



گزارش سالانه فعالیت و وضع  
 عمومی بانک در سال ۱۳۹۲

مجمعع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام  
بانک سامان (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵۵ قانون بازار اوراق بهادر، بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم میگردد.

نماینده مدیریت: نویگرانی، نسیم اسماهی

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمعع مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهاي مالي بوده و اطلاعاتي را در خصوص وضع عمومي شركت و عملكرد هيات مدیره فراهم مي آورد.

به نظر اينجانب اطلاعات مندرج در اين گزارش که درباره عمليات و وضع عمومي بانک ميباشد، با تاكيد بر ارائه منصفانه تابعه عملكرد هيات مدیره و تز جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانوني و اساسنامه بانک تهيه و ارائه گردیده است. آين اطلاعات همانهنج تبا واقعيتهاي موجود بوده و اثرات آنها در آينده تا حدی که در موقعیت فعلی مبنوان پيش بیني نمود، به نحو درست و کافي در اين گزارش ارائه گردیده و همچ موضوعي که عدم آگاهي از آن موجب گمراهي استفاده کنندگان ميشود، از گزارش حذف نگردیده و در تاريخ ۱۳۹۴/۳/۱۰ به تاييد هيات مدیره بانک رسيده است.

اعضاء هيات مدیره	سمت	نوع عضويت	امضاء
ولي ضرائب	رئيس هيات مدیره	موظف	
احمد مجتبه	نائب رئيس هيات مدیره	غير موظف	
فریده گرامي نژاد	عضو هيات مدیره	غير موظف	
عبدالرسول دري اصفهاني	عضو هيات مدیره	غير موظف	
موسسه صندوق حمایت و بازنشستگي شركت ملي صناعي مس ايران	عضو هيات مدیره	-	

## فهرست مطالب

۴	پیام هیات مدیره
۷	گزیده اطلاعات بانک سامان (واحد اصلی)
۷	موضوع فعالیت
۸	سرمایه و ترکیب سهامداران
۹	جایگاه بانک سامان در صنعت بانکداری
۱۰	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۱	محیط حقوقی بانک
۱۲	مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال مالی منتهی به ۲۹۴ اسفند ۱۳۹۳
۱۵	تحلیل مالی بانک
۱۶	گزارش تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک
۱۸	خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری
۱۹	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۱۹	اطلاعات و تعهدات مالی آتی بانک
۱۹	نظام راهبری بانک
۲۶	گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک
۲۷	گزارش عملکرد اجتماعی بانک
۳۰	مهمنترین اقدامات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۳
۳۲	اطلاعات مربوط به برنامه های سال ۱۳۹۴
۳۳	پیشنهاد هیات مدیره برای تصویب صورتهای مالی سال ۱۳۹۳ و تقسیم سود
۳۴	اطلاعات تماس با بانک

### پیام هیات مدیره

### هر روز نه راهی است به چشم انداز ما

آخرین سال برنامه پنج ساله استراتژیک بانک سامان با تغییراتی مثبت در ساختار اقتصاد کلان کشور پیوند خورد. هدایت خردمندانه مؤلفه‌های اقتصادی از سوی قانون‌گذاران، همراه با عملکرد هوشمندانه مرجع نظارت و گشایش‌های ناشی از مذاکرات ۵+۱، سایه ثانی نسبی بر اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۳ افکند.

این شرایط برای بانک سامان که طی این سال‌ها با پیاده‌سازی دقیق قوانین تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و دوراندیشی سهامداران متعهدش در حفظ ساختار سهامداری، به تعاملی شفاف با کارگزاران بین‌المللی دست یافته بود، تویدبخش فرصتی مناسب برای بهره‌برداری از اعتبار و توان بین‌المللی‌اش بود. در نتیجه این فرست‌سنگی، سامان توانست بخش اعظمی از تأمین مالی های تجاری (Trade Finance) در چارچوب مذاکرات ۵+۱ را در سال ۱۳۹۳ عملیاتی سازد و تأمین مالی بیش از ۱۰ میلیارد دلار از واردات کالاهای استراتژیک و اساسی کشور از جمله غذا و دارو از اروپا، ژاپن و عمان را بر عهده گیرد. از این رهگذر بانک سامان همچنان انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد روابط کارگزاری در این سال باقی ماند.

### دستاوردهای سالی که گذشت

#### • کاهش نسبت مطالبات و تکافوی نقدینگی

کاهش نسبت مطالباتی که ماحصل شرایط نامطلوب سال‌های پیشین بود، یکی از اهداف اجرایی مهم بانک طی سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ بود. در انتهای سال ۱۳۹۲ با تغییر ساختاری شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنگی ایرانیان، این شرکت با نام جدید شرکت اعتبار سنگی حافظ سامان ایرانیان، مسئول اجرای عملیات وصول مطالبات بانک شد. فعالیت تخصصی و متصرک این شرکت در حوزه وصول مطالبات و انتقال دارایی‌ها در سال مورد گزارش، ضمن رهاسازی بدنی اجرایی بانک از درگیری‌های روزانه وصول مطالبات، منتج به کاهش نسبت مطالبات بانک به کمتر از ۱۹ درصد شد.

از دیگر سو، در شرایط یکسان بالایودن نسبت مطالبات بانک‌ها در ایران - که شرایط نامتعادل اقتصاد کلان کشور در بروز آن بسیار مؤثر بوده است - برخورداری از نقدینگی کافی (Solvency) در سراسر سال ۱۳۹۳، مزیت رقابتی ما نسبت به رقبا به شمار می‌آمد. بانک سامان با مدیریت کارآمد دارایی‌ها و بدھی‌های خود در این سال، نه تنها هرگز ناگزیر به استفاده از خطوط اعتباری بانک مرکزی نشد؛ بلکه همواره در موضع تخصیص‌دهنده منابع (Net lender) نیز عمل کرد. این سیاست تا دستیابی به نسبت ۱۰ درصدی مطالبات در پایان دوره پنج ساله برنامه استراتژیک بانک، در سال آتی نیز دنبال خواهد شد.

#### • افزایش سرمایه

افزایش سرمایه بانک از ۴,۵۸۸ میلیارد ریال به ۸,۰۰۰ میلیارد ریال از مهم‌ترین اهداف سال ۱۳۹۳ بود که به کمال انجام گرفت و راه را برای هدف بعدی سامان، یعنی رسیدن به سرمایه ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریالی در پایان سال ۱۳۹۴ گشود. با تکیه بر اعتبار بین‌المللی سامان، در صورت بهبود شرایط بین‌المللی، این افزایش سرمایه از طریق جذب سرمایه‌گذاران بین‌المللی و ورود به بورس محقق خواهد شد. مساعدت شرایط در سال آتی، راه را برای ورود شرکای استراتژیک بین‌المللی به خانواده بزرگ سامان - بانک و شرکت‌های تابعه‌اش - هموار کرده و ارزش افزوده موردنظر را محقق خواهد ساخت.

