

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	شرکت: بانک سامان
	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی صاحبان سهام

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

۱. 1- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 66 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 2- مسئولیت تهیه صورتهای مالی پادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. 3- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

شُرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

4. 4-وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی شده در بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های 4-8، 5-8، 6-8، و 11 صورتهای مالی توضیح داده شده

است. در این‌خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت

نگردیده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرایند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب و در شرایط وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیر.

مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله در زمینه ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این موسسه مقدور نشده است.

5. 5-توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام و شناسایی سود حاصل از افزایش ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های 1-2-12 و 3-36 صورتهای مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن‌که نحوه عمل

بانک در طبقه‌بندی و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورتهای مالی تلفیقی، ضرورت دارد، در صورت اعمال تعدیلات مو

لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌تهای مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ 1.432 میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

6. 6-با توجه به این که به موجب مندرجات یادداشت 26 صورتهای مالی، مالیات عملکرد سال‌های 1387 تا 1394 بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ 1.017 میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی

منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش پرداخت مالیات به مبلغ 702 میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف و مالیات پرداختی به مبلغ 315میلیارد ریال در سرفصل ذخیره مالیات عملکرد منعکس شود. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص‌ن

برای عملکرد سال- 1396 و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال- مذکور حداقل به مبلغ 402 میلیارد ریال ضروری می‌باشد.

7. 7-ارایه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی انجام شده و نیز ارایه صورت جریان وجه نقد در سه طبقه

فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

8. 8-در تهیه صورتهای مالی تلفیقی پیوست، صورتهای مالی شرکت‌های سرو زرین اطلس،کالا تجارت خلیج فارس، توسعه سرمایه گذاری سامان، ایرانیان فناوری پارس، آفتاب تجارت سامان، توسعه تجارت آتیه البرز وتوسعه امید آتیه اندیش ا.

نشده است. توضیح این که صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت‌های مذکور به‌طور کامل در اختیار این موسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی تلفیقی مقدور نمی‌باشد.

9. 9-به موجب قرارداد مشارکت منعقد با آقایان محمود اسماعیل‌زاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به منظور احداث پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت

شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته مبلغ 6.757 میلیارد ریال در پایان سال 1397 تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس شده است. از آن‌جایی‌که طرف قرارداد به تعهدات پیش‌بینی شده عمل ننموده، با شکای

بانک و طی مراحل حقوقی نهایتاً در دی ماه سال 1397 پروژه مذکورتملیک شده است. تحت این شرایط و از آن‌جایی‌که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های

تحت تملک برای این موسسه میسر نگردیده است.

10. 10-به شرح یادداشت 1-2-10 صورتهای مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل 13.195میلیارد ریال پیش خرید ارز در سال‌های 1390 و 1391 بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، از جمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نه

چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش یافته در سال‌های مذکور مبلغ 2.810 میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتبار

(یادداشت 22 صورت‌های مالی) منعکس می‌باشد. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی مبلغ 5.956 میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. با توجه به این که

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	نماد: سامان	شرکت: بانک سامان
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

پاسخ تاییدیه درخواستی از بانک مرکزی در این خصوص به این موسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، از جمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی و نحوه تسویه

وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نمی‌باشد.

11. 11- به شرح توضیحات یادداشت 1-9-8 صورت‌های مالی، حساب‌های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (هر دلار 75 هزار ریال) تسعیر و از این بابت 3.334 میلیارد ریال به حس

تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. با عنایت به این‌که به موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخ‌های متعدد، استفاده از نرخ‌ی که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده حساب بر مبنای آن صورت می‌پذیرد، ضرورت

داشته، اعمال تعدیلات لازم در این خصوص لازم می‌باشد. در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات، ازجمله در خصوص بخشی از دارایی‌های ارزی، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر اقلام صورت‌های مالی، به ویژه در ارتباط با چگونگی انعکاس تفا

حاصل از تسعیر در سرفصل‌های ذیربط، امکان‌پذیر نمی‌باشد.

