

**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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ شامل اجزای زیر ارائه می شود :

شماره صفحه

۲  
۳  
۴-۵  
۶  
  
۷  
۸  
۹-۱۰  
۱۱  
۱۲-۱۴  
۱۵-۱۹۶

- **صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه**
  - ترازنامه تلفیقی
  - صورت سود و زیان تلفیقی
  - صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
  - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
- **صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)**
  - ترازنامه شرکت اصلی
  - صورت سود و زیان شرکت اصلی
  - صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
  - صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
- **یادداشت های توضیحی**
- **ریسک**

صورت‌های مالی مزبور براساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۲۵ /۰۳/ ۱۴۰۰ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	دارایی ها
۳۹,۶۹۰,۰۰۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۶۹۰,۰۰۱	موجودی نقد
۳۳,۱۱۸,۹۸۱	سپرده های مشتریان	۳۳,۰۹۵,۹۷۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳,۰۵۰,۰۰۰	سود سهام برداشتنی	-	مطالبات از دولت
۵۸۲,۶۸۳	حساب های برداشتنی تجاری	۲۳۵,۶۶۱,۹۳۷	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي
-	پیش دریافت ها	۵۰,۵۹۲,۷۱۴	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي
-	اوراق بدهی	۱۱۵,۶۹۰	سرمایه گذاری بلندمدت در سهام و سایر اوراق بهادار
-	ذخیره مالیات عملکرد	۱,۴۶۳,۳۲۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
-	ذخایر و سایر بدهی ها	۶۸,۳۲۱,۶۹۱	سایر حساب های دریافتنی
-	ذخیره برای پایان خدمت و تسهیلات بازسنجی کارکنان	۳۱,۰۴۰,۰۰۰	سفارشات و پیش پرداخت ها
-	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۸۸,۶۲۰	موجودی مواد و کالا
-	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷,۸۶۱,۳۹۱	دارایی های ثابت مشهود
-	جمع بدهی ها	۵۹۶,۴۷۹,۰۰۹	دارایی های نامشهود
-	حقوق صاحبان سهام	۴۹,۰۲۱,۱۴۰	سپرده قانونی
-	جمع بدهی ها	۶۴۵,۴۹۰,۱۴۹	سایر دارایی ها
-	حقوق صاحبان سهام	-	-
۲۰	سرمایه	-	-
-	افزایش سرمایه در جریان	-	-
-	اندوخته صرف سهام	-	-
-	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	-	-
-	اندوخته قانونی	-	-
۳۱	سایر اندوخته ها	-	-
۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-
۳۳	تفاوت تسعیر ارز	-	-
-	سود (زیان) انباشته	-	-
-	سهام خزانه	-	-
-	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	-	-
۳۴	سهم اقلیت	-	-
-	جمع حقوق صاحبان سهام	-	-
-	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	-	-
۵۲-۱	تسهيلات بانك بابت اعتبار اسنادي	-	-
۵۲-۲	تسهيلات بانك بابت ضمانت نامه هاي صادرة	-	-
۵۲-۳	سایر تسهیلات بانک	-	-
۵۲-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	-	-
-	جمع دارایی ها	-	-
-	تسهيلات مشتریان بابت اعتبار اسنادي	-	-
-	تسهيلات مشتریان بابت ضمانت نامه هاي صادرة	-	-
-	سایر تسهیلات مشتریان	-	-
-	وجه اداره شده و موارد مشابه	-	-
-	جمع دارایی ها	-	-

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش چنانچه لایزیر صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures and marks in blue and black ink, including a large signature at the bottom right and several smaller ones above it.

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۹		شرح	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		میلون ریال			
میلون ریال		میلون ریال			
۳۴,۵۸۰,۹۳۳	۵۸,۷۶۲,۱۸۴	۳۷-۵	۳۵	درآمد تسهیلات اعطائی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	
(۴۲,۸۸۷,۲۴۸)	(۵۶,۳۸۶,۴۵۱)			هزینه سود سپرده ها	
(۸,۳۰۶,۳۱۵)	۳,۸۷۵,۷۰۹			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	
۳,۰۲۵,۰۱۳	۶,۵۹۰,۰۸۲	۳۹	۳۹	درآمد کارمزد	
(۳,۰۴۳,۷۴۶)	(۳,۲۹۶,۵۶۹)	۴۰	۴۰	هزینه کارمزد	
(۱۸,۷۲۳)	۱,۲۹۵,۵۱۳			خالص درآمد کارمزد	
۱۳۸,۴۱۵,۹۷۹	۳۶,۱۲۴,۵۵۵	۴۱	۴۱	درآمد حاصل از فروش و خدمات	
(۱۳۷,۱۰۲,۰۶۴)	(۲۹,۵۱۷,۶۴۶)	۴۲	۴۲	بهای تمام شده فروش و خدمات	
۱,۳۱۳,۹۱۷	۶,۶۵۶,۹۲۹				
۷,۵۲۸,۰۹۰	۸,۳۴۹,۲۳۹	۳۶	۳۶	خالص سود ( زیان ) سرمایه گذاری ها	
۶,۰۰۶,۵۰۷	۷,۷۸۸,۲۰۵	۴۳	۴۳	خالص سود ( زیان ) مبادلات و معاملات ارزی	
				سایر درآمدهای عملیاتی	
۶,۵۲۳,۴۷۱	۷۲,۹۶۵,۵۹۵			جمع درآمدهای عملیاتی	
۹,۱۲۱,۸۰۷	۶,۶۹۱,۸۹۷	۴۴	۴۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها	
(۹,۳۹۶,۳۷۳)	(۱۶,۱۶۳,۳۸۵)	۴۵	۴۵	هزینه های اداری و عمومی	
(۳,۰۰۱,۲۰۰)	(۲,۰۰۹,۸۵۱)	۴۶	۴۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۱۸,۶۸۳)	(۱۶۶,۶۵۶)	۴۷	۴۷	هزینه های مالی	
(۷۷۹,۶۴۳)	(۷,۷۳۸,۶۶۰)	۴۸	۴۸	هزینه استهلاک	
۴۵۱,۳۷۴	۱۳,۴۰۰,۹۴۰			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	
۱۰,۶۳۴	۲,۳۰۳,۴۸۶	۱۳	۱۳	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	
۴۶۲,۰۰۸	۱۵,۷۰۴,۴۲۶			سود ( زیان ) قبل از مالیات بر درآمد	
(۱۳۵,۹۳۶)	(۶۹۳,۷۷۳)	۲۶	۲۶	مالیات بر درآمد سال جاری	
(۲۱,۳۳۳)	(۱۰۷,۲۰۶)			مالیات بر درآمد سال های قبل	
(۱۵۷,۲۶۹)	(۸۰۰,۴۷۹)			جمع مالیات بر درآمد	
۳۰۴,۲۳۹	۱۶,۹۰۳,۹۴۷			سود ( زیان ) خالص	
۳۸۷,۷۷۷	۱۳,۹۳۱,۲۴۰			سهم شرکت اصلی از سود و زیان خالص	
(۸۳,۰۳۶)	۹۷۷,۷۰۶			سهم اقلیت از سود(زیان)خالص	
		۵۴	۵۴	سود هر سهم (ریال)	
				سود پایه هر سهم (ریال)	
				سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	
۲۴	۱۲۱۱				
۲۴	۱۲۱۱				

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

یادداشت‌های توضیحی همراه . بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

Handwritten signatures and initials in blue and black ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
صورت حسابات در خصوص حسابان سهام تکلیفی  
تا تاریخ ۳۰ شهریور ماه ۱۳۹۹



۱۳۹۹


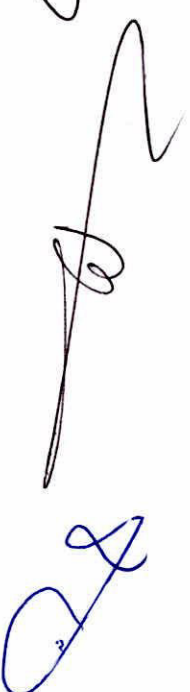
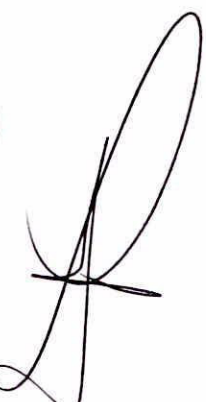
شرح	جمع حسابات حسابان سهام میلیون ریال	سهام الحاقی میلیون ریال	سهام عادی میلیون ریال	سودهای انباشته میلیون ریال	تفاوت تسعیر از عملیات درجی میلیون ریال	تفاوت دارایی ها میلیون ریال	سایر اندوخته ها میلیون ریال	سایر اندوخته ها میلیون ریال	سودهای انباشته میلیون ریال	سهام شرکت اصلی در مشکوک فروش میلیون ریال	سهام شرکت سهام مشکوک فروش میلیون ریال	اندوخته صرف سهام میلیون ریال	سودهای سرمایه در جریان میلیون ریال	سودهای سایر میلیون ریال
سودهای انباشته	۹۲۹,۱۳۳	۵۸۹,۰۰۰	۱,۵۱۸,۱۳۳	۱,۵۱۸,۱۳۳	۵۸۹,۰۰۰	۲,۶۲۵,۲۶۶	۲,۶۲۵,۲۶۶	۲,۶۲۵,۲۶۶	۹۱	۹۱	۲,۶۲۵,۲۶۶	۲,۶۲۵,۲۶۶	۲,۶۲۵,۲۶۶	۲,۶۲۵,۲۶۶
تفاوت تسعیر از عملیات درجی	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶			۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶	۱۵۸,۳۰۶
سهام شرکت اصلی در مشکوک فروش	۱۲۹,۴۹۳		۱۲۹,۴۹۳						(۱۲,۹۴۳)	(۱۲,۹۴۳)				
سهام شرکت سهام مشکوک فروش														
سودهای سرمایه در جریان	۳۱,۶۲۶,۲۶۶		۳۱,۶۲۶,۲۶۶											۳۱,۶۲۶,۲۶۶
سودهای سایر	۱۵,۲۸۵		۱۵,۲۸۵											۱۵,۲۸۵
جمع حسابات	۳۱,۶۲۶,۲۶۶	۷۵۲,۶۰۶	۳۱,۶۲۶,۲۶۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶						۳۲,۱۳۱,۳۶۶
جمع حسابات	۳۱,۶۲۶,۲۶۶	۷۵۲,۶۰۶	۳۱,۶۲۶,۲۶۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶	۷۵۲,۶۰۶						۳۲,۱۳۱,۳۶۶

الزامات سرمایه  
الزامات تکلیفی سرمایه ثبت شده  
الزامات سرمایه ثبت شده  
سهام شرکت اصلی در مشکوک فروش  
سهام عادی  
خرید سهام خزانه  
فروش سهام خزانه  
خرید سهام  
فروش سهام  
تفاوت تسعیر از عملیات درجی  
اندوخته صرف سهام  
سایر اندوخته ها  
سود سهام  
سود سهام مشکوک  
جمع حسابات سایر حسابان سهام علی‌الحساب  
سالانه در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Handwritten signatures and initials in blue ink.

بلاک سهامداران شرکت سامان بانک  
صحت تقصیرات در حقوق سهامداران سهام تلفیقی  
تاریخ حساب منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	نیروونه سهام سهام	سهام شرکت اول در شرکت فرس	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مؤاز تجدید ارزیابی در حالی که	تفاوت تسخیر از عملیات هرگز	سودهای انباشته	سهام مزبور	جمع حقوق سهامداران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سودهای انباشته در ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷۵,۶۸۶	۳,۵۸۶,۸۱۸	۵۸,۶۲۹	-	-	-	۱۲,۲۷۱,۵۳۳
سهام بانان مالی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تجیدات سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام مملکتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام مزبور از چک به کسر مطالبات	۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۹
تفاوت تسخیر از عملیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات سهام مزبور در حالی که	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود سهام	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰
جمع سود چاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>افزایش سرمایه</b>											
افزایش کلش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت اول در مملکت فرس	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام مزبور	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام مزبور	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام مزبور	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	۳۳۶,۳۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۳۶,۳۸۸
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مملکتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات لقم حقوق سهامداران سهام تلفیقی	-	-	-	-	۳۳۶,۳۸۸	-	-	-	-	-	۳۳۶,۳۸۸
مبلغ در ۱۳۹۸/۱/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۳۶,۳۸۸	-	-	-	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰



(تجدید آراه شده)		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۸۴۵,۵۱۸	۳۲,۹۴۱,۳۲۹	۹۱,۲۸۲,۹۹۹	۸۱,۳۲۱,۳۶۵	۸۱,۹۱۱,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۶۷۵
۷۲,۸۵۹,۸۳۴	۱۰,۷۵۷,۲۱۴	۸,۳۲۱,۳۶۵			
۴۶,۹۶۴	۴۵,۳۶۱				
۱۵,۲۸۶,۶۲۰	۶۰,۳۵۹,۳۴۴	۲۴۶,۳۶۹,۸۰۰		۶۱۷,۶۴۶,۰۰۰	
۱,۷۹۱,۱۶۴	۱,۹۵۷,۲۸۶	۵۱,۳۶۸,۳۴۴		۵۶,۶۶۵,۵۳۳	
۱۳۸,۷۸۶,۸۷۹	۱,۹۵۷,۲۸۶	۵۲,۲۲۰,۰۰۰		۵۲,۲۲۰,۰۰۰	
		۶۶,۵۳۲,۰۵۸		۵۷,۶۵۰,۴۱۹	
		۵,۷۲۱,۸۸۷		۶,۲۰۵,۸۸۷	
		۵,۴۵۵,۶۸۷		۵,۷۲۱,۳۶۱	
۳۳,۶۸۲,۶۰۰	۶,۶۳۸,۶۶۶	۴۹,۴۲۱,۱۴۰		۷۱,۰۳۶,۱۴۰	
		۴۲,۱۶۹,۳۹۰		۴۶,۶۳۹,۰۶۸	

حقوق صاحبان سهام		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
۲,۷۸۴,۶۱۴	۲,۷۸۴,۶۱۴	۲,۷۸۴,۶۱۴	۲,۷۸۴,۶۱۴	۲,۷۸۴,۶۱۴	۲,۷۸۴,۶۱۴
۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸
۵۵۸,۱۶۵	۵۵۸,۱۶۵	۵۵۸,۱۶۵	۵۵۸,۱۶۵	۵۵۸,۱۶۵	۵۵۸,۱۶۵
۲,۴۹۹,۸۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲
۱۷,۳۲۱,۵۵۹	۲۵,۵۶۹,۷۵۰	۵۵۲,۱۴۱,۰۴۷	۷۵۰,۲۴۱	۷۵۰,۲۴۱	۱۰,۰۰۰,۴۰۱
۵۵۲,۱۴۱,۰۴۷	۷۵۰,۲۴۱	۵۵۲,۱۴۱,۰۴۷	۷۵۰,۲۴۱	۵۵۲,۱۴۱,۰۴۷	۷۵۰,۲۴۱
۱۹,۳۹۶,۰۰۶	۶۶,۵۷۸,۵۱۴	۱۹,۳۹۶,۰۰۶	۱۹,۳۹۶,۰۰۶	۱۹,۳۹۶,۰۰۶	۶۶,۵۷۸,۵۱۴
۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۴۶۵,۶۳۳	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۴۶۵,۶۳۳
۲۶,۰۷۲۹	۲۲۱,۵۵۸	۲۶,۰۷۲۹	۲۶,۰۷۲۹	۲۶,۰۷۲۹	۲۲۱,۵۵۸

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جداگانه‌ای در صورتی مالی است.

Handwritten signatures and notes in blue ink, including a large signature at the bottom right and a smaller one at the top right.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان شرکت اصلی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹



(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سال ۱۳۹۹

شرح	میلون ریال	میلون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴,۶۳۵,۸۶۲	۵۸,۷۵۲,۹۳۲
هزینه سود سپرده ها	(۳۲,۹۶۲,۲۴۶)	(۵۴,۶۳۲,۲۹۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۸۳۰,۶۸۴)	۴,۳۱۸,۶۳۸
درآمد کارمزد	۲,۹۹۶,۸۹۵	۴,۵۳۸,۶۶۹
هزینه کارمزد	(۳۰,۹۶,۲۲۲)	(۴,۲۳,۷۹۶)
خالص درآمد کارمزد	(۹۹,۳۲۷)	۵۱۵,۸۷۵
خالص سود ( زیان ) سرمایه گذاری ها	۷,۶۲۴,۱۲۲	۵,۲۶۶,۸۰۴
خالص سود ( زیان ) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۹۸۶,۹۹۵	۷,۴۵۲,۸۵۲
سایر درآمدهای عملیاتی	.	۱۷,۶۵۴,۱۶۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۲,۷۵۶,۹۷۸	۲۰,۳۷۳,۸۲۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹,۹۰۶,۰۰۲	۷,۶۰۵,۲۰۸
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۷۸۷,۳۹۵)	(۱۴,۰۸۰,۸۰۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	.	(۸۱۲,۸۹۵)
هزینه استهلاک	(۶۷۱,۳۳۳)	۸,۳۶۵,۶۸۱
سود ( زیان ) قبل از مالیات بر درآمد	۷۰,۱۹۰,۲	.
مالیات بر درآمد سال جاری	.	.
مالیات بر درآمد سال های قبل	.	.
جمع مالیات بر درآمد	۷۰,۱۹۰,۲	۸,۳۶۵,۶۸۱
سود ( زیان ) خالص	۰	۸,۳۶۵,۶۸۱
سود هر سهم (ریال)	۶۱	۲۲۷
سود پایه هر سهم ( ریال )	۶۱	۲۲۷
سود تقابل یافته هر سهم ( ریال )	۶۱	۲۲۷

از آنجایی که صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره مالی و تعدیلات سنواتی می باشد صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.  
یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک سامان ( شرکت سهامی عام )  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹



۱۳۹۹

شرح	سهام خزانة		سود ( زیان ) انباشتة		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		مبادلات ارزی ها		سایر آورده ها		ادوخته صرف سهام		افزایش سرمایه در جریان		سرمایه	
	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
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸,۸۱,۶۶۲	۱۸,۸۱,۶۶۲	۳,۹۳,۹۱۵	۵۵,۹۶۵	۳,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	۸,۳۵,۵۸۲	۸,۳۵,۵۸۲	(۱,۳۵,۰۰۰)	۲۵,۷۹۹	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	(۱,۳۵,۰۰۰)	(۱,۳۵,۰۰۰)	۲۵,۷۹۹	(۲۵,۷۹۹)	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	۶,۹۱۵,۶۰۹	۶,۹۱۵,۶۰۹	۱,۰۸۱,۱۵۳	۲۵,۷۹۹	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	۷۵,۳۳۳,۷۵۱	۷۵,۳۳۳,۷۵۱	۱,۰۸۱,۱۵۳	۲۵,۷۹۹	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	(۱,۳۵,۰۰۰)	(۱,۳۵,۰۰۰)	(۱,۳۵,۰۰۰)	(۲۵,۷۹۹)	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	(۱,۳۵,۰۰۰)	(۲۵,۷۹۹)	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴
	۳۵,۵۹۶,۷۵۰	۳۵,۵۹۶,۷۵۰	۸,۳۵,۵۸۲	۲۵,۷۹۹	۲,۵۷۸,۷۱۸	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴	۲,۷۸۲,۶۱۴

ماده در ۱۳۹۹، ۱۰۱ سود خالص  
 تصدقات سودی  
 سایر سود ( زیان ) های پانچ پس از کسر مالیات  
 مبادلات تجارتي ارزی خارجی ها  
 تفاوت تسعیر ارز  
 مبادلات سایر سود های خارج  
 جمع سود خارج  
 افزایش سرمایه  
 افزایش سرمایه ثبت شده  
 افزایش سرمایه ثبت شده  
 سهام خزانه  
 خرید سهام خزانه  
 فروش سهام خزانه  
 فروغ و اخصاص  
 ادوخته قانونی  
 سایر ادوخته ها  
 سود سهام  
 سود سهام مصوب  
 جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
 ماده در ۱۳۹۹، ۱۳۰

۳۱  
 ۳۲  
 ۱۴

Handwritten signatures and stamps in blue and black ink, including a large signature at the bottom right and a circular stamp in the middle.



( تجدید ارائه شده )

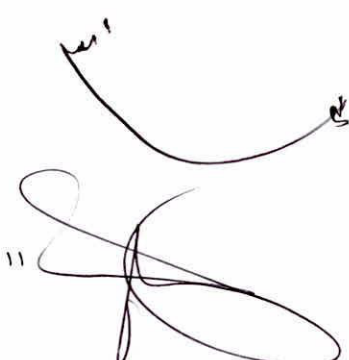
سال ۱۳۹۸ میلیون ریال	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال
۳,۵۵۰,۳۳۷	۷,۶۷۳,۸۰۷
۷۵۱,۰۱۳	۲,۰۸۰,۸۷۷
۲,۹۹۶,۸۹۵	۴,۵۳۹,۶۶۹
۴,۴۷۰,۷۸۶	۷,۷۷۱,۳۶۶
۷,۶۴۶,۱۲۲	۵,۳۶۶,۸۰۴
۶,۳۰۹,۹۰۶	۷,۵۵۱,۶۱۸
-	-
(۴۲,۹۶۷,۷۶۴)	(۵۶,۳۴۴,۳۹۶)
(۳,۰۹۶,۲۲۲)	(۴,۰۷۳,۷۹۴)
-	-
(۱۰,۰۶۱,۳۰۰)	(۱۵,۴۱۶,۶۶۷)
(۳۰,۳۴۷,۱۹۱)	(۳۹,۴۳۸,۳۹۱)
(۴۳,۷۰۰,۶۹۷)	(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)
۷,۳۷۷,۸۲۰	۳۵,۰۹۷,۸۷۹
۶,۵۹۲,۱۷۸	۵,۱۷۴,۸۵۶
۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۲,۰۸۹,۹۱۶
-	-
۱,۲۳۳,۹۶۸	(۱۶,۲۸۶,۹۷۰)
-	-
(۳۲,۶۷۶,۸۶۷)	(۱۶۶,۵۲۷,۲۵۶)
(۳۶,۲۶۵,۷۴۳)	(۱۵,۰۱۷,۲۰۳)
(۲,۷۷۳,۹۷۴)	(۲۳۸,۴۳۶)
(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)	۹,۲۹۶,۶۳۸
(۱۲,۸۴۷,۵۰۸)	(۲۲,۰۳۱,۶۷۴)
(۱,۷۹۰,۳۶۶)	(۱۷,۰۱۰,۶۵۹)
(۲۷,۴۱۷,۶۴۳)	۲۸,۳۹۰,۲۶۱
(۵۷,۷۶۶,۸۱۵)	(۹,۹۶۸,۱۳۰)
(۱,۷۷۷,۱۱۹)	(۱,۷۹۹,۷۱۶)
۱۵۰,۹۳۶	۲۹۷,۱۷۷
(۱,۱۳۷,۴۰۹)	(۴۵۰,۰۸۱)
۱۳۷,۹۰۵	۶,۰۰۰
-	-
(۷,۶۲۵,۶۸۷)	(۱,۴۵۱,۴۴۸)
(۶۰,۳۹۰,۵۰۷)	(۱۱,۳۹۹,۷۹۸)
-	-
-	-
(۱۶,۵۶۷)	(۱۱۹,۵۵۲)
۱۱,۸۷۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰
(۱۱,۸۷۰,۰۰۰)	(۶,۴۰۰,۰۰۰)
(۱۶,۵۶۷)	(۱۱۹,۵۵۲)
(۶۰,۴۰۵,۶۹۹)	(۱۱,۵۱۹,۳۵۰)
۱۴۸,۶۸۱,۷۶۶	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
۳,۱۰۶,۳۲۲	۳,۰۶۷,۴۳۹
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
۱۱,۷۹۵,۶۵۳	۶,۸۹۳,۶۹۲

شرح	عملیاتی
نقد دریافتی بابت سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی (*)	۷,۶۷۳,۸۰۷
سود اوراق بدهی کارمزد	۲,۰۸۰,۸۷۷
سود سپرده گذاری	۴,۵۳۹,۶۶۹
سود سرمایه گذاری سایر درآمدهای عملیاتی	۷,۷۷۱,۳۶۶
نقد پرداختی بابت سود سپرده ها کارمزد	(۵۶,۳۴۴,۳۹۶)
هزینه مالی	(۴,۰۷۳,۷۹۴)
سایر هزینه های عملیاتی مالیات بر درآمد	(۱۵,۴۱۶,۶۶۷)
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۳۹,۴۳۸,۳۹۱)
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	(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)
حصول 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	۳۵,۰۹۷,۸۷۹
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	۵,۱۷۴,۸۵۶
حصول عملیاتی سایر دارایی ها	۲,۰۸۹,۹۱۶
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۱۶,۲۸۶,۹۷۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۱۶۶,۵۲۷,۲۵۶)
فعالیت های سرمایه گذاری، وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱۵,۰۱۷,۲۰۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	(۲۳۸,۴۳۶)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	۹,۲۹۶,۶۳۸
وجه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود	(۲۲,۰۳۱,۶۷۴)
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱۷,۰۱۰,۶۵۹)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۲۸,۳۹۰,۲۶۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۹,۹۶۸,۱۳۰)
فعالیت های تامین مالی، افزایش سرمایه نقدی معاملات سهام خزانه	(۱,۷۹۹,۷۱۶)
وجه حاصل از صرف سهام سود سهام پرداختی دریافت تسهیلات مالی باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	۲۹۷,۱۷۷
افزایش سرمایه نقدی	(۴۵۰,۰۸۱)
معاملات سهام خزانه	۶,۰۰۰
وجه حاصل از صرف سهام سود سهام پرداختی دریافت تسهیلات مالی باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۱۱۹,۵۵۲)
خالص جریان ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۱,۳۹۹,۷۹۸)
خالص افزایش ( کاهش ) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال	(۱۱,۳۹۹,۷۹۸)
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد در پایان سال	(۱۱,۳۹۹,۷۹۸)
مبادلات غیر نقدی	(۱۱,۳۹۹,۷۹۸)

(\*) 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 اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

پاداشتهای توضیحی همراه بخش جداولی ناپذیر صورتهای مالی است.

11




## ۱ - معرفی بانک

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

موسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۳۷۸/۰۶/۱۱ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است این موسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۳۰ بصورت موسسه اعتباری تشکیل شده و همچنین با مجوز ۴۳۳/ه م مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی به عنوان بانک سامان به فعالیت خود ادامه داد و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در 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 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 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		۱۳۹۹		
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	
۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	شعب استان تهران
۵۶	۵۶	۵۶	۵۶	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	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		۱۳۹۹		۱۳۹۸	۱۳۹۹	
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	پایان دوره	
۷۲۱	۶۴۸	۶۸۴	۶۶۸	۳,۰۸۹	۳,۱۹۲	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۱۰۸	۱,۱۶۴	۱,۱۳۶	۱,۱۰۸	۱,۰۰۸	۱,۱۰۸	شعب استان تهران
۶۲۳	۶۴۸	۶۵۰	۶۶۵	۵۸۱	۶۶۵	شعب سایر استان ها
۳۲	۳۲	۳۲	۳۲	۳۳	۳۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۲,۴۸۳	۲,۴۹۲	۲,۵۰۲	۲,۴۷۳	۴,۷۱۱	۴,۹۹۷	

◆ 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 تأثیر 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 شناسایی 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.

۵-۱- در تهیه صورت های مالی بانک به استثنای موارد زیر از قضاوت و برآورد خاصی استفاده ننموده است:

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

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

## ۶- 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 سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است. و همچنین سرمایه گذاری های جاری نیز به خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود.

## ۷- تغییر 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 هر یک 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. درآمد سودتضمین شده براساس مبلغ سرمایه گذاری نرخ اسمی سود و به مرور زمان شناسایی می گردد.

#### ۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می یابد. 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 ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ و ۶ سال	مستقیم
اثاثه، منصوبات، سخت افزار و تجهیزات رایانه ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	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	۳ساله	مستقیم
ایزارآلات	۶ساله	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 هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی 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.

### ۸-۳- دارایی های نامشهود

۸-۳-۱- 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.

### ۸-۴- 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. 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
	<b>سود تسهیلات اعطایی</b>
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>وجه التزام</b>
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>کارمزد</b>
نقدی	کارمزد ضمانت های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۸-۵- 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 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.

### ۸-۶- 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 نموده است .

#### ۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی طبق " دستورالعمل 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 باز پرداخت 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 نموده است .

#### ۸-۸- 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.

#### ۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

#### ۸-۱۰- تسعیر ارز

##### ۸-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طبق بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ و پیرو نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی برای هر دلار آمریکا ۱۵۹ هزارریال و هر یورو ۱۹۰ هزارریال) در تاریخ ترانزنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.



#### ۸-۱۱- سرقتی

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 سرقتی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می گردد. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

#### ۸-۱۲- 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. بانک در طی دوره سهام خزانه خریداری ننموده است

#### ۸-۱۳- " 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		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۴۷,۲۱۷	۱,۶۲۸,۰۰۷	۲,۳۴۹,۲۳۹	۱,۶۳۰,۶۴۴	موجودی صندوق - ریال
۲,۹۱۶,۲۶۷	۶,۶۳۶,۳۷۵	۳,۰۲۶,۲۹۲	۶,۹۴۱,۳۸۱	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
.	.	۲,۳۵۴	۲,۳۱۱	موجودی ارز نزد کارگزاران
۱,۲۰۱	۴,۳۵۰	۱,۲۰۱	۲۲۲,۴۵۲	وجوه درراه - ریال
.	.	.	.	وجوه درراه - ارز
۶,۰۶۳,۵۷۶	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۶,۰۶۳,۵۷۵	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸۰,۰۵۴,۷۳۸	۶۲,۷۴۰,۴۵۵	۷۶,۹۳۸,۵۷۵	۵۸,۹۹۲,۲۱۷	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۸۸,۳۸۱,۲۳۶	۷۹,۶۹۰,۹۰۸	<b>جمع موجودی نقد</b>

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

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۴۲,۹۱۴,۰۷۴/۹۱ دلار آمریکا ، ۱۴,۱۶۰,۵۵۴/۸۰ یورو، ۲۲۵,۳۶۶/۸۳ پوند، ۱,۸۷۷,۶۵۴/۵۰ درهم ، ۳,۸۹۳ لیر می باشد.

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۸۳,۴۵۲	۱۰,۶۶۳,۰۳۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۴۸۰,۱۲۴	۱,۲۳۸,۸۶۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۶,۰۶۳,۵۷۶	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۶,۶۰۶	۴۰۲,۳۵۵	۱,۶۷۹,۰۶۹	۶,۲۳۶,۹۲۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۳,۴۲۴,۰۸۸	۸,۲۴۹,۵۸۶	۳,۴۲۴,۴۳۴	۸,۲۵۰,۴۵۴	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۲۰,۶۰۳,۵۳۲	۱۵,۱۳۶,۰۲۲	۲۱,۶۵۷,۱۲۲	۱۵,۸۳۷,۱۱۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱۲۸,۱۵۷	۳۵۶,۸۷۶	۱۲۸,۱۵۷	۳۵۶,۸۷۶	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۵۵,۳۶۲,۳۵۵	۳۸,۵۹۵,۶۱۶	۵۰,۰۴۷,۸۸۵	۲۸,۳۰۶,۳۱۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
.	.	۱,۹۰۸	۴,۵۳۷	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۸۰,۰۵۴,۷۳۸	۶۲,۷۴۰,۴۵۵	۷۶,۹۳۸,۵۷۵	۵۸,۹۹۲,۲۱۷	<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)</b>

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		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۰-۲
۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۲	۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۱	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۶۴۰,۲۰۰	۳,۰۴۶,۱۶۳	۱,۷۰۶,۵۸۵	۳,۱۳۵,۷۷۰	۱۰-۳
				مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸,۷۲۱,۳۴۵	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۸,۷۸۷,۷۳۰	۲۳,۰۹۵,۹۲۱	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		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۸۱,۰۶۵	۱۹,۹۶۰,۰۷۳	۷,۰۸۱,۰۶۵	۱۹,۹۶۰,۰۷۳	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
۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)
۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۲	۷,۰۸۱,۱۴۵	۱۹,۹۶۰,۱۵۱	۱۰-۲-۱

۱۰-۲-۱ - مبلغ ۱۹,۹۶۰,۱۵۳ 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 می باشد :

نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مبادله ای		جمع کل	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی
یورو	۶۲,۷۱۶,۶۵۶,۶۲	۱۶۹,۰۰۰	۳۷,۱۸۸,۵۵۷,۶۶	۱۶۹,۰۰۰	۹۹,۹۰۵,۰۱۱,۸۸	۱۴,۸۸۷,۷۴۷
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵,۰۱۰	۶۹,۳۷۶	۲,۵۶۴,۶۷۲,۳۹	۶۹,۳۷۶	۳۶,۸۴۶,۳۷۷,۶۹	۱,۰۸۲,۰۴۷
یوان چین	-	۱۶,۶۱۰	۲۶,۱۴۲,۶۱۰,۱۶	۱۶,۶۱۰	۲۴,۱۴۲,۶۱۰,۱۶	۴۰۱,۰۰۵
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۹۶	۵,۸۵۹,۷۹۰,۶۴۰,۸۵	۹۵,۸۹۰	۵۸,۳۲۶,۵۷۸,۹۹۶,۸۵	۵۵,۸۸۱,۴۱۰
لیو توکیه	۷۸,۷۱۹,۶۸۸	۱۴,۳۹۱	-	۱۴,۳۹۱	۷۸,۷۱۹,۶۸۸	۱,۱۳۳
	۱۴,۱۲۴,۵۳۸		۵,۸۳۵,۵۳۴		۱۹,۹۶۰,۰۷۳	

گفتنی است بانک مرکزی به موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل و فصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته بود. که در راستای تحقق این امر بانک گزارش حسابرسی صورت ریز دارائی ها و بدهی ها و منابع و مصارف ارزی مربوط به سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ موسسه حسابرسی و خدمات سخن حق، را طی نامه های شماره ۳۱۹۶۹-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ و ۳۱۹۷۲-۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ برای معاونت محترم ارزی بانک مرکزی ارسال نموده است.

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۰	۶۶,۳۸۵	۸۹,۶۰۶	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری 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
۱۵۷,۸۲۴	۳۱۵,۹۴۰	۱۵۷,۸۲۴	۳۱۵,۹۴۱	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۱,۴۸۲,۳۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	سایر مطالبات شامل (۲ قلم)
<b>۱,۶۴۰,۲۰۰</b>	<b>۳,۰۴۶,۱۶۳</b>	<b>۱,۷۰۶,۵۸۵</b>	<b>۳,۱۳۵,۷۷۰</b>	<b>جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری</b>

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

مانده تسهیلات								
۱۳۹۸	۱۳۹۹		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز						
۲۴۲,۴۰۰	۰	۰	اسناد اعتبار اسنادی	۱۳۹۰/۰۶/۱۸	۲۱%	خرید دین	ریال	تسهیلات ریالی بانک صادرات
۲۴۲,۴۰۰	۰	۰						جمع ریال
۷۳۰,۴۰۱	۱,۶۰۸,۲۲۳	۱۵,۷۶۶,۸۹۳	اسناد اعتبار اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۱۳	۱۲,۸۱%	خرید دین	یورو	بانک پاسارگاد
۲۳۱,۶۲۵	۵۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اسناد اعتبار اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۰۷	۱۲,۸۱%	خرید دین	یورو	بانک پاسارگاد
۲۷۷,۹۵۰	۶۱۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	اسناد اعتبار اسنادی	۱۳۹۱/۰۷/۱۱	۱۲,۸۱%	خرید دین	یورو	بانک پاسارگاد
۱,۲۳۹,۹۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	۲۶,۷۶۶,۸۹۳						جمع ارزی
۱,۴۸۲,۳۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	۰						
۰	۰	۰					۱۰-۳-۱-۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۰	۰	۰					۱۰-۳-۱-۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۴۸۲,۳۷۶	۲,۷۳۰,۲۲۳	۰						مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

**بانک صادرات :**

پس از پیگیریهای حقوقی انجام شده کلیه بدهیهای مربوط به پرونده های اعتبار اسنادی بانک صادرات بابت اصل ، سود و هزینه های دادرسی وصول وبه طور کامل تسویه گردید

#### بانک پاسارگاد :

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه										
۱۳۹۸	۱۳۹۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصل	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سودسالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۶۴۹,۴۹۰	۲۶,۷۸۰,۸۳۲	(۴۲,۷۶۹)	۲۶,۸۲۳,۶۰۱	(۱,۸۴۶,۵۰۰)	(۶,۵۰۲,۳۳۷)	-	۷۴۲,۴۷۳	۲,۲۰۴,۰۲۰	۳۲,۲۲۶,۳۴۵	فروش اقساطی
۴۹,۶۵۴,۰۲۸	۶۱,۸۸۲,۳۵۹	(۲,۶۳۳)	۶۱,۸۸۴,۹۹۲	(۱۴۱,۶۴۲)	(۱۳,۱۰۰,۶۳۳)	-	۱۷۰,۶۹۷	۲,۶۳۹,۴۲۵	۷۲,۳۱۷,۱۴۵	جعاله
۲,۳۴۰,۸۲۶	۲,۷۹۷,۶۰۷	(۶۴,۰۰۶)	۲,۳۶۱,۶۱۳	(۷,۷۵۴)	(۷۹,۶۷۱)	-	۳۲۱,۰۷۹	۱۰,۱۳۳	۲,۱۱۷,۸۲۶	اجاره بشرط تملیک
۳۲,۱۰۸	۳۲,۱۰۸	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۵۸۶	(۲,۴۳۷)	-	-	۲۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۲,۸۹۱	سلف
۸,۳۲۵,۸۰۰	۶,۳۶۰,۵۱۸	(۹۳۴,۰۲۴)	۷,۲۹۶,۵۴۲	(۳۰۰,۴۸۵)	-	(۱۱,۶۷۹)	۴,۱۶۱,۲۱۰	۵۸۴,۶۶۲	۲,۸۶۰,۸۳۴	مضاربه
۹۰,۱۲۹,۶۶۲	۱۷۴,۵۴۶,۹۹۶	(۱۱,۲۱۴,۹۲۱)	۱۸۵,۷۶۱,۹۱۷	(۲,۳۰۸,۹۵۰)	-	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	۱۱,۱۰۳,۷۸۹	۹,۷۲۰,۷۴۲	۱۷۳,۰۱۷,۳۹۷	مشارکت مدنی
۳۵,۱۹۸,۹۱۹	۷۰,۷۹۲,۹۲۳	(۲۷,۹۱۳)	۷۰,۸۲۰,۸۸۶	(۵۷۲,۱۴۹)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۵)	-	۱,۶۹۱,۵۸۶	۷,۲۱۳,۲۹۱	۸۳,۰۱۱,۶۶۳	خرید دین
۱۹,۱۴۸,۷۶۵	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	-	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	(۲۱,۷۱۰)	(۱۴,۳۴۹,۱۸۹)	-	۱۲,۱۸۶	۱,۲۲۳,۳۲۵	۷۳,۷۸۶,۸۹۶	مراجعه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	-	۲,۵۹۷,۸۴۵	-	-	-	-	-	۲,۵۹۷,۸۴۵	قرض الحسنه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۰۵,۵۰۴	۵۷۲,۷۶۸	(۳۵,۳۶۹)	۶۰۸,۱۳۷	(۹,۹۴۴)	(۴۷,۹۸۴)	-	۱۴۶,۸۳۳	۳۳۷,۰۹۸	۲۰۲,۱۳۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۹۹,۷۸۶	۲۷۵,۴۷۱	(۱۰,۱۶,۵۳۲)	۱,۲۹۱,۹۹۳	-	-	-	۹۹,۲۰۳	۴۲۰,۶۹۹	۷۲۲,۰۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۸۱,۵۶۰	۵۴۸,۹۸۹	(۱۱۲,۹۶۸)	۶۶۱,۹۵۷	-	-	-	۲۴۴,۲۷۱	۹۳۰	۴۱۶,۷۵۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱,۸۶۵,۴۹۰	۲,۱۸۱,۰۵۴	-	۲,۱۸۱,۰۵۴	-	-	-	-	۳۹,۷۷۳	۲,۱۴۱,۲۸۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷	۴۰۹,۵۴۰,۰۳۱	(۱۳,۶۶۴,۶۰۳)	۴۱۲,۰۰۴,۶۳۱	(۵,۲۱۶,۵۷۱)	(۵۴,۵۹۸,۷۱۹)	(۵,۷۸۲,۷۴۰)	۱۸,۶۹۶,۸۵۳	۲۴,۴۵۹,۷۰۴	۴۴۵,۴۴۶,۱۰۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی

۱۳۹۸	۱۳۹۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصل	جمع	سود و کارمزد وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۶۴۹,۴۹۰	۲۷,۷۹۳,۰۱۵	(۵۸,۱۸۳)	۲۷,۸۵۱,۱۹۸	(۱,۸۶۶,۵۰۰)	(۶,۱۸۹,۰۶۶)	-	۷۴۲,۴۷۳	۲,۱۸۴,۷۷۵	۳۲,۹۶۰,۰۱۶
۴۹,۸۲۱,۴۸۲	۶۲,۷۸۱,۱۴۶	(۱۶,۳۲۰)	۶۲,۷۹۷,۴۶۶	(۱۶۱,۶۴۲)	(۱۳,۰۴۱,۷۲۱)	-	۱۷۰,۶۹۷	۲,۶۷۴,۳۶۷	۷۳,۱۳۵,۷۶۵
۲,۳۴۰,۸۲۶	۲,۲۹۷,۶۰۷	(۶۴,۰۰۶)	۲,۳۶۱,۶۱۳	(۷,۷۵۴)	(۷۹,۶۲۱)	-	۳۲۱,۰۹۹	۱۰,۱۳۳	۲,۱۱۷,۸۲۶
۳۷,۱۰۸	۳۷,۱۰۸	(۱۳,۴۷۸)	۵۰,۵۸۶	(۲,۴۳۷)	-	-	۲۳,۵۲۶	۱,۶۰۶	۲۷,۸۹۱
۸,۵۳۸,۸۵۵	۷,۰۴۵,۲۱۵	(۹۴۴,۴۵۱)	۷,۹۸۹,۶۶۶	(۳۰۰,۴۸۵)	-	(۱۱,۶۷۹)	۴,۱۶۱,۲۱۰	۵۸۴,۷۸۶	۳,۵۵۵,۸۳۴
۹۰,۴۵۶,۹۱۶	۱۷۵,۰۹۷,۶۰۰	(۱۱,۲۲۳,۳۰۶)	۱۸۶,۳۲۰,۹۰۶	(۳,۳۰۸,۹۵۰)	-	(۵,۹۶۱,۸۰۱)	۱۱,۱۰۳,۷۸۹	۹,۷۴۰,۲۲۶	۱۷۳,۷۴۷,۶۴۲
۳۵,۱۹۸,۹۱۹	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	(۲۷,۹۱۳)	۷۰,۸۲۰,۸۸۶	(۵۷۷,۱۴۹)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۵)	-	۱,۶۹۱,۵۸۶	۲,۲۱۳,۲۹۱	۸۳,۰۱۱,۶۴۳
۱۹,۱۴۸,۷۶۵	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	-	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	(۲۱,۷۱۰)	(۱۴,۳۴۹,۱۸۹)	-	۱۲,۱۸۶	۱,۳۲۷,۳۲۵	۷۳,۷۸۶,۸۹۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	-	۲,۵۹۷,۸۴۵	-	-	-	-	-	۲,۵۹۷,۸۴۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰,۵۰۴	۵۷۲,۷۶۷	(۳۵,۳۶۹)	۶۰۸,۱۳۷	(۹,۹۴۴)	(۴۷,۹۸۴)	-	۱۶۶,۸۳۳	۳۳۷,۰۹۸	۲۰۷,۱۳۴
۲۹۹,۷۸۶	۲۷۵,۴۷۱	(۱۰,۱۶,۵۲۲)	۱,۲۹۱,۹۹۳	-	-	-	۹۹,۲۰۳	۴۷,۶۹۹	۷۲۲,۰۹۱
۵۸۱,۵۵۹	۵۴۸,۹۸۹	(۱۱۲,۹۶۸)	۶۶۱,۹۵۷	-	-	-	۲۴۴,۲۷۱	۹۳۰	۴۱۶,۷۵۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۶۵,۴۹۱	۲,۱۸۱,۰۵۶	-	۲,۱۸۱,۰۵۶	-	-	-	-	۳۹,۷۷۳	۲,۱۴۱,۲۸۳
<b>۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰</b>	<b>۴۱۷,۶۸۶,۳۰۷</b>	<b>(۱۳,۵۱۲,۵۱۶)</b>	<b>۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷</b>	<b>(۵,۲۱۶,۵۷۱)</b>	<b>(۵۶,۲۲۶,۱۳۶)</b>	<b>(۵,۹۷۳,۴۸۰)</b>	<b>۱۸,۶۹۶,۸۵۳</b>	<b>۲۴,۴۹۴,۵۰۹</b>	<b>۴۴۸,۴۲۳,۶۴۲</b>

فروش اقساطی  
جعاله  
اجاره بشرط تملیک  
سلف  
مضاربه  
مشارکت مدنی  
خرید دین  
مراجعه  
استصناع  
قرض الحسنه  
سایر تسهیلات اعطایی به ریال  
تسهیلات اعطایی به ارز  
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده  
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده  
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده  
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۸) بشرح زیر است :

گروه					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۱۷۲,۸۳۹	۵,۰۶۹,۰۶۰	۵,۷۰۶	۲۱,۵۲۵	۳۰,۰۷۶,۵۴۷	فروش اقساطی
۷۵,۱۲۷,۲۶۷	۱,۵۵۲,۵۵۶	۸,۲۴۷	۶۷,۳۴۸	۷۳,۴۹۹,۱۱۶	جعاله
۲,۴۴۹,۰۳۷	۱,۸۲۴,۸۲۸	.	۲,۵۰۰	۶۲۱,۷۰۹	اجاره بشرط تملیک
۵۳,۰۲۴	۲۷,۸۹۱	.	.	۲۵,۱۳۳	سلف
۷,۶۰۶,۷۰۶	۳,۱۱۲,۹۹۸	۴,۲۹۳	۳,۸۶۸	۴,۴۸۵,۵۴۸	مضاربه
۱۹۳,۸۴۱,۹۲۸	۱۹,۰۷۲,۱۸۸	۲۱۵,۱۲۵	۱۶۱,۰۹۳	۱۷۴,۳۹۳,۵۲۲	مشارکت مدنی
۹۱,۹۱۶,۵۴۰	۹۹۲,۶۲۲	.	.	۹۰,۹۲۳,۹۱۸	خرید دین
۷۵,۰۳۶,۴۰۷	۶,۹۳۲	۱۴,۰۹۴	۶۰,۹۲۴	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	مرباحه
.	.	.	.	.	استصناع
۲,۵۹۷,۸۴۵	۶,۸۶۲	۱,۴۳۷	۱۲,۴۳۵	۲,۵۷۷,۱۳۱	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۶۶۶,۰۶۵	۱۵۴,۱۵۰	.	.	۵۱۱,۹۱۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۲۹۱,۹۹۴	۶۷۷,۸۴۲	.	.	۶۱۴,۱۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۶۱,۹۵۷	۴۱۶,۷۵۶	.	.	۲۴۵,۲۰۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲,۱۸۱,۰۵۴	.	.	.	۲,۱۸۱,۰۵۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۸۸,۶۰۲,۶۶۳	۳۲,۹۱۴,۶۶۵	۲۴۸,۹۰۲	۳۲۹,۶۹۳	۴۵۵,۱۰۹,۴۰۱	
(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)	.	.	.	(۵۴,۵۹۸,۷۱۸)	کسر می شود
(۵,۲۱۶,۵۷۲)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۳۹,۳۵۶)	(۶۸,۱۰۲)	.	سود سالهای آتی
(۱۱,۶۷۹)	.	.	.	(۱۱,۶۷۹)	سود و کارمزد معوق
(۵,۷۷۱,۰۶۱)	.	.	.	(۵,۷۷۱,۰۶۱)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۴۲۳,۰۰۴,۶۳۳	۲۷,۸۰۵,۵۵۲	۲۰۹,۵۴۶	۲۶۱,۵۹۱	۳۹۴,۷۲۷,۹۴۳	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۶,۱۳۱,۸۴۹)	.	.	.	(۶,۱۳۱,۸۴۹)	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۳۳۲,۷۵۳)	(۷,۲۰۲,۲۷۷)	(۱۲۴,۸۱۴)	(۵,۶۶۲)	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۰۹,۵۴۰,۰۳۱	۲۰,۶۰۳,۲۷۵	۸۴,۷۳۲	۲۵۵,۹۲۹	۳۸۸,۵۹۶,۰۹۴	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول
۲۲۶,۱۶۱,۹۳۷	۲۱,۶۲۵,۰۹۰	۱,۳۳۱,۴۱۱	۴۶۸,۳۸۱	۲۰۲,۷۳۷,۰۵۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۸) بشرح زیر است :

شرکت اصلی					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۸۸۶,۷۶۳	۵,۰۶۹,۰۶۰	۵,۷۰۶	۲۱,۵۲۵	۳۰,۷۹۰,۴۷۲	فروش اقساطی
۷۵,۹۸۰,۸۳۰	۱,۵۵۲,۵۵۶	۸,۲۴۷	۶۷,۳۴۸	۷۴,۳۵۲,۶۷۹	جعاله
۲,۴۴۹,۰۳۷	۱,۸۲۴,۸۲۸	-	۲,۵۰۰	۶۲۱,۷۰۹	اجاره بشرط تملیک
۵۳,۰۲۴	۲۷,۸۹۱	-	-	۲۵,۱۳۳	سلف
۸,۳۰۱,۸۳۰	۳,۱۱۲,۹۹۸	۴,۲۹۳	۳,۸۶۸	۵,۱۸۰,۶۷۱	مضاربه
۱۹۴,۵۹۱,۶۵۷	۱۹,۰۲۲,۱۸۸	۲۱۵,۱۲۵	۱۶۱,۰۹۳	۱۷۵,۱۴۳,۲۵۱	مشارکت مدنی
۹۱,۹۱۶,۵۴۰	۹۹۲,۶۲۲	-	-	۹۰,۹۲۳,۹۱۸	خرید دین
۷۵,۰۳۶,۴۰۷	۶,۹۳۲	۱۴,۰۹۴	۶۰,۹۲۴	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	مراپحه
-	-	-	-	-	استصناع
۲,۵۹۷,۸۴۷	۶,۸۴۲	۱,۴۳۷	۱۲,۴۳۵	۲,۵۷۷,۱۳۱	قرض الحسنه
-	-	-	-	-	سایر تسهیلات اعطائی به ریال
۶۶۶,۰۶۴	۱۵۴,۱۵۰	-	-	۵۱۱,۹۱۴	تسهیلات اعطائی به ارز
۱,۲۹۱,۹۹۳	۶۷۷,۸۴۲	-	-	۶۱۴,۱۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۶۱,۹۵۷	۴۱۶,۷۵۶	-	-	۲۴۵,۲۰۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲,۱۸۱,۰۵۴	-	-	-	۲,۱۸۱,۰۵۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۹۱,۶۱۵,۰۰۳	۳۲,۹۱۴,۶۶۵	۲۴۸,۹۰۲	۳۲۹,۶۹۳	۴۵۸,۱۲۱,۷۴۱	
(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)	-	-	-	(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)	کسر می شود
(۵,۲۱۶,۵۷۱)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۳۹,۳۵۶)	(۴۸,۱۰۲)	-	سود سالهای آتی
(۱۱,۶۲۹)	-	-	-	(۱۱,۶۲۹)	سود و کارمزد معوق
(۵,۹۶۱,۸۰۱)	-	-	-	(۵,۹۶۱,۸۰۱)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷	۲۷,۸۰۵,۵۵۲	۲۰۹,۵۴۶	۲۶۱,۵۹۱	۳۹۷,۹۲۲,۱۲۶	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۶,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۶,۱۷۹,۷۶۲)	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۳۳۲,۷۵۴)	(۷,۲۰۲,۲۷۷)	(۱۲۴,۸۱۴)	(۵,۶۶۲)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲	۲۰,۶۰۳,۲۷۵	۸۴,۷۳۲	۲۵۵,۹۲۹	۳۹۱,۷۴۲,۳۶۴	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول
۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۲۱,۱۲۵,۰۹۰	۱,۳۳۱,۴۱۱	۴۶۸,۳۸۱	۲۰۲,۴۴۵,۰۱۷	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

۱۱-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد :

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۱۲,۵۱۵	۶,۳۳۲,۷۵۳	۲,۱۷۹,۷۶۲	۱۱,۵۱۲,۵۱۶	۷,۳۳۲,۷۵۴	۴,۱۷۹,۷۶۲	مانده ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	افزایش یا کاهش طی سال
<b>۱۱,۵۱۲,۵۱۵</b>	<b>۷,۳۳۲,۷۵۳</b>	<b>۴,۱۷۹,۷۶۲</b>	<b>۱۳,۵۱۲,۵۱۶</b>	<b>۷,۳۳۲,۷۵۴</b>	<b>۶,۱۷۹,۷۶۲</b>	مانده پایان سال

۱۱-۴- تسهیلات اعطائی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۸	۱۳۹۹					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۰,۴۰۵	۱,۳۶۶,۸۸۱	۱,۳۱۸,۸۹۷	۰	۰	۴۷,۹۸۴	منابع داخلی
۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۷۰,۹۴۵	۰	۰	۰	حساب ذخیره ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق توسعه ملی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سندیکایی
<b>۵۶۱,۳۵۰</b>	<b>۱,۴۳۷,۸۲۵</b>	<b>۱,۳۸۹,۸۴۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۴۷,۹۸۴</b>	جمع تسهیلات اعطائی به ارز

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۵- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸	۱۳۹۹							
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۸۳۴,۸۸۵	۵۸,۱۵۷,۹۲۰	۳,۲۰۸,۹۲۴	۵۶۲,۴۶۲	۷,۱۴۹,۸۳۰	۱۲,۰۷۴,۱۹۲	۹,۴۴۱,۶۶۴	۲۵,۷۲۰,۸۴۸	۱۳۹۹ و قبل از آن
۱۰۷,۵۹۹,۶۸۲	۲۵۳,۴۹۷,۳۵۶	۳,۹۲۹,۳۶۷	۲۷,۱۴۹,۹۳۷	۱۹۸,۹۳۰,۸۸۴	۲۲,۱۰۶,۰۶۸	۹۶۸,۰۰۳	۴۱۳,۰۹۷	۱۴۰۰
۲۸,۱۳۶,۶۱۷	۴۹,۴۲۱,۴۸۹	۱,۳۸۳,۲۵۶	۳۲,۰۴۷,۷۰۳	۱۴,۰۵۸,۸۰۸	۱,۰۸۶,۱۳۷	۵۶۶,۲۸۶	۲۷۹,۲۹۹	۱۴۰۱
۲۱,۲۵۶,۰۱۸	۲۸,۸۱۸,۶۴۱	۱,۵۴۱,۸۸۲	۲۵,۵۸۱	۲۲,۸۶۳,۳۱۳	۲,۶۰۵,۵۴۰	۱,۰۲۲,۳۰۱	۷۶۰,۰۲۲	۱۴۰۲
۲۲,۰۵۵,۲۱۲	۳۶,۳۰۳,۴۱۲	۷,۲۷۸,۶۶۱	۱,۵۱۷,۰۵۰	۱۵,۳۶۵,۳۷۹	۶,۸۲۹,۶۷۲	۳,۵۷۳,۴۴۲	۱,۷۳۹,۲۰۶	۱۴۰۳ و پس از آن
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷	۱۷,۳۴۲,۰۹۰	۶۱,۳۰۲,۷۳۳	۲۵۸,۳۶۸,۲۱۴	۴۴,۷۰۱,۶۰۹	۱۵,۵۷۱,۶۹۶	۲۸,۹۱۲,۴۷۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۲۱,۳۲۹,۵۸۲	۲۷,۹۱۲,۶۷۷	۴,۸۱۸,۷۸۵	۹۴,۷۹۵,۸۳۳	۵۳,۹۳۵,۲۴۷	۳۵,۰۹۰,۲۹۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۶۰,۸۲۲	۳۷,۹۷۰,۳۳۵	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۵,۲۳۷	۱۵,۵۸۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۱,۴۶۴	۸,۵۴۷	ضمانت نامه بانکی
۱,۲۸۷,۱۵۱	۴,۲۱۳	اعتبارات اسنادی معامله شده
۶,۳۹۵,۴۱۰	۴,۵۷۵,۴۷۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳۲,۶۹۵,۷۰۲	۵۸,۴۳۹,۱۳۷	زمین و ساختمان
۶۸۸,۹۸۱	۱,۶۰۳,۷۸۰	ماشین آلات
۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱	۶۰,۷۰۶,۸۹۱	چک و سفته
۸,۶۵۷,۴۳۸	۲۶۲,۸۷۴,۸۴۹	سایر
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۸	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷	جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

\* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

فروش اقساطی	جهانه	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریز	تسهیلات اعطایی به آرز	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
۱۳,۹۰۷,۷۷۲	۴۷,۷۷۲,۸۴۵	۲,۰۶۶,۸۷۳	۲۵,۴۵۳	۳,۸۷۵,۷۶۶	۸۱,۲۶۸,۶۷۳	۳۰,۳۳۹,۳۸۱	۱۸,۹۱۲,۹۷۷	-	۱,۲۲۵,۱۹۹	-	۹۷,۹۹۸	۴۶۸,۹۲۲	۱,۸۶۵,۴۵۰	-	-	۲۰,۲۵۴,۶۷۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۵,۵۵۸,۰۴۱	۱۱,۰۹۱۵	-	۳۶۸,۷۷۸	۶۸۱,۳۳۱,۸۷۶	۶۹,۳۶,۵۰۳	۶۶,۸۰۹,۰۶۸	-	۱,۸۵۱,۷۵۰	-	۳۱,۹۱۷	۹۰۰,۷۵۵	۲۸,۰۲۰,۵۰۷	-	-	۸۱۶,۲۳۸,۷۱۱
اعطایی طی سال	(۱۳۳,۳۸۸,۶۸۶)	(۱۶۹,۳۸۷)	-	(۹۸۹,۱۹۵)	(۳۹۱,۱۶۲,۶۵۵)	(۳۷,۶۶۳,۸۷۵)	(۲۶,۳۰۶,۰۲۹)	-	(۴۹۱,۰۰۴)	-	(۳۸,۱۵۰)	(۹۶,۰۹۱)	(۲۷,۷۹۶,۶۷۶)	-	-	(۶۴۹,۸۶۶,۶۷۷)
وصولی طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۶۶۱
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳	۵۹,۹۵۲,۴۰۲	۲,۰۳۰,۴۰۱	۲۵,۴۵۳	۳,۲۵۵,۳۹۹	۱۷۱,۶۳۸,۶۲۶	۶۱,۹۱۶,۰۰۹	۵۹,۴۱۵,۹۹۶	-	۲,۵۲۷,۸۴۵	-	۱۶۶,۲۰۶	۶۱۶,۷۵۶	۲,۱۶۱,۲۸۱	-	-	۳۸۸,۹۸۰,۳۰۲
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
۲,۷۹۹,۹۶۱	۲,۰۶۶,۹۵۷	۳۳۷,۹۵۸	۲۵,۱۳۳	۵۶۰,۷۵۰	۱۸,۶۱۰,۷۵۰	۶,۸۸۷,۴۵۰	۲۳۵,۷۸۷	-	-	-	۱۴۷,۸۷۵	۲۴۵,۰۰۴	۵۶۹,۹۰۲	-	-	۳۵,۳۲۷,۹۳۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۰۰۶,۵۴۱	۳۳,۷۸۸	-	۵۳۲,۰۰۷	۱۶,۵۰۰,۵۶۸	۷,۵۴۶,۶۱۹	۵۳۴,۰۱۷۱	-	-	-	۱,۰۳۸,۹۶۴	۶۸,۹۳۵	۶۶۲,۳۶۱	-	-	۴۱,۷۸۹,۱۶۷
افزایش طی سال	(۷,۳۰۶,۶۳۴)	(۱,۴۳۶,۶۶۶)	-	(۳۹,۲۵۵)	(۱۴,۰۶۲,۸۱۸)	(۳,۵۶۹,۱۶۹)	(۶,۳۲۶,۶۶۷)	-	-	-	(۷۱۷,۸۶۴)	(۶۹,۳۳۹)	(۶۰۰,۶۳۹)	-	-	(۳۹,۹۶۲,۲۲۲)
وصولی طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳	۲,۸۴۵,۰۰۴	۳۳,۲۱۲	۲۵,۱۳۳	۴۷۱,۴۹۵	۲,۰۸۶,۰۱۶	۸,۹۰۴,۸۷۷	۱,۲۶۹,۵۱۱	-	-	-	۶۶۲,۹۳۱	۴۵۰,۰۰۰	۳۹,۷۲۳	-	-	۴۲,۱۹۱,۳۶۶
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
(۵۸,۱۸۳)	(۱۶,۳۲۰)	(۶۶,۰۰۶)	(۱۳,۶۷۸)	(۹۶۶,۶۵۱)	(۹,۲۳۳,۰۰۶)	(۲۷,۹۱۳)	-	-	-	-	(۳۵,۳۶۹)	(۱۱۲,۹۶۸)	-	-	-	(۱۱,۵۱۲,۵۱۶)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
باز یافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳	(۵۸,۱۸۳)	(۱۶,۳۲۰)	(۶۶,۰۰۶)	(۱۳,۶۷۸)	(۹۶۶,۶۵۱)	(۲۷,۹۱۳)	-	-	-	-	(۳۵,۳۶۹)	(۱۱۲,۹۶۸)	-	-	-	(۱۳,۵۱۲,۵۱۶)
<b>وجود دریافتی بابت مضاربه</b>																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱,۶۷۹)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۹۶۱,۸۰۱)
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
۱۶,۶۶۹,۶۹۰	۴۹,۸۲۱,۶۸۲	۲,۳۶۰,۸۱۶	۳۷,۱۰۸	۸,۵۲۸,۸۵۵	۹,۰۶۵,۹۱۶	۳۵,۱۹۸,۹۱۹	۱۹,۱۶۸,۷۶۵	-	۱,۲۲۵,۱۹۹	-	۲۰,۵۵۰,۰۰۴	۵۸۱,۵۵۹	۲,۱۶۱,۲۸۱	-	-	۲۴۶,۳۶۹,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۲,۷۸۱,۱۶۷	۲,۲۹۷,۶۰۷	۳۷,۱۰۸	۷,۰۵۲,۲۱۶	۱۷۵,۰۹۶,۰۰۱	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	-	۲,۵۲۷,۸۴۵	-	۵۷۲,۷۶۵	۵۶۸,۹۸۸	۲,۱۸۱,۰۵۶	-	-	۴۱۲,۶۸۶,۳۰۷
مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳	۶۲,۷۸۱,۱۶۷	۲,۲۹۷,۶۰۷	۳۷,۱۰۸	۷,۰۵۲,۲۱۶	۱۷۵,۰۹۶,۰۰۱	۷۰,۷۹۲,۹۷۳	۶۰,۶۶۵,۵۰۸	-	۲,۵۲۷,۸۴۵	-	۵۷۲,۷۶۵	۵۶۸,۹۸۸	۲,۱۸۱,۰۵۶	-	-	۴۱۲,۶۸۶,۳۰۷

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استاندارد 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
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۲,۰۶۰,۵۹۳	۱,۵۵۵,۴۹۹	۱۳,۷۹۹	۱,۶۰۶	۷۵۸,۴۴۴	۷,۰۸۲,۹۳۵	۲۳۳,۳۷۳	-	-	-	۹۷,۳۲۸	۴۷,۰۷۰	۱,۳۳۳	-	۴۱	۱۴,۷۹۲,۶۵۲
افزایش طی سال	۱,۸۸۵,۹۳۹	۷,۸۳۳,۸۱۹	۳۱,۸۳۴	-	۳۰۱,۹۱۸	۱۵,۰۰۰,۵۸۸	۷,۵۸۱,۰۵۶	-	-	-	۵۴۳,۶۴۷	۱	-	-	۶۲۲,۳۶۱	۳۹,۱۰۵,۷۹۵
کاهش طی سال	(۱,۷۶۲,۲۵۷)	(۷,۰۱۴,۹۵۰)	(۳۵,۵۰۰)	-	(۴۷۵,۵۷۶)	(۱۲,۳۴۸,۳۷۲)	(۳,۷۷۵,۶۴۰)	-	-	-	-	-	(۴۰۴)	-	(۲۹,۳۰۳,۹۶۶)	-
تأثیر تعدیلات دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۲,۱۸۴,۲۷۵	۲,۶۷۴,۳۶۸	۱۰,۱۲۲	۱,۶۰۶	۵۸۲,۷۸۶	۹,۷۴۰,۲۶۶	۷,۲۱۳,۲۹۱	-	-	۱,۳۳۷,۳۲۴	۳۳۷,۰۹۸	۴۷,۰۶۹	۹۲۹	-	۳۹,۷۷۲	۲۴,۶۹۶,۵۱۱
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۷۳۹,۳۴۸	۲۰۹,۶۵۸	۳۲۴,۱۶۰	۲۳,۵۲۶	۴,۸۴۹,۰۹۷	۱۱,۳۲۷,۸۱۵	۲,۴۱۴	-	-	-	۴۵,۵۴۷	۹۹,۲۰۳	۲۴۴,۲۲۱	-	-	۲۰,۵۳۵,۲۸۹
افزایش طی سال	۳۳,۱۱۹	۵۵۲,۷۲۲	۹۵۴	-	۲۶۱,۸۳۳	۱,۴۹۶,۷۲۰	۵,۵۶۳	-	-	-	۴۹۵,۴۷۷	-	۶۸,۹۳۵	-	-	۲,۶۸۳,۳۵۲
کاهش طی سال	(۳۹,۹۹۶)	(۲۹۱,۴۸۳)	(۴۰,۳۴۶)	-	(۹۹۹,۱۷۰)	(۱,۷۱۸,۷۵۵)	(۹۸,۴۴۶)	-	-	-	(۴۱۴,۱۹۱)	-	(۶۸,۹۳۵)	-	-	(۴,۵۲۱,۷۸۷)
تأثیر تعدیلات دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۷۴۲,۴۷۱	۱۷۰,۶۹۷	۳۱۳,۱۰۹	۲۳,۵۲۶	۴,۱۴۹,۲۱۰	۱۱,۱۰۹,۲۹۹	۱,۶۱۱,۵۶۶	-	-	۱,۲۱۲,۱۶۶	۱۴۰,۸۳۳	۹۹,۲۰۳	۲۴۴,۲۲۱	-	-	۱۸,۶۹۶,۸۵۴
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۲,۷۹۹,۹۶۱	۲,۰۶۶,۹۵۷	۳۳۷,۵۵۹	۲۵,۱۲۲	۵,۶۰۷,۵۶۱	۱۸,۴۱۰,۷۵۰	۴,۸۸۷,۴۵۲	-	-	۲۴۵,۷۸۷	۵۶۹,۹۰۳	۱۴۴,۸۷۵	۲۴۵,۶۰۴	-	۴۱	۳۵,۳۲۷,۹۶۰
افزایش طی سال	۲,۹۶۶,۷۶۸	۲,۸۴۵,۰۶۵	۳۳۱,۲۱۱	۲۵,۱۲۲	۴,۷۴۵,۹۹۶	۲۰,۸۴۴,۰۱۶	۸,۹۰۴,۸۷۷	-	-	۱,۴۴۹,۵۱۰	۵۶۹,۹۰۳	۶۶۳,۹۳۱	۲۴۵,۲۰۰	-	۳۹,۷۷۲	۴۳,۱۹۱,۲۶۰
کاهش طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأثیر تعدیلات دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۲,۹۶۶,۷۶۸	۲,۸۴۵,۰۶۵	۳۳۱,۲۱۱	۲۵,۱۲۲	۴,۷۴۵,۹۹۶	۲۰,۸۴۴,۰۱۶	۸,۹۰۴,۸۷۷	-	-	۱,۴۴۹,۵۱۰	۵۶۹,۹۰۳	۶۶۳,۹۳۱	۲۴۵,۲۰۰	-	۳۹,۷۷۲	۴۳,۱۹۱,۲۶۰

