

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بانک سامان

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) – ("بانک") در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت

توضیحی 1 تا 63 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالا

انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر

روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود

از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شُرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

3. در ارتباط با مفاد دستورالعمل "طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخائر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه های مربوطه و نحوه شناسایی درآمد تسهیلات موارد زیر قابل ذکر می باشد:

3-1- بانک ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی را برای مقطع گزارشگری محاسبه ننموده و مبلغ ذخیره درج شده در صورت های مالی عینا مبالغ محاسبه شده در تاریخ 29 اسفند ماه 1398 می باشد. عمدتا سرفصل تسهیلا اعطانی به مبلغ 285.119 میلیارد ریال (موضوع یادداشت توضیحی 11) مشمول محاسبه و اعمال ذخیره طبق دستورالعمل فوق می باشد که در این مورد اقدامی صورت نگرفته است.

3-2- مفاد دستورالعمل فوق و بخشنامه های مربوطه در طبقه بندی دارایی های بانک بطور کامل رعایت نگردیده که منجر به استمهال یا تمدید برخی تسهیلات و تغییر طبقه بندی و شناسایی سود و جریمه معوق آنها شده است. طبق روش اتخاذ شد در صورت نکول در تسهیلات مشمول استمهال، سود شناسایی شده قبلی برگشت داده می شود که این رویه مطابق با استانداردهای حسابداری نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتری، می بایستی ذخیره مطالبات برای آن شناسایی شود. مبلغ درآمد برگشتی از این بابت در طی دوره مورد گزارش 1.166 میلیارد ریال می باشد.

3-3- روش شناسایی بخشی از درآمد تسهیلات اعطایی عقد مرابحه، موضوع یادداشت توضیحی 1-35 صورت های مالی پیوست با سایر عقود یکنواخت نمی باشد. با توجه به نبود اطلاعات کامل برای رسیدگی به رعایت مفاد دستورالعمل فوق از جمله گزارشات ارزشیابی وثائق، لیست کامل تسهیلات استمهال یا تمدید شده و لیست کامل تسهیلات بهمرآه درآمدهای شناسایی شده به تفکیک نوع عقود، تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق برای این موسسه میسر نبوده است.

4. در ارتباط با وضعیت مالیاتی بانک، موضوع یادداشت توضیحی 1-26، موارد زیر قابل ذکر است:

4-1- از بابت سال 1395 طبق اظهارنامه تسلیمی مبلغ 11.358 میلیارد ریال زیان ابراز شده که طبق گزارش اجرای قرار کارشناسی مبلغ 1.640 میلیارد ریال از آن توسط اداره امور مالیاتی تایید شده است. همچنین از بابت سال های 1396 و 1397 طبق برگ های تشخیص صادره جمعا مبلغ 5.641 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص و رأی اجرای قرار صادره از بابت سال های فوق اعتراض نموده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالیاتی درء پیگیری می باشد. لازم به توضیح است که مابه التفاوت مالیات بر درآمد های مطالبه شده عمدتا مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به درآمد های معاف و همچنین عدم پذیرش هزینه سود سپرده های پرداختی مازاد بر نر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سامان
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	

های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی می باشد. این موضوع توسط کانون های خصوصی نیز با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری می باشد. مالیات بر درآمد دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل براساس سود ابرازی و کسر

معافیت های قانونی محاسبه و در حساب ها منظور شده که تاکنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است.

4-2- از بابت بند (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای سال های 1396 و 1397 مبلغ 8.521 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در ج رسیدگی می باشد. همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت قانون فوق برای سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش نیز رسیدگی نشده است.

4-3- مالیات نقل و انتقال املاک تا پایان سال 1396 تسویه شده است. از بابت سال 1397 مبلغ 241 میلیارد ریال مالیات برای این موضوع مطالبه شده است. همچنین مبلغ 63 میلیارد ریال جرائم موضوع ماده 169 نیز برای سال مالی فوق مطا شده است. بانک نسبت به موارد فوق اعتراض نموده که منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است. همچنین دفاتر بانک برای سال مالی قبل و دوره مالی مورد رسیدگی از بابت موضوعات فوق رسیدگی نشده است.

با عنایت به مراتب فوق، احتساب ذخیره از بابت بدهی های مالیاتی در حساب ها ضروری می باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به تکمیل پیگیری ها و اظهار نظر نهایی مراجع ذیربط می باشد.

5. همانطوریکه در یادداشت توضیحی 5-21 صورت های مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ ترازنامه اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه 227126/99 مورخ 15/07/1399 بانک مرکزی (هر یورو 129.000 ریال، ۵ دلار 110.000 ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که در طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. از این بابت مبلغ 2.001 میلیارد ریال سود مبادلات و معاملات ارزی در حساب ها منظور شده است. در خصوص نرخ ارز استفاده شده، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره 16 با عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخي برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در پایان دوره و پس از آن، به نظر این مؤسسه آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده فوق خواهد گردید.

