۳	مرابحه	۸۴		۱۲					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۷,۹۶۴	۸,۸۲۳
جمع											۴۴,۴۶۵	۱۷,۱۵۰	۰	۱۷,۱۵۰											۱۷,۱۵۰
۴	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۹۰۰	۲۴۳	۰	۲۴۳	فروش اقساطی	۶۰		۱۲					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۷۰	۲۴۳
											۳۵	۱۶	۰	۱۶	جعاله	۱۲۰		۸					قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶	۱۶
											۲,۰۲۷	۴۷۵	۰	۴۷۵	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۴۷۵
											۴,۰۰۰	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۰۰۰	۳,۶۰۰
											۷	۵	۰	۵	جعاله	۱۲۰		۸					قرارداد لازم‌الاجرا	۷	۵
											۵۹	۲۲	۰	۲۲	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۵	۲۲
											۸۷	۶۶	۰	۶۶	جعاله	۱۲۰		۸					قرارداد لازم‌الاجرا	۸۷	۶۶
											۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰	جعاله	۲۱۳		۶					ملکی	۱۰,۴۰۰	۸,۰۰۰
											۱۰۷	۷۰	۰	۷۰	جعاله	۸۴		۱۲							۷۰
											۶۰۹	۴۱۷	۰	۴۱۷	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۸۰	۴۱۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس فصل دوم آیین 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 (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	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	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۸۴۳	۵۶۵	۰	۵۶۵	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					۵۶۵	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۸۷۹
											۲۰	۱۸	۰	۱۸	جعاله	۱۲۰		۸					۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۰
											۱۴,۳۵۸	۸,۶۵۸	۰	۸,۶۵۸	مرابحه	۸۴		۱۲					۸,۶۵۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۹۶۴
	جمع										۲۱,۰۵۳	۲۲,۱۵۴		۲۲,۱۵۴									۲۲,۱۵۴		۴۳,۲۸۴
۵	عضو هیئت عامل	۱-۲									۱,۴۳۵	۱,۰۲۵	۰	۱,۰۲۵	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					۱,۰۲۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۱۰۰
											۲,۰۴۰	۵۰۱	۰	۵۰۱	فروش اقساطی	۴۸		۱۸					۵۰۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۴۰
	جمع										۳,۴۷۵	۱,۵۲۶	۰	۱,۵۲۶									۱,۵۲۶		۴,۱۴۰
۶	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۸۰۰	۱۹۶	۰	۱۹۶	جعاله	۸۴		۵					۱۹۶	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۸۰
											۳۵	۱۷	۰	۱۷	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۱۷	قرارداد لازم‌الاجرا	
											۵	۳	۰	۳	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۵
											۵	۳	۰	۳	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۵
											۳,۵۰۰	۲,۷۸۶	۰	۲,۷۸۶	جعاله	۲۳۶		۵.۵					۲,۷۸۶	ملکی	۴,۵۵۰
											۱۰۷	۷۰	۰	۷۰	جعاله	۸۴		۱۲					۷۰		
											۲,۲۰۰	۱,۹۱۶	۰	۱,۹۱۶	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					۱,۹۱۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۸۶۰
											۲۱	۱۸	۰	۱۸	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا	
											۲,۵۰۰	۲,۴۸۴	۰	۲,۴۸۴	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					۲,۴۸۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۲۵۰
											۱۵	۱۴	۰	۱۴	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۱۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۵
											۱۴,۳۵۸	۸,۶۵۸	۰	۸,۶۵۸	مرابحه	۸۴		۱۲					۸,۶۵۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲,۹۶۴
	جمع										۲۲,۵۴۶	۱۶,۱۶۲	۰	۱۶,۱۶۲									۱۶,۱۶۲		۳۰,۷۲۹
۷	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۳,۰۰۰	۲,۳۲۸	۰	۲,۳۲۸	فروش اقساطی	۱۷۴		۱۸					۲,۳۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۰۱۰
											۸,۰۰۰	۷,۱۹۶	۰	۷,۱۹۶	فروش اقساطی	۱۴۳		۵.۵					۷,۱۹۶	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۰,۰۰۰
											۶	۲	۰	۲	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۲	قرارداد لازم‌الاجرا	
											۸۰	۴۹	۰	۴۹	جعاله	۱۲۰		۷.۵					۴۹	قرارداد لازم‌الاجرا	۸۰
											۶,۰۹۰	۵,۶۴۶	۰	۵,۶۴۶	جعاله	۱۴۳		۱۸					۵,۶۴۶	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴,۶۹۰
											۷۷	۵۰	۰	۵۰	جعاله	۸۴		۱۲					۵۰		
											۲,۰۳۰	۱,۵۶۲	۰	۱,۵۶۲	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					۱,۵۶۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰
											۱,۰۱۵	۷۹۴	۰	۷۹۴	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					۷۹۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۰۰
											۱۰,۳۲۰	۶,۸۰۵	۰	۶,۸۰۵	مرابحه	۸۴		۱۲					۶,۸۰۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۴۱۶
	جمع										۳۰,۶۱۸	۲۴,۴۳۳	۰	۲۴,۴۳۳									۲۴,۴۳۳		۵۶,۰۹۶
۸	عضو هیئت عامل				۴-۲						۱,۲۰۰	۵۳۷	۰	۵۳۷	جعاله (وام ضروری کارکنان	۸۴		۵					۵۳۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۶۰
											۱,۵۰۰	۱,۴۳۲	۰	۱,۴۳۲	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					۱,۴۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۵۰
											۸,۰۰۰	۷,۴۴۹	۰	۷,۴۴۹	جعاله (وام ضروری کارکنان	۲۸۰		۵.۵					۷,۴۴۹	ملکی	۱۰,۴۰۰
											۲,۸۰۰	۲,۵۰۴	۰	۲,۵۰۴	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					۲,۵۰۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۶۴۰
	جمع										۱۳,۵۰۰	۱۱,۹۲۱	۰	۱۱,۹۲۱									۱۱,۹۲۱		۱۷,۵۵۰

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان

SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس 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	مبلغ مانده (پس ازکسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	انواع	ارزش	
												جاری	غیرجاری	جمع										
۹	عضو هیئت عامل				۴-۲						۱,۰۰۰	۱۸۳	۰	۱۸۳	مرابحه	۳۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰	۱۸۳
جمع											۱,۰۰۰	۱۸۳	۰	۱۸۳										۱,۵۰۰	۱۸۳
۱۰	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۱۹	۲	۰	۲	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا		۲
											۸۰۰	۱۸۵	۰	۱۸۵	جعاله	۸۴		۵					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۴۰	۱۸۵
											۴	۲	۰	۲	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا		۲
											۴۰۰	۱۷۹	۰	۱۷۹	جعاله	۸۴		۵					قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۲۰	۱۷۹
											۳	۲	۰	۲	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۳	۲
											۱,۰۱۵	۳۰۲	۰	۳۰۲	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۰۰	۳۰۲
											۵,۰۰۰	۴,۶۰۲	۰	۴,۶۰۲	جعاله	۳۰۰		۵.۵					ملکی	۶,۵۰۰	۴,۶۰۲
											۶۸	۴۸	۰	۴۸	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۶۸	۴۸
											۱۳۶	۹۶	۰	۹۶	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳۶	۹۶
											۷۶۱	۲۴۲	۰	۲۴۲	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۷۵	۲۴۲
											۷۰	۴۶	۰	۴۶	جعاله	۸۴		۱۲							۴۶
											۱,۶۴۲	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۵۰۶	۱,۱۰۰
											۲,۰۳۰	۲,۰۱۲	۰	۲,۰۱۲	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷,۸۰۰	۲,۰۱۲
											۲۶	۲۴	۰	۲۴	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶	۲۴
											۴,۳۰۰	۴,۲۷۲	۰	۴,۲۷۲	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۶۰۰	۴,۲۷۲
											۹,۴۴۵	۶,۱۱۱	۰	۶,۱۱۱	مرابحه	۸۴		۱۲					قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۵۶۷	۶,۱۱۱
جمع											۲۵,۷۰۱	۱۹,۲۲۵	۰	۱۹,۲۲۵										۴۰,۴۴۲	۱۹,۲۲۵
۱۱	عضو هیئت عامل	۱-۲			۴-۲		۶-۲				۳۸	۱۸	۰	۱۸	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا		۱۸
											۴	۲	۰	۲	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۴	۲
											۲,۰۳۰	۵۱۹	۰	۵۱۹	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۵۱۹
											۷۷	۵۰	۰	۵۰	جعاله	۸۴		۱۲							۵۰
											۲,۰۰۰	۱,۴۱۷	۰	۱,۴۱۷	جعاله	۸۴		۵					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰	۱,۴۱۷
											۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰	جعاله	۳۰۰		۵.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰,۴۰۰	۸,۰۰۰
											۱۰۵	۸۱	۰	۸۱	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰۵	۸۱
											۱,۴۵۳	۹۲۸	۰	۹۲۸	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۶۳	۹۲۸
											۲۱	۲۰	۰	۲۰	جعاله	۱۲۰		۷.۵					قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱	۲۰
											۳,۵۰۰	۳,۴۷۷	۰	۳,۴۷۷	فروش اقساطی	۱۲۰		۱۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۵۰	۳,۴۷۷
											۲,۴۷۵	۲,۴۳۰	۰	۲,۴۳۰	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۲۰۰	۲,۴۳۰
											۱۰,۳۲۰	۶,۸۰۵	۰	۶,۸۰۵	مرابحه	۸۴		۱۲					قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۳۱۶	۶,۸۰۵
											۴۹۷	۹۱	۰	۹۱	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۴۵	۹۱
جمع											۳۰,۵۲۰	۲۳,۸۳۹	۰	۲۳,۸۳۹										۵۴,۴۰۴	۲۳,۸۳۹
۱۲	عضو هیئت عامل	۱-۲									۴۹۷	۹۱	۰	۹۱	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۴۵	۹۱
جمع											۴۹۷	۹۱	۰	۹۱										۷۴۵	۹۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان

SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس 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	مبلغ مانده (پس ازکسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد/یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	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	۳۰	-	۳۰	مرابحه	۴۸		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰	۳۰
											۱,۰۲۰	۵۹	-	۵۹	مرابحه	۴۸		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰	۵۹
											۱,۶۲۲	۱,۰۸۶	-	۱,۰۸۶	مرابحه	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۹۵۵	۱,۰۸۶
											۶۵۶	۵۹۱	-	۵۹۱	مرابحه	۶۰		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۶۰۰	۵۹۱
											۴۰۰	۲۱۰	-	۲۱۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷,۵۰۰	۲۱۰
											۴۰۰	۱۴۴	-	۱۴۴	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۰	۱۴۴
	جمع										۵,۱۱۸	۲,۱۱۹	-	۲,۱۱۹										۱۶,۶۵۵	۲,۱۱۹
۱۴	عضو هیئت عامل	۱-۲									۴۰۰	۱۷۸	-	۱۷۸	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۰۰	۱۷۸
											۶,۶۰۰	۶,۶۰۰	-	۶,۶۰۰	مرابحه	۲۴		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۹۰۰	۶,۶۰۰
											۳,۰۰۰	۲,۷۲۷	-	۲,۷۲۷	قرض الحسنه	۱۲۰		۰					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۲,۷۲۷
	جمع										۱۰,۰۰۰	۹,۵۰۵	-	۹,۵۰۵										۱۵,۰۰۰	۹,۵۰۵
۱۵	شرکت کیش سل پارس								۸-۲	۹-۲	-	-	-	-	ضمان	۱۲۲		۰	۲۰,۰۰۰		۱۸,۰۰۰	۳,۶۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۰,۰۰۰	۳,۶۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۱۱۰		۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۲,۴۰۰	۴۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۵۰۰	۴۸۰
											-	-	-	-	ضمان	۱۲۲		۰	۸۵۷	۸۵۷						
											-	-	-	-	ضمان	۷۳		۰	۸,۵۷۱	۴۲۹	۸,۱۴۲	۱,۶۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱,۵۷۱	۱,۶۲۸
											-	-	-	-	ضمان	۷۳		۰	۱۶۰	۱۶۰						
											-	-	-	-	ضمان	۶۱		۰	۳۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۵,۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵,۰۰۰	۵,۴۰۰
											۷۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۸۳۱	-	۲۹۲,۸۳۱	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۴۴,۰۰۰	۲۹۲,۸۳۱
											۶۴۱,۰۰۰	۴۱۹,۴۷۵	-	۴۱۹,۴۷۵	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۶۵,۰۰۰	۴۱۹,۴۷۵
											۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
											۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
	جمع										۲,۲۹۱,۰۰۰	۱,۶۶۲,۳۰۶	-	۱,۶۶۲,۳۰۶					۶۲,۵۸۸	۷,۰۴۶	۵۵,۵۴۲	۱۱,۱۰۸		۴,۵۲۵,۰۷۱	۱,۶۷۳,۴۱۴
۱۶	صرافی سامان						۶-۲		۸-۲		-	-	-	-	ضمان	۱۱۰		۰	۹۷	۹۷						
											-	-	-	-	ضمان	۱۲		۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰						
	جمع										-	-	-	-					۷۰,۰۹۷	۷۰,۰۹۷						
۱۷	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش						۶-۲		۸-۲	۹-۲	-	-	-	-	ضمان	۱۲۸		۰	۲۱۵	۲۱	۱۹۳	۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۲۲	۳۹
											-	-	-	-	ضمان	۱۲۲		۰	۲۶,۶۴۰	۲,۶۶۴	۲۳,۹۷۶	۴,۷۹۵	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵,۹۶۴	۴,۷۹۵
											-	-	-	-	ضمان	۱۲۲		۰	۸,۸۸۰	۸۸۸	۷,۹۹۲	۱,۵۹۸	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱,۹۸۸	۱,۵۹۸
											-	-	-	-	ضمان	۱۱۰		۰	۱,۴۰۸	۱۴۱	۱,۲۶۷	۲۵۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۰۰	۲۵۳
											-	-	-	-	ضمان	۷۶		۰	۹۳	۹	۸۴	۱۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۲۶	۱۷
											-	-	-	-	ضمان	۶۷		۰	۵,۰۰۰	۵۰۰	۴,۵۰۰	۹۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷,۵۰۰	۹۰۰
											-	-	-	-	ضمان	۶۱		۰	۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰	۵۴۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۰۵۰	۵۴۰
											-	-	-	-	ضمان	۶۱		۰	۷,۰۱۵	۷۰۲	۶,۳۱۴	۱,۲۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۴۷۰	۱,۲۶۳
											-	-	-	-	ضمان	۶۱		۰	۸۲,۸۶۹	۸,۲۸۷	۷۴,۵۸۲	۱۴,۹۱۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱۱,۸۷۳	۱۴,۹۱۶

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان

SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس 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	مبلغ 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 ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	نوع	ارزش	
												جاری	غیرجاری	جمع										
۱۷	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش						۶-۲		۸-۲	۹-۲	۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۷۰۰,۳۰۰	۳۵,۰۱۵	۶۶۵,۲۸۵	۱۳۳,۰۵۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۹۷,۹۲۸	۱۳۳,۰۵۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱,۲۶۰,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	۱,۱۹۷,۰۰۰	۲۳۹,۴۰۰			۲۳۹,۴۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۱۳,۳۸۵	۱,۳۳۸	۱۲,۰۴۶	۲,۴۰۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۸,۰۶۹	۲,۴۰۹
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۱۳,۳۸۵	۱,۳۳۸	۱۲,۰۴۶	۲,۴۰۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۸,۰۶۹	۲,۴۰۹
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۳۱۶	۳۲	۲۸۵	۵۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۲۷	۵۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۰	۱۸۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۵۳۲	۵۳	۴۷۹	۹۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۱۸	۹۶
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۸		۰	۲۶,۵۹۸	۱,۳۳۰	۲۵,۲۶۸	۵,۰۵۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۹۰۲	۵,۰۵۴
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۵۵۴,۰۰۰	۲۷,۷۰۰	۵۲۶,۳۰۰	۱۰۵,۲۶۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۱,۹۵۸	۱۰۵,۲۶۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۱		۰	۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴۷,۵۰۰	۹,۵۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۸۵,۰۰۰	۹,۵۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۷۹,۱۱۰	۳,۹۵۵	۷۵,۱۵۴	۱۵,۰۳۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱۲,۷۳۱	۱۵,۰۳۱
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴۲,۵۰۰	۱۹,۰۰۰
											۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۸,۹۹۹	۰	۱,۵۲۸,۹۹۹	مرابحه	۳۶		۲۳						سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۷۵۰,۰۰۰	۱,۵۲۸,۹۹۹
جمع											۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۸,۹۹۹	۰	۱,۵۲۸,۹۹۹					۲,۹۳۳,۷۴۵	۱۵۴,۸۷۴	۲,۷۲۸,۸۷۱	۵۵۵,۷۷۴			۲,۰۸۴,۷۷۳
۱۸	کارگزاری بانک سامان						۶-۲		۸-۲		۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲۱		۰	۷,۰۰۰	۷۰۰	۶,۳۰۰	۱,۲۶۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۴۵۰	۱,۲۶۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹۷		۰	۱۱,۱۴۳	۹۴۹	۱۰,۱۹۴	۲,۰۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۸,۷۴۶	۲,۰۳۹
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹۷		۰	۱۵۰,۰۰۰	۷,۵۰۰	۱۴۲,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۱۳,۷۵۰	۲۸,۵۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۷۳		۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۴۷۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۱۲,۵۰۰	۹۵,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۷۳		۰	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۰	۱۸۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۷۳		۰	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۰	۱۸۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۹,۴۰۰	۴۷۰	۸,۹۳۰	۱,۷۸۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۴۰۰	۱,۷۸۶
											۲۸۰,۰۰۰	۱۵۷,۲۲۴	۰	۱۵۷,۲۲۴	مرابحه	۶۰		۲۳					ملکی - سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۳۳,۰۰۰	۱۵۷,۲۲۴
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۲		۰	۳۵,۰۳۰	۳,۵۰۳	۳۱,۵۲۷	۶,۳۰۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۷,۲۹۱	۶,۳۰۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۲۴,۱۳۲	۲,۴۱۳	۲۱,۷۱۹	۴,۳۴۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۲,۶۰۰	۴,۳۴۴
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۲۸,۷۴۰	۲,۸۷۴	۲۵,۸۶۶	۵,۱۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۸,۷۹۹	۵,۱۷۳
											۲۲۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۹۸	۰	۱۹۳,۴۹۸	مرابحه	۶۰		۲۳					ملکی - سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۴۶,۰۰۰	۱۹۳,۴۹۸
											۳,۶۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱		۶					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰
جمع											۴,۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۵۰,۷۲۲	۰	۲,۹۵۰,۷۲۲					۷۶۷,۴۴۵	۴۳,۶۱۰	۷۲۳,۸۳۵	۱۴۴,۷۶۷			۳,۰۹۵,۴۹۰
۱۹	ارتباطات سامان								۸-۲	۹-۲	۰	۰	۰	۰	ضمان	۷۲		۰	۲۵,۲۴۴	۲,۵۲۴	۲۲,۷۱۹	۴,۵۴۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۸۶۶	۴,۵۴۴
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۷,۲۱۰	۷۲۱	۶,۴۸۹	۱,۲۹۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۰,۸۱۵	۱,۲۹۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۱۹۱	۱۰	۱۸۱	۳۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۸۷	۳۶
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۳,۶۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۰,۰۰۰	۳,۶۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۶		۰	۳۰۰,۳۰۰	۱۵,۰۱۵	۲۸۵,۲۸۵	۵۷,۰۵۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۴۵۰	۵۷,۰۵۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۷		۰	۱,۰۸۴,۱۰۱	۵۴,۲۰۵	۱,۰۲۹,۸۹۶	۲۰۵,۹۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۰۱,۸۰۰	۲۰۵,۹۷۹