**۱-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری**

مشتریان حقیقی	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
مشتریان حقیقی	۱۰۲,۹۷۰,۹۰۹	(۲,۳۱۵,۳۶۱)	۱۰۰,۶۵۵,۵۴۸	۶۳,۹۱۴,۵۰۹	(۶۴۹,۰۱۷)	۶۳,۲۶۵,۴۹۱
مشتریان حقوقی	۳۱۷,۹۵۶,۷۶۴	(۱۱,۱۹۷,۱۵۵)	۳۰۶,۷۵۹,۶۰۹	۱۶۹,۷۲۴,۱۲۶	(۱۰,۸۶۳,۴۹۸)	۱۵۸,۸۶۰,۶۲۹
کارکنان	۵,۲۷۱,۱۴۴	-	۵,۲۷۱,۱۴۴	۴,۲۴۳,۷۸۰	-	۴,۲۴۳,۷۸۰
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>	<b>۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷</b>	<b>(۱۳,۵۱۲,۵۱۶)</b>	<b>۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲</b>	<b>۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵</b>	<b>(۱۱,۵۱۲,۵۱۵)</b>	<b>۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰</b>

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

گروه					
۱۳۹۸	۱۳۹۹				نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۰۹,۶۱۴	۸۲,۴۵۵	(۱,۲۵۶)	.	۸۳,۷۱۰	۱۸-۲۲
۱۰۹,۶۱۴	۸۲,۴۵۵	(۱,۲۵۶)	.	۸۳,۷۱۰	جمع

اشخاص وابسته  
شرکت آدونیس

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸	۱۳۹۹				متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
.	۱۲,۹۳۱	(۱۹۷)	.	۱۳,۱۲۸	۱۸
۱۶۷,۰۴۹	۶۸۹,۵۰۰	(۱۰,۵۰۰)	.	۷۰۰,۰۰۰	۱۸
۶۷,۷۱۶	۱,۱۵۲,۰۰۹	(۱۷,۵۴۳)	.	۱,۱۶۹,۵۵۲	۱۸
۵۲,۸۶۹	۷۲,۹۶۸	(۱,۱۱۱)	.	۷۴,۰۷۹	۲۲
۲۱۰,۸۱۹	.	.	.	.	۱۸
.	۱۶۱,۶۲۹	(۲,۴۶۱)	.	۱۶۴,۰۹۰	۱۸
۱۰۹,۶۱۴	۲۵۷,۸۵۹	(۳,۹۲۷)	.	۲۶۱,۷۸۶	۱۸
۶۰۸,۰۶۶	۸۲,۴۵۴	(۱,۲۵۶)	.	۸۳,۷۱۰	۱۸-۲۲
۶۰۸,۰۶۶	۲,۴۲۹,۳۵۰	(۳۶,۹۹۵)	.	۲,۴۶۶,۳۴۵	جمع

شرکت های فرعی (تابعه)  
 شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان  
 شرکت کارگزاری سامان  
 پردازشگران سامان  
 سپهر مهر  
 اعتبار سنجی حافظ ایرانیان  
 کیش سل  
 پرداخت الکترونیک سامان  
 سایر اشخاص وابسته  
 شرکت آدونیس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲ - سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۰۳,۰۸۳	۴۶,۲۵۷	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۵,۵۲۵,۵۴۷	۵۹۴,۷۰۳	۴,۹۳۰,۸۴۴
۵,۲۵۷,۴۱۶	۱,۳۶۳,۳۳۴	۳,۸۹۴,۰۸۲	۸,۴۲۶,۳۵۳	۸,۴۲۶,۳۵۳	.
۲۶,۴۳۷,۲۱۶	۱,۰۰۴,۶۴۲	۲۵,۴۳۲,۵۷۴	۳۳,۳۹۹,۱۴۱	۶۷۲,۸۶۴	۳۲,۷۲۶,۲۷۷
۵۰,۵۹۷,۷۱۴	۲,۴۱۴,۲۳۳	۴۸,۱۸۳,۴۸۲	۴۷,۳۵۱,۰۴۰	۹,۶۹۳,۹۲۰	۳۷,۶۵۷,۱۲۱

سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار  
سرمایه گذاری در سایر سهام  
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار  
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۱۵,۷۲۹	۵۸,۹۰۳	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۲۷,۸۱۵,۶۹۰	۲۲,۸۸۴,۸۴۶	۴,۹۳۰,۸۴۴
۵,۸۹۵,۳۹۰	۳,۶۵۱,۴۵۸	۲,۲۴۳,۹۳۲	۶,۷۳۱,۷۳۹	۶,۷۳۱,۷۳۹	.
۲۶,۴۳۷,۲۱۷	۱,۰۰۴,۶۴۳	۲۵,۴۳۲,۵۷۴	۳۱,۷۱۸,۱۰۷	۷,۱۰۱,۵۵۵	۲۴,۶۱۶,۵۵۱
۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴,۷۱۵,۰۰۴	۴۶,۵۳۳,۳۳۲	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۳۶,۷۱۸,۱۴۰	۲۹,۵۴۷,۳۹۵

۱۲-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار  
۱۲-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام  
۱۲-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار  
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹				منشا ایجاد
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
						<b>سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس</b>
						بانک خاورمیانه
۸۷۷,۱۶۴	۱۱۱,۶۳۰	۱,۴۲۳,۸۰۰	۱۸۸,۴۰۴	۱۰.۱%	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۵	خرید
۱۶,۹۴۱,۶۷۴	۵,۱۲۹,۷۰۵	.	.	.	-	خرید
.	.	۱۲۲,۵۲۱	۱۵۱,۴۶۸	۰.۰%	۹,۰۸۲,۲۱۵	خرید
.	.	۳۱,۱۲۹	۴۲,۰۸۲	۰.۰%	۷,۳۰۵,۲۸۸	خرید
.	.	۱۲,۶۹۳	۱۰,۳۵۷	۰.۰%	۱,۱۶۴,۱۱۰	خرید
.	.	۱۲۵,۰۳۰	۱۱۶,۱۳۷	۰.۰%	۹,۱۸۰,۴۷۳	خرید
.	.	۹۶,۵۱۲	۱۲۴,۳۱۷	۰.۰%	۸,۳۰۰,۸۶۵	خرید
.	.	۶۳,۰۴۴	۶۵,۲۶۰	۰.۰%	۶۰۸,۹۹۴	خرید
.	.	۶۸,۱۷۸	۷۰,۰۱۵	۰.۰%	۴,۴۰۹,۱۶۸	خرید
.	.	۳۷,۹۶۶	۳۴,۷۲۱	۰.۰%	۲,۵۸۸,۴۵۱	خرید
.	.	۲۹,۵۴۱	۴۰,۰۶۶	۰.۰%	۳,۴۲۵,۶۹۹	خرید
.	.	۷۵,۳۴۳	۸۶,۰۹۷	۰.۰%	۵,۲۱۷,۰۴۸	خرید
.	.	۲۰,۸۶۸	۲۱۴,۲۰۲	۰.۰%	۱۴,۸۵۸,۲۳۹	خرید
<b>۱۷,۸۱۸,۶۲۸</b>	<b>۵,۲۴۱,۳۳۵</b>	<b>۲,۷۸۴,۴۴۵</b>	<b>۱,۱۴۳,۱۲۶</b>			
						<b>سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس</b>
						بیمه سامان
۱,۰۳۸,۱۸۸	۹۹,۳۳۵	۲,۲۵۵,۳۲۱	۱,۳۱۶,۳۶۹	۱۱.۴%	۲۳۴,۹۱۷,۰۸۴	خرید
.	.	۶۹,۱۵۴	۶۴,۳۶۰	۰.۰%	۵,۷۸۸,۴۳۱	خرید
.	.	۵۶,۶۹۶	۵۸,۳۵۲	۰.۰%	۲,۹۱۸,۶۴۷	خرید
.	.	۱۳۷,۲۷۵	۱۱۱,۴۹۰	۰.۰%	۱,۹۲۵,۹۰۸	خرید
.	.	۱۹,۸۳۶	۳۶,۲۸۵	۰.۰%	۶,۸۱۲,۶۸۳	خرید
.	.	۳۲,۳۷۷	۵۳,۲۶۵	۰.۰%	۲,۲۲۲,۰۸۷	خرید
.	.	۷۵,۷۳۹	۷۲,۵۵۴	۰.۰%	۱,۶۲۲,۱۵۸	خرید
<b>۱,۰۳۸,۱۸۸</b>	<b>۹۹,۳۳۵</b>	<b>۲,۶۴۴,۳۹۹</b>	<b>۱,۷۱۲,۶۷۴</b>			
۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۵,۳۴۰,۵۷۰	۴,۹۳۰,۸۴۴	۲,۸۵۵,۸۰۱			جمع
.	.	.	.			اضافه (کسر) می شود
.	۱۳,۵۱۶,۲۵۵	.	۲,۰۷۵,۰۴۵			تعدیل بهای تمام شده
<b>۱۸,۸۵۶,۸۲۶</b>	<b>۱۸,۸۵۶,۸۲۶</b>	<b>۴,۹۳۰,۸۴۴</b>	<b>۴,۹۳۰,۸۴۴</b>			جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
								<b>سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس</b>
	۳	۳۶,۲۶۵	۳۶,۲۶۵	(۸۹,۴۸۸)	۱۲۵,۷۵۳	۰.۲۹۵%	۱,۸۶۰,۶۸۰	خرید پمپ سازی ایران
۴۴	۴۵,۶۷۹	۶۹۳,۸۰۵	۳۶۹,۱۹۵	.	۳۶۹,۱۹۵	۲.۳۹۹%	۶۹,۱۰۴,۰۸۵	خرید شیشه همدان
۵۰۷,۷۶۳	۱۰۵	۱۹۰,۷۲۷	۱۷۶,۱۲۷	.	۱۷۶,۱۲۷	۱۳.۰۰۰%	۵,۱۸۸,۴۴۳	تاسیس شرکت بورس و اوراق بهادار
۱۰۳,۶۰۸	۴,۵۶۶	۱,۲۱۱,۶۷۹	۴,۵۶۶	.	۴,۵۶۶	۰.۷۶۱%	۴,۵۶۶,۰۰۰	خرید بورس انرژی ایران
۵۱,۴۳۳		۴۱,۹۲۸,۷۱۰	۲۲,۲۹۰,۱۴۳	.	۱۰,۶۱۲,۷۷۳	۴۶.۲۸۰%	۲,۳۱۳,۹۴۶,۴۴۶	خرید پرداخت الکترونیک سامان
<b>۶۶۲,۸۴۸</b>	<b>۵۰,۳۵۳</b>	<b>۴۴,۰۶۱,۱۸۶</b>	<b>۲۲,۸۷۶,۲۹۶</b>	<b>(۸۹,۴۸۸)</b>	<b>۱۱,۲۸۸,۴۱۴</b>			
								<b>سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس</b>
۹,۳۷۲	۵۷۵	۲۲,۵۹۹	۵۷۵	.	۵۷۵	۰.۵۳۷%	۳۰۹,۵۳۵	خرید پلاستیران
۱۲۸,۸۹۵	۷,۹۷۵	۱۲۹,۱۷۹	۷,۹۷۵	.	۷,۹۷۵	۰.۰۳۲%	۱۱۱,۶۵۰,۰۰۰	خرید شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۱۳۸,۲۶۷	۸,۵۵۰	۱۵۱,۲۷۸	۸,۵۵۰	.	۸,۵۵۰			جمع
<b>۸۰۱,۱۱۵</b>	<b>۵۸,۹۰۳</b>	<b>۴۴,۲۱۲,۹۶۴</b>	<b>۲۲,۸۸۴,۸۴۶</b>	<b>(۸۹,۴۸۸)</b>	<b>۱۱,۲۹۶,۹۶۴</b>			جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

۱-۲-۱۲-۱ - بخشی از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان بابت پذیرش انبار سکه در رابطه با اوراق گواهی سکه، در وثیقه شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می باشد. لازم به توضیح است شروع وثیقه گذاری از ۱۳۹۸/۰۴/۰۳ و (تعداد ۱۶,۸۶۹,۰۱۶) تا زمانی که خزانه سکه ادامه فعالیت دهد ادامه دارد.

۱-۲-۱۲-۲ - سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است :

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲,۲۴۲,۹۳۲	۲,۲۴۲,۹۳۲	-	-	.	-			تامین سرمایه کاربان
۲,۲۴۲,۹۳۲	۲,۲۴۲,۹۳۲	-	-	.	-			جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

شرکت اصلی									
۱۳۹۸		۱۳۹۹							
خالص میبغ دفتری	-	خالص میبغ دفتری		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
میلیون ریال	-	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	۲۱۵,۶۲۵	-	۲۱۵,۶۲۵	۹۶,۴۶%	۲۱,۱۷۵,۰۰۰	تاسیس	شرکت صرافى بانک سامان
۱۷۰,۴۳۶	۱۷۰,۴۳۶	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	-	۳۶۲,۹۳۲	۹۶,۲۵%	۲۴۰,۶۲۰,۰۰۰	خرید	شرکت کارگزاری بانک سامان
۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	۲۷,۰۹۰	-	۲۷,۰۹۰	۰,۳۰%	۲۷,۰۹۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری ایران
۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	۶,۴۲%	۲,۲۴۷,۵۷۴	خرید	شرکت رتبه بندی ایران
۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰	۶۹,۱۷۰	(۸,۳۳۱)	۷۷,۵۰۱	۹۴,۱۵%	۴۶,۵۲۹,۰۰۳	تاسیس و تملیک	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	۲۵۳,۴۷۳	-	۲۵۳,۴۷۳	۹۹,۹۹%	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس	شرکت پردازش گران سامان
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	-	۱۰	۹۹,۶۰%	۹,۹۷۰	تاسیس	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان
۲,۹۵۰	۲,۹۵۰	-	-	-	-	۰,۰۰%	-	خرید	آفتاب تجارت سامان
۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	-	۹,۳۱۵	۱,۳۱%	۲۲,۳۰۴,۰۰۰	خرید	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۸۴,۰۰۰	۸۴,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	-	۱,۳۸۰,۰۰۰	۶,۰۰%	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۸	خرید	شرکت کیش سل پارس
۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	۱۶۱,۵۹۶	-	۱۶۱,۵۹۶	۲۴,۱۹%	۱۲۰,۹۵۵,۰۰۰	خرید	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱,۶۵۰,۱۵۰	-	۱,۶۵۰,۱۵۰	۱۵,۰۰%	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	گروه هتل های ملل
-	-	۱۷۴,۲۷۴	۱۷۴,۲۷۴	-	۱۷۴,۲۷۴	۵۰,۴۹%	۶,۰۶۰,۰۰۰	خرید	تحلیلگر امید
-	-	۲,۲۴۳,۹۳۲	۲,۲۴۳,۹۳۲	-	۶۴۹,۲۰۸	۳۲,۳۳%	۶۴۶,۶۶۶,۴۰۰	تاسیس و خرید	تامین سرمایه کاردان
-	-	۱۱۲,۵۲۹	۱۱۲,۵۲۹	-	۱۱۲,۵۲۸,۵۶	۴۸,۰۸%	۹۶,۱۵۵,۵۵۶	تاسیس	سایر سرمایه گذاریها
۳۴,۳۰۰,۰۵۸	۳۴,۳۰۰,۰۵۸	۶,۶۶۳,۳۳۹	۶,۶۶۳,۳۳۹	(۸,۳۳۱)	۵,۰۷۶,۹۴۵				
۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	-	-	-			خرید	اضافه می شود.
۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	۱,۲%	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت کیش سل پارس پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام سی آی بی (ایرانیان فن آور پارس) جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام
۳,۶۵۱,۴۵۸	۳,۶۵۱,۴۵۸	۶,۷۳۱,۷۳۹	۶,۷۳۱,۷۳۹	(۸,۳۳۱)	۵,۱۴۵,۳۴۵				

۲-۲-۱۲ - لازم به توضیح است در طی دوره مالی مورد گزارش سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان و همچنین شرکت کاردان از جاری به سرمایه گذاری بلند مدت طبقه بندی شده است

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		شرکت اصلی	گروه	
<b>شرکتهای فرعی:</b>				
کارگزاری بانک سامان	تهران	۹۶	۰	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۹۶	۰	خدمات اعتبارسنجی، پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری وصول آن و اداره اموال
پرداخت الکترونیک سامان	کیش	۴۶	۷	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
صرافی سامان	تهران	۹۶.۴۶	۰.۰۰	عملیات خرید و فروش انواع پولهای خارجی
پردازشگران سامان	تهران	۱۰۰	۰	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	تهران	۱۰۰	۰	ارائه خدمات فنی و مهندسی
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	عجب شیر	۰	۱۰۰	تولید شمش آهن از ضایعات آهن فراضه
کیش سل پارس	جزیره کیش	۶۰۰	۲۰	خدمات اپراتوری ومخابراتی
شرکت راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایل	تهران	۰	۷۰	طراحی و تولید و توسعه نرم افزارهای موبایل و دستگاههای ارائه دهنده خدمات پرداخت
آتیه اندیشان سپهر مهر	تهران	۰	۱۰۰	ارائه خدمات فنی و مهندسی، خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی
تحلیلگر امید	تهران	۵۱	۰	ارائه خدمات زیر ساختی شامل امکان سنجی و تهیه طرح و اجرای زیر ساختهای نرم افزاری و سخت افزاری و عملیات مجازی
شرکت نرم افزار تندر نور	تهران	۹۹	۰	تولید نرم افزار و ادارات قطعات
شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۶۰	۰	طراحی و تولید نرم افزار
شرکت همراستا آوران سامان	تهران	۶۰	۰	تحقیقات، مشاوره و تولید محتوا
شرکت کیان نور رایانه		۵۱	۰	صادرات و واردات
<b>شرکتهای وابسته:</b>				
توسعه خدمات الکترونیک آدونیس	تهران	۲۴.۱۹	۰.۰۰	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیک مخابراتی و فناوری اطلاعات
گاردان	تهران	۳۲.۳۳	۰.۰۰	پنیره نویسی، تعهد پنیره نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار
شرکت آوند پردازش بامن			۳۰	
شرکت تجارت الکترونیک بهار			۴۹	

۱۲-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود درصد	۱۳۹۹	۱۳۹۸
				میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دولت و شرکت های دولتی</b>					
شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۱	-	۲۹,۹۳۸
شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)	خرید	صکوک	۲۰	-	۱,۹۹۸
شرکت بهمن سوم (گندم)	خرید	صکوک	۱۷	۳۴,۸۰۰	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۱۲)	خرید	سهام خزانه	-	۱,۹۸۸,۳۴۹	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۶)	خرید	سهام خزانه	-	-	۱۱۲,۳۴۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۹)	خرید	سهام خزانه	-	-	۶۷,۹۹۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۵)	خرید	سهام خزانه	-	-	۱۱۷,۱۱۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۸)	خرید	سهام خزانه	-	-	۱,۳۵۲
وزارت امور اقتصاد و دارایی (شاد۹)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۱۵.۰۰	-	۴,۵۵۱,۶۶۳
شرکت واسط مالی شهروین چهارم (افاد۱)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۲۰.۰۰	-	۵۰۰,۰۸۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۱۱)	خرید	سهام خزانه	-	-	۱,۹۷۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۲۲)	خرید	اوراق مرابحه	۱۸.۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۶۳۰
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۱۸.۰۰	۲,۹۹۹,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۸۱
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۲۹۹۷)	خرید	اوراق سلف	-	-	۱,۸۸,۵۹۹
شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۱۸.۰۰	-	۱,۹۲۶,۷۵۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۹۸۴)	خرید	اوراق سلف	-	-	۲,۰۲۴,۲۰۵
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۱۸.۰۰	-	۱,۹۷۳,۰۴۵
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۵۳۴)	خرید	اوراق مرابحه	۱۷.۰۰	۷,۰۸۶,۵۷۷	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۱۱)	خرید	سهام خزانه	-	۹۴۵,۶۶۹	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی (خرز۳)	خرید	سهام خزانه	-	۲۴۱,۳۳۱	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی (اراد۷۷)	خرید	اوراق مرابحه	۱۵.۰۰	۴,۸۶۰,۲۲۵	-
شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)	خرید	اوراق منقعت دولتی	۱۸.۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
<b>بانک ها</b>					
<b>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری</b>					
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۴۵.۲۷	۱۰,۰۰۰	-
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۸.۷۱	۲,۵۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۸.۴۳	۱۰,۰۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۱۶.۹۹	۴۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	-	۴۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی	۵۷.۷۱	۱۸۵,۹۱۱	۶۰۶,۸۱۸
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۳۹.۵۹	۷۸۸,۶۰۸	۳۵,۰۰۰
صندوق پانزدهم سپهر	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۷۰,۵۰۲	۲۹۱,۳۳۳
صندوق اعتماد آفرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۴,۸۳۲	-
صندوق سرو سومند مدبران	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۳,۰۶۹	-
صندوق بازارگردانی پادش پشنتیان پارس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱,۶۷۵,۶۹۴	-
<b>جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار</b>				<b>۳۱,۷۱۸,۱۰۷</b>	<b>۲۶,۴۳۷,۲۱۷</b>

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

### ۱۳- سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت های وابسته

گروه		
سهام از خالص کل داراییها	سرقفلی	سهام از خالص داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۵,۵۲۸	۴۷۲,۵۳۰	۱,۹۳۲,۹۹۸
.	.	.
۲,۳۰۳,۴۸۶	.	۲,۳۰۳,۴۸۶
.	.	.
(۴۷,۲۵۳)	(۴۷,۲۵۳)	.
۴,۶۶۱,۷۶۱	۴۲۵,۲۷۷	۴,۲۳۶,۴۸۴

تحصیل طی سال / دوره  
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه  
سهام از سود شرکتهای وابسته طی سال / دوره قبل از استهلاك سرقفلی  
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال / دوره  
استهلاك سرقفلی

### ۱۴- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۶۳,۷۴۸	(۱۸۹,۵۰۱)	.	(۱۸۹,۵۰۱)
.	۹۵۵,۹۳۰	.	۹۵۵,۹۳۰
۱,۴۶۳,۷۴۸	۷۶۶,۴۲۸	.	۷۶۶,۴۲۸

مطالبات از شرکت های فرعی  
مطالبات از شرکت های وابسته  
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۰۲,۳۰۷	۴,۴۸۴,۸۱۱	.	۴,۴۸۴,۸۱۱
.	۹۵۵,۹۳۰	.	۹۵۵,۹۳۰
۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۴۴۰,۷۴۰	.	۵,۴۴۰,۷۴۰

مطالبات از شرکت های فرعی  
مطالبات از شرکت های وابسته  
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

۲-۱۴- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۹										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	-	-	-	-	-	۱۰۹	-	-	-	۳۳۷,۷۲۳
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	-	-	-	-	-	۳۳,۹۸۲	-	-	-	۳۵۲,۸۵۲
راهکارهای مالی هوشمندسامان(موپالیت)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پردازشگران سامان	-	-	-	-	-	-	-	۷,۹۰۴	-	۷,۹۰۴
کارگزاری بانک سامان	۱۲۹,۸۹۸	-	-	-	۹۰۱	-	-	۱۴۴,۳۷۲	-	۲۷۵,۱۷۱
پراخت الکترونیک سامان	۱,۸۰۶,۳۳۲	-	-	-	۱۷۹,۰۰۰	-	-	۳۹۴,۸۰۲	-	۲,۳۸۰,۱۳۴
گروه مالی و اقتصادی سامان	-	۳۰,۳۷۳	-	-	۱۸	-	-	۹۴۹,۷۵۲	-	۹۸۰,۱۴۳
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	۹,۳۰۴	-	-	-	-	۹,۳۰۴
کیش سل پاریس	-	-	-	-	۲۷,۹۴۷	-	-	-	-	۲۷,۹۴۷
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-	-	-	۹۰,۹۲۹	-	-	-	-	۹۰,۹۲۹
آد ونیس	-	-	-	-	۲۰,۵۸۷	-	-	۹,۶۷۶	-	۳۰,۲۶۳
کاردان	-	-	-	-	-	-	-	۹۲۵,۶۶۶	-	۹۲۵,۶۶۶
سایر	-	-	-	-	۳,۴۶۹	-	-	۱۹,۲۳۵	-	۲۲,۷۰۴
<b>جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته</b>	<b>۱,۹۳۶,۲۳۰</b>	<b>۳۰,۳۷۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳۶۶,۲۴۵</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳,۱۰۷,۸۹۲</b>	<b>-</b>	<b>۵,۴۴۰,۷۴۰</b>
خالص سود ( زیان ) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۳۹۸										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	-	-	-	-	-	۹۷۶,۷۱۷	-	-	-	۱,۲۶۶,۱۰۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	-	-	-	-	-	۵۶,۵۰۲	-	-	-	۱۳۹,۹۹۷
راهکارهای مالی هوشمندسامان(موپالیت)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پردازشگران سامان	-	-	-	-	-	۱۲۲	-	۱,۴۶۹	-	۱,۵۹۱
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	۶۹۶	-	۱۷۰,۹۶۲	-	۱۷۱,۶۵۷
آد ونیس	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گروه مالی و اقتصادی سامان	-	۲,۸۱۶,۱۹۸	-	-	۱۸	-	-	۵۵۰,۹۵۲	-	۳,۳۴۷,۱۶۸
آتیه اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	۹,۳۰۴	-	-	-	-	۹,۳۰۴
کیش سل پاریس	-	-	-	-	۶۸,۷۹۱	-	-	-	-	۶۸,۷۹۱
گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	-	-	-	-	۱۷۷,۶۹۹	-	-	-	-	۱۷۷,۶۹۹
<b>جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته</b>	<b>۲,۸۱۶,۱۹۸</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱,۲۸۹,۸۴۹</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱,۰۹۶,۲۶۲</b>	<b>-</b>	<b>۵,۲۰۲,۳۰۷</b>
خالص سود ( زیان ) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۸۴,۸۱۱	.	.	.	۴,۴۸۴,۸۱۱
۹۵۵,۹۳۰	.	.	.	۹۵۵,۹۳۰
۵,۴۴۰,۷۴۰	.	.	.	۵,۴۴۰,۷۴۰
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۵,۴۴۰,۷۴۰	.	.	.	۵,۴۴۰,۷۴۰
۵,۲۰۲,۳۰۷	.	.	.	۵,۲۰۲,۳۰۷

مطالبات از شرکت های فرعی  
مطالبات از شرکتهای وابسته  
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۵- سایر حسابهای دریافتنی

گروه				
۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۹۸,۲۶۴	-۴۴,۸۴۷	.	.	-۴۴,۸۴۷
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۶۶,۵۲۳,۴۲۷	۵۸,۴۴۹,۸۶۲	(۱۴,۷۱۸)	(۳۷۰,۱۰۱)	۵۸,۸۳۴,۶۸۲
۶۸,۳۲۱,۶۹۱	۵۸,۴۰۵,۰۱۵	(۱۴,۷۱۸)	(۳۷۰,۱۰۱)	۵۸,۷۸۹,۸۳۴

سود سهام دریافتنی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
جمع سایر حساب های دریافتنی

شرکت اصلی				
۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۴۱,۶۷۶	۱۳۴,۶۰۳	.	.	۱۳۴,۶۰۳
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۶۵,۰۰۵,۳۸۲	۵۷,۱۱۵,۸۱۶	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۱)	۵۷,۲۸۴,۵۸۵
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۵۷,۲۵۰,۴۱۹	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۱)	۵۷,۴۱۹,۱۸۹

۱۵-۱ سود سهام دریافتنی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
۱۵-۲ بدهکاران موقت  
جمع سایر حساب های دریافتنی

۱-۱۵ - مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۱۹	۱۱,۰۱۹	شرکت های بوری و فرابوری
۳,۰۹۰	-	حفاری شمال
۳۵۸	۸,۴۸۱	سرمایه گذاری مسکن
۱۰,۶۷۴	۱۰,۶۷۴	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۹۷۸	۹۷۸	سرمایه گذاری توکا فولاد
۲۸	۲۸	حمل و نقل توکا
۷	۷	رایان سایپا
۴,۲۱۹	۴,۴۵۲	بیمه سامان
۱۳,۴۵۲	۱۵,۲۲۴	پمپ سازی ایران
۱,۰۸۳,۳۷۰	-	شیشه همدان
-	۴,۴۴۶	پرداخت الکترونیک سامان کیش
-	۲,۹۵۲	فجر انرژی
-	۲,۲۵۰	گروه توسعه ملی
۱۵	۱۵	سرمایه گذاری البرز
-	۲,۱۷۵	تایید واترچارمیانه
-	۵,۶۵۸	داروپخش
-	۱,۰۹۳	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایران
-	۶,۹۰۷	تکادو
-	۷,۳۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۲,۶۹۲	۱۴,۳۶۰	پتروشیمی پردیس
۱,۱۲۹,۹۰۳	۹۸,۰۱۸	سایر
		جمع
		سایر شرکتها
۱,۶۲۵	۱,۶۲۵	سرمایه گذاری ایران
۳۸۹,۶۶۷	-	تامین سرمایه کاردان
-	۱۰,۰۸۰	ایرانیان فن آوریپارس
۲۰,۴۸۰	۲۴,۸۸۰	توسعه سرمایه گذاری سامان
۴۱۱,۷۷۲	۳۶,۵۸۶	جمع
۱,۵۴۱,۶۷۶	۱۳۴,۶۰۳	مانده سود سهام دریافتنی



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

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		اقدام مرتبط با تسهیلات
۳,۰۱۹,۱۶۳	۳,۴۷۸,۸۴۵	۱۵-۲-۱	هزینه دادرسی و وصول مطالبات
۳,۰۱۹,۱۶۳	۳,۴۷۸,۸۴۵		
۴۴,۹۷۷,۸۶۳	۲۵,۲۲۴,۰۲۹	۱۵-۲-۲	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
۶,۶۲۱,۸۵۶	۲,۰۸۰,۳۲۴		بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
.	.		بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۱۰,۱۶۸,۹۷۶	۲۴,۳۷۶,۵۸۹		بدهکاران موقت (ارزی)
۳۸۶,۲۹۲	۲,۱۲۴,۷۹۹		سایر
۶۲,۱۵۴,۹۸۸	۵۳,۸۰۵,۷۴۰		جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۶۵,۱۷۴,۱۵۱	۵۷,۲۸۴,۵۸۵		مانده بدهکاران موقت

۱۵-۲-۱- بابت فروش اقساطی اموال تملیکی بانک می باشد .

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

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

۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۶۰۳	.	.	.	۱۳۴,۶۰۳	سود سهام دریافتنی
.	.	.	.	.	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
.	.	.	.	.	مطالبات از کارکنان
۵۷,۲۸۴,۵۸۵	۳,۴۷۸,۸۴۵	.	.	۵۳,۸۰۵,۷۴۰	بدهکاران موقت
۵۷,۴۱۹,۱۸۹	۳,۴۷۸,۸۴۵	.	.	۵۳,۹۴۰,۳۴۳	خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۷۱۸)	.	.	.	(۱۴,۷۱۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵۴,۰۵۲)	(۱۵۴,۰۵۱)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۷,۲۵۰,۴۱۹	۳,۳۲۴,۷۹۴	.	.	۵۳,۹۲۵,۶۲۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۲,۸۶۵,۱۱۳	.	.	۶۳,۶۸۱,۹۴۶	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶ - سفارشات و پیش پرداختها

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹,۷۳۹	۱,۰۸۴,۰۷۷	۱۶-۱
۶۸۷	.	پیش پرداختها
۳۱۰,۴۲۸	۱,۰۸۴,۰۷۷	سفارشات

۱۶-۱- از مبلغ فوق ۱۵۱,۳۳۰ میلیون ریال مربوط به شرکت کیش سل پارس و رقم ۵۷۳,۹۷۷ میلیون ریال مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق و ۳۰۴,۷۸۹ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سامان می باشد.

۱۷ - موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۶,۶۶۲	۲,۰۱۶,۹۰۹	موجودی انبار
۶۱,۹۵۸	۱	پروژه های در جریان تکمیل
۷۹۸,۶۲۰	۲,۰۱۶,۹۱۰	

۱۷-۱- موجودی کالا، قطعات و لوازم یدکی گروه تا ارزش ۵۱۶,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. و موجودی انبار عمدتاً مربوط به شرکت گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق از بابت شمش و قراضه آهن می باشد.

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۱۸ - دارائیهای ثابت مشهود**

گروه											
زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات	دستگاه پایه فروش و صندوق ها	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۴۷۵,۸۸۳	۱,۱۷۹,۳۶۸	۳۲,۹۲۶	۶۲۴,۹۰۶	-	۱۷۶,۷۶۶	۳,۱۶۱,۵۷۷	۳۷۱,۶۸۵	۴۷۶,۶۶۶	۲۵,۸۳۱	۲۱۱,۰۵۹	۸,۶۸۶,۳۳۰
۵۶۹,۸۷۷	۱۹۲,۵۲۹	۱۵,۱۱۰	۴۸,۵۲۲	۳۳	۳۸۱,۱۳۸	۲۷۶,۹۰۳	۵۸۶,۵۳۵	۵۸۶,۵۳۵	۴۸۴,۶۹۱	۵۱۱,۷۱۶	۳,۰۶۶,۹۲۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۴۷,۵۵۱)	(۸۱,۴۳۹)	(۵,۷۷۰)	(۳۶,۵۵۵)	-	(۲,۶۰۹)	(۲۶,۳۳۳)	-	-	(۱۱,۷۲۲)	-	(۲۱۸,۹۶۹)
۱,۷۷۶	۱۴,۹۵۳	۶۶,۶۵۷	۳,۷۸۳	-	۱۵,۵۲۵	(۶۶,۵۰۹)	(۳۳۲,۲۱۰)	۲۶۳,۸۵۶	(۱۵۶,۶۶۱)	(۴۹۱,۴۵۱)	(۴۵۴,۰۶۲)
۲,۹۹۹,۹۸۶	۱,۴۶۱,۳۹۱	۱۰۶,۹۲۳	۶۶۲,۷۲۶	-	۱۳۹,۶۶۶	۴,۴۳۲,۸۸۳	۴۱۶,۳۷۸	۱,۳۲۶,۸۵۵	۳۵۲,۱۵۹	۲۳۱,۳۲۳	۱۱,۰۸۰,۳۲۱
۹۴۰,۵۰۲	۲۹۴,۶۶۲	-	۲۲۸,۲۱۵	۴۰,۴۹۴	۴,۹۰۵	۳۵۸,۷۱۰	۲۸۲,۵۷۷	۸۷۹,۹۱۶	۸۷۹,۹۱۶	۲,۷۷۸,۶۶۴	۵,۹۳۳,۴۳۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۴۸,۶۰۰)	(۹۲,۵۰۵)	-	(۲۸,۹۸۱)	(۲۲,۶۳۸)	(۱,۶۰۰)	(۶۲,۳۵۷)	(۶۰)	(۶۶,۵۶۰)	(۶۶,۵۶۰)	-	(۵۴۶,۳۰۱)
۱۲۰,۰۰۶	۹۶۴,۷۳۳	۳۳,۳۹۹	۱,۷۹۲,۳۹۱	۹,۱۳۴,۳۹۱	۴,۵۶۷	۱۵۸,۹۰۰	(۱۶,۳۳۶)	(۷۵,۷۰۷)	(۳۰۱,۳۰۴)	(۲,۰۵۸,۱۹۴)	۹,۷۵۷,۴۱۹
۳,۸۱۱,۸۹۶	۲,۵۸۸,۲۶۷	۱۴۰,۳۲۲	۲,۶۳۴,۹۲۱	۹,۱۳۲,۲۶۷	۱۴۷,۵۶۸	۳,۸۸۳,۱۳۷	۶۸۲,۶۶۱	۱,۴۱۶,۰۹۹	۸۶۶,۲۱۱	۹۵۱,۵۹۶	۲۶,۲۶۶,۸۷۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۲۱۵,۹۴۴	-	۸۵,۱۶۹	۲,۲۱۲,۷۵۴	۱۵۳,۸۱۳	-	-	-	۲,۷۸۹,۱۳۸
-	-	۵۲۴	۶۶,۰۲۰	-	۱۷,۹۶۴	۳۰۵,۰۷۲	۵۶,۶۰۷	-	-	-	۴۹۵,۱۰۳
-	-	-	(۱۵۳)	-	(۲,۶۰۹)	(۱۳۳)	-	-	-	-	(۸,۶۹۳)
-	-	(۴۱۶)	(۷,۱۸۶)	-	-	(۲۸,۶۶۶)	-	-	-	-	(۵۶,۶۱۸)
-	۱۴۲,۹۱۸	۲۲,۲۰۱	۲۷۶,۶۰۸	-	۱۰۰,۵۷۵	۲,۴۶۹,۲۵۸	۲۰۸,۴۱۹	-	-	-	۳,۲۱۸,۹۳۰
-	۹۹,۴۷۵	۴۸۵	۷۵,۰۵۲	۱,۱۹۲,۷۶۶	۱۳,۱۴۲	۳۳۳,۳۸۳	۱۰۴,۷۸۶	-	-	-	۱,۹۹۶,۹۹۱
-	(۱۴,۰۵۶)	-	(۴,۹۹۱)	(۲۹,۱۹۰)	(۱,۵۴۶)	(۵۸,۶۱۳)	-	-	-	-	(۱۰۸,۲۹۴)
-	۳۶,۶۱۲	-	۲۶۱,۶۱۲	۴۰,۴۵۰,۴۰۴	۱,۱۳۹	۱۸,۱۸۰	-	-	-	-	۴,۳۴۱,۰۴۷
-	۶۶۲,۹۵۰	۲۳,۶۸۶	۷۶۲,۲۸۷	۵,۲۰۹,۰۸۰	۱۱۳,۲۶۶	۲,۷۶۲,۲۰۸	۳۱۳,۲۰۵	-	-	-	۹,۴۶۶,۶۷۳
۲,۴۷۵,۸۸۳	۱,۰۸۰,۹۶۴	۹,۸۳۲	۴۰۸,۹۸۲	-	۴۱,۵۷۷	۹۴۸,۸۲۶	۲۱۷,۸۷۳	۴۷۶,۶۶۶	۲۵,۸۳۱	۲۱۱,۰۵۹	۵,۸۹۷,۲۹۰
۲,۹۹۹,۹۸۶	۱,۲۸۸,۴۷۳	۸۳,۷۲۲	۴۸۸,۱۱۷	-	۳۹,۱۷۱	۹۶۳,۶۲۵	۲۰۷,۹۵۹	۱,۳۲۶,۸۵۵	۳۵۲,۱۵۹	۲۳۱,۳۲۳	۷,۸۶۱,۳۹۱
۳,۸۱۱,۸۹۶	۲,۳۳۵,۲۱۷	۱۱۶,۶۳۶	۱,۸۷۲,۳۹۹	۲,۹۳۲,۲۶۷	۲۶,۳۰۶	۱,۱۲۰,۹۲۹	۳۶۹,۴۱۶	۱,۴۱۶,۰۹۹	۸۶۶,۲۱۱	۹۵۱,۵۹۶	۱۶,۸۱۸,۲۰۳

**بهای تمام شده**

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

**ایرش دفتری**

در ۱۳۹۸/۱۰/۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منمویات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش برداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱/۰/۱۳۹۸	۹۶۱,۴۱۱	۲۵,۸۹۸	۱۱۲,۹۶۶	۳,۰۸۶,۸۷۹	۳۷۱,۶۸۵	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۷,۰۳۷,۰۱۳
افزایش طی سال مالی	۱۲۶,۶۰۰	۱۵,۱۱۰	-	۳۶۱,۲۴۴	۲۷۶,۹۰۳	۳۳۰,۰۰۰	۴۵۳,۲۶۲	۵۱۱,۷۱۶	۲,۴۴۸,۸۷۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۶۰,۰۶۸)	(۲,۱۹۵)	(۲,۶۰۹)	(۴۶,۹۳۲)	-	-	-	-	(۱۵۹,۳۵۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۲۶,۸۸۶	۶۶,۶۵۷	۱۲,۶۴۵	(۶۶,۶۵۷)	(۲۳۲,۲۱۰)	-	(۱۱۳۷,۸۱۷)	(۴۹۱,۴۵۱)	(۷۲۰,۱۷۱)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۱,۱۵۴,۸۲۸	۱۰۳,۴۷۰	۱۲۳,۰۰۳	۳,۳۳۶,۵۳۴	۴۱۶,۳۷۸	۳۷۹,۰۰۰	۳۲۷,۳۱۹	۲۳۱,۳۲۳	۸,۶۰۶,۳۵۹
افزایش طی سال مالی	۱۹۱,۴۳۰	-	۴,۹۰۶	۳۰۹,۵۹۱	۲۸۲,۵۷۷	-	(۱)	۵۵۳,۸۲۱	۱,۷۷۰,۸۹۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۶۶,۵۷۶)	-	-	(۶۲,۵۴۱)	-	-	-	-	(۳۵۳,۴۱۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲۵۹,۳۸۷	-	-	(۱۸)	(۱۶,۳۳۴)	-	(۲۵۰,۴۱۶)	(۴۴۴,۴۷۶)	(۴۷۱,۱۸۰)
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۱,۵۳۹,۰۶۹	۱۰۳,۴۷۰	۱۲۷,۹۰۹	۳,۵۸۳,۵۶۶	۶۸۲,۶۲۱	۳۷۹,۰۰۰	۷۶,۹۰۲	۳۲۰,۶۶۸	۹,۵۵۲,۶۵۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱/۰/۱۳۹۸	۵۱,۳۸۸	۲۲,۵۳۳	۷۸,۴۹۹	۲,۱۷۹,۵۱۵	۱۵۳,۸۱۳	-	-	-	۲,۴۸۵,۷۴۷
استهلاک سال و کاهش ارزش	۴۱,۹۹۹	-	۱۵,۹۴۹	۲۹۳,۰۳۲	۵۴,۶۰۶	-	-	-	۴۰۵,۵۸۸
فروش رفته	(۵,۸۱۰)	-	(۲,۶۰۹)	-	-	-	-	-	(۸,۴۱۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	(۴۸,۴۴۳)	-	-	-	-	(۴۸,۴۴۳)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۸۷,۵۷۷	۲۲,۵۳۳	۹۱,۸۳۹	۲,۴۲۴,۱۰۴	۲۰۸,۴۱۸	-	-	-	۲,۸۳۴,۴۷۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	۵۸,۰۹۵	-	۱۰,۰۴۱	۳۰۰,۵۶۶	۱۰۴,۷۸۶	-	-	-	۴۷۳,۴۸۸
فروش رفته	(۵,۲۸۱)	-	-	(۵۶,۰۱۱)	-	-	-	-	(۶۱,۲۹۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۱۴۰,۳۹۲	۲۲,۵۳۳	۱۰۱,۸۸۰	۲,۶۶۸,۶۵۹	۳۱۳,۲۰۴	-	-	-	۳,۲۴۶,۶۶۹
ارزش دفتری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
در ۱/۰/۱۳۹۸	۹۱,۰۲۳	۳,۳۶۵	۳۴,۴۶۷	۹۰۷,۳۶۵	۲۱۷,۸۷۳	۴۹,۰۰۰	۱۱,۸۷۴	۲۱۱,۰۵۹	۴,۵۵۱,۲۶۷
در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۱,۰۶۲,۲۵۱	۸۰,۹۳۷	۳۱,۱۶۳	۹۱۲,۴۳۰	۲۰۷,۹۵۹	۳۷۹,۰۰۰	۳۲۷,۳۱۹	۲۳۱,۳۲۳	۵,۷۷۱,۸۸۷
در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۱,۳۹۸,۶۷۷	۸۰,۹۳۷	۲۶,۰۲۸	۹۱۴,۹۰۷	۳۶۹,۴۱۷	۳۷۹,۰۰۰	۷۶,۹۰۲	۳۲۰,۶۶۸	۶,۳۰۵,۹۸۷

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸-۱- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

۱۳۹۸		۱۳۹۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۲,۵۳۴,۵۰۵	۲,۱۶۴,۲۷۷	۲,۷۳۹,۴۵۱	۳,۳۷۴,۵۴۵	ساختمان
۱,۰۶۷,۲۵۰	۳۳۱,۷۳۹	۱,۳۹۸,۶۷۵	۱,۵۸۸,۶۶۲	جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده
۳,۶۰۱,۷۵۴	۲,۴۹۶,۰۱۶	۴,۱۳۸,۱۲۷	۴,۹۶۳,۲۰۸	

۱۸-۲- دارایی های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸,۰۹۳,۴۶۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است. وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۳۱۰,۹۲۰ میلیون ریال مور پوشش بدنه قرار گرفته است. رقم عمده دارایی های در جریان تکمیل مربوط به ملک شعبه بازار کفانش ها می باشد... و همچنین دارایی های ثابت مشهود و وسایل نقلیه شرکتهای گروه تا ارزش ۷,۷۱۸,۵۱۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

### ۱۹- دارایی نامشهود

گروه					شرح اقلام
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۱۹,۹۴۴	۱۳۸,۲۱۱	.	۱,۰۷۶,۲۳۳	۴,۴۰۵,۵۰۰	<b>بهای تمام شده</b>
۱,۱۷۲,۳۶۰	۵,۶۴۳	.	۲۹۸,۹۵۲	۸۶۷,۷۶۵	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
.	.	.	.	.	افزایش طی سال مالی
.	.	.	.	.	توسعه داخلی
(۱۳۷,۷۹۴)	.	.	.	(۱۳۷,۷۹۴)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۹۹,۸۳۵	۱۱,۸۹۲	.	۹۷,۳۴۳	(۹,۴۰۰)	فروش رفته
۶,۷۵۴,۳۴۴	۱۵۵,۷۴۵	.	۱,۴۷۲,۵۲۸	۵,۱۲۶,۰۷۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۷۵۴,۳۴۵	۱۵۵,۷۴۵	.	۱,۴۷۲,۵۲۸	۵,۱۲۶,۰۷۲	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۷۴۸,۸۶۰	۲۳,۰۷۴	.	۶۰۶,۸۷۸	۱۱۸,۹۰۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
.	.	.	.	.	افزایش طی سال مالی
.	.	.	.	.	توسعه داخلی
(۶,۳۷۶)	(۳۷۶)	.	.	(۶,۰۰۰)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۲۵۴,۴۰۱	۱۷,۸۹۴	.	۲۲۶,۹۳۹	۹,۵۶۸	فروش رفته
۷,۷۵۱,۲۳۰	۱۹۶,۳۳۸	.	۲,۳۰۶,۳۴۴	۵,۲۴۸,۵۴۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>
(۴۱۵,۱۶۱)	(۴۰,۱۵۱)	.	(۳۷۳,۸۶۵)	(۱,۱۴۵)	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۳۸۹,۲۴۹)	(۱۴,۰۲۴)	.	(۳۷۳,۳۴۵)	(۱,۸۸۰)	استهلاک سال
.	.	.	.	.	زیان کاهش ارزش
(۳,۰۲۵)	.	.	.	(۳,۰۲۵)	فروش رفته
.	.	.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۸۰۷,۴۳۵)	(۵۴,۱۷۵)	.	(۷۴۷,۲۰۹)	(۶,۰۴۹)	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۸۰۷,۴۳۴)	(۵۴,۱۷۵)	.	(۷۴۷,۲۰۹)	(۶,۰۴۹)	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۴۵۳,۱۹۳)	(۱۶,۵۶۳)	.	(۴۳۶,۶۳۰)	.	استهلاک سال
.	.	.	.	.	زیان کاهش ارزش
.	.	.	.	.	فروش رفته
(۷۰,۳۵۴)	(۱۸۱)	.	(۶۱,۸۹۷)	(۸,۲۷۶)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۱,۳۳۰,۹۸۲)	(۷۰,۹۱۹)	.	(۱,۲۴۵,۷۳۶)	(۱۴,۳۲۵)	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					<b>ارزش دفتری</b>
۵,۵۸۰,۹۳۷	۹۸,۰۶۰	-	۱,۰۷۶,۲۳۳	۴,۴۰۶,۶۴۵	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۵,۹۴۶,۹۰۹	۱۰۱,۵۷۰	-	۷۲۵,۳۱۸	۵,۱۲۰,۰۲۳	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶,۴۲۰,۲۴۹	۱۲۵,۴۱۹	-	۱,۰۶۰,۶۰۸	۵,۲۳۴,۲۷۴	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۱,۸۲۴	۸۱۴,۵۳۴	۲۲,۵۳۹	۵,۲۳۸,۸۹۸	بهای تمام شده
افزایش طی سال مالی	۸۶۷,۷۶۵	۲۶۴,۰۸۳	۵,۵۶۱	۱,۱۳۷,۴۰۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
توسعه داخلی	.	.	.	.	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	فروش رفته
فروش رفته	(۱۳۷,۷۹۴)	.	.	(۱۳۷,۷۹۴)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	(۱۱۰)	(۱۱۰)	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۳۱,۷۹۶	۱,۰۷۸,۶۱۷	۲۷,۹۹۱	۶,۲۳۸,۴۰۴	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	۱,۰۷۸,۶۱۷	۲۷,۹۹۱	۶,۲۳۸,۴۰۴	افزایش طی سال مالی
افزایش طی سال مالی	۱۱۸,۹۰۹	۳۲۹,۸۳۳	۱,۳۳۸	۴۵۰,۰۸۱	توسعه داخلی
توسعه داخلی	.	.	.	.	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	فروش رفته
فروش رفته	(۶,۰۰۰)	.	.	(۶,۰۰۰)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۴۴,۷۰۶	۱,۴۰۸,۴۴۹	۲۹,۳۳۰	۶,۶۸۲,۴۸۵	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	.	(۲۸۶,۵۶۸)	.	(۲۸۶,۵۶۸)	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
استهلاک سال	.	(۲۶۶,۱۴۷)	.	(۲۶۶,۱۴۷)	استهلاک سال
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	زیان کاهش ارزش
فروش رفته	.	.	.	.	فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	(۵۵۲,۷۱۵)	.	(۵۵۲,۷۱۵)	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	.	(۵۵۲,۷۱۵)	.	(۵۵۲,۷۱۵)	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
استهلاک سال	.	(۳۳۹,۴۰۷)	.	(۳۳۹,۴۰۷)	استهلاک سال
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	زیان کاهش ارزش
فروش رفته	.	.	.	.	فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	.	(۸۹۲,۱۲۲)	.	(۸۹۲,۱۲۲)	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ارزش دفتری					ارزش دفتری
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴,۴۰۱,۸۲۴	۸۱۴,۵۳۴	۲۲,۵۳۹	۵,۲۳۸,۸۹۷	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۳۱,۷۹۶	۵۲۵,۹۰۲	۲۷,۹۹۱	۵,۶۸۵,۶۸۷	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۴۴,۷۰۶	۵۱۶,۳۲۷	۲۹,۳۳۰	۵,۷۹۰,۳۶۱	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرح اقلام		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	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	۴,۴۹۷,۱۷۶	۵,۲۴۴,۷۰۶	۳,۱۴۵,۴۹۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	
	۴,۴۹۷,۱۷۶	۵,۲۴۴,۷۰۶	۳,۱۴۵,۴۹۱	۵,۱۳۱,۷۹۶	

## ۲۰- سپرده قانونی

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۷۷۵,۰۹۴	۷۰,۵۴۳,۳۳۲
.	.
۲۶۷,۰۴۶	۵۳۰,۲۸۲
.	.
.	.
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۷۱,۰۷۳,۶۱۴

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)  
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)  
سپرده قانونی - سپرد های شعب مناطق آزاد (ریال)  
سپرده قانونی - سپرد های شعب مناطق آزاد (ارز)  
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)  
**جمع سپرده قانونی**

۲۰-۱- 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.

## ۲۱- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۹۱۱	۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۹۱۱	۲۱-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	.	.		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۳۲,۲۶۰,۰۰۴	۵۵,۳۶۲,۰۶۷	۳۲,۱۳۵,۹۴۸	۵۵,۲۵۱,۹۴۵	۲۱-۲	وثائق تملیکی
۲,۱۰۷,۹۲۸	۱۵۲,۰۷۹	۲,۱۱۱,۸۱۴	۱۵۲,۹۰۸		ودایع ساختمانهای استیجاری
.	.	۴,۴۷۸	۲۹,۵۸۹		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۱۱,۲۲۲	۱۳,۴۳۱	۱۱,۲۲۲	۱۳,۴۳۱		پیش پرداخت اجاره شعب
.	.	.	.		موجودی ملزومات
.	.	.	.		اقلام در راه
.	.	.	.		طلا و نقره
۳,۶۳۵	۳,۸۱۴	۳,۶۳۵	۳,۸۱۴		تمبر مالیاتی
.	.	۶,۱۹۴	۷,۹۰۰		سایر پیش پرداختها
۸۱۴,۲۲۵	۱۷۹,۶۴۶	۸۱۴,۲۲۵	۱۷۹,۶۴۶		پیش پرداخت مالیات و بیمه
.	.	۳۵۱,۳۶۵	۱۶,۸۳۱,۱۶۶	۲۱-۳	سرقفلی تلفیق
۳,۵۰۶,۷۹۹	۴,۰۰۱,۰۱۰	۳,۵۰۶,۷۹۹	۴,۰۰۱,۰۰۹	۲۱-۴	ماهه التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز
۶۶۴,۸۶۹	۸۳۲,۸۵۷	۶۶۴,۸۶۹	۸۳۲,۸۵۷	۲۱-۵	پرداختی بابت سهم شرکتها
۱۸,۸۰۷	.	۱۸,۸۰۷	.		علی الحساب پرداختی بابت خرید اوراق بهادار
۳,۶۸۴,۰۱۵	۳,۷۰۳,۲۳۲	۴,۲۰۷,۲۱۹	۶,۲۲۸,۸۳۳		سایر
۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۶۴,۶۳۹,۰۴۸	۴۳,۹۳۴,۴۶۰	۸۳,۹۲۹,۰۵۰		<b>جمع سایر دارایی ها</b>

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۹۴۵	۶۳,۷۰۳
۱۰۲,۴۸۰	۳۳۰,۵۸۷
۱۳۵,۴۲۵	۳۹۴,۲۹۰
(۲,۵۸۰)	(۲,۵۸۰)
(۳۴,۹۵۷)	(۷۹۹)
.	.
۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۹۱۱

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

کسر میشود

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۲۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است :

۱۳۹۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۸,۹۵۸	.	۷۹۸,۹۵۸	.	منقول
.	.	.	.	سهام
.	.	.	.	اثاثه
.	.	.	.	تجهیزات
.	.	.	.	کالا
.	.	.	.	وسایط نقلیه
۷۹۸,۹۵۸	.	۷۹۸,۹۵۸	.	
۵,۲۲۸,۳۹۹	(۶,۷۸۸,۲۲۱)	۱,۹۷۵,۷۲۶	۱۰,۰۴۰,۸۹۴	غیر منقول
۴۰,۰۴۰,۸۱۷	(۱,۹۶۴,۰۶۳)	۲۶,۸۱۰,۴۵۶	۱۵,۱۹۴,۴۳۴	مسکونی
۳,۲۸۰,۰۵۰	(۱,۱۰۲,۳۱۷)	۳۶,۱۴۰	۴,۳۴۶,۲۲۷	تجاری / اداری
۶۰,۱۳۸,۴۳۳	(۱۲۶,۷۹۸)	۳,۴۶۲,۱۸۲	۲,۶۷۸,۴۵۹	کارخانه
۵۴,۵۶۳,۱۰۹	(۹,۹۸۱,۳۹۷)	۳۲,۲۸۴,۵۰۴	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	زمین
۵۵,۳۶۲,۰۶۷	(۹,۹۸۱,۳۹۷)	۳۳,۰۸۴,۴۶۲	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	
.	.	.	.	کاهش ارزش انباشته
۵۵,۳۶۲,۰۶۷	.	.	۳۲,۲۶۰,۰۰۴	
۴,۱۰۷,۴۳۰	.	.	۴,۴۰۴,۰۳۹	سود (زیان) ناشی از فروش

۲۱-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۶۲,۷۱۸	۳۴,۵۲۷,۵۹۶	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۱,۴۵۷,۴۵۴	۴,۵۷۸,۰۳۸	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱۸,۳۳۹,۸۳۳	۱۵,۴۵۷,۴۷۵	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۳۲,۲۶۰,۰۰۴	۵۴,۵۶۳,۱۰۹	مانده وثایق تملیکی غیر منقول

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

۲۱-۲-۳- مبلغ ۹,۴۵۶ میلیارد ریال از وثایق تملیکی دارای پوشش بیمه ای بوده و مابقی با توجه به ارزش عرصه و سرقفلی نیازی به پوشش بیمه ای ندارد.



۲۱-۳- سرقفلی

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

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۴۷۰	۴۳۶,۰۶۳	بهای تمام شده در ابتدای دوره مالی
۳۵۱,۵۹۴	۱۸,۳۵۲,۰۴۶	سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی
.	.	تعدیل سرقفلی ناشی از فروش
۴۳۶,۰۶۳	۱۸,۷۸۸,۱۰۹	بهای تمام شده در پایان دوره مالی
(۴۱,۴۷۲)	(۸۴,۶۹۸)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی
(۴۳,۲۲۷)	(۱,۸۷۲,۲۴۴)	استهلاک دوره مالی
.	.	تعدیل استهلاک انباشته ناشی از فروش
(۸۴,۶۹۸)	(۱,۹۵۶,۹۴۲)	استهلاک انباشته در پایان دوره مالی
۳۵۱,۳۶۵	۱۶,۸۳۱,۱۶۶	مبلغ دفتری

۲۱-۴- رقم مزبور بابت ما به التفاوت ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی بانک طبق بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ی می باشد. همچنین رقم مابه التفاوت نرخ تسعیر ارز به صورت یکجا محاسبه و در حساب فوق منظور گردیده است.

۲۱-۵- عمده رقم مزبور شامل وجوه پرداختی جهت راه اندازی شعبه فرانکفورت آلمان می باشد .

۲۲ - بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>بانک مرکزی</b>
				سپرده - ریالی
				سپرده دیداری - ارز
۳۷,۲۱۶,۴۸۸	۱,۶۲۷,۲۶۷	۳۷,۲۱۶,۴۸۸	۱,۶۲۷,۲۶۷	سپرده مدت دار - ارز
۴۵۲,۳۲۷	۲,۱۶۷,۲۱۲	۴۵۲,۳۲۷	۲,۱۶۷,۲۱۲	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
				بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۲,۸۴۱,۳۱۷	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲,۸۴۱,۳۱۷	۲,۸۴۲,۵۳۲	۲۲-۲
				بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
				تسهیلات دریافتی- ریال
				تسهیلات دریافتی - ارز
				سایر
۴۰,۵۱۰,۱۳۲	۶,۶۳۷,۰۱۱	۴۰,۵۱۰,۱۳۲	۶,۶۳۷,۰۱۱	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
				<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
				سپرده های دیداری - ریال
۳۷۷	۳۷۶	۳۷۷	۳۷۶	سپرده های دیداری - ارز
۲,۷۲۰,۸۲۱	۸,۹۴۲,۵۰۰	۲,۷۲۰,۸۲۱	۸,۹۴۲,۵۰۰	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
				تسهیلات دریافتی- ریال
		۴۴۲,۴۸۴	۹۹۰,۹۶۳	تسهیلات دریافتی - ارز
				سایر
۵,۵۹۴,۴۱۳	۱۶,۴۱۹,۶۵۶	۵,۵۹۴,۴۱۳	۱۶,۴۱۹,۶۵۶	۲۲-۱
۸,۳۱۵,۶۱۰	۲۵,۳۶۲,۵۳۳	۸,۷۵۸,۰۹۴	۲۶,۳۵۳,۴۹۶	<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
				<b>بانک های خارجی</b>
				سپرده های دیداری - ریال
				سپرده های دیداری - ارز
۷۷۶	۹۴۱,۷۸۵	۷۷۶	۹۴۱,۷۸۵	تسهیلات دریافتی- ارز
				بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
				سایر
۷۷۶	۹۴۱,۷۸۵	۷۷۶	۹۴۱,۷۸۵	<b>جمع بدهی به بانکهای خارجی</b>
۴۸,۸۲۶,۵۱۸	۳۲,۹۴۱,۳۲۹	۴۹,۲۶۹,۰۰۱	۳۳,۹۳۲,۲۹۳	<b>جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری</b>

۲۲-۱ - رقم مزبور بابت اختلاف زمان تسویه عملیات شتاب در بانک سامان و بانک مرکزی می باشد.

\* سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکهای داخلی و خارجی (ریال و ارز) همانند سایر سپرده های سرمایه گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری بسته به سررسید طبقه بندی می شود.

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

۲۳ - سپرده های مشتریان

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>مشتریان حقیقی</b>
۹,۹۴۱,۵۳۴	۲۰,۹۲۲,۵۸۷	۵,۷۲۱,۹۵۱	۱۶,۵۴۶,۰۴۵	۲۳-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۳,۷۸۷,۷۴۹	۲۶,۳۵۷,۸۵۱	۲,۹۰۳,۷۰۲	۱۹,۵۷۸,۸۳۰	۲۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۸,۱۰۵	۹۵,۵۳۱	۴۸,۸۵۵	۱۰۷,۰۵۸	۲۳-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
<b>۲۳,۸۲۷,۳۸۷</b>	<b>۴۷,۳۷۵,۹۶۹</b>	<b>۸,۶۷۴,۵۰۸</b>	<b>۳۶,۲۳۱,۹۳۴</b>		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
					<b>مشتریان حقوقی</b>
۳۶,۴۴۹,۸۰۹	۴۰,۲۷۴,۸۹۵	۴۰,۹۶۱,۵۳۵	۴۶,۷۲۱,۹۲۵	۲۳-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷,۷۱۰,۵۴۶	۱۴,۶۷۱,۸۸۶	۱۸,۵۸۹,۸۵۱	۲۱,۴۵۰,۷۸۶	۲۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۸۷۲,۰۹۱	۵,۶۳۴,۹۶۴	۴,۸۹۲,۵۸۵	۵,۴۴۴,۳۳۵	۲۳-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۹,۰۳۲,۴۴۶	۶۰,۵۸۱,۷۴۴	۶۴,۴۴۳,۹۷۰	۷۳,۶۱۷,۰۴۸		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
<b>۷۲,۸۵۹,۸۳۴</b>	<b>۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳</b>	<b>۷۳,۱۱۸,۴۷۹</b>	<b>۱۰۹,۸۴۸,۹۸۱</b>		جمع سپرده های مشتریان

۲۳-۱ - سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۸,۷۰۳,۳۳۹	۵۰,۸۳۱,۷۳۹	۳۸,۱۹۵,۱۶۶	۴۸,۳۳۰,۰۶۱		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۵۵,۹۸۸	۱۴۴,۰۴۵	۵۵,۹۸۸	۱۴۴,۰۴۵		انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱,۴۷۸,۰۸۳	۳,۰۴۹,۹۰۵	۱,۴۷۸,۰۸۳	۳,۰۴۹,۹۰۵		حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ریال
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ارز
.	۱۴۲	.	۱۴۲		وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۳۸,۹۱۸	۶۲,۵۵۲	۳۸,۹۱۸	۶۲,۵۵۲		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
.	.	.	.		بستانکاران موقت - ریال
۱,۵۴۳,۸۶۳	۲,۷۷۱,۲۰۷	۲,۳۴۴,۱۷۷	۷,۳۴۳,۳۷۴		بستانکاران موقت - ارز
۴,۴۶۴,۵۱۸	۴,۱۳۵,۸۸۱	۴,۴۶۴,۵۱۸	۴,۱۳۵,۸۸۱		مانده های مطالبه نشده - ریال
۱۳۲,۰۴۲	۲۰۹,۶۳۴	۱۳۲,۰۴۲	۲۰۹,۶۳۴		مانده های مطالبه نشده - ارز
۵,۹۰۹	۲۳,۶۹۴	۵,۹۱۱	۲۳,۶۹۴		کسر میشود :
.	.	.	.		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
<b>(۳۱,۳۱۷)</b>	<b>(۳۱,۳۱۶)</b>	<b>(۳۱,۳۱۷)</b>	<b>(۳۱,۳۱۶)</b>		<b>جمع سپرده های دیداری و مشابه</b>
<b>۴۶,۳۹۱,۳۴۳</b>	<b>۶۱,۱۹۷,۴۸۲</b>	<b>۴۶,۶۸۲,۴۸۶</b>	<b>۶۳,۲۶۷,۹۷۰</b>		

۲-۲۳ - سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۲,۰۱۳	۲۹,۵۹۸,۷۶۳	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶,۹۳۱,۵۳۲	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	۶,۹۳۱,۵۳۱	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ارز
.	.	.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
.	.	.	.	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۹	۹	۹	۹	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	سپرده های پس انداز مسکن
<b>۲۱,۴۹۸,۲۹۵</b>	<b>۴۱,۰۲۹,۷۲۷</b>	<b>۲۱,۴۹۳,۵۵۳</b>	<b>۴۱,۰۲۹,۶۱۶</b>	<b>جمع سپرده های پس انداز و مشابه</b>

۳-۲۳ - سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۰,۳۲۶	۲,۷۹۷,۱۶۶	۱,۴۳۱,۵۷۱	۲,۶۱۸,۰۶۴	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳,۶۱۲	۴۸۰,۰۳۳	۳,۶۱۲	۴۸۰,۰۳۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۳,۳۱۴,۶۹۷	۲,۱۸۸,۱۷۰	۳,۳۱۴,۶۹۷	۲,۱۸۸,۱۶۹	پیش دریافت اعتبار اسنادی - ریال
۱۷۲,۴۱۲	۲۴۵,۹۷۹	۱۷۲,۴۱۲	۲۴۵,۹۷۹	پیش دریافت اعتبار اسنادی - ارز
۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸	سایر
<b>۴,۹۷۰,۱۹۶</b>	<b>۵,۷۳۰,۴۹۵</b>	<b>۴,۹۴۱,۴۴۰</b>	<b>۵,۵۵۱,۳۹۳</b>	<b>جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها</b>

## ۲۴- سود سهام پرداختی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۵۱۰	۳۶,۹۴۳	۲۰۰,۹۷۹	۲۴۵,۰۴۵	مانده از سنوات قبل
.	۱۶۸,۰۰۰	۳۹۲,۴۷۳	۲,۹۹۵,۷۸۱	سود سهام مصوب
(۱۴,۵۶۷)	(۱۱۹,۵۵۲)	(۳۰۴,۹۵۱)	(۲,۷۰۲,۲۱۱)	پرداخت شده
<b>۳۶,۹۴۳</b>	<b>۸۵,۳۹۱</b>	<b>۳۰۵,۵۰۰</b>	<b>۵۳۸,۶۱۶</b>	<b>جمع</b>

## ۲۴-۱- خلاصه گردش حساب فوق در شرکت اصلی به شرح ذیل است:

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال مالی ۱۳۹۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود تقدي هر سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۳۶,۹۰۱	.	(۴۱)	۳۶,۹۴۳	۵,۱۸۱,۶۴۰	.	سنوات قبل
.	.	.	.	.	.	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴۸,۴۸۹	.	(۱۱۹,۵۱۱)	.	۱۶۸,۰۰۰	.	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
.	.	.	.	.	.	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<b>۸۵,۳۹۱</b>	<b>.</b>	<b>(۱۱۹,۵۵۲)</b>	<b>۳۶,۹۴۳</b>	<b>۵,۳۴۹,۶۴۰</b>	<b>.</b>	<b>جمع</b>

## ۲۵- پیش دریافتها

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۷,۴۸۳	۳۶۲,۹۹۸	پیش دریافت ها
<b>۵۸۷,۴۸۳</b>	<b>۳۶۲,۹۹۸</b>	

## ۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۶۲,۷۹۳	۴۵۳,۷۳۱	مانده در ابتدای سال
.	.	۱۳۵,۹۳۶	۶۹۳,۲۷۳	ذخیره مالیات عملکرد سال
.	.	.	.	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
.	.	(۱۱۲,۶۳۲)	(۴۳۹,۹۹۲)	تادیه شده طی سال
.	.	..	۸۳,۹۱۳	مالیات سالهای قبل
.	.	.	.	تعدیلات تلفیق
.	.	۱۸۶,۰۹۶	۷۹۰,۹۲۶	
.	.	.	.	پیش پرداخت های مالیاتی
.	.	۱۸۶,۰۹۶	۷۹۰,۹۲۶	مانده در پایان سال

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۱-۲۶- ذخیره مالیات عملکرد**

مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال						سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات (زیان ابراز شده)	سال مالی
	مالیات								
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده*	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
تجدید نظر در دیوان عدالت اداری	.	.	۵۵۰,۲۷۰	۶۱۵,۷۵۰	۶۵۳,۰۶۷	.	(۴,۰۰۲,۴۶۱)	۱۰۲,۷۵۱	سال* ۱۳۹۴
در مرحله اعتراض به هیئت بدوی	.	.	.	.	(۷۸۸,۵۴۷)	.	(۱۱,۳۵۷,۷۹۰)	۸۴,۶۷۱	سال** ۱۳۹۵
در مرحله اعتراض به هیئت تجدیدنظر	.	.	.	.	۹۵۳,۲۸۸	.	(۱۶,۵۳۱,۰۰۵)	۱,۰۱۸,۳۶۶	سال ۱۳۹۶
در مرحله اعتراض به هیئت بدوی	.	.	.	.	۴,۶۸۷,۷۸۱	.	(۹,۳۵۳,۲۰۱)	۵,۱۴۳,۲۹۲	سال ۱۳۹۷
در مرحله اعتراض به هیئت ۲۳۸ ق.م.م.	.	.	.	.	۳,۳۷۲,۹۲۴	.	(۱۴,۵۸۲,۰۲۶)	۲,۱۵۱,۹۷۶	سال ۱۳۹۸
	.	.	.	.	.	.	.	۸,۳۶۵,۶۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	.	.	.	.	.	.	.	.	پیش پرداخت های مالیاتی

۱-۲-۲۶- مالیات مقطوع و مالیات عملکرد سال ۹۴ تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۷۸۸,۵۴۷ میلیون ریال زیان توسط سازمان امور مالیاتی تأیید شده که با اعتراض بانک پرونده به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مجریان قرار زیان ۱,۶۴۰,۰۲۸ میلیون ریال را تأیید نموده اند.