#### • جذب سپرده و اعطای تسهیلات

سامان با ۱۷۹/۵۹۵ میلیارد ریال مانده سپرده جذب شده در سال ۱۳۹۳ به رقمی بالاتر از هدف تعیین شده برای این سال رسیده است. کسب بالاترین نسبت سپرده به شعبه، در بین چهار بانک خصوصی برتر، نشان از عملکرد کارآمد شبکه شعب سامان است.

اعطای تسهیلات نیز در حد انتظار تعریف شده برای این سال انجام گرفته و به رقم ۱۲۲/۵۴۵ میلیارد ریال رسیده است. نظر به منابعی که در جریان برنامه وصول مطالبات به تدریج به دارایی تبدیل خواهد شده، امیدواریم این رقم در سال پیش رو افزایش قابل قبولی داشته باشد.

#### • تقویت زیرساخت های الکترونیک

در سال ۱۳۹۳ یک برنامه استراتژیک برای ارتقای زیرساخت های پرداخت الکترونیک بانک و به ویژه پرداخت های موبایلی با چشم انداز ورود به بازارهای بین المللی و توسعه شبکه پایانه های فروش شرکت پرداخت الکترونیک سامان به ۶۰۰ هزار دستگاه تا پایان سال ۱۳۹۴ پی ریزی شد. در راستای تحقق این برنامه، ۳۰ درصد سهام این شرکت - با حفظ مالکیت ۶۵ درصدی بانک - به یک شریک استراتژیک واگذار شد.

افزایش تعداد خودپردازهای سامان به ۱,۲۰۰ دستگاه در سراسر ایران، از دیگر اهداف سال ۱۳۹۳ بود که خوشبختانه رقمی بالاتر از آن نیز محقق شد و جمع خودپردازهای بانک به ۱۲۰۸ رسید.

#### سامان فراترازیک برنده بانکی

#### • آکادمی سامان

سامان با اندیشه تبدیل شدن به کانون دانش و نوآوری های بانکی روز در ایران، راه اندازی آکادمی سامان را در سال ۱۳۹۲ برنامه ریزی و در سال ۱۳۹۳ عملیاتی کرد. این مرکز به عنوان مهد پرورش نیروهای نخبه و مرکز توسعه دانش بانکی، با دو دستور کار برای آموزش دوره های تخصصی کوتاه مدت و دوره های بلند مدت اجرایی فعالیت خود را آغاز کرد. آکادمی سامان که در گام های نخست به طور اختصاصی به تأمین نیازهای آموزش سامانها می پردازد، در گام های بعدی درهای خود را به روی تمامی علاقمندان به آموزش های تخصصی بانکی تا سطوح بین المللی خواهد گشود.

نخستین دوره دوساله اجرایی با عنوان MIM با همکاری دانشگاه Grenoble فرانسه برای آموزش یک گروه برگزیده از کارکنان سامان در سال ۱۳۹۳ برگزار شد. در بخش آموزش های تخصصی مستمر که با هدف ارتقای دانش سامانی ها تا سطوح بین المللی اجرا خواهد شد، مؤسسه یورومنی (Euromoney) انگلستان و نهاد ملی آموزش علمی مدیریت شرکت ها برای توسعه دانش مدیریت (F.N.E.G.E.) از فرانسه با سامان همکاری داشته و در سال آتی دوره هایی طراحی شده با نیازهای بانک را برگزار خواهد کرد.

از اهداف پیش روی آکادمی سامان در سال ۱۳۹۴، عقد قرارداد با مؤسسه بین المللی بانکداران خبره انگلستان (The Chartered Banker Institute) برای آموزش بانکداران سامان تا سطح دریافت مدرک اجرایی این مؤسسه است.

#### • سامان و جامعه

در چشم انداز کلان بانک سامان، گستره اثرباری این برنده به فراتر از حوزه مالی و اقتصادی کشیده شده و به اجتماع و فرهنگ نیز راه می باید. بانک سامان آرمان پیوند خود با اجتماع را با پیشگامی در ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی آغاز کرد و در ادامه با ایجاد تغییراتی ساختاری کوشید فرهنگ مشتری مدارانه مبتنی بر ارائه خدمات سریع، آسان و قابل اعتماد را در ایران نهادینه سازد.

کمپین "آب هست ولی کم است" که با هدف ایجاد جریان روشنگری نسبت به بحران کمبود آب در ایران و جهان در سال ۱۳۹۳ شکل گرفت نیز گامی دیگر برای ایفای تعهدات سامان نسبت به اجتماعی که در آن می‌بالد بود. سامان در سال ۱۳۹۴ و در آستانه شروع مسابقات جام جهانی والیبال، از تنديس آب - نماد تلاش برای حفظ آب - رونمایی کرده و برای رساندن پیام خود به جهان، آن را به دستان سفرای آب ایران - تیم ملی والیبال تحت حمایت مالی بانک سامان - خواهد سپرد.

#### آچه پیش رو داریم

##### • تحقق کامل اهداف نخستین برنامه استراتژیک پنج ساله

با ساده‌سازی فرایندهای خدمات رسانی و تلاش برای درک کامل نیازهای واقعی مشتریان، وضعیت خود را به عنوان انتخاب نخست مشتریان هدف ثبت خواهیم کرد.

با تمرکز روی آموزش کارکنان برای پیاده‌سازی کامل ساختارهای تطبیق و مبارزه با پولشویی و ارائه تصویری شفاف از عملکرد مالی خود در بانکداری بین‌الملل، همچنان انتخاب نخست بانک‌های کارگزار باقی خواهیم ماند.

با سرمایه‌گذاری هدفمند روی آموزش کارکنان و توسعه آکادمی سامان، انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری خواهیم بود.

برای افزایش سهم خود از مبادلات بین‌المللی بر هماهنگی و تعامل بانکداری شرکتی و بین‌الملل خود خواهیم افزود. از دیگر برنامه‌های جدی سال ۱۳۹۴، راهاندازی خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری در بخش معاونت سرمایه‌گذاری است. این بخش به سرمایه‌گذارانی که قصد ورود به بازارهای ایران را دارند و نیز شرکت‌های داخلی که به دنبال شریک بین‌المللی می‌گردند خدمات مشاوره ارائه می‌دهند تا بتوانند به سهولت و درستی ساختارهای خود را با قوانین داخلی ایران تطبیق دهند.

##### • پیاریزی دومین برنامه پنج ساله استراتژیک

سه هدف استراتژیک چشم‌انداز پنج سال آتی بانک سامان به شرح زیر است:  
در حوزه بانکداری خود، به خدمات قابل رانه بر بستر وب و تلفن‌های هوشمند متتمرکز خواهیم شد تا بانکداری را با زندگی اجتماعی مردم پیوند بزنیم.