پست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس 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	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	انواع	ارزش	
													جاری	غیرجاری	جمع											
۱۹	ارتباطات سامان								۸-۲	۹-۲		۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۱۱,۲۶۸	۱,۱۷۷	۱۰,۵۹۱	۲,۱۱۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۷,۶۵۲	۲,۱۱۸
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۱۰,۱۷۸	۱,۰۱۸	۹,۱۶۱	۱,۸۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۵,۲۶۸	۱,۸۳۲
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۰		۰	۱,۸۴۵,۴۸۰	۹۲,۲۷۴	۱,۷۵۳,۲۰۶	۳۵۰,۶۴۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۲۰۹,۵۵۲	۳۵۰,۶۴۱
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۲۷,۹۹۸	۲,۸۰۰	۲۵,۱۹۸	۵,۰۴۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱,۹۹۷	۵,۰۴۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۵۵,۹۹۶	۵,۶۰۰	۵۰,۳۹۶	۱۰,۰۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۳,۹۹۴	۱۰,۰۷۹
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۱۶,۳۸۱	۸۱۹	۱۵,۵۶۲	۳,۱۱۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۴,۵۷۱	۳,۱۱۲
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۱,۹۶۱	۹۸	۱,۸۶۳	۳۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۹۴۲	۳۷۳
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۷		۰	۴,۵۹۰	۲۳۰	۴,۳۶۱	۸۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۸۸۵	۸۷۲
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۳۰۶,۱۸۰	۱۵,۳۰۹	۲۹۰,۸۷۱	۵۸,۱۷۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۰۲,۲۴۸	۵۸,۱۷۴
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۵		۰	۱,۱۵۹	۵۸	۱,۱۰۱	۲۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۷۳۹	۲۲۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۸,۶۵۴	۹۳۳	۱۷,۷۲۱	۳,۵۴۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۷,۹۸۱	۳,۵۴۴
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۱		۰	۹۸۱	۴۹	۹۳۲	۱۸۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۷۱	۱۸۶
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۱		۰	۱,۹۶۱	۹۸	۱,۸۶۳	۳۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۹۴۲	۳۷۳
												۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	مرابحه	۶	۲۳					۲۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷۵,۰۰۰	
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۸۹,۳۳۱	۴,۴۶۶	۸۴,۸۵۵	۱۶,۹۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳۳,۹۸۲	۱۶,۹۷۱
												۹۱۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۲۴۳	۹۰۰,۲۴۳	مرابحه	۶۰	۲۳					۹۰۰,۲۴۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۶۰۰,۰۰۰	
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۱۵,۵۴۵	۷۷۷	۱۴,۷۶۸	۲,۹۵۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۳,۳۱۷	۲,۹۵۴
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳		۰	۱,۰۰۰	۵۰	۹۵۰	۱۹۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰	۱۹۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲۴,۹۱۲	۱,۲۴۶	۲۳,۶۶۷	۴,۷۳۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۷,۳۶۸	۴,۷۳۳
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۵,۵۴۵	۷۷۷	۱۴,۷۶۸	۲,۹۵۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۳,۳۱۷	۲,۹۵۴
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۶		۰	۱,۲۰۰	۶۰	۱,۱۴۰	۲۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۰۰	۲۲۸
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۳,۴۶۰	۱۷۳	۳,۲۸۷	۶۵۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۱۹۰	۶۵۷
جمع												۱,۱۶۰,۰۰۰	۰	۱,۱۵۰,۲۴۳	۱,۱۵۰,۲۴۳					۳,۸۹۱,۳۱۶	۲۰۲,۴۸۶	۳,۶۸۸,۸۳۱	۷۳۷,۷۶۶		۹,۰۷۱,۹۳۲	۱,۸۸۸,۰۰۹
۲۰	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس						۶-۲		۸-۲			۳۰۰,۰۰۰	۲۵۹,۲۸۱	۰	۲۵۹,۲۸۱	فروش اقساطی	۱۲۰	۱۸						سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰	۲۵۹,۲۸۱
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۴۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۷,۶۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۷,۰۰۰	۷,۶۰۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۳		۰	۱,۵۰۰	۷۵	۱,۴۲۵	۲۸۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۱۳۸	۲۸۵
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۷,۰۰۰	۳۵۰	۶,۶۵۰	۱,۳۳۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۹۷۵	۱,۳۳۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۱۶,۷۳۹	۸۳۷	۱۵,۹۰۲	۳,۱۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۳,۸۵۳	۳,۱۸۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۱۹,۱۵۳	۹۵۸	۱۸,۱۹۵	۳,۶۳۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۷,۲۹۳	۳,۶۳۹
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۵۷,۷۶۱	۲,۸۸۸	۵۴,۸۷۳	۱۰,۹۷۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۲,۳۰۹	۱۰,۹۷۵
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۲۸,۸۸۱	۱,۴۴۴	۲۷,۴۳۶	۵,۴۸۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱,۱۵۵	۵,۴۸۷
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۱۱,۷۰۰	۵۸۵	۱۱,۱۱۵	۲,۲۲۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۶,۶۷۳	۲,۲۲۳
												۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶	۲۳					۱۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲۵,۰۰۰	
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۶۶,۳۵۵	۳,۳۱۸	۶۳,۰۳۷	۱۲,۶۰۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۴,۵۵۶	۱۲,۶۰۷

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان

SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه									تسهیلات/بدهی								تعهدات(میلیون ریال)				جمع مانده خالص تسهیلات 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 مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل		انواع	ارزش
												جاری	غیرجاری	جمع											
۲۰	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس						۶-۲		۸-۲		۸۱,۰۰۰	۱۴,۸۰۱	۰	۱۴,۸۰۱	مرابحه	۱۲		۲۳					۱۴,۸۰۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۸۱,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۴,۸۹۱	۲۴۵	۴,۶۴۶	۹۲۹	۹۲۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۹۶۹
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱,۶۳۰	۸۲	۱,۵۴۹	۳۱۰	۳۱۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۳۲۳
											۷۴,۵۰۰	۷۴,۵۰۰	۰	۷۴,۵۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳						سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱۱,۷۵۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۶,۱۳۰	۸۰۶	۱۵,۳۲۴	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۲,۹۸۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۳,۱۰۶	۱۵۵	۲,۹۵۱	۵۹۰	۵۹۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۴۲۶
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲۰,۵۵۹	۱,۰۲۸	۱۹,۵۳۱	۳,۹۰۶	۳,۹۰۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۹,۲۹۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۲۱,۳۰۰	۱,۰۶۵	۲۰,۲۳۵	۴,۰۴۷	۴,۰۴۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۰,۳۵۳
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۷۹۰	۳۹	۷۵۰	۱۵۰	۱۵۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۲۶
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۳۶,۶۳۴	۱,۸۳۲	۳۴,۸۰۲	۶,۹۶۰	۶,۹۶۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲,۲۰۳
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۵,۸۱۸	۲۹۱	۵,۵۲۷	۱,۱۰۵	۱,۱۰۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸,۲۹۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲,۷۰۷,۴۹۲	۱۳۵,۳۷۵	۲,۵۷۲,۱۱۷	۵۱۴,۴۲۳	۵۱۴,۴۲۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۸۵۸,۱۷۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۳۲۱,۹۶۳	۱۶,۰۹۸	۳۰۵,۸۶۵	۶۱,۱۷۳	۶۱,۱۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۸,۷۹۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۹,۱۰۰	۹۵۵	۱۸,۱۴۵	۳,۶۲۹	۳,۶۲۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۷,۲۱۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۶۸,۶۴۳	۳,۴۳۲	۶۵,۲۱۱	۱۳,۰۴۲	۱۳,۰۴۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۷,۸۱۶
	جمع										۶۰۵,۵۰۰	۴۹۸,۵۸۱	۰	۴۹۸,۵۸۱					۳,۴۷۲,۱۴۳	۱۷۳,۸۵۲	۳,۳۰۳,۲۸۶	۶۶۰,۶۵۷	۱,۱۵۹,۲۳۸		۵,۸۲۲,۶۷۸
۲۱	شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق						۶-۲				۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۲۳۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۴۱,۴۰۰	۴۱,۴۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۴۵,۰۰۰
											۱۸۳,۷۰۰	۱۸۳,۷۰۰	۰	۱۸۳,۷۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					۱۸۳,۷۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۵۳,۸۲۰
											۴۱۹,۶۵۰	۴۱۹,۶۵۰	۰	۴۱۹,۶۵۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					۴۱۹,۶۵۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۲۵۸,۹۵۰
											۳۹۶,۸۸۰	۳۹۶,۸۸۰	۰	۳۹۶,۸۸۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					۳۹۶,۸۸۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۹۵,۳۲۰
											۴۳۴,۹۱۷	۴۳۴,۹۱۷	۰	۴۳۴,۹۱۷	فروش اقساطی	۶		۲۳					۴۳۴,۹۱۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۵۲,۳۷۵
											۷۳۳,۰۴۰	۷۳۳,۰۴۰	۰	۷۳۳,۰۴۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					۷۳۳,۰۴۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۰۰,۰۰۰
	جمع										۲,۱۶۸,۱۸۷	۲,۱۶۸,۱۸۷	۰	۲,۱۶۸,۱۸۷					۲۳۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۴۱,۴۰۰	۲,۲۰۹,۵۸۷		۴,۳۰۵,۴۶۶
۲۲	شرکت پردازشگران سامان								۸-۲	۹-۲	۷۴۹,۰۰۰	۱۶۶,۳۷۹	۰	۱۶۶,۳۷۹	فروش اقساطی	۶۰		۱۸					۱۶۶,۳۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۲۳,۵۰۰
											۱,۷۴۷,۰۰۰	۱,۷۴۷,۰۰۰	۰	۱,۷۴۷,۰۰۰	فروش اقساطی	۶۶		۲۳					۱,۷۴۷,۰۰۰		
											۶۰۰,۰۰۰	۳۸۸,۹۱۳	۰	۳۸۸,۹۱۳	فروش اقساطی	۶۶		۱۸					۳۸۸,۹۱۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۸۰۰,۰۰۰
											۸۰۰,۰۰۰	۵۲۲,۵۶۵	۰	۵۲۲,۵۶۵	فروش اقساطی	۶۶		۲۳					۵۲۲,۵۶۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۰۰,۰۰۰
											۶۰۰,۰۰۰	۴۳۳,۸۲۰	۰	۴۳۳,۸۲۰	فروش اقساطی	۶۶		۲۳					۴۳۳,۸۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۰۰,۰۰۰
	جمع										۴,۴۹۶,۰۰۰	۳,۲۵۸,۶۷۸	۰	۳,۲۵۸,۶۷۸									۳,۲۵۸,۶۷۸		۶,۹۲۳,۵۰۰
۲۳	شرکت نرم افزاری تندرنور									۹-۲	۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲۲,۸۰۰	۱,۱۴۰	۲۱,۶۶۰	۴,۳۳۲	۴,۳۳۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۴,۲۰۰
											۸۲۶,۰۰۰	۶۳۶,۷۹۳	۰	۶۳۶,۷۹۳	فروش اقساطی	۱۲		۲۲					۶۳۶,۷۹۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۲۳۹,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۲۸,۷۵۰	۱,۴۳۸	۲۷,۳۱۳	۵,۴۶۳	۵,۴۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۳,۱۲۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۵,۱۴۶	۵۱۴	۴,۶۳۰	۹۲۶	۹۲۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۹۴۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۴۱,۴۳۸	۲,۰۷۲	۳۹,۳۶۶	۷,۸۷۳	۷,۸۷۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۲,۱۵۶