۲-۲-۲۶- بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۵۳,۲۸۸ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۴۰۲,۰۰۵ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد در گزارش مجریان قرار به ۶۰۲,۱۵۹ میلیون ریال تعدیل شده و مالیات نقل و انتقال نیز با پرداخت ۲۴۵,۴۳۳ میلیون ریال تسویه شده است. بابت سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴,۶۸۷,۷۸۱ میلیون ریال مالیات عملکرد و مبلغ ۲۴۱,۴۷۳ میلیون ریال مالیات نقل و انتقال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات عملکرد در گزارش مجریان قرار به ۴,۴۷۴,۰۷۹ میلیون ریال تعدیل شده است.

۳-۲-۲۶- ضمناً بابت موضوع بند های ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۷۶۸,۰۳۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب در گزارش مجریان قرار به ۶۴۶,۳۵۵ میلیون ریال تعدیل شده است. همچنین بابت موضوع بند های ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نیز مبلغ ۴,۷۵۳,۰۹۴ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک پرونده آن به هیات حل اختلاف ارجاع شده است و مبلغ مالیات بند ب در گزارش مجریان قرار به ۴۳۹,۶۲۰ میلیون ریال تعدیل شده است. در خصوص مبالغ فوق الذکر برای بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر یادآور می گردد که این مبالغ کاملاً برآوردی و بدون دریافت و بررسی نامه بانک مرکزی به تمامی بانکها ابلاغ شده است.

در ارتباط با سال ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش با توجه به درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره ای بابت مالیات در حسابها منظور نشده است که تا کنون توسط اداره امور مالیاتی نیز رسیدگی نشده است

\* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۸,۹۲۵	۸۰,۸۴۵	۲۸,۹۲۵	۸۰,۸۴۵	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۵۹,۸۹۶	۱۵۱,۹۰۴	۵۹,۸۹۶	۱۵۱,۹۰۴	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز
.	.	.	.	سود و کارمزد پرداختی
۸,۶۲۶	۴۴,۰۷۸	.	.	حق بیمه پرداختی
۱۴,۸۲۳	۲۴,۱۵۳	۶۸,۰۱۹	۲۴۴,۱۹۹	مالیات های تکلیفی پرداختی
.	.	۲۶۲,۶۴۱	۶۷۴,۱۰۰	اسناد پرداختی
.	.	.	.	ذخیره بازخرید مرخصی
۸۶۲,۱۸۹	۲,۲۵۱,۸۱۸	۱,۲۰۱,۵۹۲	۲,۶۵۷,۶۶۴	ذخیره هزینه های پرداختی
۱,۰۴۵,۹۸۹	۴۶۰,۲۸۷	۱,۰۴۵,۹۸۹	۴۶۰,۲۸۷	حساب واسط تسویه رفع تعهد ارزی
.	.	.	.	اقلام در راه
۱,۲۸۶,۱۲۱	۱,۹۰۰,۲۲۵	۱,۲۸۶,۱۲۱	۱,۹۰۰,۲۲۵	بستانکاران داخلی-حساب واسط شعب
.	.	.	.	بستانکاران داخلی-اشخاص
.	.	.	۱,۶۰۲,۵۶۹	تامین کنندگان کالا و خدمات
۴,۹۵۵,۱۲۸	۹,۶۹۱,۴۵۰	۴,۹۵۵,۱۲۸	۹,۶۹۱,۴۵۰	حساب واسط تسویه بدهکاران - خودران وفا
۱,۲۶۴,۳۶۵	.	۱,۲۶۴,۳۶۵	.	حساب واسط تسویه بدهکاران - بانک صادرات
۱,۷۷۱,۴۴۳	۱,۶۳۰,۰۷۲	۱,۷۷۴,۵۱۴	۱,۹۲۱,۷۰۶	حساب های پرداختی
۳,۹۸۶,۹۱۶	۴,۲۲۲,۴۴۱	۶,۲۹۳,۳۸۶	۷,۹۱۰,۷۹۵	سایر موارد
<b>۱۵,۲۸۴,۶۲۰</b>	<b>۲۰,۴۵۹,۲۷۴</b>	<b>۱۸,۲۴۲,۵۷۵</b>	<b>۲۷,۲۹۵,۷۴۵</b>	<b>جمع ذخایر و سایر بدهی ها</b>

۲۷-۱- کلیه بدهی های مربوط به پرونده بانک صادرات در سال ۱۳۹۹ تسویه گردیده است .  
۲۷-۲- رقم مزبور بابت خرید اموال جهت استفاده شعب و ادارات بانک می باشد .

**۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

شرکت اصلی				گروه				
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
۹۴۶,۰۷۸	۹۴۶,۰۷۸	۱,۲۷۹,۱۶۳	۱,۲۷۹,۱۶۳	۹۹۸,۶۲۲	۹۹۸,۶۲۲	۱,۵۲۹,۳۷۷	۱,۵۲۹,۳۷۷	مانده در ابتدای سال
(۲۴,۸۵۵)	(۲۴,۸۵۵)	(۳۵,۲۶۰)	(۳۵,۲۶۰)	(۴۹,۶۴۹)	(۴۹,۶۴۹)	(۸۱,۶۴۹)	(۸۱,۶۴۹)	پرداخت شده طی سال
.	.	.	.	.	.	.	.	تعهدات تلفیق
۳۵۷,۹۴۲	۳۵۷,۹۴۲	۷۱۴,۳۸۲	۷۱۴,۳۸۲	۴۰۱,۸۷۹	۴۰۱,۸۷۹	۹۴۶,۶۰۶	۹۴۶,۶۰۶	ذخیره نامین شده طی سال
۱,۲۷۹,۱۶۶	۱,۲۷۹,۱۶۶	۱,۹۵۷,۲۸۴	۱,۹۵۷,۲۸۴	۱,۳۵۰,۸۵۵	۱,۳۵۰,۸۵۵	۲,۳۸۲,۳۳۶	۲,۳۸۲,۳۳۶	مانده در پایان سال

**۲۹- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۳	۲۱۲,۳۹۳,۱۵۱	۲۹۶,۳۷۹,۱۱۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۷۹,۴۵۱,۱۴۷	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۱۷۳,۹۹۱,۳۱۵	۲۸۶,۲۸۴,۲۶۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۴۳,۶۶۶	۴۴۳,۶۶۶	۴۳۳,۹۵۶	۴۴۳,۶۶۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳,۴۷۴,۸۸۶	۹,۶۷۶,۳۲۲	۳,۴۷۴,۸۸۶	۹,۶۷۶,۳۲۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
<b>۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱</b>	<b>۶۰۲,۵۳۴,۵۵۵</b>	<b>۳۸۹,۹۰۳,۳۰۸</b>	<b>۵۹۲,۷۸۲,۳۵۸</b>	<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دار</b>
۲,۰۸۱,۸۵۱	۲,۰۸۱,۴۳۲	۲,۰۸۱,۸۵۱	۲,۰۸۱,۴۳۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۳۵,۴۸۳	۵۶,۸۵۸	۳۵,۴۸۳	۵۶,۸۵۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۱۵	۲,۸۹۲	۳۱۵	۲,۸۹۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	.	.	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
<b>۲,۱۱۷,۶۴۹</b>	<b>۲,۱۱۷,۶۴۹</b>	<b>۲,۱۱۷,۶۴۹</b>	<b>۲,۱۱۷,۶۴۹</b>	<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دار</b>
<b>۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰</b>	<b>۶۰۴,۳۹۸,۶۷۶</b>	<b>۳۹۲,۰۲۰,۹۵۷</b>	<b>۵۹۵,۶۴۷,۴۶۹</b>	<b>جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۷۴,۸۸۶	۳,۴۷۴,۸۴۰	۴۶	۹,۶۷۶,۳۲۰	۹,۶۷۶,۲۷۱	۴۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	۲۲,۷۲۸,۷۰۵	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۱	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۵۴,۶۶۵,۱۹۰	۲۴۲,۳۶۸,۴۶۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۶,۲۵۶	.	۶,۲۵۶	۱۱۵,۵۸۷	.	۱۱۵,۵۸۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه تا سه ماهه
۱۴,۵۱۹	.	۱۴,۵۱۹	۳۰۷,۰۰۶	.	۳۰۷,۰۰۶	بیش از سه تا شش ماهه
۲۳,۱۸۲	.	۲۳,۱۸۲	۲۱,۰۷۳	.	۲۱,۰۷۳	بیش از شش تا یکسال
.	.	.	.	.	.	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
.	.	.	.	.	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	.	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	.	۹۹,۵۴۴,۱۲۸	یک ساله
۲,۸۲۰	.	۲,۸۲۰	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸	.	۱۹۶,۷۴۰,۹۷۸	دو ساله
.	.	.	.	.	.	سه ساله
۱۶,۶۲۳	.	۱۶,۶۲۳	۸,۰۰۰	.	۸,۰۰۰	چهار ساله
۱۷۹,۲۴۳	.	۱۷۹,۲۴۳	۸۷,۸۲۰	.	۸۷,۸۲۰	پنج ساله
۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱	۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۶۰۳,۵۳۴,۵۶۵	۶۴,۳۴۱,۴۶۱	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	

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

\*\*طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ و ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال، مانده سپرده های چهار ساله مربوط به آن دسته از سپرده گذاران می باشد که در

سررسید سپرده خود به بانک مراجعه نکرده و بانک نیز مجاز به انتقال مانده حساب آنها به سپرده کوتاه مدت نمی باشد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۲۹- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸	۱۳۹۹						سررسید شده ۱۳۹۹
	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۶۲۱	۳۵,۱۷۷	.	.	۲۴,۰۰۱	۲,۶۱۵	۸,۳۰۹	۲۵۰
۴,۶۶۷	۱۷,۱۱۹	.	.	۲,۱۲۱	۱۴,۹۵۳	۴۵	.
۲۰۹,۱۹۷,۳۱۹	۸۸,۰۴۳,۹۱۰	.	.	۳۵,۲۴۲,۷۲۰	۵۱,۰۶۹,۶۳۷	۱,۷۳۱,۵۵۲	۱۴۰۰
۳,۱۰۹,۶۸۶	۲۰,۸۲۸,۴۵۲	.	.	۲,۳۴۹,۶۸۵	۹۵,۶۷۱,۳۳۸	۱۱۰,۲۴۷,۴۳۰	۱۴۰۱
۴۱,۱۳۴	۴,۲۵۵	.	.	.	۴,۲۵۵	.	۱۴۰۲
۱۱,۵۳۴	۱۲,۰۱۲	.	.	.	۱۲,۰۱۲	.	۱۴۰۳
۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۳	.	.	۳۷,۶۱۸,۵۲۶	۱۴۶,۷۷۴,۸۱۱	۱۱۱,۹۸۷,۳۳۷	۲۵۰
	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	.	.	۱۵,۵۵۹,۱۶۱	۶۵,۵۶۱,۰۵۲	۱۳۱,۲۶۶,۱۳۲	۸,۶۱۲

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۱-۲۹- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	گواهی سپرده عام
	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	گواهی سپرده خاص
.	.	.	.	یک ساله
.	.	.	.	دو ساله
۹۹,۵۴۴,۱۲۸	۱۷۴,۴۸۵,۸۴۱	۶۱,۸۳۳,۶۹۱	۲۱۲,۱۹۶,۲۷۷	سه ساله
۱۹۶,۷۴۰,۹۷۹	(۱)	۱۹۶,۷۳۸,۱۵۸	۲,۸۲۰	چهار ساله
.	.	.	.	پنج ساله
۸,۰۰۰	۹,۲۳۵	۶۱۱	۱۶,۶۲۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸۷,۸۱۹	۹۶,۳۵۵	۴,۹۳۱	۱۷۹,۲۴۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۴۲,۳۴۸,۴۶۶	۲۵,۵۰۰,۹۰۳	۱۱۱,۱۴۶,۹۲۷	۱۵۶,۷۲۲,۴۴۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۴۴۳,۶۶۶	۵,۹۳۰	۴۰۵,۶۳۹	۴۳,۹۵۶	مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۴۹	۱	۳	۴۶	
۵۳۹,۱۹۳,۱۰۲	۲۰۰,۰۹۸,۲۶۶	۳۷۰,۱۲۹,۹۶۰	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		بازپرداخت سپرده ها		سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های بلند مدت دلار یورو درهم امارات ---
	معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پوند انگلیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دلار استرالیا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دلار کانادا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ین ژاپن
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فرانک سوئیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	لیر ترکیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یوان چین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	روبل روسیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ریال عمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ریال قطر
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یورو
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درهم امارات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پوند انگلیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ون کره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی
۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۶۴,۳۴۱,۴۶۱	۷۵,۰۰۵,۱۳۵,۹۳	۵۴,۹۹۴,۸۵۴,۳۲	۳۲۲,۴۲۲,۰۰	۳۲۲,۴۲۲,۰۰	۷۵,۰۰۵,۱۳۶	
۱۰,۵۳۱,۰۱۵	۲۸,۹۰۷,۰۵۸	۲۲۴,۰۸۵,۷۱۷,۱۸	۱۹,۵۱۹,۱۹۵,۷۲	۱۶,۲۷۵,۹۳۴,۷۲	۱۶,۲۷۵,۹۳۴,۷۲	۲۲۷,۳۲۸,۹۷۸	
۷,۲۴۳,۲۲۷	۱۳,۹۷۴,۴۷۲	۴۷۵,۷۱۰,۵۰۳,۲۵	۱۵۹,۰۲۴,۲۸۲,۵۴	۱,۴۱۹,۴۸۳,۲۹	۱,۴۱۹,۴۸۳,۲۹	۶۳۳,۳۱۵,۳۰۳	
۱۶,۸۲۰	۴۶,۷۰۷	۳۱۰,۵۰۰,۷۵	۲۲,۰۱۲,۰۷	۲,۰۰۵,۰۰	۲,۰۰۵,۰۰	۳۳۰,۵۰۸	
۱۸	۶۱	۷۱۸,۳۵	...	...	...	۷۱۸	
۱,۶۸۱	۴,۹۲۹	۵۶,۶۸۷,۲۵	۱۰۷,۷۱	...	...	۵۶,۷۹۵	
۴,۲۱۲	۹,۸۴۴	۹,۹۴۴,۱۴۲,۶۰	۸۰۵,۴۲۳,۰۹	...	...	۱۰,۷۴۹,۵۶۶	
۲۱۹	۵۸۴	۵۰۰,۴۱۵	...	...	...	۵,۰۰۴	
۱۱,۰۴۲	۳۰,۲۰۴	۲,۰۹۸,۷۹۱,۹۱	۶۸۷,۰۸۸,۳۵	۱,۱۰۲,۱۹۳,۳۱	۱,۱۰۲,۱۹۳,۳۱	۱,۶۸۳,۶۸۷	
۳۳۲,۴۵۸	۱۳,۴۷۵	۸۱۱,۲۳۹,۶۱	۵۴,۹۹۴,۸۵۴,۳۲	۳۲۲,۴۲۲,۰۰	۳۲۲,۴۲۲,۰۰	۵۵,۴۸۳,۶۷۲	
۲,۵۵۴	۶,۶۸۹	۴,۵۶۹,۱۹۱,۸۳	...	...	...	۴,۵۶۹,۱۹۲	
۱۷۶	۴۵۲	۱,۶۰۸,۵۷	...	...	...	۱,۶۰۹	
۰	۰	...	...	...	...	-	
۰	۰	...	...	...	...	-	
۰	۰	...	...	...	...	-	
۳,۴۷۴,۶۱۳	۹,۶۷۵,۶۶۳	۷۵,۰۰۵,۱۳۵,۹۳	...	...	...	۷۵,۰۰۵,۱۳۶	
۱۵۹	۴۰۹	۱۳,۹۳۰,۰۰	...	...	...	۱۳,۹۳۰	
۶۷	۲۰۰	۱,۳۲۶,۲۵	...	...	...	۱,۳۲۶	
۰	۰	...	...	...	...	-	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	
۱۷,۴۴۴	۱۱۴,۴۰۰,۴۵۷	۱۸,۲۷۶	۱۶۲,۴۶۹,۷۶۲	سپرده های ریالی
۲,۲۶۰,۲۸۶	۲۵۴,۷۶۰,۹۰۳	۲,۵۱۶,۵۴۷	۳۷۶,۷۲۳,۲۹۴	اشخاص حقوقی
۱	۴۶	۱	۴۸	اشخاص حقیقی
۲,۲۷۷,۷۳۱	۳۶۹,۱۶۱,۴۰۷	۲,۵۳۴,۸۲۴	۵۳۹,۱۹۳,۱۰۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۱,۰۵۱	۱۵,۶۱۹,۱۲۴	۱,۰۸۹	۳۶,۱۷۱,۸۲۰	جمع سپرده های ریالی
۳۳,۲۰۴	۷,۱۰۹,۵۸۱	۳۳,۴۱۱	۱۸,۴۹۳,۳۷۰	سپرده های ارزی
۴	۳,۴۷۴,۸۴۱	۴	۹,۶۷۶,۲۷۱	اشخاص حقوقی
۳۴,۲۵۹	۲۶,۲۰۳,۵۴۵	۳۴,۵۰۴	۶۴,۳۴۱,۴۶۱	اشخاص حقیقی
۲,۳۱۱,۹۹۰	۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱	۲,۵۶۹,۳۲۸	۶۰۳,۵۳۴,۵۶۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
				جمع سپرده های ارزی
				جمع سپرده های سرمایه گذاری

۲-۲۹- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد

گروه				
مانده در	سود پرداختی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	طن دوره	و علی الحساب	طن دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۰۸	(۱۱,۹۰۱,۴۸۳)	.	۱۱,۹۰۰,۷۶۲	۱۸,۶۴۹
۲,۸۹۲	(۳۲,۱۵۳)	.	۳۴,۷۳۰	۳۱۵
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۹۶۳,۸۷۱	(۳۲,۸۳۹,۵۳۹)	.	۳۱,۹۲۲,۳۶۹	۱,۸۸۱,۰۳۹
۱,۸۲۳,۸۵۳	(۶,۹۶۹,۷۷۵)	.	۸,۷۹۳,۴۸۴	۱۴۳
۱۱۸	.	.	.	۱۱۸
۷۲	(۱,۶۳۳)	.	۱,۵۷۴	۱۳۱
۱۳,۸۴۷	(۲۰۴,۱۴۶)	.	۲۰,۱۷۶	۱۹۷,۸۱۷
.	(۳,۷۵۸)	.	۳,۷۵۸	.
۴۱,۵۵۰	(۱,۷۳۵,۳۴۶)	.	۱,۷۵۷,۴۶۲	۱۹,۴۳۵
۲,۸۶۴,۱۱۰	(۵۳,۶۸۷,۸۳۲)	-	۵۴,۴۴۴,۲۹۴	۲,۱۱۷,۶۴۹

سپرده های کوتاه مدت عادی  
سپرده های کوتاه مدت ویژه  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
سپرده های یکساله  
سپرده های دوساله  
سپرده های سه ساله  
سپرده های چهارساله  
سپرده های پنج ساله  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری  
سپرده های ارزی  
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی				
مانده در	سود پرداختی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	طن دوره	و علی الحساب	طن دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۳۰۷	(۱۱,۹۰۱,۴۸۳)	.	۱۱,۹۰۰,۷۶۲	۱۶,۰۴۸
۲,۸۹۲	(۳۲,۱۵۳)	.	۳۴,۷۳۰	۳۱۵
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۹۶۳,۸۷۰	(۳۲,۸۳۹,۵۳۹)	.	۳۱,۹۲۲,۳۷۰	۱,۸۸۱,۰۴۰
۱,۸۲۳,۸۵۳	(۶,۹۶۹,۷۷۵)	.	۸,۷۹۳,۴۸۴	۱۴۳
۱۱۸	.	.	.	۱۱۸
۷۲	(۱,۶۳۳)	.	۱,۵۷۴	۱۳۱
۱۶,۴۴۹	(۲۰۴,۱۴۶)	.	۲۰,۱۷۶	۲۰۰,۴۱۸
.	(۳,۷۵۸)	.	۳,۷۵۸	.
۴۱,۵۵۱	(۱,۷۳۵,۳۴۶)	.	۱,۷۵۷,۴۶۲	۱۹,۴۳۵
۲,۸۶۴,۱۱۱	(۵۳,۶۸۷,۸۳۲)	-	۵۴,۴۴۴,۲۹۵	۲,۱۱۷,۶۴۹

سپرده های کوتاه مدت عادی  
سپرده های کوتاه مدت ویژه  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
سپرده های یکساله  
سپرده های دوساله  
سپرده های سه ساله  
سپرده های چهارساله  
سپرده های پنج ساله  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری  
سپرده های ارزی  
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۲۷- با توجه به مازاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سهم آنها از درآمد مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب برای سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

### ۳۰- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ( شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ( شامل تعداد ۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال ) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ 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	مآزاد تجدید ارزیابی دارائیهها
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

### ۳۰-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترانزنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۸		۱۳۹۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۹	۷۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۸	۹۶۵,۰۴۳,۷۴۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
-	-	۶	۶۵۴,۸۵۳,۶۱۲	شرکت هلدینگ سرآمد
۶	۵۱۳,۷۱۴,۷۸۵	۵	۵۷۵,۱۲۶,۶۶۸	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۵	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۳۰۰	۳۴۳,۹۵۱,۰۱۱	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
-	-	۱	۱۱۷,۷۳۷,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری ا.ب. پاداش پشتیبان پارس
۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (سهام)
۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش (سهامی عام)
۲۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت گروه صنعتی پاکشو(سهامی عام)
۱	۷۹,۸۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت صنعت غذایی کوروش (سهامی خاص)
۲	۱۴۸,۰۸۰,۲۳۲	۲	۲۱۴,۶۵۹,۰۸۳	شرکت سام الکترونیک
۱۴	۱,۱۱۱,۵۰۳,۰۳۶	۱۶	۱,۷۹۹,۳۹۸,۹۲۰	صنایع پمپ سازی ایران
۱۰.۳۲	۸۲۵,۴۴۴,۸۷۱	۱۳.۸	۱,۵۸۷,۳۷۶,۰۳۵	اشخاص حقیقی بالای یک درصد
۴۵.۶۲	۳,۶۴۹,۳۶۸,۹۶۴	۴۵.۶۰	۵,۲۴۱,۸۵۳,۴۲۹	سایرین (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۴۰۵ سهامدار)
				اشخاص حقیقی (تعداد ۴۶,۱۱۵ سهامدار)

۳۰-۲- بانک سامان قصد دارد سرمایه خود را طی دو مرحله از مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش دهد که پس از تأیید و اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا و بورس اوراق بهادار، مجمع فوق العاده افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۲ تشکیل و با اکثریت آرا به تأیید مجمع نیز رسیده است. مراحل افزایش سرمایه به ترتیب به میزان ۳,۵۰۰ میلیارد ریال از محل سایر اندوخته ها می باشد که مراحل ثبت و افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۹ انجام و نهایی شده است و ۴,۵۰۰ میلیارد ریال نیز از محل آورده نقدی سهامداران می باشد.

### ۳۱- اندوخته قانونی

۱۳۹۸	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۴۶۰,۸۱۸	۲,۷۸۳,۶۱۳	۲,۵۰۷,۳۹۲	۲,۸۱۰,۰۳۱		انتقال از سود قابل تخصیص
۳۲۲,۷۹۶	۱,۲۵۴,۸۵۲	۳۲۶,۶۷۲	۱,۲۸۰,۷۶۲		تعدیلات تلفیق
	-	-	-		مانده در پایان سال
۲,۷۸۳,۶۱۴	۴,۰۳۸,۴۶۶	۲,۸۳۴,۰۶۴	۴,۰۹۰,۷۹۲		

۳۱-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۱۰۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص 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. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

گروه		شرکت اصلی:	شرکت های فرعی:
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک سامان	
۲,۷۸۳,۶۱۴	۴,۰۳۸,۴۶۶	صرافی سامان	
۳۳,۸۴۱	۳۳,۸۴۱	کارگزاری بانک سامان	
۳,۱۸۶	۷,۹۰۳	پردازشگران سامان	
۶,۷۱۶	۱۱,۸۷۶	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	
۳,۹۴۷	۴,۶۵۳	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	
۴۸۱	۴۸۱	آتیه اندیشان سپهر مهر	
۲۳۰	۲۳۰	گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق	
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	شرکت راهکارهای مالی سامان	
۴۹	۴۹		
۲,۸۳۴,۰۶۴	۴,۰۹۰,۷۹۲		

### ۳۲- سایر اندوخته ها

۱۳۹۸	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	مانده در ابتدای سال
.	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	.	.	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	کاهش
	-			۳۸۷,۳۴۵	افزایش
	-			-	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۵۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۴۱۵,۵۶۳		مانده در پایان سال

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

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

### ۳۳- مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۱۳۹۸	۱۳۹۹			تاریخ
	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵	۶۷۵	(۲,۵۸۸,۰۰۰)	۲,۵۸۸,۶۷۵	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱,۵۰۶,۴۷۳	۱,۵۰۶,۴۷۳	.	۱,۵۰۶,۴۷۳	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۸۹۲,۱۷۷)	(۸۹۲,۱۷۶)	(۸۹۲,۱۷۶)	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	(۳۳,۴۰۲)	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	(۲۱,۷۰۴)	.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
.	(۲۵,۷۹۹)	(۲۵,۷۹۹)	.	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۵۹,۸۶۵	۵۳۴,۰۶۷	(۳,۵۶۱,۰۸۱)	۴,۰۹۵,۱۴۸	

### ۳۴- سهم اقلیت

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۴,۴۰۵	۲,۳۵۰,۵۷۶	سهم از سرمایه
۱۰,۷۳۸	۱۶۳,۳۱۳	سهم از اندوخته
(۲۳۲,۷۴۳)	۱,۳۷۷,۶۴۰	سهم از سود و زیان انباشته
۲۱۶,۰۰۰	۸۵۷,۳۶۱	سهم از افزایش سرمایه در جریان
۵۸۸,۴۰۰	۴,۷۴۸,۸۹۱	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۰۳۵,۹۶۷	۴۹۴,۳۰۶	۲۸,۵۴۱,۶۶۰	۴۹,۱۹۷,۰۱۴	۹۰۳,۲۴۴	۴۸,۲۹۳,۷۷۱	۳۵-۱
۵,۵۴۴,۹۶۶	۵۵۰,۴۰۱	۴,۹۹۴,۵۶۵	۹,۰۶۵,۱۶۹	۷۸۸,۸۲۶	۸,۲۷۶,۳۴۵	۳۵-۲
<b>۳۴,۵۸۰,۹۳۳</b>	<b>۱,۰۴۴,۷۰۸</b>	<b>۳۳,۵۳۶,۲۲۴</b>	<b>۵۸,۲۶۲,۱۸۴</b>	<b>۱,۶۹۲,۰۶۸</b>	<b>۵۶,۵۷۰,۱۱۶</b>	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۰۶۹,۸۵۹	۴۹۴,۳۰۸	۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۴۹,۴۶۳,۰۴۷	۹۰۳,۲۴۱	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۳۵-۱
۵,۵۶۶,۰۰۴	۵۷۱,۴۴۰	۴,۹۹۴,۵۶۵	۹,۲۸۹,۸۸۵	۷۰۹,۱۷۶	۸,۵۸۰,۷۰۸	۳۵-۲
<b>۳۴,۶۳۵,۸۶۲</b>	<b>۱,۰۶۵,۷۴۸</b>	<b>۳۳,۵۷۰,۱۱۵</b>	<b>۵۸,۷۵۲,۹۳۲</b>	<b>۱,۶۱۲,۴۱۷</b>	<b>۵۷,۱۴۰,۵۱۵</b>	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

۱-۳۵- درآمد تسهیلات اعطائی

گروه										
۱۳۹۸					۱۳۹۹					
جمع	ریال		جمع	ریال	جمع	ریال		جمع	ریال	
	ارز(غیر مشاع)	مشاع				ارز (غیر مشاع)	مشاع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۵۶,۹۷۷	-	۱,۵۵۶,۹۷۷	۸۳,۰۱۹	۱,۴۷۳,۹۵۷	۲,۷۱۴,۸۹۷	-	۲,۷۱۴,۸۹۷	۷۷,۸۰۵	۲,۶۳۷,۰۹۳	فروش اقساطی
۹,۵۴۲,۷۶۹	۵۳,۳۶۶	۹,۴۸۹,۴۰۳	۱۰۶,۵۴۹	۹,۳۸۲,۸۵۴	۱۱,۲۵۳,۸۴۹	۷۷,۳۷۵	۱۱,۱۷۶,۴۷۴	۱۷۹,۹۲۳	۱۰,۹۹۶,۵۵۱	جهاله
۵۲,۵۱۹	-	۵۲,۵۱۹	-	۵۲,۵۱۹	۵۹,۶۳۱	-	۵۹,۶۳۱	-	۵۹,۶۳۱	اجاره به شرط تملیک
۵۸۴,۶۰۶	-	۵۸۴,۶۰۶	-	۵۸۴,۶۰۶	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	مضاربه
۱۱,۴۸۲,۱۸۲	-	۱۱,۴۸۲,۱۸۲	-	۱۱,۴۸۲,۱۸۲	۱۷,۶۷۰,۲۳۶	-	۱۷,۶۷۰,۲۳۶	-	۱۷,۶۷۰,۲۳۶	مشارکت مدنی
۷۲۳	-	۷۲۳	-	۷۲۳	-	-	-	-	-	سلف
۲,۹۵۷,۷۴۷	-	۲,۹۵۷,۷۴۷	-	۲,۹۵۷,۷۴۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	خرید دین
۲,۷۴۰,۳۸۰	-	۲,۷۴۰,۳۸۰	-	۲,۷۴۰,۳۸۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	مراجعه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۶۶,۶۹۰	-	۶۶,۶۹۰	-	۶۶,۶۹۰	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	وجه التزام
۹۰,۱۶۷	-	۹۰,۱۶۷	۹۰,۱۶۷	-	۹۲,۰۸۸	-	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۶۱,۲۰۶	-	۱۶۱,۲۰۶	۱۶۱,۲۰۶	-	۴۷۶,۰۵۴	-	۴۷۶,۰۵۴	۴۷۶,۰۵۴	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر
<b>۲۹,۰۳۵,۹۶۷</b>	<b>۵۳,۳۶۶</b>	<b>۲۸,۹۸۲,۶۰۲</b>	<b>۴۴,۰۹۶۷</b>	<b>۲۸,۵۴۱,۶۰۰</b>	<b>۴۹,۱۹۷,۰۱۴</b>	<b>۷۷,۳۷۵</b>	<b>۴۹,۱۱۹,۴۶۰</b>	<b>۸۲۵,۸۶۸</b>	<b>۴۸,۲۹۲,۷۷۱</b>	<b>جمع درآمد تسهیلات اعطائی</b>

شرکت اصلی										
۱۳۹۸					۱۳۹۹					
جمع	ریال		جمع	ریال	جمع	ریال		جمع	ریال	
	ارز(غیر مشاع)	مشاع				ارز (غیر مشاع)	مشاع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۵۶,۹۷۸	-	۱,۵۵۶,۹۷۸	۸۳,۰۱۹	۱,۴۷۳,۹۵۸	۲,۷۵۵,۲۵۷	-	۲,۷۵۵,۲۵۷	۷۷,۸۰۵	۲,۶۷۷,۴۵۲	فروش اقساطی
۹,۵۴۲,۷۶۹	۵۳,۳۶۶	۹,۴۸۹,۴۰۳	۱۰۶,۵۴۹	۹,۳۸۲,۸۵۴	۱۱,۲۵۳,۸۴۷	۷۷,۳۷۳	۱۱,۱۷۶,۴۷۵	۱۷۹,۹۲۳	۱۰,۹۹۶,۵۵۲	جهاله
۵۲,۵۱۹	-	۵۲,۵۱۹	-	۵۲,۵۱۹	۵۹,۶۳۱	-	۵۹,۶۳۱	-	۵۹,۶۳۱	اجاره به شرط تملیک
۵۸۴,۶۰۶	-	۵۸۴,۶۰۶	-	۵۸۴,۶۰۶	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	-	۶۳۴,۰۳۸	مضاربه
۱۱,۳۱۶,۰۷۳	۱	۱۱,۳۱۶,۰۷۳	-	۱۱,۳۱۶,۰۷۳	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	-	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	-	۱۷,۸۹۵,۹۱۰	مشارکت مدنی
۷۲۳	-	۷۲۳	-	۷۲۳	-	-	-	-	-	سلف
۲,۹۵۷,۷۴۷	-	۲,۹۵۷,۷۴۷	-	۲,۹۵۷,۷۴۷	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	-	۸,۳۹۷,۹۰۳	خرید دین
۲,۷۴۰,۳۸۰	-	۲,۷۴۰,۳۸۰	-	۲,۷۴۰,۳۸۰	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	-	۷,۳۰۱,۹۰۰	مراجعه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۶۶,۶۹۰	-	۶۶,۶۹۰	-	۶۶,۶۹۰	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	-	۵۹۶,۴۱۹	وجه التزام
۹۰,۱۶۷	-	۹۰,۱۶۷	۹۰,۱۶۷	-	۹۲,۰۸۸	-	۹۲,۰۸۸	۹۲,۰۸۸	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۶۱,۲۰۶	-	۱۶۱,۲۰۶	۱۶۱,۲۰۶	-	۴۷۶,۰۵۳	-	۴۷۶,۰۵۳	۴۷۶,۰۵۳	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر
<b>۲۹,۰۶۸,۸۵۹</b>	<b>۵۳,۳۶۷</b>	<b>۲۹,۰۱۵,۴۹۲</b>	<b>۴۴,۰۹۶۷</b>	<b>۲۸,۵۷۵,۵۵۱</b>	<b>۴۹,۴۴۰,۴۷۱</b>	<b>۷۷,۳۷۳</b>	<b>۴۹,۳۸۵,۶۴۴</b>	<b>۸۲۵,۸۶۷</b>	<b>۴۸,۵۵۸,۰۰۶</b>	<b>جمع درآمد تسهیلات اعطائی</b>



**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۲-۳۵- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی**

**گروه**

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۵,۴۴۶	-	۳۴۵,۴۴۶	۳۴۵,۴۴۶	-	۵۸۴,۹۸۹	-	۵۸۴,۹۸۹	۵۸۴,۹۸۹	-
۴,۳۶۶,۰۷۲	۱۷۰,۰۷۲	۴,۱۹۶,۰۰۰	۳۴,۸۸۴	۴,۱۶۱,۱۱۵	۴,۶۹۸,۶۰۲	۱۲۴,۱۸۸	۴,۵۷۴,۴۱۵	۷۹,۶۴۸	۴,۴۹۴,۷۶۶
۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰
۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	۱,۷۱۳,۰۳۹	-	۱,۷۱۳,۰۳۹	-	۱,۷۱۳,۰۳۹
<b>۵,۵۴۴,۹۶۶</b>	<b>۱۷۰,۰۷۲</b>	<b>۵,۳۷۴,۸۹۴</b>	<b>۳۸,۰۳۲۹</b>	<b>۴,۹۹۴,۵۶۵</b>	<b>۹,۰۶۵,۱۶۹</b>	<b>۱۲۴,۱۸۸</b>	<b>۸,۹۴۰,۹۸۳</b>	<b>۶۶۴,۶۳۷</b>	<b>۸,۲۷۶,۳۴۵</b>

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی  
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت  
**درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی**

**شرکت اصلی**

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۱,۳۷۰	-	۴۰۱,۳۷۰	۴۰۱,۳۷۰	-	۵۸۴,۹۸۹	-	۵۸۴,۹۸۹	۵۸۴,۹۸۹	-
۴,۳۳۱,۱۸۶	۱۷۰,۰۷۰	۴,۱۶۱,۱۱۵	-	۴,۱۶۱,۱۱۵	۴,۹۲۳,۳۱۵	۱۲۴,۱۸۷	۴,۷۹۹,۱۲۹	-	۴,۷۹۹,۱۲۹
۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	-	۶۹۳,۸۵۱	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰	-	۲,۰۶۸,۵۴۰
۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	-	۱۳۹,۵۹۷	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰	-	۱,۷۱۳,۰۴۰
<b>۵,۵۶۶,۰۰۴</b>	<b>۱۷۰,۰۷۰</b>	<b>۵,۳۹۵,۹۳۴</b>	<b>۴۰۱,۳۷۰</b>	<b>۴,۹۹۴,۵۶۵</b>	<b>۹,۲۸۹,۸۸۵</b>	<b>۱۲۴,۱۸۷</b>	<b>۹,۱۶۵,۶۹۷</b>	<b>۵۸۴,۹۸۹</b>	<b>۸,۵۸۰,۷۰۸</b>

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی  
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت  
**درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی**

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی			گروه								
۱۳۹۸			۱۳۹۹			۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۱۱,۳۵۶	0	۱,۶۱۱,۳۵۶	۲,۳۵۹,۰۰۵	۰	۲,۳۵۹,۰۰۵	۹۲۱,۳۳۰	۰	۹۲۱,۳۳۰	۷۱۶,۰۲۷	۰	۷۱۶,۰۲۷
۱,۵۰۶,۸۵۲	0	۱,۵۰۶,۸۵۲	۱,۶۰۴,۸۴۷	۰	۱,۶۰۴,۸۴۷	۱,۶۰۲,۳۱۶	۰	۱,۶۰۲,۳۱۶	۱,۷۰۳,۴۸۲	۰	۱,۷۰۳,۴۸۲
۳,۱۱۸,۲۰۸	۰	۳,۱۱۸,۲۰۸	۳,۹۶۳,۸۵۱	۰	۳,۹۶۳,۸۵۱	۲,۵۲۳,۶۴۶	۰	۲,۵۲۳,۶۴۶	۲,۴۷۹,۵۰۹	۰	۲,۴۷۹,۵۰۹
۴,۵۵۵,۹۱۴	0	۴,۵۵۵,۹۱۴	۱,۴۰۲,۹۵۳	۰	۱,۴۰۲,۹۵۳	۵,۰۰۴,۴۴۴	۰	۵,۰۰۴,۴۴۴	۵,۸۶۹,۷۲۹	۰	۵,۸۶۹,۷۲۹
۷,۶۷۴,۱۲۲	۰	۷,۶۷۴,۱۲۲	۵,۳۶۶,۸۰۴	۰	۵,۳۶۶,۸۰۴	۷,۵۲۸,۰۹۰	۰	۷,۵۲۸,۰۹۰	۸,۳۴۹,۲۳۹	۰	۸,۳۴۹,۲۳۹

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

۳۶-۱ سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

۳۶-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

۳۶-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۳۸۶	-	۲۸۹,۳۸۶	۳۳۷,۶۱۴	-	۳۳۷,۶۱۴	صرافي بانک سامان
۷۵,۲۴۷	-	۷۵,۲۴۷	۱۴۴,۲۵۰	-	۱۴۴,۲۵۰	کارگزاری بانک سامان
۵,۷۴۲	-	۵,۷۴۲	۸,۶۱۳	-	۸,۶۱۳	سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری ایران
۶,۴۲۲	-	۶,۴۲۲	-	-	-	شرکت رتبه بندی ایران
۱۵۷	-	۱۵۷	۱,۰۹۳	-	۱,۰۹۳	شرکت بورس و اوراق بهادار
۳۵۶,۳۵۷	-	۳۵۶,۳۵۷	۸۰۸,۳۳۳	-	۸۰۸,۳۳۳	تامین سرمایه کارخان
۱۹,۸۸۶	-	۱۹,۸۸۶	۲۳۵,۳۷۵	-	۲۳۵,۳۷۵	شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۱,۴۶۹	-	۱,۴۶۹	۶,۴۳۵	-	۶,۴۳۵	شرکت پردازش گران سامان
۴۹۸,۶۳۴	-	۴۹۸,۶۳۴	۳۹۸,۸۰۰	-	۳۹۸,۸۰۰	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان
۱۹۶	-	۱۹۶	۲۵۶	-	۲۵۶	بورس انرژی ایران
۱,۶۹۴	-	۱,۶۹۴	۳,۲۵۶	-	۳,۲۵۶	آفتاب تجارت سامان
-	-	-	۲۵,۵۸۳	-	۲۵,۵۸۳	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱۳,۲۰۰	-	۱۳,۲۰۰	۱۴,۴۰۰	-	۱۴,۴۰۰	سرمایه گذاری ایران فن آوری پارس
۲۰,۴۷۵	-	۲۰,۴۷۵	۳۰,۲۹۵	-	۳۰,۲۹۵	شیشه همدان
۱	-	۱	۲۳۳	-	۲۳۳	پمپ سازی ایران
۹,۶۷۶	-	۹,۶۷۶	۹,۶۷۶	-	۹,۶۷۶	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس
۲۰,۴۸۰	-	۲۰,۴۸۰	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲۴۵,۸۸۹	-	۲۴۵,۸۸۹	۲۳۱,۴۳۰	-	۲۳۱,۴۳۰	پرداخت الکترونیک سامان
۱,۵۶۴,۸۶۲	-	۱,۵۶۴,۸۶۲	۲,۲۶۰,۰۴۳	-	۲,۲۶۰,۰۴۳	<b>سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت</b>
۲۸,۹۷۱	-	۲۸,۹۷۱	۲۰,۲۰۰	-	۲۰,۲۰۰	بانک خاورمیانه
۱۲,۶۴۷	-	۱۲,۶۴۷	۱۴,۷۵۳	-	۱۴,۷۵۳	بیمه سامان
-	-	-	۱۴۴	-	۱۴۴	سرمایه گذاری پارس توشه
-	-	-	۳۹۱	-	۳۹۱	سیمان خوزستان
-	-	-	۴,۴۴۴	-	۴,۴۴۴	فخر انرژی خلیج فارس
-	-	-	۷۸۰	-	۷۸۰	گروه دارویی برکت
-	-	-	۲۰۲	-	۲۰۲	شیر و گوشت زاگرس شهر کرد
-	-	-	-	-	-	لاستیک پزد
-	-	-	۷۲۰	-	۷۲۰	سرمایه گذاری صنعت نفت
-	-	-	۲,۱۷۵	-	۲,۱۷۵	داروخوش
-	-	-	۱,۸۰۴	-	۱,۸۰۴	هلدینگ خاورمیانه
-	-	-	۱۵۰	-	۱۵۰	سرمایه گذاری امید
-	-	-	۲,۴۹۲	-	۲,۴۹۲	تاید واتر خاورمیانه
-	-	-	۱۱۰	-	۱۱۰	بانک ملت
-	-	-	۸,۱۲۲	-	۸,۱۲۲	شرکت توسعه معادن و فلزات
-	-	-	۴۹۲	-	۴۹۲	بانک پاسارگاد
-	-	-	۲,۲۴۹	-	۲,۲۴۹	سرمایه گذاری البرز
-	-	-	۲,۹۵۲	-	۲,۹۵۲	شرکت گروه توسعه ملی
-	-	-	۶,۲۰۶	-	۶,۲۰۶	شرکت پتروشیمی شانزد
-	-	-	۵,۶۵۸	-	۵,۶۵۸	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
-	-	-	۵۹۳	-	۵۹۳	سرمایه گذاری پارس آریان
-	-	-	۸۳۵	-	۸۳۵	فروشگاه زنجیره ای افق کوروش
-	-	-	۷۳۷	-	۷۳۷	فولاد خوزستان
-	-	-	۱۸۰	-	۱۸۰	کیسون
-	-	-	۱,۰۹۳	-	۱,۰۹۳	تکادو
-	-	-	۶,۹۰۷	-	۶,۹۰۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
-	-	-	۱۲۸	-	۱۲۸	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
-	-	-	۷,۳۰۰	-	۷,۳۰۰	پتروشیمی پردیس
-	-	-	-	-	-	سایر
۴۱,۶۱۳	-	۴۱,۶۱۳	۹۱,۸۱۹	-	۹۱,۸۱۹	<b>سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت</b>
۱,۳۴۷	-	۱,۳۴۷	۶,۴۴۵	-	۶,۴۴۵	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۲,۲۲۲	-	۲,۲۲۲	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری عقیق
۱,۳۱۱	-	۱,۳۱۱	۶۹۸	-	۶۹۸	صندوق سرمایه گذاری یکم آگاه
۴,۸۸۰	-	۴,۸۸۰	۷,۱۴۲	-	۷,۱۴۲	<b>سود واحدهای صندوق سرمایه گذاری</b>
۱,۶۱۱,۳۵۶	-	۱,۶۱۱,۳۵۵	۲,۳۵۹,۰۰۵	-	۲,۳۵۹,۰۰۵	<b>سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری</b>



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹				تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	سود ( زیان ) افزایش ( کاهش ) ارزش سرمایه گذاری ها-ریال(مشاع)
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام		
۳,۳۴۹,۴۶۵	.	.	.	.	.	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۶۰۴,۴۸۵	۶۶۰,۹۱۶	۱,۴۲۳,۸۰۰	۷۶۲,۸۸۴	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۶		بانک خاورمیانه
۶۰۱,۹۶۴	.	.	.	.		بیمه سامان
.	(۲۸,۹۴۴)	۱۲۲,۵۲۱	۱۵۱,۴۶۸	۹۰,۸۲,۲۱۵		ملی صنایع مس ایران
.	(۱۰,۹۵۳)	۳۱,۱۲۹	۴۲,۰۸۲	۷,۳۰۵,۲۸۸		حق تقدم تامین سرمایه نوین
.	۲,۳۳۵	۱۲,۶۹۳	۱۰,۳۵۷	۱,۱۶۴,۱۱۰		گروه پتروشیمی ایرانیان
.	۸,۸۹۲	۱۲۵,۰۳۰	۱۱۶,۱۳۷	۹,۱۸۰,۴۷۳		توسعه معادن و فلزات
.	(۲۷,۸۰۵)	۹۶,۵۱۲	۱۲۴,۳۱۷	۸,۳۰۰,۸۶۵		سرمایه‌گذاری غدیر
.	(۲,۲۱۷)	۶۳,۰۴۴	۶۵,۲۶۰	۶۰۸,۹۹۴		پتروشیمی پردیس
.	(۱,۸۳۷)	۶۸,۱۷۸	۷۰,۰۱۵	۴,۴۰۹,۱۶۸		فولاد خوزستان
.	(۶,۷۵۵)	۲۷,۹۶۶	۳۴,۷۲۱	۲,۵۸۸,۴۵۱		بیمه پارسیان
.	(۱۰,۵۲۵)	۲۹,۵۴۱	۴۰,۰۶۶	۳,۴۲۵,۶۹۹		حق تقدم بیمه پارسیان
.	(۱۰,۷۵۴)	۷۵,۳۴۳	۸۶,۰۹۷	۵,۲۱۷,۰۴۸		سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی
.	(۵,۵۱۴)	۲۰۸,۶۸۸	۲۱۴,۲۰۲	۱۴,۸۵۸,۲۳۹		فولاد مبارکه اصفهان
.	۴,۷۹۴	۶۹,۱۵۴	۶۴,۳۶۰	۵,۷۸۸,۴۳۱		سرمایه‌گذاری پارس آریان
.	(۱,۶۵۶)	۵۶,۶۹۶	۵۸,۳۵۲	۲,۹۱۸,۶۴۷		بین المللی ساروج بوشهر
.	۲۵,۷۸۵	۱۳۷,۲۷۵	۱۱۱,۴۹۰	۱,۹۲۵,۹۰۸		توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
.	(۱۶,۴۴۹)	۱۹,۸۳۶	۳۶,۷۸۵	۶,۸۱۲,۶۸۳		گروه صنعتی سدید
.	(۲۰,۸۸۸)	۳۲,۳۷۷	۵۳,۲۶۵	۲,۲۲۲,۰۸۷		کیسون
.	۳,۱۸۶	۷۵,۲۳۹	۷۲,۵۵۴	۱,۶۲۲,۱۵۸		سنگ آهن گهر زمین
.	(۸۹,۴۸۸)	۳۶,۲۶۵	۱۲۵,۷۵۳	۱,۸۶۰,۶۷۹		صنایع پمپ سازی ایران
.	۱۵۰,۹۱۱	۱۸۵,۹۱۱	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران
.	۳۶۴,۲۱۱	۷۸۸,۶۰۸	۶۲۴,۳۹۷	۱۲۴,۱۹۲		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم
.	۵,۴۴۴	۷۰,۵۰۲	۶۵,۰۵۶	۶,۲۴۲,۹۹۸		صندوق پانزده پارسپهر
.	۱,۶۶۷	۱۴,۸۳۲	۱۳,۱۶۴	۴۲۱,۲۷۰		صندوق اعتماد آفرین پارسیان
.	۵۵۸	۱۳,۰۶۹	۱۲,۵۱۱	۱۸۰,۹۳۳		صندوق سرو سودمند مدیران
.	۸۳,۷۹۳	۱,۳۲۳,۱۸۹	۱,۳۳۹,۳۹۵	۷۷۹,۸۷۹		صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس(بانک سامان)
.	۷۲,۳۰۳	۳۵۲,۵۰۶	۲۸۰,۲۰۳	۴۳۰,۶۵۹		صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس(سپ)
.	۱۳۹	۳۴,۹۳۹	۳۴,۸۰۰	۳۴,۸۰۰		شرکت بهمن سوم(مراجعه گندم)
.	(۸۱)	۲,۹۹۹,۰۰۰	۲,۹۹۹,۰۸۱	۲,۹۹۹,۰۰۰		شرکت واسط مالی خرداد (افاد ۵۱)
.	۸۲,۶۹۲	۷,۰۸۶,۵۷۷	۷,۰۰۳,۸۸۵	۷,۳۹۵,۰۰۰		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۵۳۴)
.	۱۲,۳۰۱	۱,۹۸۸,۳۴۹	۱,۹۷۶,۰۴۹	۲,۳۴۴,۸۰۷		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۸۱)
.	۱۵۹,۹۲۰	۷,۸۴۰,۰۰۰	۷,۶۸۰,۰۸۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۴)
.	۱۱,۷۰۲	۹۰۱,۹۰۱	۸۹۰,۱۹۹	۱,۱۳۹,۲۷۹		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۸۱۴)
.	۸,۱۴۵	۹۴۵,۶۶۹	۹۳۷,۵۲۵	۱,۲۳۹,۰۲۳		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۸۱۷)
.	۲,۰۲۸	۲۴۱,۳۳۱	۲۳۹,۳۰۳	۳۴۸,۰۰۰		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۹۰۳)
.	(۲۴,۸۲۵)	۴,۸۶۰,۲۲۵	۴,۸۸۵,۰۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		وزارت امور اقتصاد و دارایی(اراد۷۷)
.	(۸۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۸۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		شرکت واسط مالی تیرا(افاد۶۲)
<b>۴,۵۵۵,۹۱۴</b>	<b>۱,۴۰۲,۹۵۳</b>	<b>۳۴,۳۵۸,۳۹۶</b>	<b>۳۲,۹۵۵,۴۴۲</b>	<b>۲۷۹,۵۰۵,۹۶۹</b>		<b>جمع</b>
.	.	.	.	.		سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها - ارز(غیرمشاع)
.	.	.	.	.		<b>جمع</b>
<b>۴,۵۵۵,۹۱۴</b>	<b>۱,۴۰۲,۹۵۳</b>	<b>۳۴,۳۵۸,۳۹۶</b>	<b>۳۲,۹۵۵,۴۴۲</b>	<b>۹۰۶,۴۶۰</b>		<b>جمع کل</b>

۳۷- هزینه سود سپرده ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>درآمدهای مشاع</b>
۲۸,۵۷۵,۵۵۱	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۳۵ درآمد تسهیلات اعطائی
۴,۹۹۴,۵۶۵	۸,۵۸۰,۷۰۸	۳۵-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۷,۶۷۴,۱۲۲	۵,۳۶۶,۸۰۴	۳۶ خالص سود ( زیان ) سرمایه گذاری ها
۴۱,۲۴۴,۲۳۸	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	جمع درآمد های مشاع
.	.	۳۷-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع
۴۱,۲۴۴,۲۳۸	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۶,۹۶۰,۸۹۳)	(۱۱,۲۹۵,۰۱۵)	۳۷-۲ حق الوکاله
۳۴,۲۸۳,۳۴۵	۵۱,۲۱۲,۳۰۳	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۳۶۰,۵۶۱	۴۵۸,۰۹۸	۳۷-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷,۴۹۰,۸۰۰	۲۴۸,۳۶۵	۳۷-۴ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۴۲,۱۳۴,۷۰۶	۵۱,۹۱۸,۷۶۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۴۴۷,۱۰۹	۱,۷۵۷,۴۶۲	سود سپرده های ارزی
۴۲,۵۸۱,۸۱۵	۵۳,۶۷۶,۲۲۹	جمع هزینه سود سپرده ها
(۳۶۰,۹۰۹)	(۷۵۸,۰۶۵)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت ( مازاد سود پرداختی ) به سپرده گذاران

**۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

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

**۳۷-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۷)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
.	۴۱,۲۴۴,۲۳۷	.	۱۳۹۸
.	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	.	۱۳۹۹

• در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد ، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود .

**۳۷-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	میانگین مصارف مشاع ( ۳۷-۲-۱ )
میانگین ۵۲ هفته ای		۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۷-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای		(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۳-۳۷)
	۲۲۴,۱۷۱,۱۳۵	۳۷۷,۹۹۶,۴۶۹	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	(۴۲,۱۴۱,۳۶۸)	(۱,۴۹۵,۹۷۹)	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

• سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری ، در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد ، به مازاد آن ، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد .

**۳۷-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۲۹۷,۹۷۵,۳۲۷	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۲۹,۲۶۰,۲۳۴	۲۱,۵۱۰,۸۵۶
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۲۶۴,۹۲۹	۱۹,۳۲۹,۳۹۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۳۷- میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۷,۴۳۷,۲۱۳	۲۰۱,۵۲۱,۷۲۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۱,۶۰۴	۲۸۳,۵۹۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	.	گواهی سپرده عام
۱۸۱,۸۳۹,۸۶۲	۱۷۲,۰۷۳,۰۶۹	یکساله
۲,۸۲۰	۵۰,۵۳۶,۸۳۹	دو ساله
.	.	سه ساله
۱۵,۴۱۸	۱,۳۲۰	چهار ساله
۴۰۰,۴۵۷	۱۱۲,۹۹۳	پنج ساله
۶۲۲	۱,۵۸۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۲-۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۲ / ۰۶ / ۱۳۹۸ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است

میانگین مصارف مشاع \* نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱۱,۲۹۵,۰۱۵ = ۳\% * ۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰$$

۱-۲-۳۷- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۵,۳۶۱,۱۹۸	۲.۹۹%	۵,۳۸۲,۶۷۸	۳%	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷,۵۱۶	۲.۹۹%	۷,۵۴۶	۳%	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۲.۹۹%	-	۳%	گواهی سپرده عام
۴,۵۸۳,۹۲۴	۲.۹۹%	۴,۶۰۲,۱۱۹	۳%	یک ساله
۱,۳۳۹,۳۳۱	۲.۹۹%	۱,۳۴۴,۶۴۸	۳%	دو ساله
-	۲.۹۹%	-	۳%	سه ساله
۳۵	۲.۹۹%	۳۵	۳%	چهارساله
۳,۰۰۹	۲.۹۹%	۳,۰۲۱	۳%	پنج ساله
۱	۲.۹۹%	۱	۳%	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱,۲۹۵,۰۱۵		۱۱,۳۳۹,۸۴۹		



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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۵,۵۷۶,۸۶۰	۴۶,۵۳۴,۶۵۷	جایزه سپرده قانونی
۳۶۰,۵۶۱	۴۵۸,۰۹۸	

۳۷-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

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

$$(۱,۴۹۵,۹۷۹) * (۶۲,۵۰۷,۳۱۸ / ۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰) = (۲۴۸,۳۶۵)$$

۳۷-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۰۵,۵۲۰	۱۱,۹۰۰,۷۴۲	۷,۷۵۰,۰۴۳	۱۱,۸۵۲,۹۲۳
۵,۱۸۳	۳۴,۷۳۰	۵,۱۸۳	۳۴,۷۳۰
۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۳۱,۹۲۲,۳۶۹	۳۴,۵۸۴,۸۰۰	۳۱,۹۲۲,۳۶۹
-	۸,۷۹۳,۴۸۴	-	۸,۷۹۳,۴۸۴
-	-	-	-
۳,۴۴۰	۱,۵۷۴	۳,۴۴۰	۱,۵۷۴
۸۹,۴۲۸	۲۰,۱۷۶	۸۹,۴۲۸	۲۰,۱۷۶
-	-	-	-
۷,۲۴۵	۳,۷۵۸	۷,۲۴۵	۳,۷۵۸
۴۷,۴۹۵,۶۱۵	۵۲,۶۴۶,۸۳۳	۴۷,۴۴۰,۱۳۸	۵۲,۶۲۹,۰۱۳

سود سپرده های کوتاه مدت عادی  
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه  
سپرده های بلند مدت  
یکساله  
دوساله  
سه ساله  
چهار ساله  
پنج ساله  
گواهی سپرده عام  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها ومؤسسات اعتباری  
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۴۹۵,۶۱۵	۵۲,۶۴۶,۸۳۳	۴۷,۴۴۰,۱۳۸	۵۲,۶۲۹,۰۱۳
-	-	-	-
۴۴۷,۱۰۹	۱,۷۵۷,۴۶۲	۴۴۷,۱۰۹	۱,۷۵۷,۴۶۲
۴۷,۹۴۲,۷۲۴	۵۴,۴۰۴,۲۹۴	۴۷,۸۸۷,۲۴۸	۵۴,۳۸۶,۴۷۵

۳۷-۵

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی  
سود گواهی سپرده خاص  
سود سپرده های ارزی  
جمع

۳۸- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۱۳۴,۷۰۶	۵۱,۹۱۸,۷۶۷
(۴۲,۴۹۵,۶۱۵)	(۵۲,۶۷۶,۸۳۳)
(۳۶۰,۹۰۸)	(۷۵۸,۰۶۵)

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری  
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری  
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۳۹- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۲۱۷	۶۶,۹۴۴	۵۱,۲۱۷	۶۶,۹۴۴
۲۰۷,۶۵۵	۳۳۲,۲۵۰	۲۰۷,۶۵۶	۳۳۲,۲۵۰
۳۸۶,۶۸۵	۶۲۰,۵۲۶	۳۷۳,۵۵۲	۵۸۰,۷۷۸
۱۸۷,۸۶۷	۱۲۵,۴۰۲	۱۸۷,۸۶۷	۱۲۵,۴۰۲
-	-	-	-
۶۹۹,۴۳۱	۹۳۹,۱۳۷	۷۳۴,۸۰۵	۱,۰۲۹,۲۹۹
۱۶۵,۸۷۸	۸۶۴,۹۵۶	۱۶۵,۸۷۷	۸۶۴,۹۵۶
۵۹۲,۵۹۱	۵۸۳,۹۲۳	۵۹۲,۵۹۱	۵۸۳,۹۲۳
۲۱,۴۸۹	۲۷,۴۰۷	۲۱,۴۸۹	۲۷,۴۰۷
۳۶۳,۱۶۷	۵۱۵,۸۳۰	۳۶۳,۱۶۷	۵۱۵,۸۳۰
-	-	-	-
۱۰۴,۱۱۹	۱۶۶,۱۳۴	۱۰۴,۱۱۹	۱۶۶,۱۳۴
۲۸,۴۵۴	۱۱,۱۳۸	۲۸,۴۵۴	۱۱,۱۳۸
۱۹۰,۳۴۳	۲۸۶,۰۲۱	۱۹۴,۲۲۰	۲۸۶,۰۲۰
۲,۹۹۶,۸۹۵	۴,۵۳۹,۶۶۹	۳,۰۲۵,۰۱۲	۴,۵۹۰,۰۸۲

۳۹-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه  
اعتبارات اسنادی گشایش یافته  
ضمانتنامه های صادره  
عملیات ارزی  
وجوه اداره شده  
حواله های بانکی  
آیونمان کارت اعتباری  
طرح شتاب  
صدور کارت  
دارندگان کارتهای شتابی  
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارتهای سامانی روی pos  
کارمزد دریافتی بابت هزینه ارسال پیام های کوتاه بانکی اختصاصی  
کارمزد دریافتی بابت فروش خدمات بیمه ای  
کارمزد دریافتی بابت سایر خدمات  
جمع درآمد کارمزد

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۰۲۳	۷۳,۸۲۷
(۳,۸۰۶)	(۶,۸۸۲)
۵۱,۲۱۷	۶۶,۹۴۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۰- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۴,۳۸۶	۵۲۳,۶۸۱	۴۴۴,۳۸۶	۵۲۳,۶۸۱
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۷,۸۷۴	۳۹,۲۳۱	۱۷,۸۷۴	۳۹,۲۳۱
۱,۷۸۴,۱۹۷	۲,۲۱۸,۷۷۸	۱,۷۸۴,۱۹۷	۲,۲۱۲,۱۵۵
-	۲۰,۴۷۲۲	-	۲۰,۴۷۲۲
۴۴۲,۹۲۳	۸۷۴,۸۵۴	۴۴۲,۹۲۳	۲۵۶,۴۲۵
۳۸۶,۸۴۲	۱۶۲,۵۲۹	۳۳۴,۳۵۶	۵۸,۳۵۵
۳,۰۹۶,۲۲۲	۴,۰۲۳,۷۹۴	۳,۰۴۳,۷۳۶	۳,۲۹۴,۵۶۹

کارمزد پرداختی به شتاب  
کارمزد بابت pos  
کارمزد اتاق پایاپای  
کارمزد پرداختی به کارگزاران  
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی- شاپرک  
کارمزد پرداختی به اشخاص  
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک  
سایر  
جمع هزینه کارمزد

۴۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۴۲۳,۰۴۹	۳۶,۱۷۶,۵۳۰	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
(۷,۰۷۰)	(۱,۹۷۵)	برگشت از فروش و تخفیفات
<b>۱۳۸,۴۱۵,۹۷۹</b>	<b>۳۶,۱۷۴,۵۵۵</b>	<b>جمع درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات</b>

۴۱-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک می باشد

۴۲- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷,۱۰۲,۰۶۲	۲۹,۵۱۷,۶۲۶	بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده
<b>۱۳۷,۱۰۲,۰۶۲</b>	<b>۲۹,۵۱۷,۶۲۶</b>	<b>جمع بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات</b>

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۰,۶۷۳	۴,۴۰۵,۴۱۱	۸۹۳,۲۱۲	۴,۸۸۰,۷۵۱	سود(زیان) خرید و فروش ارز
۳,۱۰۶,۳۲۱	۳,۰۴۷,۴۴۲	۳,۱۱۳,۲۸۹	۲,۹۰۷,۴۵۶	سود (زیان) تسعیر ارز
<b>۳,۹۸۶,۹۹۵</b>	<b>۷,۴۵۲,۸۵۲</b>	<b>۴,۰۰۶,۵۰۲</b>	<b>۷,۷۸۸,۲۰۷</b>	<b>خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه ها**

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۴۰۳	۸,۸۱۴	.	.		درآمد حاصل از فروش اموال منقول
۷۲,۷۳۲	۳۵۱,۵۶۹	۱۱۹,۰۵۷	۵۱۸,۰۴۲	۴۴-۱	سود ( زیان ) حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود و نامشهود
۴,۴۰۴,۰۳۹	۴,۱۰۷,۴۳۰	۴,۴۰۴,۰۳۹	۴,۱۰۷,۴۳۰		سود ( زیان ) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۱,۹۲۸,۳۹۸	۲۶۳,۳۳۲	۱,۹۲۸,۳۹۸	۲۶۳,۳۳۲	۴۴-۲	سود ( زیان ) حاصل از فروش دارائی های سنوات گذشته
۱۶۱,۴۴۶	۲۸۹,۵۸۸	۱۶۱,۴۴۶	۳۱۶,۲۰۸		درآمد کارشناسی
۱,۷۲۹	۱,۹۷۵	۱,۷۲۹	۱,۹۷۵		درآمد پست ، تلگراف ، تلفن و سوئیفت
۲۷۳	۲۷۷	۲۷۳	۲۷۷		بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
(۱)	.	(۱)	.		درآمد حاصل از دعاوی حقوقی
۳,۳۲۲,۹۸۴	۲,۵۸۲,۲۲۲	۲,۵۰۶,۸۶۱	۱,۲۸۴,۶۳۱		سایر موارد
۹,۹۰۶,۰۰۲	۷,۶۰۵,۲۰۸	۹,۱۲۱,۸۰۲	۶,۴۹۱,۸۹۷		<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹				
سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	
۱۲,۹۶۷	۲۶۱,۶۳۲	۴۸۵,۹۳۲	۲۲۴,۳۰۰	۲۲۴,۳۰۰	زمین
.	.	.	.	.	تاسیسات
۲۲,۱۹۰	۸۲,۹۳۸	۱۴۴,۲۳۳	۶۱,۲۹۵	۶۶,۵۷۶	ساختمان
.	.	.	.	.	اثاثیه و منصوبات
.	.	.	.	.	وسائط نقلیه
.	.	.	.	.	دارایی های در دست تکمیل
.	.	.	.	.	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای
.	.	.	.	.	اقلام سرمایه ای در انبار
۳۷,۵۷۵	۶,۹۹۹	۱۲,۹۹۹	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
.	.	.	.	.	حق الامتیاز
۷۲,۷۳۲	۳۵۱,۵۶۹	۶۴۳,۱۶۴	۲۹۱,۵۹۵	۲۹۶,۸۷۶	<b>جمع</b>

**۴۴-۲- مانده این حساب مربوط به قرارداد های منعقد بابت فروش دارایی در سنوات گذشته می باشد که در سال مالی ۱۳۹۹ فسخ گردیده است و یا مربوط به سود حاصل از فروش اقساطی دارایی ها در سنوات گذشته می باشد .**

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۴۵- هزینه های اداری و عمومی**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۳۳,۹۷۶	۶,۱۳۳,۴۵۵	۴,۷۰۶,۵۶۵	۶,۶۹۸,۴۰۵	۴۵-۱ هزینه های کارکنان
۴,۴۵۳,۳۱۸	۷,۹۴۷,۳۴۶	۴,۶۸۷,۸۰۸	۹,۴۶۴,۹۷۹	۴۵-۲ هزینه های اداری
۸,۷۸۷,۲۹۵	۱۴,۰۸۰,۸۰۱	۹,۳۹۴,۳۷۳	۱۶,۱۶۳,۳۸۵	جمع هزینه های اداری و عمومی

**۴۵-۱- هزینه های کارکنان بشرح زیر تفکیک می شود :**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۶۵,۳۰۲	۴,۶۴۹,۱۱۲	۳,۵۵۱,۹۲۰	۵,۰۴۷,۷۰۹	حقوق و دستمزد و مزایا
.	.	.	۵۰,۳۳۷	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۶۳۰,۵۲۷	۷۴۵,۹۲۵	۶۵۷,۲۲۶	۷۹۳,۲۹۶	بیمه سهم کارفرما
.	.	.	۶,۵۶۳	اضافه کاری
.	.	۱۱,۶۹۲	۳۶,۵۳۱	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۸۰,۱۸۵	۲۳,۹۵۰	۸۱,۰۹۸	۲۴,۸۱۸	سفر فوق العاده ماموریت
۳۵۷,۹۶۲	۷۱۴,۴۶۸	۴۰۴,۱۲۹	۷۳۹,۲۵۱	سایر
۴,۳۳۳,۹۷۶	۶,۱۳۳,۴۵۵	۴,۷۰۶,۵۶۵	۶,۶۹۸,۴۰۵	جمع هزینه های کارکنان

**۴۵-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است :**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۸,۲۰۳	۴۸۲,۵۳۱	۴۸۰,۱۳۰	۵۱۸,۵۹۸	اجاره محل
۲۵۱,۲۶۶	۴۱۴,۷۹۶	۲۷۳,۴۹۵	۵۴۳,۸۸۶	انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
۳۲,۶۲۸	۴۹,۵۱۸	۳۳,۰۷۶	۴۹,۶۲۹	آموزش و تحقیقات
۴۵,۴۹۶	۵۸,۲۵۸	۵۲,۵۳۱	۵۹,۸۱۳	ارتباطات و مخابرات
۱۲۵,۴۹۷	۱,۶۹۲,۳۲۵	۱۳۳,۸۴۵	۱,۷۰۰,۲۰۶	هزینه بیمه
۲۲,۸۲۵	۲۳,۳۱۶	۳۰,۴۷۵	۲۴,۵۲۷	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۲۰۸,۶۹۷	۲۶۲,۰۶۴	۲۲۲,۴۰۴	۳۰۲,۲۶۲	حمل و نقل
۶۲۴,۲۱۷	۷۴۸,۲۸۷	۶۲۴,۷۵۲	۷۶۲,۳۳۵	انرژی و آب
۱۵۳,۵۴۶	۲۴۵,۰۹۲	۱۵۹,۰۹۷	۲۷۶,۳۵۸	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۲۲۱,۸۳۵	۸۹۵,۵۹۶	۲۳۳,۰۳۳	۲۷۶,۳۵۸	ملزومات مصرفی
.	۵,۰۴۰	۲۲,۱۴۲	۹۰۸,۱۳۱	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
.	.	.	۱۰۶,۲۶۴	پاداش هیات مدیره
۳۱۸,۷۵۹	۴۳۴,۶۱۷	۳۲۱,۲۶۵	.	حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف
۱۰۴,۷۲۸	۱۵۷,۵۵۹	.	۴۴۳,۵۵۶	تشریفات و پذیرایی
.	.	.	.	خرید خدمات قراردادی
.	.	۸۱,۷۳۶	۱۳۴,۵۶۷	هزینه انوماسیون
.	.	۳,۱۵۴	۱,۵۶۴	هزینه نا هاری کارکنان
.	.	۸۱۷	۱۱۳	هزینه هدایا و جوایز
.	.	۱۳,۷۶۷	۳۲,۱۹۰	حق مشاوره
۱,۸۹۵,۶۲۴	۲,۴۷۸,۳۴۴	۲,۰۰۲,۰۹۰	۲,۶۰۰,۹۸۲	سایر هزینه
۴,۴۵۳,۳۱۸	۷,۹۴۷,۳۴۶	۴,۶۸۷,۸۰۸	۹,۴۶۴,۹۷۹	جمع هزینه های اداری

### ۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۱,۲۰۰	۹,۸۵۱
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
<b>۳,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۲,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳,۰۰۱,۲۰۰</b>	<b>۲,۰۰۹,۸۵۱</b>

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
**هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

۱- ۴۶- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است .