در حوزه بانکداری شرکتی همچنان به حمایت صنایع بزرگ و اساسی کشور خواهیم پرداخت و خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری این بخش را فعال خواهیم ساخت.

نظر به چشم‌انداز روش رونق روابط بین‌المللی ایران و پتانسل‌های پیش رو برای ورود بانک‌های خارجی به بازار داخلی، سامان تلاش خواهد کرد با ایجاد ظرفیت‌های لازم، به یکی از بانک‌های اصلی طرف تعامل با بانک‌های بین‌المللی در ایران تبدیل شود.

ولی ضراییه  
رئیس هیئت مدیره

گزیده اطلاعات بانک سامان (واحد اصلی)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	واحدها	شرح
<b>(الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال</b>				
۱,۳۷۲	۱,۳۱۲	۲,۴۶۵	میلیارد ریال	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۳,۶۱۵	۵,۹۳۷	۵,۲۷۵	میلیارد ریال	درآمدهای غیر مشاع
۴,۹۸۷	۷,۲۴۹	۷,۷۴۰	میلیارد ریال	جمع درآمدهای بانک
۳,۵۸۵	۵,۰۲۸	۶,۵۷۹	میلیارد ریال	جمع هزینه های بانک
۱,۲۸۳	۲,۰۴۳	۱,۱۶۱	میلیارد ریال	سود خالص-پس از کسر مالیات
۱۷۶	.	(۳۴۴)	میلیارد ریال	تعدیلات سنواتی
۱۰,۲۹۲	۲۶,۰۹۷	(۵,۵۳۸)	میلیارد ریال	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
<b>(ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال</b>				
۷۶,۲۲۴	۱۰۳,۹۵	۱۲۲,۰۴۵	میلیارد ریال	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۳۲,۲۸۶	۲۰۰,۳۲۶	۲۲۸,۲۶۸	میلیارد ریال	جمع دارایی ها
۱۰۵,۶۹۶	۱۵۸,۱۵۱	۱۷۹,۵۹۵	میلیارد ریال	جمع سپرده ها
۱۲۲,۳۲۶	۱۹۰,۱۹۴	۲۱۷,۳۱۶	میلیارد ریال	جمع بدھنی ها
۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده
۸,۹۶۰	۱۰,۱۳۲	۱۰,۹۵۳	میلیارد ریال	حقوق صاحبان سهام
۶,۳۴۱	۹,۹۹۸	۱۳,۱۷۰	میلیارد ریال	تعهدات مشتریان بابت اعتبار ستدی گشایش شده

معرفی بانک

فعالیت رسمی بانک سامان از یازدهم شهریور ماه سال ۱۳۷۸ به عنوان نخستین موسسه اعتباری با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. با سرمایه اولیه ۱۱ میلیارد ریال و با نام "سامان اقتصاد" آغاز شد. و تحت شماره ۱۵۴۴۴ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید.

در شهریور ماه سال ۱۳۸۱ موسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تأمین سرمایه لازم و اخذ مجوز لازم برای انجام و ارائه خدمات بانکی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان یک بانک خصوصی دوره جدیدی از حیات خود را آغاز نمود.

موضوع فعالیت،

موضوع فعالیت بانک به تفصیل در ماده ۵ اساسنامه درج گردیده است. که اهم آن به قرار زیر است:

- افتتاح و نگهداری حساب قرض الحسنے جاری و پس انداز و سایر حسابهای مشابه
- قبول سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت و حساب های مشابه آنها و صدور گواهی سپرده سرمایه گذاری
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون عملیات بانکداری بدون ربا

- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل و انتقال وجوده در داخل و خارج از کشور
- افتتاح اعتبار و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی و یا غیر آن
- صدور اعتبارنامه و انواع چک
- صدور و خرید و فروش اوراق مشارکت
- مشارکت و سرمایه گذاری
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک ها ممنوع نباشد.

#### سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه بانک سامان در بدرو تاسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال ( شامل ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال ) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر افزایش یافته است .

محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۲۰۰	.	۱۳۸۱/۰۶/۰۲
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۲۲۰	۱۰	۱۳۸۲/۰۹/۰۶
آورده نقدی	۳۰۰	۳۶.۴	۱۳۸۲/۰۷/۲۳
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۶۰۰	۱۰۰	۱۳۸۲/۱۲/۱۷
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۷۵۰	۲۵	۱۳۸۴/۰۸/۲۵
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۹۰۰	۲۰	۱۳۸۵/۰۲/۱۶
مطلوبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم	۱,۸۰۰	۱۰۰	۱۳۸۸/۱۰/۲۳
مطلوبات حال شده و آورده نقدی	۳,۰۰۰	۶۶.۷	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
آورده نقدی سهامداران	۴,۰۰۰	۳۳.۳	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
مازاد تجدید ارزیابی دارائیها	۶,۵۸۸	۶۴.۷	۱۳۹۱/۰۷/۳۰
مطلوبات حال شده و آورده نقدی (درحال انجام )	۸,۰۰۰	۲۱.۴۳	۱۳۹۳/۰۵/۱۲

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ مقرر گردید از مبلغ ۶,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یابد(مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و مبلغ ۴۱۲,۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی ) که از این بابت مبلغ ۳۱۷,۷۳۳ میلیون ریال در مرحله پذیره نویسی فروش حق تقدم در حساب افزایش سرمایه در جریان واریز گردید. مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد مجوز طرح اعلامیه پذیره نویسی از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۳۰۹۹۵۰/۱۲۱ مورخ ۱۳۹۴/۱/۳۰ صادر گردیده است و اقدامات برای اخذ مجوز انتشار اعلامیه پذیره نویسی عمومی بانک از مرجع اداره ثبت شرکت ها در حال پیگیری می باشد.

همچنین ترکیب سهامداران دارای مالکیت بیش از ۲٪ سهام بانک در پایان سال مالی ۱۳۹۳ و تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۳۲۹,۴۷۲,۰۷۱	۵...	۳۲۹,۴۷۲,۰۷۱	شرکت صندوق حمایت و بازنگری کارکنان فولاد
۸.۲	۵۶۲,۲۲۵,۳۱۵	۸.۲۳	۵۶۲,۲۲۵,۳۱۵	شرکت صندوق بازنگری کارکنان مس ایران
۴.۲	۲۷۳,۵۶۳,۱۹۶	۴.۲۲	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۴	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳.۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	محمد ضرابیه
۳.۲	۲۱,۹۵۱,۱۹۷	۳.۲۰	۲۱,۹۵۱,۱۹۶	حواچانی ده خوئی
۳.۱	۲۰,۲۵۰,۱۲۸	۳.۰۴	۲۰۰,۱۰۰,۰۷	گروه مالی بانک پارسیان
۲	۱۹۷,۶۴۰,...	۳...	۱۹۷,۶۴۰,...	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۲.۵	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲.۰۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	ولی ضرابیه
۲.۳	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	سید مهدی غفوری
۲	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲.۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	سید احمد اخوان دستمالچی
۱۷.۶	۱,۱۶۲,۳۵۸,۵۳۹	۱۶.۱۷	۱,۰۴۵,۲۴۱,۷۸۵	ساپر سهامداران حقوقی کمتر از ۲٪
۵۵.۹	۲,۹۰۶,۱۶۳,۸۳۶	۴۶.۲۶	۲,۰۴۷,۸۷۴,۱۷۳	ساپر سهامداران حقیقی کمتر از ۲٪
۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	

ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			شرح
تعداد سهامداران	نسبت- درصد	تعداد سهام	تعداد سهامداران	نسبت- درصد	تعداد سهام	
۵۶	۵۱.۱۰	۲,۷۰,۷۱۱,۴۹۹	۶۱	۳۹.۷۱	۲,۶۱۶,۰۰۱,۴۱۸	اشخاص حقوقی (شخص)
۴,۲۷۸	۰۸.۹۰	۲,۸۸,۲۸۸,۴۵۱	۳,۶۱۹	۴۰.۲۹	۳,۹۷۱,۹۹۸,۶۸۶	اشخاص حقیقی (نفر)
۴,۴۳۷	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۸۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	

## جایگاه بانک سامان در صنعت بانکداری

### • بیانیه استراتژی بانک:

بانک سامان استراتژی پنج ساله مشتری محور خود را در سال ۱۳۸۹ ترسیم و آغاز نمود.

### ▪ چشم انداز بانک:

#### • انتخاب نخست مشتریان هدف شامل:

- مشتریان شعبه‌ای با تمکن بر استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک و در مکان‌هایی که بانک حضور دارد

- مشتریان ویژه شامل دو گروه، خاص (VIP) و سامانیان (Premier)

- شرکت‌های متوسط و بزرگ (داخلی و خارجی) برای انجام معاملات بین‌المللی

• انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد ارتباط مؤثرکارگزاری و همکاری متقابل در راستای گسترش حجم معاملات بین‌المللی در بانک

• انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری

• بیشترین سهم بازار در بین بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی

### ▪ مأموریت ما

بانک سامان برآن است با "ایجاد ارزش افزوده واقعی برای مشتریان و تبدیل آنان به مشتریان وفادار با تأمین سه‌اصل قیمت، کیفیت مطلوب و حفظ ارزش‌های اجتماعی" چشم‌انداز خود را تحقق بخشد.

در راستای اجرای مطلوب این مأموریت، ارزش‌هایی به شرح زیر تعیین شده و دنبال می‌شوند:

• مشتری‌مداری

• سرمایه‌های انسانی

• شفافیت

• فرهنگ سازمانی

### ▪ اهداف استراتژیک ما

چشم‌انداز و بیانیه مأموریت، در عمل رهنمونی است که بانک را در دنبال کردن این اهداف یاری می‌دهد:

- طبقه‌بندی مشتریان و تغییر ساختار و فرایندهای سازمانی در راستای پاسخ به نیازهای آنان

- وفادارسازی مشتریان ارزشمند

- گسترش درآمدهای غیرمشاع

- افزایش کارآیی عملیاتی از طریق بهبود فرایندها و افزایش کنترل‌های داخلی و نظارت برآن

- توسعه توانمندی‌های بانک در زمینه سرمایه‌گذاری‌ها

- گسترش مدیریت ریسک با هدف کنترل مخاطرات

- سودآورسازی عملیات شعب بانک

### بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۹۰-۸۵۱ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز کلیه شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ بعنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ های فرابورس ایران با نماد معاملاتی "ذسامان" درگروه بانکها و موسسات اعتباری درج گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۲ بر اساس نامه شماره ۹۱/۰۳/۳۰۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

### محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون الحق دو و تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶
- قانون اجازه تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتسلک پولی ، مصوب سال ۱۳۸۳
- قانون مبارزه با پولشویی ، مصوب سال ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانکها ، مصوب سال ۱۳۵۸
- قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکها با نرخ بازدهی در بخش های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵
- لایحه ممنوعیت خروج بدھکاران بانکها ، مصوب سال ۱۳۵۹
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲
- قانون مالیات های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶
- آئین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم الاجرا
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون تجارت الکترونیک مصوب سال ۱۳۸۲/۱۱/۵
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱
- آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- بسته های سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیتهاي عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.
- قانون سیاست های کلی اصل ۴۶ قانون اساسی
- قانون بانکی و پولی کشور
- قانون الزام اختصاص شماره ملی وکدپستی برای کلیه اتباع
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک سامان

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

• اقلام ترازنامه

ارقام به میلیارد ریال

درصد نوسان افزایش (کاهش)	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۲	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	شرح
			دارانی ها:
(۶%)	۷۵,۳۰۱	۷۰,۵۵۵	موجودی نقدومطالبات از بانک مرکزی و سایر بانکها
۱۹%	۱۰۳,۰۹۵	۱۲۲,۵۴۵	تسهیلات اعطانی
۳۳%	۱,۸۴۳	۲,۴۴۵	سایر حساب های دریافتی
(۱۱%)	۳,۰۸۷	۲,۷۷۰	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۱۳%	۲,۹۶۷	۳,۳۵۹	دارانی های ثابت مشهود
۰%	۳,۶۷۲	۳,۸۶۱	دارانی های نامشهود
۱۲%	۱۰,۳۶۱	۲۲,۲۶۳	سایر دارانی ها
۱۴%	۲۰۰,۳۲۶	۲۲۸,۲۶۸	جمع دارانی ها
			بدھی ها:
۳%	۲۲,۹۳۵	۲۸,۷۵۵	بدھی به بانک مرکزی و سایر بانک ها
۱۹%	۱۵۸,۱۵۱	۱۷۹,۵۹۵	سپرده ها
.	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	اوراق بهادرآ منتشره
(۱۰۰%)	۱۷۸	.	ذخیره مالیات
۱۷۲%	۲,۹۳۰	۷,۹۶۶	ذخایر و سایر بدھن ها
۱۴%	۱۹۰,۱۹۴	۲۱۲,۳۱۶	جمع بدھن ها
			حقوق صاحبان سهام:
.	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	سرمایه
۱۰۰%	.	۳۱۸	افزایش سرمایه در جریان
۱۳%	۱,۲۹۷	۱,۴۷۱	اندوخته قانونی
.	۱	۱	مازاد تجدید ارزیابی دارانی ها
۱۵%	۲,۲۴۶	۲,۵۷۵	سود انباشته
۸%	۱۰,۱۳۲	۱۰,۹۵۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴%	۲۰۰,۳۲۶	۲۲۸,۲۶۸	جمع بدھن ها و حقوق صاحبان سهام

