

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

به انضمام

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشت های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

فهرست

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۸)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۷	صورت‌های مالی تلفیقی گروه
۸ الی ۱۴	صورت‌های مالی شرکت اصلی (بانک)
۱۵ الی ۱۷۵	یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پرواز ایران محمود
(حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک، کافی و مناسب است.



دفتر اصفهان: چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۲۰ و ۱۹ کدپستی: ۸۱۴۳۹۹۵۹۵۱
دفتر تهران: خیابان پارس، فلکه سوم، اول خیابان اردیبهشت، پلاک ۳۲، طبقه دوم واحد ۴، کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۳
تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۰۹۱۸، ۰۳۱-۳۲۲۳۴۱۹۸، ۰۳۱-۳۲۲۰۶۰۵۲
فکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱
تلفکس: ۰۶۱-۳۳۳۶۰۹۷

دفتر مرکزی: تهران: خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، شماره ۳۶
کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۷۶۹۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰۰-۲
تلفن: ۸۸۷۶۹۴۳۵۱۵، ۸۸۷۶۹۴۳۵۱۵
فکس: ۸۸۷۶۹۴۳۵۱۵، ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۸۸۵۴۳۵۲۸
تلفن: ۸۸۷۳۷۷۷۷، ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۸۸۵۴۳۵۲۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی شده در بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های ۴-۸ الی ۶-۸ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نگردیده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم به ویژه گزارش ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله و جاری در سهام و شناسایی تغییرات ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های ۱-۸، ۱۲ و ۳-۳۶ صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن‌که نحوه عمل بانک در طبقه‌بندی و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت دارد. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۴۰۰۹ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۶- با توجه به این‌که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف شود. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال‌های مذکور ضروری بوده که به دلیل عدم دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم، تعیین حداقل آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۷- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشا صورتهای مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله ارائه ترازنامه در ۳ ستون (شامل مانده در ۱۳۹۷/۱/۱)، عدم انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، تفکیک مالیات به سال جاری و سالهای قبل، یکنواختی رویههای حسابداری گروه (تجدید ارزیابی داراییها)، نحوه طبقه بندی و افشای برخی اقلام و افشای اطلاعات مشخص در مورد استانداردهای جدیدی که تاریخ لازم الاجرای آنها فرا نرسیده و بانک به کار نگرفته، رعایت نشده است.

۸- در تهیه صورتهای مالی تلفیقی پیوست، صورتهای مالی شرکت های سرو زرین اطلس، کالا تجارت خلیج فارس، ایرانیان فناور پارس، آفتاب تجارت سامان و توسعه امید آتیه اندیش از شمول بکارگیری روش ارزش ویژه یا تلفیق مستثنی شده است. توضیح این که صورتهای مالی حسابرسي شده شرکت های مذکور در اختیار این موسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی تلفیقی مقدور نمی باشد.

۹- به شرح توضیحات یادداشت ۸-۹ صورتهای مالی، حسابهای ارزی بانک، در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (هر دلار و هر یورو به ترتیب ۹۰ و ۱۰۲ هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به دلار) تسعیر و از این بابت ۳.۵۰۷ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. علاوه بر این در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد سایر اشخاص، انتقالی از سالهای قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه، در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. در این خصوص ضمن آن که به موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخهای متعدد، استفاده از نرخي که جریانهای نقدي آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده حساب بر مبنای آن صورت می پذیرد، ضرورت داشته، شناسایی آثار ناشی از عدم قابلیت بازیافت وجوه ارزی مذکور نیز لازم می باشد. در غیاب دسترسی به پاره ای اطلاعات، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه ای آن امکان پذیر نمی باشد.

۱۰- حسابهای دریافتنی (یادداشت ۲-۱۵ صورتهای مالی) در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکتهای بهناد بنا و تامین آتیه کارکنان سامان) در سالهای اخیر می باشد. از آن جایی که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقد در سالهای اخیر منطبق با مفاد قرارداد وصول نگردیده و مضافاً مستنداتی دال بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق، که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می گیرند، در اختیار این موسسه قرار نگرفته، اظهار نظر درخصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه ای آن برای این موسسه در شرایط فعلی مقدور نمی باشد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- به موجب قرارداد مشارکت منعقد شده با آقایان محمود اسماعیلزاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به منظور احداث پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته، مبلغ ۷.۷۴۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۸، تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس شده است. در این خصوص به دلیل عدم ایفای تعهدات طرف قرارداد، با شکایت بانک و طی مراحل حقوقی نهایتاً در دی ماه سال ۱۳۹۷ پروژه مذکور تملیک و با شکایت طرفین مشارکت علیه بانک، پرونده امر در حال رسیدگی در مراجع قضایی است. تحت این شرایط و از آنجایی که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های تحت تملک و نیز نحوه تسویه مطالبات و تعهدات بانک در برابر اشخاص ثالث برای این موسسه میسر نگردیده است.

۱۲- به شرح یادداشت ۱-۲-۱۰ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل ۱۷.۳۰۷ میلیارد ریال (مشمول بر ۷.۰۸۱ میلیارد ریال تحت سرفصل مطالبات و ۱۰.۲۲۶ میلیارد ریال جزء خالص تفاوت ناشی از تسعیر ارز مندرج در جدول یادداشت ۲۱) پیش خرید ارز در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، از جمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲.۸۴۱ میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس می‌باشد. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی مبلغ ۶.۷۸۰ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. با توجه به این که پاسخ تاییدیه درخواستی از بانک مرکزی در این خصوص به این موسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، از جمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی و نحوه تسویه وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نمی‌باشد.

۱۳- اسناد مالکیت بخشی از اموال غیرمنقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و اطلاعات مرتبط با تاریخ تملیک، نحوه بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل و فصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه زمان‌بندی فروش آن، جهت بررسی و اظهارنظر درخصوص نحوه طبقه‌بندی، قابلیت بازیافت و میزان منافع و تعهدات مرتبط در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نیست.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

اظهاری نظر مشروط

۱۴- به نظر این موسسه به استثنای آثار بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بندهای ۸ الی ۱۳ ضرورت می‌یافت، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

(اظهاری نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۵ تا ۱۷ زیر مشروط نشده است.)

۱۵- به شرح یادداشت ۱-۳-۱۰ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مطالبات از بانک‌های پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها و وجه التزام آن صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۶- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۱-۲-۲۶ صورت‌های مالی) مبالغ ۳.۷۶۸ و ۴.۷۵۳ میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی شده در ماده مذکور برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مطالبه شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیات‌های حل اختلاف قرار گرفته است.

۱۷- به شرح مندرجات یادداشت ۳-۲-۲۱ صورت‌های مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشد. ضمناً پوشش بیمه‌ای موجودی کالا (یادداشت ۱-۱۷ صورت‌های مالی) کافی نبوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۸- موارد عدم رعایت برخی از الزامات قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۹- به شرح یادداشت ۳-۷-۵۷ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش خواهد یافت.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر می باشد:

اساسنامه	قانون تجارت	
۱۸	۱۲۴ و ۱۲۸	تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق الزحمه وی
۱۱۱	-	پرداخت سود ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب
۳۱	۸۹ و ۱۳۸	تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه
۷	-	رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک

ضمناً در هنگام تصمیم گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهامداران محترم را به آثار ناشی از بندهای ۴ تا ۱۳ این گزارش بر سود قابل تقسیم و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر عدم تقسیم سود حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی، جلب می نماید.