۱۳۹۸	۱۳۹۹				سررسید گذشته میلیون ریال
	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	موقوف	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۳۰,۲۵۷,۶۳۶	۲۸,۲۷۶,۶۸۹	-	۲۲,۸۰۰,۵۵۳	۲۰,۹۵۶۶	۲۶۱,۵۹۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۳۰,۱۹,۱۶۳	۳,۶۷۸,۸۵۰	-	۲,۶۷۸,۸۵۰	-	-
<b>۳۳,۲۷۶,۷۹۹</b>	<b>۳۱,۹۵۵,۵۳۹</b>	-	<b>۳۱,۲۸۶,۳۹۹</b>	<b>۲۰,۹۵۶۶</b>	<b>۲۶۱,۵۹۰</b>
۶۶,۹۵۷	۲۶۹,۲۲۲	-	۵۷,۹۸۵	۱۲,۳۳۸	۱۷۸,۹۰۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۲۶,۱۴۳	۲,۸۸۰,۶۵۶	-	۲,۸۳۲,۶۳۳	۴۳۰,۲۲۲	-
۱۸,۷۰۲,۵۶۸	۱۳,۵۶۲,۳۳۷	-	۱۳,۶۷۸,۳۲۸	۱۰,۸۹۹	۵۳,۱۱۰
۳۷۸,۱۴۵	۲۷۵	-	۲۷۵	-	-
۱۸,۷۷۳,۸۱۳	۱۶,۶۷۲,۸۸۸	-	۱۶,۳۴۶,۲۰۰	۶۶,۲۵۶	۳۳۰,۰۰۰
<b>۱۶,۵۰۲,۹۸۶</b>	<b>۱۵,۰۸۳,۲۶۶</b>	-	<b>۱۶,۹۱۰,۳۷۹</b>	<b>۱۶۲,۲۸۷</b>	<b>۲۹,۵۷۹</b>
-	-	۱۰۰٪	۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪
۷,۶۸۶,۸۰۵	۷,۶۸۶,۸۰۵	-	۷,۶۵۵,۱۸۹	۷۸,۶۵۷	۲,۹۵۸
-	-	-	-	-	-
۶,۶۸۶,۸۰۵	۷,۶۸۶,۸۰۵	-	۷,۳۳۶,۷۱۳	۱۵۳,۶۷۲	۸,۶۲۰
-	-	-	-	-	-
<b>۱۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	-	-	<b>۱۳,۰۳۷</b>	<b>(۱۲۴,۸۱۶)</b>	<b>(۵,۶۶۲)</b>

**خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**  
 سایر بانکها و موسسات اعتباری ( یادداشت ... )  
 اشخاص دولتی  
 اشخاص غیر دولتی  
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ( یادداشت ۱۴ )  
 سایر حسابهای دریافتی ( یادداشت ۱۵ )

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب  
 سیزده های پس انداز و سرمایه گذاری  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانتنامه های بانکی  
 اعتبارات اسنادی معامله شده  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 املاک و مستغلات  
 ماشین الات

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مینای احتسابی ذخیره اختصاصی- درصد  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی  
 کسر می شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل  
 اضافه می شود سوخت شده طی دوره  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۲- ۴۶- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است .

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶
۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۹۱۱
۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۴۴۰,۷۴۰
۶۶,۷۱۵,۸۲۷	۵۷,۴۱۹,۱۸۹
<b>(۱۴,۵۰۲,۹۸۶)</b>	<b>(۱۵,۰۸۳,۲۶۵)</b>
۲۹۵,۳۹۵,۴۵۱	۴۷۴,۳۶۶,۴۱۲
۱.۴٪	۱.۳٪
۴,۱۹۴,۶۱۵	۶,۱۹۴,۴۷۵
<b>(۲,۱۹۴,۷۴۹)</b>	<b>(۴,۱۹۴,۴۷۹)</b>
-	-
<b>۲,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۲,۰۰۰,۰۰۰</b>

مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری ( یادداشت ... )  
 مانده مطالبات از دولت ( یادداشت ... )  
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی ( یادداشت ... )  
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱-۱۱ )  
 مانده بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ( یادداشت ۱-۲۱ )  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ( یادداشت ۲-۱۴ )  
 سایر حسابهای دریافتی ( یادداشت ۳-۱۵ )

**کسر می شود**  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مینای احتسابی ذخیره عمومی- درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
**کسر می شود** مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
**اضافه می شود** سوخت شده طی دوره  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

#### ۴۷- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	۱۸,۶۸۳	۱۴۴,۶۵۶
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	۱۸,۶۸۳	۱۴۴,۶۵۶

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری  
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی  
هزینه مالی اوراق بدهی  
وجه التزام پرداختی  
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی  
**جمع هزینه های مالی**

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

#### ۴۸- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۵,۵۸۸	۴۷۳,۴۸۸	۵۱۳,۳۸۵	۲,۳۹۹,۱۹۷
۲۶۶,۱۴۷	۳۳۹,۴۰۷	۲۶۶,۲۵۸	۳۳۹,۴۶۳
۶۷۱,۷۳۳	۸۱۲,۸۹۵	۷۷۹,۶۴۳	۲,۷۳۸,۶۶۰

استهلاک دارائی های ثابت مشهود  
استهلاک دارائی های نامشهود  
**جمع هزینه استهلاک**

#### ۴۹- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	(۳۶۱,۵۲۷)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)
(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	(۳۶۱,۵۲۷)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)

آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری  
اصلاح اشتباهات  
جمع تعدیلات سنواتی

۴۹-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۸۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
.	.	۴۸۰,۳۱۵	.
.	.	.	.
.	(۹۵۰,۰۷۳)	(۴۱,۸۴۲)	(۱,۰۲۷,۵۹۱)
(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	(۳۶۱,۵۲۷)	(۱,۵۲۷,۵۹۱)

اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
اصلاح درآمد  
هزینه مالی  
سایر هزینه ها  
**جمع**

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۵۰- صورت تطبیق سود خالص**

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۵۱,۹۷۶	۸,۳۶۵,۶۸۱	۱,۰۲۶,۹۳۵	۱۷,۴۹۷,۱۴۵
۶۷۱,۷۳۳	۸۱۲,۸۹۵	۸۸۳,۳۶۱	۲,۳۷۷,۵۶۸
۳۳۳,۰۸۵	۶۷۸,۶۲۱	۳۵۲,۲۵۸	۸۵۳,۲۰۹
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
			(۲۰۱,۹۳۹)
			(۱۸۴,۵۳۹)
		۳۷,۷۰۸	۵۹۹,۰۶۳
		۱۵۴,۳۳۳	۸۰۰,۶۸۰
(۷۲,۷۳۲)	(۳۵۱,۵۶۹)	(۷۲,۸۳۲)	(۳۵۱,۵۶۹)
(۴,۴۰۴,۰۳۹)	(۴,۱۰۷,۳۳۰)	(۴,۴۰۴,۰۳۹)	(۴,۱۰۷,۳۳۰)
(۳,۱۰۶,۳۲۱)	(۳,۰۴۷,۴۴۴)	(۳,۱۰۸,۲۲۷)	(۳,۰۴۷,۴۴۴)
(۱,۹۲۶,۲۹۷)	۴,۳۵۰,۷۵۵	(۲,۶۳۰,۴۶۳)	۱۶,۳۳۴,۵۲۶
(۳۲,۰۷۰,۴۹۲)	(۱۵,۸۸۵,۱۸۹)	(۳۹,۹۶۹,۰۷۶)	(۲۰,۱۰۶,۳۰۷)
۷,۳۳۷,۸۲۰	۳۵,۰۹۸,۸۱۹	۷,۳۳۷,۸۲۰	۳۵,۰۹۸,۸۱۹
۶,۵۹۲,۱۲۸	۵,۱۷۴,۸۵۴	۶,۲۸۷,۹۹۴	۱۱,۶۸۸,۵۳۲
۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵	۹۸,۷۰۶,۶۳۸	۲۰۸,۹۱۶,۰۷۵
۶۹,۵۵۶,۰۹۶	۲۳۳,۳۰۳,۶۱۹	۶۲,۳۵۲,۳۷۶	۲۳۵,۳۸۶,۱۷۹
۱,۲۳۳,۹۶۸	(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)	۱,۲۳۳,۹۶۸	(۱۴,۲۸۴,۹۷۰)
(۴۰,۶۹۶,۳۸۳)	(۱۸۸,۳۱۶,۴۰۳)	(۴۰,۶۹۶,۳۸۳)	(۱۸۸,۳۱۶,۴۰۳)
(۳۴,۲۶۵,۷۴۲)	(۱۵,۰۱۷,۲۰۳)	(۳۴,۳۴۶,۵۱۷)	(۲۰,۲۶۳,۴۴۵)
(۲,۷۷۳,۹۷۴)	(۲۳۸,۴۳۴)	(۲,۷۷۳,۹۷۴)	(۲۳۸,۴۳۴)
(۱۳,۸۵۸,۲۱۳)	۹,۲۹۶,۶۳۸	(۱۱,۲۷۰,۸۵۷)	۹,۰۵۴,۶۹۵
(۱۲,۲۴۳,۸۷۸)	(۲۲,۰۲۱,۴۷۴)	(۱۳,۲۴۳,۸۷۸)	(۲۲,۰۲۱,۴۷۴)
(۱,۷۹۰,۳۶۶)	(۱۷,۰۱۰,۶۵۹)	(۱,۴۵۸,۳۰۰)	(۲۳,۴۷۸,۸۶۶)
(۱۲۵,۳۹۴,۶۰۹)	(۲۳۷,۶۰۲,۵۰۵)	(۱۲۲,۵۵۶,۰۸۱)	(۲۵۹,۵۵۸,۸۹۶)
(۵۷,۲۶۴,۸۱۵)	(۹,۹۴۸,۱۲۸)	(۶۲,۸۳۲,۱۷۰)	(۷,۸۳۸,۱۹۳)

سود (زیان) خالص  
 هزینه استهلاک  
 خالص افزایش (کاهش) ذخیره مرزای پایان خدمت و تعهدات بازسنجی کارکنان  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول  
 درآمد اعطای اعتبار به مشتریان  
 سود سبده سرمایه گذاری بانکی  
 خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی  
 خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی  
 (سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود  
 (سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی  
 خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد

**خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی**  
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 سبده های مشتریان  
 اوراق بدهی  
 حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها  
 حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری

**خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی**  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 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  
 سبده قانونی  
 حصة عملیاتی سایر دارایی ها

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



**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۵۱- مبادلات غیر نقدی**

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۸۱۸,۷۵۸	۲,۶۱۲,۵۴۰	۵۱-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۰	۰	۵۱-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
۷,۹۷۶,۸۹۵	۴,۲۸۱,۱۵۳		تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی ( تجدید تسهیلات )
۰	۰	۵۱-۳	معاوضه دارایی ها
۰	۰		افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۰	۰		افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
<b>۱۱,۷۹۵,۶۵۳</b>	<b>۶,۸۹۳,۶۹۲</b>		

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

۱۳۹۹					
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۸۶۲,۰۷۹	۴۵۲,۴۰۸	۴۳۹	۱۲۶,۶۲۰
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۲,۰۲۱,۸۲۴	۱,۲۰۵,۵۶۳	۱۰۵,۳۰۳	۲,۰۶۹
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۲,۳۴۹,۵۱۷	۹۵۴,۵۶۹	۵۲۱,۹۰۰	۱۶۵,۳۴۷
		<b>۶,۲۳۳,۴۲۱</b>	<b>۲,۶۱۲,۵۴۰</b>	<b>۶۲۷,۶۴۲</b>	<b>۲۹۴,۰۲۶</b>

۱۳۹۸					
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۶۴۴,۶۰۴	۴۴,۳۰۲	۲,۷۰۵	۴۳,۷۴۶
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱,۲۱۵,۹۱۹	۲,۶۱۹,۶۰۱	۰	۱,۲۳۲,۲۶۷
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۰۱۱,۱۲۹	۷۵۸,۸۵۴	۱۰,۷۴۶	۹۴,۷۴۰
		<b>۳,۳۷۱,۶۵۱</b>	<b>۳,۸۱۸,۷۵۸</b>	<b>۱۱۰,۱۵۲</b>	<b>۱,۶۸۱,۷۵۴</b>

۵۱-۲- در دوره مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی است .

۵۱-۳- در دوره مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ این بانک فاقد معاوضه دارایی است .

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲- اقلام زیر خط

۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۱-۵۲- صورت وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری															
یورو	۶	۴,۱۴۴,۶۰۶,۹۷	۱۹۱,۹۹۹	۱	۹۵۰,۰۰۰	۱۲۲,۵۵۰,۰۰۰	-	(۲,۴۶۷,۳۱۲,۵۶)	(۳۱۸,۲۸۳)	۷	۳۴۲,۶۵۵	۳۳۸,۹۲۱	۷	۲,۶۴۷,۲۹۶,۶۱	۳۳۸,۹۲۱
فرانک سوئیس	۱	۲,۰۸۲,۵۰۶,۰۰	۹۱,۲۶۴	-	-	-	-	-	-	۱	۱۵۱,۸۹۸	۲۴۳,۱۶۲	۱	۲,۰۸۲,۵۰۶,۰۰	۲۴۳,۱۶۲
ون کره جنوبی	۱	۳۳۰,۶۷۸,۵۶۴,۰۰	۱۰,۹۰۵	-	-	-	-	(۸۶,۵۱۰,۰۸۸,۰۰)	(۳۰,۶۱۹)	۱	۱۹,۸۴۵	۱۳۱	۱	۲۳۴,۱۶۸,۴۷۶,۰۰	۱۳۱
یوان چین	۳	۷,۹۲۷,۹۲۰,۰۰	۴۷,۵۰۴	-	۲۰۰	-	(۱)	(۱۰,۸۰۰,۰۰۲,۰۰)	(۱۷,۹۳۹)	۲	۸۶,۱۷۹	۱۱۳,۷۴۴	۲	۶,۸۶۷,۹۲۰,۰۰	۱۱۳,۷۴۴
درهم امارات	۱	۸۹,۰۱۳,۴۶	۱,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	۱	۱,۵۹۷	۲,۶۱۵	۱	۸۹,۰۱۳,۴۶	۲,۶۱۵
روپیه هند	۴	۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲,۰۵	۳۳۸,۸۴۳	-	-	-	-	(۵۱۹,۹۷۸,۷۰۳,۸۳)	(۸۳۲,۰۹۷)	۴	۵۵۰,۰۲۴	۵۶,۷۷۰	۴	۷۶,۵۷۶,۶۱۸,۲۳	۵۶,۷۷۰
جمع دیداری		۶۸۱,۵۳۳	۱۲۲,۵۵۰,۰۰۳					(۱,۱۹۸,۹۳۸)	(۱,۱۵۰,۱۹۸)			۷۵۵,۳۴۳			
مدت دار															
یورو	۴	۱۸۲,۴۷۷,۶۷	۸,۴۵۳	۶	-	-	-	(۱,۰۰۷,۵۸)	(۱۳۰)	۷	۱۵,۰۸۶	۲۳,۴۱۰	۷	۱۸۱,۴۷۰,۰۹	۲۳,۴۱۰
ریال عمان	۱	۲,۶۲۰,۰۰۰	۲۹۲	-	-	-	-	-	-	۱	۴۵۷	۷۴۹	۱	۲,۶۲۰,۰۰۰	۷۴۹
جمع مدت دار		۸,۷۴۵	۱۲۲,۵۵۰,۰۰۳									۲۴,۱۵۹			
جمع		۶۹۰,۲۷۸	۱۲۲,۵۵۰,۰۰۳					(۱,۱۹۹,۰۶۸)	(۱,۱۶۵,۷۴۲)			۷۷۹,۵۰۱			

۱-۲-۵۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد :

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱	۲,۱۲۰	-	۲۳۸,۲۷۷	-	(۱۲۲,۰۵۳)	۱	۱۱۸,۳۹۵
مدت دار	۸	۱۰۲,۷۹۳	-	۸۱۵,۱۹۰	-	(۸۰۵,۸۳۸)	۸	۱۱۲,۱۴۷
جمع		۱۰۴,۹۱۳		۱,۰۵۳,۴۶۷		(۹۲۷,۸۹۱)		۲۳۰,۵۴۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
-	میلیون ریال	-	میلیون ریال	پوند
۵۷۶,۹۸۳	۱۲,۴۵۵,۰۹۱.۷۵	۱,۶۰۴,۱۲۷	۱۲,۴۳۵,۰۹۲	یورو
۵۷۶,۹۸۳		۱,۶۰۴,۱۲۷		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۱۷۲,۴۲۴	۴۲,۹۷۴,۳۹۸	۴۲,۹۷۴,۳۹۸		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۱۹,۱۷۲,۴۲۳	۴۲,۹۷۴,۳۹۸			

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۶,۷۳۲,۴۱۴	۱۱,۰۶۹,۰۰۷			تعهدات بابت کارت های اعتباری
.	.	.	.	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده به ارز-حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.	.	.	.	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کلایی
۳۰,۱۶۴,۶۷۸	۲۷,۷۸۷,۰۲۴			تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
.	.	.	.	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۴,۰۵۷	۴,۰۵۶			تعهدات اعتبار گیرندگان بابت خدمات اعتباری
۷,۶۹۴,۸۷۹	۱۲,۱۲۴,۴۴۸			تعهدات بابت تضمین صندوق های سرمایه گذاری
۱۲,۸۶۹,۶۷۱	۷,۷۰۹,۸۱۱			تعهدات بابت بروات
۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷			جمع سایر تعهدات بانک

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

۴-۵۲- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۹,۳۳۷	۵۹۷,۶۵۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۰۱,۲۲۵	۱۲۳,۶۸۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۷۶	۱۷۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۴۱	۴۱	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۳۶۰,۷۷۹</b>	<b>۷۲۱,۵۵۸</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

۵-۵۲- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبار اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۸۷,۹۳۲	۵,۵۷۴,۰۲۰	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۵۱۲,۰۱۵	۱,۱۵۶,۱۶۰	ضمانتنامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲۸,۵۱۹	۴۳,۲۸۳	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۱,۰۳۱,۴۵۲	۳,۲۸۸,۷۹۱	زمین و ساختمان
۴۴,۹۹۸	۱۰۰,۸۵۱	ماشین آلات
۱۵,۶۸۸,۸۷۶	۳۵,۳۱۳,۶۱۰	چک و سفته
۴۹,۰۶۳	۱۰۸,۸۷۱	سایر
۲۰,۵۴۲,۸۵۴	۴۵,۵۸۵,۵۸۷	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۱,۷۹۳	۲,۹۷۹	
<b>۲۰,۵۴۴,۶۴۷</b>	<b>۴۵,۵۸۸,۵۶۵</b>	<b>جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها</b>

**۵۳- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی**

۱-۵۳- تعهدات سرمایه ای قابل توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۲-۵۳- بدهی های احتمالی قابل توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

**۵۴- سود هر سهم**

۱-۵۴- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید . میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه ) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد .

۲-۵۴- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید . میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد .

**۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های 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 .

**۵۶- مطالبات سوخت شده**

بانک سامان در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ فاقد مطالبات سوخت شده می باشد .

## ۵۷- تشریح ریسک های بانک

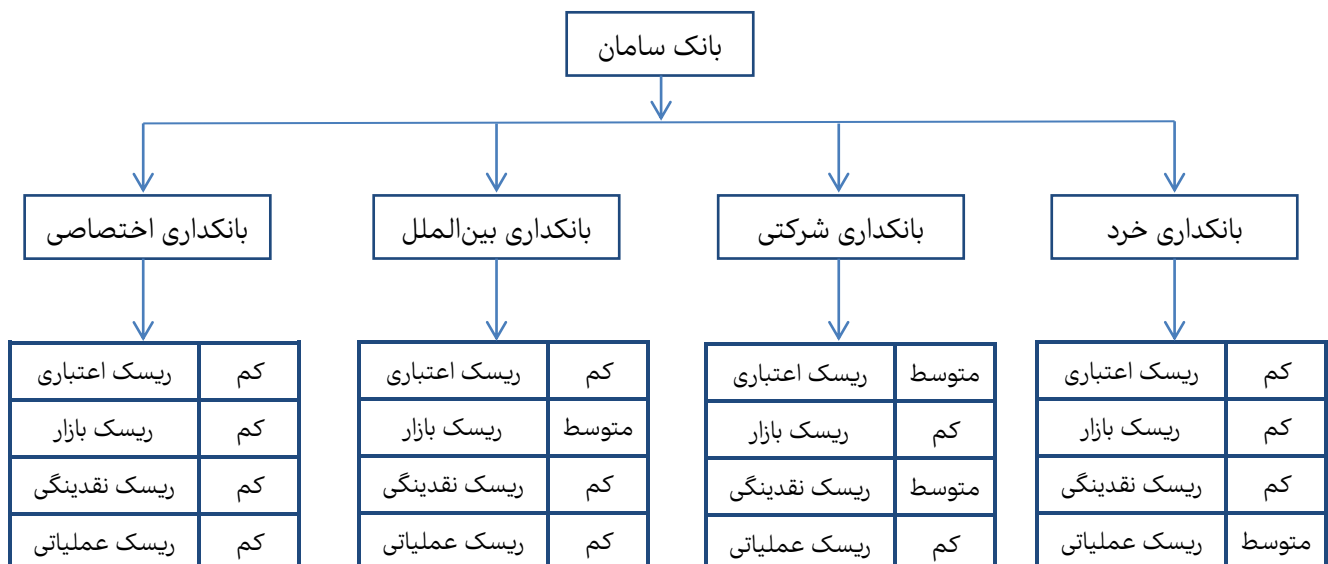
بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب های پذیرفته شده مدیریت ریسک را مستقر نموده است. اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری که بانک سامان نیز قائل به مدیریت آنها است، بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، اطلاعات مندرج در بخش های آتی این بخش منعکس کننده تأثیر ریسک بر ارقام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان و ناشی از فعالیت های بانک می باشد. اصلی ترین ریسک هایی که مدیریت ریسک بانک سامان بر مبنای رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) مورد بررسی قرار می دهد عبارتند از:

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

ریسک های فوق برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک می باشد. در مدل فعلی شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل های کمی و کیفی بهره جسته و به طور مستمر مدل های ارزیابی خود را بهبود و توسعه می دهد.

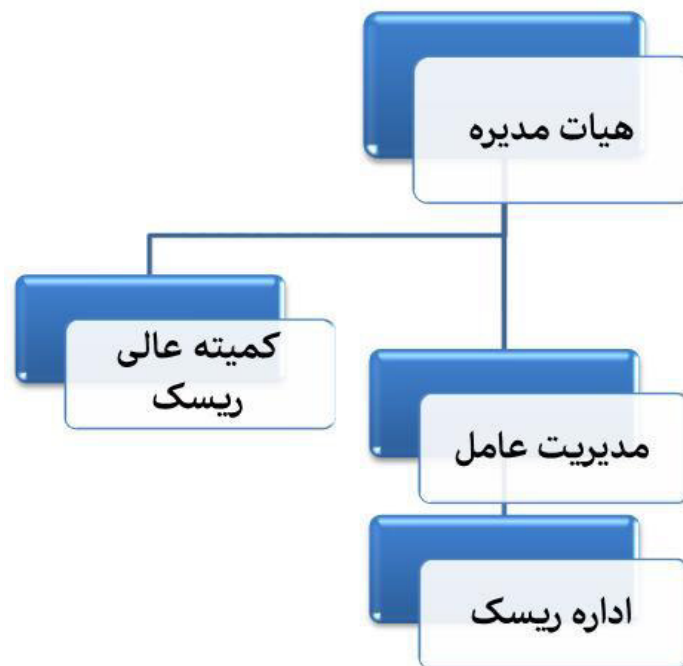
### ۱-۵۷- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

بانک سامان برای مواجهه با ریسک های کسب و کار و عدم اطمینان محیطی عزم جدی دارد. اصلی ترین بخش های کسب و کار که بیشترین میزان تأثیرپذیری را از ریسک های مالی تأثیرگذار دارند عبارتند از مدیریت بانکداری خرد که بیشترین تأثیرپذیری را از ریسک اعتباری و نقدینگی می پذیرد و مدیریت بانکداری شرکتی که از انواع ریسک های اعتباری، نقدینگی و بازار تأثیر می پذیرد. ریسک عملیاتی نیز بر برخی فعالیت های جاری در این واحدها تأثیرگذار بوده که با روش های مرسوم موردسنجش و ارزیابی قرار می گیرد.



## ۲-۵۷- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست های مدیریت ریسک بانک می باشد لذا در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار ذیل درج شده است.



- در بانک سامان مسئولیت کلیه ریسک های پذیرفته شده بر عهده هیئت مدیره می باشد.
- کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می دهد. تطابق رویه های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی، نظارت بر اعمال سیاست های مصوب کمیته و هیئت مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است. نتایج و ماحصل کار این کمیته راهبردی، با عنوان گزارش های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت مدیره بانک قرار می گیرد.
- کمیته عالی ریسک به عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف ذیل را دنبال می کند:

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

✓ تصویب میزان اشتباهی ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به صورت شش ماه یکبار و نظارت بر روند این نسبت و آماده سازی جهت تصویب هیئت مدیره همراه با خط مشی های کلیدی رعایت و حفظ این نسبت در حد مطلوب

✓ تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده سازی و ارائه به هیئت مدیره جهت استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام

✓ تصویب برنامه های سالانه مدیریت امور ریسک در خصوص توسعه، بهبود، پیاده سازی نظام های اندازه گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت افزاری، نرم افزاری و منابع انسانی

✓ بررسی گزارش ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه گیری ریسک های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست های بازخورد نسبت به موارد عدم رعایت، میزان اثربخشی این سیاست ها) و اطلاع رسانی به هیئت مدیره در خصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت گرفته.

- اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک باهدف رعایت الزامات بانک مرکزی و فراهم نمودن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین المللی بال تشکیل اصلی ترین ریسک های مالی و مورد تأکید کمیته بال شامل ریسک های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیته عالی ریسک، مدیرعامل و سایر کمیته های ذی ربط گزارش می کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به عنوان زیرمجموعه مدیر عامل بانک است. این واحد بر اساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه ها در راستای دستیابی به اهداف خود می پردازد.

### ۳-۵۷- ریسک اعتباری

#### ۱-۳-۵۷ - تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل و فرع تعهدات، از این رو است که رکن اصلی بانکداری با کارکرد صحیح، طرح و اجرای سیاست ها و روش های مکتوب در رابطه با شناسایی، ارزیابی، مراقبت و کنترل ریسک اعتباری مفهوم می یابد. سیاست های اعتباری چارچوبی را برای وام دهی تعیین و فعالیت های اعتبار دهی بانک را هدایت می نماید. سیاست های اعتباری بایستی موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب کننده وام، نحوه گزارش دهی/فرآیند مربوط به موارد استثناء و ... را در برگیرد. این گونه فعالیت ها بایستی به روشنی تعریف شده، همسو با رویه های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی های فعالیت بانک متناسب باشد. این سیاست ها باید با توجه به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی های کارکنان و فن آوری، طرح ریزی و اجرا گردد.

این گونه سیاست ها به ویژه باید اهداف بانک را در زمینه ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوزر نسبت به طرف مقابل یا گروهی از طرف های مقابل مرتبط، صنایع یا بخش های اقتصادی خاص، مناطق جغرافیایی و محصولات ویژه، تعیین کنند. بانک ها باید مطمئن شوند که

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

حدود مخاطرات داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانک مرکزی (ناظر) تعیین شده است.

۲-۳-۵۷- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌های اعتباری بانک در حوزه‌های تسهیلات و مطالبات به شرح ذیل است:  
الف- تسهیلات: رعایت سقف‌های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس مدت و بازده

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

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

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

۳-۳-۵۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده‌سازی کل بانک به‌ویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته‌های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می‌باشد.

۴-۳-۵۷- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

یک جزء مهم از مدیریت ریسک اعتباری، تعیین حدود اکسپوزر برای طرف‌های مقابل فردی یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط می‌باشد.  
با توجه به تفکیک حوزه‌های "بانکداری شرکتی" و "خرد و صنفی" در بانک، معیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان<sup>۱</sup>، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی است.

<sup>۱</sup> مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک باشد.



## تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، بر اساس شناسایی ذی نفع واحد<sup>۲</sup> است. مصادیق ذی نفع واحد به شرح زیر است:

- شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل
- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:
  - ✓ شخص حقیقی به اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد (های) تابعه و وابسته آنها؛
  - ✓ شخص حقوقی با واحد (های) تابعه و وابسته آن؛
  - ✓ واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی یا یکدیگر مشروط بر آن که حاصل ضرب درصد تملک آنها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰ درصد باشد.
- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:
  - ✓ شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره آنها مشترک باشد؛
  - ✓ شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت مدیره آنها مشترک باشد.
- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:
  - ✓ شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
  - ✓ ضامن با مضمون عهده مشروط بر آن که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵ درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل باشند؛
  - ✓ شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن که بیش از ۵۰ درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه فوق مصداق ندارد؛
  - ✓ اشخاصی که هر یک دارای حداقل ۲۰ درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی باشند؛
  - ✓ اشخاصی که بیش از ۵۰ درصد درآمد ناخالص سالیانه هر یک از آنها از منبع درآمد واحدی باشد.
- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:
  - ✓ شخص حقیقی به اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰ درصد آرای آن شخص حقوقی می باشند.
  - ✓ شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰ درصد آرای آن می باشد.

<sup>۲</sup> یک شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل یا دو یا چند شخص حقیقی که به واسطه برخورداری از روابط مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی یا به هر نحو دیگری می توانند بانک را در معرض ریسک قرار دهند، بدین ترتیب که مشکلات یکی از آنها بتواند به دیگری تسری یابد و منجر به عدم بازپرداخت یا ایفای به موقع تسهیلات یا تعهدات آنها شود.

- ✓ شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست های مالی و عملیاتی از جمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن می باشد.
- ✓ شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت مدیره آن می باشد.

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

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به هر ذی نفع 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 برای دریافت تسهیلات و تعهدات و رعایت حدود تعیین شده، مجوز مربوطه باید از هیئت مدیره دریافت شود.

#### حدود تسهیلات و تعهدات کلان:

- ۱- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه بانک تجاوز کند.
- ۲- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است.
- ۳- در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی نفع واحد بیش از حدود تعیین شده در این آیین نامه باشد، بانک می تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش های مشابه) استفاده کند.

#### تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

تسهیلات و تعهدات در حوزه اشخاص مرتبط، بر اساس شناسایی اشخاص مرتبط<sup>۳</sup> است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:

۱. مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل قائم مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت عامل؛
۲. حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری؛
۳. شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می باشند.
۴. پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق مذکور در ردیف های ۱ و ۲
۵. شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به گونه ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت مدیره در آن شخص حقوقی باشند.

<sup>۳</sup> اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء نظیر داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به طور مستقیم و یا غیرمستقیم بر تصمیم گیری های بانک کنترل نموده و بانفوذ قابل ملاحظه ای داشته باشند. به گونه ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود نموده و بدین ترتیب منافع بانک، تحت الشعاع منافع اشخاص مذکور قرار گیرد.

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

#### حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

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

تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد به تصویب هیئت مدیره بانک برسد. جلسات تصمیم گیری هیئت مدیره برای اعطا تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذینفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می شود.

#### تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی<sup>۴</sup>:

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و صنفی، بر اساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. از این رو مشتریان در حوزه خرد و صنفی طبق معیار زیر شناسایی می شوند:

- ۱- اشخاص حقیقی: تمامی اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات
  - ۲- اشخاص حقوقی: آن گروه مشتریان حقوقی بدون در نظر گرفتن ذینفعان واحد آنها طبق آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده دارای فروشی حداکثر معادل یک هزار و دویست میلیارد ریال یا هم ارز ریالی آن به ارزشهای مختلف است.
- تمامی شعب صرفاً درخواست های اعتباری دریافتی در محدوده فوق را پذیرش و مورد بررسی قرار می دهند، در صورتی که درخواست های اعتباری بیش از سقف یاد شده باشد می بایست مراتب با هماهنگی مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی به مدیریت امور بانکداری شرکتی منعکس می گردد.

صرف نظر از مبلغ تسهیلات مورد تقاضا یا مورد استفاده، ارائه هرگونه خدمات اعتباری به مشتریان زیر صرفاً از طریق مدیریت امور بانکداری شرکتی صورت پذیرد:

<sup>۴</sup> تسهیلات صنفی: منظور از تسهیلات صنفی، تسهیلاتی است که به منظور تأمین سرمایه در گردش، توسعه کسب و کار موجود یا ایجاد کسب و کار جدید به اصناف گروه هدف، اعطا می شود.

تسهیلات خرد: منظور از تسهیلات خرد، تسهیلاتی است که جهت تأمین نیازهای مصرفی مشتریان خرد نظیر خرید و تعمیر مسکن و خرید کالاهای مصرفی اعطا می شود

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

### ارکان تصمیم گیری اعتبارات خرد و صنفی

در مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی شعب بانک سامان از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به پنج گروه، شعبه گروه ممتاز، شعب گروه یک، شعب گروه دو، شعب گروه سه و شعب گروه چهار طبقه بندی می شوند. حدود اختیارات اعتباری هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه "شرایط اعطای تسهیلات خرد و صنفی" بانک سامان و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیسیون های که به همین منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می گردند اتخاذ و تصمیم گیری نمایند. کمیسیون های مزبور که در خصوص اعطای تسهیلات ریالی و ارزی، صدور ضمانت نامه ها، گشایش اعتبارات اسنادی و ثبت سفارش بروات اسنادی با تضمین بانک تصمیم گیری می نمایند عبارتند از:

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

#### ۵-۳-۵- روش های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقد شوندگی آن می باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می شوند:

#### ✓ وثایق درجه یک

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

**وثیقه درجه یک نوع دوم:** شامل سایر سپرده ها (به استثنای حساب جاری و سپرده آتیه)، گواهی سپرده سرمایه گذاری بلندمدت عام بانام و بی نام صادره بانک سامان که نرخ سود آنها کمتر و یا معادل نرخ سود علی الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک می باشد، و گواهی سرمایه گذاری صندوق های با درآمد ثابت که بانک سامان به عنوان مدیر ثبت یا ضامن واحدهای سرمایه گذاری صندوق می باشد؛

**وثیقه درجه یک نوع سوم:** شامل اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا و اوراق مشارکت دولتی

**وثیقه درجه یک نوع چهارم:** شامل سپرده های سرمایه گذاری و گواهی سپرده سرمایه گذاری بلندمدت عام بانام و بی نام صادره بانک سامان که نرخ سود آنها بیش از نرخ سود علی الحساب فعلی سپرده بلندمدت بانک می باشد.

#### ✓ وثایق درجه دو

شامل اموال غیرمنقول و سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (به استثنای سهام شرکت هایی که معاملات آنها در بازار پایه توافقی انجام می شود) می باشد..

#### ✓ وثایق درجه سه

۱ شامل سفته تضمینی و اسناد تضمینی می باشد.

یادآور می شود پذیرش وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه "شرایط اعطای تسهیلات خرد و صنفی" بانک سامان و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

#### ۶-۳-۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی، فرایندی است که در آن با استفاده از مؤلفه هایی همچون محیط اقتصاد کلان، وضعیت کسب و کارهای مشتری و وضعیت مالی و سابقه اعتباری، مشتری ارزیابی می شود که اهلیت وی برای دریافت تسهیلات روشن مشخص شود. با توجه به اینکه مشتریان مصرفی، صنفی و شرکتی از لحاظ ماهیتی متفاوت هستند لذا نیازمند رویه های اعتبارسنجی مختص هرکدام از گروه های مشتری های مذکور می باشیم. از این رو بانک سامان از رویه های اعتبارسنجی ویژه مشتریان مصرفی، ویژه مشتریان صنفی، ویژه مشتریان شرکتی استفاده می کند. این سه رویه از رویه کلی اعتبارسنجی زیر پیروی می کند. رویه کلی فرآیند اعتبارسنجی در بانک سامان طی مراحل زیر صورت می پذیرد.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را بر عهده دارند.
- علاوه بر اخذ گزارش های بالا کلیه شعب موظفاند جهت پرداخت تسهیلات حرفه ای (تسهیلات به منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب و کار و یا ایجاد کسب و کار) تا سقف ده میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهار نظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج نموده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام نمایند.
- کمیسیون های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را بر عهده دارند.
- کمیسیون های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
- واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روز رسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را بر عهده دارد.
- وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.
- اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.
- رویه اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک سامان در بخش بعدی به صورت کلی تشریح شده است.

استقرار مدل جدید برای اعتبارسنجی مشتریان شرکتی بانک:

بانک سامان به منظور ارتقا و بهبود فرایند اعتبارسنجی خود اقدام به استقرار رویکرد جدید در خصوص اعتبارسنجی مشتریان شرکتی نموده است. این مدل اعتبارسنجی برگرفته از رویکردهای بین المللی است که با توجه به شرایط ایران، مورد استفاده قرار گرفته است. گروه هدف اصلی این مدل مشتریان حقوقی و در مراحل بعد مشتریان حقیقی بزرگ می باشند.

ساختار کلی ارزیابی اعتباری مشتریان شرکتی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

پروفایل ریسک کسب و کار: ریسک کسب و کار یک شرکت بازار و تحرک های بخشی آن را به عنوان یک محرک کسب و کار در نظر می گیرد. پروفایل ریسک کسب و کار به بخش های: زیر تقسیم می شود:

- تحلیل صنعت
- جایگاه رقابتی

✓ **تحلیل صنعت:** محرک های مرتبط با صنعت باهدف به کارگیری محرک های عمومی هر صنعت تعریف شده و به زیر بخش های زیر تقسیم می شود:

- ادوار تجاری: این مقیاس ریسک نوسان فروش و سود عملیاتی را در آینده قابل پیش بینی در مقایسه با عملکرد گذشته صنعت اندازه گیری می گردد.
- موانع ورود: سطح حمایت و حفاظت از شرکت هایی که در صنعت فعال هستند را اندازه می گیرد.
- ریسک جایگزینی: ریسک و آسیب پذیری صنعت را در خصوص منسوخ شدن و بلوغ تکنولوژی اندازه می گیرد.

✓ **جایگاه رقابتی** شرکت باهدف ویژگی های خاص و ریسک های مربوط به آن لحاظ می شود. تحلیل بر مبنای فاکتورهای ریسک ذیل می باشد:

- سهم بازار
- تنوع و گستردگی
- سودآوری عملیاتی

پروفایل ریسک مالی:

ریسک مالی نقاط قوت پروفایل مالی شرکت را در نظر می گیرد و توانایی آن را برای ایجاد جریان نقد شونده و الزامات تعهدی، انعطاف پذیری مالی و پایداری آن را لحاظ می کند. شرکتی با پروفایل ریسک مالی قوی در تسهیل اثرات منفی چرخه اقتصادی، پویایی صنعت، تغییرات مقرراتی و زیان پیش بینی نشده بر مبنای درآمد بهتر عمل می کند. این رویه اعتبارسنجی متمرکز بر نسبت های جریان نقدینگی مانند نسبت های اهرمی و نسبت های پوشش هزینه ثابت می باشد. این نسبت ها شاخص های مناسب برای ریسک اعتباری می باشند. این نسبت ها بر اساس رویه های حسابداری نسبت به نسبت های مالی که بر اساس آیت های سود و زیان یا صورت وضعیت مالی به دست می آیند، کمتر موضوع تغییر و تحریف قرار می گیرند. ارزیابی در کارت امتیازی بر اساس فاکتورهای ریسک زیر انجام می شود:

- سپر بدهی و اهرم
- انعطاف پذیری مالی و ایجاد جریان نقد
- نقدینگی

مدل مزبور جهت ارزیابی ریسک مشتریان ده طبقه یا درجه را در نظر می گیرد و مشتریان بر اساس اعتبار کسب شده به این طبقات نگاهت می شوند.

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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 از لحاظ مالی و یا کسب‌وکاری وضعیت بسیار بدی دارند تخصیص می‌یابد.

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

- سیاست‌های مالی
- حمایت‌های سرگروه و دولت

لازم به ذکر است که رویه فوق در حال حاضر برای تمامی مشتریان شرکتی بانک سامان مورداستفاده قرار می‌گیرد.

### ۷-۳-۵۷- تحلیل کیفیت اعتباری

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

#### ۱-۷-۳-۵۷- 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
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
۰	۰	۱۷۱,۰۱۳,۹۹۲	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۲۲۴,۱۷۶	۲۰,۴۱۸,۶۱۹
۰	۰	۳۶,۷۷۱,۳۷۳	۰	۰	۳۶۴,۳۸۹	۱۲۶,۰۲۸
۰	۰	۳۰,۰۹۷,۰۵۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
۰	۰	(۱۱,۵۱۲,۵۱۵)	۰	۰	-	-
۰	۰	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۴۵,۵۸۸,۵۶۵	۲۰,۵۴۴,۶۴۷

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

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

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	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۰	۰	۲۰۷,۶۲۴,۷۷۹	۳۹۷,۹۲۲,۱۲۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
۰	۰	۵۷۷,۰۰۲	۲۶۱,۵۹۰	۰	۰
۰	۰	۱,۴۸۴,۸۸۳	۲۰۹,۵۴۶	۰	۰
۰	۰	۲۸,۱۹۵,۷۵۲	۲۷,۸۰۵,۵۵۳	۰	۰
۰	۰	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۴۵,۵۸۸,۵۶۵
۰	۰	(۱۱,۵۱۲,۵۱۵)	(۱۳,۵۱۲,۵۱۵)	-	-
۰	۰	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۴۵,۵۸۸,۵۶۵



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۱۲۸۱)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (راد۷۴)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۸۱۴)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۷۰۶)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۷۰۹)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۷۱۵)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۸۰۲)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (اشاد۹)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۸۰۱)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (راد۲۲)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۲۹۹۷)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (سنفت۹۸۴)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (راد۵۳۴)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۸۱۷)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (خز۹۰۳)
		وزارت امور اقتصاد و دارایی (راد۷۷)
		<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط شرکتهای دولتی</b>
		شرکت واسط مالی خرداد دوم (با مسئولیت محدود)
		شرکت واسط مالی تیر سوم (با مسئولیت محدود)
		شرکت بهمن سوم (گندم)
		شرکت واسط مالی شهرپور چهارم (افاد۱)
		شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۱)
		شرکت واسط مالی خرداد (افاد۵۲)
		شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۱)
		شرکت واسط مالی تیر (افاد۶۲)
		<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
		صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
		صندوق یکم نیکوکاری آگاه
		صندوق سرمایه گذاری امین سامان
		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان
		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان
		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران
		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا یکم
		صندوق پازندپایدار سپهر
		صندوق اعتماد آفرین پارسیان
		صندوق سرو سودمند مدبران
		صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
		<b>جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار</b>
		<b>جمع کل</b>

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۳	۷۵۰	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۴۵۰		نقد
۱۰۴,۳۹۲	۹۲,۳۹۵	اوراق مشارکت/صکوک
		اوراق سهام سریع معامله
		اوراق سهام غیربورسی
۹,۴۵۲,۲۵۵	۳۰,۲۹۰,۹۴۳	سپرده
۴۶,۹۳۶,۵۷۹	۲۴۱,۱۹۷,۷۹۸	املاک و مستغلات
۵,۴۶۷	۵۷۳,۱۲۵	کارخانه و تجهیزات
۲۹,۷۹۲	۲۰۰	ضمانتنامه
۶۷,۷۳۶,۶۶۲	۱۰۷,۳۲۱,۰۸۲	چک
۷,۶۵۶,۸۱۹	۸,۰۱۵,۰۵۲	سفته
۷,۰۳۳,۶۳۰	۳۱,۶۲۹,۸۲۴	قرارداد لازم الاجرا
۱۰۰,۲۲۷,۳۲۴	۲۳۲,۱۲۹,۳۵۳	سایر
<b>۲۳۹,۱۸۵,۵۴۳</b>	<b>۶۵۱,۲۵۰,۵۲۳</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۱۶,۴۹۰	.	نقد
.		اوراق مشارکت/صکوک
۱۵,۳۷۴,۹۱۱	۷۱,۴۰۹,۵۸۱	اوراق سهام سریع معامله
		اوراق سهام غیربورسی
۱۳,۶۸۸,۱۵۳	۶۶,۲۵۷,۹۹۶	سپرده
۲۲,۸۰۲,۱۷۰	۷۷,۵۸۰,۵۴۰	املاک و مستغلات
۱,۴۴۶,۸۱۷	۲,۳۷۰,۱۵۰	کارخانه و تجهیزات
۱,۲۸۲,۴۵۴	۱۰,۹۰۰	ضمانتنامه
۲۵۷,۵۶۱,۷۶۳	۴۸۸,۷۰۱,۰۳۸	چک
۹,۲۳۲,۷۳۵	۶,۳۲۳,۹۷۸	سفته
۹,۰۷۷,۲۲۰	۲۹,۶۲۳,۴۲۶	قرارداد لازم الاجرا
۱۴,۱۵۸	۵۱۸,۹۲۸	سایر
<b>۳۳۰,۸۹۶,۸۷۱</b>	<b>۷۴۲,۷۹۶,۵۳۷</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
<b>۵۷۰,۰۸۲,۴۱۴</b>	<b>۱,۳۹۴,۰۴۷,۰۶۰</b>	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

• مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		جمع کل
۳۰,۰۰۶,۲۹۷	۳۶,۷۶۴,۸۳۴	
۴,۱۰۲,۴۶۰	۴,۵۳۴,۷۲۷	
۴,۵۰۶,۵۸۶	۳,۷۲۰,۴۲۶	
۷۸۷,۸۸۳	۵۹۰,۶۰۳	
۲۹,۷۴۷,۴۹۱	۶۳,۱۱۳,۵۸۱	
۶۹,۱۵۰,۷۱۶	۱۰۸,۷۲۴,۱۷۰	
۲۱,۱۰۱,۱۰۹	۳۱,۰۳۵,۱۱۷	
۲,۸۳۷,۴۰۷	۹,۳۴۷,۹۷۲	
۱,۸۴۰,۳۱۸	۹۰,۵۹۰,۹۴	
۷,۴۴۹,۵۳۶	۵,۴۴۵,۶۸۲	
۱۳۵,۵۰۳,۳۲۸	۲۶۲,۵۸۶,۷۸۲	
۱۶۸,۷۳۱,۶۹۸	۳۱۷,۴۷۴,۶۴۷	
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	

- مبلغ موردنظر در محاسبات، ارزش تهرینی روز آوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می باشد

۸-۳-۵- تمرکزریسک اعتباری

تمرکز ریسک اعتباری در بانک سامان به گونه ای می باشد که طبق آن نوع، حجم، ماهیت و محتوای ریسک اعتباری تعیین می شود. تعیین تمرکز ریسک اعتباری شامل دو مسئله بازار هدف و حداکثر سهم آن بازار از پرتفوی اعتباری می باشد که برای این منظور بانک سامان سالانه در قالب برنامه عملیاتی هرسال بازار هدف خود را در زمینه اقلام بالای خط و زیر خط ترانزنامه را تعیین می کند. بانک سامان تمرکز ریسک اعتباری خود را برای حوزه های زیر تعریف می کند:

۱- بانکداری شرکتی

۲- بانکداری خرد و متوسط

لازم به ذکر است که مسئول تعریف و بازنگری بخش های اقتصادی شامل هدف و میزان کلی پرتفوی اعتباری بانک، کمیسیون عالی استراتژی و بودجه می باشد.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۲۳۷,۸۱۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
۵۴,۴۷۰,۴۷۱	۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴	۱۸,۰۲۵,۹۱۹	۲۶,۳۹۱,۸۹۱	۳,۹۷۹,۴۳۶	۱۵,۶۶۶,۷۹۸
۲۳,۰۵۸,۱۳۹	۳۱,۵۱۲,۱۹۱	-	-	۱۱۰,۲۶۵	۱۱۹,۴۰۳
۸۴,۴۳۰,۵۳۵	۱۳۷,۸۲۶,۰۲۵	-	-	۶,۵۹۵,۳۵۲	۱۳,۲۷۶,۵۰۳
۷۱,۵۴۴,۵۵۰	۱۰۸,۷۸۶,۱۵۸	۵,۹۰۸,۰۳۶	۶,۷۳۱,۷۳۹	۹,۴۵۳,۹۵۳	۱۶,۳۷۵,۷۸۵
۱,۰۱۶,۹۳۶	۵,۸۱۵,۶۱۹	-	-	۵۶,۰۷۵	۲۷۸
-	-	۸۷۷,۱۶۴	۱,۴۲۳,۸۰۰	-	-
۳۱۵,۸۳۹	۳۶۵,۳۳۴	-	-	۳۴۹,۵۶۶	۱۴۹,۷۹۸
۳,۰۴۵,۹۴۵	۱۷۱,۹۹۶	۲۶,۴۳۷,۲۱۵	۳۱,۷۱۸,۱۰۸	-	-
۲۳۷,۸۱۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
۲۳۷,۸۱۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷
-	-	-	-	-	-
۲۳۷,۸۱۲,۴۱۵	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷	۲۰,۵۴۴,۶۴۷

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۶۲۵,۰۶۱	۳۷۱,۶۴۰	تسهیلات
۱۷۹,۸۳۹	۱,۲۳۳,۴۲۲	خودرو و قطعات
۱,۲۰۱,۹۷۰	۱۴,۳۸۵,۱۶۸	صنایع معدنی و فلزی
۱۰,۹۱۰,۷۲۵	۲۱,۴۲۶,۳۶۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
۴۰,۹۳۵,۰۰۴	۱۰۳,۷۸۶,۱۶۹	پیمانکاری
-	-	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۶۱۷,۸۷۲	۵۱۸,۷۲۶	واسطه گری مالی
۵۴,۴۷۰,۴۷۱	۱۴۱,۷۲۱,۴۹۴	سایر
-	-	جمع
-	-	سرمایه گذاری ها
-	-	خودرو و قطعات
-	۱,۰۸۲,۱۴۹	صنایع معدنی و فلزی
-	۱۵۱,۶۵۵	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
۱۷,۹۷۹,۶۶۲	۲۲,۲۹۰,۱۴۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	۷۳,۷۲۰	واسطه گری مالی
۴۶,۲۵۷	۲,۷۹۴,۲۲۴	سایر
۱۸,۰۲۵,۹۱۹	۲۶,۳۹۱,۸۹۱	جمع
۴۵۴,۹۷۵	۱,۷۹۱,۲۱۰	تعهدات
۲۷۷,۳۱۱	۱,۰۹۱,۷۵۶	خودرو و قطعات
۱,۸۴۱,۶۴۲	۷,۲۵۰,۴۳۴	صنایع معدنی و فلزی
۱,۰۱۰,۱۹۳	۳,۹۷۷,۰۶۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
-	-	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه گری مالی
۳۹۵,۳۱۵	۱,۵۵۶,۳۳۱	سایر
۳,۹۷۹,۴۳۶	۱۵,۶۶۶,۷۹۸	جمع
۷۴,۴۷۵,۸۲۵	۱۸۳,۷۸۰,۱۸۳	جمع کل

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۸-۳-۵۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۹.۴٪	۷۷,۸۵۰,۴۰۱	۸٪	۶۳,۷۹۰,۲۲۷	مشتریان حقیقی
۳۳.۰٪	۱۴۶,۵۹۶,۱۶۲	۳۰٪	۲۳۹,۸۸۴,۹۰۴	عقود مبادله‌ای
۵۴٪	۲۲۴,۴۴۶,۵۶۳	۳۹٪	۳۰۳,۶۷۵,۱۳۰	مشتریان حقیقی
۸.۸٪	۲۸,۱۵۷,۱۵۱	۴٪	۳۱,۱۵۰,۱۷۰	عقود مشارکتی
۳۸.۷٪	۱۴۹,۴۶۰,۰۹۸	۵۷٪	۴۵۲,۴۰۲,۲۳۲	مشتریان حقوقی
۴۸٪	۱۹۷,۶۱۷,۲۴۹	۶۱٪	۴۸۳,۵۵۲,۴۰۲	
۱۰۰٪	۴۲۲,۰۶۳,۸۱۲	۱۰۰٪	۷۸۷,۲۲۷,۵۳۳	جمع

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

۹-۳-۵۷- نحوه مدیریت تسهیلات 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 بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب مجلس شورای اسلامی و به منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ی. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها می‌بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام نمایند. لذا بانک سامان نیز به منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیر جاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین شده اقدام می‌نماید که بر این اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول و یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد.) در پرونده‌های مطالباتی در صورتی که در سطح شعب وصول نشود، توسط مدیریت های ذیربط و اداره وصول مطالبات و در مرحله بعد توسط معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و بنا بر قوانین و مقررات، بانک ملزم به فروش اموال و املاک مازاد و تملیکی و وصول مطالبات معوق و مشکوک الوصول خود خواهد بود. بر اساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات سررسید گذشته بر عهده اداره وصول مطالبات و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک الوصول بر عهده معاونت حقوقی بانک و همچنین فروش املاک بانک از طریق معاونت پشتیبانی انجام می‌پذیرد.

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

**۱-۹-۳-۵۷- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی**

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۵۳,۰۲۴	۴,۷۳۰,۰۰۵	۱,۹۴۰,۴۱۰	۱,۳۵۵,۳۷۱	۶,۲۹۳,۴۳۴	۵,۹۶۵,۳۷۴	صنعت
۴,۷۵۴,۰۸۹	۳,۹۵۷,۹۵۳	۲۹۹,۷۱۷	۱,۳۵۵,۶۲۳	۵,۰۵۳,۸۰۶	۵,۳۱۵,۶۲۷	مسکن
۱۰,۶۲۲,۷۱۴	۹,۶۹۴,۰۴۲	۳,۶۹۱,۵۶۸	۳,۶۵۶,۶۹۵	۱۴,۳۱۴,۲۸۲	۱۳,۳۴۸,۷۳۸	بازرگانی
۲,۸۷۴,۵۰۸	۲,۳۷۷,۸۶۳	۱,۳۵۸,۸۸۶	۱,۰۴۸,۷۹۳	۴,۲۳۵,۳۹۴	۳,۴۲۷,۶۵۵	خدمات
۱۲۷,۴۰۷	۸۴,۰۶۰	۹,۱۵۲	۶,۴۴۷	۱۴۶,۵۶۰	۹۰,۵۰۷	کشاورزی
-	-	-	-	-	-	بانک‌ها
۲۴۰	-	-	-	۲۴۰	-	معادن
۱۹۰,۹۰۱	۱۰۰,۰۱۲	۳۳,۰۲۰	۲۸,۷۷۴	۲۲۳,۹۲۱	۱۲۸,۷۸۶	منقرقه
<b>۲۲,۹۲۴,۸۸۳</b>	<b>۲۰,۹۴۲,۹۲۶</b>	<b>۷,۳۳۲,۷۵۳</b>	<b>۷,۳۳۲,۷۵۳</b>	<b>۳۰,۲۵۷,۶۳۶</b>	<b>۲۸,۲۲۶,۶۸۹</b>	<b>جمع</b>

**۲-۹-۳-۵۷- مانده دارائی های تملیکی**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	اموال منقول
۱۰,۰۴۰,۸۹۴	۵,۲۲۸,۳۹۹	املاک و مستغلات مسکونی
۱۵,۱۹۴,۴۲۴	۴۰,۰۴۰,۸۱۷	املاک و مستغلات اداری/ تجاری
۴,۳۴۶,۲۲۷	۳,۲۸۰,۰۵۰	کارخانه و تجهیزات
.	.	سرمایه‌گذاری‌ها
.	.	اوراق بدهی
۲,۶۷۸,۴۵۹	۶,۰۱۳,۸۴۳	زمین
<b>۳۲,۲۶۰,۰۰۴</b>	<b>۵۴,۵۶۳,۱۰۹</b>	<b>مانده دارایی های تملیکی</b>

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۱۰-۳-۵۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۴۴,۶۹۲,۶۷۶ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است.

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	۵۷-۷-۲	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۳۶۶,۵۷۴,۸۳۲	۵۵۸,۶۵۸,۴۴۵		ضریب (درصد)
۸	۸		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۲۹,۳۲۵,۹۸۷	۴۴,۶۹۲,۶۷۶		

**۴-۵۷- ریسک نقدینگی**

**۱-۴-۵۷- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۲-۴-۵۷- سیاست ها و خط مشی های ریسک نقدینگی**

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

**۳-۴-۵۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک نقدینگی است لذا از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار است. در این ساختار، هیئت مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، مدیریت خزانه داری و اداره ریسک مهم ترین نقش ها را دارند.

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

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت های مالی موجود در بال ۳ که شامل NSFR و LCR است و استفاده می کند همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می شود

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

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

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

- بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه با توجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه
- تصمیم‌گیری در خصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه

- تصمیم‌گیری در خصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی با توجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی جهت تغییر در نرخ‌های مذکور بر اساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک بر اساس بودجه عملیاتی سالانه

- تصمیم‌گیری در خصوص راهکارهای پوشش نقدینگی بر اساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک

- تعیین نرخ سود بین واحدی

- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی با توجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و در صورتی‌که بالاتر از اختیارات کمیسیون می‌باشد گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت‌مدیره ارسال شود

- کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیر مشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک بر اساس بودجه مصوب سالانه

- بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا

- بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک

- کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازدهی دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و ...) بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک

- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک بر اساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- اتخاذ سیاست های مناسب جهت حفظ مارجین سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی
  - تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت مدیره
  - اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف
  - نظارت بر فعالیتهای بین بانکی
- مدیریت خزانه داری مسئول بخش اجرایی در خصوص فعالیتهای بین بانکی می باشد

۱-۵-۴-۵۷-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده نزد بانک مرکزی
۶,۰۶۳,۵۷۵	۱۱,۹۰۱,۹۰۴	نقد و مانده نزد سایر بانک ها
۸۰,۰۵۴,۷۳۸	۶۲,۷۴۰,۴۵۵	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱۷,۹۶۵,۸۷۴	۱۰,۷۳۰,۲۵۱	جمع ذخایر نقدینگی
۱۰۴,۰۸۴,۱۸۷	۸۵,۳۷۲,۶۰۹	

۲-۵-۴-۵۷-جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۸.۱٪	۸.۱٪	۲۴.۹٪	۱۷.۳٪	۱۹.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۸.۰٪	۸.۰٪	۲۳.۷٪	۱۶.۳٪	۱۸.۰٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۵.۵٪	۵.۵٪	۲۱.۷٪	۱۳.۹٪	۱۵.۶٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۶۹.۵٪	۵۰.۳٪	۶۹.۵٪	۵۹.۷٪	۵۲.۶٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۱۶۳٪	۱۲۱٪	۱۸۷٪	۱۵۸.۹٪	۱۲۲.۹٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها **
۵۰.۴٪	۵۰.۴٪	۵۹.۷٪	۵۵.۶٪	۵۳.۳٪	

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.
- \*خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند
- منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراضها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.
- \*\*سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

.....