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات/بدهی							تعهدات(میلیون ریال)				جمع مانده خالص تسهیلات 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 مبلغ پرداختی	مبلغ مانده اپس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل		انواع	ارزش
												جمع	غیرجاری	جاری											
۲۳	شرکت نرم افزاری تندرتور									۹-۲	۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۹,۲۷۹	۹۲۸	۸,۳۵۱	۱,۶۷۰	۱,۶۷۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳,۹۱۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۳,۷۳۳	۳۷۳	۳,۳۶۰	۶۷۲	۶۷۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۵۹۹
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۳,۴۲۸	۳۴۳	۳,۰۸۵	۶۱۷	۶۱۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۱۴۲
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۶,۸۵۷	۶۸۶	۶,۱۷۱	۱,۲۳۴	۱,۲۳۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۰,۲۸۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۹۱,۲۰۰	۴,۵۲۰	۸۶,۶۴۰	۱۷,۳۲۸	۱۷,۳۲۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۳۶,۸۰۰
											۹۵۶,۶۲۰	۹۵۶,۶۲۰	۰	۹۵۶,۶۲۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					۹۵۶,۶۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۳۴,۹۳۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲۷۹,۹۵۰	۱۳,۹۹۸	۲۶۵,۹۵۳	۵۳,۱۹۱	۵۳,۱۹۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۱۹,۹۲۵
جمع											۱,۷۸۲,۶۲۰	۱,۵۹۳,۴۱۳	۰	۱,۵۹۳,۴۱۳					۴۹۲,۵۲۷	۲۶,۰۵۱	۴۶۶,۵۲۷	۹۳,۳۰۵	۱,۶۸۶,۷۱۹		۳,۴۱۲,۰۲۵
۲۴	شرکت خدماتی آفتاب تجارت سامان						۶-۲				۰	۰	۰	۰	ضمان	۸۵		۰	۷,۱۶۹		۷,۱۶۹	۱,۴۳۴	۱,۴۳۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۵۲۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۳۰۵		۳۰۵	۶۱	۶۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۲۱
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۱		۰	۱,۵۰۶		۱,۵۰۶	۳۰۱	۳۰۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۵۸۱
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳		۰	۷,۵۰۰		۷,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۱,۲۵۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۲۳,۶۸۶	۲,۳۶۹	۲۱,۳۱۷	۴,۲۶۳	۴,۲۶۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۱,۹۷۶
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۹		۰	۹۴۲	۹۴	۸۴۸	۱۷۰	۱۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۸۹۰
											۲۵۰,۰۰۰	۱۷۴,۸۷۹	۰	۱۷۴,۸۷۹	فروش اقساطی	۶۰		۲۳					۱۷۴,۸۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۴,۳۸۳	۴۳۸	۳,۹۴۴	۷۸۹	۷۸۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۹۱۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۵۷۸	۵۸	۵۲۰	۱۰۴	۱۰۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۵,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۸		۰	۱۱,۶۲۸	۱,۱۶۳	۱۰,۴۶۵	۲,۰۹۳	۲,۰۹۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۷,۵۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۳,۰۷۸	۳۰۸	۲,۷۷۱	۵۵۴	۵۵۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۶۱۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۹,۷۵۸	۱,۹۷۶	۱۷,۷۸۲	۳,۵۵۶	۳,۵۵۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۹,۶۵۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۳,۱۷۳	۳۱۷	۲,۸۵۶	۵۷۱	۵۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴,۷۶۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۵	۵				سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۹		۰	۴۴,۸۶۱	۴,۴۸۶	۴۰,۳۷۵	۸,۰۷۵	۸,۰۷۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶۷,۲۹۱
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۷		۰	۱,۷۰۶	۱۷۱	۱,۵۳۵	۳۰۷	۳۰۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۶۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۲,۶۱۴	۱,۳۶۱	۱۱,۳۵۳	۲,۲۷۱	۲,۲۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۸,۹۲۲
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱,۲۸۵	۱۲۸	۱,۱۵۶	۲۳۱	۲۳۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۲۷
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴		۰	۱۰,۲۸۸	۱,۰۲۹	۹,۲۶۰	۱,۸۵۲	۱,۸۵۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۷,۳۸۸	۱,۷۳۹	۱۵,۶۴۹	۳,۱۳۰	۳,۱۳۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲۶,۰۸۱
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۷		۰	۴,۰۱۶	۴۰۲	۳,۶۱۴	۷۲۳	۷۲۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۶,۰۲۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲,۶۱۰	۲۶۱	۲,۳۴۹	۴۷۰	۴۷۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۹۱۵
جمع											۲۵۰,۰۰۰	۱۷۴,۸۷۹	۰	۱۷۴,۸۷۹					۱۷۸,۴۷۷	۱۶,۲۰۴	۱۶۲,۲۷۳	۳۲,۴۵۵	۲۰۷,۳۳۳		۷۰۷,۷۵۹
۲۵	تجارت الکترونیک بهار									۹-۲	۰	۰	۰	۰	ضمان	۶۰		۰	۳,۷۷۰	۳۷۷	۳,۳۹۳	۶۷۹	۶۷۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵,۶۵۵
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۴۹		۰	۹۸۰	۹۸					
											۰	۰	۰	۰	ضمان	۳۷		۰	۱۰,۵۰۰	۱,۰۵۰	۹,۴۵۰	۱,۸۹۰	۱,۸۹۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۴,۲۰۰
جمع											۰	۰	۰	۰					۱۵,۲۵۰	۲,۴۰۷	۱۲,۸۴۳	۲,۵۶۹	۲,۵۶۹		۱۹,۸۵۵

پست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس 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	مبلغ 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 تکارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	انواع	ارزش	
													جاری	غیرجاری	جمع											
۲۶	شرکت کیان نورزایانه									۹-۲		۳۰,۰۰۰	۱۸,۴۰۹	۰	۱۸,۴۰۹	قرض الحسنه	۴۸		۴					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵,۰۰۰	۱۸,۴۰۹
جمع												۳۰,۰۰۰	۱۸,۴۰۹	۰	۱۸,۴۰۹										۴۵,۰۰۰	۱۸,۴۰۹
۲۷	صنایع پمپیران									۹-۲		۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۱۲		۲۳					قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
												۱,۳۸۸,۴۰۰	۱,۳۸۸,۴۰۰	۰	۱,۳۸۸,۴۰۰	فروش اقساطی	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۸۲,۶۰۰	۱,۳۸۸,۴۰۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۶		۰	۱,۳۶۴,۰۲۰	۶۸,۲۰۱	۱,۲۹۵,۸۱۹	۲۵۹,۱۶۴	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۲,۰۵۰,۰۰۰	۲۵۹,۱۶۴
جمع												۱,۸۸۸,۴۰۰	۱,۸۸۸,۴۰۰	۰	۱,۸۸۸,۴۰۰					۱,۳۶۴,۰۲۰	۶۸,۲۰۱	۱,۲۹۵,۸۱۹	۲۵۹,۱۶۴		۵,۶۳۲,۶۰۰	۲,۱۴۷,۵۶۴
۲۸	کشت وصنعت شاد چین کرمانشاه						۶-۲					۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
												۱۴۷,۶۲۳	۱۴۷,۶۲۳	۰	۱۴۷,۶۲۳	مرابحه	۳		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۹۱,۹۰۹	۱۴۷,۶۲۳
جمع												۱,۰۴۷,۶۲۳	۱,۰۴۷,۶۲۳	۰	۱,۰۴۷,۶۲۳										۱,۵۴۱,۹۰۹	۱,۰۴۷,۶۲۳
۲۹	پرتو تابان راه ابریشم						۶-۲					۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۱۲۵,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
												۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
												۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
												۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۶۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۳۰۲,۶۱۱	۱۵,۱۳۱	۲۸۷,۴۸۰	۵۷,۴۹۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵۰,۰۰۰	۵۷,۴۹۶
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۱۱۶,۹۵۷	۵,۸۴۸	۱۱۱,۱۰۹	۲۲,۲۲۲	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۷۵,۰۰۰	۲۲,۲۲۲
												۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۹۵۳,۲۶۴	۴۷,۶۶۳	۹۰۵,۶۰۱	۱۸۱,۱۲۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۳۰,۰۰۰	۱۸۱,۱۲۰
												۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰
												۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۹۰	۳۰۰,۰۰۰
												۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
جمع												۴,۰۹۰,۰۰۰	۴,۰۹۰,۰۰۰	۰	۴,۰۹۰,۰۰۰					۱,۳۷۲,۸۳۲	۶۸,۶۴۲	۱,۳۰۴,۱۹۱	۲۶۰,۸۳۸		۷,۷۴۳,۹۰۰	۴,۳۵۰,۸۳۸
۳۰	سامان تجارت توسعه سرآمد						۶-۲					۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲		۰	۲۱,۰۴۳	۲,۱۰۴	۱۸,۹۳۸	۳,۷۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۱,۵۶۵	۳,۷۸۸
												۴۸,۶۰۰	۲۴,۹۷۹	۰	۲۴,۹۷۹	فروش اقساطی	۶		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۲,۹۰۰	۲۴,۹۷۹
جمع												۴۸,۶۰۰	۲۴,۹۷۹	۰	۲۴,۹۷۹					۲۱,۰۴۳	۲,۱۰۴	۱۸,۹۳۸	۳,۷۸۸		۱۰۴,۴۶۵	۲۸,۷۶۲
۳۱	خدمات ارزی و صرافی بانک سامان						۶-۲			۹-۲		۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴		۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
جمع												۰	۰	۰	۰					۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰		۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
۳۲	شرکت تولیدی لاستیک کاران						۶-۲					۴۷۰	۴۷۰	۰	۴۷۰	جعاله	۲۴		۴					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۰	۴۷۰
جمع												۴۷۰	۴۷۰	۰	۴۷۰									سفته و برات	۵۰	۴۷۰
۳۳	سیستم های مخابراتی بیس تاک						۶-۲			۹-۲		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
جمع												۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰										۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۳۴	مهتاب شیشه خراسان				۴-۲		۶-۲					۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲		۲۳					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹,۷۵۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰
جمع												۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰										۹,۷۵۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰
۳۵	کارخانجات تولیدی بهمن									۹-۲		۴۵,۲۳۰	۳۰,۲۱۰	۰	۳۰,۲۱۰	مشارکت مدنی	۲۶۲		۳۵					سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۰,۰۰۰	۳۰,۲۱۰
جمع												۴۵,۲۳۰	۳۰,۲۱۰	۰	۳۰,۲۱۰										۸۰,۰۰۰	۳۰,۲۱۰