همچنین در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد سایر اشخاص، انتقالی از سال های قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه به این مؤسسه ارائه نشده است.

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورت های مالی از بابت نرخ تسعیر ارز ضروری است، لیکن با توجه به مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا، تعیین میزان تعدیلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این موس میسر نمی باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	

6. در ارتباط با سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی 12، موارد زیر مشاهده شده است:

6-1- در طی دوره مالی مورد گزارش سرمایه گذاری در شرکت های تامین سرمایه کاردان و پرداخت الکترونیک سامان کیش جمعا بمبلغ 19.502 میلیارد ریال (ارزش دفتری ابتدای دوره) از طبقه جاری به بلند مدت منتقل شده است. طبق استا

حسابداری شماره 15 تغییر طبقه بندی سرمایه گذاری های جاری به بلند مدت باید به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا چنانچه قبلا به ارزش بازار (یا خالص ارزش فروش) ثبت شده است، به این ارزش انتقال یابد. با توجه به مفاد بند

گزارش حسابرسی سال قبل، تعیین ارزش دفتری ابتدای دوره سرمایه گذاری های فوق که مبنای بهای سرمایه گذاری در زمان تغییر طبقه بندی نیز قرار گرفته، طبق استانداردهای حسابداری نبوده است.

6-2- سرمایه گذاری در سهام شرکت بیمه سامان بمبلغ 2.501 میلیارد ریال در طبقه جاری منعکس شده، لیکن ماهیت بلند مدت دارد.

7. در ارتباط با صورت های مالی تلفیقی بانک، موارد زیر قابل ذکر است:

7-1- اطلاعات صورت های مالی شرکت های کالا تجارت خلیج فارس، تحلیل گر امید، سرو زرین اطلس و زرین هوشمند آینده در صورت های مالی تلفیقی منظور نشده و صورت های مالی آنها نیز در اختیار این موسسه قرار داده نشده است.

همچنین صورت های مالی برخی از شرکت های فرعی از جمله شرکت صرافی سامان و شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان که اطلاعات مالی آنها در صورت های مالی تلفیقی منظور شده است، حسابرسی نشده اند.

7-2- در ارتباط با سرقتی ناشی از تلفیق به مبلغ 13.397، موضوع یادداشت توضیحی 3-21، بانک کل مبلغ مزاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم بانک از خالص ارزش دفتری دارایی های شرکت های فرعی را به حساب سرقتی

منظور می نماید. طبق استانداردهای حسابداری مزاد فوق می بایستی به میزان تفاوت ارزش منصفانه نسبت به ارزش دفتری خالص دارایی های شرکت فرعی به حساب هر دارایی منظور و مابقی بعنوان سرقتی شناسایی شود.

در نبود اطلاعات کافی، تعیین اثرات مالی ناشی از ارائه صورت های مالی (حسابرسی شده یا نشده)، تلفیق و یا اعمال روش ارزش ویژه برای شرکت های فوق و همچنین تفکیک مبلغ سرقتی و سایر دارایی ها برای این موسسه میسر نبوده است.

8. صورت های مالی دوره مالی مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده و در برخی موارد از جمله عناوین صحیح صورت وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه، صورت جریان های نقدی، ارائه صورت سود و زیان جامع،

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	نماد: سامان	شرکت: بانک سامان
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

نحوه ارائه صورت جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی و همچنین افشاء در خصوص برخی مبالغ عمده در انطباق کامل با استاندارد های حسابداری نمی باشد.

9. در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزی و بدهی به آن بانک موضوع یادداشت های 2-10 و 22 صورت های مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

9-1- در پایان سال 1390 بانک مرکزی مبلغ 2.833 میلیارد ریال تحت عنوان "مابه التفاوت قیمت ارز مرجع و آزاد" از حساب های فیمابین با این بانک برداشت نموده و مبلغ 6.780 میلیارد ریال جریمه نیز تا پایان سال 1398 از بابت تاخیر

در تسویه مطالبه نموده است. از بابت مبلغ برداشت شده فوق و جرائم مطالبه شده مبلغی در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود موضوع برداشت فوق مختص این بانک نبوده و بانک مرکزی برداشت های مشابهی از سایر بانک ها

که در آن سال ها عملیات ارزی داشته اند نیز انجام داده است.