12. 12- اسناد مالکیت بخشی از اموال غیر منقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و در خصوص نحوه بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل و فصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه

زمان‌بندی فروش آن اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نمی‌باشد.

13. 13- حساب‌های دریافتی (یادداشت 2-15 صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قرارداد-های فروش املاک (شرکت-های بهناد بنا و تامین آتیه کارکنان سامان) و تامین مالی خرید سهام سایر شرکت

شرکت‌های گروه توسعه سرمایه‌گذاری سامان و گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان) در سال-های اخیر می‌باشد. از آنجایی که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقد در سال‌های اخیر در روال پیش‌بینی شده وصول نگردیده و مضافاً مستنداتی

بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق، که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می‌گیرند، در روال پیش‌بینی شده در قرارداد، در اختیار این موسسه قرار نگرفته، اظهار نظر در خصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر

صورت‌های مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این موسسه در شرایط فعلی مقدور نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

14.

14- به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 11 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 12 و 13، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در

تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور، از تمام جنبه-های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

15. (اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای 15 تا 18 زیر مشروط نشده است.)

15-به شرح یادداشت 1-3-10 صورتهای مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبالغ 2.641 و 858 میلیارد ریال مطالبات از بانکهای پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانکها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگرد

است.

16. 16-به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابتپذیر (یادداشت 1-2-26 صورتهای مالی) مبلغ 3.768 میلیارد ریال بابت مالیات پیشبینی شده در ماده مذکور برای عملکرد سال 16

مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی هیاتهای حل اختلاف قرار گرفته است. ضمناً برای سال 1397 نیز گزارش مربوط به ارایه اطلاعات پیشبینی شده در ماده مذکور ارایه نشده است.

17. 17- به شرح مندرجات یادداشت 3-2-21 صورتهای مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمههای کافی برخوردار نمیشد. ضمناً پوشش بیمههای موجودی کالا (یادداشت 1-17 صورتهای مالی) کافی نبوده اس

18. 18-اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوههای مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت 60 صورتهای مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر

بانک از نحوه محاسبه آن ریسکها ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سامان
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

19. 19-موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی، بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران اعلام گردیده است.

20. 20- به شرح یادداشت 3-7-60 صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (8 درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش هم خواهد بود

21. با-موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر می‌باشد:

قانون تجارت‌اساسنامه

تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق‌الزحمه وی12418

پرداخت سود ظرف مدت 4 ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب-111

تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه89 و 13831

رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک-7

رعایت نسبت کفایت سرمایه-115 و 116

ضمناً در هنگام تصمیم‌گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهامداران محترم را به آثار ناشی از بندهای 4 تا 11 این گزارش بر سود قابل تقسیم جلب می‌نماید.

22. 22-معاملات مندرج در یادداشت 3-62 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار

گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشد

وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

23. 23-گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به

رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

24. صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه 126331 مورخ 19/12/1387 و نامه شماره 383/94

مورخ 20/04/1394 بانک مرکزی مورد رسیدگی موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به موجب صورت فوق‌الذکر مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران مبلغ

181 میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات بند 5 این گزارش مبلغ مازاد پرداختی افزایش خواهد یافت.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سامان
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

25. 25-حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخشنامه شماره 96/68469 مورخ 7 خرداد ماه 1396 در خصوص تصویب

نامه شماره 22196/ت/53725 هـ مورخ 30 اردیبهشت ماه 1396 هیأت محترم وزیران) جهت عملکرد سنوات قبل تا پایان سال مالی 1396 پرداخت گردیده و برای سال 1397 محاسبه و پرداخت نگردیده است.

26. 26-مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

-مفاد بند۱ ماده 7 در خصوص انتشار صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.