• اقلام صورت سود و زیان

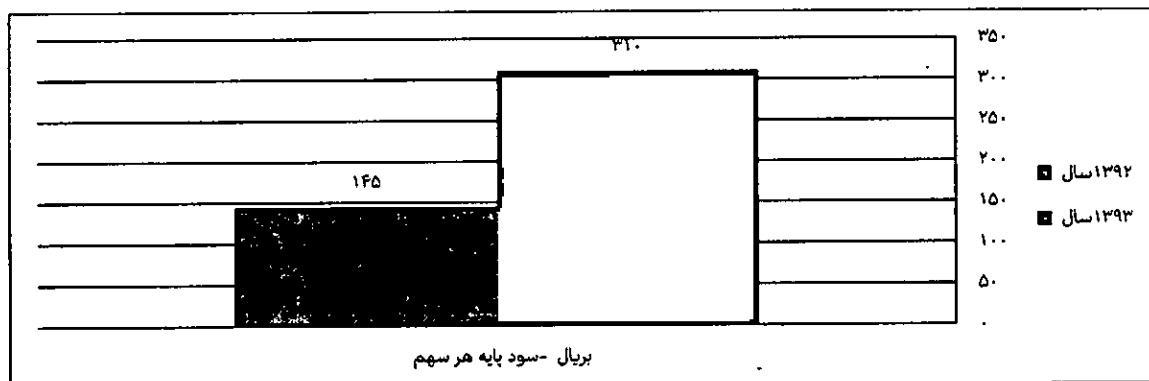
ارقام به میلیارد ریال

درصد نوسان افزایش (کاهش)	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۲	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	شرح
<b>درآمدهای مشاع:</b>			
۵۱%	۱۶,۹۷۲	۲۰,۰۵۶	سود تسهیلات اعطایی
(۲۸%)	۲,۱۱۰	۱,۰۱۷	سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
۴۲%	۱۹,۰۳۷	۲۲,۰۷۷	جمع درآمدهای مشاع
۳۹%	۱۷,۷۷۰	۲۲,۶۰۸	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۸۸%	۱,۳۱۲	۲,۴۶۵	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکالت
(۱۱%)	۵,۹۳۷	۵,۲۷۵	درآمدهای غیرمشاع
۷%	۷,۲۴۹	۷,۷۴۰	جمع درآمدهای بانک
۳۱%	۰,۰۲۸	۶,۰۷۹	کسرمیشود: هزینه ها
(۴۸%)	۲,۲۲۱	۱,۱۶۱	سود قبل از کسر مالیات
(۱۰۰%)	۱۷۸	.	مالیات
(۴۲%)	۲,۰۴۳	۱,۱۶۱	سود خالص
(۵۳%)	۳۱۰	۱۴۵	سود هر سهم بر اساس تعداد سهام در تاریخ ترازنامه - ریال

• سود هر سهم

میزان سود هر سهم در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۳ با سرمایه ۸۰۰۰ میلیون ریال بالغ بر ۱۴۵ ریال می باشد که در مقایسه با سال مالی قبل، کاهشی به میزان ۱۶۵ ریال داشته است.

نمودار سود هر سهم



• تغییرات در وضعیت نقدیگی

ارقام به میلیارد ریال

درصد نوسان افزایش (کاهش)	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۲	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	شرح
<b>دربافتی های طی دوره :</b>			
(۱۲۱%)	۲۶,۰۹۷	(۵,۰۳۸)	جریان حاصل ازورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۲۶%	۷۷۷	۹۷۶	جریان حاصل از وجوده دربافتی بابت بازده سرمایه گذاری ها
(۷۵%)	۴,۸۷۴	۱,۲۲۲	وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
(۵۰%)	۲۴۷	۱۲۱	سایر وجه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۱%)	۳۱,۹۹۱	(۳,۲۱۹)	<b>جمع دربافتی های دوره</b>
<b>پرداختی های طی دوره :</b>			
۲۵%	۵۲۷	۶۵۹	وجه پرداختی بابت سود سهام
(۸۴%)	۵,۶۳۷	۹۱۵	وجه پرداختی بابت فعالیت های سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
۹%	۱,۵۳۷	۱,۶۶۲	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۷%)	۲۳۵	۲۲۶	افزایش دارایی های نامشهود
(۴۸%)	۳۳۱	۱۷۴	مالیات بر درآمد پرداخت
(۵۵%)	۸,۲۵۷	۳,۶۳۶	<b>جمع پرداختی های دوره</b>
(۱۲۹%)	۲۲,۷۲۴	(۴,۸۵۵)	<b>خالص افزایش (کاهش) وجه نقد</b>
(۱۰۸%)	(۱۰,۷۰۰)	۸۳۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۰۰%	.	۳۱۸	وجه حاصل از افزایش سرمایه
۵۰%	۲۶,۱۱۲	۳۹,۱۴۵	موجودی نقد در ابتدای دوره
(۱۵%)	۳۹,۱۴۵	۳۷,۶۳۹	موجودی نقد در انتهای دوره

تحلیل مالی بانک

اهم شاخص های رشد عملیاتی	واحدها	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱
تعداد مشتریان	هزار نفر	۱,۹۲۸	۲,۰۴۰	۱,۴۷۹
تعداد شعب	باب	۱۴۸	۱۴۹	۱۴۹
تعداد دستگاه های خود پرداز	دستگاه	۱,۰۰۶	۱,۲۰۸	۱,۰۴
تعداد دستگاه های پایانه فروش	دستگاه	۱۶۰,۴۰۳	۱۹۵,۳۰۹	۱۰۷,۱۲۳
تعداد کارکنان	نفر	۲,۴۲۵	۲,۵۰۹	۲,۲۳۱
اهم شاخص های عملکرد (نرخ بازده)				
نسبت کفایت سرمایه (بال ۱)	درصد	۹.۱	۸.۴	۱۰.۲
تسهیلات اعطایی به سپرده ها	درصد	۶۵	۶۸	۷۲
تسهیلات اعطایی به مجموع دارانها	درصد	۵۱	۵۴	۵۸
نسبت هزینه کل به درآمد کل	درصد	۶۹	۸۵	۷۱
نسبت بدهی به کل دارایی ها	درصد	۹۵	۹۵	۹۳
نسبت بازده دارایی ها	درصد	۱.۲	۰.۵	۱.۱
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	درصد	۲۱.۴	۱۱	۱۰.۲
نسبت کل سپرده ها به کل دارایی ها	درصد	۷۹	۷۹	۸۰
نسبت سپرده جذب شده در طول سال به ازای هر روز فعالیت	میلیارد ریال	۱۷۸	۲۱	۸۷
درآمد کل به ازای هر شعبه	میلیارد ریال	۴۹	۵۲	۴۳
سود خالص به ازای هر شعبه	میلیارد ریال	۱۴	۸	۹
نرخ رشد درآمدهای مشاع	درصد	(۴)	۸۸	۱۰.۱
نرخ رشد درآمدهای غیر مشاع	درصد	۶۴	(۱۱)	۵
نرخ رشد درآمد کل	درصد	۴۵	۷	۲۱
نسبت سپرده به ازای هر شعبه	میلیارد ریال	۱,۰۶۹	۱,۲۰۵	۷۰.۹
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه	میلیارد ریال	۶۹۷	۸۲۲	۵۱۲
نسبت سود به تعداد کارکنان	میلیارد ریال	۸۴۲	۴۶۳	۵۷۰
نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان	میلیون ریال	۶۵	۷۲	۴۷
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان	میلیارد ریال	۴۳	۴۹	۳۶
تعداد خود پردازهای نصب شده	دستگاه	۱۳۰	۲۰۲	۱۳۰
نسبت پایانه های فروش به ازای هر هزار مشتری	دستگاه	۸۳	۹۶	۷۸