9-2- مبلغ 19.904 میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی (شامل مبلغ 15.668 میلیارد ریال در سرفصل مطالبات از بانک مرکزی موضوع یادداشت 2-10 و مبلغ 4.236 میلیارد ریال تفاوت تسعیر ارز طی دوره در سایر دارایی ها، موضوع

یادداشت توضیحی 21) مربوط به بخشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته و پرداخت شده توسط بانک تا سال 1391 می باشد که طبق اظهارات مدیریت بانک، تامین منابع ارزی این اعتبارات اسنادی به عهده بانک مرکزی بوده، لیکن این امر

تاکنون محقق نشده است. در این ارتباط متقابلاً وجوه ریالی دریافت شده از مشتریان در آن سال ها بمبلغ 2.841 میلیارد ریال نیز بعنوان بدهی به بانک مرکزی در سرفصل بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری (موضوع یادداشت توضیحی 22

منعکس شده است. در ارتباط با موضوع فوق گزارش رسیدگی ویژه ای نیز توسط حسابرس وقت بانک تهیه و به بانک مرکزی ارائه شده است.

در ارتباط با موضوعات فوق پیگیری های انجام شده توسط مدیریت بانک تاکنون منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است. تعیین اثرات مالی این موارد منوط به توافق و تعیین تکلیف قطعی با بانک مرکزی می باشد.

10. از بابت اعتبارات اسنادی تنزیل شده بانک پاسارگاد، مبلغ 27 میلیون یورو در سرفصل مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری (موضوع یادداشت 1-3-10) بابت اصل، مبلغ 3 میلیون یورو در سرفصل تسهیلات ارزی بابت جریمه تعهدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سامان
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	

مبلغ 96 میلیارد ریال هزینه پیگیری وصول مطالبات نیز در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادی مزبور در سال 1390 توسط بانک سامان برای مشتریان بانک پاسارگاد تنزیل شده، لیکن تاکنون توسط آن بانک تسویه نشد است.

در نتیجه اقدامات حقوقی بانک از این بابت پرونده ای تشکیل شده که طبق آخرین رأی صادر شده توسط دادگاه مبلغ 5 میلیون یورو از مطالبات این بانک تایید شده است. بانک به رأی مزبور اعتراض نموده و مراتب در مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد. تعیین هرگونه اثرات مالی احتمالی ناشی از موارد فوق منوط به تعیین تکلیف پیگیری های حقوقی با بانک پاسارگارد و دریافت اطلاعات مربوط به مانده های ارزی نزد سایر اشخاص می باشد.

11. سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی، موضوع یادداشت توضیحی 11 صورت های مالی پیوست، شامل 3 فقره تسهیلات مبلغ 7.748 میلیارد ریال (شامل اصل تسهیلات و سودهای تحقق یافته) به سه نفر از اشخاص حقیقی در سنوات قبل می باشد. موضوع تسهیلات مشارکت، واگذاری 2 قطعه زمین و ارائه تسهیلات جهت ساخت پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال) می باشد. با توجه به عدم ایفای تعهدات طرف های قرارداد، طی اقدام حقوقی در سال 1397 پروژه توسط بانک تملیک شده که متعاقباً طرف های قرارداد نسبت به این امر شکایت نموده که در جریان رسیدگی می باشد. از طرفی تعداد 60 باب از مغازه های این مرکز خرید توسط طرف های قرارداد و بدون اطلاع بانک پیش فروش شده است.

با توجه به توضیحات فوق، تعیین آثار مالی ناشی از تعیین تکلیف نهایی این پروژه شامل شناسایی سود و کارمزد تسهیلات، شناسایی سود ناشی از فروش یا واگذاری پروژه موضوع مشارکت، ایفای تعهدات به اشخاص ثالث و طبقه بندی مناسب ایر دارایی در صورت های مالی منوط به تکمیل پیگیری های حقوقی و حصول نتیجه و یا توافق با طرف های قرارداد و اشخاص ثالث می باشد

12. سرفصل سایر دارایی ها، موضوع یادداشت توضیحی 2-21 صورت های مالی شامل مبلغ 31.560 میلیارد ریال اموال تملیکی مربوط به وثائق تملیک شده توسط بانک می باشد. اسناد مالکیت بخشی از اموال غیر منقول در این سرفصل تاکنون به نام بانک منتقل نشده است. همچنین اطلاعات تکمیلی در خصوص نحوه بهره برداری از این دارایی ها، وضعیت حل و فصل حقوقی معارضین، برآورد مخارج ساخت و ساز و تکمیل املاک نیمه کاره، برنامه زمان بندی فروش و قیمت نهایی فروش یا قیمت کارشناسی آنها و مستندات مربوط به ارزش قابل بازیافت برخی از سهام تملیک شده در دسترس نمی باشد. در نبود اطلاعات کافی، تعیین قابلیت بازیافت این دارایی ها، طبقه بندی صحیح و شناسایی تعهدات و منافع آن برای ا موسسه میسر نبوده است.

نتیجه گیری مشروط
13.

براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های 3 تا 8 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در نبود محدودیت های مندرج در بندهای 9 تا 12 ضرورت می یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ار مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

بندهای توضیحی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

14. صورت های مالی سال مالی قبل توسط موسسه دیگری حسابرسی شده که گزارش آن موسسه حاوی اظهار نظر مشروط بوده و در تاریخ 16 مرداد ماه 1399 صادر شده و صورت های مالی میان دوره ای قبل مورد بررسی اجمالی قرار

نگرفته است.