۲۱- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۵۹ صورت های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۲۲- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۳- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت ۳۷ صورتهای مالی درخصوص عملکرد سپرده های سرمایه گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به موجب صورت فوق الذکر مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران مبلغ ۳۶۱ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات این گزارش، مبلغ مازاد پرداختی تغییر خواهد کرد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۴- حق عضویت سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۲۳ اسفندماه ۱۳۹۸ و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ماه ۱۳۹۶ در خصوص تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ هیأت محترم وزیران) مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره باشد، جلب نگردیده است.

۲۵- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

- مفاد بند ۱ ماده ۷ در خصوص انتشار به موقع صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.
- مفاد بند ۲ ماده ۷ در خصوص ارائه گزارش هیات مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.
- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارائه صورتجلسه مجامع عمومی و فوق العاده حداکثر ظرف ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۳ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.
- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ ماهه.
- مفاد بند ۵ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی حسابرسی نشده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی.
- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های مزبور و حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
- مفاد ماده ۹ در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
- مفاد ماده ۴۳ در خصوص انتخاب مدیر عامل توسط هیات مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه از بلاتصدی بودن سمت مدیرعامل.

ضمناً مفاد ابلاغیه شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۱ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی شده نیز رعایت نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۶- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس رسیدگی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۲۷- موارد عدم رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

- آئین‌نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تایید حسابرس رعایت نگردیده و بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ نیز میسر نگردیده است.

- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.

- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی.

۲۸- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام شده، به استثنای "طبقه‌بندی مشتریان بر حسب ریسک" و "برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه"، به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۱۶ مرداد ماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

فرزاد شهدادفرد

۸۰۰۳۸۸۸۸

۸۰۰۳۴۷



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی به همراه صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ شامل اجزای زیر ارائه می شود :

شماره صفحه

۲	• صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۳	- ترازنامه تلفیقی
۴	- صورت سود و زیان تلفیقی
۵-۶	- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۷	- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۸	• صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)
۹	- ترازنامه شرکت اصلی
۱۰	- صورت سود و زیان شرکت اصلی
۱۱-۱۲	- صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۳	- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴-۱۹	- صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
۹۰-۱۲۵	• یادداشت‌های توضیحی
	• ریسک

صورت‌های مالی مزبور براساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۲۶ / ۰۳ / ۱۳۹۹ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده قانونی	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
احمد مجتهد	-	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
بهرام فتحعلی	-	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
فریده گرامی نژاد	-	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
حسین قضاوی	-	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
علی نعمتی	-	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا معرفت	-	مدیر عامل		



۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۹۲,۲۸۳,۰۰۰	۲۱,۲۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۹۳۳,۳۳۶	۸۸,۳۸۱,۳۳۹	۲۲۶,۱۶۱,۳۳۷	۸۸,۳۸۱,۳۳۹
۶۶,۲۰۳,۶۶۹	۲۲,۱۱۸,۶۲۹	۱۰,۳۲۸,۳۳۹	۸,۳۸۰,۹۵۵	۵,۵۹۲,۲۲۶	۱۱۵,۶۲۰
۱۲۴,۸۳۳	۲۸۵,۵۰۰	-	-	۱,۶۶۲,۲۲۸	۶۹۰,۲۶۶,۳۳۰
۸۸,۱۹۷	۵۸۷,۴۸۳	۱۶۸,۱۳۷,۸۱۵	۱۶,۸۰۱,۳۵۷	۳۱۰,۶۲۸	۲۹۸,۶۲۰
۲۰,۱۲۶۶	۱۴۰,۹۶۶	۵۵۴,۴۴۵	۵۰,۱۰۸	۷,۸۶۱,۳۳۱	۵,۹۶۶,۹۰۹
۱۳,۶۱۲,۶۳۳	۱۸,۲۳۶,۵۸۷	۶۷۸,۳۳۳	۵۴,۵۷۸,۵۷۷	۴۹,۴۲۱,۴۰۰	۴۴,۲۸۱,۷۵۷
۹۹۷,۲۶۹	۱,۲۵۰,۸۵۶	۵۰,۱۰۸	۳۹۸,۲۲۸	۲۹,۴۲۱,۴۰۰	۲۹,۴۲۱,۴۰۰
۱۲۴,۵۰۶,۹۷۰	۱۲۴,۵۰۶,۹۷۰	۵,۴۰۵,۱۱۸	۴۱۲,۹۸۸,۳۳۳	۴۴,۲۸۱,۷۵۷	۴۴,۲۸۱,۷۵۷
۲۹۷,۴۲۱,۹۵۷	۳۹۷,۴۲۱,۹۵۷	۳۵,۲۹۸,۲۶۷	۳۵,۶۶۲,۰۰۷	۴۴,۲۸۱,۷۵۷	۴۴,۲۸۱,۷۵۷
۴۷,۵۴۹,۹۷۷	۵۲۵,۴۵۹,۹۵۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲,۵۰۷,۸۷۶	۲,۵۰۷,۸۷۶	-	-	-	-
۳,۵۷۸,۲۱۸	۳,۵۷۸,۲۱۸	-	-	-	-
۵۸۱,۵۶۹	۵۸۱,۵۶۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۱,۳۳۹,۰۰۰)	(۱,۳۳۹,۰۰۰)	-	-	-	-
۱۲,۲۴۸,۵۷۶	۱۲,۲۴۸,۵۷۶	-	-	-	-
۱۲۷,۹۵۸	۵۸۸,۴۰۰	-	-	-	-
۶۸۲,۹۹۶,۴۷۰	۵۵۲,۲۲۶,۰۹۸	۶۸۲,۹۹۶,۴۷۰	۵۵۲,۲۲۶,۰۹۸	۵۵۲,۲۲۶,۰۹۸	۵۵۲,۲۲۶,۰۹۸
۴۰,۴۱,۶۳۳	۲۹۵,۲۴۱	۴۰,۴۱,۶۳۳	۲۹۵,۲۴۱	۲۹۵,۲۴۱	۲۹۵,۲۴۱
۱۴,۲۸۷,۰۴۷	۱۹,۲۶۹,۴۰۶	۱۴,۲۸۷,۰۴۷	۱۹,۲۶۹,۴۰۶	۱۹,۲۶۹,۴۰۶	۱۹,۲۶۹,۴۰۶
۶۶,۴۱۰,۹۷۰	۵۲,۶۶۵,۶۹۹	۶۶,۴۱۰,۹۷۰	۵۲,۶۶۵,۶۹۹	۵۲,۶۶۵,۶۹۹	۵۲,۶۶۵,۶۹۹
۴۲۲,۰۹۹	۲۴۰,۲۷۹	۴۲۲,۰۹۹	۲۴۰,۲۷۹	۲۴۰,۲۷۹	۲۴۰,۲۷۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۶۲۵,۱۸۳	۲۶,۵۸۰,۹۳۳	۳۵ درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۳۶,۷۹۵,۷۷۳)	(۴۲,۸۸۷,۲۶۸)	۳۷-۵ هزینه سود سپرده ها
(۱۰,۱۷۰,۵۹۰)	(۸,۳۰۶,۳۱۵)	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۶۰۹,۸۳۱	۲,۰۷۵,۰۱۳	۳۹ درآمد کارمزد
(۲,۴۴۹,۲۸۰)	(۳,۰۴۳,۲۳۶)	۴۰ هزینه کارمزد
(۳۹,۴۴۹)	(۱۸,۷۲۳)	خالص درآمد کارمزد
۸۴,۳۴۴,۹۸۷	۱۳۸,۶۱۵,۹۷۹	۴۱ درآمد حاصل از فروش و خدمات
(۸۳,۴۳۳,۰۷۷)	(۱۳۷,۱۲۳,۳۰۶)	۴۲ بهای تمام شده فروش و خدمات
۹۱۱,۹۱۰	۱,۲۹۲,۶۷۵	
۵,۳۵۸,۷۲۰	۲,۵۸۳,۴۹۹	۳۶ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۶,۶۹۲,۳۶۰	۴,۰۳۶,۰۳۱	۴۳ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲,۵۵۲,۹۵۱	۴,۵۸۷,۱۶۷	سایر درآمدهای عملیاتی
		جمع درآمدهای عملیاتی
۱۰,۷۱۶,۸۸۳	۹,۲۱۸,۳۱۶	۴۴ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۶,۹۷۸,۰۰۳)	(۸,۴۴۴,۹۷۳)	۴۵ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۱,۲۰۰)	۴۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۲۳۴)	(۲۱,۲۸۱)	۴۷ هزینه های مالی
(۵۳۷,۷۷۰)	(۷۷۹,۶۴۳)	۴۸ هزینه استهلاک
۴,۷۰۱,۸۲۷	۲,۰۵۸,۴۳۴	سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
(۴۳,۱۶۹)	۱۰,۶۴۴	۱۳ سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۴,۶۵۸,۶۵۸	۲,۰۶۹,۰۷۰	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۱۴۰,۵۸۸)	(۱۳۵,۹۳۶)	۲۶ مالیات بر درآمد سال جاری
	(۲۱,۳۳۳)	مالیات بر درآمد سال های قبل
(۱۴۰,۵۸۸)	(۱۵۷,۲۶۹)	جمع مالیات بر درآمد
۴,۵۱۸,۰۷۰	۱,۹۱۱,۸۰۱	سود (زیان) خالص
۳۹,۷۰۵	(۸۲,۴۸۳)	سهم اقلیت از سود خالص
		۵۴ سود هر سهم (ریال)
۵۶۰	۲۶۹	سود پایه هر سهم (ریال)
۵۶۰	۲۶۹	سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است .