پست گزارش حسابرس
تدوین و بنگاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس فصل دوم آیین 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 پرداخت	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مبلغ مانده (پس ازکسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			مدت قرارداد(ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	انواع	ارزش
													جاری	غیرجاری	جمع										
۳۶	یزدباف				۴-۲		۶-۲				۱۳۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۳۰,۰۰۰	۰	۱۳۰,۰۰۰	۶		۲۳					۱۳۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱۹۵,۰۰۰
											۱,۲۹۴,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱,۲۹۴,۰۰۰	۰	۱,۲۹۴,۰۰۰	۶		۲۳					۱,۲۹۴,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۹۴۱,۰۰۰
											۲۶۶,۰۰۰	مشارکت مدنی	۲۶۶,۰۰۰	۰	۲۶۶,۰۰۰	۶		۲۳					۲۶۶,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۹۹,۰۰۰
											۳۵۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۶		۲۳					۳۵۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰
											۵۷,۰۰۰	مشارکت مدنی	۵۷,۰۰۰	۰	۵۷,۰۰۰	۶		۲۳					۵۷,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۸۶,۰۰۰
											۲۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۶		۲۳					۲۰۰,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۰۰,۰۰۰
											۱۴۴,۶۰۴	مشارکت مدنی	۴۱,۳۶۹	۰	۴۱,۳۶۹	۲۱۳		۱۸					۴۱,۳۶۹		
											۳۵۰,۶۴۴	جعاله	۱۰۰,۳۱۵	۰	۱۰۰,۳۱۵	۳		۱۸					۱۰۰,۳۱۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۴۸۳,۳۹۵
											۶۱۶,۸۶۲	جعاله	۱۷۶,۴۷۶	۰	۱۷۶,۴۷۶	۳		۱۸					۱۷۶,۴۷۶	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳,۳۷۹,۹۸۹
											۳۴۳,۰۰۰	جعاله	۲۹۸,۰۱۵	۰	۲۹۸,۰۱۵	۶		۲۳					۲۹۸,۰۱۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۲۵,۰۰۰
											۷۰,۹۰۰	جعاله	۶۳,۳۰۹	۰	۶۳,۳۰۹	۶		۲۳					۶۳,۳۰۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۵۷,۰۰۰
											۵۰۴,۰۰۰	جعاله	۴۵۱,۵۸۵	۰	۴۵۱,۵۸۵	۶		۲۳					۴۵۱,۵۸۵	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۷۷۰,۰۰۰
											۳۶۶,۹۰۰	جعاله	۳۲۹,۱۱۹	۰	۳۲۹,۱۱۹	۶		۲۳					۳۲۹,۱۱۹	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۶۰,۰۰۰
											۳۶۷,۲۹۰	جعاله	۳۳۰,۵۹۸	۰	۳۳۰,۵۹۸	۶		۲۳					۳۳۰,۵۹۸	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۵۶۰,۰۰۰
											۲۹۵,۰۰۰	جعاله	۲۹۵,۰۰۰	۰	۲۹۵,۰۰۰	۶		۲۳					۲۹۵,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۲۸,۰۰۰
											۰	ضمان		۰		۹		۰	۳۰,۲۹۶	۳,۰۳۰	۲۷,۲۶۷	۵,۴۵۳	۵,۴۵۳	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۴۵,۴۵۰
											۱,۹۸۰,۰۰۰	خرید دین	۱,۷۰۲,۰۴۷	۰	۱,۷۰۲,۰۴۷	۱۲		۲۳					۱,۷۰۲,۰۴۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۹۷۰,۰۰۰
											۸۳۴,۵۷۳	خرید دین	۶۹۱,۲۳۷	۰	۶۹۱,۲۳۷	۱۲		۲۳					۶۹۱,۲۳۷	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۲۵۲,۰۰۰
											۵۹۴,۰۰۰	فروش اقساطی	۵۹۴,۰۰۰	۰	۵۹۴,۰۰۰	۱۲		۲۳					۵۹۴,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۱,۳۳۸,۰۰۰
											۲۰۷,۳۷۱	فروش اقساطی	۲۰۷,۳۷۱	۰	۲۰۷,۳۷۱	۱۲		۲۳					۲۰۷,۳۷۱	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۳۱۳,۰۰۰
											۶۱۸,۰۰۰	مشارکت مدنی	۶۱۸,۰۰۰	۰	۶۱۸,۰۰۰	۶		۲۳					۶۱۸,۰۰۰	سایر با ذکر نام(چک وسهام)	۹۲۷,۰۰۰
جمع											۹,۵۹۰,۱۴۵		۸,۱۹۵,۴۴۱	۰	۸,۱۹۵,۴۴۱				۳۰,۲۹۶	۳,۰۳۰	۲۷,۲۶۷	۵,۴۵۳	۸,۲۰۰,۸۹۴		۱۸,۵۵۴,۸۳۴
جمع کل سال ۱۴۰۴											۴۴,۳۶۸,۲۱۰		۳۸,۴۷۳,۰۳۵	۴۷۰	۳۸,۴۷۳,۵۰۵				۱۵,۹۰۶,۸۲۹	۹۶۱,۶۰۷	۱۴,۹۴۵,۲۲۲	۲,۹۸۹,۰۴۶	۴۱,۴۶۲,۵۴۹		۱۱۲,۷۴۳,۳۸۵
جمع کل سال ۱۴۰۳											۲۴,۸۶۲,۴۷۳		۱۹,۶۳۰,۵۹۶	۲۵,۳۹۶	۱۹,۶۵۵,۹۹۲				۱۲,۱۹۴,۹۸۲	۶۸۹,۶۷۵	۱۲,۵۰۵,۳۱۲	۲,۵۰۱,۰۶۲	۲۲,۱۵۷,۰۵۴		۲۲,۶۰۹,۱۵۳

	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳% سرمایه نظارتی)	۵,۵۸۴,۶۵۷
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰% سرمایه نظارتی)	۷۴,۴۶۲,۰۹۱
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مدیریت مالی و برنامه ریزی

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

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 ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ 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 غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۱	گروه کوبل	آدوراطب	۵,۷۵۴,۰۷۵	۰	۰	۰	۰	۵,۷۵۴,۰۷۵	چک	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰		
		آوان بهمن شیمی	۲,۵۰۲,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۲,۸۵۹	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۴,۳۷۹,۲۲۹		
		توسعه طب آدریان سلامت	۱۹۰,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۸۰۱	چک	۳۶۹,۰۰۰		
		داروسازان سانا فارمد	۱۵,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۸۲	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰۵,۰۰۰		
		داروسازی امین	۱,۲۹۱,۹۲۸	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۱,۹۲۸	چک	۲,۵۶۳,۰۰۰		
		داروسازی بهوزان	۷۹۹,۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۷۹۹,۷۶۹	چک	۲۲,۵۰۰,۰۰۰		
		داروسازی دکترعبیدی	۲۸,۹۳۳,۳۱۶	۰	۹,۴۵۳,۷۷۰	۴,۷۲۶,۸۸۵	۰	۳۳,۶۶۰,۲۰۲	چک قرارداد لازم‌الاجرا سهام	۳۱۹,۷۳۰,۵۰۸		
		کوبل دارو	۴۸,۲۵۹,۵۰۶	۰	۱۷۶,۲۵۱	۳۳,۴۸۸	۰	۴۸,۲۹۲,۹۹۳	چک قرارداد لازم‌الاجرا سهام	۱,۱۴۴,۶۴۸,۷۵۴		
		هبلیا فارمد	۱۷۱,۱۳۸	۰			۰	۱۷۱,۱۳۸	چک	۷۸۰,۰۰۰		
	جمع		**۸۷,۹۱۹,۰۷۴**	۰	**۹,۶۳۰,۰۲۷**	**۴,۷۶۰,۳۷۳**	۰	**۹۲,۶۷۹,۴۴۷**		**۱,۶۳۰,۰۷۵,۴۹۱**		
۲	گروه شمیلا	ارمغان امید شمیلا	۷۰,۰۱۹,۷۲۴	۰	۱,۹۳۱,۷۷۷	۳۴۲,۶۹۱	۰	۷۰,۳۶۲,۴۱۵	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۵۶۷,۳۴۰,۰۳۰		
		امید شمیلا	۲,۵۵۸,۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۲,۵۵۸,۴۰۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۵۶۵,۰۸۲		
		توسعه تجارت شمیلا	۷,۲۹۴,۳۷۴	۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۰	۷,۴۶۲,۳۷۴	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۳۳۱,۲۶۷		
		سپهر تجارت فرامرزان	۷۳۸,۵۱۸	۰	۰	۰	۰	۷۳۸,۵۱۸	چک	۱,۳۴۷,۳۵۰		
	جمع		**۸۰,۶۱۱,۰۲۳**	۰	**۲,۹۸۱,۷۷۷**	**۵۱۰,۶۹۱**	۰	**۸۱,۱۲۱,۷۱۴**		**۵۸۶,۵۸۳,۶۲۸**		
۳	گروه صنعتی گلرنگ	ابیان فارمد	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک	۳۰۰,۰۰۰		
		آروین پلاست هکمتانه	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	چک	۳۷۵,۰۰۰		
		آریان تجارت شرق	۴۹۲,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۴۹۲,۵۹۶	چک	۷۵۰,۰۰۰		
		آرین تجارت مانا	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰	۰	۳,۲۲۸,۰۰۰	چک	۶,۳۰۰,۰۰۰		
		آرین سلامت سینا	۳۷۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۲,۰۰۰	چک	۴۸۳,۰۰۰		
		امین پدیدار	۱,۳۰۶,۵۸۱	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۶,۵۸۱	چک	۲,۰۲۵,۰۰۰		
		ایراندار	۴۲۹,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۴۲۹,۶۵۹	چک	۶۴۴,۵۰۰		
		پاکان پلاستکار	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	چک	۳۷۵,۰۰۰		
		پدیده پایدارصنعت ساختمان	۳۷۴,۹۵۶	۰	۰	۰	۰	۳۷۴,۹۵۶	چک	۵۶۲,۵۰۰		
		پدیده شیمی جم	۰	۰	۹۰,۹۶۷	۱۷,۲۸۴	۰	۱۷,۲۸۴	چک	۱۳۱,۰۰۰		
		پدیده شیمی غرب	۷۳۳,۷۰۰	۰	۱,۵۸۹,۴۰۰	۳۰۱,۹۸۶	۰	۱,۰۳۵,۶۸۶	چک	۲,۵۳۴,۱۰۰		