سایر موارد

15. - در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر را به استحضار می رساند:

15-1- مفاد بند های 1، 2، 5 و 10 ماده 7 و ماده 10 "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص انتشار صورت های مالی حسابرسی شده اصلی و تلفیقی گروه، گزارش هیأت مدیره به مجمع و اظهار

نظر حسابرس در مورد آن حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع، انتشار صورت های مالی سالانه حسابرسی نشده تلفیقی حداکثر 90 روز بعد از پایان سال مالی و انتشار صورت های مالی سالانه برخی شرکت های تحت کنترل و ارائه

صورجلسه مجمع عمومی عادی سالانه به اداره ثبت شرکت ها و انتشار نسخه ای از آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ با توجه به زمانبر بوده فرایند تصویب صورجلسه مجمع توسط مراجع نظارتی رعایت نشده است.

15-2- مفاد مواد 3 و 12 "دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان" درخصوص حسابرسی صورت های مالی شرکت های تحت کنترل توسط حسابرس معتمد و حضور یکی از اعضای موظف هیأت مدیره در مجمع عمو

عادی سالانه رعایت نگردیده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳دی۱۳۹۹

موسسه حسابرسی بیات رایان

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بیات رایان	محمود عبدلی	۹۵۲۲۳۴	۱۷:۱۲:۵۶ ۱۳۹۹/۱۰/۱۷
مدیر موسسه بیات رایان	عبدالحسین رهبری	۸۰۰۳۵۴	۱۷:۱۶:۱۵ ۱۳۹۹/۱۰/۱۷