-مفاد بند۲ ماده 7 در خصوص ارائه گزارش هیأت مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن حداکثر 4 ماه پس از پایان سال مالی.

-مفاد ماده 10 در خصوص ارائه صورتجلسه مجامع عمومی و فوق العاده حداکثر ظرف 10 روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشا آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت.

-مفاد بند 3 ماده 7 درخصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره ای 3، 6 و 9 ماهه حسابرسی نشده حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.

-مفاد بند 4 ماده 7 درخصوص افشای صورت‌های مالی 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 75 روز بعد از پایان دوره مالی 6 ماهه.

-مفاد بند 5 ماده 7 در خصوص افشا صورت‌های مالی حسابرسی نشده حداکثر 60 روز بعد از پایان سال مالی.

-مفاد بند 10 ماده 7 در خصوص افشا صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های مزبور

حداکثر 60 روز بعد از پایان دوره 6 ماهه.

-مفاد ماده 9 درخصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.

-مفاد ماده 43 درخصوص انتخاب مدیر عامل توسط هیأت مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه از بلا تصدی بودن سمت مدیر عامل.

ضمناً مفاد ابلاغیه شماره 021/440/ب/96 مورخ 24 تیرماه 1396 درخصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت 6 ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی

نیز رعایت نشده است.

27. 27-کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس رسیدگی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به

استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در عدم امکان گزارشگری از عناصر

عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این موسسه به مواردی حاکمی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد

نکرده است.

28. 28-موارد عدم رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

-آیین‌نامه اجرایی بند "پ" ماده 17 در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تایید حسابرس رعایت نگردیده و بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده 16 نیز میسر نگردیده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

-مفاد دستورالعمل اجرایی ماده 21 مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.

-مفاد ماده 47 مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی.

29. 29-در اجرای مفاد ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئیننامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابره

توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام شده، به استثنای "طبقه بندی مشتریان بر حسب ریسک" و "برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه"، به موارد با اهمیتی

حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۵ تیر ۱۳۹۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه آزمون پرداز ایران مشهود	فرزاد شهدادفرد	۸۰۰۴۴۷	۱۳۹۸/۰۵/۱۰ ۱۲:۴۹:۲۸
شریک موسسه آزمون پرداز ایران مشهود	محمدحسن سعادتیان فریور		۱۳۹۸/۰۵/۱۰ ۱۲:۵۲:۴۳
مدیر موسسه آزمون پرداز ایران مشهود	عباس وفادار	۸۰۰۸۷۴	۱۳۹۸/۰۵/۱۰ ۱۲:۵۴:۵۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	نماد: سامان	شرکت: بانک سامان
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۶,۰۷۱,۴۶۹	۳,۸۲۰,۱۸۳
مطالبات از بانکهای مرکزی	۴۳,۶۰۶,۲۰۶	۳۸,۸۳۷,۲۳۲	۱۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۹		
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۴۷,۴۲۹,۱۳۵	۳۲,۰۹۸,۳۸۳	۳۵۹	سپردههای دیداری و مشابه			
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱۶۹,۰۷۷,۸۱۵	۱۳۶,۶۴۱,۳۸۵	۲۴	سایر سپردهها			
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۸۸۵,۵۳۲	۱۳,۳۲۰,۱۰۱	۳۴	مالیات پرداختنی			
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۵۱,۵۱۶,۲۳۴	۴۲,۳۷۱,۲۴۸	۲۲	سود سهام پرداختنی			
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر			
داراییهای نامشهود	۴,۹۲۸,۸۸۳	۲,۱۸۱,۱۲۷	۱۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
سرقفلی	۴۲,۹۹۷	۵۱,۱۰۳	(۱۶)	بدهیهای مرتبط با داراییهای نگهداری شده برای فروش			
داراییهای ثابت مشهود	۵,۴۰۵,۱۱۸	۳,۶۶۸,۸۰۷	۴۷	سایر بدهیها			
داراییهای نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهیها			
سایر داراییها	۳۸,۴۶۴,۰۱۲	۳۵,۳۹۶,۶۰۷	۹	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسر) سهام			
				سهام خزانه			