### گزارش تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

#### سپرده ها

میزان سپرده های بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ بالغ بر ۱۷۹,۵۹۵ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با سال مالی قبل به میزان ۲۱,۴۴۴ میلیارد ریال رشد داشته است . مطابق جدول ذیل ۸۷,۹ درصد از کل سپرده های جذب شده مربوط به سپرده های مدت دار می باشد.

ارقام به میلیارد ریال

میزان تغییرات	مانده در پایان ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	انواع سپرده ها
(۳۶%)	۱۷,۲۲۸	۱۱,۳۳۵	سپرده های دیداری
۵۱%	۲,۱۹۶	۳,۳۲۳	سپرده های پس اندازو مشابه
۲۲%	۱۲۹,۲۲۱	۱۵۷,۸۹۷	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۲۶%)	۹,۵۰۶	۷,۰۴۰	سایر سپرده ها
۱۴%	۱۵۸,۱۵۱	۱۷۹,۵۹۵	جمع

#### میزان سهم هر سپرده نسبت به کل سپرده



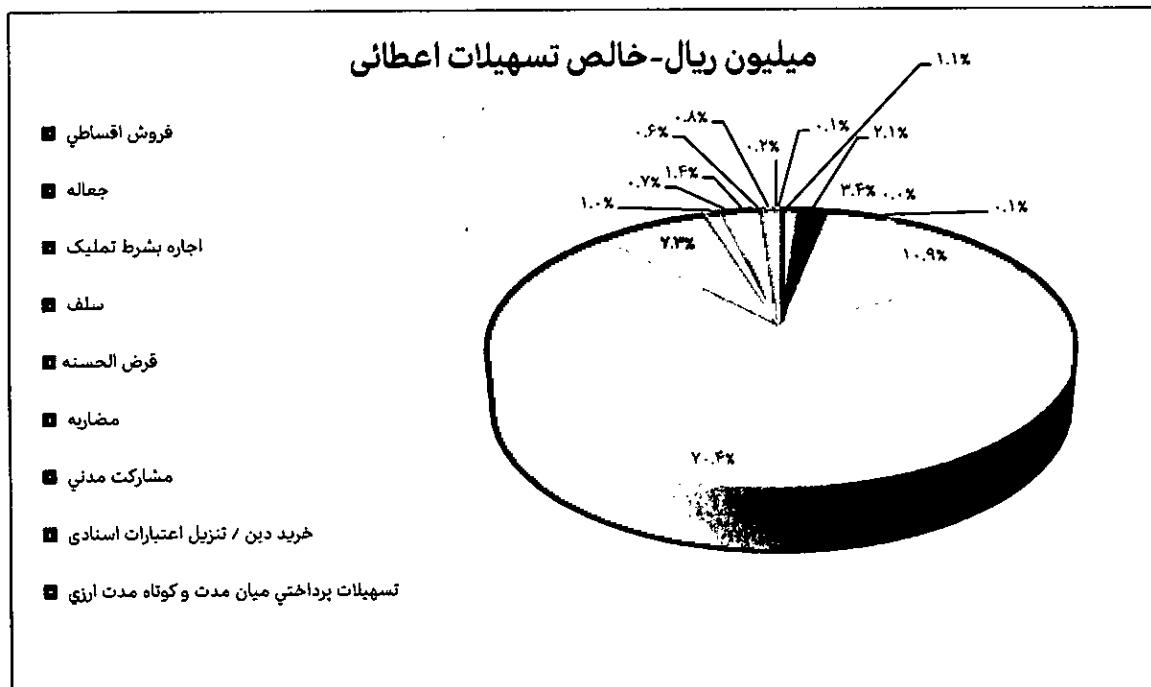
### تسهیلات

تسهیلات اعطایی بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱۲۲,۵۴۵,۲۵۶ میلیون ریال می باشد مطابق جدول ذیل درصد از کل تسهیلات اعطایی در پایان سال مالی ۱۳۹۳ مربوط به تسهیلات مشارکتی می باشد.

### ارقام به میلیون ریال

آنواع تسهیلات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میزان تغییرات
فروش اقساطی	۱,۳۰۷,۲۸۹	۴۲۷,۹۰۲	۸۷۹,۳۳۷
جهاله	۲,۰۲۲,۵۰۸	۱,۰۸۶,۶۶۴	۱,۴۳۵,۸۷۷
اجاره بشرط تمليك	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲	۲۶۸,۶۴۱
سلف	۱۰,۹۸	۲۷,۷۷۱	(۱۲,۶۷۳)
قرض الحسنة	۹۱,۱۱۰	۳,۰۵۲	۸۸,۰۵۸
懋اریه	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۳	۸۳۱,۵۰۵
مشارکت مدنی	۸۶,۷۷۱,۹۷۹	۶۹,۰۳۸,۶۹۴	۱۷,۱۹۳,۲۸۵
خرید دین / تنزیل اعتبارات استنادی	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸	۴۴۰,۹۱۵
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۰۵۹	۱,۰۰۳,۳۶۰
بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده	۹۰۰,۲۸۷	۲,۰۱۱,۴۷۱	(۱,۱۱۱,۱۸۴)
مطلوبات مشکوک الوصول اعتبارات استنادی	۱,۷۰۲,۲۷۷	۳,۵۹۱,۲۲۵	(۱,۸۸۸,۹۸۱)
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۶۹۰,۰۵۲	۴۶۶,۲۴۹	۲۲۴,۳۲۲
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰	۳۶,۷۱۳
مطلوبات مشکوک الوصول ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۷	(۳۵,۹۷۱)
بدهکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار	۱۳۸,۵۹۸	۵۴۱,۴۴۰	(۴۰,۲,۸۴۲)
جمع	۱۲۲,۵۴۵,۲۵۶	۱۰۳,۰۹۷,۹۲۲	۱۹,۴۵۰,۳۲۹