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

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

		۱۳۹۹					
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
<b>داراییها</b>							
موجودی نقد	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	-	-	-	-	-	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۰۰۶,۳۱۵	-	-	-	-	-	۲۳,۰۰۶,۳۱۵
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۹,۳۳۵,۷۷۷	۷۱,۳۳۱,۷۰۶	۱۴۲,۰۸۱,۷۲۶	۸۷,۸۲۸,۱۵۷	۱۱,۵۰۸,۹۶۱	-	۴۶۶,۱۹۸,۸۱۶
سرمایهگذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۳۰۰,۸۴۶	-	۶,۸۸۳,۵۱۴	۲۲,۳۲۲,۹۰۱	-	۳۲,۱۱۸,۲۷۸	۶۶,۲۴۵,۵۳۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۳,۵۰۴,۵۱۰	۳,۵۰۴,۵۱۰
سایر حسابهای دریافتی	۵۹,۱۸۶,۶۴۹	-	-	-	-	-	۵۹,۱۸۶,۶۴۹
داراییهای ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۶,۳۰۵,۹۸۷	۶,۳۰۵,۹۸۷
داراییهای نامشهود	-	-	-	-	-	۵,۷۹۰,۳۶۱	۵,۷۹۰,۳۶۱
سپرده قانونی	۱,۶۷۰,۱۰۶	۱,۳۸۵,۱۴۶	۲,۶۳۰,۰۰۴	۶,۴۳۴,۳۸۱	۵۸,۹۵۳,۹۷۹	-	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
سایر داراییها	۹,۱۲۵,۱۳۵	۴۶۷	۶,۳۰۰	۵۵,۳۵۵,۰۶۷	۱۵۲,۰۸۰	-	۶۶,۶۳۹,۰۴۸
	۲۸۰,۷۶۵,۹۱۱	۷۲,۷۱۷,۳۱۷	۱۵۱,۶۰۱,۵۴۴	۱۷۱,۹۶۰,۵۰۷	۷۰,۴۶۲,۹۲۰	۶۷,۸۸۱,۲۱۶	۸۰۸,۸۸۱,۹۲۹
<b>بدهیها</b>							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۵,۶۳۳,۰۸۶)	-	(۱۷,۵۱۸,۲۴۵)	-	-	-	(۳۲,۹۶۱,۳۳۹)
سپردههای مشتریان	(۶,۳۳۷,۲۸۲)	(۶,۳۳۷,۲۸۲)	(۱۲,۲۲۲,۵۸۰)	(۲۹,۹۰۳,۰۳۱)	(۵۲,۹۵۷,۵۴۶)	-	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۸۵,۳۹۱)	(۸۵,۳۹۱)
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهیها	-	-	-	-	-	(۲,۰۴۵۹,۲۷۴)	(۲,۰۴۵۹,۲۷۴)
ذخیره ارزیای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	(۱,۹۵۷,۷۸۳)
حقوق صاحبان سپردههای سرمایهگذاری	(۱۰,۳۴۸,۲۹۹)	(۷,۴۸۴,۷۱۷)	(۱۴,۲۱۱,۴۲۴)	(۳۴,۷۴۸,۵۲۸)	(۵۳,۵۵۵,۱۷۷)	-	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
<b>جمع بدهیها</b>	(۲۲,۰۲۹,۱۹۵)	(۱۳,۹۲۲,۰۱۲)	(۴۲,۹۵۲,۲۴۹)	(۶۶,۶۷۱,۵۵۹)	(۵۹۲,۵۲۷,۰۷۳)	(۲۲,۵۰۲,۴۴۷)	(۷۶۹,۸۰۰,۱۶۴)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	(۲۵,۵۶۹,۲۵۰)	-	-	-	-	(۲۵,۵۶۹,۲۵۰)	(۲۵,۵۶۹,۲۵۰)
جمع خروبی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۱۸,۳۷۵,۷۸۲)	(۱۳,۱۲۵,۵۵۹)	(۲,۸۷۵,۳۳۵)	(۲,۶۷۵,۱۱۲)	(۲,۶۷۵,۱۱۲)	(۲,۸۷۵,۳۳۵)	(۵۲,۵۰۲,۲۳۵)
<b>جمع بدهیها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط</b>	(۵۰,۵۸۴,۹۷۷)	(۲۷,۰۴۷,۵۷۰)	(۵۱,۸۲۷,۵۸۴)	(۶۷,۲۹۶,۶۷۰)	(۵۹۵,۱۶۷,۸۱۵)	(۵۵,۹۴۷,۰۳۲)	(۸۴۷,۸۷۱,۶۴۹)
شکاف	۲۳,۰۱۸,۹۳۳	۴۵,۶۶۹,۷۴۶	۹۹,۷۷۳,۹۶۰	۱۰۶,۶۶۳,۸۳۷	(۵۲۴,۷۰۴,۸۹۵)	(۸۰,۶۵۸,۱۱۷)	(۳۸,۹۸۹,۷۲۰)
شکاف انباشته	۲۳,۰۱۸,۹۳۳	۲۷۵,۸۵۰,۶۷۹	۳۷۵,۶۴۴,۶۴۰	۴۸۰,۲۶۸,۶۷۷	(۴۴,۳۳۴,۶۱۸)	(۵۲,۵۰۲,۲۳۵)	(۳۸,۹۸۹,۷۲۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۵۱.۳%	۳۰۱.۲%	۶۵۸.۱%	۶۹۰.۲%	۳۴۶.۹%	۵۳.۲%	۱۵۱.۳%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۱۵۱.۳%	۱۸۱.۹۵%	۲۴۷.۶%	۳۱۶.۷۸%	۲۹۳.۱%	۴۴.۳%	۱۵۱.۳%
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبتهای احتیاطی* - درصد	۱۹۵.۵%	۲۸۴.۰%	۸۸۸.۹%	۸۹۹.۹%	۴۴۱.۹%	۶۷.۸%	۱۹۵.۵%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه ناقد	۱۹۵.۵%	۲۲۱.۹۵%	۳۱۵.۸%	۴۰۸.۳%	۳۷۳.۶%	۴۴.۵%	۱۹۵.۵%

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸							
میلیدفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر 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
<b>داراییها</b>							
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	.	.	.	.	.	۹۱,۳۸۲,۹۹۹
موجودی نقد							
۸,۷۲۱,۳۴۵	۸,۷۲۱,۳۴۵	.	.	.	.	.	۸,۷۲۱,۳۴۵
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری							
.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت							
۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۸۶,۰۸۱,۹۹۱	۳۹,۸۷۰,۵۶۰	۳۲,۱۱۵,۵۹۱	۵۸,۰۷۰,۲۹۸	۵,۲۳۱,۴۷۹	.	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۲۲,۷۵۰,۹۰۸	۲,۱۷۱,۲۵۸	۵,۸۲۵,۹۲۲	۱۷,۴۲۵,۳۹۴	.	۳,۰۶۴,۸۵۲	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
سرمایهگذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۵,۲۰۲,۳۰۷	.	.	.	.	.	۵,۲۰۲,۳۰۷	۵,۲۰۲,۳۰۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته							
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	۶۶,۵۴۷,۰۵۸	.	.	.	.	.	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
سایر حسابهای دریافتی							
۵,۷۷۱,۸۸۷	.	.	.	.	.	۵,۷۷۱,۸۸۷	۵,۷۷۱,۸۸۷
داراییهای ثابت مشهود							
۵,۶۸۵,۶۸۷	.	.	.	.	.	۵,۶۸۵,۶۸۷	۵,۶۸۵,۶۸۷
داراییهای نامشهود							
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۱,۱۸۵,۰۴۱	۹۶۴,۲۳۷	۱,۸۳۰,۸۱۶	۴,۴۷۹,۱۶۵	۴,۰۵۲,۹۰۲	.	۴۹,۰۴۲,۱۴۰
سپرده قانونی							
۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۸۸۰,۱۸۲۶	۷۷۳	۹۹۰	۳۲,۲۴۹,۰۰۴	۲,۰۷۹,۹۱۷	.	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
سایر داراییها							
<b>۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷</b>	<b>۲۸۵,۴۷۱,۱۶۸</b>	<b>۴۲,۰۰۶,۲۶۸</b>	<b>۴۴,۷۸۲,۲۲۹</b>	<b>۱۱۲,۲۳۳,۸۴۰</b>	<b>۴۵,۸۱۴,۲۸۱</b>	<b>۲۱,۸۲۷,۶۶۰</b>	<b>۵۶۴,۶۵۳,۵۶۱</b>
<b>بدهیها</b>							
(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	.	(۳,۹۵۰,۸۱۰)	.	.	.	(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	(۴,۳۴۴,۴۷۳)	(۴,۳۴۴,۴۸۱)	(۸,۲۴۸,۹۲۶)	(۲,۰۰۱,۳۲۷)	(۳۵,۷۴۰,۶۲۹)	.	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
سپردههای مشتریان							
(۳۶,۹۴۳)	.	.	.	.	.	.	(۳۶,۹۴۳)
سود سهام پرداختی							
.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی							
.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد							
(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	.	.	.	.	.	.	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
ذخیره و سایر بدهیها							
(۱,۲۷۹,۱۶۳)	.	.	.	.	.	.	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان							
(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۷,۰۲۰,۷۵۷)	(۴,۹۰۳,۱۰۸)	(۹۳۰,۹۶۵۶)	(۲۲,۷۷۶,۲۵۵)	(۳۵۳,۴۷۳,۸۲۵)	.	(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)
حقوق صاحبان سپردههای سرمایهگذاری							
<b>(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)</b>	<b>(۵۶,۲۴۰,۹۳۷)</b>	<b>(۹,۲۴۷,۵۸۸)</b>	<b>(۲۱,۵۰۹,۳۹۱)</b>	<b>(۲۲,۷۷۶,۲۵۵)</b>	<b>(۳۵۳,۴۷۳,۸۲۵)</b>	<b>(۱۶,۶۰۰,۵۲۵)</b>	<b>(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)</b>
<b>جمع بدهیها</b>							
<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>	<b>(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>							
<b>(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)</b>	<b>(۱۳,۷۱۴,۹۴۷)</b>	<b>(۹,۷۹۶,۳۹۱)</b>	<b>(۵,۸۷۷,۸۳۴)</b>	<b>(۱,۹۵۹,۲۷۸)</b>	<b>(۱,۹۵۹,۲۷۸)</b>	<b>(۵,۸۷۷,۸۳۴)</b>	<b>(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)</b>
جمع خروجی نقدی ناشی از اقدام زیر خط							
<b>(۵۹۲,۳۲۶,۶۰۹)</b>	<b>(۶۹,۹۵۵,۸۸۴)</b>	<b>(۱۹,۰۴۲,۹۷۹)</b>	<b>(۲۲,۳۸۷,۲۲۵)</b>	<b>(۲۲,۳۸۷,۲۲۵)</b>	<b>(۲۲,۳۸۷,۲۲۵)</b>	<b>(۳۹,۸۴۹,۹۲۹)</b>	<b>(۵۹۲,۳۲۶,۶۰۹)</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>							
<b>(۲۷,۶۷۳,۰۴۸)</b>	<b>۲۱۵,۵۱۵,۲۸۴</b>	<b>۲۳۹,۶۶۲,۷۸۹</b>	<b>۱۷,۳۹۵,۰۰۴</b>	<b>۶۷,۳۱۶,۹۸۰</b>	<b>(۳۴۵,۳۵۸,۳۵۱)</b>	<b>(۱۸,۰۱۷,۲۶۸)</b>	<b>(۲۷,۶۷۳,۰۴۸)</b>
شکاف							
	<b>۲۱۵,۵۱۵,۲۸۴</b>	<b>۲۳۹,۶۶۲,۷۸۹</b>	<b>۲۵۶,۸۷۳,۰۷۷</b>	<b>۳۲۴,۱۹۰,۰۵۷</b>	<b>(۲۱,۱۶۸,۲۹۴)</b>	<b>(۳۹,۱۸۵,۵۶۲)</b>	
شکاف انباشته							
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۶۵.۷%	۱۸۴.۳%	۱۳۳.۸%	۵۱۷.۸%	۲۶۵.۳%	۱۳۸.۶%	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۱۶۵.۷%	۱۸۴.۳%	۱۳۳.۸%	۵۱۷.۸%	۲۶۵.۳%	۱۳۸.۶%	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی* - درصد	۱۸۱.۲%	۲۰۱.۵%	۱۴۶.۳%	۱۶۶.۳%	۵۶۶.۰%	۱۵۱.۵%	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۱۸۱.۲%	۲۰۱.۳%	۲۱۵.۹%	۲۱۵.۹%	۲۷۲.۹%	۳۳۹.۵%	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۵-۴-۵۷- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۵۷- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد .

۱۳۹۹						
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
۳۲,۹۴۱,۳۲۹	۳,۷۴۰,۶۴۱	۹,۸۱۹,۴۰۶	۷,۶۰۰,۰۰۰	.	.	(۱۹,۲۶۲,۵۶۴)
(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	.	.	.	.	.	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
.	.	.	.	.	.	.
(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۵۳,۰۳۳,۴۸۲)	(۲۳,۴۰۹,۷۰۵)	(۷۶,۲۷۵,۶۰۴)	(۱۴۶,۹۶۹,۹۱۰)	.	(۳۰۶,۷۰۹,۹۷۵)
(۷۴۷,۲۹۷,۷۱۷)	(۴۹,۲۹۲,۸۴۱)	(۳۳,۲۲۹,۱۱۱)	(۸۳,۸۷۵,۶۰۴)	(۱۴۶,۹۶۹,۹۱۰)	.	(۴۲۳,۹۳۰,۲۵۲)

۱۳۹۸						
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
(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	.	.	.	(۸,۴۳۶,۱۰۷)
(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	.	.	.	.	.	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
.	.	.	.	.	.	.
(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۸۹,۳۸۰,۱۱۸)	(۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۶۲۳)	.	(۱۸۲,۹۲۶,۰۳۲)
(۵۱۹,۱۶۸,۹۵۲)	(۱۲۵,۸۴۳,۸۲۷)	(۲۰,۵۳۶,۳۶۷)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۶۲۳)	.	(۲۶۴,۷۲۱,۹۷۳)

۲-۴-۵-۴-۵۷- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد :

۱۳۹۹						
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
(۱۳,۶۷۸,۷۶۴)	۳,۷۴۰,۶۴۱	۹,۸۱۹,۴۰۶	۷,۶۰۰,۰۰۰	.	.	(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)
(۱۶,۴۶۰,۶۱۹)	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۶۴,۳۸۳,۰۱۲)	(۳۹,۵۹۶,۹۲۷)	(۵,۹۳۱,۴۰۱)	(۳۴,۴۵۹,۸۳۱)	.	.	۱۵,۶۰۵,۱۴۸
(۹۴,۵۲۲,۳۹۵)	(۳۵,۸۵۶,۲۸۶)	(۱۵,۷۵۰,۸۰۷)	(۴۲,۰۵۹,۸۳۱)	.	.	(۸۵۵,۴۷۱)

۱۳۹۸						
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
(۴۰,۳۹۰,۴۱۱)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	.	.	.	(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)
(۱۱,۶۳۳,۹۷۱)	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۲۶,۲۲۲,۹۸۰)	(۳۶۳,۲۶۳)	(۱۷۱)	(۵,۹۸۳)	.	.	(۲۵,۸۵۳,۵۶۲)
(۷۸,۲۴۷,۳۶۱)	(۳۶,۸۲۶,۹۷۲)	(۳,۹۲۶,۸۷۲)	(۵,۹۸۳)	.	.	(۳۷,۴۸۷,۵۳۳)

۶-۴-۵۷- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در راستای اجرای آزمون بحران نقدینگی در بانک سامان، شناسایی عوامل ایجادکننده بحران نقدینگی در بانک و ساخت سناریوهایی بر مبنای فرضیات مبتنی بر واقعیات جاری ضروری می باشد. بدین منظور برنامه اجرایی پروژه آزمون بحران با اهداف شناسایی و مطالعه عوامل زمینه ساز بستر بحران نقدینگی در بانک با استفاده از مطالعات صورت گرفته پیشین، تعیین فاکتورهای ریسک اصلی، شوک و اثرات آن بر دارایی ها و بدهی ها، طراحی سناریو همسو با دارایی ها و بدهی ها و مدل سازی آزمون بحران نقدینگی در بانک بر اساس عوامل تأثیرگذار درونی، پیش بینی احتمال بروز بحران نقدینگی و نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه به اجرا درمی آید.

ریسک نقدینگی در بحران های مالی اخیر در مرکز توجه قرار گرفت چراکه نشان داد یک بحران چگونه می تواند کمبود نقدینگی در بازار را به سرعت بین بانک ها تسری داده و حتی مؤسسات بزرگ را از فعالیت باز دارد. پیش از آن آزمون بحران ریسک نقدینگی در چارچوب آزمون بحران هیچ بانکی وجود نداشت زیرا شواهد تاریخی نیز نشان از بحران ریسک نقدینگی به دلیل وقایع نقدینگی را نشان نمی دادند.

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

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

۲) سناریو ۲: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده گذاران با سرعت بیشتری انجام می شود بنابراین ورود منابع جدید و نیز بازگشت منابع از سوی اعتبار دهندگان توانایی جبران خروج منابع را نخواهد داشت.

۳) سناریو ۳: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده گذاران افزایش یافته و هم زمان بازگشت منابع از سوی اعتبار گیرندگان از حالت طبیعی خارج شود.

برای انجام آزمون بحران نقدینگی یکی از مطرح ترین نسبت ها نسبت پوشش نقدینگی LCR می باشد. برای تعریف سناریوی فرضی در خصوص LCR می بایست شوک های فرضی بر ورود و خروج دارایی ها اعمال نمود و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران مورد محاسبه قرار داد.

در شرایط عادی و بر اساس سوابق تاریخی نسبت های نقدینگی از جمله LGR هیچگاه به مرز بحران نرسیده است لذا سناریوی ما بر اساس یک شرایط فرضی در آینده بنا خواهد شد و نه داده های تاریخی. فرضیات مختلفی می تواند بر وقوع بحران مؤثر باشد از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدود شدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی و ...

تأثیر هر یک از متغیرهای برونزای بیرونی بر نسبت های ترانزنامه ای و افزایش نسبت مطالبات و از سویی کاهش نسبت تسهیلات و سپرده ها نسبت پوشش نقدینگی را دستخوش تغییر و در نهایت ممکن است به مرز بحران نزدیک نماید.

## ۵-۵۷- ریسک بازار

### ۱- ۵-۵۷- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار، می تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. ریسک بازار زمانی به وجود می آید که موسسه مالی به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می نماید نه هنگامی که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون سازی نگهداری می کند.

### ۲- ۵-۵۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک بازار است لذا از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک بازار برخوردار است. در این ساختار، هیئت مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (ALCO)، کمیسیون عالی اجرایی، کمیسیون سرمایه گذاری، مدیر امور سرمایه گذاری، مدیریت امور بین الملل و اداره ریسک مهم ترین نقش ها را دارند.

ارکان تصمیم گیری در حوزه ریسک بازار به شرح ذیل می باشد:

❖ سهام:

- کمیسیون عالی اجرایی در بالاترین سطح- مازاد بر مبلغ معامله ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه پذیر (هرکدام که کمتر باشد)
- کمیسیون سرمایه گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۵۰ میلیارد ریال در روز یا ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه پذیر (هرکدام که کمتر باشد)
- معاون سرمایه گذاری و شرکت های تابعه - مبلغ معامله از ۳ میلیارد ریال تا ۳۰ میلیارد ریال در روز و کمتر از ۵ درصد از سهام شرکت سرمایه پذیر
- مدیر امور سرمایه گذاری - مبلغ معامله از ۰,۲ تا سقف ۳ میلیارد ریال در روز
- کارشناس سرمایه گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال در روز

❖ ارز:

- مدیریت امور بین الملل و به صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم گیری در حدود مجاز مبادلات را بر عهده دارند.

- در مواردی در کمیسیون های هفتگی بین الملل رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل بر اساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می نمایند.

### ۳-۵-۵۷- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

۱- سهام

۲- وضعیت های باز ارزی

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

بر اساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه سازی تاریخی برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک پرتفوی سهام استفاده می شود.

اما در خصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت/ منفی هر یک از ارزها و میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک ارز و ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی نیز از رویکرد شبیه سازی تاریخی استفاده می شود.

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

الف- معادل ریالی مابه التفاوت بین دارایی ها و بدهی های ارزی به هر ارزی که در بالای خط ترانزنامه ثبت می شود.

ب- معادل ریالی مابه التفاوت بین تعهدات بانک و تعهدات مشتریان به هر ارزی که در حساب های زیرخط ترانزنامه ثبت می شود.

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

### ۴-۵-۵۷- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است.

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۴۴,۸۴۹	(-۳.۴, ۴.۳)	۱۰,۰۶۳	(-۳.۶, ۳.۹)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۴,۵۲۶	(-۲.۱, ۲.۹)	۱۲۴,۹۶۲	(-۲.۹, ۳.۵)	سرمایه گذاری در واحدهای صندوق

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

وضعیت دارایی های و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر است :

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	ون کره جنوبی	سایر ارزها
۴۲,۹۱۴,۰۷۵	۱۴,۱۶۰,۵۵۵	۲۲۵,۳۶۷	-	-	۱,۸۷۷,۶۵۵	-	-	-
۳۳,۵۷۷,۵۰۵	-	۸۱۴,۱۴۴	۵,۹۵۸,۹۶۱	۳,۴۷۹,۳۷۳,۲۸۴	۱۶۲,۱۸۲,۰۲۲	۱۱۳,۴۴۸,۶۸۹	۵۰,۲۸۹,۴۱۴,۵۴۲	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۶۵۷,۵۷۷	۱۰۰,۹۲,۵۱۶	-	-	۳,۷۹۳,۰۸۴	۳۰,۰۱۸,۵۶۴	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸,۴۸۴,۶۱۰	۱۱۲,۴۲۷,۹۶۲	-	-	-	۵۲۲,۰۲۹,۷۱۶	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۹	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۴,۰۹۲,۵۰۸	۲۵۲,۹۱۳,۴۰۵	۳۷۲,۱۴۱	۳,۱۰۹,۰۸۲	۳,۳۴۹,۵۲۳,۴۶۸	۵۳۲,۳۰۲,۲۸۵	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۸	۳۲,۱۹۰,۹۸۱,۱۱۰	-
۲۰,۱,۷۷۶,۲۷۵	۵۹,۰۹۵۳,۵۵۵	۱,۴۱۱,۶۵۲	۹,۰۶۸,۰۲۳	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶	۱,۲۲۶,۴۱۰,۲۴۳	۷۳,۵۳۹,۲۶۶	۱۴۵,۷۵۶,۹۷۶,۶۶۹	-
-	۶۲,۵۷۶,۷۴۴	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	-	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	-
-	۷۷۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۶۳,۳۴۶,۸۰۶	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	-	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰,۱,۷۷۶,۲۷۵	۶۵۴,۳۰۰,۳۳۱	۱,۴۱۱,۶۵۲	۱۱,۱۵۰,۵۲۹	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶	۱,۲۲۶,۴۹۹,۲۵۷	۷۳۷,۳۸۷,۶۸۶	۱۴۵,۷۵۸,۳۴۲,۱۷۵	۱۷,۲۸۸,۵۳۸
۳۲,۰۷۴,۴۷۸	۱۲۴,۳۱۷,۰۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۹,۹۲۰,۵۵۸	۹,۹۲۰,۵۵۸	۵۳,۰۶۶,۶۵۵	۱۸,۰۴۰,۱۸۷	۲۰,۵۸۶,۸۴۱	-
(۵,۲۴۴,۷۳۳)	(۱۱۸,۹۰۵,۴۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۳۲,۰۵۹۱)	(۲۱۲,۳۰۲,۲۸۷)	(۱۰۰,۵۴۲,۰۴)	-	(۲۸,۰۶۶,۵۸۶,۷۰۸)	-
(۱۱۱,۲۰۸,۴۳۲)	(۲۶۷,۰۶۵,۵۳۳)	(۳۹۶,۹۹۶)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۹,۵۱۵,۹۶۸)	(۵۳۴,۰۵۶,۵۶۷)	(۶۱,۲۱۷,۹۶۱)	(۱۶,۳۵۸,۴۹۲,۵۴۱)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۴,۷۸۰,۲۲۹)	(۲۶۱,۲۳۹,۰۳۴)	(۳۷۲,۱۴۵)	(۳,۱۵۰,۰۸۹)	(۳,۳۶۹,۵۳۰,۹۶۸)	(۵۴۰,۶۶۳,۳۹۰)	(۳۱۳,۱۹۶,۲۸۸)	(۳۷,۵۹۷,۰۵۸,۰۵۷)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۶)	(۶۴۷,۲۱۰,۰۷۸)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۳,۴۸۱,۹۸۱)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۲۶۲,۵۶۱)	(۳۷۴,۴۱۴,۲۴۹)	(۸۲,۰۲۲,۱۳۷,۳۰۶)	-
-	(۶۲,۶۰۳,۴۰۶)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	-
-	(۱۲,۴۳۵,۰۹۲)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۷۵,۰۳۸,۴۹۷)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)	-
(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۶)	(۷۷۲,۲۴۸,۵۷۶)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۵,۵۶۴,۶۸۷)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۳۵۱,۵۷۴)	(۳۸۱,۲۶۲,۱۶۹)	(۸۲,۰۲۲,۵۰۵,۷۸۲)	-
(۳۵,۱۷۹,۲۹۰)	(۱۳۷,۲۲۷,۲۲۹)	(۱۷۰,۲۹۷)	(۹۵۶,۹۶۷)	(۱۰,۱۳۷,۳۵۲)	(۵۰,۸۵۳,۶۶۰)	(۹,۳۲۷,۵۷۸)	(۱۱,۵۸۶,۳۹۹)	(۱۰,۳۱۴,۲۳۱)
(۱۹,۵۲۷,۱۱۸)	(۶۷,۹۴۸,۲۴۵)	۶۴۳,۰۱۸	۵,۵۸۶,۰۶۲	(۱۴۸,۵۶۹,۳۸۷)	۵۱,۱۴۷,۶۸۲	۳۵۶,۱۷۵,۵۱۷	۶۳,۷۳۴,۸۳۷,۳۴۳	-
(۳,۱۰۴,۸۱۲)	(۱۲,۹۱۰,۱۶۶)	۱۴۲,۴۶۶	۹۶,۰۶۲۴	(۲۱۶,۷۹۴)	۲,۲۱۲,۹۹۵	۸,۷۱۲,۶۱۰	۹,۰۰۱,۴۴۲	۶,۹۷۴,۳۰۸
(۲۰,۵%)	(۸۵,۲%)	-۰,۹%	۶,۳%	(۱,۴%)	۱۴,۶%	۵۷,۵%	۵۹,۴%	۴۶,۰%
(۲۶,۰%)	(۱۰,۸۰۶%)	۱,۲%	۸,۰%	(۱,۸%)	۱۸,۶%	۷۳,۳%	۷۵,۷%	۵۸,۶%

موجودی نقد  
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته  
 سایر حسابهای دریافتی  
 داراییهای ثابت مشهود  
 داراییهای نامشهود  
 سبده قانونی  
 سایر داراییها  
 جمع داراییهای ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 سبده های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 اوراق بدهی  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخایر و سایر بدهیها  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
 حقوق صاحبان سبدههای سرمایه‌گذاری  
 جمع بدهیهای ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی (مبتنی بر هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰)  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال  
 وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- درصد  
 وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبتهای احتیاطی\* در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹- درصد



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	روپیه هند	یوان چین	سایر ارزها
۴۷,۸۸۰,۷۴۴	۱۹,۰۰۶,۶۷۳	۳۹,۲۵۵	-	۱,۹۹۰,۳۸۵	-	-	-	-
۳۳,۷۴۷,۳۴۱	۲۰,۱۶۵,۸۱۵	۸۱۴,۱۲۹	۵,۹۵۸,۹۴۱	۳,۲۴۸,۳۳۳,۹۷۷	۳۷,۰۳۳,۳۹۹	۴۲,۸۹۲,۸۷۰,۹۱۶	۹۸۲,۳۱۰,۲۵۸	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۶۶۴,۰۲۸	۱۰۰,۹۲,۵۱۶	-	-	۳,۷۹۳,۰۴۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۱,۷۰۸,۲۰۰	۶۷۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷,۲۲۵,۸۴۱	۱۱۶,۹۳۱,۵۷۲	-	-	۷۸۷,۲۴۱,۱۳۹	۸۹,۰۱۳	۶۰۰,۱۳	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۷,۶۴۷,۴۶۹	۲۶۵,۸۱۰,۹۱۲	۳۹۴,۳۳۷	۳,۴۷۹,۶۷۳	۳,۲۶۸,۲۵۱,۸۲۹	۷۹۴,۶۸۰,۹۱۸	۴,۱۷۱,۶۴۶,۶۲۴	۶۲۹,۳۷۲,۵۵۰	-
۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶	۶۱۳,۴۹۹,۸۱۷	۱,۲۴۷,۷۲۱	۹,۳۸۸,۶۱۴	۶,۶۲۰,۲۸۸,۸۶۰	۱,۹۰۵,۲۸۶,۷۱۳	۶۷۰,۶۶۲,۲۸۵,۷۵۳	۱,۶۳۵,۸۲۵,۴۰۰	-
-	۴,۳۷۷,۰۸۵	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	-	۸۹,۰۱۳	۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲	۷,۹۲۷,۹۲۰	-
-	۷۹۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۴۰,۲۴۲,۶۸۸	-	-	۵۷۵,۶۸۲,۰۷۰	۱۱,۳۳۴,۲۳۳	۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲	۶,۶۱۹,۴۰۰	-
-	۱۴۵,۳۶۱,۶۳۴	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	۵۷۵,۶۸۲,۰۷۰	۱۱,۶۲۳,۲۶۶	۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴	۱۴,۵۴۷,۳۲۰	-
۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶	۷۵۸,۸۶۱,۴۵۲	۱,۲۴۷,۷۲۱	۱۱,۴۷۱,۱۲۰	۶,۱۹۵,۹۶۰,۹۳۰	۱,۹۱۶,۷۰۹,۹۵۹	۲۶,۷۵۸,۸۹۸,۸۷۷	۱,۶۵۰,۳۷۲,۷۲۰	-
۹,۱۶۷,۱۴۸	۳۵,۱۵۴,۲۵۷	۶۳,۴۹۷	۵۰۲,۷۱۰	۲,۸۱۹,۳۷۷	۲۱,۹۲۱,۶۱۷	۴۳,۵۹۹,۰۵۵	۹,۸۸۹,۰۳۳	۷,۲۷۰,۴۶۰
(۱۳,۸۱۱,۳۱۵)	(۱۲۳,۸۸۶,۲۸۴)	(۱,۴۹۳)	(۳۲,۰۵۹۱)	(۱۱۷,۶۴۴,۲۸۷)	(۳۰۸,۵۹۵,۴۱۷)	(۵۸,۳۰۷,۰۹۲,۳۹۹)	-	-
(۱۱۴,۴۴۴,۳۶۷)	(۲۷۹,۰۷۰,۳۹۶)	(۴۱۲,۶۲۶)	(۱۸,۹۴۵)	(۳,۷۵۹,۳۲۱,۰۳۳)	(۴۸۴,۵۳۴,۳۷۶)	(۷,۴۷۲,۴۱۴,۳۰۵)	(۵۷۸,۶۶۵,۷۷۱)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰۸,۴۱۵,۵۰۹)	(۲۷۶,۶۷۲,۳۱۰)	(۳۹۴,۳۴۱)	(۳,۴۷۰,۶۸۰)	(۳,۷۸۲,۳۸۲,۶۲۵)	(۸۰۶,۶۰۰,۴۵۸)	(۵,۷۹۴,۴۱۳,۲۳۳)	(۶۸۰,۰۷۹,۰۱۵)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)	(۶۷۹,۶۲۸,۹۹۰)	(۸۰۸,۴۵۹)	(۳,۸۱۰,۲۱۷)	(۶,۸۵۴,۳۴۹,۴۴۶)	(۱,۷۹۹,۷۳۰,۳۶۸)	(۶۶,۵۷۳,۹۱۹,۹۳۶)	(۱,۲۵۸,۷۴۶,۷۸۶)	-
-	(۴,۳۲۷,۰۸۵)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲)	(۷,۹۲۷,۹۲۰)	-
-	(۱۲,۴۵۰,۹۲۰)	-	-	-	-	-	-	-
-	(۱۴۰,۲۴۲,۶۸۸)	-	-	(۵۷۵,۶۸۲,۰۷۰)	(۱۱,۳۳۴,۲۳۳)	(۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲)	(۶,۶۱۹,۴۰۰)	-
-	(۱۵۲,۲۴۶,۶۴۴)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	(۵۷۵,۶۸۲,۰۷۰)	(۱۱,۶۲۳,۲۶۶)	(۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴)	(۱۴,۵۴۷,۳۲۰)	-
(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)	(۸۳۶,۶۵۲,۶۵۶)	(۸۰۸,۴۵۹)	(۵,۸۹۲,۷۲۳)	(۷,۴۷۹,۸۲۲,۰۱۴)	(۱,۸۱۱,۱۵۳,۴۹۵)	(۷۶,۲۶۶,۵۳۳,۰۶۱)	(۱,۲۷۳,۲۹۲,۱۰۶)	-
(۹,۹۴۰,۱۹۰)	(۳۸,۷۵۲,۹۸۱)	(۶۱,۱۴۴)	(۲۵۸,۲۶۴)	(۳,۹۱۱,۰۰۸)	(۲۰,۷۱۴,۱۶۳)	(۴۳,۳۱۹,۳۹۱)	(۷,۶۲۹,۵۶۶)	(۶,۴۲۳,۱۸۵)
(۱۸,۴۰۵,۶۶۵)	(۷۷,۷۹۲,۰۷۰)	۴۳۹,۶۲۲	۵,۵۷۸,۳۹۸	(۲۳۳,۸۷۱,۰۸۵)	۱۰۵,۵۵۶,۴۶۵	۴۹۲,۳۶۵,۸۱۷	۳۷۷,۰۸۰,۶۱۴	-
(۷۷۳,۰۴۲)	(۳۶۰,۳۲۴)	۲۲,۳۵۴	۲۴۴,۴۴۸	(۹۱,۶۳۱)	۱,۲۰۷,۷۴۹	۲۷۹,۶۶۴	۲,۲۵۹,۴۶۷	۲,۸۳۷,۲۷۵
(۵.۹%)	(۲۷.۷%)	-۰.۲%	۱.۹%	(۰.۷%)	۹.۳%	۲.۲%	۱۷.۴%	۲۰.۸%
(۶.۵%)	(۳۰.۳%)	-۰.۲%	۲.۱%	(۰.۸%)	۱۰.۲%	۲.۴%	۱۹.۰%	۲۶.۵%

موجودی نقد  
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری  
مطالبات از دولت  
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
سایر حساب‌های دریافتی  
دارایی‌های ثابت مشهود  
دارایی‌های نامشهود  
سپرده فائولی  
سایر دارایی‌ها  
جمع دارایی‌های آردی  
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات مشتریان  
جمع تعهدات آردی مشتریان  
جمع دارایی‌های آردی و تعهدات آردی مشتریان  
معادل ریالی جمع دارایی‌های آردی و تعهدات آردی مشتریان-  
میلیون ریال  
بدیه به بانکها و سایر موسسات اعتباری  
سپرده های مشتریان  
سود سهام پرداختی  
اوراق بدیه  
ذخیره مایات عملکرد  
ذخیره و سایر بدیه‌ها  
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگری کارکنان  
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
جمع بدیه‌های آردی  
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات بانک  
جمع بدیه‌های آردی  
جمع بدیه‌های آردی و تعهدات آردی بانک  
معادل ریالی جمع بدیه‌های آردی و تعهدات آردی بانک-میلیون ریال  
خالص وضعیت بازاریابی مثبت‌منفی) هراز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر آرد در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-میلیون ریال  
وضعیت باز هر آرد نسبت به سرمایه نظاری در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد  
وضعیت باز هر آرد نسبت به سرمایه نظاری مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی\* در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۱-۵-۵-۵- خلاصه وضعیت بازاری**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۶,۸۵۲,۲۳۵	۲۸,۰۱۲,۰۸۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۴,۴۷۰,۱۵۴)	(۱۶,۲۳۹,۳۶۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۲,۳۸۲,۰۸۰	۱۱,۷۷۲,۷۲۱	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۵۳٪	۱۸۵٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۵۸٪	۲۳۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر
-۳۴٪	-۱۰۷٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
-۳۸٪	-۱۳۷٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر

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

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است :

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا
(۴۴,۵۲۶)	(-۴.۰۲ , ۴.۲۷)	(۶۵,۱۴۹)	(-۴.۸۸ , ۵.۸۴)	یورو
(۱۴۶,۴۴۸)	(-۶.۳ , ۶.۲۳)	(۲۴۷,۸۰۲)	(-۴.۰۲ , ۵.۶۶)	پوند انگلستان
۱,۰۹۲	(-۶.۲۱ , ۶.۲۳)	۳,۶۲۱	(-۴.۸ , ۶.۳)	درهم امارات
۵۹,۴۷۰	(-۶.۳ , ۶.۲۳)	۵۱,۶۴۱	(-۴.۸۹ , ۵.۸۴)	بن ژاين
(۵,۲۵۴)	(-۶.۵ , ۶.۲۳)	(۵,۰۱۱)	(-۵.۲۵ , ۶.۳۱)	فرانک سوئیس
۱۳,۰۸۰	(-۶.۳ , ۵.۹۵)	۲۴,۱۰۱	(-۴.۴۳ , ۶.۱۳)	دلار کانادا
(۸۵)	(-۶.۳ , ۶.۵۶)	(۳۷۷)	(-۲.۹۵ , ۳.۸۳)	دلار استرالیا
۴	(-۵.۷۴ , ۶.۲۳)	(۳)	(-۳.۴۴ , ۳.۲۸)	لیر ترکیه
۱۵,۰۲۰	(-۷.۲۴ , ۸.۳۶)	۲۶,۶۲۶	(-۵.۴۴ , ۶.۲۸)	روپیه هند
۱۵,۳۴۶	(-۶.۳ , ۵.۶۳)	۹۵,۱۲۸	(-۴.۹۷ , ۶.۱۱)	یوان چین
۱۱۴,۰۰۶	(-۶.۳ , ۶.۰۴)	۲۲۳,۲۴۷	(-۴.۸۴ , ۶)	ریال عمان
۱۱,۳۱۹	(-۶.۳ , ۶.۲۳)	۲,۲۰۰	(-۵.۱۹ , ۵.۸۹)	ون کره جنوبی
۱۰۲,۱۰۹	(-۶.۳ , ۵.۹۸)	۲۶۲,۲۶۰	(-۵.۰۷ , ۶.۶۷)	
<b>۱۳۵,۱۳۱</b>		<b>۳۸۸,۴۸۱</b>		

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

**۶-۵-۵- میزان سرمایه مورد نیاز 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	
مدل شبیه سازی تاریخی	میلیون ریال ۴,۰۳۲,۰۲۹	میلیون ریال ۱۲,۰۹۶,۰۸۸	میلیون ریال ۳۲۳,۸۷۵	میلیون ریال ۲,۲۴۷,۵۷۷	میلیون ریال ۱۵,۳۴۳,۶۶۶

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۹							
میلغ 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	
<b>داراییها</b>							
۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۱۵,۵۳۸,۳۷۷	۴۷,۲۰۲,۰۷۸	-	-	-	۲۰,۱۷۰,۶۳۵	موجودی نقد
۳.۶%	۱۹.۱%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	
۲۳,۰۰۶,۳۱۵	۳,۰۴۶,۱۶۳	-	-	-	-	۱۹,۹۶۰,۱۵۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲.۵%	۱۹.۱%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲	۱۱۰,۹۸۶,۸۰۱	۹۶,۶۱۳,۵۸۹	۸۸,۲۴۲,۵۸۱	۱۰۵,۲۶۶,۵۳۵	۱۱,۷۷۶,۷۹۵	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۴.۹%	۱۸.۰%	۱۳.۸%	۱۴.۴%	۱۳.۷%	۹.۲%	۰.۰%	
۶۶,۲۶۵,۵۳۷	-	-	-	-	-	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۵۰۴,۵۱۰	-	-	-	-	-	۳,۵۰۴,۵۱۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۵۹,۱۸۶,۶۴۹	-	-	-	-	-	۵۹,۱۸۶,۶۴۹	سایر حساب‌های دریافتی
۶,۳۰۵,۹۸۷	-	-	-	-	-	۶,۳۰۵,۹۸۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۷۹۰,۳۶۱	-	-	-	-	-	۵,۷۹۰,۳۶۱	دارایی‌های نامشهود
۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۴۱,۸۲۸,۴۳۰	۲,۷۴۳,۷۶۰	۸,۹۳۹,۹۶۵	۱۷,۲۲۵,۷۶۸	-	۳۳۵,۶۹۱	سپرده قانونی
۶۶,۶۳۹,۰۴۸	-	-	-	-	-	۶۶,۶۳۹,۰۴۸	سایر داراییها
<b>۷۹۵,۳۶۹,۴۱۴</b>	<b>۱۷۱,۳۹۹,۷۷۲</b>	<b>۱۴۶,۳۵۹,۴۲۶</b>	<b>۹۷,۱۸۲,۵۴۶</b>	<b>۱۲۲,۴۹۲,۳۰۳</b>	<b>۱۱,۷۷۶,۷۹۵</b>	<b>۲۴۶,۱۵۸,۵۷۲</b>	<b>جمع دارایی ها</b>
<b>بدهی‌ها و سپرده‌ها</b>							
(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	۳,۷۴۰,۶۴۱	(۹,۸۱۹,۴۰۶)	(۷,۶۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۹,۲۶۲,۵۶۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱.۲%	۰.۰%	۱.۸%	۲.۸%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	
(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	-	-	-	-	-	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	سپرده‌های مشتریان
(۸۵,۳۹۱)	-	-	-	-	-	(۸۵,۳۹۱)	سود سهام پرداختنی
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی
-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
(۲۰,۴۵۹,۲۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۰,۴۵۹,۲۷۴)	ذخایر و سایر بدهیها
(۱,۹۵۷,۷۸۳)	-	-	-	-	-	(۱,۹۵۷,۷۸۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنستگي کارکنان
(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	(۳۵۶,۸۷۹,۳۴۵)	(۲۳,۴۰۹,۷۰۵)	(۷۶,۲۷۵,۶۰۴)	(۱۴۶,۹۶۹,۹۱۰)	-	(۲,۸۶۴,۱۱۱)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹.۹%	۵.۶%	۱۴.۳%	۱۱.۹%	۱۹.۰%	۰.۰%	۰.۰%	
(۷۶۹,۸۰۰,۱۶۴)	(۳۵۳,۱۳۸,۷۰۴)	(۲۳,۲۲۹,۱۱۱)	(۸۳,۸۷۵,۶۰۴)	(۱۴۶,۹۶۹,۹۱۰)	-	(۱۵۳,۵۸۶,۸۳۶)	جمع بدهی‌ها
(۲۵,۵۶۹,۲۵۰)	-	-	-	-	-	(۲۵,۵۶۹,۲۵۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۷۹۵,۳۶۹,۴۱۴)	(۳۵۳,۱۳۸,۷۰۴)	(۲۳,۲۲۹,۱۱۱)	(۸۳,۸۷۵,۶۰۴)	(۱۴۶,۹۶۹,۹۱۰)	-	(۱۷۸,۱۵۶,۰۸۶)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
	(۱۸۱,۲۳۸,۹۳۲)	۱۱۳,۱۳۰,۳۱۵	۱۳,۳۰۶,۹۶۲	(۲۴,۴۷۷,۶۰۷)	۱۱,۷۷۶,۷۹۵	۶۸,۰۰۲,۴۸۷	شکاف
	(۱۸۱,۲۳۸,۹۳۲)	(۶۸,۶۰۸,۶۱۷)	(۵۵,۳۰۱,۶۷۴)	(۷۹,۷۷۹,۲۸۲)	(۶۸,۰۰۲,۴۸۷)	-	شکاف انباشته

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۲۱,۱۴۰,۱۳۸	۵۸,۹۱۴,۶۰۰	.	.	.	۱۱,۳۲۸,۲۶۱
۴.۳%	۱۸.۴%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%
موجودی نقد						
۸,۷۲۱,۳۴۵	۱,۶۴۰,۲۰۰	.	.	.	.	۷,۰۸۱,۱۴۵
۳.۵%	۱۸.۴%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت						
.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۶۹۸,۰۹,۸۶۱	۵۰,۱۸۶,۱۲۴	۴۵,۷۲۵,۰۵۱	۵۴,۵۴۶,۴۳۰	۶,۱۰۲,۴۳۴	.
۱۳.۳%	۱۷.۲%	۱۱.۱%	۱۲.۲%	۱۲.۲%	۷.۲%	۰.۰%
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۵۱,۲۴۸,۳۳۴	.	.	.	.	.	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
۵,۲۰۲,۳۰۷	.	.	.	.	.	۵,۲۰۲,۳۰۷
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	.	.	.	.	.	۶۶,۵۴۷,۰۵۸
۵,۷۷۱,۸۸۷	.	.	.	.	.	۵,۷۷۱,۸۸۷
۵,۶۸۵,۶۸۷	.	.	.	.	.	۵,۶۸۵,۶۸۷
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	۳۳,۳۳۶,۳۵۸	۲,۰۴۹,۳۳۱	۱۳,۳۸۴,۰۱۵	۱۱,۱۵۷	۲۶۱,۲۷۹	.
۴۳,۱۶۹,۳۹۰	.	.	.	.	.	۴۳,۱۶۹,۳۹۰
۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷	۱۲۵,۹۲۶,۵۵۷	۱۱۱,۱۵۰,۰۵۵	۵۹,۱۰۹,۰۶۶	۵۴,۵۵۷,۵۸۶	۶,۱۰۲,۴۳۴	۱۹۶,۲۹۵,۳۴۸
<b>بدهی ها و سپرده ها</b>						
(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	(۳۶,۴۶۳,۷۰۹)	(۳,۹۲۶,۷۰۲)	.	.	.	(۸,۴۳۶,۱۰۷)
۰.۲%	۰.۰%	۲.۲%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%	۰.۰%
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	.	.	.	.	.	(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)
(۳۶,۹۴۳)	.	.	.	.	.	(۳۶,۹۴۳)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	.	.	.	.	.	(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)
(۱,۲۷۹,۱۶۳)	.	.	.	.	.	(۱,۲۷۹,۱۶۳)
(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	(۲۷۰,۱۸۸,۵۰۱)	(۱۶,۶۰۹,۶۶۶)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	.	(۲,۱۱۷,۶۴۹)
۱۲.۵%	۱۰.۰%	۱۷.۰%	۱۸.۳%	۱۵.۸%	۰.۰%	۰.۰%
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)	(۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)	(۲۰,۵۲۶,۳۶۷)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	.	(۱۰۰,۰۱۴,۱۱۵)
(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)	.	.	.	.	.	(۱۷,۳۷۱,۵۶۹)
جمع بدهی ها						
(۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷)	(۳۰۶,۶۵۲,۲۱۰)	(۲۰,۵۲۶,۳۶۷)	(۱۰۸,۴۷۶,۳۶۲)	(۹۰,۴۲۳)	.	(۱۱۷,۳۸۵,۶۸۵)
جمع حقوق صاحبان سهام						
.	(۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)	۹۰,۶۱۳,۶۸۸	(۴۹,۳۶۷,۲۹۶)	۵۴,۴۶۷,۱۶۳	۶,۱۰۲,۴۳۴	۷۸,۹۰۹,۶۶۳
.	(۱۸۰,۷۲۵,۶۵۲)	(۹۰,۱۱۱,۹۶۵)	(۱۳۹,۴۷۹,۲۶۱)	(۸۵,۰۱۲,۰۹۸)	(۷۸,۹۰۹,۶۶۳)	(-)
شکاف						
شکاف انباشته						

## ۵۷-۶- ریسک عملیاتی

### ۱- ۵۷-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به عنوان زیان ناشی از خطا و یا ناکارآمدی فرایندهای داخلی، افراد، سیستم و وقایع خارجی تعریف می شود. ریسک عملیاتی دربردارنده ریسک شهرت و ریسک حقوقی نمی باشد.

### ۲- ۵۷-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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

❖ **مدیریت بهبود کیفیت:** این مدیریت از طریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه ها و قوانین با فرایندها جاری ایفای نقش می کند. این ساختار به منظور استاندارد نمودن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می گیرد.

❖ **مدیریت امور بازرسی:** این مدیریت از طریق بازرسی های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را بر اساس آیین نامه و بخشنامه ها مورد بررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن تهیه می نماید. این گزارشها به عنوان اطلاعات پایه در تحلیل وقوع رخداد عملیاتی در سطح شعب مبنای قرار می گیرد و ریسک عملیاتی شعب برحسب انواع رخدادهای مدنظر مستند کمیته بال از ناحیه تعداد وقوع (فراوانی) و شدت وقوع زیان توسط اداره ریسک مورد ارزیابی قرار می گیرد.

❖ **مدیریت سرمایه انسانی:** مسئولیت ایجاد و اشاعه فرهنگ مناسب ریسک در سطح بانک باهدف ایجاد کنترل های پیشگیرانه از وقوع رخدادهای زیان بار ریسک عملیاتی بر عهده مدیریت سرمایه انسانی می باشد.

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

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

- از آنجا که یکی از عوامل موثر در ایجاد زیان عملیاتی از ناحیه افراد در سازمان شکل می گیرد، بانک سامان با اجرای اقدامات ذیل سعی در ایجاد تدابیری پیشگیرانه از وقوع رخدادهای عمدی و سهوی انسانی دارد.
- تلاش در جهت ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هر یک از افراد و واحدها به خوبی از وظایف و مسئولیت های خود در رابطه با رخدادهای زیانبار ریسک عملیاتی آگاه باشند.
  - اشاعه فرهنگ مناسبی در خصوص ریسک عملیاتی جهت نهادینه سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی
  - برنامه ریزی برای ارائه برنامه های آموزشی جهت اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینه شغلی خود بهره مند می باشند.

### ۴-۶-۵۷- تمهیدات مقابله با بحران

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

### ۵-۶-۵۷- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

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

### ۳-۶-۵۷- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

#### ➤ سازوکار کنترل ریسک عملیاتی

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

➤ سازوکار پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۲,۵۴۵,۵۵۱ میلیون ریال

**۷-۵۷- مدیریت سرمایه**

**۱-۷-۵۷- سرمایه نظارتی**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
۷,۴۲۰,۳۲۳	۱۰,۹۳۰,۸۵۶	<b>سرمایه لایه یک</b> سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها صرف سهام سود (زیان) انباشته اندوخته قانونی اندوخته احتیاطی سایر اندوخته ها <b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b> <b>کسری می شود، تعدیلات نظارتی</b> بهای تمام شده سهام خزانه بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده دارایی های نامشهود حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه کسورات سرمایه گذاری سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی <b>جمع تعدیلات نظارتی</b> سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی <b>سرمایه لایه دو</b> بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار جمع سرمایه لایه دو کسری می شود: <b>کسورات سرمایه گذاری</b> فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی سرمایه نظارتی سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی*
۰	۰	
۳,۹۴۹,۹۴۵	۹,۴۶۸,۴۹۹	
۲,۷۸۳,۶۱۴	۴,۰۳۸,۴۶۶	
۰	۰	
۳,۵۲۸,۳۱۸	۳۸,۳۱۸	
۱۷,۶۸۲,۱۰۰	۲۴,۴۶۶,۰۳۹	
۰	۰	
۹	۹	
۵۵۳,۸۹۲	۵۴۵,۶۵۶	
۸۷,۹۲۵	۸۷,۹۲۵	
۴,۱۸۹,۷۵۳	۸,۶۷۱,۵۱۹	
۰	۰	
۴۱,۸۳۱,۵۷۸	۹,۳۰۵,۱۰۹	
۱۲,۸۵۰,۵۲۲	۱۵,۱۶۰,۹۳۱	
۰	۰	
۴,۳۴۸,۵۳۱	۶,۳۴۸,۵۳۱	
۵۱۲,۷۹۴	۴۹۶,۴۴۵	
۴,۸۶۱,۳۲۵	۶,۸۴۴,۹۷۶	
۰	۰	
۴,۱۸۹,۷۵۳	۸,۶۷۱,۵۱۹	
۰	۰	
۶۷۱,۵۷۳	۰	
۱۳,۵۲۲,۰۹۴	۱۵,۱۶۰,۹۳۱	
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۱۱,۸۹۲,۸۸۹ میلیون ریال می باشد (سرمایه پایه سال ۱۳۹۴). سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

# بانک سامان (شرکت سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورتهای مالی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۵۷-تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۵۵۸,۶۵۸,۴۴۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸		۱۳۹۹				شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	فهرت ریسک	مبلغ تعدیل شده یا احتساب تایید و غرابتب تبدیل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۴,۳۸۸,۷۲۲	۱۰۰
-	-	-	-	-	۷۱,۰۷۳,۶۱۲	۱۰۰
-	-	-	-	-	۳۱,۸۴۲,۰۵۶	۱۰۰
-	-	-	-	-	-	۱۰۰
-	-	-	-	-	-	۱۰۰
۱۰,۲۸۱,۷۷۷	۱۳,۱۰۰,۲۳۱	۱۰,۰۳۳,۳۵۵	۱۳,۳۱۷,۰۶۲	۵۰	۲۶,۸۲۳,۱۲۶	۱۰۰
-	-	-	-	-	۲۸,۸۰۷,۳۹۲	۱۰۰
-	-	-	-	-	-	۱۰۰
۱۵۸,۱۱۲	۲,۶۸۵,۱۵۱	۳۷۳,۲۰۹	۶,۲۱۶,۳۳۲	۱۰۰	۶,۲۱۶,۳۳۲	۱۰۰
۷,۱۴۲,۳۵۳	۸۱,۳۰۰,۳۶۱	۱۸,۵۰۰,۰۵۲	۲۲,۱۲۰,۶۷۲	۱۵۰	۱۵۲,۱۶۷,۱۱۲	۱۰۰
۱۱۸۰-۰۱	۱,۲۷۵۰-۱۱	۱۲۳,۵۱۲	۳,۶۶۵,۰۶۶	۱۵۰	۳,۳۴۶,۰۰۲	۱۰۰
۱۱۳,۳۰۰	۱,۲۳۱,۵۰۶	۱۱۳,۳۰۰	۱,۲۳۱,۵۰۶	۲۰۰	۷۲,۰۷۳	۱۰۰
۴۵۷,۱۷۲	۵,۶۷۷,۱۰۰	۷۳۶,۳۳۹	۹,۳۰۰,۳۶۹	۵۰	۱۸,۰۰۷,۳۷۷	۱۰۰
۱,۳۸۸,۳۳۹	۱۸,۳۷۷,۳۳۲	۶۱۸,۱۹۷	۸,۶۸۸,۱۹۱	۱۵۰	۱۱,۵۳۱,۶۱۹	۱۰۰
۳,۲۳۲,۳۶۹	۳۰,۰۰۰,۴۱۲	۳,۲۳۲,۳۶۹	۵۵,۸۲۶,۶۱۸	۱۱۱,۶۵۱,۳۲۵	-	۱۶۶,۳۷۰,۳۶۲
۲۰,۵۷۳,۲۳۱	۲۵,۲۱۶,۴۰۰	۸۶۸,۳۸۳	۱۰,۰۸۶,۰۳۲	۱۵۰	۷,۲۲۰,۰۳۲	۱۰۰
۵۲,۳۳۲	۶,۵۵۳,۵۳۲	۹۷۱,۵۷۵	۱۲,۱۱۴,۶۸۶	۱۰۰	۱۲,۱۴۶,۶۸۶	۱۰۰
۷,۲۳۱	۳۲,۸۸۲	-	-	۵۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰
۷۵۱,۴۹۲	۳,۳۹۶,۷۹۹	۷۶,۲۷۲	۵۵۵,۱۲۰	۱۰۰	۵۵۵,۱۲۰	۱۰۰
۲,۳۲۶,۱۲۸	۲۸,۷۰۱,۵۸۷	۲,۳۲۶,۱۲۸	۲۸,۷۰۱,۵۸۷	۱۰۰	۲۸,۷۰۱,۵۸۷	۱۰۰
۸۷۲,۳۳۲	۱۰,۰۰۰,۳۵۸	۱۲۰,۰۰۵	۱۱,۵۵۰,۶۹۲	۱۰۰	۱۱,۵۵۰,۶۹۲	۱۰۰
۳,۵۳۹,۵۵۹	۲۲,۱۱۹,۸۸۷	۵,۱۷۱,۱۲۲	۶۶,۴۶۱,۰۲۸	۱۰۰	۶۶,۴۶۱,۰۲۸	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۲۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۵۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۵۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۲۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۳۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۴۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۵۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۶۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۷۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۸۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۹۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰۰	-	۱۰۰
۶۶,۳۲۸	۵۴۶,۵۳۶	۶۶,۳۲۸	۵۴۶,۵۳۶	۲۰	۲,۳۲۳,۳۷۸	۱۰۰
۱۰,۰۲۳	۱,۴۶۸,۶۹۹	۱۰,۰۲۳	۱,۴۶۸,۶۹۹	۵۰	۲,۳۲۳,۳۲۹	۱۰۰
۱۳۲,۳۳۲	۱,۳۱۵,۵۱۱	۱۳۲,۳۳۲	۱,۳۱۵,۵۱۱	۱۰۰	۱,۳۱۵,۵۱۱	۱۰۰
۵۷۹,۳۳۶	۷,۲۲۰,۳۱۹	۵۷۹,۳۳۶	۷,۲۲۰,۳۱۹	۱۰۰	۷,۲۲۰,۳۱۹	۱۰۰
-	-	-	-	۱۵۰	-	۱۰۰
۱,۵۱۶,۰۷۷	۲۲,۳۲۵,۹۵۶	۱,۵۱۶,۰۷۷	۲۲,۳۲۵,۹۵۶	۱۰۰	۲۲,۳۲۵,۹۵۶	۱۰۰
-	-	-	-	۲۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۵۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۱۵۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۲۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۳۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۴۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۵۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۶۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۷۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۸۰۰	-	۱۰۰
-	-	-	-	۹۰۰	-	۱۰۰
۱۰,۰۵۹	۱۳۹,۹۱۱	۱۲,۳۱۲	۱۵۳,۳۵۷	۱۰۰	۱۵۳,۳۵۷	۲۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۵۰
۵۵۸,۳۲۵	۶,۸۷۷,۸۱۳	۱,۶۵۲,۳۳۳	۳,۰۰۵۵,۲۹۰	۱۰۰	۳,۰۰۵۵,۲۹۰	۵۰
۱,۳۱۵,۳۴۲	۱۲,۰۰۸,۳۶۹	۱,۰۱۸,۰۱۹	۱۲,۳۲۵,۳۳۱	۱۰۰	۱۲,۳۲۵,۳۳۱	۱۰۰
۲,۳۱۸,۰۸۲	۲۷,۲۰۱,۰۲۱	۲,۳۶۸,۰۰۰	۳,۰۰۵۰,۷۷۶	۱۰۰	۳,۰۰۵۰,۷۷۶	۱۰۰
۲۹,۳۲۵,۸۸۷	۳۶۶,۵۷۴,۸۲۲	۲۶,۶۹۲,۳۶۶	۵۵۸,۶۵۸,۴۴۵			

جمع

\*اقدام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقدام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقدام بالای خط همردیف شده بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۷-۵۷- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۳۱,۶۲۶,۵۶۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۱,۵۰۸,۵۴۶	۸/۰۰	۱۸,۸۵۶,۸۲۶	۲۸۹,۱۵۸	۸/۰۰	۳,۶۱۴,۴۷۶	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
.	۵/۰۰	.	.	۵/۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
.	.	.	.	.	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
.	۰/۲	.	.	۰/۲	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
.	۰/۴	.	.	۰/۴	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
.	۰/۷	.	.	۰/۷	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
.	۱/۲۵	.	.	۱/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
.	۱/۷۵	.	.	۱/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
.	۲/۲۵	.	.	۲/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
.	۲/۷۵	.	.	۲/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۵ ماه
.	۳/۲۵	.	.	۳/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۹۰ ماه
.	۴/۵	.	.	۴/۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰ تا ۱۰۵ ماه
.	۵/۲۵	.	.	۵/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۰۵ ماه
.	۶/۰۰	.	.	۶/۰۰	.	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۵۴۸,۱۷۹	۸/۰۰	۶,۸۵۲,۲۳۵	۲,۲۴۰,۹۶۷	۸/۰۰	۲۸,۰۱۲,۰۸۵	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۲۰,۵۶,۷۲۵			۲,۵۲۰,۱۲۵			ضریب
۱۲/۵			۱۲/۵			دارایی موزون شده به ریسک بازار
۲۵,۷۰۹,۰۶۱			۳۱,۶۲۶,۵۶۰			

۲-۲-۷-۵۷- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۳۱,۸۱۹,۳۸۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱,۶۴۴,۰۶۱	۱۵/۰۰	۱۰,۹۴۷,۰۷۲	۲,۵۴۵,۵۵۱	۱۵/۰۰	۱۶,۹۷۰,۳۳۸	ضریب
						دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۱۲/۵			۱۲/۵			
۲۰,۵۲۵,۷۶۰			۳۱,۸۱۹,۳۸۵			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۵۷- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹، ۲,۴۴ درصد می باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*
۳۶۶,۵۷۴,۸۳۲	۵۵۸,۶۵۸,۴۴۵	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۵,۷۰۹,۰۶۱	۳۱,۶۲۶,۵۶۰	دارایی های موزون به ریسک بازار
۲۰,۵۲۵,۷۶۰	۳۱,۸۱۹,۳۸۵	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۴۱۲,۸۰۹,۶۵۳	۶۲۲,۱۰۴,۳۹۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
۳,۱۱٪	۲,۴۴٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۳,۲۸٪	۲,۴۴٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۷- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹، ۳,۲ درصد می باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۳۷۱,۵۶۹	۲۵,۵۶۹,۲۵۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷	۷۹۵,۳۶۹,۴۱۴	جمع دارایی ها
۳,۱٪	۳,۲٪	درجه اهرمی

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۵۸- بخش های عملیاتی**

**۵۸-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها**

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

**۵۸-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش**

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

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
۵۸,۵۵۱,۳۷۲	-	۲۰,۱۵۶,۱	-	-	۵۸,۷۵۲,۹۳۲
(۵۲,۶۷۶,۸۳۲)	-	(۱,۷۵۲,۴۶۲)	-	-	(۵۴,۴۳۴,۲۹۴)
۵,۸۷۴,۵۳۹	-	(۱,۵۵۵,۹۰۱)	-	-	۴,۳۱۸,۶۳۸
۲,۱۸۹,۰۷۳	۷۳,۸۲۷	۱۲۵,۴۰۲	۲,۱۵۸,۲۵۰	-	۴,۵۴۶,۵۵۱
(۳۴۷,۲۵۰)	(۶,۸۸۲)	(۳۹,۲۳۱)	(۳,۶۱۷,۳۱۳)	-	(۴,۰۳۰,۶۷۶)
۱,۸۴۱,۸۲۳	۶۶,۹۴۴	۸۶,۱۷۰	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	-	۵۱۵,۸۷۵
-	-	-	-	۵,۳۶۶,۸۰۴	۵,۳۶۶,۸۰۴
-	-	۷,۴۵۲,۸۵۲	-	-	۷,۴۵۲,۸۵۲
-	-	-	-	۷,۶۰۵,۲۰۸	۷,۶۰۵,۲۰۸
-	-	۷,۴۵۲,۸۵۲	-	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۰,۴۲۴,۸۶۴
۷,۶۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۵,۹۸۳,۱۲۱	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۵,۲۵۹,۹۳۲
-	-	-	-	-	-
۷,۶۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۵,۹۸۳,۱۲۱	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۵,۲۵۹,۹۳۲
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
-	-	-	-	-	-
۵,۶۹۶,۳۶۳	۶۶,۹۴۴	۵,۹۸۳,۱۲۱	(۱,۴۵۹,۰۶۳)	۱۲,۹۷۲,۰۱۲	۲۳,۲۵۹,۳۷۷
-	-	-	-	-	(۱۴,۸۹۳,۹۶۶)
-	-	-	-	-	۸,۳۶۵,۴۱۱

درآمدهای کسب شده از خارج از بانک  
 درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری  
 هزینه سود سپرده ها  
 خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد  
 هزینه کارمزد  
 خالص درآمد کارمزد

خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها  
 خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی  
 سایر درآمد های عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج از بانک  
 خالص درآمدهای بین بخش های بانک  
 جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی  
 سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی  
 سود(زیان) هریخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها  
 سود قبل از مالیات

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

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۳-۵۸- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها**

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

۱۳۹۹				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
<b>دارایی ها</b>				
۸۲,۹۱۱,۰۹۰	.	.	.	۸۲,۹۱۱,۰۹۰
موجودی نقد				
۲۳,۰۰۶,۳۱۵	.	.	.	۲۳,۰۰۶,۳۱۵
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری				
.	.	.	.	.
مطالبات از دولت				
.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				
۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲	.	.	.	۴۱۲,۶۸۶,۳۰۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی				
۶۶,۲۶۵,۵۳۷	.	.	.	۶۶,۲۶۵,۵۳۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۳,۵۰۴,۵۱۰	.	.	.	۳,۵۰۴,۵۱۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته				
۷۱,۰۷۳,۶۱۴	.	.	.	۷۱,۰۷۳,۶۱۴
سپرده قانونی				
۶,۳۰۵,۹۸۷	.	.	.	۶,۳۰۵,۹۸۷
دارایی های ثابت مشهود				
۵,۷۹۰,۳۶۱	.	.	.	۵,۷۹۰,۳۶۱
دارایی های نامشهود				
۵۹,۱۸۶,۶۴۹	.	.	.	۵۹,۱۸۶,۶۴۹
سایر حساب های دریافتی				
۶۴,۶۳۹,۰۴۸	.	.	.	۶۴,۶۳۹,۰۴۸
سایر دارایی ها				
۷۹۵,۳۶۹,۴۱۳	.	.	.	۷۹۵,۳۶۹,۴۱۳
<b>جمع دارایی ها</b>				
<b>بدهی ها</b>				
(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)	.	.	.	(۳۲,۹۴۱,۳۲۹)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری				
(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)	.	.	.	(۱۰۷,۹۵۷,۷۱۳)
سپرده های مشتریان				
.	.	.	.	.
اوراق بدهی				
(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)	.	.	.	(۶۰۶,۳۹۸,۶۷۶)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری				
(۸۵,۳۹۱)	.	.	.	(۸۵,۳۹۱)
سود سهام پرداختی				
.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد				
(۲۰,۴۵۹,۲۷۴)	.	.	.	(۲۰,۴۵۹,۲۷۴)
ذخایر و سایر بدهی ها				
(۱,۹۵۷,۷۸۳)	.	.	.	(۱,۹۵۷,۷۸۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان				
(۷۶۹,۸۰۰,۱۶۴)	.	.	.	(۷۶۹,۸۰۰,۱۶۴)
<b>جمع بدهی ها</b>				
۱۷,۶۵۴,۷۲۴	.	.	.	۱۷,۶۵۴,۷۲۴
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>				
(۹,۲۸۸,۴۸۸)	.	.	.	(۹,۲۸۸,۴۸۸)
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸					
جمع	سایر	امارات	عراق	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>دارایی‌ها</b>					
				۹۱,۳۸۲,۹۹۹	موجودی نقد
۹۱,۳۸۲,۹۹۹	.	.	.	.	
				۸,۷۲۱,۳۴۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸,۷۲۱,۳۴۵	.	.	.	.	
				.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	
				.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	.	.	.	.	
				۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	.	.	.	.	
				۵۱,۲۴۸,۳۳۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۱,۲۴۸,۳۳۴	.	.	.	.	
				۵,۲۰۲,۳۰۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۵,۲۰۲,۳۰۷	.	.	.	.	
				۴۹,۰۴۲,۱۴۰	سپرده قانونی
۴۹,۰۴۲,۱۴۰	.	.	.	.	
				۵,۷۷۱,۸۸۷	داراییهای ثابت مشهود
۵,۷۷۱,۸۸۷	.	.	.	.	
				۵,۶۸۵,۶۸۷	داراییهای نامشهود
۵,۶۸۵,۶۸۷	.	.	.	.	
				۶۶,۵۴۷,۰۵۸	سایر حساب های دریافتی
۶۶,۵۴۷,۰۵۸	.	.	.	.	
				۴۳,۱۶۹,۳۹۰	سایر دارایی‌ها
۴۳,۱۶۹,۳۹۰	.	.	.	.	
<b>۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
<b>بدهی‌ها</b>					
				(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۴۸,۸۲۶,۵۱۸)	.	.	.	.	
				(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	سپرده های مشتریان
(۷۲,۸۵۹,۸۳۴)	.	.	.	.	
				.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	
				(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۹۷,۴۸۲,۶۰۰)	.	.	.	.	
				(۳۶,۹۴۳)	سود سهام پرداختنی
(۳۶,۹۴۳)	.	.	.	.	
				.	ذخیره مالیات عملکرد
.	.	.	.	.	
				(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	ذخیره و سایر بدهی‌ها
(۱۵,۲۸۴,۴۲۰)	.	.	.	.	
				(۱,۲۷۹,۱۶۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱,۲۷۹,۱۶۳)	.	.	.	.	
<b>(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>(۵۳۵,۷۶۹,۴۷۷)</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>					
۳,۲۵۴,۹۲۹				۳,۲۵۴,۹۲۹	
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>					
(۲,۵۵۳,۰۲۶)				(۲,۵۵۳,۰۲۶)	

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط**

**۵۹-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)**

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با خرید سهام در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار نگرفت. همچنین هیچ شخص حقیقی یا حقوقی با فروش سهم از ریف سهامداران بالای یک درصد خارج نگردید.