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان		شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶		کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹		سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)						سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
						اندوخته قانونی	۲,۵۰۷,۸۷۶	۱,۷۳۲,۴۰۲	۴۵
						سایر اندوخته‌ها	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰	--
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۸۱,۵۶۹	۶۱۴,۹۷۱	(۵)
						تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
						اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
						سود (زیان) انباشته	(۱,۰۰۴,۲۳۱)	(۱,۹۹۴,۵۸۴)	(۵۰)
						جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۳,۶۱۳,۴۲۳	۸,۳۵۲,۷۸۰	۶۳
						سهام اقلیت	۱۷۷,۹۶۸	۱۶۷,۳۰۴	۶
						جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۷۹۱,۳۹۱	۸,۵۲۰,۰۸۴	۶۲
جمع دارایی‌ها		۴۸۴,۴۲۷,۴۰۱	۳۰۸,۳۸۶,۱۷۶	۵۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۸۴,۴۲۷,۴۰۱	۳۰۸,۳۸۶,۱۷۶	۵۷	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان تلفیقی
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
---			سود (زیان) خالص
---			درآمدها
---			درآمدهای مشاع
۳۱	۱۷,۸۷۶,۴۵۸	۲۳,۴۶۸,۸۸۸	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
(۱۵)	۸,۴۸۸,۰۹۹	۷,۱۹۰,۱۳۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۶	۲۶,۳۶۴,۵۵۷	۳۰,۶۵۹,۰۲۰	جمع درآمدهای مشاع
۹	(۳۳,۷۵۴,۴۴۵)	(۳۶,۷۹۵,۷۷۳)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
---	۰	۰	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۹	(۳۳,۷۵۴,۴۴۵)	(۳۶,۷۹۵,۷۷۳)	سهم سود سپرده گذاران
(۱۷)	(۷,۳۸۹,۸۸۸)	(۶,۱۳۶,۷۵۳)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
---			درآمدهای غیرمشاع
۱۱۳	۶۲۱,۸۳۹	۱,۳۲۴,۸۸۳	سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع
۴۵	۱,۶۶۳,۶۷۹	۲,۴۰۹,۸۳۱	درآمد کارمزد
۶۵	۳,۹۳۰,۸۹۰	۶,۴۹۲,۳۶۰	نتیجه مبادلات ارزی
(۵)	۱۰۰,۵۹۱,۴۶۸	۹۵,۰۶۱,۸۷۰	سایر درآمدها
(۱)	۱۰۶,۸۰۷,۸۷۶	۱۰۵,۲۸۸,۹۴۴	جمع درآمدهای غیرمشاع
۰	۹۹,۴۱۷,۹۸۸	۹۹,۱۵۲,۱۹۱	جمع درآمدها
---			هزینه ها
۲۵	(۲,۶۵۴,۴۹۷)	(۳,۳۲۱,۴۳۳)	هزینه های کارکنان
(۶)	(۹۳,۴۰۱,۳۴۶)	(۸۷,۵۷۷,۴۱۷)	سایر هزینه های اجرایی
(۷۵)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷۳)	(۸,۳۰۱)	(۲,۲۳۴)	هزینه های مالی
۲۸	(۱,۹۱۱,۳۳۰)	(۲,۴۴۹,۲۸۰)	هزینه کارمزد
(۶)	(۹۹,۱۷۵,۴۷۴)	(۹۳,۶۵۰,۳۶۴)	جمع هزینه ها
۲,۱۶۹	۲۴۲,۵۱۴	۵,۵۰۱,۸۲۷	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۴۳,۱۶۹)	(۱۹,۱۹۷)	۱۲۵		
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵,۴۵۸,۶۵۸	۲۲۳,۳۱۷	۲,۳۴۴		
مالیات بر درآمد	(۱۴۰,۵۸۸)	(۱۰۱,۸۰۵)	۳۸		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۳۱۸,۰۷۰	۱۲۱,۵۱۲	۴,۲۷۷		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	۵,۳۱۸,۰۷۰	۱۲۱,۵۱۲	۴,۲۷۷		
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۳۹,۷۰۵	۳۵,۳۹۳	۱۲		
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۵,۲۷۸,۳۶۵	۸۶,۱۱۹	۶,۰۲۹		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۶۶۰	۱۱	۵,۹۰۰		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۶۰	۱۱	۵,۹۰۰		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۶۶۰	۱۱	۵,۹۰۰		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۶۶۰	۱۱	۵,۹۰۰		
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			--		
سود (زیان) خالص	۵,۳۱۸,۰۷۰	۱۲۱,۵۱۲	۴,۲۷۷		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱,۹۶۱,۳۳۲)	(۱,۷۰۳,۳۲۳)	۱۵		
تعدیلات سنواتی	۰	(۲۲۵,۱۸۰)	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱,۹۶۱,۳۳۲)	(۱,۹۲۸,۵۰۳)	۲		
سود سهام مصوب	۰	۰	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۱۵,۶۱۰)	۰	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱,۹۷۶,۹۴۲)	(۱,۹۲۸,۵۰۳)	۳		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--		