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسراستثنائات 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 غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۲	گروه صنعتی گلرنگ	پدیده شیمی قرن	۱,۶۲۱,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۲۱,۳۰۰	چک	۲,۴۳۱,۹۵۰		
		پژوهش گستران تغذیه آسان	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰		۰		
		پیشگامان فن اوری و دانش ارامیس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	چک	۱,۵۰۰,۰۰۰		
		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	چک	۱۰۵,۰۰۰		
		جویا بهنود	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	چک	۷۵,۰۰۰		
		داروسازی فاران شیمی	۳۵۸,۷۵۸	۰	۰	۰	۰	۳۵۸,۷۵۸	چک	۶۱۵,۰۰۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۵۵۹,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۵۵۹,۹۶۳	چک	۹۳۴,۱۰۰		
		دام و طیور کوروش	۱۲,۹۶۸,۷۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۹۶۸,۷۴۳	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۹,۵۶۰,۰۰۳		
		سپهر پلاستیک پدیده	۲۱۹,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۲۱۹,۹۸۷	چک	۳۳۰,۰۰۰		
		سپید ماکیان	۲۱,۳۶۸,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۶۸,۰۱۵	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۳۲,۷۳۱,۹۸۷		
		سروش مانا فارمد	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	چک	۹۰۰,۰۰۰		
		سلامت پخش هستی	۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۰,۰۰۰	چک	۲۲۵,۰۰۰		
		شرکت پخش پدیده پایدار	۵۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۰,۰۰۰	چک	۷۸۰,۰۰۰		
		شرکت مارینا پخش هستی	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	چک	۱۰۵,۰۰۰		
		صنایع الکترونیک گلرنگ	۱۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۰۰۰	چک	۱۸۷,۵۰۰		
		صنایع بهداشتی پایدار	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک	۳۰۰,۰۰۰		
		صنایع سلولزی مارینا سان	۶۶۲,۷۲۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۲,۷۲۰	چک	۹۹۴,۱۰۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	چک	۳۶۰,۰۰۰		
		صنعت غذایی کوروش	۷,۲۲۷,۷۴۷	۰	۰	۰	۰	۷,۲۲۷,۷۴۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۴,۸۴۰,۰۰۰		
		طلای ناب کوروش	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک	۳۰۰,۰۰۰		
		فرا تجارت زردکوه	۱۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	چک	۲۴۰,۰۰۰		
		فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش		۰	۱۳,۷۴۲,۸۴۱	۲,۷۰۰,۳۵۷	۰	۲,۷۰۰,۳۵۷	چک	۲۰,۶۱۴,۲۶۱		
		فن آوران انباک رایانه	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱,۸۳۴,۴۶۵	۳۴۸,۵۴۸	۰	۴۹۸,۵۴۸	چک	۲,۹۶۸,۳۵۴		
		کشت وصنعت گلبرگ بهاران		۰	۴,۶۶۶	۸۸۶	۰	۸۸۶	چک	۶۶,۵۵۱		
		کشت و صنعت برنج کوروش	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	چک	۱۵۰,۰۰۰		
		گروه صنعتی پاک شو	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰	۷,۹۳۸,۹۵۹	۳,۹۶۹,۴۷۹	۰	۶,۸۶۹,۴۷۹	چک	۲۲,۴۴۰,۰۰۰		

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

بانک سامان
SamanBank

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						
۲	گروه صنعتی گلرنگ	گلبخش اول	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	چک	۱,۱۲۵,۰۰۰		
		گندم طلایی کوروش	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک	۳۰۰,۰۰۰		
		هستی آریا شیمی	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	چک	۷۵,۰۰۰		
		هستی آرین تامین	۴۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۰,۰۰۰	چک	۷۳۵,۰۰۰		
		هستی الکتریک تارا	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	چک	۵۲۵,۰۰۰		
		جمع	**۶۰,۵۵۱,۷۲۵**	**۰**	**۲۶,۴۰۱,۲۹۷**	**۷,۵۶۶,۵۴۱**	**۰**	**۶۸,۱۱۸,۲۶۶**		**۱۵۰,۹۹۳,۹۰۶**		
۴	اکتوورکو	اکتوور کو	۴۰,۸۸۳,۹۶۱	۰	۱۶,۴۳۰,۵۲۱	۷,۸۸۶,۶۶۹	۰	۴۸,۷۷۰,۶۳۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۲,۲۰۷,۶۹۴,۷۴۴		
		اکتوبیوکم	۳۰۱,۱۷۶	۰	۰	۰	۰	۳۰۱,۱۷۶	چک	۳,۵۱۰,۰۰۰		
		داروپی البرز زاگرس	۵۹۵,۰۷۷	۰	۴۸,۶۷۵	۸,۷۶۱	۰	۶۰۳,۸۳۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۱۷۸,۶۶۰		
		جمع	**۴۱,۷۸۰,۲۱۴**	**۰**	**۱۶,۴۷۹,۱۹۶**	**۷,۸۹۵,۴۳۰**	**۰**	**۴۹,۶۷۵,۶۴۴**		**۲,۲۱۸,۳۸۳,۴۰۴**		
۵	گروه ذینفعی شرکت راهگزین رایانه	راهگزین رایانه	۳۷,۲۱۷,۰۴۵	۰	۶۱,۴۷۲	۱۱,۰۶۵	۰	۳۷,۲۲۸,۱۱۰	چک	۵۹,۲۱۰,۹۰۰		
		جمع	**۳۷,۲۱۷,۰۴۵**	**۰**	**۶۱,۴۷۲**	**۱۱,۰۶۵**		**۳۷,۲۲۸,۱۱۰**		**۵۹,۲۱۰,۹۰۰**		
۶	گروه بهفار	بهستان بهداشت	۴,۰۶۱,۴۶۵	۰	۱۵,۴۵۷	۳,۰۹۱	۰	۴,۰۶۴,۵۵۷	چک	۹,۸۵۹,۰۳۶		
		بهستان پلاسما	۱,۵۰۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۶,۰۰۰	چک	۲,۴۹۹,۰۰۰		
		بهستان دارو	۲۱,۷۶۷,۴۵۷	۰	۱,۳۲۸,۵۰۱	۲۳۹,۲۳۶	۰	۲۲,۰۰۶,۶۹۴	چک	۳۷,۷۷۶,۵۵۵		
		داروسازی بهستان	۴,۳۰۵,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۴,۳۰۵,۰۰۴	چک	۹,۷۰۰,۰۰۰		
		ولیان دارو	۴,۹۶۲,۷۰۰	۰	۱۴,۱۰۷	۲,۸۲۱	۰	۴,۹۶۵,۵۲۱	چک	۱۷,۵۷۶,۱۶۹		
		جمع	**۳۶,۶۰۲,۶۲۶**	**۰**	**۱,۳۵۸,۰۶۶**	**۲۴۵,۱۴۹**	**۰**	**۳۶,۸۴۷,۷۷۶**		**۷۷,۴۱۰,۲۶۰**		
۷	گروه توسعه سرمایه گذاری سامان	پرتو تابان راه ابریشم	۴,۰۹۰,۰۰۰	۰	۱,۳۷۲,۸۳۲	۲۶۰,۸۳۸	۰	۴,۳۵۰,۸۳۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۸,۲۳۹,۲۰۰		
		تجارت الکترونیک سابین همراه	۱۹,۳۴۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۳۷,۸۰۰	۰	۱۹,۳۷۷,۸۰۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۳۵,۱۴۲,۷۸۵		
		تلمبه ایران	۴۸,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	۴۸,۱۰۳	چک	۱۹۵,۰۰۰		
		توسعه سرمایه گذاری سامان	۵,۶۸۵,۳۸۳	۰	۵,۴۱۶,۸۸۵	۲,۷۰۸,۴۴۳	۰	۸,۳۹۳,۸۲۶	چک سهام	۱۹,۹۸۳,۶۰۰		
		توسعه معادن فاخر سامان	۲,۳۱۶,۶۷۸	۰	۸,۰۰۰	۱,۵۲۰	۰	۲,۳۱۸,۱۹۸	چک	۳,۹۱۲,۰۰۰		
		کشت وصنعت شادچین کرمانشاه	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	چک	۱,۳۵۰,۰۰۰		
		جمع	**۳۲,۳۸۰,۱۶۵**	**۰**	**۷,۰۰۷,۷۱۷**	**۳,۰۰۸,۶۰۱**	**۰**	**۳۵,۳۸۸,۷۶۵**		**۶۸,۸۲۲,۵۸۵**		