گزارش حسابرسی

گزارش حسابرسی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۷۸,۳۶۶	۱,۹۹۴,۲۸۷	سود (زیان) خالص گروه
.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	تفاوت تسعیر ارز
.	۱,۹۱۵,۳۹۳	درآمد حاصل از فروش سهام خزانه
۴,۴۷۸,۳۶۶	۳,۹۰۹,۶۸۰	سود جامع سال مالی
(۹۴۷,۰۰۶)	(۳۴۴,۸۴۸)	تعدیلات سنواتی
۱۵,۰۶۹	(۹۶,۵۱۴)	تعدیلات تلفیقی
۳,۵۴۶,۴۲۹	۳,۴۶۸,۳۱۸	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

گزارش حسابرسی
از حسابرسی و حسابرسی
از حسابرسی و حسابرسی

[illegible]

1994-1995

تعديلات سداولي

سائر سود (زبان) ہائی جامع پس از کسر مالیات

تفاهت و غرور

کتابخانه و اسناد ملی افغانستان

افزارهای رگافش سرهمابه ثبت شد

سهام شرکت اصلی در مالکیت طرحی

جوزہ و مہمان خانہ

子

University of Illinois

سليم الدويهي

also noted results

1994/12/29, 2000

گزارش حسابرسی

23

[illegible][illegible]

سازمان سود (ایران)، هادی، جامع ایمن تر مسیر مدیریت
موازن تجدید دارایی ها
تفاوت تسهیل دل
مالیات سبک سود های جامع
جامع ساز سودهای جامع
جامع سود جامع

سود (مالی) خطای
تعدادات صندوقی

3

3

گزارش حسابرسی

تجدید ارائه شده	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۰۶,۶۱۳	۳,۵۵۰,۳۳۷	
۱۳۱,۹۱۸	۷۵۱,۰۱۳	
۲,۳۹۷,۰۸۰	۲,۹۹۶,۸۹۵	
۱,۸۰۵,۳۱۳	۶,۵۱۲,۰۷۶	
۵,۶۲۲,۶۶۶	۲,۶۹۹,۹۸۹	
۷,۶۶۵,۳۸۷	۷,۸۸۰,۵۳۱	
-	-	
(۳۶,۸۵۱,۷۹۹)	(۶۲,۹۶۲,۷۲۶)	
(۲,۶۸۵,۶۳۸)	(۳۰,۹۶۰,۲۶۶)	
(۶۸,۶۸۲)	(۲۸,۷۸۲)	
(۶,۶۸۷,۷۸۵)	(۱۰,۰۶۱,۳۰۰)	
(۸۹,۵۶۴)	(۱۳۶,۸۶۶)	
(۲۳,۵۸۹,۱۷۱)	(۲۸,۸۹۵,۰۳۶)	
۸۲,۸۸۲,۶۸۶	(۶۹,۹۶۹,۰۷۶)	
۶۱,۰۰۵,۳۶۹	۷,۳۲۲,۸۲۰	
-	-	
۳,۶۹۷,۴۹۸	۶,۶۶۲,۳۶۷	
۶۶,۳۹۳,۷۰۹	۹۸,۷۰۶,۶۳۸	
-	-	
۷۱۹,۶۶۴	۱,۲۳۳,۹۸۸	
-	-	
(۱۲,۷۷۹,۶۳۷)	(۳۲,۶۷۶,۸۶۲)	
(۵,۸۳۶,۷۱۷)	(۳۳,۳۶۶,۵۱۷)	
۵۰۰,۵۱۰	(۷,۷۷۳,۳۶۶)	
(۸,۶۹۶,۶۶۶)	(۱۳,۵۸۱,۶۵۴)	
(۸,۳۳۰,۹۸۰)	(۱۲,۸۴۲,۵۰۸)	
۱,۸۳۹,۷۶۴	(۱,۶۵۸,۳۲۱)	
۱۶۰,۳۹۷,۹۶۰	(۳۶,۹۳۸,۱۳۲)	
۱۱۶,۸۰۸,۶۶۹	(۶۲,۸۳۳,۱۷۰)	
(۲,۶۷۵,۲۵۶)	(۲,۶۴۱,۵۵۲)	
۲۹۵,۷۹۹	۱۵۰,۹۸۳	
(۲,۹۱۵,۲۸۵)	-	
۶۹,۳۱۳	(۱,۱۴۲,۹۱۷)	
-	-	
-	-	
(۵۰,۴۵۲,۲۷۸)	(۳,۶۷۵,۵۸۱)	
۱۱۱,۷۶۳,۳۶۰	(۶۶,۳۰۸,۷۵۱)	
۱۶۹,۹۹۰	۵۶۰,۱۰۰	
-	-	
(۱۳۳,۵۹۵)	(۲۹۷,۰۷۶)	
۲۵,۱۸۸,۲۸۳	۳۱,۹۷۳,۶۷۲	
(۲۵,۱۱۹,۷۸۳)	(۳۱,۵۰۵,۳۱۴)	
(۱۳۵,۱۶۰)	۶۶۱,۷۶۲	
۱۱۱,۶۲۸,۱۸۰	(۴۵,۶۲۷,۵۰۹)	
۳۶,۵۲۷,۲۱۷	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	
۷,۷۷۷,۹۶۳	۳۰۰,۵۶۱,۰	
۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	۸۸,۳۸۱,۳۱۶	
۱۰,۸۲۷,۹۶۷	۱۱,۷۹۵,۶۵۳	