سود قابل تخصیص	۳,۳۴۱,۱۲۸	(۱,۸۰۶,۹۹۱)	--		
انتقال به اندوخته قانونی	(۷۷۵,۴۷۴)	(۱۵۴,۳۴۱)	۴۰۲		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان				نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
انتقال به سایر اندوخته‌ها				(۳,۵۲۸,۲۱۸)		۰	
سود (زیان) انباشته پایان دوره				(۹۶۲,۵۶۴)		(۱,۹۶۱,۳۳۲)	
سود (زیان) انباشته				۴۱,۶۶۷		۳۳,۲۵۲	
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				(۱,۰۰۴,۲۳۱)		(۱,۹۹۴,۵۸۴)	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				۶۶۰		۱۱	
سرمایه				۸,۰۰۰,۰۰۰		۸,۰۰۰,۰۰۰	
						-	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۱۶,۸۹۸,۳۳۳	۱,۳۲۶,۳۵۶	۸,۷۱۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۱۶,۸۹۸,۳۳۳	۱,۳۲۶,۳۵۶	۸,۷۱۳
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	(۳۷۳,۵۹۵)	(۱۶۵,۶۶۶)	۱۲۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳۷۳,۵۹۵)	(۱۶۵,۶۶۶)	۱۲۶
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	(۸۹,۵۶۴)	(۱۱۸,۸۲۵)	(۲۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹۵,۷۹۹	۷۰۶,۳۱۲	(۵۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۴۷۵,۲۵۶)	(۸۵۸,۸۵۱)	۱۸۸
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۹,۳۱۳	۱,۷۴۰,۳۱۰	(۹۷)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۹۱۵,۲۸۵)	(۴۶۷,۲۹۵)	۵۲۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۰۴۵,۴۲۹)	۱,۱۲۰,۴۷۶	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۱۱,۳۸۹,۷۴۵	۲,۱۶۲,۳۴۱	۵,۰۵۱
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	۰	۰	---
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت	۱۶۹,۹۹۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان				نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه				۰	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه				۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض				۲۵,۱۸۸,۲۲۸	۱۵,۹۰۵,۳۶۷	۵۸	
بازپرداخت اصل استقراض				(۲۵,۱۱۹,۷۸۳)	(۱۵,۵۹۱,۶۴۱)	۶۱	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی				۲۳۸,۴۳۵	۳۱۳,۷۲۶	(۲۴)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد				۱۱۱,۶۲۸,۱۸۰	۲,۴۷۶,۰۶۷	۴,۴۰۸	
موجودی نقد در ابتدای دوره				۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۱,۷۰۱,۷۶۵	۱۵	
تأثیر تغییرات نرخ ارز				۲,۷۴۷,۹۴۴	۲,۴۱۵,۶۵۳	۱۴	
موجودی نقد در پایان دوره				۱۵۰,۹۶۹,۶۰۹	۳۶,۵۹۳,۴۸۵	۳۱۳	
مبادلات غیرنقدی				۱۰,۸۲۷,۹۶۷	۱۸,۳۷۴,۶۴۵	(۴۱)	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۴,۴۵۹,۲۷۶	۲,۹۴۶,۴۱۴
مطالبات از بانکهای مرکزی	۴۳,۶۰۶,۲۰۵	۳۸,۸۳۷,۲۳۲	۱۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۱		
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۶,۳۶۹,۸۲۰	۳۳,۱۳۱,۷۲۷	۳۴۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲		
مطالبات از دولت	۰	۰	---	سپردههای دیداری و مشابه	۳۴۲		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	---	سپردههای پس انداز و مشابه	---		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۲۴	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	---		
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	۳۶	سایر سپرده ها	۲۴		
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۵۰,۹۸۸,۳۵۷	۴۳,۲۸۸,۶۲۵	۱۸	مالیات پرداختنی	۳۶		
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	---	سود سهام پرداختنی	۱۸		
دارایی های نامشهود	۴,۹۵۲,۳۲۹	۲,۲۱۶,۳۴۱	۱۲۳	ذخایر	---		
دارایی های ثابت مشهود	۴,۵۵۱,۲۶۷	۲,۹۷۲,۶۲۵	۵۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲۳		
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۵۳		
سایر دارایی ها	۳۸,۷۵۵,۷۷۸	۳۵,۴۵۲,۹۲۰	۹	سایر بدهی ها	---		
				جمع بدهی ها	۹		
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسر) سهام			
				سهام خزانه			
				اندوخته قانونی			
				سایر اندوخته ها			