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۸	گروه گل سم گرگان	رادین پلاست کاوان	۴۱۹,۹۷۴	۰	۰	۰	۰	۴۱۹,۹۷۴	چک	۲,۴۲۹,۰۰۰		
		رها اندیش کاوان	۱۶,۱۲۹,۱۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۶,۱۲۹,۱۷۲	چک	۳۶,۹۷۰,۰۰۰		
		شیمیایی گل سم گرگان	۱۷,۶۴۸,۹۹۹	۰	۳۸۰,۰۸۱	۷۶,۰۱۶	۰	۱۷,۷۲۵,۰۱۵	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۴۳,۴۲۰,۰۰۰		
		جمع	۳۴,۱۹۸,۱۴۵	۰	۳۸۰,۰۸۱	۷۶,۰۱۶	۰	۳۴,۲۷۴,۱۶۱		۸۲,۸۱۹,۰۰۰		
۹	گروه زرین رویا	زرین پخش تهران	۱۲,۳۴۸,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۴۸,۴۷۸	چک	۶۱,۲۸۷,۵۰۰		
		زرین رویا	۱۸,۲۲۶,۷۱۵	۰	۴,۸۸۵,۲۵۰	۹۵۲,۱۹۸	۰	۱۹,۱۷۸,۹۱۲	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۹۱,۴۸۸,۲۷۳		
		جمع	۳۰,۵۷۵,۱۹۲	۰	۴,۸۸۵,۲۵۰	۹۵۲,۱۹۸	۰	۳۱,۵۲۷,۳۹۰		۱۵۲,۰۳۵,۷۷۳		
۱۰	گروه توسعه کشاورزی،دام و طیور غزال	توسعه غلات افق	۶,۰۰۹,۶۳۶	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۹,۶۳۶	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۴۶۰,۰۰۰		
		حامی کشاورز وطن	۳,۰۳۹,۳۳۹	۰	۰	۰	۰	۳,۰۳۹,۳۳۹	چک	۱۰,۳۲۰,۰۰۰		
		زنجیره سالم طیور	۲۱۷,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۲۱۷,۹۷۲	چک	۳۹۰,۰۰۰		
		سالم خوراک افق	۲۳۰,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۲۳۰,۸۵۲	چک	۵۰۰,۰۰۰		
		غلات بان	۸,۷۵۸,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۸,۷۵۸,۳۸۴	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۲۶,۸۳۳,۹۴۶		
		غلات صنعت غزال	۱۱,۴۵۶,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۵۶,۳۸۷	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۸۳,۲۹۱,۲۰۷		
		کشت و صنعت سبز غزال	۲,۵۹۹,۰۴۸	۰	۱۳۰,۰۰۰	۲۳,۴۰۰	۰	۲,۶۲۲,۴۴۸	چک ملکی	۵۳,۱۸۵,۲۸۰		
		جمع	۳۲,۳۱۱,۶۱۷	۰	۱۳۰,۰۰۰	۲۳,۴۰۰	۰	۳۲,۳۳۵,۰۱۷		۱۸۶,۹۸۰,۹۳۲		
۱۱	گروه ماموت خودرو	تیتان دیزل	۱,۱۰۵,۲۴۴	۰	۱۱۷,۳۳۹	۲۳,۴۶۸	۰	۱,۱۲۸,۷۱۱	چک	۲,۲۷۶,۹۷۷		
		ماموت خودرو	۲۸,۳۰۰,۰۰۰	۰	۱,۴۴۰,۰۰۰	۲۷۳,۶۰۰	۰	۲۸,۵۷۳,۶۰۰	چک ملکی	۱۶۲,۱۰۰,۰۰۰		
		جمع	۲۹,۴۰۵,۲۴۴	۰	۱,۵۵۷,۳۳۹	۲۹۷,۰۶۸	۰	۲۹,۷۰۲,۳۱۱		۱۶۴,۳۷۶,۹۷۷		
۱۲	گروه شتاب‌ران خودرو پرشیا	شتاب ران خودروپرشیا	۲۴,۱۲۶,۳۶۳	۰	۲۵,۵۰۹,۸۹۵	۴,۷۷۶,۵۸۵	۰	۲۸,۹۰۲,۹۴۷	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲۳۸,۱۰۴,۳۲۰		
		جمع	۲۴,۱۲۶,۳۶۳	۰	۲۵,۵۰۹,۸۹۵	۴,۷۷۶,۵۸۵	۰	۲۸,۹۰۲,۹۴۷		۲۳۸,۱۰۴,۳۲۰		
۱۳	سرمایه گذاری داروئی پوراردو ایرانیان	تجهیزات پزشکی و دارویی پوراطب	۴,۶۸۳,۶۲۳	۰	۲۴۲,۸۲۸	۴۳,۷۰۹	۰	۴,۷۲۷,۳۳۲	چک	۹,۲۷۹,۰۰۰		
		توزیع داروئی پوراپخش	۳,۹۰۳,۵۸۵	۰	۰	۰	۰	۳,۹۰۳,۵۸۵	چک	۳۵,۱۲۴,۶۰۰		
		داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک	۱,۳۷۶,۲۰۲	۰	۴,۰۷۱,۸۹۰	۲,۰۳۵,۹۴۵	۰	۳,۴۱۲,۱۴۷	چک ملکی سهام	۲۲,۹۴۹,۰۵۰		
		داروسازی پوراطب گستر ایرانیان	۸,۷۷۸,۶۵۱	۰	۹۳۱,۰۹۰	۱۷۸,۷۳۳	۰	۸,۹۵۷,۳۸۴	چک قرارداد لازم‌الاجرا سهام	۴۱,۹۸۲,۶۴۵		
		روزدارو	۲,۸۹۹,۱۸۵	۰	۳,۴۱۵,۷۲۲	۱,۶۹۶,۴۷۹	۰	۴,۵۹۵,۶۶۴	چک ملکی سهام	۱۴,۹۸۶,۵۰۰		
		فرما طب	۱,۴۸۴,۴۳۷	۰	۱۶۸,۹۶۶	۳۱,۴۸۳	۰	۱,۵۱۵,۹۲۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۷۶۷,۹۳۱		
		جمع	۲۲,۱۲۵,۶۸۳	۰	۸,۸۳۰,۵۰۷	۳,۹۸۶,۳۵۰	۰	۲۷,۱۱۲,۰۳۳		۱۲۶,۱۳۹,۷۲۶		

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

بانک سامان
SamanBank

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب (میلیون ریال)					وضعیت وثیقه		معوبات 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 غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۱۴	سن ایچ (عالیفرد)	تولیدی بازرگانی رکسان ودارا	۱,۱۶۷,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۷,۰۸۷	چک ملکی	۸,۳۰۰,۰۰۰		
		صنایع غذایی شیبا	۱,۳۷۶,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۱,۳۷۶,۱۱۶	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۳۱۷,۵۰۰		
		صنایع غذایی و نوشیدنی لاوین ایرانیان	۴۴۲,۱۷۶	۰	۴۷۹,۴۹۰	۹۵,۰۲۶	۰	۵۳۷,۲۰۲	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۱۵۲,۰۰۰		
		عالیفرد	۲۰,۱۹۴,۶۰۱	۰	۵,۱۷۰,۰۰۰	۲,۵۵۳,۰۰۰	۰	۲۲,۷۴۷,۶۰۱	چک ملکی	۳۷۵,۱۰۴,۲۸۸		
	جمع		۲۳,۱۷۹,۹۸۰	۰	۵,۶۴۹,۴۹۰	۲,۶۴۸,۰۲۶	۰	۲۵,۸۲۸,۰۰۶		۳۸۸,۸۷۳,۲۸۸		
۱۵	گروه شیشه همدان	شیشه همدان	۹,۶۴۴,۰۱۸	۰	۱۵,۳۶۰,۰۰۰	۷,۶۸۰,۰۰۰	۰	۱۷,۳۲۴,۰۱۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۴۳,۲۶۵,۰۰۰		
		صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	۷۸۶,۱۹۳	۰	۰	۰	۰	۷۸۶,۱۹۳	چک	۱,۲۷۲,۰۰۰		
		مهتاب شیشه خراسان	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	چک	۹,۷۵۰,۰۰۰		
	جمع		۱۶,۹۳۰,۲۱۱	۰	۱۵,۳۶۰,۰۰۰	۷,۶۸۰,۰۰۰	۰	۲۴,۶۱۰,۲۱۱		۵۴,۲۸۷,۰۰۰		
۱۶	گروه تجارت الکترونیک دیجی کالا	آفرینش کتاب الکترونیک فیروزان	۵۰,۱۷۷	۰	۱,۵۲۲	۲۲۰	۰	۵۰,۳۹۷	چک	۱۴۴,۳۳۴		
		گروه تجارت الکترونیک دیجی کالا	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	چک	۱,۳۵۰,۰۰۰		
		نو آوران بازار الکترونیک	۰	۰	۳۳,۰۷۳	۰	۰	۰				
		نوآوران پرداخت مجازی ایرانیان	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	چک	۵۲۵,۰۰۰		
		نوآوران فن آوازه	۲۳,۱۹۲,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۹۲,۳۵۴	چک	۳۳,۸۳۵,۰۰۰		
	جمع		۲۴,۴۹۲,۵۳۲	۰	۳۴,۵۹۵	۲۲۰	۰	۲۴,۴۹۲,۷۵۲		۳۵,۸۵۴,۳۳۴		
۱۷	گروه صنایع نساجی تاراریس آریا	صنایع نساجی تارا ریس آریا	۲۳,۹۳۰,۷۶۶	۰	۲,۱۴۵,۴۴۸	۴۱۴,۸۱۴	۰	۲۴,۳۴۵,۵۸۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶۱,۳۰۶,۶۰۰		
	جمع		۲۳,۹۳۰,۷۶۶	۰	۲,۱۴۵,۴۴۸	۴۱۴,۸۱۴	۰	۲۴,۳۴۵,۵۸۰		۲۶۱,۳۰۶,۶۰۰		
۱۸	گروه ذوب آهن و نورد کرمان	صنایع فولاد آرون تجارت تیوان	۵,۴۱۳,۷۸۳	۰	۳,۰۸۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵,۹۷۳,۷۸۳	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۱۶,۲۶۲,۸۰۰		
		مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان	۱۴,۳۴۸,۷۰۱	۰	۸,۰۲۹,۳۹۲	۳,۹۶۰,۲۹۶	۰	۱۸,۳۰۸,۹۹۷	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۹۵,۷۱۰,۷۰۰		
	جمع		۱۹,۷۶۲,۴۸۴	۰	۱۱,۱۰۹,۳۹۲	۴,۵۲۰,۲۹۶	۰	۲۴,۲۸۲,۷۸۰		۱۱۱,۹۷۳,۵۰۰		
۱۹	آریا فاتح خاورمیانه	آریا کانی جویان	۰	۰	۲۲,۸۸۵	۴,۳۴۸	۰	۴,۳۴۸	چک	۳۴,۳۲۸		
		پارس میهن سمنگان	۳۹۸,۲۲۴	۰	۰	۰	۰	۳۹۸,۲۲۴	چک	۷۳۵,۰۰۰		
		پیشگامان صنعت سرب و روی مهدی آباد	۰	۰	۱۹,۴۸۳,۹۱۷	۳,۷۰۳,۰۰۳	۰	۳,۷۰۳,۰۰۳	چک	۲۸,۵۱۰,۷۶۰		
		راهسازی و معدنی مبین	۰	۰	۷,۲۵۸,۸۴۶	۲,۵۵۹,۴۷۹	۰	۲,۵۵۹,۴۷۹	چک ماشین‌آلات و تجهیزات	۱۵,۷۱۹,۰۴۰		
		سنگ آهن کوه بابا	۰	۰	۳۱,۵۱۵	۵,۹۸۸	۰	۵,۹۸۸	چک	۴۷,۲۷۳		
		سنگ آهن کویر	۰	۰	۳,۲۵۶,۰۴۳	۶۱۸,۶۴۸	۰	۶۱۸,۶۴۸	چک	۴,۸۸۵,۷۵۳		