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: سامان
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۸,۰۵۲,۶۷۴	۵,۳۷۹,۰۸۶
مطالبات از بانکهای مرکزی	۹۰,۳۳۷,۹۶۰	۶۲,۱۸۶,۸۶۰	۴۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۰		
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸۳,۲۸۵,۱۷۱	۷۸,۶۴۵,۱۶۰	۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۵		
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای دیداری و مشابه	۶		
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	۲۸۵,۱۱۹,۰۷۶	۲۲۵,۶۶۱,۹۳۷	۲۶	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار			
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵,۸۷۲,۴۳۸	۵۰,۷۱۳,۲۰۴	(۱۰)	سایر سپرده ها			
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۸۸,۳۴۴,۸۱۰	۷۰,۹۶۰,۰۹۵	۲۴	مالیات پرداختنی			
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	سود سهام پرداختنی			
دارایی های نامشهود	۶,۰۱۷,۹۵۶	۵,۹۴۶,۹۰۹	۱	ذخایر			
سرقفلی	۱۳,۳۹۷,۰۷۶	۳۵۱,۳۶۵	۳,۷۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
دارایی های ثابت مشهود	۱۴,۷۴۳,۱۵۰	۷,۸۶۱,۳۹۱	۸۸	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش			
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی ها			
سایر دارایی ها	۴۶,۰۲۷,۶۶۶	۴۳,۵۸۳,۲۶۹	۶	جمع بدهی ها			
				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: ۷۱۰۲۰۶		کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹		سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)						سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
						اندوخته قانونی	۳,۴۸۲,۸۹۳	۲,۸۳۴,۰۶۴	۲۳
						سایر اندوخته‌ها	۳,۵۲۸,۲۱۸	۳,۵۲۸,۲۱۸	۰
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۵۷,۶۶۲	۵۵۹,۸۶۵	۰
						تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
						اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
						سود (زیان) انباشته	۸,۴۷۱,۴۳۹	۷۰۰,۲۱۵	۱,۱۱۰
						جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۴,۰۴۰,۲۱۲	۱۵,۶۲۲,۳۵۳	۵۴
						سهام اقلیت	۴,۰۰۱,۹۸۲	۵۸۸,۴۰۰	۵۸۰
						جمع حقوق صاحبان سهام	۲۸,۰۴۲,۱۹۴	۱۶,۲۱۰,۷۵۳	۷۳
جمع دارایی‌ها	۶۸۱,۱۹۷,۹۷۷	۵۵۱,۲۸۹,۲۷۶	۲۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۸۱,۱۹۷,۹۷۷	۵۵۱,۲۸۹,۲۷۶	۲۴	۵۵۱,۲۸۹,۲۷۶	۲۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدها			---	
درآمدهای مشاع			---	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۰,۷۸۵,۱۵۲	۱۴,۸۷۹,۸۷۰	۴۰	۲۸,۵۴۱,۶۶۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۱,۲۸۳,۶۶۰	۳,۹۸۳,۳۴۵	۱۸۳	۱۲,۵۷۸,۰۶۴
جمع درآمدهای مشاع	۳۲,۰۶۸,۸۱۲	۱۸,۸۶۳,۲۱۵	۷۰	۴۱,۱۱۹,۷۲۴
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۵,۶۹۰,۲۵۲)	(۲۰,۰۰۴,۲۹۰)	۲۸	(۴۲,۸۸۷,۲۴۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	---	*
سهم سود سپرده گذاران	(۲۵,۶۹۰,۲۵۲)	(۲۰,۰۰۴,۲۹۰)	۲۸	(۴۲,۸۸۷,۲۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۶,۳۷۸,۵۶۰	(۱,۱۴۱,۰۷۵)	---	(۱,۷۶۷,۵۲۴)
درآمدهای غیرمشاع			---	
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۵۵۲,۲۱۰	۴۵۷,۹۷۱	۲۱	۱,۰۴۴,۷۰۸
درآمد کارمزد	۲,۰۱۴,۹۶۲	۱,۴۷۲,۴۷۲	۳۷	۳,۰۲۵,۰۱۳