شرح	توضیحات
لقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (*)	لقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (*)
سود اوراق بدهی	سود اوراق بدهی
کارمزد	کارمزد
سود سپرده گذاری	سود سپرده گذاری
سود سرمایه گذاری ها	سود سرمایه گذاری ها
سایر درآمدهای عملیاتی	سایر درآمدهای عملیاتی
لقد پرداختی بابت سود سپرده ها	لقد پرداختی بابت سود سپرده ها
کارمزد	کارمزد
هزینه مالی	هزینه مالی
سایر هزینه های عملیاتی	سایر هزینه های عملیاتی
مالیات بر درآمد	مالیات بر درآمد
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
حاصل افزایش (کاهش) در بدهی ها	حاصل افزایش (کاهش) در بدهی ها
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان
اوراق بدهی	اوراق بدهی
حصول تسهیلات ذخایر و سایر بدهی ها	حصول تسهیلات ذخایر و سایر بدهی ها
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
حاصل افزایش (کاهش) در دارایی ها	حاصل افزایش (کاهش) در دارایی ها
مطابقت از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	مطابقت از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
اصل تسهیلات از دولت	اصل تسهیلات از دولت
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطابقت از شرکت های فرعی و وابسته	مطابقت از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتی	سایر حساب های دریافتی
سپرده قانونی	سپرده قانونی
حصول عملیاتی سایر دارایی ها	حصول عملیاتی سایر دارایی ها
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
تغییرات در سرمایه گذاری	تغییرات در سرمایه گذاری
وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی ثابت مشهود	وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی ثابت مشهود
وجود دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	وجود دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود	وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود
وجود دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود	وجود دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود
وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود	وجود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود
وجود دریافتی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود	وجود دریافتی بابت تسهیلات دریافتی نامشهود
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
تغییرات در تامین مالی	تغییرات در تامین مالی
افزایش سرمایه نقدی	افزایش سرمایه نقدی
معاملات سهام خزانه	معاملات سهام خزانه
وجود حاصل از صرف سهام	وجود حاصل از صرف سهام
سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی
دریافت تسهیلات مالی	دریافت تسهیلات مالی
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
تغییرات در تامین مالی	تغییرات در تامین مالی
تأثیر تغییرات نرخ ارز	تأثیر تغییرات نرخ ارز
موجودی نقد در پایان سال	موجودی نقد در پایان سال
موازنات غیر نقدی	موازنات غیر نقدی

(*) وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تعویض و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ریز معاملات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

(Handwritten signatures and stamps)

گزارش حسابرسی
موسسه حسابرسی آرسو
Y

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبالغ ریال
۹۱,۸۲۰,۰۱۰
۶۵,۵۳۰,۰۱۴
۵۱,۵۱۰

مبالغ ریال
۹۸,۸۲۰,۵۱۸
۷۲,۵۸۸,۸۳۰
۳۰,۹۶۳

۷۷
۷۳
۷۴

بدهی ها
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
سود سهام پرداختنی

مبالغ ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۳۹,۶۳۱,۳۶۶
۹,۹۵۵,۲۴۳

مبالغ ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸,۳۲۱,۳۶۵

۹
۱۰

دارایی ها
موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت

۱۱
۱۲
۱۳
۱۴
۱۵
۱۸
۱۹
۲۰
۲۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتنی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قلمی
سایر دارایی ها

۸,۶۸۱,۲۹۱
۹۶۶,۰۲۹
۱۶۲,۱۱۸,۹۰۶

۱۵,۷۸۵,۶۴۰
۱,۲۲۸,۱۶۶
۱۳۸,۷۸۵,۸۱۹

۷۶
۷۷
۷۸

افزایش بدهی
ذخیره مطالب عملکرد
ذخیره و سایر بدهی ها
ذخیره مازای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۱۶,۸۲۰,۵۱۱
۲,۶۲۸,۳۳۳
۵۲,۸۸۸,۸۶۶
۴,۵۵۱,۱۶۲
۳۵,۳۸۸,۶۶۲
۳۵,۳۸۸,۶۶۲

۲۶۶,۸۶۹,۰۰۰
۵۱,۲۴۸,۳۳۴
۵۰۰,۲۰۰
۶۶,۲۴۰,۵۸۸
۵,۶۸۵,۶۸۷
۴۹,۴۰۱,۱۰۰
۶۴,۱۱۹,۶۸۷

۱۱
۱۲
۱۳
۱۴
۱۵
۱۸
۱۹
۲۰
۲۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتنی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قلمی
سایر دارایی ها

۱۱
۱۲
۱۳
۱۴
۱۵
۱۸
۱۹
۲۰
۲۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتنی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قلمی
سایر دارایی ها

۲۸۸,۷۸۵,۹۶۷
۴۶۵,۸۴۶,۸۶۶
۸,۰۰۰,۰۰۰

۳۲۲,۶۸۲,۶۰۰
۵۲۵,۷۶۹,۴۷۹
۸,۰۰۰,۰۰۰

۷۹
۸۰
۸۱

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
افزایش سرمایه در جریان
اندوخته صرف سهام
اندوخته قلمی
سایر اندوخته ها
سایر تعهدات دریافتنی دارایی ها
تعهدات تسعیر ارز
سود زیان (از دست)

۳۲۲,۶۸۲,۶۰۰
۵۲۵,۷۶۹,۴۷۹
۸,۰۰۰,۰۰۰

۳۲۲,۶۸۲,۶۰۰
۵۲۵,۷۶۹,۴۷۹
۸,۰۰۰,۰۰۰

۷۹
۸۰
۸۱

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
افزایش سرمایه در جریان
اندوخته صرف سهام
اندوخته قلمی
سایر اندوخته ها
سایر تعهدات دریافتنی دارایی ها
تعهدات تسعیر ارز
سود زیان (از دست)