**۵۹-۲- معاملات با مدیران**

این بانک فاقد معاملات بامدیران است. (مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

**۵۹-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:**

۱۳۹۹											
تیتل											
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	سود (زیان) یا خالص معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات الزامی حقا	مبلغ دریافت پرداخت شده	ماده طلب (بدهی) در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	ماده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	سود (زیان) یا خالص معامله	
وحدانی تجاری فروش	برادریان سامان	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۶۶,۰۰۰	-	-	-	-	۶۶,۰۰۰	-	۱۷,۷۷۹	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	۶۶,۰۰۰	-	-	-	-	۶۶,۰۰۰	-	۶,۳۵۸	
		قهر قرارداد با برادریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وحدانی تجاری فروش	آبیه اندیش سپهر مهر	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۶۶,۰۰۰	-	-	-	-	۶۶,۰۰۰	-	۶۶,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری فروش	اعتراف سنج حافظ سامان ایرانیان	قرارداد یکجوری وصول مطالبات	۶۶,۰۰۰	-	-	-	-	۶۶,۰۰۰	-	۶۶,۰۰۰	
		انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری وابسته	آرودیس	انگیز ۱ قهر سهامات فروش انفرادی	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری فروش	برادریان تکنوپیک سامان کیش	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۹۰,۰۰۰	-	-	-	-	۹۰,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری وابسته	کیش سل پارس	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۹۰,۰۰۰	-	-	-	-	۹۰,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری وابسته	برادریان	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
وحدانی تجاری وابسته	تاسین آبه کرگان	انگیز ۱ قهر سهامات مشارکت مدنی	۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	
		انگیز ۲ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۳ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۴ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۵ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۶ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۷ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۸ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۹ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	
		انگیز ۱۰ قهر سهامات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۵۹- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال ، معامله ای با آنها انجام نشده ، به شرح ذیل است :

مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۳۰۴	۹,۳۰۴	۰	فرعی	آتیه اندیشان سپهر مهر
۱۷۷,۶۹۹	۹۰,۹۲۹	۰	فرعی	گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق
۱,۶۶۰,۸۵۲	۳۰,۳۷۳	۰	فرعی	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان

۶۰- 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
۸۳۶,۵۶۸
۰

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سودخالص سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس اندازریالی

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۲۰-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطائی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطائی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		تسهیلات کارمندی
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		جمع تسهیلات اعطائی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
		جمع مصارف قرض الحسنه
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز ( ۵ درصد )
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
(۱,۲۲۵,۱۹۹)	(۲,۵۹۷,۸۴۵)	۱۱
(۱,۲۲۵,۱۹۹)	(۲,۵۹۷,۸۴۵)	
(۱,۳۴۳,۶۵۸)	(۲,۷۰۷,۵۳۸)	
(۷۲۸,۳۳۸)	(۱,۴۷۹,۹۴۴)	
۱۱,۲۶۹,۵۵۹	۲۲,۸۱۳,۵۵۶	

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۰۲۳	۷۳,۸۲۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
(۳,۸۰۶)	(۶,۸۸۲)	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۵۱,۲۱۷	۶۶,۹۴۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
		۳۷-۱



۳-۶۱- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطائی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۹	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۶,۳۱۱	۱,۵۴۶,۳۶۲	ازدواج
۱۶۰,۸۴۸	۲۲۳,۹۰۷	مددجویان کمیته امداد
۱۲۸,۰۴۰	۸۲۷,۵۷۶	اشخاص عادی
.	.	کارکنان
۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	

۴-۶۱- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطائی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
.	.	اشخاص حقوقی - سایر
۱,۲۲۵,۱۹۹	۲,۵۹۷,۸۴۵	

**انک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط**

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

میلیون ریال

ردیف	نام	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقیقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										اصل مبلغ پرداختی	نوع قرارداد یا نوع بدهی	تسهیلات بدهی							وضعیت وثیقه
			۱-۲		۲-۲		۳-۲		۴-۲		۵-۲				جمع	تسهیلات تا خالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات با اعمال ضرب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	ارزش وثیقه	
			۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	جمع										
۱	فریده	گرمی نژاد										۱۰۴	حجاءه	۸۴	۴	۱۳۹۵/۰۸/۲۵	-	-	۱۰۴	سفته و برات	۳۰	
	جمع											۲۵۱							۲۵۱			
۲	ولی	ضرابه										۲,۱۹۹	فروش اقسالی	۲۷۳	۵۵	۱۳۹۱/۰۶/۱۳	-	-	۲,۱۹۹	چک و سهام	۲۶۰	
	جمع											۲,۹۱۳						۲,۹۱۳				
۳	علی	تعمین										۱	حجاءه	۱۲۰	۷۵	۱۳۹۷/۰۵/۱۲	-	-	۱		۱	
		تعمین										۱	حجاءه	۶۰	۷۵	۱۳۹۵/۰۷/۱۷	-	-	۱		۱	
		تعمین										۱۹۰	فروش اقسالی	۶۰	۱۲	۱۳۹۵/۰۷/۱۷	-	-	۱۹۰	چک و سهام	۱۱۲	
		تعمین										۷۱	فروش اقسالی	۳۶	۱۸	۱۳۹۷/۰۶/۲۸	-	-	۷۱		۷۱	
	جمع										۱,۶۱۷						۲۶۲		۲۶۲			
۴	احسان	ترکین										۱	حجاءه	۶۰	۷۵	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	-	-	۱		۱	
		ترکین										۲,۳۱۹	فروش اقسالی	۶۰	۱۸	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	-	-	۲,۳۱۹	ملک	۱,۱۵۰	
		ترکین										۹۳	فروش اقسالی	۶۰	۱۲	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	-	-	۹۳	چک و سهام	۲۹	
		ترکین										۴۲۳	حجاءه	۸۴	۵	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	-	-	۴۲۳	چک و سهام	۶۵	
		ترکین										۱,۶۱۴	فروش اقسالی	۳۰۰	۵۵	۱۳۹۷/۰۱/۱۹	-	-	۱,۶۱۴	ملک	۱,۱۵۰	
		ترکین										۲	حجاءه	۸۴	۷۵	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	-	-	۲		۲	
		ترکین										۲۲	حجاءه	۱۲۰	۷۵	۱۳۹۷/۰۱/۱۹	-	-	۲۲		۲۲	
		ترکین										۱	حجاءه	۶۰	۷۵	۱۳۹۸/۰۱/۱۱	-	-	۱		۱	
	جمع										۶,۳۳۵						۶,۳۳۵		۶,۳۳۵			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

میلیون ریال

رتبه	نام	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخصی حقوقی	مصافق شخصی مرتبط براساس فصل دوم آیین نامه										اصل مبلغ پرداختی	
			۱.۲		۲.۲		۳.۲		۴.۲		۵.۲			
			۹.۲	۸.۲	۷.۲	۶.۲	۵.۲	۴.۲	۳.۲	۲.۲	۱.۲	جمع		
۵	علیرضا	معرفت											۱,۷۵۵	۲,۰۰۰
	علیرضا	معرفت											۵۲۹	۷۰۲
	علیرضا	معرفت											۱,۳۲۲	۱,۵۰۰
	علیرضا	معرفت											۱۴۲	۵۰۰
	علیرضا	معرفت											۱	۳
	علیرضا	معرفت											۱۵	۷۸
	علیرضا	معرفت											۳	۵
	علیرضا	معرفت											۳۳	۱۵
	علیرضا	معرفت											۱	۱۷
	علیرضا	معرفت											۱۲۱	۴۴۷
جمع												۳,۴۴۶	۵,۲۲۲	
۶	منصور	موسس											۲۴۲	۵۰۰
	منصور	موسس											۸	۲۷
	منصور	موسس											۱	۲
	منصور	موسس											-	۳
	منصور	موسس											۱,۱۰۲	۱,۵۰۰
	منصور	موسس											۵	۶
	منصور	موسس											۵۵۰	۹۰۰
	منصور	موسس											۲,۸۶۹	۳,۰۰۰
جمع												۴,۷۸۲	۵,۹۸۸	
۷	وحیده	مختند											۲۰۵	۵۰۰
	وحیده	مختند											۱	۳
	وحیده	مختند											۳۲	۴۰۰
	وحیده	مختند											۳,۶۲۷	۳,۵۰۰
جمع												۴,۶۶۰	۴,۴۰۰	

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

میلیون ریال

ردیف	نام	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	معادلی انحصاری مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه								کل		وضعیت وثیقه	ارزش وثیقه
			۶.۲		۶.۳		۶.۴		۶.۵					
			۶.۲	۶.۲	۶.۳	۶.۳	۶.۴	۶.۴	۶.۵	۶.۵				
			۶.۲	۶.۳	۶.۴	۶.۵	۶.۶	۶.۷	۶.۸	۶.۹	۶.۱۰			
۸		شرکت گیش سل پارس											۳,۰۰۰	
		شرکت گیش سل پارس											۲,۵۰۰	
		شرکت گیش سل پارس											-	
		شرکت گیش سل پارس											۱۱,۲۰۱	
		شرکت گیش سل پارس											-	
		شرکت گیش سل پارس											۱۵,۰۰۰	
		شرکت گیش سل پارس											۲۵,۰۰۰	
		شرکت گیش سل پارس											۱۵,۰۰۰	
جمع													۱۵۵,۲۰۸	
۹		کارخانجات تولیدی بهمن											۸,۰۰۰	
		کارخانجات تولیدی بهمن											۳۲,۷۵۰	
جمع													۴۰,۷۵۰	
۱۰		موسسه کمپن آیه کارکنان سامان											۲,۱۳۰	
		موسسه کمپن آیه کارکنان سامان											۵,۱۳۰	
جمع													۷,۲۶۰	
			۶.۲	۶.۳	۶.۴	۶.۵	۶.۶	۶.۷	۶.۸	۶.۹	۶.۱۰			
		بیمه سامان											-	
		بیمه سامان											-	
		بیمه سامان											-	
		بیمه سامان											۲,۷۵۰	
		بیمه سامان											۴,۸۳۳	
		بیمه سامان											۵,۷۵۱	
		بیمه سامان											۲,۷۵۰	
		بیمه سامان											۲۰۰	
		بیمه سامان											۱۵,۰۰۰	
		بیمه سامان											۱,۰۱۳	
جمع													۴۸,۹۱۱	
جمع													۲,۵۱۵	

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

میلون ریال

شرح و توضیح	نوع وثیقه	جمع مانده حالی تسهیلات و تعهدات	تسهیلات بدهی													مصادیق تخصص مرتبط بر اساس فصل دوم ایننامه						نام و نام خانوادگی شخصی حائلی، نام شخصی حقوقی	نام	رابط
			مدت قرارداد (ماه)	نوع تعهد (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تسویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات با اعمال فریب تبدیل	اصل مبلغ پزانهی	جاری	شماره جاری	جمع	۲.۲			۲.۲							
														۹.۲	۸.۲	۶.۲	۶.۲	۷.۲	۸.۲	۹.۲				
		-	۹۷	-	-	-	۹۷	-	۱۱۰				۱۰.۲							صفر	سامان	۱۲		
		-	۹۷	-	-	-	۹۷	-														جمع		
۲۲۴۰۰	سفته و برت	۱۶۰	۱۶۰	-	-	-	۱۶۰	-	۱۶۶															
۱۵۰	چک و سهام	۱۶۰	۱۶۰	-	-	-	۱۶۰	-	۱۱۱															
۷۵	چک و سهام	۸۰	۸۰	-	-	-	۸۰	-	۱۱۰															
۳۲	چک و سهام	۳۹	۳۹	-	-	-	۳۹	-	۶۷															
۱۰,۳۹۹	چک و سهام	۱۹,۱۸۹	۱۹,۱۸۹	-	-	-	۱۹,۱۸۹	-	۲۴															
۳۳,۳۸۹	چک و سهام	۳۳,۳۹۱	۳۳,۳۹۱	-	-	-	۳۳,۳۹۱	-	۱۲															
۳۵,۹۶۹	چک و سهام	۳,۹۷۵	۳,۹۷۵	-	-	-	۳,۹۷۵	-	۶۱															
۱۱,۹۸۸	چک و سهام	۱,۵۸۸	۱,۵۸۸	-	-	-	۱,۵۸۸	-	۶۱															
۱۸,۴۹	چک و سهام	۲,۶۰۹	۲,۶۰۹	-	-	-	۲,۶۰۹	-	۴۳															
۱۸,۴۹	چک و سهام	۲,۶۰۹	۲,۶۰۹	-	-	-	۲,۶۰۹	-	۴۳															
۱,۳۷	چک و سهام	۱,۸۶	۱,۸۶	-	-	-	۱,۸۶	-	۴۹															
۱,۹۰	چک و سهام	۲,۵۶	۲,۵۶	-	-	-	۲,۵۶	-	۴۹															
۲,۰۰	چک و سهام	۲,۰۰	۲,۰۰	-	-	-	۲,۰۰	-	۱۲															
۳۳	چک و سهام	۳۳	۳۳	-	-	-	۳۳	-	۱۲															
۸۰	چک و سهام	۱۰۲	۱۰۲	-	-	-	۱۰۲	-	۱۲															
۱۱۱,۸۳۶	چک و سهام	۱۹,۹۱۶	۱۹,۹۱۶	-	-	-	۱۹,۹۱۶	-	۱۲															
۱۲۶	چک و سهام	۱۲	۱۲	-	-	-	۱۲	-	۱۲															
۷۵۰	چک و سهام	۹۰۰	۹۰۰	-	-	-	۹۰۰	-	۱۱															
۶۵	چک و سهام	۶۱	۶۱	-	-	-	۶۱	-	۱۲															
۱,۱۱۱	قرارداد ایز (اخراج) و سهام	۷۶	۷۶	-	-	-	۷۶	-	۱۲															
۳۳	چک و سهام	۳۳	۳۳	-	-	-	۳۳	-	۱۲															
۴۰۵۰	چک و سهام	۵۰۰	۵۰۰	-	-	-	۵۰۰	-	۱۲															
۱,۷۸۳	چک و سهام	۱۹۰	۱۹۰	-	-	-	۱۹۰	-	۹															
۳۳۰۰	چک و سهام	۵,۲۰۰	۵,۲۰۰	-	-	-	۵,۲۰۰	-	۳															
۶۹۱	چک و سهام	۸۹	۸۹	-	-	-	۸۹	-	۳															
۱,۲۵۰	چک و سهام	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	-	-	-	۱,۸۰۰	-	۳															
۴۲,۰۰۰	چک و سهام	۵,۳۱۲	۵,۳۱۲	-	-	-	۵,۳۱۲	-	۲۴															
۶۰,۳۸۹	چک و سهام	۵۶,۱۹۹	۵۶,۱۹۹	-	-	-	۵۶,۱۹۹	-	۱۲															
۱۵۰	چک و سهام	۳۸,۵۶۶	-	-	-	-	۳۸,۵۶۶	-	۳۳	مشارکت مدنی		۳۳,۸۵۶		۳۳,۸۵۶										
		۳۸,۵۶۶	۱۰,۲۳۶	-	-	-	۱۰,۲۳۶	-	۳۳			۳۳,۸۵۶		۳۳,۸۵۶								جمع		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام و نام خانوادگی شخصی حقیقی، نام شخص حقوقی	مصادیق استخفاف مرتبۀ بر اساس فصل دوم آیین نامه										نام و نام خانوادگی شخصی حقیقی، نام شخص حقوقی					
		۱-۲		۲-۲		۳-۲		۴-۲		۵-۲			۶-۲				
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲							
<b>تسهیلات بانکی</b>																	
		جمع مبلغ پرداختی		جاری	شهرجاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تفهیم (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تسهیلات نامالین	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	ارزش وثیقه
۱۴	شرکت پوز بانک		۳۵۰,۶۴۴	-	-	۳۵۰,۶۴۴	جداگانه	۱۰۶		۱۸	۱۳۹۷/۰۵/۰۹	-	-	۳۵۰,۶۴۴	چک و سهام	۱,۵۲۸,۴۴۴	
	شرکت پوز بانک		۶۱۶,۸۶۲	-	-	۶۱۶,۸۶۲	جداگانه	۱۰۶		۱۸	۱۳۹۷/۰۵/۰۹	-	-	۶۱۶,۸۶۲	قرارداد ایزد/کارتراچیک و سهام	۱,۹۲۸,۸۶۲	
	شرکت پوز بانک		۱۳۰,۷۰۰	-	-	۱۳۰,۷۰۰	مشارکت مدنی	۲۱۳		۱۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۹	-	-	۱۳۰,۷۰۰			
جمع			۱,۰۹۸,۲۰۶	-	-	۱,۰۹۸,۲۰۶								۱,۰۹۸,۲۰۶			
۱۵	توسعه و عمران نهاد بنا		-	-	-	-	بدهکاران موثق					-	-	۶,۵۳۹,۴۲۰			
جمع			-	-	-	۶,۵۳۹,۴۲۰								۶,۵۳۹,۴۲۰			
<b>تسهیلات بانکی</b>																	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲۲		-	۱۳۹۰/۱۱/۲۵	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	سفته و برانچک و سهام	۲,۱۵۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۶۱		-	۱۳۹۵/۱۲/۱۵	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	چک و سهام	۹,۲۵۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۳۷		-	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	۷,۸۶۶	۷,۸۶۶	۱,۳۱۲	چک و سهام	۱,۳۸۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۳۷		-	۱۳۹۷/۱۱/۳۱	۱۵۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۲۸,۵۰۰	چک و سهام	۲۱۲,۵۰۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۳۹۰/۰۳/۲۲	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	چک و سهام	۲۱۲,۵۰۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۳۹۰/۰۷/۲۳	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	چک و سهام	۱,۲۵۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۳۹۰/۰۱/۱۷	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	چک و سهام	۱,۲۵۰	
	گزارگری بانک سامان		-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱		-	۱۳۹۰/۱۲/۲۳	-	-	۷۰,۰۰۰	چک و سهام	۱,۲۸۰,۰۰۰	
جمع			۷۰,۰۰۰	-	-	۷۰,۰۰۰								۸۶۶,۲۱۲			
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۲۴		-	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	۱۱,۳۹۶	۳,۰۶۹	۳,۰۶۹	چک و سهام	۱۷,۴۶۴	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۳۹۰/۰۶/۱۹	۳,۵۲۶	۶۳۵	۶۳۵	چک و سهام	۵,۲۱۹	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۲		-	۱۳۹۰/۰۱/۱۵	۵,۰۷۳	۹,۱۳۹	۹,۱۳۹	چک و سهام	۵,۲۱۹	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۱۰		-	۱۳۹۱/۰۱/۰۹	۶۵۲	۷۸	۷۸	سفته و برانچک و سهام	۱,۱۲۵	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۹۱		-	۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	سپرده	۱,۵۰۰	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۶۱		-	۱۳۹۵/۰۹/۲۱	۳۱۶	۶۴	۶۴	سفته و برانسپردهچک و سهام	۱۵۰	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۶۱		-	۱۳۹۵/۰۹/۲۱	۱,۵۹۹	۳۲۰	۳۲۰	سفته و برانسپردهچک و سهام	۶۶۶	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۲۶		-	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	۲۲,۹۹۲	۲,۱۳۹	۲,۱۳۹	چک و سهام	۳۹,۸۸۸	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۲۶		-	۱,۸۱۹	۱,۸۱۹	۱,۸۱۹	سپردهچک و سهام	۲,۸۱۰		
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۸		-	۱۳۹۸/۰۹/۰۳	۷,۴۹۰	۱,۳۹۸	۱,۳۹۸	چک و سهام	۱۱,۲۳۵	
	انزلیات ماهواره ای سامان		-	-	-	-	ضمان	۱۸		-	۱۳۹۸/۰۹/۰۳	۲۲,۰۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	چک و سهام	۳۳,۰۰۰	



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

میلیون ریال

ردیف	نام	نام و نام خانوادگی شخصی حقیقی، نام شخص حقوقی	مصالح انحصاری مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه							تسهیلات بیبهره		جمع مانده خاص تسهیلات و تعهدات	جمع مانده خاص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	ارزش وثیقه	وضعیت وثیقه		
			۱.۲		۲.۲		۳.۲			جمع								
			۱.۲	۲.۲	۳.۲	۳.۲	۳.۲	۳.۲	۳.۲	۳.۲	۳.۲							
۲۲		شرکت خدماتی آفتاب تجارت سامان										۱,۳۶۶	۱,۳۶۶	سپرده	۶,۵۲۱			
													۱۷۷	۱۷۷	سپرده	۹,۱۷۵		
														۲۳۳	۲۳۳	سپرده	۱۵,۵۳۸	
														۳۳۸	۳۳۸	سپرده	۱۵,۲۹۹	
														۳۰۱	۳۰۱	سپرده	۱۱,۱۱۵	
جمع											۳,۰۰۸	۳,۰۰۸						
۲۳		هندینگ سرآمد										۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	سپرده	۹,۰۰۰,۰۰۰			
														۳۵۳,۹۷۹	۳۵۳,۹۷۹	قرضات از افراد/حقوق و سهام	۸۳۳,۹۷۹	
جمع											۱,۷۵۲,۹۷۹	۱,۷۵۲,۹۷۹						
۲۴		شرکت گسترش خدمات کله امینان سپهر شرق										۲,۶۶۰	۲,۶۶۰	سپرده	۱۶,۰۰۰			
													۲,۶۶۰	۲,۶۶۰	سپرده	۱۶,۰۰۰		
جمع											۲,۶۶۰	۲,۶۶۰						
۲۵	خارجی	فنانسیمان یادگاری																
۲۶		شرکت صنایع پنبه سالی ایران																
جمع																		



**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

ردیف	نام	نام و نام خانوادگی شخص حائلی، نام شخص حائلی	مصادیق انحصار مرتبطه بر اساس فصل دوم آیین نامه							اصل مبلغ برآوردی	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود کارمزده	تاریخ تصویب	ماده حاصل تعهدات			جمع ماده حاصل تعهدات و تعهدات	نوع وثیقه	ارزش وثیقه															
			پیش دریافت نقدی اخذ شده			حاصل تعهدات یا اعمال مرتبط تبدیل	۱-۲	۲-۲	۳-۲							۴-۲	۵-۲	۶-۲				۷-۲	۸-۲													
			تعهدات نامعائن	پیش دریافت نقدی اخذ شده	حاصل تعهدات یا اعمال مرتبط تبدیل																															
			جمع	جاری	غیر جاری																															
	رها	شیرین گوهریان								۱۲	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	۱۳۹۰/۰۸/۰۹				۴														
	رها	شیرین گوهریان								۱۲	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۰/۰۸/۱۰				۵													
	رها	شیرین گوهریان								۱۲	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۰/۰۷/۰۶				۲۳													
	رها	شیرین گوهریان								۸۴	جمعه	۶	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۰۲				۱۱۱													
	رها	شیرین گوهریان								۶۰	جمعه	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۵/۳۰				۳۰۰۰													
	رها	شیرین گوهریان								۶۰	فروش اقساطی	۱۲	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۲۳				۳۰۰													
	رها	شیرین گوهریان								۶۰	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۲۳				۱													
	رها	شیرین گوهریان								۸۴	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۲۳				۲													
	رها	شیرین گوهریان								۸۴	جمعه	۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۲۳				۵۰۰													
	رها	شیرین گوهریان								۱۲	جمعه	۷.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰				۲۵													
	رها	شیرین گوهریان								۲۵۰	جمعه	۵.۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰				۳,۳۳۶													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۸				۶۳													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۸				۵۰													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۳/۱۸				۳۵۵													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۳/۱۸				۳۵۵													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۵/۱۸				۱۲													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۵/۱۸				۱۲													
	رها	شیرین گوهریان								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۵/۱۸				۱۲													
جمع																																				
	رها	محمدی پور								۶۰	جمعه	۲۱	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۹				۲,۵۰۰													
	رها	محمدی پور								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۱				۱۱۶													
	رها	محمدی پور								۲۶	فروش اقساطی	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۲/۲۱				۲۸۶													
جمع																																				



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۶۳-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:

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف				
شماره	تاریخ	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات و تعاضد و بقیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد (۴)	تسهیلات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال		خالص جاری (۱)					خالص غیرجاری (۲)	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء/ ایجاد
					خالص (۱)	ناخالص	خالص (۲)	ناخالص									
				۵۰۱۰۲۰۳۰۴													
				۱۸۰	۱۸۰	۱۰۰۰											
				۱,۳۶۰	۱,۳۶۰	۷,۰۰۰											
				۱,۴۱۲	۱,۴۱۲	۷,۸۴۴											
				۱۸۰	۱۸۰	۱۰,۰۰۰											
				۱۸۰	۱۸۰	۱۰,۰۰۰											
				۲۸۵,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۲۸۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰										
				۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳					۷۰,۰۰,۰۰۰							
				۹۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۷	۹۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰										
				۳۶۲,۹۳۳		۳۶۲,۹۳۳											
					۱۳۹/۱۲/۰۷		۹۷										
				۲۱۵,۶۲۵		۲۱۵,۶۲۵											
				۲۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۰۱					۲۷,۰۰۰							
				۱۳,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۱					۱۳,۰۰۰							
				۷۷	۱۳۹۸/۰۱/۰۴					۷۷							
				۳۲	۱۳۹۸/۰۹/۰۳					۳۲							
				۶۳	۱۳۹۵/۰۴/۲۱					۶۳							
				۵۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۱۸					۵۲۹							
				۳۲	۱۳۹۵/۰۴/۲۱					۳۲							
				۴,۰۶۹	۱۳۹۸/۰۴/۲۵					۴,۰۶۹							
				۱,۳۴۸	۱۳۹۸/۰۹/۰۳					۱,۳۴۸							
				۶۳۵	۱۳۹۸/۰۳/۱۹					۶۳۵							
				۷۸	۱۳۹۱/۰۱/۰۴					۷۸							
				۳۱۰	۱۳۹۸/۰۱/۱۱					۳۱۰							
				۹,۱۳۹	۱۳۹۸/۰۱/۱۵					۹,۱۳۹							
				۵۵	۱۳۹۸/۰۱/۲۱					۵۵							
				۳,۴۰۶	۱۳۹۸/۰۹/۰۳					۳,۴۰۶							
				۴,۱۳۹	۱۳۹۸/۰۴/۰۲					۴,۱۳۹							
				۵,۲۴۴	۱۳۹۸/۰۸/۱۸					۵,۲۴۴							
				۱,۰۶۹	۱۳۹۸/۰۲/۱۵					۱,۰۶۹							
				۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۱					۹۸							

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
					تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	ناخالص					خالص (۳)
				۵۰۱۰۲۰۳۰۶								
				۳۶۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۷		۳۶۶	۱,۸۱۹		گروه ارتباطات ماهواره ای سامان	۱-۳۱	
				۱,۰۰۰			۱,۰۰۰	۵,۰۰۰		گروه ارتباطات ماهواره ای سامان	۱-۳۲	
				۱۱۲,۵۹۹		۱۱۲,۵۹۹				گروه ارتباطات ماهواره ای سامان	۱-۳۳	
				۴۴۸,۵۷۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۲				۴۴۸,۵۷۶	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۴	
				۵۴,۱۹۹	۱۳۹۸/۰۹/۱۰		۵۴,۱۹۹	۳۰,۱۰۶		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۵	
				۱۸۶	۱۳۹۶/۰۷/۰۱		۱۸۶	۱,۰۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۶	
				۲۵۳	۱۳۹۶/۰۸/۳۰		۲۵۳	۱,۴۰۸		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۷	
				۵۰,۴۱۲	۱۳۹۸/۰۶/۲۶		۵۰,۴۱۲	۲۸۰,۶۷۷		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۸	
				۱۴,۱۸۹	۱۳۹۸/۰۷/۳۰		۱۴,۱۸۹	۷۸,۸۹۹		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۳۹	
				۸۹	۱۳۹۸/۱۱/۲۹		۸۹	۴۴۷		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۰	
				۵,۹۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۹		۵,۹۲۰	۲۹,۶۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۱	
				۵۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۵		۵۴۰	۳,۰۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۲	
				۳۷,۲۹۱	۱۳۹۸/۰۵/۱۵		۳۷,۲۹۱	۲۰۷,۱۷۳		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۳	
				۳۹	۱۳۹۸/۰۳/۰۳		۳۹	۲۱۵		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۴	
				۱,۵۹۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۲		۱,۵۹۸	۸,۸۸۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۵	
				۳۶۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۹		۳۶۰	۲,۰۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۶	
				۵۷	۱۳۹۸/۱۱/۱۹		۵۷	۳۱۶		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۷	
				۷۶	۱۳۹۸/۱۱/۰۸		۷۶	۶۱۲		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۸	
				۲,۴۰۹	۱۳۹۶/۰۱/۲۰		۲,۴۰۹	۱۳,۳۵۵		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۴۹	
				۲,۴۰۹	۱۳۹۶/۰۱/۲۰		۲,۴۰۹	۱۳,۳۵۵		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۰	
				۱۴,۹۱۶	۱۳۹۸/۰۵/۱۵		۱۴,۹۱۶	۸۶,۸۶۹		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۱	
				۴,۷۹۵	۱۳۹۸/۰۷/۲۲		۴,۷۹۵	۲۶,۶۶۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۲	
				۶۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۶		۶۱	۳۳۸		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۳	
				۴۷	۱۳۹۸/۰۷/۰۹		۴۷	۳۳۳		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۴	
				۱۷	۱۳۹۸/۰۵/۱۶		۱۷	۹۳		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۵	
				۱,۰۷	۱۳۹۸/۰۵/۱۵		۱,۰۷	۵۶۶		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۶	
				۱,۸۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۶		۱,۸۶۰	۹,۳۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۷	
				۱۲۶	۱۳۹۸/۰۸/۲۵		۱۲۶	۷۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۸	
				۱۹۰	۱۳۹۸/۰۶/۲۹		۱۹۰	۹۵۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۵۹	
				۹۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۷		۹۰۰	۵,۰۰۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۱-۶۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوره هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات ب علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)					
								۵۰۱,۲۰۴				
								۸۰				
								۱۶۰				
								۱۶۰				
								۱۰,۶۱۲,۷۷۳				
								۷۷,۵۰۱				
								۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۰۹			
								۷۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۰۹			
								۶۶۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۷			
								۲۵۳,۴۷۳				
								۱۸,۴۰۱	۱۳۹۷/۱۱/۰۹			
								۱۸,۴۰۴	۱۳۹۷/۱۰/۲۴			
								۴۶,۱۶۶	۱۳۹۹/۱۱/۱۵			
								۱۶۱,۵۹۶				
								۱۶۸,۰۱۹	۱۳۹۹/۰۴/۲۸			
								۱۳۹,۴۵۷	۱۳۹۹/۰۴/۲۹			
								۶۶,۶۸۶	۱۳۹۹/۰۴/۲۹			
								۷۸,۸۷۵	۱۳۹۹/۰۴/۳۰			
								۷۸,۳۳۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰			
								۷۲۹,۶۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۲			
								۱۰				
								۶۶,۱۷۷	۱۳۹۹/۰۵/۲۸			
								۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۴			
								۹۱,۵۸۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۳			
								۸,۴۲۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۷			
								۳,۶۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۰۳			
								۱۶۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۷			
								۱,۶۲۸	۱۳۹۹/۰۱/۲۴			
								۸۵۷	۱۳۹۵/۰۵/۳۰			
								۴۸۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۸			
								۱,۳۸۰,۰۰۰				
								۶۶۹,۲۰۸				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات معلومه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		ارزش - میلیون ریال	نوع				شماره	تاریخ	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)								
۲۰۱	اندیشه نگار پارس			۵۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۹/۱۹	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪			
۲۰۲	اندیشه نگار پارس			۵۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۷/۲۱	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪			
۲۰۳	اندیشه نگار پارس			۵۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪			
۲۰۴	اندیشه نگار پارس			۵۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪			
۲۰۵	اندیشه نگار پارس					۱,۷۷۱	۷,۰۶۳	۱۳۹۹/۰۱/۱۳	۱,۷۷۱	۱۰۰٪			
۲۰۶	اندیشه نگار پارس					۹۹۴	۴,۹۷۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	۹۹۴	۱۰۰٪			
۲۰۷	اندیشه نگار پارس					۱,۰۰۱	۵۴	۱۳۹۶/۱۱/۰۷	۱,۰۰۱	۱۰۰٪			
۲۰۸	اندیشه نگار پارس					۹,۷۲۰	۵۴,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۴	۹,۷۲۰	۱۰۰٪			
۲۰۹	اندیشه نگار پارس					۱۴۶,۸۰۵	۸۱۵,۵۸۱	۱۳۹۹/۰۱/۲۰	۱۴۶,۸۰۵	۱۰۰٪			
۲۰۱۰	اندیشه نگار پارس					۹۴	۵۲۰	۱۳۹۹/۰۳/۰۶	۹۴	۱۰۰٪			
۲۰۱۱	اندیشه نگار پارس					۲,۳۷۴	۱۳,۱۹۹	۱۳۹۷/۰۵/۰۶	۲,۳۷۴	۱۰۰٪			
۲۰۱۲	اندیشه نگار پارس					۳۸	۲۱۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۵	۳۸	۱۰۰٪			
۲۰۱۳	اندیشه نگار پارس					۲۶۹	۱,۴۴۹	۱۳۹۸/۰۸/۰۹	۲۶۹	۱۰۰٪			
۲۰۱۴	اندیشه نگار پارس					۹۲۲	۵,۱۲۸	۱۳۹۷/۰۷/۰۳	۹۲۲	۱۰۰٪			
۲۰۱۵	اندیشه نگار پارس					۱,۸۶۴	۹,۳۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۱۶	۱,۸۶۴	۱۰۰٪			
۲۰۱۶	اندیشه نگار پارس					۶۳	۳۴۸	۱۳۹۶/۰۷/۱۵	۶۳	۱۰۰٪			
۲۰۱۷	اندیشه نگار پارس					۲,۱۷۰	۱۰,۸۴۸	۱۳۹۹/۰۸/۰۱	۲,۱۷۰	۱۰۰٪			
۲۰۱۸	اندیشه نگار پارس					۲,۱۵۳	۱۱,۹۵۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۱	۲,۱۵۳	۱۰۰٪			
۲۰۱۹	اندیشه نگار پارس					۶,۷۹۴	۳۷,۷۴۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۶,۷۹۴	۱۰۰٪			
۲۰۲۰	اندیشه نگار پارس					۵۰۷	۲,۵۳۳	۱۳۹۹/۰۱/۰۷	۵۰۷	۱۰۰٪			
۲۰۲۱	اندیشه نگار پارس					۵,۹۱۵	۱۳,۳۷۸	۱۳۹۸/۰۱/۲۳	۵,۹۱۵	۱۰۰٪			
۲۰۲۲	اندیشه نگار پارس					۴۳۷	۲,۴۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۴۳۷	۱۰۰٪			
۲۰۲۳	اندیشه نگار پارس					۳۸۰	۱۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۱/۰۳	۳۸۰	۱۰۰٪			
۲۰۲۴	اندیشه نگار پارس					۱,۶۸۹	۹,۳۸۱	۱۳۹۹/۰۶/۱۸	۱,۶۸۹	۱۰۰٪			
۲۰۲۵	اندیشه نگار پارس					۹۹۴	۴,۹۷۱	۱۳۹۸/۰۶/۲۳	۹۹۴	۱۰۰٪			
۲۰۲۶	اندیشه نگار پارس					۷۷	۴۶۶	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۷۷	۱۰۰٪			
۲۰۲۷	اندیشه نگار پارس					۳۵۸	۱,۷۸۹	۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۳۵۸	۱۰۰٪			
۲۰۲۸	اندیشه نگار پارس					۶,۳۸۱	۳۴,۸۴۵	۱۳۹۷/۰۱/۰۳	۶,۳۸۱	۱۰۰٪			
۲۰۲۹	اندیشه نگار پارس					۴۰۸	۲,۴۶۴	۱۳۹۹/۰۶/۱۴	۴۰۸	۱۰۰٪			
۲۰۳۰	اندیشه نگار پارس					۲۴	۱۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۱۳	۲۴	۱۰۰٪			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات باطله و قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) - میلیون ریال	تاریخ اعطاء/انقضای	وضعیت وثیقه	مصدور هیات مدیره
				تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
				خالص (۱)	ناخالص (۲)	خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				
							۵۱,۰۷۳,۳۰۴				
۲۰۳۱	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۲۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۱/۲۳			
۲۰۳۲	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۸,۰۴۱	۱۳۹۸/۸/۲۰			
۲۰۳۳	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۲,۱۰۴	۱۳۹۶/۹/۲۹			
۲۰۳۴	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۸	۱۳۹۸/۹/۲۳			
۲۰۳۵	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۵,۲۵۰	۱۳۹۸/۳/۱۳			
۲۰۳۶	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۲,۱۹۶	۱۳۹۸/۲/۲۰			
۲۰۳۷	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۶۳	۱۳۹۸/۱/۱۴			
۲۰۳۸	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۳۵۳	۱۳۹۸/۱/۲۷			
۲۰۳۹	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۵,۸۳۳	۱۳۹۸/۵/۲۰			
۲۰۴۰	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۴۸۷	۱۳۹۷/۱/۲۳			
۲۰۴۱	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۴۶۶	۱۳۹۷/۹/۰۶			
۲۰۴۲	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۵۰۰	۱۳۹۶/۱/۱۱			
۲۰۴۳	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱,۱۶۶	۱۳۹۵/۱/۲۰			
۲۰۴۴	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱۵	۱۳۹۵/۳/۲۹			
۲۰۴۵	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۲,۰۰۰	۱۳۹۶/۳/۲۱			
۲۰۴۶	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱۱۰	۱۳۹۸/۲/۱۸			
۲۰۴۷	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۷,۰۴۶	۱۳۹۸/۱/۰۳			
۲۰۴۸	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۶۶	۱۳۹۸/۵/۲۳			
۲۰۴۹	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱,۶۰۰	۱۳۹۸/۸/۲۴			
۲۰۵۰	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۶۸۳	۱۳۹۸/۶/۱۰			
۲۰۵۱	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۳	۱۳۹۸/۱/۱۰			
۲۰۵۲	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۳۳۳	۱۳۹۸/۱/۲۷			
۲۰۵۳	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱۳,۲۱۱	۱۳۹۷/۱/۲۹			
۲۰۵۴	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۸۶۵	۱۳۹۸/۸/۲۱			
۲۰۵۵	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۶,۳۰۰	۱۳۹۸/۱/۰۳			
۲۰۵۶	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱۶,۹۸۴	۱۳۹۸/۶/۲۱			
۲۰۵۷	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۸۶۱	۱۳۹۸/۶/۲۱			
۲۰۵۸	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۳,۸۸۸	۱۳۹۸/۶/۲۳			
۲۰۵۹	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۱۵۶	۱۳۹۸/۲/۱۷			
۲۰۶۰	ادبیشه نگار پارس		ادبیشه نگار پارس				۵۸	۱۳۹۶/۳/۰۲			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					خالص (۳)
۲-۶۱	اندیشه نگار پارس					۴۷۰	۲,۶۱۰	۴۷۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۴۷۰
۲-۶۲	اندیشه نگار پارس					۴۱۵	۲,۳۰۶	۴۱۵	۱۳۹۶/۰۹/۰۴	۴۱۵
۲-۶۳	اندیشه نگار پارس					۱,۵۶۸	۷,۸۴۲	۱,۵۶۸	۱۳۹۹/۱۰/۰۲	۱,۵۶۸
۲-۶۴	اندیشه نگار پارس					۱,۷۳۳	۹,۶۲۵	۱,۷۳۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۲	۱,۷۳۳
۲-۶۵	اندیشه نگار پارس					۶۷۱	۳,۷۲۸	۶۷۱	۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۶۷۱
۲-۶۶	اندیشه نگار پارس					۲۳۸	۱,۳۲۱	۲۳۸	۱۳۹۵/۱۱/۱۰	۲۳۸
۲-۶۷	اندیشه نگار پارس					۵۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۶/۲۴	۵۰,۰۰۰
۲-۶۸	اندیشه نگار پارس					۹۱,۵۸۰			۱۳۹۹/۰۷/۰۳	۹۱,۵۸۰
۲-۶۹	اندیشه نگار پارس					۸,۴۲۰			۱۳۹۹/۰۷/۰۷	۸,۴۲۰
۲-۷۰	اندیشه نگار پارس					۳,۶۰۰	۲۰,۰۰۰	۳,۶۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۰۳	۳,۶۰۰
۲-۷۱	اندیشه نگار پارس						۱۶۰		۱۳۹۹/۰۹/۲۲	
۲-۷۲	اندیشه نگار پارس					۱,۶۲۸	۸,۵۷۱	۱,۶۲۸	۱۳۹۹/۰۱/۲۴	۱,۶۲۸
۲-۷۳	اندیشه نگار پارس						۵۷۰		۱۳۹۵/۰۵/۳۰	
۲-۷۴	اندیشه نگار پارس					۴۸۰	۳,۰۰۰	۴۸۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۸	۴۸۰
۲-۷۵	اندیشه نگار پارس									۱,۳۸۰,۰۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					خالص (۳)
۳-۱	ریخته گران		فواد ماهان سپاهان			۶۳۸,۶۸۸		۶۳۸,۶۸۸	۱۳۹۱/۰۱/۰۱	۶۳۸,۶۸۸
۳-۲	ریخته گران		دانی			۶۳۶,۶۶۹		۶۳۶,۶۶۹	۱۳۹۱/۰۱/۰۱	۶۳۶,۶۶۹
۳-۳	ریخته گران		برج سازهان شایان اسپادانا			۵۸,۳۳۳		۵۸,۳۳۳	۱۳۹۱/۰۱/۰۱	۵۸,۳۳۳



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۴-۱	گزارش	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	اطلس خودرو	۱,۹۵۵,۶۹۶				۱,۹۵۵,۶۹۶	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۵=۱۰۲۰۳۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۵-۱	گروه کوپل دارو	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی		۴۸,۰۰۰				۴۸,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	۵=۱۰۲۰۳۰۴
۵-۲	گروه کوپل دارو			۳۳۵,۶۰۰				۳۳۵,۶۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۲۶	
۵-۳	گروه کوپل دارو			۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۵	
۵-۴	گروه کوپل دارو			۴۰۰,۰۰۰				۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۲۷	
۵-۵	گروه کوپل دارو			۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۶	
۵-۶	گروه کوپل دارو			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۰۷	
۵-۷	گروه کوپل دارو			۲۸۷,۰۰۰				۲۸۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۳	
۵-۸	گروه کوپل دارو			۳۳۰,۰۰۰				۳۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۵	
۵-۹	گروه کوپل دارو			۳۶۵,۰۰۰				۳۶۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	
۵-۱۰	گروه کوپل دارو			۱۸۷,۰۰۰				۱۸۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۰۶	
۵-۱۱	گروه کوپل دارو			۱۵۱,۶۰۰				۱۵۱,۶۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۰۶	
۵-۱۲	گروه کوپل دارو			۱۶,۰۰۰				۱۶,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	
۵-۱۳	گروه کوپل دارو			۶۸۳,۳۶۶				۶۸۳,۳۶۶	۱۳۹۸/۱۱/۲۷	
۵-۱۴	گروه کوپل دارو			۵۱۰,۰۰۰	۳,۵۵۱,۰۰۰			۴,۰۶۱,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۱	
۵-۱۵	گروه کوپل دارو			۴۰۰,۰۰۰				۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	
۵-۱۶	گروه کوپل دارو			۶۰۰,۰۰۰				۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	
۵-۱۷	گروه کوپل دارو			۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۱	
۵-۱۸	گروه کوپل دارو			۱,۴۰۰,۰۰۰				۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	
۵-۱۹	گروه کوپل دارو			۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۲	
۵-۲۰	گروه کوپل دارو			۱۲۰,۰۰۰				۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۴	
۵-۲۱	گروه کوپل دارو			۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	
۵-۲۲	گروه کوپل دارو			۱۳۰,۰۰۰				۱۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	
۵-۲۳	گروه کوپل دارو			۱۵۰,۰۰۰				۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

تاریخ	شماره	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه
			مجموع تسهیلات تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) تمام شده سهام/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
					تاریخ اعطا/ ایجاد	خالص (۲)	ناخالص	خالص جاری (۱)				
											۶-۱	
			۱۲,۸۲۳	۱۳۹۳/۱۱/۱۴			۱۲,۸۲۳		جتل آرا		۶-۲	
			۳,۲۱۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۴			۳,۲۱۲		جتل آرا		۶-۳	
			۳,۲۱۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۸			۳,۲۱۲		جتل آرا		۶-۴	
			۱۴,۱۱۹	۱۳۹۴/۰۷/۰۶			۱۴,۱۱۹		جتل آرا		۶-۵	
			۷,۴۷۰	۱۳۹۴/۰۱/۱۹			۷,۴۷۰		جتل آرا		۶-۶	
			۷,۱۱۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۵			۷,۱۱۸		جتل آرا		۶-۷	
			۱,۴۹۱	۱۳۹۳/۱۲/۱۶			۱,۴۹۱		جتل آرا		۶-۸	
			۵,۸۰۵	۱۳۹۴/۰۲/۰۶			۵,۸۰۵		جتل آرا		۶-۹	
			۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۱۹			۴,۵۸۸		جتل آرا		۶-۱۰	
			۵,۵۰۶	۱۳۹۳/۱۱/۱۹			۵,۵۰۶		جتل آرا		۶-۱۱	
			۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۱۹			۴,۵۸۸		جتل آرا		۶-۱۲	
			۷,۱۶۸	۱۳۹۴/۰۱/۱۹			۷,۱۶۸		جتل آرا		۶-۱۳	
			۷,۹۰۸	۱۳۹۳/۱۱/۲۰			۷,۹۰۸		جتل آرا		۶-۱۴	
			۳,۱۵۷	۱۳۹۳/۱۱/۲۴			۳,۱۵۷		جتل آرا		۶-۱۵	
			۱۹,۸۴۳	۱۳۹۴/۰۱/۱۷			۱۹,۸۴۳		جتل آرا		۶-۱۶	
			۷,۱۱۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۷,۱۱۴		جتل آرا		۶-۱۷	
			۲,۰۹۲	۱۳۹۳/۰۱/۲۹			۲,۰۹۲		جتل آرا		۶-۱۸	
			۳,۱۳۸	۱۳۹۳/۰۱/۳۰			۳,۱۳۸		جتل آرا		۶-۱۹	
			۳,۱۳۶	۱۳۹۳/۱۱/۰۱			۳,۱۳۶		جتل آرا		۶-۲۰	
			۳,۱۳۶	۱۳۹۳/۱۱/۰۱			۳,۱۳۶		جتل آرا		۶-۲۱	
			۴,۳۹۹	۱۳۹۳/۱۱/۰۲			۴,۳۹۹		جتل آرا		۶-۲۲	
			۵,۱۶۲	۱۳۹۳/۱۱/۰۲			۵,۱۶۲		جتل آرا		۶-۲۳	
			۲,۲۹۴	۱۳۹۳/۱۱/۰۴			۲,۲۹۴		جتل آرا		۶-۲۴	
			۲,۲۹۴	۱۳۹۳/۱۱/۰۶			۲,۲۹۴		جتل آرا		۶-۲۵	
			۲,۲۹۴	۱۳۹۳/۱۱/۰۶			۲,۲۹۴		جتل آرا		۶-۲۶	
			۱۰,۷۱۶	۱۳۹۴/۰۱/۰۱			۱۰,۷۱۶		جتل آرا		۶-۲۷	
			۷۶,۷۶۹	۱۳۹۴/۱۱/۰۸			۷۶,۷۶۹		جتل آرا		۶-۲۸	
			۹,۰۲۲	۱۳۹۳/۱۱/۲۰			۹,۰۲۲		جتل آرا		۶-۲۹	
			۳۴,۸۵۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۰			۳۴,۸۵۰		جتل آرا		۶-۳۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصدبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف			
				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلتواه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	تاریخ اعطاء ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال					خالص تسهیلات - میلیون ریال		
							خالص (۳)					ناخالص	خالص جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۶,۷۶۸	۱۳۹۴/۰۱/۲۵			۶,۷۶۸		جستار	۶-۳۱			
				۶,۳۳۳	۱۳۹۴/۰۱/۱۹			۶,۳۳۳		جستار	۶-۳۲			
				۴,۵۸۸	۱۳۹۴/۰۱/۱۷			۴,۵۸۸		جستار	۶-۳۳			
				۷,۲۴۸	۱۳۹۴/۰۱/۱۷			۷,۲۴۸		جستار	۶-۳۴			
				۵,۸۵۸	۱۳۹۳/۱۲/۰۹			۵,۸۵۸		جستار	۶-۳۵			
				۱۳,۶۱۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۷			۱۳,۶۱۸		جستار	۶-۳۶			
				۴,۶۰۱	۱۳۹۴/۰۱/۱۷			۴,۶۰۱		جستار	۶-۳۷			
				۳,۱۹۴	۱۳۹۳/۰۱/۰۶			۳,۱۹۴		جستار	۶-۳۸			
				۳,۱۹۴	۱۳۹۳/۰۱/۰۷			۳,۱۹۴		جستار	۶-۳۹			
				۳,۱۹۴	۱۳۹۳/۰۱/۰۸			۳,۱۹۴		جستار	۶-۴۰			
				۲,۱۲۴	۱۳۹۳/۰۱/۱۱			۲,۱۲۴		جستار	۶-۴۱			
				۲,۱۲۳	۱۳۹۳/۰۱/۱۱			۲,۱۲۳		جستار	۶-۴۲			
				۳,۱۷۷	۱۳۹۳/۰۱/۱۴			۳,۱۷۷		جستار	۶-۴۳			
				۳,۱۷۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵			۳,۱۷۵		جستار	۶-۴۴			
				۱,۹۵۹	۱۳۹۳/۰۱/۲۰			۱,۹۵۹		جستار	۶-۴۵			
				۸,۲۰۵	۱۳۹۳/۱۱/۱۴			۸,۲۰۵		جستار	۶-۴۶			
				۲,۲۹۹	۱۳۹۴/۰۲/۱۹			۲,۲۹۹		جستار	۶-۴۷			
				۵,۸۵۰	۱۳۹۴/۰۲/۱۸			۵,۸۵۰		جستار	۶-۴۸			
				۹,۰۲۴	۱۳۹۳/۱۱/۲۰			۹,۰۲۴		جستار	۶-۴۹			
				۷,۲۸۸	۱۳۹۴/۰۱/۱۷			۷,۲۸۸		جستار	۶-۵۰			
				۲۲,۱۶۴	۱۳۹۴/۰۵/۲۴			۲۲,۱۶۴		جستار	۶-۵۱			
				۳,۱۵۳	۱۳۹۳/۰۱/۲۵			۳,۱۵۳		جستار	۶-۵۲			
				۳,۱۴۴	۱۳۹۳/۰۱/۲۹			۳,۱۴۴		جستار	۶-۵۳			
				۲,۱۳۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۴			۲,۱۳۰		جستار	۶-۵۴			
				۳,۱۴۱	۱۳۹۳/۰۱/۲۹			۳,۱۴۱		جستار	۶-۵۵			
				۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۲۰			۴,۵۸۸		جستار	۶-۵۶			
				۱,۱۵۰	۱۳۹۴/۰۲/۰۶			۱,۱۵۰		جستار	۶-۵۷			
				۶,۱۳۳	۱۳۹۴/۰۱/۱۹			۶,۱۳۳		جستار	۶-۵۸			
				۷,۶۰۱	۱۳۹۴/۰۱/۱۹			۷,۶۰۱		جستار	۶-۵۹			
				۷,۱۱۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۱			۷,۱۱۹		جستار	۶-۶۰			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف			
شماره	تاریخ	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال					خالص تسهیلات - میلیون ریال		
							خالص (۳)					ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۵۰۱۰۲۰۳۰۴										
				۴۵۰۳	۱۳۹۳/۱/۰۹				۴۵۰۳		جستار			
				۴۵۸۸	۱۳۹۳/۱/۱۳				۴۵۸۸		جستار			
				۱۳۱۸۶	۱۳۹۳/۱/۰۴				۱۳۱۸۶		جستار			
				۱۸۰۶	۱۳۹۳/۱/۲۲				۱۸۰۶		جستار			
				۱۳۰۸	۱۳۹۳/۱/۲۱				۱۳۰۸		جستار			
				۷۱۲۴	۱۳۹۳/۱/۲۳				۷۱۲۴		جستار			
				۲۱۲۹	۱۳۹۳/۱/۰۷				۲۱۲۹		جستار			
				۴۲۱۳	۱۳۹۳/۱/۲۳				۴۲۱۳		جستار			
				۸۱۸۶	۱۳۹۳/۱/۰۶				۸۱۸۶		جستار			
				۲۳۵۰۸	۱۳۹۳/۰۵/۰۶				۲۳۵۰۸		جستار			
				۱۳۹۸۸	۱۳۹۳/۱/۲۳				۱۳۹۸۸		جستار			
				۴۱۰۰	۱۳۹۳/۱/۲۵				۴۱۰۰		جستار			
				۷۱۶۱	۱۳۹۳/۱/۰۲				۷۱۶۱		جستار			
				۴۴۴۷	۱۳۹۳/۰۶/۰۱				۴۴۴۷		جستار			
				۳۱۴۳	۱۳۹۳/۱/۲۸				۳۱۴۳		جستار			
				۲۲۹۶	۱۳۹۳/۱/۰۵				۲۲۹۶		جستار			
				۳۲۱۶	۱۳۹۳/۱/۲۳				۳۲۱۶		جستار			
				۳۴۴۴	۱۳۹۳/۱/۲۵				۳۴۴۴		جستار			
				۱۳۶۲	۱۳۹۳/۱/۰۹				۱۳۶۲		جستار			
				۳۱۵۳	۱۳۹۳/۱/۲۴				۳۱۵۳		جستار			
				۲۰۹۵	۱۳۹۳/۱/۲۹				۲۰۹۵		جستار			
				۲۰۹۱	۱۳۹۳/۱/۰۱				۲۰۹۱		جستار			
				۴۵۸۸	۱۳۹۳/۱/۰۲				۴۵۸۸		جستار			
				۴۵۸۸	۱۳۹۳/۱/۰۵				۴۵۸۸		جستار			
				۳۲۱۲	۱۳۹۳/۱/۱۵				۳۲۱۲		جستار			
				۳۲۰۱	۱۳۹۳/۱/۰۴				۳۲۰۱		جستار			
				۵۸۶۰	۱۳۹۳/۱/۰۶				۵۸۶۰		جستار			
				۷۴۱۱	۱۳۹۳/۱/۲۴				۷۴۱۱		جستار			
				۲۲۹۶	۱۳۹۳/۱/۰۵				۲۲۹۶		جستار			
				۶۰۰۷	۱۳۹۳/۱/۱۳				۶۰۰۷		جستار			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بجاووه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال					
							خالص (۳)					ناخالص
				خالص غیر جاری (۲)		خالص جاری (۱)						
				۳,۲۰۱	۱۳۹۳/۱۰/۲۴			۳,۲۰۱	خالص آزا		۶-۹۱	
				۳,۸۹۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۴			۳,۸۹۰	خالص آزا		۶-۹۲	
				۲,۱۰۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۵			۲,۱۰۰	خالص آزا		۶-۹۳	
				۲,۲۹۴	۱۳۹۳/۱۱/۰۴			۲,۲۹۴	خالص آزا		۶-۹۴	
				۷,۸۵۹	۱۳۹۳/۰۲/۰۶			۷,۸۵۹	خالص آزا		۶-۹۵	
				۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۱۸			۴,۵۸۸	خالص آزا		۶-۹۶	
				۲,۱۳۵	۱۳۹۳/۰۹/۰۸			۲,۱۳۵	خالص آزا		۶-۹۷	
				۴,۵۹۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۱			۴,۵۹۲	خالص آزا		۶-۹۸	
				۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۰۹			۴,۵۸۸	خالص آزا		۶-۹۹	
				۵,۹۶۹	۱۳۹۳/۰۲/۰۶			۵,۹۶۹	خالص آزا		۶-۱۰۰	
				۳,۱۴۱	۱۳۹۳/۱۰/۲۹			۳,۱۴۱	خالص آزا		۶-۱۰۱	
				۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۰۹			۴,۵۸۸	خالص آزا		۶-۱۰۲	
				۸,۱۹۴	۱۳۹۳/۱۱/۱۴			۸,۱۹۴	خالص آزا		۶-۱۰۳	
				۱۷,۹۹۶	۱۳۹۳/۰۵/۱۳			۱۷,۹۹۶	خالص آزا		۶-۱۰۴	
				۱۳,۳۸۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۴			۱۳,۳۸۰	خالص آزا		۶-۱۰۵	
				۷,۱۷۴	۱۳۹۳/۱۱/۱۹			۷,۱۷۴	خالص آزا		۶-۱۰۶	
				۵,۳۹۱	۱۳۹۳/۰۱/۱۷			۵,۳۹۱	خالص آزا		۶-۱۰۷	
				۴,۴۴۶	۱۳۹۳/۱۱/۲۵			۴,۴۴۶	خالص آزا		۶-۱۰۸	
				۷,۲۵۱	۱۳۹۳/۰۱/۱۷			۷,۲۵۱	خالص آزا		۶-۱۰۹	
				۱۳,۷۰۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۲			۱۳,۷۰۸	خالص آزا		۶-۱۱۰	
				۱۳,۷۱۲	۱۳۹۳/۱۲/۱۲			۱۳,۷۱۲	خالص آزا		۶-۱۱۱	
				۸,۵۶۴	۱۳۹۳/۱۰/۲۳			۸,۵۶۴	خالص آزا		۶-۱۱۲	
				۱,۴۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۱۶			۱,۴۹۳	خالص آزا		۶-۱۱۳	
				۴,۵۸۸	۱۳۹۳/۱۱/۱۳			۴,۵۸۸	خالص آزا		۶-۱۱۴	
				۵,۷۰۵	۱۳۹۳/۱۱/۱۱			۵,۷۰۵	خالص آزا		۶-۱۱۵	
				۳,۲۰۴	۱۳۹۳/۱۰/۰۳			۳,۲۰۴	خالص آزا		۶-۱۱۶	
				۲,۰۹۷	۱۳۹۳/۱۰/۲۸			۲,۰۹۷	خالص آزا		۶-۱۱۷	
				۲,۱۳۵	۱۳۹۳/۰۸/۲۷			۲,۱۳۵	خالص آزا		۶-۱۱۸	
				۴,۲۱۹	۱۳۹۳/۰۸/۰۸			۴,۲۱۹	خالص آزا		۶-۱۱۹	
				۴,۲۸۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۰			۴,۲۸۷	خالص آزا		۶-۱۲۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطای/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
					خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				ناخالص
						۵۰۱۰۲۰۳۰۴				
۶-۱۲۱	حساب آزا			۶,۱۰۸			۱۳۹۲/۱/۰۶	۶,۱۰۸		
۶-۱۲۲	حساب آزا			۶,۲۱۳			۱۳۹۲/۱/۲۳	۶,۲۱۳		
۶-۱۲۳	حساب آزا			۴,۵۹۲			۱۳۹۲/۱/۱۳	۴,۵۹۲		
۶-۱۲۴	حساب آزا			۳,۱۸۴			۱۳۹۲/۱/۱۱	۳,۱۸۴		
۶-۱۲۵	حساب آزا			۳,۲۱۲			۱۳۹۲/۱/۱۸	۳,۲۱۲		
۶-۱۲۶	حساب آزا			۱,۴۹۳			۱۳۹۲/۱/۱۷	۱,۴۹۳		
۶-۱۲۷	حساب آزا			۳,۲۱۶			۱۳۹۲/۱/۱۵	۳,۲۱۶		
۶-۱۲۸	حساب آزا			۴,۵۹۲			۱۳۹۲/۱/۱۵	۴,۵۹۲		
۶-۱۲۹	حساب آزا			۴,۵۸۸			۱۳۹۲/۱/۱۶	۴,۵۸۸		
۶-۱۳۰	حساب آزا			۹,۰۲۴			۱۳۹۲/۱/۱۹	۹,۰۲۴		
۶-۱۳۱	حساب آزا			۳,۱۸۴			۱۳۹۲/۱/۱۱	۳,۱۸۴		
۶-۱۳۲	حساب آزا			۲,۳۱۷			۱۳۹۲/۱/۲۳	۲,۳۱۷		
۶-۱۳۳	حساب آزا			۲,۰۹۵			۱۳۹۲/۱/۲۸	۲,۰۹۵		
۶-۱۳۴	حساب آزا			۸,۹۷۷			۱۳۹۲/۱/۰۶	۸,۹۷۷		
۶-۱۳۵	حساب آزا			۸,۱۸۶			۱۳۹۲/۱/۰۶	۸,۱۸۶		
۶-۱۳۶	حساب آزا			۴,۵۹۲			۱۳۹۲/۱/۱۶	۴,۵۹۲		
۶-۱۳۷	حساب آزا			۸,۲۱۷			۱۳۹۲/۱/۱۶	۸,۲۱۷		
۶-۱۳۸	حساب آزا			۳,۱۴۵			۱۳۹۲/۱/۲۷	۳,۱۴۵		
۶-۱۳۹	حساب آزا			۲,۰۹۵			۱۳۹۲/۱/۲۸	۲,۰۹۵		
۶-۱۴۰	حساب آزا			۴,۱۰۵			۱۳۹۲/۱/۰۶	۴,۱۰۵		
۶-۱۴۱	حساب آزا			۲,۶۹۷			۱۳۹۲/۱/۰۱	۲,۶۹۷		
۶-۱۴۲	حساب آزا			۱۳,۵۹۷			۱۳۹۲/۱/۰۱	۱۳,۵۹۷		
۶-۱۴۳	حساب آزا			۵,۷۴۴			۱۳۹۲/۱/۰۶	۵,۷۴۴		
۶-۱۴۴	حساب آزا			۸,۳۲۱			۱۳۹۲/۱/۱۶	۸,۳۲۱		
۶-۱۴۵	حساب آزا			۳,۱۵۳			۱۳۹۲/۱/۲۴	۳,۱۵۳		
۶-۱۴۶	حساب آزا			۵,۱۰۵			۱۳۹۲/۱/۰۳	۵,۱۰۵		
۶-۱۴۷	حساب آزا			۲,۱۲۸			۱۳۹۲/۱/۰۸	۲,۱۲۸		
۶-۱۴۸	حساب آزا			۳,۲۰۴			۱۳۹۲/۱/۰۳	۳,۲۰۴		
۶-۱۴۹	حساب آزا			۳,۲۰۶			۱۳۹۲/۱/۰۳	۳,۲۰۶		
۶-۱۵۰	حساب آزا			۴,۱۰۱			۱۳۹۲/۱/۰۶	۴,۱۰۱		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	شماره	
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱-۲-۳+۴	تاریخ اعطای/انجام	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تعهدات - میلیون ریال					
							خالص (۳)					ناخالص
							خالص تسهیلات - میلیون ریال					
							خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				
				۳,۲۰۱	۱۳۹۳/۱/۲۶			۳,۲۰۱		جلال آرا	۶-۱۵۱	
				۳,۱۷۳	۱۳۹۳/۱/۱۵			۳,۱۷۳		جلال آرا	۶-۱۵۲	
				۳,۱۷۵	۱۳۹۳/۱/۱۵			۳,۱۷۵		جلال آرا	۶-۱۵۳	
				۲,۰۹۲	۱۳۹۳/۱/۳۰			۲,۰۹۲		جلال آرا	۶-۱۵۴	
				۶,۰۵	۱۳۹۳/۱/۲۶			۶,۰۵		جلال آرا	۶-۱۵۵	
				۱,۳۹۹	۱۳۹۳/۲/۱۷			۱,۳۹۹		جلال آرا	۶-۱۵۶	
				۳,۲۰۶	۱۳۹۳/۱/۲۳			۳,۲۰۶		جلال آرا	۶-۱۵۷	
				۵,۵۰۶	۱۳۹۳/۱/۱۲			۵,۵۰۶		جلال آرا	۶-۱۵۸	
				۸,۹۸۶	۱۳۹۳/۱/۱۴			۸,۹۸۶		جلال آرا	۶-۱۵۹	
				۶,۵۹۲	۱۳۹۳/۱/۲۹			۶,۵۹۲		جلال آرا	۶-۱۶۰	
				۳,۱۵۵	۱۳۹۳/۱/۲۶			۳,۱۵۵		جلال آرا	۶-۱۶۱	
				۳,۱۵۳	۱۳۹۳/۱/۲۶			۳,۱۵۳		جلال آرا	۶-۱۶۲	
				۸,۱۸۶	۱۳۹۳/۱/۲۶			۸,۱۸۶		جلال آرا	۶-۱۶۳	
				۸,۱۸۶	۱۳۹۳/۱/۲۶			۸,۱۸۶		جلال آرا	۶-۱۶۴	
				۶,۵۸۸	۱۳۹۳/۱/۱۳			۶,۵۸۸		جلال آرا	۶-۱۶۵	
				۲,۱۴۵	۱۳۹۳/۹/۲۸			۲,۱۴۵		جلال آرا	۶-۱۶۶	
				۲,۱۴۵	۱۳۹۳/۹/۱۱			۲,۱۴۵		جلال آرا	۶-۱۶۷	
				۳,۱۰۳	۱۳۹۳/۹/۲۷			۳,۱۰۳		جلال آرا	۶-۱۶۸	
				۳,۱۷۲	۱۳۹۳/۱/۱۶			۳,۱۷۲		جلال آرا	۶-۱۶۹	
				۳,۰۸۵	۱۳۹۳/۱/۱۶			۳,۰۸۵		جلال آرا	۶-۱۷۰	
				۶,۳۵۷	۱۳۹۳/۱/۲۶			۶,۳۵۷		جلال آرا	۶-۱۷۱	
				۷,۵۹۵	۱۳۹۳/۱/۲۵			۷,۵۹۵		جلال آرا	۶-۱۷۲	
				۷,۶۱۷	۱۳۹۳/۱/۱۹			۷,۶۱۷		جلال آرا	۶-۱۷۳	
				۳,۴۶۱	۱۳۹۳/۱/۲۳			۳,۴۶۱		جلال آرا	۶-۱۷۴	
				۶,۵۹۲	۱۳۹۳/۱/۲۵			۶,۵۹۲		جلال آرا	۶-۱۷۵	
				۶۲	۱۳۹۳/۱/۲۴		۳۸۹			جلال آرا	۶-۱۷۶	
				۵۷,۴۷۶	۱۳۹۳/۲/۲۰۸			۵۷,۴۷۶		توسعه تجارت صبارا	۶-۱۷۷	
				۵۷,۴۷۳	۱۳۹۳/۲/۲۰۸			۵۷,۴۷۳		توسعه تجارت صبارا	۶-۱۷۸	
				۵۷,۴۷۶	۱۳۹۳/۲/۲۰۸			۵۷,۴۷۶		توسعه تجارت صبارا	۶-۱۷۹	
				۵۷,۴۷۶	۱۳۹۳/۲/۲۰۸			۵۷,۴۷۶		توسعه تجارت صبارا	۶-۱۸۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصرفه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه		
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال						
							خالص جاری (۱)					خالص غیر جاری (۲)	
				خالص (۳)	ناخالص								
				۵=۱+۲+۳+۴									
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۶					۱۰۰,۰۰۰	شرکت خیرکنا	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۶					۵۰,۰۰۰	شرکت خیرکنا	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲
				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۹					۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری انتخاب	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۳
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۹					۱۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری انتخاب	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۴
				۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۲					۱۵۰,۰۰۰	شرکت مظهر ضمیر	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۵
				۶۰,۸۸۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴					۶۰,۸۸۴	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۶
				۳۱,۴۸۵	۱۳۹۹/۰۶/۰۳					۳۱,۴۸۵	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۷
				۳,۹۰۳	۱۳۹۹/۰۵/۲۸					۳,۹۰۳	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۸
				۱۲,۱۱۴	۱۳۹۹/۰۵/۲۷					۱۲,۱۱۴	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۹
				۴۹,۳۳۶	۱۳۹۹/۰۶/۱۹					۴۹,۳۳۶	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۰
				۱۴۶,۹۶۰	۱۳۹۹/۰۹/۱۹					۱۴۶,۹۶۰	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۱
				۵۳,۵۰۱	۱۳۹۹/۰۹/۲۳					۵۳,۵۰۱	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۲
				۸۰,۰۶۸	۱۳۹۹/۱۰/۰۲					۸۰,۰۶۸	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۳
				۳۸,۱۶۶	۱۳۹۹/۰۹/۲۵					۳۸,۱۶۶	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۴
				۳۸,۱۶۶	۱۳۹۹/۰۹/۱۰					۳۸,۱۶۶	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۵
				۳۳,۵۱۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۹					۳۳,۵۱۲	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۶
				۱۲۱,۲۱۳	۱۳۹۹/۱۰/۰۱					۱۲۱,۲۱۳	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۷
				۵۴,۷۷۲	۱۳۹۹/۰۸/۰۳					۵۴,۷۷۲	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۸
				۲,۵۴۸	۱۳۹۹/۰۶/۱۵					۲,۵۴۸	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۱۹
				۱۲۲,۵۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۶					۱۲۲,۵۰۰	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۰
				۱۸۴,۶۱۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۳					۱۸۴,۶۱۴	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۱
				۳۵,۵۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶					۳۵,۵۰۰	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۲
				۴۹,۹۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۱					۴۹,۹۵۰	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۳
				۶,۶۸۸	۱۳۹۹/۱۱/۲۸					۶,۶۸۸	شرکت بسیار شیمی سپیدان	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۴
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۶					۱۰۰,۰۰۰	سپید مظهر انتخاب	گروه انتخاب (دیانی)	۷-۲۵