نمودار درصد سهم هر تسهیلات نسبت به کل تسهیلات



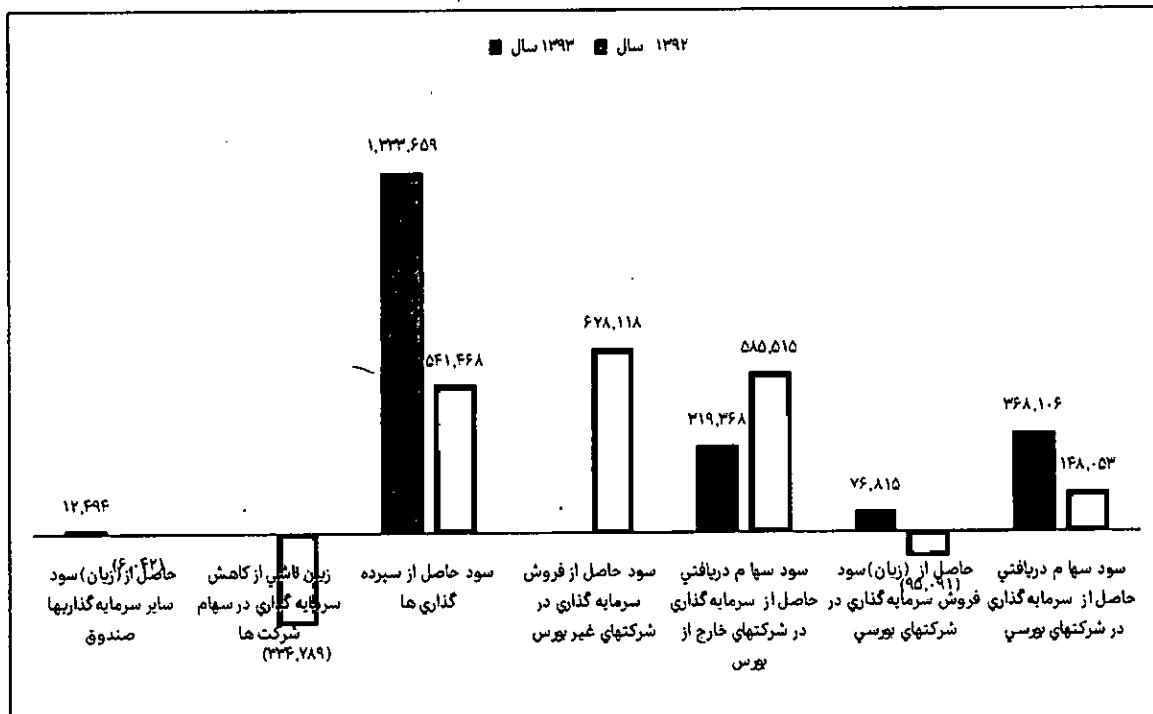
### خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری

میزان سرمایه‌گذاری بانک سامان در یاپان سال ۱۳۹۳، معادل ۲,۴۷۵ میلیارد ریال بوده است. که شامل ۹۲۲ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری حاری و ۱,۴۴۰ میلیارد ریال در بلند مدت بوده است. شایان ذکر است از بابت سرمایه‌گذاری در شرکتها سود وزیان حاصله بشرح زیراست :

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکتها بورسی	۱۴۸,۰۵۴	۲۶۸,۱۰۶
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در شرکتها بورسی	(۹۵,۹۱)	۷۶,۸۱۵
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکتها خارج از بورس	۵۸۵,۵۱۵	۳۱۹,۳۶۸
سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در شرکتها خارج از بورس	۶۷۸,۱۱۸	.
سود حاصل از سپرده‌گذاری ها	۵۴۱,۴۶۸	۱,۳۳۳,۶۵۹
زیان ناشی از کاهش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت ها	(۳۳۴,۷۸۹)	.
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه‌گذاریها صندوق	(۶,۴۲)	۱۲,۴۹۴
جمع	۱,۰۱۷,۷۳۲	۲,۱۱۰,۴۴۷

نمودار سود دریافتی از شرکت های بورسی و غیر بورسی



### اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته به شرح یادداشت شماره ۶۲ همراه صورت های مالی تلفیقی می باشد، کلیه رویدادها و معاملات انجام شده در روال عادی عملیات بانک انجام گردیده و بر اساس مصوبات هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت گرفته است.

با توجه به درج کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت مندرج در صورتهاي مالي و اظهار نظر بازرس قانوني بانک تنفيذ معاملات را از سهامداران محترم تقاضا مي نماید.

### اطلاعات و تعهدات مالي آنی بانک

بدهی هاي احتمالي و تعهدات آنی شركت بطور كامل در یادداشت شماره ۵۸ همراه صورت های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ بانک افشا گردیده است.

### نظام راهبردي بانك

#### ۱. اطلاعات مربوط به ساختار هيات مدیره

بموجب تصميم مجمع عمومي عادي بطور فوق العاده صاحبان سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ اعضای اصلی هيات مدیره بانک به مدت دو سال به شرح زير انتخاب شدند:

اعضاء هيات مدیره	سمت	نوع عضويت
ولي ضرابيه	رئيس هيات مدیره	موظفي
احمد مجتهد	نائب رئيس هيات مدیره	غير موظف
فریده گرامي نژاد	عضو هيات مدیره	غير موظف
عبدالرسول دري اصفهاني	عضو هيات مدیره	غير موظف
ایران	عضو هيات مدیره	موسسه صندوق حمایت و بازنیستگی شرکت ملي صنایع مس

- ۲- اطلاعات درباره کمیسیون های تخصصی هیات مدیره

#### • هئيت عامل

##### هدف کمیسیون:

۱. اجرای امور بانک بر اساس اختیارات بندهایی از ماده ۴۲ اساسنامه فعلی بانک که به مدیر عامل تفویض شده یا در صورت تصویب اساسنامه جدید ابلاغی بانک مرکزی طبق ماده ۸۴ جزو مسئولیت‌ها و اختیارات هیئت عامل من باشد

۲. ایجاد دیدگاه مشترک و همسو در بالاترین سطح مدیریت اجرایی بانک در مورد امور جاری و اتخاذ تصمیم در مورد مدیریت تغییرات ناشی از شرایط داخلی و خارجی بانک
۳. ایجاد هماهنگی کامل میان معاونین مدیرعامل جهت رسیدن به اهداف از پیش تعیین شده در راستای چشم انداز و مأموریت بانک
۴. جلوگیری از ارجاع بیش از حد و غیر ضروری موضوعات به هیئت مدیره

• **کمیسیون عالی استراتژی و بودجه**

هدف کمیسیون، تضمین بقا و سودآوری بانک از طریق همسو سازی مأموریت، اهداف کلان، استراتژی‌ها، اقدامات استراتژیک و ساختار سازمانی بانک با چشم‌انداز ترسیم شده و وضع مطلوب.

• **کمیتۀ عالی حسابرسی**

هدف کمیسیون، یاری رساندن به هیئت مدیره بانک در امر نظارت بر اثر بخش بودن نظام کنترل داخلی، فرآیندهای گزارش‌گیری مالی، کارکرد مناسب نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی به منظور تهیه و دریافت صورت‌های مالی صحیح و جامع، رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک.