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۵۲۷,۱۸۶	۷۰۰,۴۶۳	۲۶۱	۴,۰۰۶,۵۰۲
سایر درآمدها	۱۸,۹۰۰,۰۴۸	۶۰,۱۲۰,۰۶۱	(۶۹)	۱۴۷,۵۳۷,۷۸۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۳,۹۹۴,۴۰۶	۶۲,۷۵۰,۹۶۷	(۶۲)	۱۵۵,۶۱۴,۰۰۴
جمع درآمدها	۳۰,۳۷۲,۹۶۶	۶۱,۶۰۹,۸۹۲	(۵۱)	۱۵۳,۸۴۶,۴۸۰
هزینه ها			---	
هزینه های کارکنان	(۳,۱۳۱,۶۹۵)	(۲,۲۱۷,۹۱۳)	۴۱	(۴,۷۰۷,۰۰۰)
سایر هزینه های اجرایی	(۱۷,۶۱۵,۷۸۵)	(۵۶,۹۹۵,۰۶۳)	(۶۹)	(۱۴۲,۵۶۱,۴۱۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۸۵۱)	*	---	(۳,۰۰۱,۲۰۰)
هزینه های مالی	(۲۸,۰۰۰)	(۶,۰۰۹)	۳۶۶	(۱۸,۶۸۳)
هزینه کارمزد	(۸۹۹,۹۹۵)	(۱,۳۱۷,۲۷۰)	(۳۲)	(۳,۰۴۳,۷۳۶)
جمع هزینه ها	(۲۱,۶۸۵,۳۲۶)	(۶۰,۵۳۶,۲۵۵)	(۶۴)	(۱۵۳,۳۳۲,۰۳۲)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۸,۶۸۷,۶۴۰	۱,۰۷۳,۶۳۷	۷۰۹	۵۱۴,۴۴۸
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱,۰۰۹,۳۲۹	(۱۳,۶۰۵)	---	۱۰,۶۳۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۹,۶۹۶,۹۶۹	۱,۰۶۰,۰۳۲	۸۱۵	۵۲۵,۰۸۲
مالیات بر درآمد		(۳۸۱,۰۰۸)	(۳۷,۱۰۳)	۹۲۷	(۱۵۷,۲۶۹)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۹,۳۱۵,۹۶۱	۱,۰۲۲,۹۲۹	۸۱۱	۳۶۷,۸۱۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص		۹,۳۱۵,۹۶۱	۱,۰۲۲,۹۲۹	۸۱۱	۳۶۷,۸۱۳
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص		۷۳۰,۱۱۱	(۴,۰۰۶)	---	(۸۲,۴۸۳)
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۸,۵۸۵,۸۵۰	۱,۰۲۶,۹۳۵	۷۳۶	۴۵۰,۲۹۶
سود (زیان) پایه هر سهم				---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۱,۰۷۳	۱۲۸	۷۳۸	۵۶
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	---	۰
سود (زیان) پایه هر سهم		۱,۰۷۳	۱۲۸	۷۳۸	۵۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۱,۰۷۳	۱۲۸	۷۳۸	۵۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		۱,۰۷۳	۱۲۸	۷۳۸	۵۶
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی				---	
سود (زیان) خالص		۹,۳۱۵,۹۶۱	۱,۰۲۲,۹۲۹	۸۱۱	۳۶۷,۸۱۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۴۶۷,۴۷۳	(۱,۰۰۴,۲۳۱)	---	(۱,۰۰۴,۲۳۱)
تعدیلات سنواتی		۰	(۲۶۳,۶۲۴)	---	(۵۰۶,۸۲۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۴۶۷,۴۷۳	(۱,۲۶۷,۸۵۵)	---	(۱,۵۱۱,۰۵۷)
سود سهام مصوب		(۱۶۸,۰۰۰)	۰	---	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		۸۵۸,۶۳۲	۰	---	۲۱,۷۰۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		۱,۱۵۸,۱۰۵	(۱,۲۶۷,۸۵۵)	---	(۱,۴۸۹,۳۵۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		۰	۰	---	۱,۹۱۵,۳۹۳
سود قابل تخصیص		۱۰,۴۷۴,۰۶۶	(۲۴۴,۹۲۶)	---	۷۹۳,۸۵۳
انتقال به اندوخته قانونی		(۶۴۸,۸۲۹)	(۶۵,۶۸۷)	۸۸۸	(۳۲۶,۳۸۰)
انتقال به سایر اندوخته‌ها		۰	۰	---	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره		۹,۸۲۵,۲۳۷	(۳۱۰,۶۱۳)	---	۴۶۷,۴۷۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		۱,۳۵۳,۷۹۸		۲۵,۵۵۹	۵,۱۹۷
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۸,۴۷۱,۴۳۹		(۳۳۶,۱۷۲)	---
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال		۱,۰۷۳		۱۲۸	۷۳۸
سرمایه		۸,۰۰۰,۰۰۰		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
(۳۳۲,۷۴۲)					
۷۰۰,۲۱۵					
۵۶					
۸,۰۰۰,۰۰۰					