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطای/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۸-۱	شرکت صنایع سندن ایرانیان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت صنایع سندن ایرانیان	۸۵۲,۲۹۶				۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۸۵۲,۲۹۶	
۸-۲	شرکت صنایع سندن ایرانیان			۲۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۶/۰۳	۲۰۰,۰۰۰	
۸-۳	شرکت صنایع سندن ایرانیان			۱۳۷,۰۷۸				۱۳۹۹/۰۶/۰۲	۱۳۷,۰۷۸	
۸-۴	شرکت صنایع سندن ایرانیان			۸۶۱,۰۷۹				۱۳۹۹/۰۸/۲۹	۸۶۱,۰۷۹	
۸-۵	شرکت صنایع سندن ایرانیان			۲۰۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۶/۰۳	۲۰۰,۰۰۰	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطای/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۹-۱	خودرو سازی مدیران	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	صنایع خودرو سازی مدیران	۵۰,۲۹۷				۱۳۹۵/۰۵/۰۲	۵۰,۲۹۷	
۹-۲	خودرو سازی مدیران			۳۰,۳۹۲				۱۳۹۸/۰۲/۰۴	۳۰,۳۹۲	
۹-۳	خودرو سازی مدیران			۲۹۰,۲۷۰				۱۳۹۸/۰۲/۰۹	۲۹۰,۲۷۰	
۹-۴	خودرو سازی مدیران			۲۶۶,۱۵۲				۱۳۹۸/۰۲/۱۶	۲۶۶,۱۵۲	
۹-۵	خودرو سازی مدیران			۲۴۸,۳۴۶				۱۳۹۸/۰۲/۰۱	۲۴۸,۳۴۶	
۹-۶	خودرو سازی مدیران			۶۲۸,۶۶۱				۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۶۲۸,۶۶۱	
۹-۷	خودرو سازی مدیران			۵۹۹,۶۶۲				۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۵۹۹,۶۶۲	
۹-۸	خودرو سازی مدیران			۴۹۶,۸۶۶				۱۳۹۸/۱۲/۲۱	۴۹۶,۸۶۶	
۹-۹	خودرو سازی مدیران			۳۲۰,۴۳۰				۱۳۹۸/۱۱/۲۹	۳۲۰,۴۳۰	
۹-۱۰	خودرو سازی مدیران			۶۶۲,۸۹۹				۱۳۹۸/۱۰/۲۶	۶۶۲,۸۹۹	
۹-۱۱	خودرو سازی مدیران			۱۲۰,۲۶۶				۱۳۹۸/۱۲/۱۲	۱۲۰,۲۶۶	
۹-۱۲	خودرو سازی مدیران			۱۹۵,۶۲۹				۱۳۹۸/۱۱/۰۶	۱۹۵,۶۲۹	
۹-۱۳	خودرو سازی مدیران			۳۳۸,۸۲۱				۱۳۹۸/۰۱/۱۷	۳۳۸,۸۲۱	
۹-۱۴	خودرو سازی مدیران			۶۳۹,۵۵۱				۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۶۳۹,۵۵۱	
۹-۱۵	خودرو سازی مدیران			۳۳۵,۰۹۱				۱۳۹۸/۱۲/۱۲	۳۳۵,۰۹۱	
۹-۱۶	خودرو سازی مدیران			۳۲۹,۹۹۱				۱۳۹۸/۰۱/۱۹	۳۲۹,۹۹۱	
۹-۱۷	خودرو سازی مدیران			۱۱۱,۷۸۰				۱۳۹۸/۱۱/۰۶	۱۱۱,۷۸۰	
۹-۱۸	خودرو سازی مدیران			۴۶۶,۸۶۲				۱۳۹۸/۱۲/۲۱	۴۶۶,۸۶۲	
۹-۱۹	خودرو سازی مدیران			۳۲۱,۷				۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۳۲۱,۷	
۹-۲۰	خودرو سازی مدیران			۴۸۹,۱۴۰				۱۳۹۸/۱۲/۱۹	۴۸۹,۱۴۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوره هیات مدیره		وضعیت و تیفه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه		
				مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) تمام شده	تاریخ اعطا/انجام	تعهدات - میلیون ریال						خالص تسهیلات - میلیون ریال	
						قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	خالص (۳)					ناخالص	خالص غیر جاری (۲)
		ارزش - میلیون ریال	نوع	۵= ۱+۲+۳+۴									
				۲۲۸,۵۶۴	۱۳۹۸/۱۰/۰۲			۲۲۸,۵۶۴	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۱	
				۲۳۵,۹۹۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۲			۲۳۵,۹۹۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۲	
				۱۶۰,۵۰۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۸			۱۶۰,۵۰۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۳	
				۱۳۸,۳۴۲	۱۳۹۸/۱۱/۱۹			۱۳۸,۳۴۲	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۴	
				۵۲۱,۲۲۱	۱۳۹۸/۱۲/۱۹			۵۲۱,۲۲۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۵	
				۵۴۲,۹۲۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۴			۵۴۲,۹۲۸	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۶	
				۵۰۴,۳۱۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۷			۵۰۴,۳۱۶	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۷	
				۵۵,۰۰۵	۱۳۹۸/۱۱/۲۸			۵۵,۰۰۵	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۸	
				۱۴۸,۰۰۱	۱۳۹۸/۱۰/۲۴			۱۴۸,۰۰۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۲۹	
				۵۹۰,۸۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸			۵۹۰,۸۸۸	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۰	
				۱۶۰,۹۲۶	۱۳۹۸/۱۰/۰۸			۱۶۰,۹۲۶	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۱	
				۶۰۹,۳۰۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸			۶۰۹,۳۰۸	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۲	
				۵۲۱,۶۹۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۴			۵۲۱,۶۹۹	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۳	
				۱۲۲,۲۰۷	۱۳۹۸/۰۸/۲۹			۱۲۲,۲۰۷	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۴	
				۴۱۷,۳۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۸			۴۱۷,۳۰۰	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۵	
				۴۸۶,۹۸۳	۱۳۹۸/۱۲/۱۹			۴۸۶,۹۸۳	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۶	
				۵۵۱,۰۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۴			۵۵۱,۰۳۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۷	
				۶۵۷,۲۰۸	۱۳۹۸/۱۲/۰۶			۶۵۷,۲۰۸	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۸	
				۳۳۸,۰۲۶	۱۳۹۸/۱۲/۰۷			۳۳۸,۰۲۶	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۳۹	
				۶۰۹,۵۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۴			۶۰۹,۵۱۳	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۰	
				۶۲۷,۴۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۸			۶۲۷,۴۲۳	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۱	
				۳۹,۴۶۵	۱۳۹۸/۰۵/۰۳			۳۹,۴۶۵	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۲	
				۲۰۸,۸۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۱۱			۲۰۸,۸۰۶	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۳	
				۱۹,۲۹۱	۱۳۹۸/۰۴/۲۰			۱۹,۲۹۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۴	
				۵۳,۸۵۹	۱۳۹۸/۰۵/۱۴			۵۳,۸۵۹	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۵	
				۱۶۵,۵۶۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۸			۱۶۵,۵۶۶	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۶	
				۸۷,۹۵۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۸۷,۹۵۱	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۷	
				۳۸۶,۲۹۹	۱۳۹۸/۰۸/۱۴			۳۸۶,۲۹۹	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۸	
				۴۴۴,۹۶۴	۱۳۹۸/۰۶/۲۴			۴۴۴,۹۶۴	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۴۹	
				۶۸,۲۹۰	۱۳۹۸/۰۵/۱۴			۶۸,۲۹۰	صنایع خودروسازی مدیران		خودرو سازی مدیران	۹-۵۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				مجموع تسهیلات، تعهدات ب علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) - میلیون ریال	تاریخ اعطای ايجاد
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۹-۵۱	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۶۶,۶۱۷			۱۶۶,۶۱۷	۱۳۹۸/۰۸/۲۱	۵۰۱۰۲۰۳۰۴		
۹-۵۲	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۵۶,۹۹۱			۲۵۶,۹۹۱	۱۳۹۸/۰۴/۲۵			
۹-۵۳	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۸۳,۳۵۱			۱۸۳,۳۵۱	۱۳۹۸/۰۴/۲۵			
۹-۵۴	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۲۰,۹۷			۲۲۰,۹۷	۱۳۹۸/۰۸/۱۱			
۹-۵۵	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۸۰,۷۷۵			۲۸۰,۷۷۵	۱۳۹۸/۰۱/۰۸			
۹-۵۶	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۲۶,۳۵۲			۲۲۶,۳۵۲	۱۳۹۸/۱۱/۰۸			
۹-۵۷	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۴۹,۲۴۴			۴۹,۲۴۴	۱۳۹۸/۰۹/۱۹			
۹-۵۸	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۲۵,۶۸۹			۱۲۵,۶۸۹	۱۳۹۸/۰۵/۲۶			
۹-۵۹	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۱۴,۸۵۷			۳۱۴,۸۵۷	۱۳۹۸/۰۷/۱۴			
۹-۶۰	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۵۶,۰۲۸			۱۵۶,۰۲۸	۱۳۹۸/۰۱/۱۱			
۹-۶۱	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۶,۱۵۵			۲۶,۱۵۵	۱۳۹۸/۰۶/۰۱			
۹-۶۲	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۷۰,۱۲۶			۷۰,۱۲۶	۱۳۹۸/۰۶/۲۴			
۹-۶۳	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۸۵,۶۷۵			۳۸۵,۶۷۵	۱۳۹۸/۱۱/۲۱			
۹-۶۴	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۶,۸۵۲			۳۶,۸۵۲	۱۳۹۸/۰۶/۱۵			
۹-۶۵	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۴۹۶,۴۴۹			۴۹۶,۴۴۹	۱۳۹۸/۰۱/۰۵			
۹-۶۶	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۶۱,۲۶۶			۶۱,۲۶۶	۱۳۹۸/۰۱/۲۸			
۹-۶۷	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۵۵۳,۶۶۲			۵۵۳,۶۶۲	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۶۸	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۲۷,۵۴۳			۲۲۷,۵۴۳	۱۳۹۸/۰۶/۲۵			
۹-۶۹	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۲۶۲,۶۴۷			۲۶۲,۶۴۷	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۷۰	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۴۶,۶۲۷			۳۴۶,۶۲۷	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۷۱	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۴۲,۹۰۵			۳۴۲,۹۰۵	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۷۲	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۷۸,۳۹۷			۱۷۸,۳۹۷	۱۳۹۸/۰۸/۰۴			
۹-۷۳	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۷۱,۰۳۱			۱۷۱,۰۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۵			
۹-۷۴	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۸۳,۷۹۰			۸۳,۷۹۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۴			
۹-۷۵	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۵۴,۷۳۸			۳۵۴,۷۳۸	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۷۶	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۸,۵۱۵			۸,۵۱۵	۱۳۹۸/۱۱/۲۱			
۹-۷۷	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۴۸,۷۸۴			۴۸,۷۸۴	۱۳۹۸/۰۱/۲۸			
۹-۷۸	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۱۳۹,۲۰۱			۱۳۹,۲۰۱	۱۳۹۸/۰۱/۲۱			
۹-۷۹	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۵۸۱,۱۳۷			۵۸۱,۱۳۷	۱۳۹۸/۰۱/۲۸			
۹-۸۰	خودرو سازی میزبان		صنایع خودرو سازی میزبان	۳۸۳,۱۸۳			۳۸۳,۱۸۳	۱۳۹۸/۰۵/۲۶			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوره هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف			
تاریخ	شماره	نوع	ارزش - میلیون ریال	مجموع تسهیلات، تعهدات بهلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ ایجاد/انقضای تعهدات	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال					خالص تسهیلات - میلیون ریال		
							خالص (۳)					ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۵۰۱۰۲۰۳۰۶										
				۶۷۷,۱۳۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۷۷,۱۳۱		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۱		
				۱۵۰,۷۰۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۷				۱۵۰,۷۰۸		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۲		
				۳۱,۰۵۰	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۳۱,۰۵۰		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۳		
				۳۳۸,۷۲۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۳۳۸,۷۲۱		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۴		
				۷۰۸,۶۵۴	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۰۸,۶۵۴		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۵		
				۳۶۵,۱۶۴	۱۳۹۹/۰۱/۰۷				۳۶۵,۱۶۴		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۶		
				۵۵۴,۵۴۴	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۵۴,۵۴۴		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۷		
				۶۶۴,۷۸۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۱				۶۶۴,۷۸۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۸		
				۳۱۹,۳۳۶	۱۳۹۹/۰۱/۰۵				۳۱۹,۳۳۶		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۸۹		
				۵۲۸,۷۳۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۷				۵۲۸,۷۳۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۰		
				۱۵۶,۶۷۷	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۱۵۶,۶۷۷		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۱		
				۵۶۷,۷۵۴	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۶۷,۷۵۴		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۲		
				۶۳۱,۰۹۶	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۳۱,۰۹۶		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۳		
				۶۸۴,۹۰۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۸۴,۹۰۸		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۴		
				۶۰۸,۶۴۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۰۸,۶۴۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۵		
				۶۰۳,۳۳۳	۱۳۹۹/۰۱/۰۱				۶۰۳,۳۳۳		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۶		
				۶۰۱,۷۸۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۵				۶۰۱,۷۸۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۷		
				۳۵۴,۸۶۶	۱۳۹۹/۰۱/۰۵				۳۵۴,۸۶۶		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۸		
				۷۱۸,۰۹۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۱۸,۰۹۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۹۹		
				۷۰۱,۸۶۵	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۰۱,۸۶۵		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۰		
				۵۲۳,۹۷۵	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۲۳,۹۷۵		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۱		
				۵۹۹,۰۱۵	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۹۹,۰۱۵		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۲		
				۳۰,۶,۴۱۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۳۰,۶,۴۱۱		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۳		
				۷۱۷,۹۹۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۱۷,۹۹۱		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۴		
				۵۹۳,۸۱۰	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۹۳,۸۱۰		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۵		
				۷۱۷,۳۳۵	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۱۷,۳۳۵		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۶		
				۶۸۸,۵۰۹	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۸۸,۵۰۹		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۷		
				۷۱۴,۷۹۶	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۷۱۴,۷۹۶		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۸		
				۵۲۳,۹۶۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۵۲۳,۹۶۸		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۰۹		
				۶۳۳,۹۹۸	۱۳۹۹/۰۱/۰۹				۶۳۳,۹۹۸		ساخت خورسرو ساری مدیران	۹-۱۱۰		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مضوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
			مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطاء/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
						خالص (۳)	ناخالص	خالص غیر جاری (۲)					خالص جاری (۱)
			۵۰۱,۰۲۰,۳۰۴										
			۶۱۶,۲۸۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۵					۶۱۶,۲۸۷	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۱	
			۱۷۲,۶۹۴	۱۳۹۹/۱۰/۲۹					۱۷۲,۶۹۴	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۲	
			۵۶۵,۷۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۹					۵۶۵,۷۴۴	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۳	
			۳۶۲,۹۶۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۳۶۲,۹۶۶	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۴	
			۴۴۱,۸۶۵	۱۳۹۹/۱۲/۱۰					۴۴۱,۸۶۵	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۵	
			۵۸۹,۸۴۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۵۸۹,۸۴۱	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۶	
			۲,۰۳۳,۳۳۸	۱۳۹۹/۱۲/۱۰					۲,۰۳۳,۳۳۸	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۷	
			۳۷۲,۰۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۳۷۲,۰۲۰	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۸	
			۳۰۲,۲۸۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۳۰۲,۲۸۳	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۱۹	
			۷۰۱,۶۴۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳					۷۰۱,۶۴۰	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۰	
			۲۱۱,۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۲۱۱,۶۹۳	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۱	
			۴۴۶,۳۸۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۵					۴۴۶,۳۸۸	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۲	
			۴۱۶,۲۶۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۴۱۶,۲۶۸	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۳	
			۳۸۴,۵۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۳۸۴,۵۲۰	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۴	
			۳۷۸,۱۳۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۵					۳۷۸,۱۳۷	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۵	
			۵۰۰,۲۷۲	۱۳۹۹/۱۲/۱۰					۵۰۰,۲۷۲	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۶	
			۵۰۷,۷۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۶					۵۰۷,۷۵۹	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۷	
			۵۵۹,۵۴۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۹					۵۵۹,۵۴۹	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۸	
			۶۲۲,۳۹۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۶۲۲,۳۹۰	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۲۹	
			۳۵۶,۳۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۹					۳۵۶,۳۵۵	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۰	
			۴۱۶,۸۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹					۴۱۶,۸۵۰	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۱	
			۵۶۴,۹۳۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۹					۵۶۴,۹۳۹	سایع خودروسازی مدیران	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۲	
			۴۱۰,۱۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۰۲					۴۱۰,۱۰۰	فولدی مرکه گریان خودرو	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۳	
			۷۷,۲۶۴	-					۷۷,۲۶۴	فولدی مرکه گریان خودرو	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۴	
			۳۸,۶۳۲	-					۳۸,۶۳۲	فولدی مرکه گریان خودرو	خودرو سازی مدیران	۹-۱۳۵	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصدوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	تاریخ اعطاء/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
						خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)					خالص غیر جاری (۲)
			۵=۱+۲+۳+۴										
		ارزش - میلیون ریال											
		شماره											
		تاریخ											
			۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱						۱۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۶۹,۵۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱						۶۹,۵۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۳۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۲						۱۳۴,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۱						۱۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۱						۱۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۵۵۰,۱۴۴	۱۳۹۹/۰۷/۲۳						۵۵۰,۱۴۴	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۶						۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۶						۱۵۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۰						۳۰۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴						۱۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۰۴,۵۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴						۱۰۴,۵۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		
			۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴						۱۱۰,۰۰۰	تولید فرآورده های نسبی کاله		

مصدوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	تاریخ اعطاء/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
						خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)					خالص غیر جاری (۲)
			۵=۱+۲+۳+۴										
		ارزش - میلیون ریال											
		شماره											
		تاریخ											
			۹۹,۱۵۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۵						۹۹,۱۵۴	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پورابطب		
			۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۴						۵۰,۰۰۰	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پورابطب		
			۳۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۳						۳۰,۰۰۰	شرکت تجهیزات پزشکی و دارویی پورابطب		
			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۳						۲۰,۰۰۰	پالایش و پژوهش خون ایران		
			۳۶	۱۳۹۹/۰۷/۱۹		۳۶	۲۰۰			۳۶	پالایش و پژوهش خون ایران		
			۱,۶۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۳		۱,۶۲۰	۹,۰۰۰			۱,۶۲۰	پالایش و پژوهش خون ایران		
			۲۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۸						۲۵,۰۰۰	داروگسترهایسا		
			۲۳,۸۵۳	۱۳۹۹/۰۵/۰۷						۲۳,۸۵۳	فاریاب دارو		
			۱۱۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۰۴						۱۱۲,۰۰۰	پورابطب		
			۳۱,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۵						۳۱,۰۰۰	پورابطب		
			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۹						۲۰,۰۰۰	دورنارو		
			۱۰۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۴						۱۰۵,۰۰۰	داروسازی ایران داروک		
			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۱						۱۰,۰۰۰	داروسازی ایران داروک		
			۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۵						۵,۰۰۰	داروسازی ایران داروک		
			۳۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۱						۳۰,۰۰۰	داروسازی ایران داروک		
			۱۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۰						۱۵,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۱۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۷						۱۵,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۴						۲۰,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۲						۱۰,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۵						۲۰,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۱۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶						۱۵,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		
			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۷						۱۰,۰۰۰	توزیع دارویی پورابطب		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
							مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
							۵=۱+۲+۳+۴			
۱۲-۱	دکتر شکروی گروه شکنی	مالکیت-مدیریت-کنترل	این شیمی	۳۰,۰۰۰			۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۲۴	۳,۰۰۰	
۱۲-۲	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۶			۶	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۶	
۱۲-۳	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۳۰,۰۰۰			۳۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۶		
۱۲-۴	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۱۸,۴۲۰			۱۸,۴۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹		
۱۲-۵	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۵۰,۰۰۰			۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۹		
۱۲-۶	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۲۶۲,۰۰۰			۲۶۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۵		
۱۲-۷	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۱۵,۰۰۰			۱۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳		
۱۲-۸	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۳۱,۹۶۲			۳۱,۹۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۰۲		
۱۲-۹	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۱۰۸,۰۰۰			۱۰۸,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۹		
۱۲-۱۰	دکتر شکروی گروه شکنی		این شیمی	۴۴,۱۹۵			۴۴,۱۹۵	۱۳۹۹/۱۱/۲۹		
۱۲-۱۱	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۲۰,۰۰۰			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۱/۰۷		
۱۲-۱۲	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۲۲۵,۱۶۱			۲۲۵,۱۶۱	۱۳۹۹/۱۲/۰۶		
۱۲-۱۳	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۵,۰۰۰			۱۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸		
۱۲-۱۴	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۴,۰۰۰			۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۶		
۱۲-۱۵	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷		
۱۲-۱۶	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۹		
۱۲-۱۷	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴		
۱۲-۱۸	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷		
۱۲-۱۹	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۶,۰۰۰			۶,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹		
۱۲-۲۰	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۰,۰۰۰			۱۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷		
۱۲-۲۱	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت بازگانی مواد غذایی شکنی	۱۱۵,۸۲۴			۱۱۵,۸۲۴	۱۳۹۶/۱۲/۰۵		
۱۲-۲۲	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت کارخانجات تصفیه شکر تهران	۱۲,۰۵۱			۱۲,۰۵۱	۱۳۹۹/۱۱/۱۶		
۱۲-۲۳	دکتر شکروی گروه شکنی		شرکت کارخانجات تصفیه شکر تهران	۷۷۹,۴۹۰			۷۷۹,۴۹۰	۱۳۹۹/۰۱/۰۶		
۱۲-۲۴	دکتر شکروی گروه شکنی		لوک دارو	۳۳,۵۰۲			۳۳,۵۰۲	۱۳۹۹/۰۸/۲۵		
۱۲-۲۵	دکتر شکروی گروه شکنی		لوک دارو	۱۱۵,۶۳۷			۱۱۵,۶۳۷	۱۳۹۹/۰۸/۲۸		

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت ویژه		مضوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تسهلات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)								
۱۳۶۱	گروه نوکنان زاده	مالکیت مدیریت کنترلی					۱۳۹۹/۱/۱۵	۱۰۰,۰۰۰	۵=۱,۰۲+۳+۴				
۱۳۶۲	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۲۹	۱۰,۰۰۰					
۱۳۶۳	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۲۹	۱۰,۰۰۰					
۱۳۶۴	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۱۴	۱۵۰,۰۰۰					
۱۳۶۵	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۱۹	۱۵۰,۰۰۰					
۱۳۶۶	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۲۱	۱۵۰,۰۰۰					
۱۳۶۷	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۲۷	۱۵۰,۰۰۰					
۱۳۶۸	گروه نوکنان زاده						۱۳۹۹/۱/۲۸	۱۰۰,۰۰۰					

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت ویژه		مضوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تسهلات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)								
۱۳۶۱	محمد رضا نوریوز بخاراوی و ش	مالکیت مدیریت کنترلی	گروه هتل های هتل				۱۳۹۹/۱/۱۵	۱۶۵,۰۱۵	۵=۱,۰۲+۳+۴	-	-	-	-

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت ویژه		مضوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تسهلات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)								
۱۵۰۱	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۵۲۶,۴۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۷	۵۲۶,۴۰۰					
۱۵۰۲	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۳۱۷,۴۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۷	۳۱۷,۴۰۰					
۱۵۰۳	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۸۸۸,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۹	۸۸۸,۰۰۰					
۱۵۰۴	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۱۸,۵۲۷			۱۳۹۹/۱/۲۵	۱۸,۵۲۷					
۱۵۰۵	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶۴,۵۷۷			۱۳۹۹/۱/۲۷	۶۴,۵۷۷					
۱۵۰۶	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۳۸,۳۴۶			۱۳۹۹/۱/۲۱	۳۸,۳۴۶					
۱۵۰۷	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶۶,۶۶۶			۱۳۹۹/۱/۲۵	۶۶,۶۶۶					
۱۵۰۸	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۸۷,۱۵۸			۱۳۹۹/۱/۲۸	۸۷,۱۵۸					
۱۵۰۹	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۵۸,۹۸۹			۱۳۹۹/۱/۲۳	۵۸,۹۸۹					
۱۵۱۰	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۸۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۸۵,۰۰۰					
۱۵۱۱	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۵۷,۴۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۶	۵۷,۴۰۰					
۱۵۱۲	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۸۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۶	۸۰,۰۰۰					
۱۵۱۳	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۲۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۲۰,۰۰۰					
۱۵۱۴	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶,۰۴۸			۱۳۹۹/۱/۲۳	۶,۰۴۸					
۱۵۱۵	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۹۸,۶۹۰			۱۳۹۹/۱/۲۳	۹۸,۶۹۰					
۱۵۱۶	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۷۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۷۵,۰۰۰					
۱۵۱۷	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۴۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۸	۴۰,۰۰۰					
۱۵۱۸	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۹۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۸	۹۰,۰۰۰					
۱۵۱۹	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۷۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۲/۲۶	۷۰,۰۰۰					
۱۵۲۰	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۱۰۰,۰۰۰					
۱۵۲۱	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۹۹,۵۲۵			۱۳۹۹/۱/۲۳	۹۹,۵۲۵					
۱۵۲۲	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۱۳۷,۴۴۶			۱۳۹۹/۱/۲۳	۱۳۷,۴۴۶					
۱۵۲۳	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۵۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۵۵,۰۰۰					
۱۵۲۴	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۱۰۰,۰۰۰					
۱۵۲۵	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۱	۶۰,۰۰۰					
۱۵۲۶	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶۰,۰۵۵			۱۳۹۹/۱/۲۴	۶۰,۰۵۵					
۱۵۲۷	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۶۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۱	۶۰,۰۰۰					
۱۵۲۸	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۴۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۴	۴۵,۰۰۰					
۱۵۲۹	کل سیم گرگان		شرکت شیمیایی کل سیم گرگان	۴۷,۵۵۰			۱۳۹۹/۲/۲۶	۴۷,۵۵۰					
۱۵۳۰	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۶۱,۳۳۳			۱۳۹۹/۱/۲۶	۶۱,۳۳۳					
۱۵۳۱	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۵۶,۷۷۵			۱۳۹۹/۱/۲۶	۵۶,۷۷۵					
۱۵۳۲	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۱۳۵,۴۳۳			۱۳۹۹/۱/۲۶	۱۳۵,۴۳۳					
۱۵۳۳	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۵۴,۴۴۷			۱۳۹۹/۱/۲۶	۵۴,۴۴۷					
۱۵۳۴	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۵۷,۰۰۰			۱۳۹۹/۲/۲۶	۵۷,۰۰۰					
۱۵۳۵	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۸	۱۰۰,۰۰۰					
۱۵۳۶	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۷۹,۶۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۶	۷۹,۶۰۰					
۱۵۳۷	کل سیم گرگان		شرکت رها آدیتش کانون	۵۴,۰۰۰			۱۳۹۹/۱/۲۸	۵۴,۰۰۰					



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات بلاوجه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۱۶-۱	شرکت سپاهان باطری	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت سپاهان باطری	۸۲,۴۶۰				۸۲,۴۶۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۸۲,۴۶۰
۱۶-۲	شرکت سپاهان باطری			۴۹,۰۰۰				۴۹,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۴۹,۰۰۰
۱۶-۳	شرکت سپاهان باطری			۱,۱۳,۹۰۰				۱,۱۳,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۱,۱۳,۹۰۰
۱۶-۴	شرکت سپاهان باطری			۳۳,۳۳۰				۳۳,۳۳۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۸	۳۳,۳۳۰
۱۶-۵	شرکت سپاهان باطری			۱۲۴,۱۰۰				۱۲۴,۱۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۸	۱۲۴,۱۰۰
۱۶-۶	شرکت سپاهان باطری			۷۵,۹۰۰				۷۵,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۸	۷۵,۹۰۰
۱۶-۷	شرکت سپاهان باطری			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۰۷	۱۰۰,۰۰۰
۱۶-۸	شرکت سپاهان باطری			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۰۸	۱۰۰,۰۰۰
۱۶-۹	شرکت سپاهان باطری			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	۱۰۰,۰۰۰
۱۶-۱۰	شرکت سپاهان باطری			۵۱,۴۲۰				۵۱,۴۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۱	۵۱,۴۲۰
۱۶-۱۱	شرکت سپاهان باطری			۵۱,۴۲۰				۵۱,۴۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۱	۵۱,۴۲۰
۱۶-۱۲	شرکت سپاهان باطری			۱۶,۱۰۰				۱۶,۱۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۲	۱۶,۱۰۰
۱۶-۱۳	شرکت سپاهان باطری			۵۰,۵۲۰				۵۰,۵۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳	۵۰,۵۲۰
۱۶-۱۴	شرکت سپاهان باطری			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۲	۱۰۰,۰۰۰
۱۶-۱۵	شرکت سپاهان باطری			۵۱,۴۲۰				۵۱,۴۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۲	۵۱,۴۲۰
۱۶-۱۶	شرکت سپاهان باطری			۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۰۴	۱۰۰,۰۰۰
۱۶-۱۷	شرکت سپاهان باطری			۹۶۶	۱۲۴			۱,۰۹۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۱,۰۹۰
۱۶-۱۸	شرکت سپاهان باطری			۵۵۵	۱۰۰			۶۵۵	۱۳۹۸/۰۷/۲۴	۶۵۵
۱۶-۱۹	شرکت سپاهان باطری			۷۳۱	۱۳۲			۸۶۳	۱۳۹۸/۰۷/۲۲	۸۶۳
۱۶-۲۰	شرکت سپاهان باطری			۱,۲۴۸	۲۲۵			۱,۴۷۳	۱۳۹۸/۰۷/۲۲	۱,۴۷۳
۱۶-۲۱	شرکت سپاهان باطری			۸۸۰	۱۵۸			۱,۰۳۸	۱۳۹۸/۱۲/۱۱	۱,۰۳۸
۱۶-۲۲	شرکت سپاهان باطری			۱,۵۲۹	۲۸۶			۱,۸۱۵	۱۳۹۸/۰۷/۰۲	۱,۸۱۵
۱۶-۲۳	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۵۰,۰۰۰				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۵۰,۰۰۰
۱۶-۲۴	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۳۰,۰۰۰
۱۶-۲۵	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۱	۳۰,۰۰۰
۱۶-۲۶	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۱	۳۰,۰۰۰
۱۶-۲۷	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۱	۳۰,۰۰۰
۱۶-۲۸	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۵۰,۰۰۰				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳	۵۰,۰۰۰
۱۶-۲۹	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۴۰,۰۰۰				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۲	۴۰,۰۰۰
۱۶-۳۰	شرکت پارسیمان پارت پاسارگاد			۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۱	۳۰,۰۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات بلاوجه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۱۷-۱	کارگزاری بورس بیمه ایران	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	کارگزاری بورس بیمه ایران	۲,۹۶۰,۰۰۰				۲,۹۶۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۴	۲,۹۶۰,۰۰۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	موصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بهلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)					
							۵=۱+۲+۳+۴					
۱۸-۱	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر				۱۳۹۹/۱/۲۴	۷۰۰,۰۰۰				
۱۸-۲	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر				۱۳۹۹/۱/۰۷	۱۹۹,۷۰۰				
۱۸-۳	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر				۱۳۹۹/۱/۰۵	۳۰۰,۰۰۰				
۱۸-۴	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر				۱۳۹۹/۱/۰۸	۵۰۰,۳۰۰				
۱۸-۵	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر				۱۳۹۹/۱/۱۲	۳۰۰,۰۰۰				
۱۸-۶	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر			۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۹/۰۵	۴,۰۰۰				
۱۸-۷	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر			۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱/۱۳	۷۶,۰۰۰				
۱۸-۸	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر		شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر			۹۸۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۹/۲۵	۱۸۶,۲۰۰				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	موصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بهلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)					
							۵=۱+۲+۳+۴					
۱۹-۱	شرکت گروه صنعتی بوکان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۴/۱۰	۱۰۴,۳۹۹				
۱۹-۲	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۴/۲۳	۱۰۴,۳۹۹				
۱۹-۳	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۰۴,۳۹۹				
۱۹-۴	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۲/۲۴	۵۳,۳۴۸				
۱۹-۵	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۳/۱۱	۵۳,۳۴۸				
۱۹-۶	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۲/۳۰	۵۳,۳۴۸				
۱۹-۷	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۵/۱۴	۱۰۴,۳۹۹				
۱۹-۸	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۶/۳۳	۱۰۴,۳۹۹				
۱۹-۹	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۸/۰۷	۱۵۳,۲۵۱				
۱۹-۱۰	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۹/۲۴	۱۵۳,۲۵۱				
۱۹-۱۱	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۹/۲۷	۳۰۶,۵۰۳				
۱۹-۱۲	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۱۵۳,۲۵۱				
۱۹-۱۳	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۰۸/۰۳	۱۵۳,۲۵۱				
۱۹-۱۴	شرکت گروه صنعتی بوکان		شرکت گروه صنعتی بوکان				۱۳۹۹/۱/۰۱	۲۰۰,۰۰۰				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
					خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)			
۲۰-۱	شرکت ذوب آهن سپهند غرب	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت ذوب آهن سپهند غرب	۱,۳۳۷,۵۰۱			۱۳۳۷/۵/۱۳	۱,۳۳۷,۵۰۱	
۲۰-۲	شرکت ذوب آهن سپهند غرب			۱۵۰,۵۴۵			۱۳۳۷/۲/۱۳	۱۵۰,۵۴۵	
۲۰-۳	شرکت ذوب آهن سپهند غرب			۱,۶۴۱,۷۰۹			۱۳۹۱/۶/۲۹	۱,۶۴۱,۷۰۹	
				۵,۱۰۲,۰۳۴				۵,۱۰۲,۰۳۴	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
					خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)			
۲۱-۱	دکتر سبحانیان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	دکتر سبحانیان	۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۹/۰۵	۲۰۰,۰۰۰	
۲۱-۲	دکتر سبحانیان			۶۵۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۹/۱۵	۶۵۰,۰۰۰	
۲۱-۳	دکتر سبحانیان			۲۷۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۹/۲۴	۲۷۰,۰۰۰	
۲۱-۴	دکتر سبحانیان			۱۷۱,۴۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۱۷۱,۴۰۰	
۲۱-۵	دکتر سبحانیان			۹۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۱/۰۷	۹۰,۰۰۰	
۲۱-۶	دکتر سبحانیان			۱۷۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۰/۰۷	۱۷۰,۰۰۰	
۲۱-۷	دکتر سبحانیان			۱۴۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۱۴۰,۰۰۰	
۲۱-۸	دکتر سبحانیان			۱۷۸,۱۸۱			۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۱۷۸,۱۸۱	
۲۱-۹	دکتر سبحانیان			۲۲,۶۴۶			۱۳۹۹/۰۵/۰۷	۲۲,۶۴۶	
۲۱-۱۰	دکتر سبحانیان			۷۰,۴۰۸			۱۳۹۹/۰۵/۲۹	۷۰,۴۰۸	
۲۱-۱۱	دکتر سبحانیان			۳۳۸,۳۵۵			۱۳۹۹/۰۷/۲۹	۳۳۸,۳۵۵	
۲۱-۱۲	دکتر سبحانیان			۱۱۶,۰۴۳			۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۱۱۶,۰۴۳	
۲۱-۱۳	دکتر سبحانیان			۱۱۵,۱۳۸			۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۱۱۵,۱۳۸	
۲۱-۱۴	دکتر سبحانیان			۱۸۵,۸۵۴			۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۸۵,۸۵۴	
۲۱-۱۵	دکتر سبحانیان			۵۸,۰۲۱			۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۵۸,۰۲۱	
۲۱-۱۶	دکتر سبحانیان			۳۷,۱۲۸			۱۳۹۹/۰۷/۱۳	۳۷,۱۲۸	
۲۱-۱۷	دکتر سبحانیان			۱۷۳,۹۱۸			۱۳۹۹/۰۷/۱۳	۱۷۳,۹۱۸	
۲۱-۱۸	دکتر سبحانیان			۲۴,۶۸۸			۱۳۹۹/۰۸/۰۶	۲۴,۶۸۸	
۲۱-۱۹	دکتر سبحانیان			۳۳,۶۴۸			۱۳۹۹/۰۷/۲۸	۳۳,۶۴۸	
۲۱-۲۰	دکتر سبحانیان			۲۴,۸۹۱			۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۲۴,۸۹۱	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
				مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
							خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۲)	خالص جاری (۱)					
		ارزش - میلیون ریال	نوع	۵۰۱۰۲۰۳۰۴											
				۱۷۳۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۹								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۱	
				۱۵۰۵۱۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۴								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۲	
				۹۴۹۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۲								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۳	
				۹۳۶۶۷	۱۳۹۹/۱۱/۰۸								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۴	
				۱۱۵۰۸۷۵	۱۳۹۹/۱۰/۲۳								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۵	
				۲۴۶۳۳	۱۳۹۹/۱۰/۲۹								دکتر سبحانیان	۲۱-۲۶	
				۹۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰		۹۹	۹۹					دکتر سبحانیان	۲۱-۲۷	
				۲۱۶	۱۳۹۹/۱۰/۱۱		۲۱۶	۱,۱۹۹					دکتر سبحانیان	۲۱-۲۸	
				۹۸	۱۳۹۹/۰۹/۱۸		۹۸	۵۶۶					دکتر سبحانیان	۲۱-۲۹	
				۵۰۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۱		۵۰۷	۳,۸۱۹					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۰	
				۲۹۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۲		۲۹۴	۱,۶۳۲					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۱	
				۹۷۷	۱۳۹۹/۰۹/۰۸		۹۷۷	۵,۶۳۹					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۲	
				۱۴۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۵		۱۴۱	۲۸۱					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۳	
				۱۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۲		۱۳۰	۷۲۲					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۴	
				۶۶۱	۱۳۹۹/۰۹/۱۱		۶۶۱	۳,۵۶۰					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۵	
				۲۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۱		۲۵۰	۱,۲۶۸					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۶	
				۶۵۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۳		۶۵۱	۲,۵۰۴					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۷	
				۱۸۱	۱۳۹۹/۰۲/۲۸		۱۸۱	۱,۰۰۵					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۸	
				۱۱۹	۱۳۹۹/۱۰/۱۵		۱۱۹	۶۵۱					دکتر سبحانیان	۲۱-۳۹	
				۷۶۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۸		۷۶۵	۴,۱۴۱					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۰	
				۲۸۳	۱۳۹۹/۰۹/۲۵		۲۸۳	۱,۵۲۴					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۱	
				۲۲۱	۱۳۹۹/۰۲/۱۳		۲۲۱	۱,۲۳۰					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۲	
				۴۰۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۱		۴۰۴	۳,۲۶۷					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۳	
				۱۷۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۲		۱۷۴	۹۶۷					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۴	
				۱۸۱	۱۳۹۹/۰۲/۲۸		۱۸۱	۱,۰۰۵					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۵	
				۱۸۱	۱۳۹۹/۰۲/۱۳		۱۸۱	۱,۰۰۲					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۶	
				۹۶۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۷		۹۶۶	۳,۴۴۱					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۷	
				۱۸۷	۱۳۹۹/۰۳/۲۵		۱۸۷	۱,۰۳۷					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۸	
				۱۹۴	۱۳۹۹/۱۰/۱۵		۱۹۴	۱,۰۰۲					دکتر سبحانیان	۲۱-۴۹	
				۲۱۶	۱۳۹۹/۱۰/۱۳		۲۱۶	۱,۱۹۹					دکتر سبحانیان	۲۱-۵۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت و تریقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف		
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بشاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطاء/اجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال						خالص تسهیلات - میلیون ریال	
							خالص (۳)	ناخالص					خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۵=۱۰۲۰۳۰۴										
				۳۶۶	۱۳۹۹/۱/۲۶۱		۱,۸۱۲				شغلاب گستر	۲۱-۵۱		
				۶۶۶	۱۳۹۹/۳/۲۶۵		۱,۶۶۶				شغلاب گستر	۲۱-۵۲		
				۱۰۳	۱۳۹۹/۹/۹۱۸		۵۷۱				شغلاب گستر	۲۱-۵۳		
				۱۸۱	۱۳۹۹/۹/۲۶۸		۱۸۱				شغلاب گستر	۲۱-۵۴		
				۶۷۱	۱۳۹۹/۱۰/۲۱۶		۶۷۱				شغلاب گستر	۲۱-۵۵		
				۶۵۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۰۰		۶۵۲				شغلاب گستر	۲۱-۵۶		
				۲۲۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۰۰		۲۲۰				شغلاب گستر	۲۱-۵۷		
				۶۱۵	۱۳۹۹/۸/۲۶۸		۶۱۵				شغلاب گستر	۲۱-۵۸		
				۱۸۰	۱۳۹۹/۲/۲۱۳		۱۸۰				شغلاب گستر	۲۱-۵۹		
				۶۸۳	۱۳۹۹/۵/۲۰۷		۶۸۳				شغلاب گستر	۲۱-۶۰		
				۱۸۱	۱۳۹۹/۳/۲۶۸		۱۸۱				شغلاب گستر	۲۱-۶۱		
				۹۲	۱۳۹۹/۱۲/۱۱		۹۲				شغلاب گستر	۲۱-۶۲		
				۱۶۴	۱۳۹۹/۹/۹۱۸		۱۶۴				شغلاب گستر	۲۱-۶۳		
				۱۰۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۶۱		۱۰۷				شغلاب گستر	۲۱-۶۴		
				۷۶۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۱۳		۷۶۶				شغلاب گستر	۲۱-۶۵		
				۱۲۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۱۶		۱۲۰				شغلاب گستر	۲۱-۶۶		
				۱۴۲	۱۳۹۹/۹/۲۶۵		۱۴۲				شغلاب گستر	۲۱-۶۷		
				۷۸۹	۱۳۹۹/۸/۲۰۱		۷۸۹				شغلاب گستر	۲۱-۶۸		
				۴۰۸	۱۳۹۹/۸/۲۰۸		۴۰۸				شغلاب گستر	۲۱-۶۹		
				۱,۸۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۰۳		۱,۸۲۶				شغلاب گستر	۲۱-۷۰		
				۹۰	۱۳۹۹/۸/۲۰۸		۹۰				شغلاب گستر	۲۱-۷۱		
				۱۰۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۶۰		۱۰۷				شغلاب گستر	۲۱-۷۲		
				۶۶۷	۱۳۹۹/۹/۲۶۲		۶۶۷				شغلاب گستر	۲۱-۷۳		
				۹۲	۱۳۹۹/۱۰/۲۰۰		۹۲				شغلاب گستر	۲۱-۷۴		
				۶۱۸	۱۳۹۹/۸/۲۶۱		۶۱۸				شغلاب گستر	۲۱-۷۵		
				۷۸۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۱۱		۷۸۳				شغلاب گستر	۲۱-۷۶		
				۱,۰۰۱	۱۳۹۹/۱۱/۲۱۳		۱,۰۰۱				شغلاب گستر	۲۱-۷۷		
				۳۶۱	۱۳۹۹/۹/۹۱۸		۳۶۱				شغلاب گستر	۲۱-۷۸		
				۶۱۵	۱۳۹۹/۸/۲۶۸		۶۱۵				شغلاب گستر	۲۱-۷۹		
				۱۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۱		۱۶۹				شغلاب گستر	۲۱-۸۰		
				۷۵۲	۱۳۹۹/۳/۲۶۶		۷۵۲				شغلاب گستر	۲۱-۸۱		
				۲۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۱		۲۰۱				شغلاب گستر	۲۱-۸۲		
				۸۹	۱۳۹۹/۹/۹۱۸		۸۹				شغلاب گستر	۲۱-۸۳		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				
۲۲-۱	گروه محمود اسمعیل زاده مرویان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	محمود اسمعیل زاده مرویان	۲۵۶,۷۲			۱۳۹۵/۰۶/۰۵	۲۵۶,۷۲	
۲۲-۲	گروه محمود اسمعیل زاده مرویان			۴,۹۲۰,۶۳۵			۱۳۹۴/۱۰/۲۰	۴,۹۲۰,۶۳۵	
۲۲-۳	گروه محمود اسمعیل زاده مرویان			۶۳۱,۴۸۳			۱۳۹۴/۱۰/۲۶	۶۳۱,۴۸۳	
۲۲-۴	گروه محمود اسمعیل زاده مرویان							۸۹۱,۰۲۲	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				
۲۳-۱	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص	۲۵۹,۵۶۸				۲۵۹,۵۶۸	
۲۳-۲	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۳۳۷,۵۹۲				۳۳۷,۵۹۲	
۲۳-۳	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۳۳۷,۸۳۵				۳۳۷,۸۳۵	
۲۳-۴	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۳۴۵,۲۳۳				۳۴۵,۲۳۳	
۲۳-۵	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۹۴,۹۱۱				۹۴,۹۱۱	
۲۳-۶	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۳۳,۵۲۹				۳۳,۵۲۹	
۲۳-۷	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۱۲۲,۲۴۴				۱۲۲,۲۴۴	
۲۳-۸	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۱۸۳,۰۹۹				۱۸۳,۰۹۹	
۲۳-۹	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۱۸۴,۶۴۴				۱۸۴,۶۴۴	
۲۳-۱۰	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۱۹۳,۸۸۳				۱۹۳,۸۸۳	
۲۳-۱۱	شرکت پونیا تجارت-سهامی خاص			۲۵۹,۵۶۸				۲۵۹,۵۶۸	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				
۲۴-۱	شرکت الکترواستیل	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت الکترواستیل	۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۲۰۰,۰۰۰	
۲۴-۲	شرکت الکترواستیل			۵۸۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۹/۱۲	۵۸۰,۰۰۰	
۲۴-۳	شرکت الکترواستیل			۴۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۶/۰۸	۴۰۰,۰۰۰	
۲۴-۴	شرکت الکترواستیل			۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۱/۱۵	۲۰۰,۰۰۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد				
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)			
								۵= ۱+۲+۳+۴				
۲۵-۱	گروه هتل		صنعتی هتل					۶۲	۱۳۹۶/۱/۲۶			
۲۵-۲	گروه هتل	مالکیتی-مدیریتی-کنترل	هتل پاک و ش	۶۰۰,۰۰۰			۶۲	۱۳۹۶/۹/۴				
۲۵-۳	گروه هتل		هتل پاک و ش	۶۰۰,۰۰۰				۱۳۹۶/۹/۱۱				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد				
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)			
								۵= ۱+۲+۳+۴				
۲۶-۱	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۳۴,۴۳۲				۳۴,۴۳۲	۱۳۹۶/۸/۲۸			
۲۶-۲	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۲۰,۰۰۰				۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۲۴			
۲۶-۳	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۲۷			
۲۶-۴	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۰۷			
۲۶-۵	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۲۹			
۲۶-۶	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۸۲,۸۰۴				۸۲,۸۰۴	۱۳۹۶/۹/۲۶			
۲۶-۷	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۲۲۷,۵۲۴				۲۲۷,۵۲۴	۱۳۹۶/۹/۲۶			
۲۶-۸	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۷۷,۴۳۶				۷۷,۴۳۶	۱۳۹۶/۹/۱۷			
۲۶-۹	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۲۹			
۲۶-۱۰	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۷/۱۶			
۲۶-۱۱	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۲۴			
۲۶-۱۲	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۰۶			
۲۶-۱۳	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۴۰۰,۰۰۰				۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۷/۲۹			
۲۶-۱۴	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۷			
۲۶-۱۵	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۴			
۲۶-۱۶	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۳			
۲۶-۱۷	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۴			
۲۶-۱۸	گروه سن ایچ	مالکیتی-مدیریتی-کنترل	شرکت عالی فرد	۸۰۰,۰۰۰				۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۴			
۲۶-۱۹	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۳			
۲۶-۲۰	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۱			
۲۶-۲۱	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۵۰,۰۰۰				۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱/۲۶			
۲۶-۲۲	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۰			
۲۶-۲۳	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱/۲۰			
۲۶-۲۴	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱/۲۹			
۲۶-۲۵	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۹			
۲۶-۲۶	گروه سن ایچ		شرکت عالی فرد	۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۹			
۲۶-۲۷	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۲۸			
۲۶-۲۸	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۵۶۰,۰۰۰				۵۶۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۰۶			
۲۶-۲۹	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۱۰۰,۰۰۰				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۱۴			
۲۶-۳۰	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۳۴۰,۰۰۰				۳۴۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۲۹			
۲۶-۳۱	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۰۶			
۲۶-۳۲	گروه سن ایچ		تولیدی شیبا	۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۹/۱۹			
۲۶-۳۳	گروه سن ایچ		شرکت تولیدی و بازرگانی رگسان و دارا	۳۰۰,۰۰۰				۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۸/۰۱			
۲۶-۳۴	گروه سن ایچ		شرکت تولیدی و بازرگانی رگسان و دارا	۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱/۲۹			
۲۶-۳۵	گروه سن ایچ		شرکت تولیدی و بازرگانی رگسان و دارا	۳۰۰,۰۰۰				۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۳			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)						مجموع تسهیلات، تعهدات بطلان و قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)								
			حق تقدم نامین سرمایه نوین			۴۷,۰۸۲	۴۷,۰۸۲						
۲۷-۱	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین	مالگین-مدیریتی-کنترلی	گناتش					۴۱,۰۸۲					
۲۷-۲	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش	۳,۶۵۳				۳,۶۵۳					
۲۷-۳	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش	۱,۴۳۹				۱,۴۳۹					
۲۷-۴	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش	۶,۰۰۰				۶,۰۰۰					
۲۷-۵	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش	۴,۰۰۰				۴,۰۰۰					
۲۷-۶	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش	۱۳,۳۹۹				۱۳,۳۹۹					
۲۷-۷	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش			۱							
۲۷-۸	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش			۱۱							
۲۷-۹	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش			۳۳							
۲۷-۱۰	مدارای توسعه صنایع پیشرو زمین		گناتش			۱۱							

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)						مجموع تسهیلات، تعهدات بطلان و قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیرجاری (۲)								
۲۸-۱	گروه نیپکو	مالگین-مدیریتی-کنترلی	شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۲	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۳	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۴	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۵	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۶	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۷	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۷,۰۰۰				۷,۰۰۰					
۲۸-۸	گروه نیپکو		شرکت داروسازی اوربچان	۵,۰۰۰				۵,۰۰۰					
۲۸-۹	گروه نیپکو		شرکت کارخانجات داروخش	۲,۰۰۰				۲,۰۰۰					
۲۸-۱۰	گروه نیپکو		شرکت کارخانجات داروخش	۱۹۲,۰۰۰				۱۹۲,۰۰۰					
۲۸-۱۱	گروه نیپکو		شرکت کارخانجات داروخش	۷۰۸,۰۰۰				۷۰۸,۰۰۰					
۲۸-۱۲	گروه نیپکو		شرکت کارخانجات داروخش	۲,۰۰۰				۲,۰۰۰					
۲۸-۱۳	گروه نیپکو		شرکت کارخانجات داروخش	۲,۰۰۰				۲,۰۰۰					
۲۸-۱۴	گروه نیپکو		داروسازی لاسپین نامین	۳,۶۵۳				۳,۶۵۳					
۲۸-۱۵	گروه نیپکو		داروسازی لاسپین نامین	۴۶۶,۲۴۸				۴۶۶,۲۴۸					
۲۸-۱۶	گروه نیپکو		داروسازی لاسپین نامین	۹۳,۴۹۷				۹۳,۴۹۷					
۲۸-۱۷	گروه نیپکو		داروسازی لاسپین نامین	۴۰۰,۰۰۰				۴۰۰,۰۰۰					
۲۸-۱۸	گروه نیپکو		پایس دارو	۱۴,۰۰۰				۱۴,۰۰۰					
۲۸-۱۹	گروه نیپکو		پایس دارو	۷۸,۳۴۸				۷۸,۳۴۸					
۲۸-۲۰	گروه نیپکو		پایس دارو	۱۵,۰۰۰				۱۵,۰۰۰					
۲۸-۲۱	گروه نیپکو		پایس دارو	۸۴,۶۸۹				۸۴,۶۸۹					



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء ایجاد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	موصوفه هیات مدیره
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال								
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
						۵۰۱۰۲۰۳۰۴								
۲۹-۱	زین سلولز		زین سلولز			۲۲,۵۷۴	-		چک/سپرده	۷,۵۱۴,۱۶۷				
۲۹-۲	زین سلولز		صنایع کاغذی زین برگ پرشیا	۴۰,۲۴۵			۱۳۹۹/۸/۲۸							
۲۹-۳	زین سلولز		صنایع کاغذی زین برگ پرشیا	۹۵,۴۸۴			۱۳۹۹/۸/۲۷							
۲۹-۴	زین سلولز		صنایع کاغذی زین برگ پرشیا	۹۴,۶۶۴			۱۳۹۹/۸/۲۷							
۲۹-۵	زین سلولز		صنایع کاغذی زین برگ پرشیا	۷۸,۰۸۴			۱۳۹۹/۱/۱۳							
۲۹-۶	زین سلولز		شرکت لغاف زین	۱۲۷,۶۵۸			۱۳۹۹/۹/۳۰							
۲۹-۷	زین سلولز		شرکت لغاف زین	۸۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۱							
۲۹-۸	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۸۴,۱۰۲			۱۳۹۹/۶/۰۷							
۲۹-۹	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۵۳,۳۹۸			۱۳۹۹/۳/۲۱							
۲۹-۱۰	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۶۹,۲۱۸			۱۳۹۹/۴/۲۹							
۲۹-۱۱	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۸۷,۸۱۶			۱۳۹۹/۵/۲۱							
۲۹-۱۲	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۶۹,۰۹۸			۱۳۹۹/۱۰/۰۱							
۲۹-۱۳	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۳۰۶,۵۹۷			۱۳۹۹/۹/۲۶							
۲۹-۱۴	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۶۹,۰۹۸			۱۳۹۹/۹/۳۰							
۲۹-۱۵	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۶۹,۰۹۸			۱۳۹۹/۹/۲۹							
۲۹-۱۶	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۷۶,۶۴۹			۱۳۹۹/۹/۱۷							
۲۹-۱۷	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۳۴,۱۳۶			۱۳۹۹/۹/۲۳							
۲۹-۱۸	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۶۵,۹۳۵			۱۳۹۹/۹/۱۵							
۲۹-۱۹	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۳۳۱,۲۵۵			۱۳۹۹/۹/۲۵							
۲۹-۲۰	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۱۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۰							
۲۹-۲۱	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۷۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۳/۰۵							
۲۹-۲۲	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۵۷,۵۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۶							
۲۹-۲۳	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۵۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۹							
۲۹-۲۴	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۱۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۸							
۲۹-۲۵	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۲۶۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۶							
۲۹-۲۶	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۱۵,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۳/۰۱							
۲۹-۲۷	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا	۱۱۳,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۷							
۲۹-۲۸	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا			۳۵۰	۱۳۹۹/۴/۱۱							
۲۹-۲۹	زین سلولز		شرکت زین جم مازینا			۵۳	۱۳۹۹/۴/۲۸							

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصدور هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۲)	تاریخ اعطای/ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					
							۵۰۱۰۲۰۳۰۴			
۳۰-۱	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)	مالکیت، مدیریت، کنترلی	شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران	۸۴۵۱			۱۳۹۹/۰۴/۰۳	۸۴۵۱		
۳۰-۲	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران	۶۰۰۰۰			۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۶۰۰۰۰		
۳۰-۳	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۲,۲۶۹	۴۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۰۱	۴۳۱		
۳۰-۴	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۱۶۵	۲۲۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۳	۲۲۱		
۳۰-۵	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۵۶۱	۱۰۷	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۰۷		
۳۰-۶	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۵۵۹	۳۷۲	۱۳۹۹/۰۵/۱۴	۳۷۲		
۳۰-۷	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۶۷۷	۱۲۱	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۲۱		
۳۰-۸	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۷۶۶	۱۴۲	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۴۲		
۳۰-۹	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۵۵۵	۱۰۶	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۱۰۶		
۳۰-۱۰	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۷۳۶	۱۴۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۶	۱۴۰		
۳۰-۱۱	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۸۲۰	۱۵۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۵۶		
۳۰-۱۲	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۶۵۲	۱۲۵	۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۲۵		
۳۰-۱۳	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱۸۷	۳۶	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۳۶		
۳۰-۱۴	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۶۷۲	۱۲۸	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۱۲۸		
۳۰-۱۵	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۳۳۱	۱۳۳	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۱۳۳		
۳۰-۱۶	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۲۲۶	۴۳	۱۳۹۹/۰۲/۲۵	۴۳		
۳۰-۱۷	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۵۲۰	۱۰۱	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۱۰۱		
۳۰-۱۸	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۳۸۳	۷۳	۱۳۹۹/۰۱/۱۸	۷۳		
۳۰-۱۹	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۷۵۸	۱۴۴	۱۳۹۹/۰۶/۱۴	۱۴۴		
۳۰-۲۰	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۰۸۱	۲۰۵	۱۳۹۹/۰۶/۱۴	۲۰۵		
۳۰-۲۱	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۲,۲۶۹	۵۲۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۹	۵۲۲		
۳۰-۲۲	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۵۶۸	۱۰۸	۱۳۹۹/۰۱/۱۸	۱۰۸		
۳۰-۲۳	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۴۰۰	۲۶۶	۱۳۹۹/۰۸/۲۷	۲۶۶		
۳۰-۲۴	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۳۷۷	۶۶	۱۳۹۹/۰۲/۲۸	۶۶		
۳۰-۲۵	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۱۹۹	۲۲۸	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۲۸		
۳۰-۲۶	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۳۳۳	۶۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۴	۶۹		
۳۰-۲۷	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۱۹۶	۲۱۴	۱۳۹۹/۰۵/۱۹	۲۱۴		
۳۰-۲۸	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۳۳۳	۶۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۶۱		
۳۰-۲۹	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۱,۸۶۶	۳۵۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۳۵۵		
۳۰-۳۰	گروه ماموت ( مهندس فردوسی)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران		۸۵۲	۱۶۲	۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۱۶۲		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)		تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات، بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)		خالص (۳)	ارزش - میلیون ریال		
									۵۰۱۰۲۰۳۰۴	
۳۰-۳۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۹۸	۱۰۴۰	۱۹۸	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	
۳۰-۳۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۸۶	۱۶۹۳	۲۸۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	
۳۰-۳۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۵۱	۷۹۶	۱۵۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۷	
۳۰-۳۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۳۴۶	۱,۸۱۲	۳۴۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۹	
۳۰-۳۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۹	۶۶	۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	
۳۰-۳۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۵	۱۳۲	۲۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	
۳۰-۳۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۶۲	۷۵۰	۱۶۲	۱۳۹۹/۰۸/۱۱	
۳۰-۳۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۹۵	۲,۶۹۱	۶۹۵	۱۳۹۹/۰۵/۲۶	
۳۰-۳۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۸۰	۹۳۶	۱۸۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۲	
۳۰-۴۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۴	۶۸۳	۵۴	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	
۳۰-۴۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۳۳	۶۹۹	۱۳۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۲	
۳۰-۴۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۷۶۶	۴,۰۲۹	۷۶۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	
۳۰-۴۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۷۶	۲,۰۲۶	۵۷۶	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	
۳۰-۴۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۷۷	۲,۰۳۵	۵۷۷	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	
۳۰-۴۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۰۷	۵۶۱	۱۰۷	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	
۳۰-۴۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۵۵۵	۲,۷۶۲	۵۵۵	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
۳۰-۴۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۶۳	۸۵۲	۱۶۳	۱۳۹۹/۱۰/۱۶	
۳۰-۴۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۷۲	۹۰۴	۱۷۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۸	
۳۰-۴۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۰۷	۲,۰۹۳	۶۰۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۰	
۳۰-۵۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۱۳	۱,۱۱۹	۲۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	
۳۰-۵۱	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۳	۳۷۷	۶۳	۱۳۹۹/۱۰/۱۸	
۳۰-۵۲	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۸	۳۶۱	۶۸	۱۳۹۹/۰۳/۲۵	
۳۰-۵۳	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۴	۲۳	۴	۱۳۹۹/۰۴/۱۶	
۳۰-۵۴	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۸۱	۱,۶۸۱	۲۸۱	۱۳۹۹/۱۱/۲۱	
۳۰-۵۵	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۶۵	۳۵,۰۰۰	۶۶۵	۱۳۹۸/۰۶/۲۲	
۳۰-۵۶	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۳۱۲	۱,۶۶۶	۳۱۲	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	
۳۰-۵۷	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۲۱۳	۱,۱۲۰	۲۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	
۳۰-۵۸	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۶۳	۷۵۲	۱۶۳	۱۳۹۹/۱۰/۰۴	
۳۰-۵۹	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۴۰۳	۱,۰۶۲	۴۰۳	۱۳۹۹/۱۱/۱۸	
۳۰-۶۰	گروه ماموت (مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۳۱	۶۸۸	۱۳۱	۱۳۹۹/۰۵/۱۵	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) میلیون ریال	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	وضعیت وثیقه		مصوره هیات مدیره		
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال					ارزش - میلیون ریال	نوع		شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)								
۳۰۰۶۱	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۹۷	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۹۷	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۵۰۹	۲۸۴	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۲۸۴		
۳۰۰۶۲	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۹	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۹	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۴۴	۲۸۴	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۸۴		
۳۰۰۶۳	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۹۸	۲۸۴	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۸۴		
۳۰۰۶۴	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۳۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۳۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۱۷	۲۹۸	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۹۸		
۳۰۰۶۵	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۴۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۴۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۰۰	۲۱۷	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۱۷		
۳۰۰۶۶	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۳	۲۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۲۰۰		
۳۰۰۶۷	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۲۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۲۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۲۹	۶۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۳		
۳۰۰۶۸	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۶۱	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۱	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۳۰۵	۶۲۹	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶۲۹		
۳۰۰۶۹	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱,۰۹۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱,۰۹۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶,۰۸۵	۳۰۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۳۰۵		
۳۰۰۷۰	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت مجتمع صنعتی ماموت تهران			۱۱,۰۵۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۱,۰۵۳	۱۳۹۹/۰۸/۱۵		۶,۰۸۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۶,۰۸۵		
۳۰۰۷۱	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان فولاد			۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴			۱۳۹۹/۰۷/۱۴			
۳۰۰۷۲	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان فولاد			۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴	۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴			۱۳۹۹/۰۷/۱۴			
۳۰۰۷۳	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان فولاد			۷۵,۸۰۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۷۵,۸۰۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۸			۱۳۹۹/۱۲/۲۸			
۳۰۰۷۴	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت تولیدی و صنعتی مایان فولاد			۳۳۸	۱۳۹۹/۰۵/۲۴	۳۳۸	۱۳۹۹/۰۵/۲۴			۱۳۹۹/۰۵/۲۴			
۳۰۰۷۵	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۴۵	۱۳۹۹/۰۵/۲۹	۴۵	۱۳۹۹/۰۵/۲۹			۱۳۹۹/۰۵/۲۹			
۳۰۰۷۶	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۸۶	۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۸۶	۱۳۹۹/۰۶/۲۶			۱۳۹۹/۰۶/۲۶			
۳۰۰۷۷	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۴۴۲	۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۴۴۲	۱۳۹۹/۰۶/۲۶			۱۳۹۹/۰۶/۲۶			
۳۰۰۷۸	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۶۹۹	۱۳۹۹/۰۷/۰۵	۶۹۹	۱۳۹۹/۰۷/۰۵			۱۳۹۹/۰۷/۰۵			
۳۰۰۷۹	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۷۷۷	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۷۷۷	۱۳۹۹/۰۴/۳۰			۱۳۹۹/۰۴/۳۰			
۳۰۰۸۰	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۲۵۹	۱۳۹۹/۰۸/۰۵	۲۵۹	۱۳۹۹/۰۸/۰۵			۱۳۹۹/۰۸/۰۵			
۳۰۰۸۱	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۹۳۶	۱۳۹۹/۰۳/۲۶	۹۳۶	۱۳۹۹/۰۳/۲۶			۱۳۹۹/۰۳/۲۶			
۳۰۰۸۲	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۶۴	۱۳۹۹/۰۴/۱۱	۶۴	۱۳۹۹/۰۴/۱۱			۱۳۹۹/۰۴/۱۱			
۳۰۰۸۳	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۳۳۱	۱۳۹۹/۰۵/۲۱	۳۳۱	۱۳۹۹/۰۵/۲۱			۱۳۹۹/۰۵/۲۱			
۳۰۰۸۴	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۵۱۶	۱۳۹۹/۰۴/۱۳	۵۱۶	۱۳۹۹/۰۴/۱۳			۱۳۹۹/۰۴/۱۳			
۳۰۰۸۵	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۱,۰۶۲	۱۳۹۹/۰۸/۲۷	۱,۰۶۲	۱۳۹۹/۰۸/۲۷			۱۳۹۹/۰۸/۲۷			
۳۰۰۸۶	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۴۹	۱۳۹۹/۰۴/۱۱	۴۹	۱۳۹۹/۰۴/۱۱			۱۳۹۹/۰۴/۱۱			
۳۰۰۸۷	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۱,۸۵۳	۱۳۹۹/۰۲/۰۸	۱,۸۵۳	۱۳۹۹/۰۲/۰۸			۱۳۹۹/۰۲/۰۸			
۳۰۰۸۸	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		ماموت دیزل			۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۲	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۲			۱۳۹۹/۰۷/۲۲			
۳۰۰۸۹	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت ماموت خودرو			۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۹	۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۹			۱۳۹۹/۰۷/۲۹			
۳۰۰۹۰	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت ماموت خودرو			۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۰			
۳۰۰۹۱	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت ماموت خودرو			۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۹			۱۳۹۹/۰۸/۱۹			
۳۰۰۹۲	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت ماموت خودرو			۸۰۰,۰۰۰		۸۰۰,۰۰۰							
۳۰۰۹۳	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		شرکت ماموت خودرو												
۳۰۰۹۴	گروه ماموت ( مهندس فردوس)		مجموع صنعتی پیل سان												

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵= ۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۳۱-۱	مؤمنین	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت سل سام آریا	۱,۱۶۰,۰۰۰				۱,۱۶۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۱,۱۶۰,۰۰۰
۳۱-۲	مؤمنین	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	گروه سلویور	۸۶,۲۹۵				۸۶,۲۹۵	۱۳۹۷/۰۸/۰۳	۸۶,۲۹۵