۷۹
۸۰
۸۱

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
افزایش سرمایه در جریان
اندوخته صرف سهام
اندوخته قلمی
سایر اندوخته ها
سایر تعهدات دریافتنی دارایی ها
تعهدات تسعیر ارز
سود زیان (از دست)

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۳۱
۳۲
۳۳

سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۳۱
۳۲
۳۳

سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)

۳۱
۳۲
۳۳

سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)
سود زیان (از دست)

۱۸۳,۶۶۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۳۴
۳۵
۳۶

جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک
وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

۳۴
۳۵
۳۶

جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

۲,۷۶۶,۸۸۸
۳,۵۲۸,۳۱۸
۵۵۱,۵۵۹

جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶

۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶

۳۷
۳۸
۳۹

جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶

۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶

۳۷
۳۸
۳۹

جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

۱۶,۷۵۵,۲۲۶
۶۸۰,۶۲۹,۱۲۹
۱۶,۷۵۵,۲۲۶

جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اوراق شمشه و موارد مشابه

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink over a blue circular stamp that reads "گزارش حسابرسی" (Audit Report).

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۸		شرح	
سال ۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۶,۶۴۷,۵۳۷		۳۴,۶۳۵,۸۶۲	۳۵	درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	
(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)		(۶۲,۹۴۲,۷۲۴)	۳۷-۵	هزینه سود سپرده ها	
(۱۰,۲۰۸,۷۱۲)		(۸,۳۰۶,۸۶۲)		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	
۲,۳۹۲,۰۸۰		۲,۹۹۶,۸۹۵	۳۹	درآمد کارمزد	
(۲,۴۸۵,۶۴۸)		(۳,۰۹۶,۲۲۲)	۴۰	هزینه کارمزد	
(۹۳,۵۶۸)		(۹۹,۳۲۷)		خالص درآمد کارمزد	
۵,۶۶۴,۴۷۲		۷,۶۷۴,۱۲۲	۳۶	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	
۶,۴۱۶,۶۱۱		۳,۹۸۶,۹۹۵	۴۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	
.		.		سایر درآمدهای عملیاتی	
۱,۷۷۸,۸۰۳		۳,۲۵۴,۹۲۸		جمع درآمدهای عملیاتی	
۱۰,۷۱۱,۹۰۵		۹,۹۰۶,۰۰۲	۴۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها	
(۶,۵۰۵,۵۶۴)		(۷,۸۳۲,۲۲۲)	۴۵	هزینه های اداری و عمومی	
(۱,۱۰۰,۰۰۰)		(۲,۵۰۰,۰۰۰)	۴۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
.		.	۴۷	هزینه های مالی	
(۵۴۱,۸۵۲)		(۶۷۱,۲۳۳)	۴۸	هزینه استهلاک	
۴,۳۴۳,۲۹۲		۲,۱۵۱,۹۷۵		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	
.		.	۲۷	مالیات بر درآمد سال جاری	
.		.		مالیات بر درآمد سال های قبل	
.		.		جمع مالیات بر درآمد	
۴,۳۴۳,۲۹۲		۲,۱۵۱,۹۷۵		سود (زیان) خالص	
۵۴۳		۲۶۹	۵۳	سود هر سهم (ریال)	
۵۴۳		۲۶۹		سود پایه هر سهم (ریال)	
۵۴۳		۲۶۹		سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

(تجدید ارائه شده)		شرح	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۳۴۳,۲۹۲	۲,۱۵۱,۹۷۵	۳۳	سود (زیان) خالص
.	.		مازاد تجدید ارزیابی ها دارایی ها
.	.		تفاوت تسعیر ارز
.	۱,۹۱۵,۳۹۳		درآمد حاصل از فروش سهام خزانه
۴,۳۴۳,۲۹۲	۴,۰۶۷,۳۶۸	۴۹	سود (زیان) جامع سال مالی
(۹۲۰,۳۰۳)	(۸۰۰,۰۰۰)		تعدیلات سنواتی
۳,۴۲۲,۹۸۹	۳,۲۶۷,۳۶۸		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

(Handwritten signatures in blue ink)

[illegible]

2.

مدیر (زبان) های جامع بین اکرسماریات
 مشاور مدیر (زبان) های جامع بین اکرسماریات
 کلینت تصویر از
 مدیران مدیر سود های جامع
 جامع مدیر سود های جامع
 جامع سود جامع
 آموزش سرمایه
 افزایش کاهش سرمایه ثبت شده
 افزایش سرمایه ثبت شده
 مدیران جامع
 خرید سهام جامع
 فروش سهام جامع
 توزیع و تخصیص
 افزودن و کفایت
 سایر اکرسماریات
 سود سهام
 سود سهام
 سود سهام
 جامع تغییرات اکرسماریات
 مشاوره ۱۳۹۱/۱۲/۱۳

(تجدید آرايه شده)

سال ۱۳۹۷

میلیون ریال

۶,۹۰۶,۶۱۳
۱۳۱,۹۱۸
۲,۳۹۲,۰۸۰
۱,۸۷۵,۰۱۲
۵,۶۶۶,۶۷۷
۶,۹۱۹,۳۰۷
-
-
(۳۶,۸۵۱,۲۶۹)
(۲,۶۸۵,۶۶۸)
-
(۷,۶۸۷,۷۸۵)
-

(۲۶,۹۳۵,۶۸۰)

۸۲,۸۸۲,۶۹۶
۳۹,۱۳۷,۶۸۱
-
۷۲۳,۲۶۵
۶۶,۳۹۲,۷۰۹
-
۷۲۲,۶۳۸
-
-
(۱۱,۹۷۹,۶۳۷)
(۳,۵۶۶,۶۶۳)
۵۰۰,۵۱۰
(۱۲,۳۲۹,۰۶۶)
(۸۰۰,۶۷۷)
۶,۹۸۲,۶۱۵
۱۳۸,۹۸۱,۸۷۳
۱۱۶,۰۶۶,۳۹۳

(۲,۷۹۰,۲۷۹)
۲۵۵,۷۹۹
(۲,۹۱۱,۳۶۵)
۶۹,۳۱۳
-
-
(۶,۸۵۶,۶۸۲)

۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱

-
-
-
-
-
۸,۴۹۵,۰۰۰
(۸,۴۹۵,۰۰۰)

۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱
۳۶,۷۹۹,۰۷۷
۲,۷۴۲,۷۵۸
۱۴۸,۶۸۱,۲۶۶
۱۰,۸۲۷,۹۶۲

سال ۱۳۹۸

میلیون ریال

۳,۵۵۰,۳۳۷
۷۵۱,۰۱۳
۲,۹۹۶,۸۹۵
۶,۶۲۰,۷۸۶
۷,۶۷۶,۱۷۲
۶,۳۰۹,۹۰۶
-
-
(۶۱,۹۶۷,۷۲۶)
(۳,۰۹۶,۲۳۲)
-
(۱۰۰,۶۱۳,۰۰۰)
-

(۳۰,۳۶۷,۳۹۱)