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

بانک سامان
SamanBank

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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		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					
۱۹	آریا فاتح خاورمیانه	صنعتی و معدنی فراز زمین پارسیان شرق	۰	۰	۲۱,۷۰۰	۴,۱۲۳	۴,۱۲۳	چک	۳۲,۵۵۰		
		گروه معدنی و صنعتی میناي کویر سما	۰	۰	۴۰۳,۰۰۰	۷۶,۵۷۰	۷۶,۵۷۰	چک	۶۰۴,۵۰۰		
		معدنی و سد سازی آریا جنوب ایرانیان	۱۳,۱۶۳,۲۶۷	۰	۱۲,۲۴۳,۳۳۷	۲,۳۲۷,۰۳۳	۱۵,۴۹۰,۳۰۰	چک سهام	۱۰۸,۴۵۴,۱۲۹		
		معدنی و فرآوری میناي کویر حدید	۰	۰	۲۵۸,۸۳۷	۴۹,۱۷۹	۴۹,۱۷۹	چک	۳۸۸,۲۵۶		
		جمع	**۱۳,۵۶۱,۴۹۱**	**۰**	**۴۲,۹۸۰,۰۸۰**	**۹,۳۴۸,۳۷۰**	**۲۲,۹۰۹,۸۶۱**		**۱۵۹,۴۱۱,۵۸۷**		
۲۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	سرمایه گذاری توکا فولاد	۰	۰	۳,۱۶۰		۰				
		فولاد مبارکه اصفهان	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۰	۴۴۰,۹۹۹	۸۴,۵۱۵	۲۲,۱۸۴,۵۱۵	چک	۳۳,۷۸۰,۹۰۰		
		جمع	**۲۲,۱۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۴۴۴,۱۵۹**	**۸۴,۵۱۵**	**۲۲,۱۸۴,۵۱۵**		**۳۳,۷۸۰,۹۰۰**		
۲۱	گروه دیما دیزل	دیما دیزل	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۴۹,۹۵۳,۰۰۰		
		گروه خودرو سازی مابان	۵,۲۸۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۵,۲۸۳,۶۸۴	چک	۲۱,۹۰۰,۰۰۰		
		جمع	**۲۱,۲۸۳,۶۸۴**	**۰**			**۲۱,۲۸۳,۶۸۴**		**۷۱,۸۵۳,۰۰۰**		
۲۲	گروه شفایاب	پخش شفا آزاد	۱۲,۶۲۷,۳۳۴	۰	۴,۶۵۰	۸۸۴	۱۲,۶۲۸,۲۱۸	چک ملکی	۶۲,۱۴۲,۹۷۵		
		داروسازی طب مفید نیکان	۱,۴۱۵,۷۷۶	۰	۱۸,۲۵۸	۳,۵۷۸	۱,۴۱۹,۳۵۵	چک	۴,۵۴۰,۳۸۶		
		داروسازی مداوا	۱,۸۹۱,۶۴۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۱,۶۴۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۶۵۷,۰۰۰		
		شفا یاب گستر	۳,۹۷۸,۰۰۱	۰	۰	۰	۳,۹۷۸,۰۰۱	چک ملکی	۶,۷۶۲,۵۰۰		
		هلث پارسیان	۸۴۵,۲۴۵	۰	۰	۰	۸۴۵,۲۴۵	چک	۱,۶۶۷,۰۰۰		
		جمع	**۲۰,۷۵۷,۹۹۷**	**۰**	**۲۲,۹۰۸**	**۴,۴۶۲**	**۲۰,۷۶۲,۴۵۹**		**۷۸,۷۶۹,۸۶۱**		
۲۳	گروه پارت سازان	صنایع پودر شیر مشهد	۱۷,۸۶۵,۱۶۷	۰	۳۶۰,۰۰۰	۶۴,۸۰۰	۱۷,۹۲۹,۹۶۷	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰۴,۴۳۴,۰۰۰		
		صنایع قهوه پارت سازان	۲,۴۹۶,۲۰۶	۰	۱۵۳,۲۴۳	۲۸,۰۹۵	۲,۵۲۴,۳۰۱	چک	۱۰,۱۸۸,۰۰۰		
		جمع	**۲۰,۳۶۱,۳۷۳**	**۰**	**۵۱۲,۲۴۳**	**۹۲,۸۹۵**	**۲۰,۴۵۴,۲۶۸**		**۱۱۴,۶۲۲,۰۰۰**		
۲۴	مجموعه صنعتی طبیعت	آتیه فرزندان وطن	۰	۰	۱,۰۹۲,۷۴۸	۲۱۱,۶۳۴	۲۱۱,۶۳۴	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۶۷۲,۶۲۰		
		طبیعت سبز پارس کهن	۲۶,۹۸۰,۶۲۱	۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۷,۱۶۰,۶۲۱	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۸۴۵,۷۵۷,۸۷۲		
		فروشگاه های زنجیره ای سرزمین خرید	۰	۰	۱۳۲,۸۶۷	۲۳,۹۱۶	۲۳,۹۱۶	چک	۲۰۰,۰۰۰		
		جمع	**۲۶,۹۸۰,۶۲۱**	**۰**	**۲,۱۲۵,۶۱۵**	**۴۱۵,۵۵۰**	**۲۷,۳۹۶,۱۷۱**		**۸۴۷,۶۳۰,۴۹۲**		
۲۵	کاغذ کارکسری	پترو انرژی بین الملل عرفان	۰	۰	۴,۶۳۹,۷۴۲	۹۲۷,۹۴۸	۹۲۷,۹۴۸	چک	۶,۲۶۷,۷۵۵		
		توسعه صنایع غذایی هرمس	۰	۰	۱۰,۸۲۸	۱,۹۴۹	۱,۹۴۹	چک	۳۳,۲۴۲		

پیوست گزارش حسابرس
تدوین و همکاران

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 غیر جاری	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات						
۲۵	کاغذ کارکسری	سولان صبای پارسیان	۸۵۶,۶۸۵	۰	۱,۵۹۶,۱۵۳	۲۹۰,۶۹۱	۰	۱,۱۴۷,۳۷۶	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۳۷۴,۶۵۰		
		صنایع آرمان سلولز یزد	۱,۰۱۱,۵۵۱	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۱,۵۵۱	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۹۲۰,۰۰۰		
		صنایع بهداشتی کویر سلولز یزد	۷,۲۳۶,۵۸۰	۰	۳۴,۵۳۱	۶,۹۰۶	۰	۷,۲۴۳,۴۸۶	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱,۶۹۰,۵۴۷		
		صنایع مفتولی سپند پیچ یزد	۱,۰۳۸,۹۶۸	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۸,۹۶۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۱۵۲,۷۴۷		
		کاغذ فام کویر	۵۲۲,۳۶۷	۰	۰	۰	۰	۵۲۲,۳۶۷	چک	۲,۴۷۵,۷۱۲		
		کاغذ کارکسری	۶,۷۵۳,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۵۳,۵۰۰	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱,۲۸۶,۷۲۱		
		کیان الماس الموت	۴۹۹,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۹,۸۸۰	چک	۷۵۰,۰۰۰		
	جمع		۱۷,۹۱۹,۵۳۰	۰	۶,۲۸۱,۲۵۳	۱,۲۲۷,۴۹۵	۰	۱۹,۱۴۷,۰۲۵		۶۴,۹۵۱,۳۲۴		
۲۶	گروه رامان	توسعه تجارت زرین گستر رامان	۱۶,۳۳۲,۴۵۵	۰	۱۰۵,۶۷۸	۲۰,۶۶۹	۰	۱۶,۳۵۳,۱۲۴	چک قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۳۴,۷۱۴,۴۲۸		
		دایان تجارت کارن	۹۰,۸۶۹۹۴	۰	۵۳۷,۰۷۵	۱۰۷,۳۶۴	۰	۹,۱۹۴,۳۵۸	چک قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸,۷۹۳,۱۵۸		
	جمع		۲۵,۴۱۹,۴۴۹	۰	۶۴۲,۷۵۳	۱۲۸,۰۳۳	۰	۲۵,۵۴۷,۴۸۲		۵۳,۵۰۷,۵۸۶		
۲۷	شرکت لبنیات و بستنی دومینو	لبنیات و بستنی دو مینو	۱۶,۲۱۳,۱۳۹	۰	۵,۰۷۸,۰۱۴	۲,۵۳۹,۰۰۷	۰	۱۸,۷۵۲,۱۴۵	چک	۳۹,۸۶۵,۰۰۰		
	جمع		۱۶,۲۱۳,۱۳۹	۰	۵,۰۷۸,۰۱۴	۲,۵۳۹,۰۰۷	۰	۱۸,۷۵۲,۱۴۵		۳۹,۸۶۵,۰۰۰		
۲۸	روژین دارو	درمان آرا	۴,۳۹۸,۳۴۸	۰	۴۴۴,۱۴۹	۸۵,۲۳۰	۰	۴,۴۸۳,۵۷۸	چک	۱۰,۱۹۲,۸۶۲		
		روژین دارو	۱۲,۷۷۹,۲۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۷۹,۲۹۸	چک	۲۸,۵۱۲,۵۰۰		
		روژین فارمد	۱,۴۲۲,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۱,۴۲۲,۲۹۴	چک	۳,۱۷۱,۰۰۰		
	جمع		۱۸,۵۹۹,۹۴۰	۰	۴۴۴,۱۴۹	۸۵,۲۳۰	۰	۱۸,۶۸۵,۱۷۰		۴۱,۸۷۶,۳۶۲		
	جمع سال ۱۴۰۴		۸۶۲,۲۹۷,۳۱۳	۰	۱۹۸,۰۴۳,۷۱۸	۶۳,۲۹۸,۳۸۰	۰	۹۷۵,۵۹۵,۶۹۲		۸,۱۰۱,۵۰۰,۷۸۸		
	جمع سال ۱۴۰۳		۵۲۸,۲۲۱,۹۸۰	۱۸۹,۲۹۰	۱۲۸,۴۹۰,۴۸۰	۴۸,۹۸۸,۷۹۳	۱,۱۰۴,۹۵۱	۵۷۸,۵۰۵,۰۱۴		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 برنامه ریزی