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	اقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸
فعالیت‌های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۵,۶۱۰,۳۹۴	(۱۳,۲۴۹,۰۹۸)	---	(۶۲,۶۹۶,۳۲۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۵,۶۱۰,۳۹۴	(۱۳,۲۴۹,۰۹۸)	---	(۶۲,۶۹۶,۳۲۷)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---	۰
سود سهام پرداختی	(۱۷۵,۶۲۲)	(۱۰,۲۸۷)	۱,۶۰۷	(۲۹۷,۰۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۷۵,۶۲۲)	(۱۰,۲۸۷)	۱,۶۰۷	(۲۹۷,۰۷۶)
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲۳۶,۷۷۵)	(۱۲۱,۱۸۴)	۹۵	(۱۳۶,۸۴۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴۸,۷۳۰	۵,۱۴۳	۲,۷۹۲	۱۵۰,۹۸۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۸۱۶,۷۹۷)	(۴۷۵,۹۰۴)	۲۸۲	(۲,۶۲۱,۵۵۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۳۴,۱۱۰	---	۱۳۷,۹۰۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۸۹,۰۳۵)	(۱۶۵,۲۴۱)	(۴۶)	(۱,۱۴۲,۹۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۷۵۷,۱۰۲)	(۶۰۱,۸۹۲)	۱۹۲	(۳,۴۷۵,۵۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۳,۴۴۰,۸۹۵	(۱۳,۹۸۲,۴۶۱)	---	(۶۶,۶۰۵,۸۲۶)
فعالیت‌های تأمین مالی			---	
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	۰	۰	---	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت	۳۶۰,۳۱۶	۰	---	۵۴۰,۱۰۰	
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	(۵۸,۰۷۵)	۰	---	۰	
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۱۸,۷۳۹,۹۱۸	۳,۱۲۹,۷۵۰	۴۹۹	۳۱,۹۲۳,۶۳۹	
بازپرداخت اصل استقراض	(۱۸,۳۲۴,۸۸۸)	(۲,۹۰۳,۱۳۹)	۵۳۱	(۳۱,۵۰۵,۴۱۴)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۷۱۷,۲۷۱	۲۲۶,۶۱۱	۲۱۷	۹۵۸,۳۱۵	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴,۱۵۸,۱۶۶	(۱۳,۷۵۵,۸۵۰)	---	(۶۵,۶۴۷,۵۱۱)	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۸۸,۳۸۱,۲۳۶	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	(۴۱)	۱۵۰,۹۲۳,۳۳۶	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۸۸۶,۰۹۱	(۵۵۸,۲۶۱)	---	۳,۱۰۵,۴۱۱	
موجودی نقد در پایان دوره	۱۰۴,۴۲۵,۴۹۳	۱۳۶,۶۰۹,۲۲۵	(۲۴)	۸۸,۳۸۱,۲۳۶	
مبادلات غیرنقدی	۳,۶۲۹,۸۱۲	۱۱,۳۰۲,۷۱۸	(۶۸)	۱۱,۷۹۵,۶۵۳	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		درصد تغییر		
دارایی های جاری						بدهی ها						
موجودی نقد						۷,۹۰۷,۲۳۲	۵,۲۶۴,۶۸۶	۵۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی		۴۰,۵۱۰,۱۳۲	(۵۵)
مطالبات از بانکهای مرکزی						۹۰,۳۳۷,۹۶۱	۶۲,۱۸۶,۸۶۰	۴۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۸,۳۱۶,۳۸۶	۱۰۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						۷۸,۱۱۴,۸۸۶	۸۱,۶۹۴,۹۳۸	(۴)	سپردههای دیداری و مشابه		۴۶,۳۹۱,۳۴۴	۷۱
مطالبات از دولت						۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه		۲۱,۴۹۸,۲۹۵	۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها						۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار		۳۹۵,۳۶۴,۹۵۱	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها						۲۸۷,۰۵۶,۹۶۶	۲۲۶,۳۶۹,۹۰۰	۲۷	سایر سپردهها		۴,۹۷۰,۱۹۵	۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						۶۰,۲۶۰,۹۹۳	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	۱۸	مالیات پرداختنی		۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتنی						۸۴,۱۷۳,۹۶۱	۷۱,۷۴۹,۳۶۵	۱۷	سود سهام پرداختنی		۳۶,۹۴۳	۴۵۵
سرمایه گذاری در املاک						۰	۰	--	ذخایر		۸۶۲,۱۸۹	۱۴۵
دارایی های نامشهود						۵,۶۲۹,۱۱۸	۵,۶۸۵,۶۸۷	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۱,۲۷۹,۱۶۳	۴۵
دارایی های ثابت مشهود						۵,۸۸۵,۳۸۵	۵,۷۷۱,۸۸۷	۲	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش		۰	--
دارایی های نگهداری شده برای فروش						۰	۰	--	سایر بدهی ها		۱۶,۵۳۹,۸۸۰	۲
سایر دارایی ها						۴۴,۲۲۸,۷۱۰	۴۳,۱۶۹,۳۹۰	۲	جمع بدهی ها		۵۳۵,۷۶۹,۴۷۸	۲۰
									حقوق صاحبان سهام			--
									سرمایه		۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
									افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰	--
									صرف (کسر) سهام		۰	--
									سهام خزانه		۰	--
									اندوخته قانونی		۳,۴۳۲,۴۴۳	۲۳
									سایر اندوخته ها		۳,۵۲۸,۲۱۸	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۵۷,۶۶۲	۵۵۹,۸۶۵	*
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	۶,۰۱۰,۷۷۲	۲,۴۹۹,۸۷۲	۱۴۰
			جمع حقوق صاحبان سهام	۲۱,۵۲۹,۰۹۵	۱۷,۳۷۱,۵۶۹	۲۴
جمع دارایی ها	۶۶۳,۵۹۵,۲۱۲	۵۵۳,۱۴۱,۰۴۷	۲۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶۶۳,۵۹۵,۲۱۲	۲۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدها			---	
درآمدهای مشاع			---	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۰,۸۸۹,۲۵۶	۱۴,۹۰۱,۲۹۶	۴۰	۲۸,۵۷۵,۵۵۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۸,۶۷۹,۵۸۵	۳,۸۷۱,۹۳۳	۱۲۴	۱۲,۶۶۸,۶۸۶