(۶۲,۷۰,۶۹۲)
۲,۳۷۷,۸۲۰
-
۶,۵۹۷,۱۲۸
۹۸,۷۰۶,۶۲۸
-
۱,۲۳۳,۹۶۸
-
-
(۳۶,۶۷۶,۸۶۲)
(۲۴,۲۶۵,۷۳۳)
(۲,۷۲۲,۸۷۶)
(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)
(۱۲,۸۴۲,۵۰۸)
(۱,۷۹۰,۳۶۶)
(۷۷,۶۱۷,۵۲۶)
(۵۷,۲۶۶,۸۱۵)

(۱,۷۷۷,۱۱۹)
۱۵۰,۹۳۶
(۱,۱۳۷,۶۰۹)
۱۳۷,۹۰۵
-
-
(۲,۶۲۵,۶۸۷)
(۶۰,۳۹۰,۵۰۲)

-
-
-
-
-
(۱۴,۵۶۷)
(۶۰,۴۰۵,۰۶۹)
۱۴۸,۶۸۱,۲۶۶
۳,۱۰۶,۳۲۰
۹۱,۳۸۲,۹۹۹
۱۱,۲۹۵,۶۵۳

شرح

فعالیت‌های عملیاتی

نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی (*)
سود اوراق بدهی
کارمزد
سود سپرده گذاری
سود سرمایه گذاری ها
سایر درآمدهای عملیاتی

نقد پرداختی بابت سود سپرد ها

کارمزد

هزینه مالی

سایر هزینه های عملیاتی

مالیات بر درآمد

جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی ،

خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها ،

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

اوراق بدهی

حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها ،

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

اصل مطالبات از دولت

اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی

اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حساب های دریافتی

سپرده قانونی

حسمه عملیاتی سایر دارایی ها

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

فعالیت‌های سرمایه گذاری ،

وجه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل داراییهای نامشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی

وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

فعالیت های تامین مالی

افزایش سرمایه نقدی

معاملات سهام خزانه

وجه حاصل از صرف سهام

سود سهام پرداختی

دریافت تسهیلات مالی

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی

خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

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

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

۱ - معرفی بانک

۱-۱ تاریخچه فعالیت

بانک سامان به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ یازدهم شهریور ماه ۱۳۷۸ تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران وبه ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ فهرست قیمت های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرار گرفته است . مرکز اصلی بانک در تهران خیابان ولی عصر، پایین تر از چهارراه پارک وی ، نبش کوچه ترکش دوز ، پلاک ۲ ، با کد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ و 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 براساس 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 و اعتبار ، 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 راستا تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چهار چوب مقررات جاری کشور قرار گیرد ، می باشد .

۱-۳ تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۸		۱۳۹۷		
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	
۷۸	۷۸	۸۳	۸۳	شعب استان تهران
۵۶	۵۶	۵۱	۵۱	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	

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

۱-۴ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال بشرح زیر بوده است:

شرکت اصلی				گروه		
۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۸	۱۳۹۷	
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	
۱,۴۳۸	۱,۴۳۸	۶۴۸	۷۲۱	۱,۴۳۸	۱,۴۳۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۱۶۴	۱,۱۶۴	۱,۱۶۴	۱,۱۰۸	۱,۱۶۴	۱,۰۵۲	شعب استان تهران
۵۸۵	۵۸۵	۶۴۷	۶۲۳	۵۸۵	۵۸۵	شعب سایر استان ها
۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	شعب مناطق آزاد
۳,۲۱۹	۳,۲۱۹	۲,۴۹۱	۲,۴۸۳	۳,۲۱۹	۲,۴۷۱	شعب خارج از کشور

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



۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، 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.

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

۳-۴- دوره مالی شرکتهای فرعی در ۳۱ خردادماه هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق صورتهای مالی میان دوره های مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورت های مالی بانک که تاثیر عمده ای بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت های مالی شرکت های فرعی به حساب گرفته می شود.

۴- واحد 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.

۵- استفاده از قضاوت 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 رخدادهاي واقعی بازنگری می نماید.

۵-۱- در تهیه صورت های مالی بانک از قضاوت و برآورد خاصی استفاده ننموده است.

۶- مبانی اندازه گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است. در مورد برخی از داراییهای ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان و سرقتی از مبنای تجدید ارزیابی انجام شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

۷- تغییر در رویه های حسابداری

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



۸- خلاصه اهم رویه های 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 سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار و سایر سرمایه گذاری های جاری به خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی 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 ترازنامه) شناسایی میشود.

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. 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. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۸-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

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

۸-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.



۳-۸- دارایی های نامشهود

۳-۸-۱ دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

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

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۵-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی 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.

- 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)

۴- 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 .

۸-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی طبق " دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد .

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردید 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

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

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

۸-۷- 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.

۸-۸- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است.

۸-۹- تسعیر ارز

۸-۹-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی برای هر دلار آمریکا ۹۰ هزارریال و هر یورو ۱۰۲ هزارریال) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۲-۹-۸- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً 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 صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۱۰-۸- سرقتی

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

۱۱-۸- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۱۲-۸- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت های مالی

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 محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.



۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۸,۰۶۹	۲,۳۴۷,۲۱۷	۱,۶۲۸,۴۲۱	۲,۳۵۰,۱۲۲	موجودی صندوق - ریال
۲,۸۳۰,۸۰۶	۲,۹۱۶,۲۶۸	۳,۰۹۳,۸۴۵	۳,۰۲۵,۴۱۰	موجودی صندوق - ارز
-	-	۱,۳۲۹,۰۵۳	۲,۳۵۶	موجودی ارز نزد کارگزاران
۴۰۰	۱,۲۰۱	۳,۴۰۰	۱,۲۰۱	وجه در راه - ریال
-	-	-	-	وجه در راه - ارز
۴۱۲,۳۷۸	۶,۰۶۳,۵۷۵	۴۱۲,۳۷۷	۶,۰۶۳,۵۷۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳	۸۰,۰۵۶,۲۳۸	۱۴۴,۴۵۶,۲۴۰	۷۶,۹۳۸,۵۷۷	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۴۸,۴۸۱,۷۴۶	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	۸۸,۳۸۱,۲۳۹	جمع موجودی نقد

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۹,۹۸۷,۲۱۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی شامل ۴۷,۸۸۰,۷۴۶/۲۱ دلار آمریکا ، ۱۹,۰۰۶,۶۷۲/۹۳ یورو، ۳۹,۲۵۴ پوند، ۱,۹۰۹,۳۸۴ درهم و ۴,۷۴۳ لیر می باشد.