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	+	+	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۸۱,۵۶۹	۶۱۴,۹۷۱	(۵)
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	+	+	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	+	+	--
			سود (زیان) انباشته	۹۸۳,۶۶۹	۱۰۶,۶۸۷	۸۲۲
			جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵,۵۵۴,۲۷۴	۱۰,۴۱۰,۹۸۲	۴۹
جمع دارایی ها	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۳۰۹,۴۱۸,۴۷۰	۵۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۸۱,۴۴۹,۱۴۰	۵۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
--			سود (زیان) خالص
--			درآمدها
--			درآمدهای مشاع
۳۱	۱۷,۹۰۲,۱۷۵	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
(۱۶)	۸,۹۱۲,۱۰۸	۷,۴۹۵,۸۸۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۶	۲۶,۸۱۴,۲۸۳	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	جمع درآمدهای مشاع
۹	(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
--	*	*	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۹	(۳۳,۸۲۲,۴۷۵)	(۳۶,۸۵۱,۲۴۹)	سهم سود سپرده گذاران
(۱۶)	(۷,۰۰۸,۱۹۲)	(۵,۸۵۴,۵۶۷)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
--			درآمدهای غیر مشاع
۱۱۷	۶۰۴,۱۷۷	۱,۳۱۰,۳۲۶	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۴۶	۱,۶۴۰,۶۳۳	۲,۳۹۲,۰۸۰	درآمد کارمزد
۶۲	۳,۹۴۹,۷۳۷	۶,۴۱۶,۶۱۱	نتیجه مبادلات ارزی
۸	۹,۹۵۵,۰۹۰	۱۰,۷۱۱,۹۰۵	سایر درآمدها
۲۹	۱۶,۱۴۹,۶۳۷	۲۰,۸۳۰,۹۲۲	جمع درآمدهای غیر مشاع
۶۴	۹,۱۴۱,۴۴۵	۱۴,۹۷۶,۳۵۵	جمع درآمدها
--			هزینه ها
۲۵	(۲,۴۸۲,۵۷۲)	(۳,۱۰۷,۱۸۴)	هزینه های کارکنان
۲۴	(۳,۱۸۸,۶۳۹)	(۳,۹۴۰,۲۳۱)	سایر هزینه های اجرایی
(۷۵)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
--	*	*	هزینه های مالی
۲۷	(۱,۹۵۱,۸۶۸)	(۲,۴۸۵,۶۴۸)	هزینه کارمزد
۱۱	(۸,۸۲۳,۰۷۹)	(۹,۸۳۳,۰۶۳)	جمع هزینه ها
۱,۵۱۶	۳۱۸,۳۶۶	۵,۱۴۳,۲۹۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	*	*	مالیات بر درآمد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۱۴۳,۲۹۲	۳۱۸,۳۶۶	۱,۵۱۶		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	۵,۱۴۳,۲۹۲	۳۱۸,۳۶۶	۱,۵۱۶		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۶۴۳	۴۰	۱,۵۰۸		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۴۳	۴۰	۱,۵۰۸		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۶۴۳	۴۰	۱,۵۰۸		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۶۴۳	۴۰	۱,۵۰۸		