جمع درآمدهای مشاع	۲۹,۵۶۸,۸۴۱	۱۸,۷۷۳,۲۲۹	۵۸	۴۱,۲۴۴,۲۳۷
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۵,۷۰۵,۲۵۷)	(۲۰,۰۵۹,۷۶۶)	۲۸	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	---	*
سهم سود سپرده گذاران	(۲۵,۷۰۵,۲۵۷)	(۲۰,۰۵۹,۷۶۶)	۲۸	(۴۲,۹۴۲,۷۲۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳,۸۶۳,۵۸۴	(۱,۲۸۶,۵۳۷)	---	(۱,۶۹۸,۴۸۷)
درآمدهای غیر مشاع			---	
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۵۱۹,۰۷۱	۴۹۴,۶۸۸	۵	۱,۰۶۵,۷۴۷
درآمد کارمزد	۱,۹۸۵,۶۲۳	۱,۴۵۰,۰۳۹	۳۷	۲,۹۹۶,۸۹۵
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۳۷۲,۰۵۵	۵۸۳,۲۲۴	۳۰۷	۳,۹۸۶,۹۹۵
سایر درآمدها	۴,۱۶۳,۰۷۹	۴,۵۱۴,۳۱۳	(۸)	۹,۹۰۶,۰۰۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۹,۰۳۹,۸۲۸	۷,۰۴۲,۲۶۴	۲۸	۱۷,۹۵۵,۶۳۹
جمع درآمدها	۱۲,۹۰۳,۴۱۲	۵,۷۵۵,۷۲۷	۱۲۴	۱۶,۲۵۷,۱۵۲
هزینه ها			---	
هزینه های کارکنان	(۲,۸۴۶,۳۰۵)	(۲,۰۹۴,۸۵۹)	۳۶	(۴,۳۳۳,۹۷۵)
سایر هزینه های اجرایی	(۳,۹۲۱,۴۱۶)	(۱,۸۸۳,۰۳۷)	۱۰۸	(۵,۱۲۵,۰۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	*	*	---	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	*	*	---	*
هزینه کارمزد	(۱,۸۱۰,۱۶۵)	(۱,۳۴۹,۸۶۶)	۳۴	(۳,۰۹۶,۲۲۲)
جمع هزینه ها	(۸,۵۷۷,۸۸۶)	(۵,۳۲۷,۷۶۲)	۶۱	(۱۵,۵۵۵,۲۵۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۳۲۵,۵۲۶	۴۲۷,۹۶۵	۹۱۱	۷۰۱,۹۰۲
مالیات بر درآمد	*	*	---	*
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴,۳۲۵,۵۲۶	۴۲۷,۹۶۵	۹۱۱	۷۰۱,۹۰۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۴,۳۲۵,۵۲۶	۴۲۷,۹۶۵	۹۱۱	۷۰۱,۹۰۲	
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۵۴۱	۵۳	۹۲۱	۸۸	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۴۱	۵۳	۹۲۱	۸۸	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۵۴۱	۵۳	۹۲۱	۸۸	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۵۴۱	۵۳	۹۲۱	۸۸	
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص	۴,۳۲۵,۵۲۶	۴۲۷,۹۶۵	۹۱۱	۷۰۱,۹۰۲	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳,۹۴۹,۹۴۵	۹۸۳,۶۶۹	۳۰۲	۹۸۳,۶۶۹	
تعدیلات سنواتی	(۱,۴۵۰,۰۷۳)	(۸۰۰,۰۰۰)	۸۱	(۸۰۰,۰۰۰)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۴۹۹,۸۷۲	۱۸۳,۶۶۹	۱,۲۶۱	۱۸۳,۶۶۹	
سود سهام مصوب	(۱۶۸,۰۰۰)	۰	---	۰	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲,۳۳۱,۸۷۲	۱۸۳,۶۶۹	۱,۱۷۰	۱۸۳,۶۶۹	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۲,۲۰۳	۲۱,۷۰۴	(۹۰)	۱,۹۳۷,۰۹۷	
سود قابل تخصیص	۶,۶۵۹,۶۰۱	۶۳۳,۳۳۸	۹۵۲	۲,۸۲۲,۶۶۸	
انتقال به اندوخته قانونی	(۶۴۸,۸۲۹)	(۶۴,۱۹۵)	۹۱۱	(۳۲۲,۷۹۶)	
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۶,۰۱۰,۷۷۲	۵۶۹,۱۴۳	۹۵۶	۲,۴۹۹,۸۷۲	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۵۴۱	۵۳	۹۲۱	۸۸	
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان	نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸
فعالیت‌های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۶,۲۹۹,۸۹۷	(۹,۲۳۴,۸۸۷)	--	(۵۷,۷۶۴,۸۱۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۶,۲۹۹,۸۹۷	(۹,۲۳۴,۸۸۷)	---	(۵۷,۷۶۴,۸۱۴)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود سهام پرداختی	(۴۱)	(۱۰,۲۸۷)	(۱۰۰)	(۱۴,۵۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۴۱)	(۱۰,۲۸۷)	(۱۰۰)	(۱۴,۵۶۷)
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۲۱۳	۵,۱۴۳	(۳۸)	۱۵۰,۹۳۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۱۹,۵۰۴)	(۴۱۹,۴۶۵)	(۲۴)	(۱,۷۷۷,۱۱۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۳۴,۱۱۰	--	۱۳۷,۹۰۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۷۶,۵۰۴)	(۱۶۱,۵۰۷)	(۵۳)	(۱,۱۳۷,۴۰۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹۲,۷۹۵)	(۵۴۱,۷۱۹)	(۲۷)	(۲,۶۲۵,۶۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۵,۹۰۷,۰۶۱	(۹,۷۸۶,۸۹۳)	---	(۶۰,۴۰۵,۰۶۸)
فعالیت‌های تأمین مالی			---	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک سامان		نماد: سامان	شماره اطلاعیه: ۷۱۰۲۰۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۶,۴۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۰,۰۰۰	۱۱,۸۷۰,۰۰۰	۱۸۲	
بازپرداخت اصل استقراض	(۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۲,۲۷۰,۰۰۰)	(۱۱,۸۷۰,۰۰۰)	۱۸۲	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	۰	--	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۹۰۷,۰۶۱	(۹,۷۸۶,۸۹۳)	(۶۰,۴۰۵,۰۶۸)	--	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶	(۳۹)	۱۴۸,۶۸۱,۷۴۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۸۸۸,۵۰۵	(۵۶۰,۳۴۱)	۳,۱۰۶,۳۲۱	--	
موجودی نقد در پایان دوره	۹۹,۱۷۸,۵۶۵	۱۳۸,۳۳۴,۵۱۲	۹۱,۳۸۲,۹۹۹	(۲۸)	
مبادلات غیرنقدی	۳,۶۲۹,۸۱۲	۱۱,۳۰۲,۷۱۸	۱۱,۷۹۵,۶۵۳	(۶۸)	