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵= ۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۳۲-۱	شرکت ارتباطات سیار ایران	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت ارتباطات سیار ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
۳۲-۲	شرکت ارتباطات سیار ایران		شرکت ارتباطات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰
۳۲-۳	شرکت ارتباطات سیار ایران		شرکت ارتباطات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
۳۲-۴	شرکت ارتباطات سیار ایران		شرکت ارتباطات سیار ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۱,۰۰۰,۰۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵= ۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۳۳-۱	گروه زمین	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	افراز پرداز زمین	۱۴,۰۳۱				۱۴,۰۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۲۹	۱۴,۰۳۱
۳۳-۲	گروه زمین		افراز پرداز زمین	۶۸,۶۳۱				۶۸,۶۳۱	۱۳۹۹/۰۸/۲۷	۶۸,۶۳۱
۳۳-۳	گروه زمین		افراز پرداز زمین	۳۰,۲۶۶				۳۰,۲۶۶	۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۳۰,۲۶۶
۳۳-۴	گروه زمین		افراز پرداز زمین	۵۴,۷۰۱				۵۴,۷۰۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۵۴,۷۰۱
۳۳-۵	گروه زمین		افراز پرداز زمین	۲۶۱,۱۵۹				۲۶۱,۱۵۹	۱۳۹۹/۰۶/۰۵	۲۶۱,۱۵۹
۳۳-۶	گروه زمین		افراز پرداز زمین	۴۴۷,۸۹۴				۴۴۷,۸۹۴	۱۳۹۹/۰۱/۱۸	۴۴۷,۸۹۴
۳۳-۷	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۳,۰۰۰		۳,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	۵۷۰
۳۳-۸	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۱,۱۳۶		۱,۱۳۶	۱۳۹۹/۰۷/۱۴	۲۰۴
۳۳-۹	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۸۴,۶۷۸		۸۴,۶۷۸	۱۳۹۹/۰۷/۲۸	۱۶,۰۵۱
۳۳-۱۰	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۱,۴۳۵		۱,۴۳۵	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۲۵۸
۳۳-۱۱	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۶۷۳		۶۷۳	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	۱۲۱
۳۳-۱۲	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۵۰۰		۵۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۹۰
۳۳-۱۳	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۳۱		۳۱	۱۳۹۷/۰۸/۲۰	۲
۳۳-۱۴	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۲۴,۱۴۱		۲۴,۱۴۱	۱۳۹۸/۱۱/۰۵	۱۴,۰۸۷
۳۳-۱۵	گروه زمین		افراز پرداز زمین			۴۴,۰۰۰		۴۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴	۸۳۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه		
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تعهدات - میلیون ریال						
							خالص (۳)					ناخالص	
							خالص تسهیلات - میلیون ریال						
							خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					
				۵۰۱۰۲۰۳۰۴									
				۱,۵۳۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۷		۱,۵۳۰	۸,۰۵۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۱۶
				۳۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴		۳۰۰	۱,۶۶۶			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۱۷
				۲,۲۱۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۲		۲,۲۱۸	۳۲,۹۹۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۱۸
				۴,۱۴۴	۱۳۹۸/۰۷/۲۴		۴,۱۴۴	۲۱,۸۱۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۱۹
				۴۰۵	۱۳۹۹/۰۷/۲۰		۴۰۵	۱,۱۳۹			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۰
				۷۱	۱۳۹۷/۰۵/۲۵		۷۱	۳۷۵			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۱
				۳۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۴		۳۰۰	۱,۶۶۶			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۲
				۸۵	۱۳۹۹/۰۵/۱۳		۸۵	۴۴۷			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۳
				۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۶		۵۲	۳۰۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۴
				۱,۳۵۴	۱۳۹۹/۰۴/۲۲		۱,۳۵۴	۷,۱۳۵			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۵
				۱۴۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۷		۱۴۰	۷۷۸			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۶
				۷۶۶	۱۳۹۹/۰۹/۲۲		۷۶۶	۳,۸۰۶			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۷
				۱۲۳	۱۳۹۹/۰۶/۲۵		۱۲۳	۶۸۱			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۸
				۹۴	۱۳۹۹/۰۷/۲۳		۹۴	۵۲۴			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۲۹
				۹۹۸	۱۳۹۸/۱۱/۱۵		۹۹۸	۵,۲۵۵			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۰
				۴۴۲	۱۳۹۷/۰۵/۲۴		۴۴۲	۱,۸۰۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۱
				۳۱۱	۱۳۹۹/۰۶/۲۵		۳۱۱	۱,۷۳۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۲
				۱۳۵	۱۳۹۹/۰۷/۱۰		۱۳۵	۷۴۹			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۳
				۲,۹۵۵	۱۳۹۹/۰۶/۲۷		۲,۹۵۵	۱۵,۵۵۵			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۴
				۷۹	۱۳۹۹/۰۷/۰۸		۷۹	۴۹۹			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۵
				۱,۵۳۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۲		۱,۵۳۰	۸,۰۵۴			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۶
				۶۷۰	۱۳۹۸/۱۱/۰۱		۶۷۰	۳,۵۲۸			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۷
				۱۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۰		۱۵۳	۸۰۷			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۸
				۲۳	۱۳۹۹/۰۹/۲۵		۲۳	۱۲۳			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۳۹
				۱,۲۲۳	۱۳۹۹/۰۹/۰۴		۱,۲۲۳	۶,۶۹۸			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۰
				۷۱۹	۱۳۹۸/۱۰/۰۴		۷۱۹	۳,۷۸۳			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۱
				۴۰۵	۱۳۹۹/۰۷/۱۴		۴۰۵	۱,۱۳۹			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۲
				۹۶	۱۳۹۹/۰۹/۱۸		۹۶	۵۳۱			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۳
				۵۸	۱۳۹۹/۰۳/۱۸		۵۸	۳۰۶			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۴
				۸,۴۰۱	۱۳۹۷/۰۸/۱۹		۸,۴۰۱	۴۴,۲۱۷			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۵
				۷	۱۳۹۹/۰۷/۱۳		۷	۳۸			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۶
				۸۶	۱۳۹۹/۰۶/۲۵		۸۶	۴۸۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۷
				۲۱۰,۶۲	۱۳۹۹/۱۰/۲۷		۲۱۰,۶۲	۱۱۰,۸۵۲			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۸
				۷۷۲	۱۳۹۹/۰۷/۰۸		۷۷۲	۱,۵۱۴			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۴۹
				۹۹,۹۹۹	۱۳۹۹/۰۷/۲۸		۹۹,۹۹۹	۲۱۰,۵۲۳			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۵۰
				۴۷,۵۲۸	۱۳۹۹/۰۷/۲۸		۴۷,۵۲۸	۱۰۰,۰۶۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۵۱
				۱,۵۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۶		۱,۵۳۰	۸,۰۰۰			افزار پردازش رهن	گروه رهن	۳۳-۵۲

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)						تعهدات - میلیون ریال	نوع
۳۴-۱	گروه صافا پوشش	مالکیت-مدیریت-کنترل	صنعت پوشش	۵۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۶/۱۶	۵۰۰,۰۰۰	چک اسپرده قراردادی نام اجرا	۳۶۱۳۸۰۰		
۳۴-۲	گروه صافا پوشش		صنعت پوشش	۳۹۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۳۹۰,۰۰۰				
۳۴-۳	گروه صافا پوشش		صنعت پوشش	۱۷۱,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۶/۰۹	۱۷۱,۰۰۰				
۳۴-۴	گروه صافا پوشش		صنعت پوشش	۱,۰۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطاء/ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)						تعهدات - میلیون ریال	نوع
۳۵-۱	گروه صنعت گرگ	صنعت سلولزی ماریتاسان	صنعت سلولزی ماریتاسان	۴,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	چک اسپرده قراردادی نام اجرا	۷,۱۶۶,۱۳۸		
۳۵-۲	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۳	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۳,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	۳,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۴	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۱,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۵	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۶	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۷	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۸	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان	۳۲,۲۲۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۳۰	۳۲,۲۲۰				
۳۵-۹	گروه صنعت گرگ		صنعت سلولزی ماریتاسان		۳,۷۸۴	۷۵۷	۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۷۵۷				
۳۵-۱۰	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۱۱	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق	۹۳,۳۳۳		-	۱۳۹۹/۰۱/۰۴	۹۳,۳۳۳				
۳۵-۱۲	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۱۳	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۱۲/۰۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۱۴	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق	۹۹,۶۶۶		-	۱۳۹۹/۰۱/۱۵	۹۹,۶۶۶				
۳۵-۱۵	گروه صنعت گرگ		زیران تجارت شرق		۶۳	۷۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۱۵	۶۳				
۳۵-۱۶	گروه صنعت گرگ		کشت و صنعت گرگ بهران		۴,۶۶۶	۸۶۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۸۶۴				
۳۵-۱۷	گروه صنعت گرگ		صنعت الکترونیک گرگ	۲۵,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۹/۲۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۱۸	گروه صنعت گرگ		زین سلامت صنعت		۵,۵۲۴	۹۹۵	۱۳۹۷/۰۵/۰۶	۹۹۵				
۳۵-۱۹	گروه صنعت گرگ		زین سلامت سینا	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				
۳۵-۲۰	گروه صنعت گرگ		زین سلامت سینا	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۳۹۹/۰۱/۲۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطای/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
						ناخالص	خالص (۳)			
										۵۰۱۰۲۰۳۰۴
۳۵-۲۱	گروه صنعتی گلرنگ		آرین سلامت سینا	۱۰,۰۰۰						۱۰,۰۰۰
۳۵-۲۲	گروه صنعتی گلرنگ		آرین سلامت سینا							۱۲,۰۰۰
۳۵-۲۳	گروه صنعتی گلرنگ		ماستر فوده	۱۲,۰۰۰						۱۲,۰۰۰
۳۵-۲۴	گروه صنعتی گلرنگ		ماستر فوده	۵,۰۰۰						۵,۰۰۰
۳۵-۲۵	گروه صنعتی گلرنگ		ماستر فوده	۱۵,۰۰۰						۱۵,۰۰۰
۳۵-۲۶	گروه صنعتی گلرنگ		ماستر فوده	۲,۰۰۰						۲,۰۰۰
۳۵-۲۷	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی غرب	۵۰,۰۰۰						۵۰,۰۰۰
۳۵-۲۸	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی غرب		۶۷	۱۳				۱۳
۳۵-۲۹	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی غرب		۳۷۵	۷۵				۷۵
۳۵-۳۰	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی قرن	۸,۰۰۰						۸,۰۰۰
۳۵-۳۱	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی قرن	۱۶,۳۰۰						۱۶,۳۰۰
۳۵-۳۲	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی قرن	۳۵,۰۰۰						۳۵,۰۰۰
۳۵-۳۳	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی قرن	۴,۰۰۰						۴,۰۰۰
۳۵-۳۴	گروه صنعتی گلرنگ		پدیده شیمی قرن		۲۵۰	۴۵۰				۴۵۰
۳۵-۳۵	گروه صنعتی گلرنگ		آریان کیمیا تک	۱۰,۰۰۰						۱۰,۰۰۰
۳۵-۳۶	گروه صنعتی گلرنگ		آریان کیمیا تک	۲,۰۰۰						۲,۰۰۰
۳۵-۳۷	گروه صنعتی گلرنگ		آریان کیمیا تک	۱۰,۰۰۰						۱۰,۰۰۰
۳۵-۳۸	گروه صنعتی گلرنگ		آریان کیمیا تک	۴,۰۰۰						۴,۰۰۰
۳۵-۳۹	گروه صنعتی گلرنگ		بین المللی نفت و گاز خاورمیانه	۱۰,۰۰۰						۱۰,۰۰۰
۳۵-۴۰	گروه صنعتی گلرنگ		بین المللی نفت و گاز خاورمیانه	۱۵,۰۰۰						۱۵,۰۰۰
۳۵-۴۱	گروه صنعتی گلرنگ		سپهرینا استیک پدیده	۲,۰۰۰						۲,۰۰۰
۳۵-۴۲	گروه صنعتی گلرنگ		افق توسعه معادن خاور میانه	۳,۰۰۰						۳,۰۰۰
۳۵-۴۳	گروه صنعتی گلرنگ		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۵,۰۰۰						۱۵,۰۰۰
۳۵-۴۴	گروه صنعتی گلرنگ		افق توسعه معادن خاور میانه	۴,۰۰۰						۴,۰۰۰
۳۵-۴۵	گروه صنعتی گلرنگ		افق توسعه معادن خاور میانه	۲,۰۰۰						۲,۰۰۰



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه		مصوره هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال					ارزش - میلیون ریال	نوع	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
۳۵-۴۶	گروه صنعتی گلرنگ		اقف توسعه معادن خاور میانه	۴۵,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۱۰	۴۵,۰۰۰					
۳۵-۴۷	گروه صنعتی گلرنگ		سلامت بخش هستی	۱۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۰۱	۱۰,۰۰۰					
۳۵-۴۸	گروه صنعتی گلرنگ		سلامت بخش هستی	۱۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۲۴	۱۰,۰۰۰					
۳۵-۴۹	گروه صنعتی گلرنگ		سلامت بخش هستی	۵,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۲۴	۵,۰۰۰					
۳۵-۵۰	گروه صنعتی گلرنگ		سلامت بخش هستی	۵,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۲۴	۵,۰۰۰					
۳۵-۵۱	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۳۰	۶	۱۳۹۹/۱/۲۵	۶					
۳۵-۵۲	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۸۵	۱۵	۱۳۹۸/۰۷/۰۸	۱۵					
۳۵-۵۳	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۲۰۰	۳۸	۱۳۹۹/۰۴/۲۵	۳۸					
۳۵-۵۴	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۹۷	۱۷	۱۳۹۸/۰۷/۰۸	۱۷					
۳۵-۵۵	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۱۶۰	۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۱۰	۲۹					
۳۵-۵۶	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۲۰۰	۳۸	۱۳۹۹/۰۴/۲۳	۳۸					
۳۵-۵۷	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت مهندسی مشاور افق معادن خاور میانه			۴۴	۸	۱۳۹۹/۱/۲۷	۸					
۳۵-۵۸	گروه صنعتی گلرنگ		شرکت حمل و نقل گلرنگ ترابری	۶۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۱۱	۶۰,۰۰۰					
۳۵-۵۹	گروه صنعتی گلرنگ		فرهنگگاه های زنجیره ای کامپلی مدن	۳۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۹/۲۷	۳۰,۰۰۰					
۳۵-۶۰	گروه صنعتی گلرنگ		واسپاری اریز افزین گلرنگ	۲۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۶/۱۶	۲۰,۰۰۰					
۳۵-۶۱	گروه صنعتی گلرنگ		واسپاری اریز افزین گلرنگ	۲۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۸/۲۹	۲۰,۰۰۰					
۳۵-۶۲	گروه صنعتی گلرنگ		هستی آریا شیمی	۵۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱۲/۲۷	۵۰,۰۰۰					
۳۵-۶۳	گروه صنعتی گلرنگ		بدیده پادار صنعت ساختمان	۵۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۰۷/۲۲	۵۰,۰۰۰					
۳۵-۶۴	گروه صنعتی گلرنگ		بدیده پادار صنعت ساختمان			۲۱,۱۶۵	۳,۸۱۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۳,۸۱۰					
۳۵-۶۵	گروه صنعتی گلرنگ		واریان فارمد	۲۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۲۶	۲۰,۰۰۰					
۳۵-۶۶	گروه صنعتی گلرنگ		واریان فارمد	۵,۰۰۰				۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۵,۰۰۰					
۳۵-۶۷	گروه صنعتی گلرنگ		ایرئادار	۴۴,۶۱۵				۱۳۹۹/۱/۰۱	۴۴,۶۱۵					
۳۵-۶۸	گروه صنعتی گلرنگ		ایرئادار	۳۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۰۳	۳۰,۰۰۰					
۳۵-۶۹	گروه صنعتی گلرنگ		ایرئادار	۶,۰۴۵				۱۳۹۹/۱/۰۱	۶,۰۴۵					
۳۵-۷۰	گروه صنعتی گلرنگ		ایرئادار			۲۲,۳۲۲	۴,۰۱۸	۱۳۹۷/۰۵/۰۴	۴,۰۱۸					
۳۵-۷۱	گروه صنعتی گلرنگ		فازان شیمی توسرکان	۱۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۰۱	۱۰,۰۰۰					
۳۵-۷۲	گروه صنعتی گلرنگ		فازان شیمی توسرکان	۱۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۰,۰۰۰					
۳۵-۷۳	گروه صنعتی گلرنگ		فازان شیمی توسرکان	۱۰,۰۰۰				۱۳۹۹/۱/۲۹	۱۰,۰۰۰					

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوریه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه		
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعاونه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال						خالص تسهیلات - میلیون ریال	
						خالص (۳)	ناخالص					خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)
				۹۶,۰۰۰	۱۳۹/۱/۳۰			۹۶,۰۰۰		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱	
				۶۴,۰۷۲	۱۳۹/۱/۲۰			۶۴,۰۷۲		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۲	
				۱۵۸,۸۰۶	۱۳۹/۱/۱۲			۱۵۸,۸۰۶		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۳	
				۹۵,۱۹۴	۱۳۹/۱/۰۵			۹۵,۱۹۴		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۴	
				۸۱,۵۸۲	۱۳۹/۱/۲۰			۸۱,۵۸۲		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۵	
				۶,۱۴۴	۱۳۹/۱/۱۳			۶,۱۴۴		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۶	
				۱۳۶,۷۷۱	۱۳۹/۱/۱۸			۱۳۶,۷۷۱		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۷	
				۷۲,۶۶۷	۱۳۹/۱/۰۷			۷۲,۶۶۷		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۸	
				۳۷۲,۲۰۰	۱۳۹/۱/۲۰			۳۷۲,۲۰۰		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۹	
				۴۶,۵۶۱	۱۳۹/۱/۲۰			۴۶,۵۶۱		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۰	
				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹/۱/۱۸			۲۰۰,۰۰۰		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۱	
				۲۵,۱۲۰	۱۳۹/۱/۰۷			۲۵,۱۲۰		شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۲	
				۲۲۶	۱۳۹/۱/۰۴		۳۶۲۸			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۳	
				۲۱۴	۱۳۸/۰۳/۱۱	۲۱۴	۱,۰۶۹			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۴	
				۲۸۶	۱۳۹/۰۵/۲۷	۲۸۶	۱,۴۲۹			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۵	
				۶۵۸	۱۳۹/۰۵/۲۷	۶۵۸	۳,۷۹۲			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۶	
				۱۲۲	۱۳۸/۰۳/۰۸	۱۲۲	۶۰۸			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۷	
				۶۰۷	۱۳۸/۰۳/۱۸	۶۰۷	۳,۰۳۵			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۸	
				۲۳۵	۱۳۹/۰۱/۲۶	۲۳۵	۱,۱۷۳			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۱۹	
				۵,۸۸۲	۱۳۹/۱/۰۴	۵,۸۸۲	۲۹,۶۱۲			شرکت بهستان دارو	بهستان دارو	۳۶-۲۰	
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹/۰۹/۰۱			۵۰,۰۰۰		بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۱	
				۷۹,۳۱۱	۱۳۹/۱۱/۲۶			۷۹,۳۱۱		بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۲	
				۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹/۱/۲۲			۱۵۰,۰۰۰		بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۳	
				۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹/۰۷/۲۲			۱۵۰,۰۰۰		بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۴	
				۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹/۱۱/۱۳			۲۵۰,۰۰۰		بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۵	
				۱۰۰	۱۳۹/۰۷/۱۰	۱۰۰	۵۰۶			بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۶	
				۱۰۰	۱۳۹/۰۷/۱۰	۱۰۰	۵۰۳			بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۷	
				۱۰۰	۱۳۹/۰۷/۱۰	۱۰۰	۵۰۳			بهستان بهداشت	بهستان دارو	۳۶-۲۸	
				۱۱۵,۴۰۰	۱۳۹/۰۸/۲۵			۱۱۵,۴۰۰		داروسازی بهستان	بهستان دارو	۳۶-۲۹	
				۱۱۵,۳۰۶	۱۳۹/۰۸/۲۵			۱۱۵,۳۰۶		داروسازی بهستان	بهستان دارو	۳۶-۳۰	
				۶۸۴,۰۱۸	۱۳۹/۱۱/۲۰			۶۸۴,۰۱۸		داروسازی بهستان	بهستان دارو	۳۶-۳۱	
				۳۷۴,۰۰۰	۱۳۹/۱۱/۱۱			۳۷۴,۰۰۰		داروسازی بهستان	بهستان دارو	۳۶-۳۲	
				۱۳,۵۲۲	۱۳۹/۱۲/۱۸			۱۳,۵۲۲		داروسازی بهستان	بهستان دارو	۳۶-۳۳	
				۲۶,۴۱۵	۱۳۹/۱۲/۲۰			۲۶,۴۱۵		دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۴	
				۵۴,۸۶۷	۱۳۹/۱۱/۰۴			۵۴,۸۶۷		دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۵	
				۲۲۸,۸۸۱	۱۳۹/۱۱/۲۵			۲۲۸,۸۸۱		دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۶	
				۱۰,۲۲۵	۱۳۹/۱۱/۱۵			۱۰,۲۲۵		دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۷	
				۱۲۳	۱۳۸/۰۹/۰۷	۱۲۳	۶۱۵			دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۸	
				۳۳۵	۱۳۸/۰۹/۰۷	۳۳۵	۱,۶۲۴			دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۳۹	
				۳۳۰	۱۳۸/۰۹/۰۶	۳۳۰	۱,۶۵۰			دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۴۰	
				۳۳۵	۱۳۸/۱۰/۰۱	۳۳۵	۱,۶۲۵			دارو پائسما ایرانیان	بهستان دارو	۳۶-۴۱	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال			
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)		
				۱۷,۲۵۵					
۳۷-۱	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۷,۲۵۵		
۳۷-۲	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۲۱,۹۳۰		
۳۷-۳	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۶,۷۷۴		
۳۷-۴	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۲۴,۲۲۸		
۳۷-۵	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۷,۷۶۹		
۳۷-۶	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۵۵۰,۰۰۰		
۳۷-۷	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۶۱,۳۹۷		
۳۷-۸	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۷۹,۰۰۰		
۳۷-۹	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۲۱۵,۹۵۷		
۳۷-۱۰	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۶۶,۰۰۰		
۳۷-۱۱	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۵۶,۰۰۰		
۳۷-۱۲	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۴۱۸,۹۱۰		
۳۷-۱۳	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۹۹,۰۰۰		
۳۷-۱۴	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۹,۵۰۰		
۳۷-۱۵	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۳۳۳,۰۰۰		
۳۷-۱۶	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۱,۰۰۰		
۳۷-۱۷	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۰۶,۹۷۷		
۳۷-۱۸	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۶,۰۰۰		
۳۷-۱۹	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۳۳,۹۳۳		
۳۷-۲۰	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۴۰,۹۷۰		
۳۷-۲۱	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۳۰,۸۷۶		
۳۷-۲۲	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۸۸,۶۲۰		
۳۷-۲۳	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۵۹,۰۰۰		
۳۷-۲۴	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۳,۳۰۰		
۳۷-۲۵	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱۰۰,۰۰۰		
۳۷-۲۶	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۱,۰۰۰,۰۰۰		
۳۷-۲۷	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۹۶,۳۷۰		
۳۷-۲۸	آقای حسین پایداری کنردوی		مجموع کافه سازی رشا کاسپین ایران				۸,۷۵۸		
۳۷-۲۹	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۵۰,۰۰۰		
۳۷-۳۰	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۵۰,۰۰۰		
۳۷-۳۱	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۲۰,۰۰۰		
۳۷-۳۲	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۶۰,۰۰۰		
۳۷-۳۳	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۹۰,۰۰۰		
۳۷-۳۴	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۱,۴۰۰,۰۰۰		
۳۷-۳۵	آقای حسین پایداری کنردوی		شرکت صنایع بسته بندی کاسپین کارزن				۴۰,۰۰۰		
							۱۰۰,۰۰۰		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/الحداد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)								
۳۸-۱	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک	مالکیت - مدیریت - کنترلی	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک	۲۴۴,۶۳۳				۱۳۹۷/۰۷/۲۴	۴۲۴,۶۳۳	چک/قرارداد لازم الاجرا/ملکی	۷,۲۶۲,۹۵۵		
۳۸-۲	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک			۱۵۴,۲۸۳				۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۱۵۴,۲۸۳				
۳۸-۳	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک			۳۷۵,۰۰۰				۱۳۹۶/۱۱/۲۶	۳۷۵,۰۰۰				
۳۸-۴	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک			۴۸۵,۹۶۸				۱۳۹۷/۰۷/۰۲	۴۸۵,۹۶۸				
۳۸-۵	شرکت فروشگاه های زنجیره ای اوشاک			۱۳۲,۹۶۵				۱۳۹۶/۰۲/۲۰	۱۳۲,۹۶۵				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره			
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/الحداد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)								
۳۹-۱	شرکت غذا فراور بنگونی	مالکیت - مدیریت - کنترلی	شرکت غذا فراور بنگونی	۱۵۱,۱۲۵				۱۳۹۸/۱۱/۱۲	۱۵۱,۱۲۵	چک/سپرده	۶,۸۱۶,۳۴۱		
۳۹-۲	شرکت غذا فراور بنگونی			۲۹۹,۹۵۵				۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۲۹۹,۹۵۵				
۳۹-۳	شرکت غذا فراور بنگونی			۲۰۰,۰۰۰				۱۳۹۸/۰۷/۰۶	۲۰۰,۰۰۰				
۳۹-۴	شرکت غذا فراور بنگونی			۸۰۰,۰۰۰				۱۳۹۸/۰۷/۰۴	۸۰۰,۰۰۰				
۳۹-۵	شرکت غذا فراور بنگونی			۲۵۴,۶۰۰				۱۳۹۸/۱۲/۱۸	۲۵۴,۶۰۰				
۳۹-۶	شرکت غذا فراور بنگونی			۲۰۰,۰۰۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۸	۲۰۰,۰۰۰				
۳۹-۷	شرکت غذا فراور بنگونی				۷,۱۳۹	۱,۲۸۵		۱۳۹۸/۱۱/۲۶	۱۲,۴۲۴				
۳۹-۸	شرکت غذا فراور بنگونی				۳,۱۸۶	۵۳		۱۳۹۸/۰۷/۰۵	۳,۲۳۹				
۳۹-۹	شرکت غذا فراور بنگونی				۵۶۶	۱۰۷		۱۳۹۸/۰۶/۱۳	۶۷۳				
۳۹-۱۰	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۸۲۰	۵۱۷		۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۳,۳۳۷				
۳۹-۱۱	شرکت غذا فراور بنگونی				۱,۴۹۰	۲۶۸		۱۳۹۸/۰۶/۱۳	۱,۷۵۸				
۳۹-۱۲	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۶۰۷	۴۶۹		۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۳,۰۷۶				
۳۹-۱۳	شرکت غذا فراور بنگونی				۳,۵۰۹	۶۳۱		۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۴,۱۴۰				
۳۹-۱۴	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۶۰۰	۴۶۸		۱۳۹۸/۰۶/۰۷	۳,۰۶۸				
۳۹-۱۵	شرکت غذا فراور بنگونی				۴,۶۹۱	۶۶۴		۱۳۹۸/۰۶/۱۰	۵,۳۵۵				
۳۹-۱۶	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۶۲۲	۴۷۷		۱۳۹۸/۰۱/۲۶	۳,۱۰۰				
۳۹-۱۷	شرکت غذا فراور بنگونی				۱,۰۹۶	۱۹۷		۱۳۹۸/۰۷/۰۲	۱,۲۹۳				
۳۹-۱۸	شرکت غذا فراور بنگونی				۱,۱۳۱	۲۰۴		۱۳۹۸/۰۱/۲۰	۱,۳۳۵				
۳۹-۱۹	شرکت غذا فراور بنگونی				۸,۶۱۰	۱,۵۵۰		۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۱۰,۱۶۰				
۳۹-۲۰	شرکت غذا فراور بنگونی				۳,۵۱۶	۶۳۳		۱۳۹۸/۰۶/۱۰	۴,۱۴۹				
۳۹-۲۱	شرکت غذا فراور بنگونی				۱,۱۲۵	۳۰۳		۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۱,۴۲۸				
۳۹-۲۲	شرکت غذا فراور بنگونی				۵,۲۵۴	۹۶۶		۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۶,۲۲۰				
۳۹-۲۳	شرکت غذا فراور بنگونی				۸۷۱	۱۵۷		۱۳۹۸/۰۶/۰۸	۱,۰۲۸				
۳۹-۲۴	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۰۲۲	۳۶۶		۱۳۹۸/۰۶/۱۸	۲,۳۸۸				
۳۹-۲۵	شرکت غذا فراور بنگونی				۶,۱۶۱	۱,۱۰۹		۱۳۹۸/۰۱/۲۰	۷,۲۷۰				
۳۹-۲۶	شرکت غذا فراور بنگونی				۲,۰۵۶	۳۷		۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۲,۰۹۳				
۳۹-۲۷	شرکت غذا فراور بنگونی				۵,۲۳۹	۱,۰۳۵		۱۳۹۸/۰۱/۲۶	۶,۲۷۴				
۳۹-۲۸	شرکت غذا فراور بنگونی				۳,۰۲۶	۵۵۴		۱۳۹۸/۰۶/۱۰	۳,۵۸۰				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۴۰-۱	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	۴۰,۰۰۰				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۳	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۰-۲	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	۴۵,۰۰۰				۴۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۰-۳	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	ذوب آهن ایران پوئین زهرا	۱,۴۵۰,۰۰۰				۱,۴۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۵۰۱۰۲۰۳۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۴۱-۱	سرمایه گذاری سرآمدان دوحته سازان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	سرمایه گذاری سرآمدان دوحته سازان فردا	۹۰,۰۰۰				۹۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۱-۲	سرمایه گذاری سرآمدان دوحته سازان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	سرمایه گذاری سرآمدان دوحته سازان فردا	۳۵۳,۹۷۹				۳۵۳,۹۷۹	۱۳۹۹/۰۳/۰۳	۵۰۱۰۲۰۳۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۴۲-۱	ژئین رویا	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	ژئین رویا	۵۲,۷۴۶				۵۲,۷۴۶	۱۳۹۹/۰۳/۱۳	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۲	ژئین رویا		ژئین رویا	۱,۰۶,۷۵۰				۱,۰۶,۷۵۰	۱۳۹۹/۰۴/۰۸	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۳	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۱,۵۳۵				۲۱,۵۳۵	۱۳۹۹/۰۲/۱۵	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۴	ژئین رویا		ژئین رویا	۳۳۴,۶۵۸				۳۳۴,۶۵۸	۱۳۹۹/۰۶/۱۱	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۵	ژئین رویا		ژئین رویا	۳۳,۶۹۰				۳۳,۶۹۰	۱۳۹۹/۰۴/۲۱	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۶	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۰,۱۶۳				۲۰,۱۶۳	۱۳۹۹/۰۴/۱۰	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۷	ژئین رویا		ژئین رویا	۴۸,۶۷۷				۴۸,۶۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۰۲	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۸	ژئین رویا		ژئین رویا	۸۹,۵۳۳				۸۹,۵۳۳	۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۹	ژئین رویا		ژئین رویا	۱۸۵,۵۶۸				۱۸۵,۵۶۸	۱۳۹۹/۰۸/۱۲	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۰	ژئین رویا		ژئین رویا	۳۳۸,۱۳۴				۳۳۸,۱۳۴	۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۱	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۸۹,۶۸۸				۲۸۹,۶۸۸	۱۳۹۹/۰۶/۰۵	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۲	ژئین رویا		ژئین رویا	۱,۰۷,۱۶۱				۱,۰۷,۱۶۱	۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۳	ژئین رویا		ژئین رویا	۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۲	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۴	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۴۸,۹۳۹				۲۴۸,۹۳۹	۱۳۹۹/۰۹/۲۹	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۵	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۱۱,۳۷۲				۲۱۱,۳۷۲	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۶	ژئین رویا		ژئین رویا	۴۳۹,۶۹۸				۴۳۹,۶۹۸	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۵۰۱۰۲۰۳۴
۴۲-۱۷	ژئین رویا		ژئین رویا	۲۵۲,۹۸۳				۲۵۲,۹۸۳	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۵۰۱۰۲۰۳۴

**بانک سامان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					
۴۳-۱	معمد پارسه	مالکیت-مدیریت-کنترل	معمد پارسه				۵۰۱+۲+۳+۴			
۴۳-۲	معمد پارسه			۱,۶۳۹,۵۹۰		۱,۶۳۹,۵۹۰	۸۱۹,۷۹۵	۸۱۹,۷۹۵		
۴۳-۳	معمد پارسه			۲,۴۱۲,۳۰۰		۲,۴۱۲,۳۰۰	۱,۲۰۶,۱۵۰	۱,۲۰۶,۱۵۰		
۴۳-۴	معمد پارسه			۱,۵۳۸,۰۰۰		۱,۵۳۸,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰		
	معمد پارسه			۱,۱۱۵,۵۶۹		۵۵۲,۷۸۵	۵۵۲,۷۸۵			

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)					
۴۴-۱	لیزات و بستنی دو مینو	مالکیت-مدیریت-کنترل	لیزات و بستنی دو مینو	۴			۴	۱۳۹۸/۰۵/۱۶		
۴۴-۲	لیزات و بستنی دو مینو			۲۶,۰۷۹		۲۶,۰۷۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۲	۲۶,۰۷۹		
۴۴-۳	لیزات و بستنی دو مینو			۱۸,۵۶۹		۱۸,۵۶۹	۱۳۹۹/۰۲/۰۸	۱۸,۵۶۹		
۴۴-۴	لیزات و بستنی دو مینو			۳۷,۰۲۳		۳۷,۰۲۳	۱۳۹۹/۰۶/۱۵	۳۷,۰۲۳		
۴۴-۵	لیزات و بستنی دو مینو			۱۱۲,۹۳۵		۱۱۲,۹۳۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۱۱۲,۹۳۵		
۴۴-۶	لیزات و بستنی دو مینو			۱,۲۷۱,۲۱۶		۱,۲۷۱,۲۱۶	۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۱,۲۷۱,۲۱۶		
۴۴-۷	لیزات و بستنی دو مینو			۱۸۹,۲۶۰		۱۸۹,۲۶۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۰	۱۸۹,۲۶۰		
۴۴-۸	لیزات و بستنی دو مینو			۹۲,۹۹۴		۹۲,۹۹۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۸	۹۲,۹۹۴		
۴۴-۹	لیزات و بستنی دو مینو			۹۶,۶۶۱		۹۶,۶۶۱	۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۹۶,۶۶۱		
۴۴-۱۰	لیزات و بستنی دو مینو			۱۰۸,۰۶۶		۱۰۸,۰۶۶	۱۳۹۹/۰۷/۲۱	۱۰۸,۰۶۶		
۴۴-۱۱	لیزات و بستنی دو مینو			۱۲۷,۲۰۰		۱۲۷,۲۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۲	۱۲۷,۲۰۰		
۴۴-۱۲	لیزات و بستنی دو مینو			۱۰۰,۰۰۰		۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۲	۱۰۰,۰۰۰		
۴۴-۱۳	لیزات و بستنی دو مینو			۵۷,۰۰۰		۵۷,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۲	۵۷,۰۰۰		
۴۴-۱۴	لیزات و بستنی دو مینو			۲۵۳,۶۲۱		۲۵۳,۶۲۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۳	۲۵۳,۶۲۱		
۴۴-۱۵	لیزات و بستنی دو مینو			۳۰,۰۰۰		۳۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	۳۰,۰۰۰		
۴۴-۱۶	لیزات و بستنی دو مینو			۱۱۱,۳۵۵		۱۱۱,۳۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۱۱۱,۳۵۵		
۴۴-۱۷	لیزات و بستنی دو مینو			۹۶,۷۵۲		۹۶,۷۵۲	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۹۶,۷۵۲		
۴۴-۱۸	لیزات و بستنی دو مینو			۹۳,۱۲۷		۹۳,۱۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۹۳,۱۲۷		
۴۴-۱۹	لیزات و بستنی دو مینو			۸۴,۱۷۶		۸۴,۱۷۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۸۴,۱۷۶		
۴۴-۲۰	لیزات و بستنی دو مینو			۳۸,۲۶۹		۳۸,۲۶۹	۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۳۸,۲۶۹		
۴۴-۲۱	لیزات و بستنی دو مینو			۲۵,۰۰۰		۲۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۲۵,۰۰۰		
۴۴-۲۲	لیزات و بستنی دو مینو			۷۵,۰۰۰		۷۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۷۵,۰۰۰		
۴۴-۲۳	لیزات و بستنی دو مینو			۱۰۰,۰۰۰		۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۹	۱۰۰,۰۰۰		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۶۵-۱	بگین تجارت آیامه	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	بگین تجارت آیامه	۱,۵۰۰,۰۰۰				۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۰	۵=۱۰۲۰۳۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۶۶-۱	غلات بان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	غلات بان	۱,۳۰۰,۰۰۰				۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۵=۱۰۲۰۳۰۴
۶۶-۲	غلات بان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	غلات بان	۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۵=۱۰۲۰۳۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۶۷-۱	آخشان خراسان		آخشان خراسان	۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۵=۱۰۲۰۳۰۴
۶۷-۲	آخشان خراسان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	آخشان خراسان	۵۵۰,۰۰۰				۵۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۵=۱۰۲۰۳۰۴
۶۷-۳	آخشان خراسان		پوش پونه مشهد	۲۵۰,۰۰۰				۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۵=۱۰۲۰۳۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۶۸-۱	کارگزاری بانک صنعت و معدن	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	کارگزاری بانک صنعت و معدن	۱,۲۵۰,۰۰۰				۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۵=۱۰۲۰۳۰۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه		ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه				
			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	مجموع تسهیلات، تعهدات، تعاضد بقاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد					تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال	
													خالص (۳)	ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۵۰۱۰۲۰۳۰۴												
				۱۹۱,۹۹۹	۱۳۹۹/۰۷/۰۷				۱۹۱,۹۹۹			شرکت آماده لذت	۴۹-۱			
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۰				۱۰۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۲			
				۱۴,۹۹۹	۱۳۹۹/۰۸/۰۱				۱۴,۹۹۹			شرکت آماده لذت	۴۹-۳			
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۷				۵۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۴			
				۵۷,۸۱۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۳				۵۷,۸۱۴			شرکت آماده لذت	۴۹-۵			
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۹				۱۰۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۶			
				۲۲,۱۹۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۸				۲۲,۱۹۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۷			
				۱۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶				۱۴۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۸			
				۵۳,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۴				۵۳,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۹			
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۱				۵۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۰			
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۰				۱۰۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۱			
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹				۵۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۲			
				۹۴,۷۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷				۹۴,۷۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۳			
				۲۶,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۸				۲۶,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۴			
				۲۹,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۵				۲۹,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۵			
				۶۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۷				۶۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۶			
				۶۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۶				۶۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۷			
				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶				۴۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۸			
				۲۲۴,۷۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹				۲۲۴,۷۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۱۹			
				۲۳۳,۵۶۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۶				۲۳۳,۵۶۴			شرکت آماده لذت	۴۹-۲۰			
				۷۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷				۷۲,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۲۱			
				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۴				۱۰۰,۰۰۰			شرکت آماده لذت	۴۹-۲۲			

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه		ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه				
			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	مجموع تسهیلات، تعهدات، تعاضد بقاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد					تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال	
													خالص (۳)	ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
				۵۰۱۰۲۰۳۰۴												
				۸۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۲				۸۵,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۱			
				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۱				۴۰,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۲			
				۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۷				۲۰,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۳			
				۶۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷				۶۵,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۴			
				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۲				۴۰,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۵			
				۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۷				۵۰,۰۰۰			شرکت نفت بهران	۵۰-۶			



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)						
				خالص (۱)	خالص غیر جاری (۲)						
۵۱-۱	کارگزاری فارابی	مالکیت، مدیریت، کنترلی	کارگزاری فارابی	۸۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۸۰۰,۰۰۰	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	
۵۱-۲	کارگزاری فارابی	کارگزاری فارابی	کارگزاری فارابی	۲,۳۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۲,۳۰۰,۰۰۰			

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)							
				خالص (۱)	خالص غیر جاری (۲)							
۵۲-۱	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	مالکیت، مدیریت، کنترلی	شرکت سرمایه گذاری نوکا فولاد				۱۳۹۸/۰۷/۲۹	۵۹	سپرده	۲,۰۲۰,۰۰۰		
۵۲-۲	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۹/۱۰/۰۲	۱,۲۰۰,۰۰۰				
۵۲-۳	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۱,۳۰۰,۰۰۰				
۵۲-۴	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۲,۰۰۰,۰۰۰				
۵۲-۵	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۶/۰۷/۲۶	۱۲,۳۸۷				
۵۲-۶	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۶/۰۸/۲۳	۳۷,۸۰۰				
۵۲-۷	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۷/۰۳/۰۲	۱۰,۳۴۸				
۵۲-۸	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۷/۰۳/۲۲	۱۶۶,۹۶۴				
۵۲-۹	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان				۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۳۹۶,۱۲۰				
۵۲-۱۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		شرکت فولاد مبارکه اصفهان					۲۱۴,۲۰۲				
								۲۱۴,۲۰۲				

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۳)	تاریخ اعطای/لحاح	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)			
۵۳-۱	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	مالکینی-مدیریتی-کنترلی	شرکت پتروپاک مشرق زمین					۳۶-۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۷	۵=۱۰۲+۳۰۶
۵۳-۲	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت پتروپاک مشرق زمین					۹-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۱	
۵۳-۳	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت پتروپاک مشرق زمین					۲۳,۱۸۰	۱۳۹۹/۰۷/۰۶	
۵۳-۴	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت پتروپاک مشرق زمین					۵۴-۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	
۵۳-۵	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان					۵۵-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۸	
۵۳-۶	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان					۳۵,۹۶۷	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	
۵۳-۷	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان					۵۸-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۰۸	
۵۳-۸	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان					۵۵,۶۵۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	
۵۳-۹	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت افراصنوبر سبز ایرانیان					۵۵-۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	
۵۳-۱۰	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۳,۵۰۶	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	
۵۳-۱۱	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۵	
۵۳-۱۲	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۲۰,۴۱۰-۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	
۵۳-۱۳	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۴۰,۲۳۸	۱۳۹۹/۱۲/۰۵	
۵۳-۱۴	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۲۸۳-۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	
۵۳-۱۵	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۳۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	
۵۳-۱۶	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	
۵۳-۱۷	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۲	
۵۳-۱۸	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۱۶۶,۷۸۴	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	
۵۳-۱۹	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۳۱۰-۸۵۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۳	
۵۳-۲۰	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت طبیعت سبز میهن					۶۳۹,۸۰۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	
۵۳-۲۱	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۲	
۵۳-۲۲	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۲	
۵۳-۲۳	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۰۴	
۵۳-۲۴	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۲	
۵۳-۲۵	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۰	
۵۳-۲۶	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۶۴-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱	
۵۳-۲۷	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۲	
۵۳-۲۸	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۲	
۵۳-۲۹	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۳	
۵۳-۳۰	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید		شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید	شرکت های مجتمع صنایع غذایی لید				۱۰-۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)			خالص (۳)	ناخالص
۵۳-۳۱	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن	۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۲	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۳	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۴	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۵	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۱/۰۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۶	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۰۸/۰۶	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۷	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۹۶,۹۱۳			۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۹۶,۹۱۳	۹۶,۹۱۳
۵۳-۳۸	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۱۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۳-۳۹	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۴۹,۹۹۹			۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹
۵۳-۴۰	شرکتهای مجتمع صنایع غذایی لیس میهن			۴۰۰,۰۰۰			۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)			خالص (۳)	ناخالص
۵۴-۱	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان			۴۲۳	۱۳۹۷/۰۷/۲۸	۴۲۳	۴۲۳
۵۴-۲	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان			۴,۹۲۴,۰۰۰			۴,۹۲۴,۰۰۰	۴,۹۲۴,۰۰۰	۴,۹۲۴,۰۰۰
۵۴-۳	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان							۸۱۶,۲۱۶	۸۱۶,۲۱۶

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)			خالص (۳)	ناخالص	
۵۵-۱	جی تی آی پارس	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	جی تی آی پارس			۱۴۹,۰۵۸	۱۳۹۹/۰۵/۲۰	۱۴۹,۰۵۸	۱۴۹,۰۵۸	
۵۵-۲	جی تی آی پارس			۸۰,۴۳۲			۱۶,۰۸۶	۱۳۹۹/۰۷/۲۷	۹۶,۵۱۸	۹۶,۵۱۸
۵۵-۳	جی تی آی پارس			۲۰,۰۰۰			۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۹	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
۵۵-۴	جی تی آی پارس			۴۵,۰۰۰			۹۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۱	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
۵۵-۵	جی تی آی پارس			۲,۶۶۰,۸۵۷			۵۲۲,۱۷۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۳,۱۸۲,۰۲۸	۳,۱۸۲,۰۲۸
۵۵-۶	جی تی آی پارس			۴,۲۰۶,۵۸۲			۸۶۱,۳۱۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۵,۰۶۷,۸۹۳	۵,۰۶۷,۸۹۳
۵۵-۷	جی تی آی پارس			۳۴,۵۰۰			۶,۹۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۰	۴۱,۴۰۰	۴۱,۴۰۰
۵۵-۸	جی تی آی پارس			۳۴۵,۰۰۰			۶۹,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۴۱۴,۰۰۰	۴۱۴,۰۰۰
۵۵-۹	جی تی آی پارس			۹۰۰			۱۸۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۱	۱,۰۸۰	۱,۰۸۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۱۰۰۲۰۴۰۶	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۲)	تسهیلات - میلیون ریال		ارزش - میلیون ریال	نوع	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)				ناخالص	خالص (۳)				
				تاریخ	شماره											
۵۶-۱	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۱۷,۸۴۴				۱۷,۸۴۴	۱۳۹۸/۰۶/۰۶		۱۷,۸۴۴	۹,۶۶۶,۷۷۲	چک/سپرده/قرارداد لازم الاجرا/ملکی			
۵۶-۲	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۱۱,۰۹۱				۱۱,۰۹۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۰		۱۱,۰۹۱					
۵۶-۳	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۲۰,۵۹۰				۲۰,۵۹۰	۱۳۹۸/۰۸/۲۵		۲۰,۵۹۰					
۵۶-۴	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۳۵,۰۰۰				۳۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳		۳۵,۰۰۰					
۵۶-۵	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۱۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۹		۱۰,۰۰۰					
۵۶-۶	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۲۰,۰۰۰				۲۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۶		۲۰,۰۰۰					
۵۶-۷	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۳۹,۳۱۹				۳۹,۳۱۹	۱۳۹۸/۰۶/۲۳		۳۹,۳۱۹					
۵۶-۸	داروسازی پارس حیان		بخش پارس حیان پیشتاز	۷۵,۶۵۹				۷۵,۶۵۹	۱۳۹۸/۰۷/۰۱		۷۵,۶۵۹					
۵۶-۹	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۲۱,۷۱۲				۲۱,۷۱۲	۱۳۹۸/۰۶/۰۶		۲۱,۷۱۲					
۵۶-۱۰	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۹,۶۳۰				۹,۶۳۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۹,۶۳۰					
۵۶-۱۱	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۱۳,۵۷۱				۱۳,۵۷۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۱		۱۳,۵۷۱					
۵۶-۱۲	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۱۴,۳۶۶				۱۴,۳۶۶	۱۳۹۸/۰۸/۰۶		۱۴,۳۶۶					
۵۶-۱۳	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۱۵,۳۳۰				۱۵,۳۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۷		۱۵,۳۳۰					
۵۶-۱۴	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۱۵,۲۱۹				۱۵,۲۱۹	۱۳۹۸/۱۰/۱۳		۱۵,۲۱۹					
۵۶-۱۵	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۹		۳۰,۰۰۰					
۵۶-۱۶	داروسازی پارس حیان	مالکیت - مدیریت - کنترلی	بخش آروین وایا	۳۵,۰۰۰				۳۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳		۳۵,۰۰۰					
۵۶-۱۷	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۳۰,۰۰۰				۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۶		۳۰,۰۰۰					
۵۶-۱۸	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۶۰,۰۰۰				۶۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۰۶		۶۰,۰۰۰					
۵۶-۱۹	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۱۴,۳۶۶				۱۴,۳۶۶	۱۳۹۸/۱۰/۲۵		۱۴,۳۶۶					
۵۶-۲۰	داروسازی پارس حیان		بخش آروین وایا	۲۳,۰۸۳				۲۳,۰۸۳	۱۳۹۸/۱۱/۱۳		۲۳,۰۸۳					
۵۶-۲۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۷۶۶				۳,۷۶۶	۱۳۹۸/۰۲/۱۳		۳,۷۶۶					
۵۶-۲۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۳۱۱				۳,۳۱۱	۱۳۹۸/۰۵/۲۰		۳,۳۱۱					
۵۶-۲۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۶۹۹				۱۶,۶۹۹	۱۳۹۸/۰۲/۳۱		۱۶,۶۹۹					
۵۶-۲۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱,۱۰۳				۱,۱۰۳	۱۳۹۸/۰۲/۳۰		۱,۱۰۳					
۵۶-۲۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۸۳۲				۴,۸۳۲	۱۳۹۸/۰۱/۳۰		۴,۸۳۲					
۵۶-۲۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۹۰۶				۴,۹۰۶	۱۳۹۸/۰۵/۲۱		۴,۹۰۶					
۵۶-۲۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱,۹۸۵				۱,۹۸۵	۱۳۹۸/۰۲/۲۳		۱,۹۸۵					
۵۶-۲۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۱۴۴				۴,۱۴۴	۱۳۹۸/۰۲/۲۲		۴,۱۴۴					
۵۶-۲۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۴,۱۱۵				۴,۱۱۵	۱۳۹۸/۰۲/۰۹		۴,۱۱۵					
۵۶-۳۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۲۹,۶۹۸				۲۹,۶۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۱۷		۲۹,۶۹۸					

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
تاریخ	شماره	نوع	ارزش - میلیون ریال	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) میلیون ریال (۶)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
					تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	خالص (۳)					ناخالص
				۵۰۱۰۳۰۳۰۴								
				۹,۱۶۶	۱۳۹۹/۰۶/۰۴			۹,۱۶۶		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۱	
				۹۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۰۷			۹۹۹		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۲	
				۶,۱۳۳	۱۳۹۹/۰۶/۰۸			۶,۱۳۳		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۳	
				۶,۲۱۷	۱۳۹۹/۰۵/۱۵			۶,۲۱۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۴	
				۱۴,۹۵۷	۱۳۹۹/۰۶/۳۰			۱۴,۹۵۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۵	
				۴,۵۳۶	۱۳۹۹/۰۶/۲۳			۴,۵۳۶		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۶	
				۳,۷۵۷	۱۳۹۹/۰۸/۲۹			۳,۷۵۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۷	
				۱۹,۹۹۷	۱۳۹۹/۰۸/۲۱			۱۹,۹۹۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۸	
				۱۳,۷۴۲	۱۳۹۹/۰۶/۰۲			۱۳,۷۴۲		داروسازی پارس حیان	۵۶-۳۹	
				۴,۷۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۲			۴,۷۱۴		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۰	
				۱۷,۶۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۱۸			۱۷,۶۷۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۱	
				۸,۲۱۸	۱۳۹۹/۰۷/۰۱			۸,۲۱۸		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۲	
				۱۶,۳۳۶	۱۳۹۹/۰۶/۲۵			۱۶,۳۳۶		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۳	
				۷,۹۷۱	۱۳۹۹/۰۶/۰۲			۷,۹۷۱		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۴	
				۱۵,۷۵۹	۱۳۹۹/۰۸/۱۵			۱۵,۷۵۹		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۵	
				۴۲,۸۸۱	۱۳۹۹/۰۷/۲۸			۴۲,۸۸۱		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۶	
				۱۱,۸۲۴	۱۳۹۹/۰۷/۱۶			۱۱,۸۲۴		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۷	
				۹,۹۱۴	۱۳۹۹/۰۸/۱۹			۹,۹۱۴		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۸	
				۱۶,۹۵۳	۱۳۹۹/۰۶/۰۱			۱۶,۹۵۳		داروسازی پارس حیان	۵۶-۴۹	
				۴,۱۲۷	۱۳۹۹/۰۸/۰۶			۴,۱۲۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۰	
				۱۵,۴۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۰۲			۱۵,۴۱۳		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۱	
				۲۱,۵۹۷	۱۳۹۹/۰۶/۱۵			۲۱,۵۹۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۲	
				۷,۸۸۱	۱۳۹۹/۰۶/۱۶			۷,۸۸۱		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۳	
				۱۷,۶۶۶	۱۳۹۹/۰۶/۱۶			۱۷,۶۶۶		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۴	
				۱۰,۳۹۷	۱۳۹۹/۰۶/۰۳			۱۰,۳۹۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۵	
				۵,۶۴۷	۱۳۹۹/۰۶/۰۳			۵,۶۴۷		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۶	
				۸,۰۴۶	۱۳۹۹/۰۱/۰۱			۸,۰۴۶		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۷	
				۴,۸۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۱۱			۴,۸۳۱		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۸	
				۱۶,۷۴۸	۱۳۹۹/۰۹/۱۸			۱۶,۷۴۸		داروسازی پارس حیان	۵۶-۵۹	
				۱۴,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۱۷			۱۴,۰۰۰		داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۰	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مصوره هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال				نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	رتبه			
				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تعهدات - میلیون ریال					خالص تسهیلات - میلیون ریال		
							خالص (۳)					ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)
شماره	تاریخ	ارزش - میلیون ریال	نوع	۵=۱+۲+۳+۴										
				۸,۶۶۱	۱۳۹۹/۹/۱۱				۸,۶۶۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۱			
				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۹/۲۲				۴۰,۰۰۰	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۲			
				۲۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۹/۲۳				۲۰,۰۰۰	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۳			
				۲,۸۲۱	۱۳۹۹/۹/۲۳				۲,۸۲۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۴			
				۲۶,۶۹۳	۱۳۹۹/۱۰/۱۸				۲۶,۶۹۳	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۵			
				۱۶,۵۱۳	۱۳۹۹/۹/۱۶				۱۶,۵۱۳	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۶			
				۸۴,۲۰۷	۱۳۹۹/۱۰/۰۴				۸۴,۲۰۷	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۷			
				۹,۸۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۰۶				۹,۸۲۹	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۸			
				۶,۳۵۹	۱۳۹۹/۹/۲۴				۶,۳۵۹	داروسازی پارس حیان	۵۶-۶۹			
				۴,۱۷۸	۱۳۹۹/۰۷/۲۲				۴,۱۷۸	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۰			
				۷,۷۴۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۶				۷,۷۴۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۱			
				۱۹,۴۱۱	۱۳۹۹/۰۶/۱۷				۱۹,۴۱۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۲			
				۵,۴۶۶	۱۳۹۹/۰۷/۱۰				۵,۴۶۶	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۳			
				۲۰,۷۷۷	۱۳۹۹/۰۷/۱۵				۲۰,۷۷۷	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۴			
				۱۵,۱۵۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۶				۱۵,۱۵۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۵			
				۲۹,۹۷۱	۱۳۹۹/۰۷/۱۴				۲۹,۹۷۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۶			
				۸,۸۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۱				۸,۸۰۰	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۷			
				۱,۲۵۳	۱۳۹۹/۰۶/۱۱				۱,۲۵۳	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۸			
				۶,۰۵۹۴	۱۳۹۹/۰۷/۲۱				۶,۰۵۹۴	داروسازی پارس حیان	۵۶-۷۹			
				۳,۰۸۳	۱۳۹۹/۱۰/۲۰				۳,۰۸۳	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۰			
				۴۵,۰۸۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۹				۴۵,۰۸۶	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۱			
				۲,۰۱۸۱	۱۳۹۹/۱۰/۲۲				۲,۰۱۸۱	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۲			
				۱۸,۹۲۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۹				۱۸,۹۲۴	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۳			
				۸,۷۶۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۱				۸,۷۶۲	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۴			
				۳,۸۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۵				۳,۸۲۷	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۵			
				۱۵,۹۹۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۰				۱۵,۹۹۸	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۶			
				۴۵,۳۸۶	۱۳۹۹/۱۲/۱۱				۴۵,۳۸۶	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۷			
				۶,۰۸۹	۱۳۹۹/۱۱/۲۸				۶,۰۸۹	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۸			
				۸,۱۱۵	۱۳۹۹/۱۲/۱۹				۸,۱۱۵	داروسازی پارس حیان	۵۶-۸۹			
				۲۵,۰۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۸				۲۵,۰۱۹	داروسازی پارس حیان	۵۶-۹۰			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)		
۵۶-۹۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۶,۵۶۹			۱۶,۵۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۰۴	۱۶,۵۶۹
۵۶-۹۲	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۷,۸۳۴			۷,۸۳۴	۱۳۹۹/۰۱/۰۲	۷,۸۳۴
۵۶-۹۳	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۲,۴۹۳			۱۲,۴۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۱۲,۴۹۳
۵۶-۹۴	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳,۶۱۳			۳,۶۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۳,۶۱۳
۵۶-۹۵	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵۲,۴۶۰			۵۲,۴۶۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴	۵۲,۴۶۰
۵۶-۹۶	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۳۵,۸۵۲			۳۵,۸۵۲	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۳۵,۸۵۲
۵۶-۹۷	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۵۵,۵۵۴			۵۵,۵۵۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۴	۵۵,۵۵۴
۵۶-۹۸	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۸,۸۰۹			۸,۸۰۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۸,۸۰۹
۵۶-۹۹	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۹,۸۸۱			۱۹,۸۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱۹,۸۸۱
۵۶-۱۰۰	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۱,۱۲۲			۱۱,۱۲۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۱۱,۱۲۲
۵۶-۱۰۱	داروسازی پارس حیان		داروسازی پارس حیان	۱۱,۹۹۰			۱۱,۹۹۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷	۱۱,۹۹۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال					
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)		
۵۷-۱	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۲۲۳,۷۶۶			۲۲۳,۷۶۶	۱۳۹۶/۰۶/۰۴	۲۲۳,۷۶۶
۵۷-۲	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۶۴۶,۱۷۶			۶۴۶,۱۷۶		۶۴۶,۱۷۶
۵۷-۳	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۶۶۶,۶۶۱			۶۶۶,۶۶۱	۱۳۹۵/۰۷/۰۶	۶۶۶,۶۶۱
۵۷-۴	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۳۳۷,۳۳۸			۳۳۷,۳۳۸	۱۳۹۶/۰۸/۰۳	۳۳۷,۳۳۸
۵۷-۵	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۱۱۹,۳۳۵			۱۱۹,۳۳۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	۱۱۹,۳۳۵
۵۷-۶	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۱۱۹,۳۳۵			۱۱۹,۳۳۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	۱۱۹,۳۳۵
۵۷-۷	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۱۲۶,۰۷۸			۱۲۶,۰۷۸	۱۳۹۶/۰۸/۰۱	۱۲۶,۰۷۸
۵۷-۸	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۲۹۵,۹۶۹			۲۹۵,۹۶۹	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۲۹۵,۹۶۹
۵۷-۹	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۵۷,۶۹۵			۵۷,۶۹۵	۱۳۹۶/۰۵/۰۴	۵۷,۶۹۵
۵۷-۱۰	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۱۷۰,۳۹۹			۱۷۰,۳۹۹	۱۳۹۵/۰۷/۰۲	۱۷۰,۳۹۹
۵۷-۱۱	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۲۲۵,۷۹۳			۲۲۵,۷۹۳	۱۳۹۵/۰۲/۰۶	۲۲۵,۷۹۳
۵۷-۱۲	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۲۲۳,۶۱۸			۲۲۳,۶۱۸	۱۳۹۶/۰۱/۰۹	۲۲۳,۶۱۸
۵۷-۱۳	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۱۱۹,۳۳۵			۱۱۹,۳۳۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	۱۱۹,۳۳۵
۵۷-۱۴	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۳۲,۴۶۰			۳۲,۴۶۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۵	۳۲,۴۶۰
۵۷-۱۵	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس	۲۴,۱۴۱			۲۴,۱۴۱	۱۳۹۶/۰۶/۲۶	۲۴,۱۴۱
۵۷-۱۶	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس		۵۵۸	۳,۱۰۰		۱۳۹۵/۰۳/۱۲	۵۵۸
۵۷-۱۷	خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج		شرکت خدمات بین المللی کالا تجارت خلیج فارس			۵		۱۳۹۶/۰۹/۲۳	۱

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۵۸-۱	فلات آریا	مالکیتی-مدیریتی-کنترلی	شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران	۳۲,۷۵۹				۳۲,۷۵۹	۱۳۹۸/۱۱/۲۰		
۵۸-۲	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران	۶۰۰,۰۰۰				۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۱۰		
۵۸-۳	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران	۲۴۶,۰۰۰				۲۴۶,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۰		
۵۸-۴	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران	۸۰,۰۰۰				۸۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳		
۵۸-۵	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران	۷۰,۰۰۰				۷۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳		
۵۸-۶	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران		۲,۵۶۵	۱۳,۵۰۰		۲,۵۶۵	۱۳۹۸/۱۱/۲۶		
۵۸-۷	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۲,۰۰۰	۳۶۰	۳۶۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۱		
۵۸-۸	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۶۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۰۰۰	۱۱۴,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۲		
۵۸-۹	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۳,۸۷۶	۶۸۸	۶۸۸	۱۳۹۷/۰۶/۰۵		
۵۸-۱۰	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۲,۰۰۰	۳۶۰	۳۶۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵		
۵۸-۱۱	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۱۰,۷۵۵	۱۸,۳۱۴	۱۸,۳۱۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۰		
۵۸-۱۲	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۳۱,۱۶۹	۵,۶۱۰	۵,۶۱۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۳		
۵۸-۱۳	فلات آریا		شرکت معدنی و سنگسازان آریا جنوب ایران			۱۰,۰۰۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۳۹۶/۰۹/۱۸		
۵۸-۱۴	فلات آریا		شرکت راه سازی معدنی مبین			۱۱۹,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۰/۲۴		
۵۸-۱۵	فلات آریا		شرکت راه سازی معدنی مبین			۴۵,۵۷۴	۶۶,۶۵۸	۶۶,۶۵۸	۱۳۹۸/۱۲/۱۱		
۵۸-۱۶	فلات آریا		صنعتی و معدنی فرازمین پارسیمان شرق			۶۸			۱۳۹۷/۰۹/۲۹		
۵۸-۱۷	فلات آریا		اکتشاف و استخراج و فراوری مینای کورسماه			۲۱			۱۳۹۶/۰۶/۲۷		
۵۸-۱۸	فلات آریا		شرکت زمین کاوان غرب ایرانیان			۷۲۰	۱۳۰	۱۳۰	۱۳۹۸/۰۴/۰۷		
									۱,۹۷۵,۹۷۴		چک، سفته، سپرده، قراردادی و بدهی جاری



بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال						
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (ف)	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۲+۳+۴
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	خالص (۳)	ناخالص			
۵۹-۱	شرکت صنایع پودر شیر مشهد	مالکیت، مدیریت، کنترلی	شرکت صنایع پودر شیر مشهد	۶۶,۹۰۰				۶۶,۹۰۰	۱۳۹۹/۸/۱۲	۶۶,۹۰۰
۵۹-۲	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد	۴۰,۰۰۰				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۹	۴۰,۰۰۰
۵۹-۳	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد	۱,۶۰۰,۰۰۰				۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷	۱,۶۰۰,۰۰۰
۵۹-۴	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد	۲۰,۸۰۰				۲۰,۸۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۲۰,۸۰۰
۵۹-۵	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۵۱۷	۵۱۷	۱۳۹۹/۹/۲۹	۵۱۷
۵۹-۶	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۴	۴	۱۳۹۹/۹/۲۶	۴
۵۹-۷	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۴	۴	۱۳۹۹/۹/۱۹	۴
۵۹-۸	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۲۲	۲۲	۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۲۲
۵۹-۹	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد					۱۸۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	
۵۹-۱۰	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد					۱۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	
۵۹-۱۱	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۴۴	۴۴	۱۳۹۹/۹/۲۶	۴۴
۵۹-۱۲	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۱,۷۱۴	۹,۵۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۱,۷۱۴
۵۹-۱۳	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۱۵۸	۸۷۱	۱۳۹۹/۸/۲۵	۱۵۸
۵۹-۱۴	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۳۹	۲۵۵	۱۳۹۹/۱۰/۱۸	۳۹
۵۹-۱۵	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۶	۴۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۶
۵۹-۱۶	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۵۷۵	۳,۱۹۴	۱۳۹۹/۸/۲۵	۵۷۵
۵۹-۱۷	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۳۸۸	۲,۱۵۵	۱۳۹۹/۹/۲۹	۳۸۸
۵۹-۱۸	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۲	۱۰	۱۳۹۹/۹/۲۹	۲
۵۹-۱۹	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۸	۴۶	۱۳۹۹/۸/۲۶	۸
۵۹-۲۰	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد					۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	
۵۹-۲۱	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۸۲	۶۸۳	۱۳۹۹/۸/۲۶	۸۲
۵۹-۲۲	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۷۹	۴۶۸	۱۳۹۹/۸/۲۶	۷۹
۵۹-۲۳	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۱۹	۱۰۸	۱۳۹۹/۸/۲۶	۱۹
۵۹-۲۴	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۳۱۳	۱,۷۲۰	۱۳۹۹/۸/۲۶	۳۱۳
۵۹-۲۵	شرکت صنایع پودر شیر مشهد		شرکت صنایع پودر شیر مشهد				۱۱۳	۶۲۰	۱۳۹۹/۸/۲۶	۱۱۳

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۶۱-۱	صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	مالکیت-مدیریت-کنترل	صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	۲,۰۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۲۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵=۱+۲+۳+۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۶۱-۱	توسعه پژوهشی لینگان	مالکیت-مدیریت-کنترل	توسعه پژوهشی لینگان	۴,۰۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵=۱+۲+۳+۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۶۲-۱	پسته لوروش	مالکیت-مدیریت-کنترل	پسته لوروش	۵۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۵۰۰,۰۰۰	۵=۱+۲+۳+۴
۶۲-۲	پسته لوروش		پسته لوروش	۳۵۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۹/۱۰	۳۵۰,۰۰۰	۵=۱+۲+۳+۴
۶۲-۳	پسته لوروش		پسته لوروش	۵۰۰,۰۰۰					۱۳۹۹/۹/۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۵=۱+۲+۳+۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۶)	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
۶۴۰۱	پژوهشی سروش مهستان عسلویه	مالکیت-مدیریت-کنترلی	پژوهشی سروش مهستان عسلویه	۲,۰۰۰,۰۰۰					۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۵=۱+۲+۳+۴
۶۴۰۱	پژوهشی نگین مهستان لنگان	مالکیت-مدیریت-کنترلی	پژوهشی نگین مهستان لنگان	۲,۰۰۰,۰۰۰					۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۵=۱+۲+۳+۴
۶۵۰۱	توسعه و عمران بهنادینا	مالکیت-مدیریت-کنترلی	توسعه و عمران بهنادینا	۲۴۴,۶۲۰					۲۴۴,۶۲۰		۵=۱+۲+۳+۴
۶۵۰۲	توسعه و عمران بهنادینا	توسعه و عمران بهنادینا	توسعه و عمران بهنادینا	۶,۳۱۵,۰۰۰					۶,۳۱۵,۰۰۰		۵=۱+۲+۳+۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۱.۸۹۳ میلیارد ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه نظارتی و بالاتر)	۱۱۸۹ میلیارد ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)	
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:	اداره آمار و اطلاعات بانکی

توضیحات:

- ۱- چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بیش از یک فقره تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد، می بایستی هر فقره از آن به تفکیک و در ردیفهای متوالی به صورت ذینفع واحد ذکر گردد.
- ۲- خالص تسهیلات و تعهدات می بایستی مطلق یا ماده ۳ و ۴ آیین نامه و تبصره های آن منظور گردد. ضمناً برای محاسبه خالص تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد، لازم است مبلغ تسهیلات با ضریب یک و تعهدات با اعمال ضرایب مندرج در بند ۲-۵ آیین نامه کفایت سرمایه اعمال گردد.
- ۳- در مورد شرکتی که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد. در صورت عدم اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتهای فوق، درج قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی است.
- ۴- نوع روابط شامل: مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی و سایر می باشد.
- ۵- آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان بر مبنای بند ۲-۸ آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان می باشد.