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--		
سود (زیان) خالص	۵,۱۴۳,۲۹۲	۳۱۸,۳۶۶	۱,۵۱۶		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱۰۶,۶۸۷	۱۶۱,۳۷۹	(۳۴)		
تعدیلات ستواتی	۰	(۲۲۰,۳۰۳)	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱۰۶,۶۸۷	(۵۸,۹۲۴)	--		
سود سهام مصوب	۰	۰	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱۰۶,۶۸۷	(۵۸,۹۲۴)	--		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۳۳,۴۰۲	۰	--		
سود قابل تخصیص	۵,۲۸۳,۳۸۱	۲۵۹,۴۴۲	۱,۹۳۶		
انتقال به اندوخته قانونی	(۷۷۱,۴۹۴)	(۱۵۲,۷۵۵)	۴۰۵		
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۳,۵۲۸,۲۱۸)	۰	--		
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۹۸۳,۶۶۹	۱۰۶,۶۸۷	۸۲۲		
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۶۴۳	۴۰	۱,۵۰۸		
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳	۱,۵۳۶,۶۲۲	۷,۳۲۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۱۴,۰۴۶,۳۹۳	۱,۵۳۶,۶۲۲	۷,۳۲۲
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	۰	(۹۷۳)	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	(۹۷۳)	---
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۴,۴۶۰)	---
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹۵,۷۹۹	۷۰۴,۷۴۲	(۵۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۲۹۰,۲۲۹)	(۶۷۰,۸۹۷)	۲۴۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۹,۳۱۳	۱,۷۴۰,۳۲۵	(۹۷)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۹۱۱,۳۶۵)	(۴۶۵,۶۶۰)	۵۲۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۸۵۶,۴۸۲)	۱,۳۰۸,۵۱۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱	۲,۸۳۹,۶۹۹	۳,۷۴۵
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان				نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۵۶۱۰۴۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه				۰		۰	
وجوه دریافتی حاصل از استقراض				۸,۴۹۵,۰۰۰		۷,۵۰۰,۰۰۰	
بازپرداخت اصل استقراض				(۸,۴۹۵,۰۰۰)		(۷,۵۰۰,۰۰۰)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی				۰		۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد				۱۰۹,۱۸۹,۹۱۱		۲,۸۳۹,۶۹۹	
موجودی نقد در ابتدای دوره				۳۶,۷۴۹,۰۷۷		۳۱,۴۹۴,۷۱۴	
تأثیر تغییرات نرخ ارز				۲,۷۴۲,۷۵۸		۲,۴۱۴,۶۶۴	
موجودی نقد در پایان دوره				۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶		۳۶,۷۴۹,۰۷۷	
مبادلات غیرنقدی				۱۰,۸۲۷,۹۶۷		۱۸,۳۷۴,۶۴۵	
						(۴۱)	