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۹۳	۵,۵۸۳,۴۵۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)
۳۹۶,۷۸۵	۴۸۰,۱۲۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
-	-	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۴۱۲,۳۷۸	۶,۰۶۳,۵۷۵	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱,۶۸۳	۵۴۶,۶۰۶	۷۱۸,۸۱۴	۱,۶۷۹,۰۷۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۲,۵۶۸,۵۹۷	۳,۴۲۴,۰۸۷	۱,۰۹۶,۴۹۸	۳,۴۲۴,۴۲۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۱۴,۳۴۰,۴۵۱	۲۰,۶۰۲,۵۲۲	۱۴,۹۷۶,۴۸۳	۲۱,۶۵۷,۱۲۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱۳۱,۸۴۵	۱۲۸,۱۵۷	۱۳۱,۸۴۵	۱۲۸,۱۵۷	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۱۲۶,۵۵۷,۵۱۷	۵۵,۲۴۲,۳۵۶	۱۲۷,۵۳۰,۷۸۱	۵۰,۰۴۲,۸۸۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
-	-	۱,۴۱۹	۱,۹۰۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود نشده)
۱۴۳,۸۱۰,۰۹۳	۸۰,۰۵۶,۲۳۸	۱۴۴,۴۵۶,۲۴۰	۷۶,۹۳۸,۵۷۷	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

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



۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۵	۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۴	۱۰-۲
۲,۵۵۹,۷۲۶	۱,۶۴۰,۲۰۰	۲,۹۴۳,۳۷۲	۱,۶۵۶,۹۵۱	۱۰-۳
۹,۹۵۵,۲۹۳	۸,۷۲۱,۳۴۵	۱۰,۳۳۸,۹۳۹	۸,۷۳۸,۰۹۵	

مطالبات از بانک مرکزی
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	۱۰-۲-۱
.	.	.	.	
.	.	.	.	
.	.	.	.	
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۵	۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۵	
۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۵	۲,۳۹۵,۵۶۷	۲,۰۸۱,۱۴۴	

خرید ارز از بانک مرکزی - ارز
سایر مطالبات از بانک مرکزی - ارز
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
جایزه سپرده قانونی دریافتی
سایر مطالبات (شامل ۳۲ قلم)

۱۰-۲-۱- مبلغ ۲,۰۸۱,۰۶۵ میلیون ریال از مانده این حساب بابت پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح ذیل میباشد :

نوع اثر	۱۳۹۸									
	نوع مزاح		اثر مشاهده ای		نوع مزاح		اثر مشاهده ای		نوع مزاح	
	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر	مبلغ اثر
روز	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵
مهرم عزادات	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵	۳۳,۳۱۵
روزن جان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
روزن کرمه سوسن	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
روزن کرمه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳

مبلغ - دلار

نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه شماره ۲۱۰/۹۲/م/۰۱۳۶۷۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷	اطلاعات وارد شده توسط بانک سامان در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری		تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	-	-	-	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	-	۹۵۵,۵۴۷	۴۴۱,۱۳۲	-
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۹۲۱,۶۳۶,۶۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲	۳۴۳,۲۴۱,۶۱۹

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

شرکت اصلی		گروه		توضیحات
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۰۴۱,۶۷۰	۱۵۷,۸۲۴	۱,۴۲۵,۳۱۶	۱۷۴,۵۷۵	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۱,۵۱۸,۰۵۶	۱,۴۸۲,۳۷۶	۱,۵۱۸,۰۵۶	۱,۴۸۲,۳۷۶	سایر مطالبات شامل (۲ قلم)
۲,۵۵۹,۷۲۶	۱,۶۴۰,۲۰۰	۲,۹۴۳,۳۷۲	۱,۶۵۶,۹۵۱	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

ماده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک	تسهیلات ریالی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	مبلغ ارز							
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال							
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۲/۰۳	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۲/۰۷	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۵/۱۰	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۰۷	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
۲۲۲,۶۰۰	۲۲۲,۶۰۰	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۱۸	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۰۵	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۰۳	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۱۶	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۰۸	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
-	-	-	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۰۳	۲۱٪	خرید دین	ریال	بانک صادرات	
۲۲۲,۶۰۰	۲۲۲,۶۰۰	-							
۱۵۱,۶۱۹	۷۳,۶۰۱	۱۵,۷۶۶,۸۳۲	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	۱۲,۸۱٪	خرید دین	۵,۵۹	بانک پاسارگاد	
۲۲۸,۳۹۰	۲۳۱,۶۲۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	۱۲,۸۱٪	خرید دین	۵,۵۹	بانک پاسارگاد	
۲۸۵,۹۶۸	۲۷۷,۹۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	اسناد اعتباری اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	۱۲,۸۱٪	خرید دین	۵,۵۹	بانک پاسارگاد	
۱,۳۷۵,۶۵۲	۱,۳۹۹,۹۲۶	-							
۱,۵۱۸,۰۵۶	۱,۶۴۰,۲۷۶	-							



بانک صادرات :

این بانک با توجه به رسالت تامین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال ، با هدف کاهش ریسک پورتهوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه ، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت داری که توسط بانکها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانکها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سبد خدمات تسهیلات اعطائی قابل ارائه به مشتریان خود قرار داد^۱. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذینفع، تنزیل ها انجام و وجه حاصل به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰ ، با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت دار داخلی (ریالی) را که توسط بانکهای ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز نموده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال کلیه کنترل های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تاییدیه های لازم (فاکس رمزار از بانک های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش شده و تعهد بی قید و شرط بانکهای گشایش کننده به تادیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذینفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکتهای مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهد شده توسط سایر بانکها را داشته اند که با انجام فرآیند فوق الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای کلیه موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانکهای گشاینده و تعهد کننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی نیز کلیه موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا، بصورت طبیعی توسط بانکهای گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا و یا شرکت هایی که طرف معامله با این گروه بوده اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن ، بقیه بانکها شامل بانک پاسارگاد ، بانک سپه ، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد نموده بودند نسبت به پرداخت وجه آنها به بانک سامان اقدام نموده اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع نموده اند که کل تنزیل های صورت گرفته و مبلغ آنها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانکها تعهد شده به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذینفع اولیه/متقاضی تنزیل / واگذار کننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	ماده اسناد معامله شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹٪ سهام شرکت)
۲	شرکت بازرگانی صنعتی فولاد بار ایران	۱۷۶۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی فولاد ایران (مالک ۵۵٪ سهام) و شرکت تأمین و فرآوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰٪ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازتوانی کارکنان فولاد (مالک ۹۹٫۷٪ سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰٫۵٪ سهام) و شرکتهای سرمایه گذاری استانی (مالک ۳۰٪ سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات بانک صنعت و معدن	۱,۳۵۰ ۴۹۹	امیررضائی طارمی (مالک ۹۵٪ سهام)
۶	شرکت میثاد جدید پارسپان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰٪ سهام)
۷	جمع			۵,۰۶۰	
۸	وصولی تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			(۴,۲۶۱)	
۹	واریزی وجه نقد و وصول بدهی در سال ۱۳۹۸			(۵۳۴)	
۱۰	حکم قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت بانک صادرات			۰	
۱۱	ماده بدهی			۲۶۲	

به منظور حفظ و تامین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهد شده و الزام بانکهای صادرات و صنعت و معدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعا نسبت به مطالبه عوائد هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسید شده نموده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت و معدن می باشد. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانکهای گشایش کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آنها گردیده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانکهای صادرات ایران و صنعت و معدن توسط مرجع قضایی توقیف گردیده است.

تا تاریخ ارائه صورت های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجرائیه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تاخیر تادیه و هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال به نفع بانک سامان گردید .

اقدامات قضایی به عمل آمده در خصوص اعتبار اسنادی های بانک صادرات ایران به شرح جدول ذیل می باشد :

ردیف	شماره اعتبار اسنادی	مبلغ اصل خواسته	خسارت تاخیر	هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل	باقی مانده بدهی	وضعیت بدهی
۱	۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۹	۲۵۹,۹۲۲				
۲	۸۹/۳۴۴۶/۰۰۳۰	۲۵۹,۹۱۵				
۳	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۷۳	۱۴۳,۵۹۵	۴۰۲,۹۱۴	۲۴,۲۲۲		تسویه شده
۴	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴	۱۴۳,۵۸۳				
۵	۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳	۲۵۷,۶۰۰	۲۰۳,۶۵۴	۹,۴۲۵		تسویه شده
۶	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰	۲۴۹,۶۸۱	۲۶۲,۴۵۰	۷,۴۹۱		تسویه شده
۷	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱	۲۶۰,۰۰۹	۳۱۴,۸۴۷	۲۶,۶۰۹		تسویه شده
۸	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲	۲۳۹,۹۹۱	۳۱۴,۷۷۶	۲۶,۶۶۸		تسویه شده
۹	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷	۲۴۰,۴۶۳	۲۹۱,۱۷۰	۲۶,۶۲۲		تسویه شده
۱۰	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸	۲۶۰,۰۰۰	۲۹۹,۸۵۵	۴۱,۵۸۹		تسویه شده
۱۱	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱	۳۲۰,۵۷۷	۳۷۱,۲۲۱	۵۱,۰۲۴		تسویه شده
۱۲	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶	۲۷۴,۷۰۹	۴۴۲,۸۰۸	۹۴,۲۱۹		تسویه شده
۱۳	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸	۵۰,۳۷۰	۸۵,۸۴۱	۵,۶۱۵		تسویه شده
۱۴	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸	۲۴۰,۳۸۸	۳۱۱,۰۶۴	۴۳,۸۱۰		تسویه شده
۱۵	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵	۲۷۵,۳۱۷				واریز بدهی و تسویه در سال ۹۹
۱۷	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷	۳۰۰,۳۰۰	۳۹۵,۵۹۷	۵۱,۴۰۹		تسویه شده
۱۸	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷	۲۶۱,۲۱۵	۳۳۹,۳۵۷	۴۲,۵۱۲		تسویه شده
۱۶	۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹	۲۶۰,۹۷۰				واریز بدهی و تسویه در سال ۹۹
۱۹	۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲	۲۴۲,۴۰۰			۲۴۲,۴۰۰	واریز بدهی و تسویه در سال ۹۹
۲۰	جمع	۴,۵۴۱,۰۰۴	۴,۰۳۵,۵۵۴	۴۴۹,۲۳۵	۲۴۲,۴۰۰	-

در خصوص یازده فقره از اعتبار اسنادی به شماره های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۹ جمعا به مبلغ ۲,۷۲۹,۳۹۷ میلیون ریال به موجب احکام صادره از شعبه چهاردهم دادگاه عمومی حقوقی تهران حکم بر محکومیت بانک صادرات صادر گردید که پس از تجدید نظر خواهی بانک صادرات و طرح در مرجع تجدید نظر پنج فقره از احکام نسبت به پنج فقره از اعتبارات اسنادی به شماره های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱ ، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷ ، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ ، ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱ به موجب آراء صادره از شعبه هجده دادگاه تجدید نظر استان تهران قطعیت یافته است و پس از اعاده پرونده ها به دادگاه بدوی درخواست اجرای حکم گردید که با صدور اجرائیه علیرغم ابلاغ به محکوم علیه (بانک صادرات) اقدامی جهت اجرای احکام صادره بعمل نیاورد که به ناچار پرونده اجرایی نسبت به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره تشکیل گردید و اقدامات اجرائی جهت وصول محکوم به صورت گرفت . در نهایت جمعا مبلغ

۳,۱۰۲,۲۸۲ میلیون ریال از محکوم به وصول و به حساب بانک سامان واریز شد و پرونده اجرائی مربوطه به پنج فقره اعتبارات اسنادی مورد اشاره مختومه گردید. در خصوص اعتبار اسنادی شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸ با توجه به اینکه بانک صادرات مبادرت به طرح دادخواست فرجام خواهی نموده پرونده پس از تبادل لایحه به شعبه ۲۲ دیوان عالی کشور ارجاع شد و شعبه مذکور پس از رسیدگی و جری تشریفات قانونی نهایتاً دادنامه صادره را عیناً تأیید و ابرام نمود که با اعاده پرونده به شعبه بدوی و درخواست صدور اجرائیه با عنایت به اینکه اصل مبلغ اعتبار طی قرار تأمین خواسته به نفع بانک سامان توقیف گردیده بود لذا از بابت اصل خواسته مبلغ ۵۰,۳۷۰ میلیون ریال و از بابت خسارت مبلغ ۹۱,۴۵۶ میلیون ریال وصول شد. در خصوص اعتبار اسنادی به شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶ که در شعبه نوزدهم دادگاه عمومی حقوقی تهران مورد رسیدگی بود با عنایت به وصول مبلغ ۸۱۱,۷۳۵ میلیون ریال از بابت اصل و خسارت، کلیه مطالبات بانک سامان در خصوص این اعتبار وصول و پرونده اجرائی مختومه گردید.

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

بانک پاسارگاد :

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

با ارجاع موضوع به هیأت سه نفره کارشناسی، کارشناسان منتخب به شرح نظریه اعلامی ضمن تأیید نظر کارشناس اولیه، نظر به مدیونیت بانک پاسارگاد در مقابل بانک سامان بابت برات اسنادی ارزی دادند که پس از وصول نظریه هیأت سه نفره کارشناسی، دادگاه به موجب دادنامه شماره ۹۷۰۹۹۷۰۲۲۶۷۰۱۱۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ حکم بر محکومیت بانک پاسارگاد به پرداخت مبلغ ۲۶,۷۶۶,۸۹۳ یورو از بابت اصل خواسته و نیز محکومیت بانک مذکور به پرداخت خسارت دادرسی شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله صادر نمود. با ابلاغ رأی، بانک پاسارگاد از آن تجدیدنظر خواهی نمود و از طرفی وکلای بانک سامان از بابت خسارت تأخیر انجام تعهد نسبت به قرار صادره تجدیدنظر خواهی نمودند که پس از تبادل لوایح پرونده جهت رسیدگی به اعتراض به دادگاه های تجدیدنظر استان تهران ارسال گردید.

وبا ارجاع به شعبه ۵۱ دادگاه تجدید نظر استان تهران مقید به وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۶ شد که جلسه رسیدگی با حضور وکلای طرفین تشکیل و دفاعیات لازم بعمل آمد. سپس دادگاه مبادرت به اخذ استعلام از بانک مرکزی در خصوص صحت یا سقم ادعا بانک پاسارگاد مبنی بر پرداخت وجه برات ارزی مستند دعوی نموده که تاکنون پاسخی واصل نشد.