• **کمیسیون عالی مدیریت ریسک**

هدف کمیسیون، اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر این موارد و اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت مدیره در حوزه ریسک با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه.

• **کمیسیون توسعه سرمایه‌های انسانی و جبران خدمات**

هدف کمیسیون، برنامه ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین پروری، آموزش و نگهداری سرمایه‌های انسانی به منظور خلق ارزش پایدار در جهت تحقق اهداف و سیاست‌های بانک.

• **نظارت و حسابرسی داخلی**

حسابرسی داخلی با اتخاذ رویکردي نظام مند و کارآمد در جهت دستیابي به اهداف سازمان ، اثريخشني فرآيندهای نظام راهبری (Governance) ، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی و بهبود می بخشد .

مدیریت ارشد بانک سامان بر اهمیت حسابرسی داخلی به عنوان یکی از ارکان کلیدی نظام حاکمیت شرکتی اشراف کامل داشته ، آگاهی تمامی واحدهای درون سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و استفاده به موقع و کارآمد از یافته های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، مورد توجه جدی مدیریت ارشد بانک است .

رویکرد بانک در انجام حسابرسی داخلی، کسب اطمینان معقول از اثريخشی کنترل های داخلی طبق استانداردهای بین المللی حسابرسی داخلی و بیانیه(COSO) همچنین رعایت قوانین و مقررات و دستورالعمل

های ناظر بر عملیات بانکداری مانند تکالیف بانک مرکزی، توصیه های کمیته بال و الزامات سازمان بورس اوراق بهادار می باشد.

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، اثربخشی و کارائی عملیات، قابلیت اعتماد گزارش دهن مالی و رعایت قوانین و مقررات را مورد ارزیابی قرار می دهد. گزارش های حسابرسی ابتدا در کمیته حسابرسی و سپس به منظور اتخاذ تصمیمات مناسب، صدور مصوبه و اعلام به واحدهای اجرایی در هیات مدیره بانک طرح می گردد. حسابرسان داخلی در موارد خاص به منظور اتخاذ تصمیم مناسب شرکت فعل دارند.

با توجه به اهمیت فعالیت شرکت های فرعی، و کسب اطمینان از اثربخشی کنترل های داخلی در راستای دستیابی به اهداف مورد نظر مدیریت ارشد، هیات مدیره بانک و کلیه ذینفعان، مسئولیت انجام حسابرسی داخلی به عهده این نهاد قرار گرفت. در این راستا، نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۳ با شناسایی کلیه فعالیت ها در شرکت های فرعی - پرداخت الکترونیک سامان کیش، اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان، توسعه عمران بهناد بنا، صرافی سامان و گارگاری بانک سامان اهداف، عوامل ریسک و اقدامات کنترلی مناسب جهت به حداقل رساندن ریسک های بالفعل و بالقوه را تهیه گردید. با توجه به محدودیت نیروی انسانی تمرکز حسابرسان بر فعالیتهایی که بالاترین ضریب ریسک و اهمیت را داشتند قرار گرفت و گزارش حسابرسی داخلی جهت هر یک از فعالیت های تهیه و پس از طرح در کمیته حسابرسی، در اختیار مدیران عامل شرکت ها، معاونت مربوط و مدیرعامل محترم بانک سامان قرار گرفت.

عارضه یابی فرایند پیگیری و وصول مطالبات یکصد بدهکار عمدہ بانک و همچنین حسابرسی داخلی فرایند امور حقوقی، پشتیانی و تامین اموال و فرایند جبران خدمات و پاداش کارکنان بانک سامان از دیگر فعالیت های این نهاد در سال ۱۳۹۳ و در حوزه ستادی بانک می باشد.

آقای جواد گوهرزاد، مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک سامان دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته حسابداری از حسابداران مستقل و عضو جامعه حسابداران رسمی ایران می باشد. همچنین عضویت در انجمن حسابداران خبره ایران انجمن بین المللی حسابرسی داخلی (IIA)، انجمن حسابرسان داخلی ایران و کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی در کارنامه حرفه ای ایشان قرار دارد.

۳۹ سال سابقه حرفه ای ایشان مشتمل بر ۱۵ سال تجربه مدیریت و شرکت در موسسات حسابرسی و انجام حسابرسی مستقل شرکت های سهامی عام عضو سازمان بورس و ارواق بهادر و ۱۶ سال سابقه حسابرسی مستقل و داخلی در حوزه بانک و موسسات مالی قرار دارد.

### ۳- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضاء در جلسات

جلسات هیات مدیره حداقل هفته ای یکبار تشکیل و نسبت به موضوعات مهم بانک اتخاذ تصمیم می نماید

### ۴- اطلاعات درباره حقوق و مزايا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره

- الف) حقوق، مزايا و پاداش مدیرعامل بر اساس مصوبات هیات مدیره تعیین و پرداخت می گردد.
- ب) میزان پاداش هیات مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه ی بانک با رعایت مفاد قانون تجارت تصویب و پرداخت می گردد.

۵- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

• سوابق و مدارک تحصیلی مدیران ارشد

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سواق کاری
سید احمد طاهری بهبهانی	مدیر عامل	کارشناسی کارشناسی	زبان و ادبیات انگلیسی	مشاور عالی اجرایی هیئت مدیره بانک در امور بین الملل بانک سامان مدیر عامل بانک اقتصاد نوین
رضا اسفندیاری	معاون حقوقی	کارشناسی ارشد	حقوق خصوصی	مشاور مدیر عامل در امور حقوقی
سید بهاء الدین علائی فرد	معاون مالی و برنامه ریزی	کارشناسی ارشد	مهندسی صنایع	مدیر عامل شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک مسکن مدیر عامل شرکت سرمایه و صنعت غدیر
مهندی قره‌ی	معاون اجرایی	کارشناسی	فلسفه	مدیر امور فن آوری اطلاعات بانک سامان مدیر عامل شرکت صنعتی ساسان مدیر عامل شرکت تندزور مدیر عامل شرکت لاله کامپیوتور مدیر کل سیستمها و روشها - وزارت دفاع
جواد گوهرزاد	مدیر نهادناظرات و حسابرسی داخلی	کارشناسی ارشد	حسابداری	حسابرس و بازرس قانونی بانک از بد و تأسیس لغایت سال ۱۳۸۵
رضا آقامباری	معاون بانکی	دکتری	علوم اقتصادی توسعه اقتصادی	مدیر امور شعب مدیر امور بانکداری شرکتی سرپرست مدیریت امور سرمایه‌گذاری بانک سامان سرپرست مدیریت امور تحقیقات و برنامه ریزی بانک سامان رئیس اداره ارزیابی و کنترل ریسک بانک سامان رئیس اداره تحقیقات بانکی بانک سامان کارشناس بانک سامان

• اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

نام و نام خانوادگی	پست	قطعه تحصیلی	رشته تحصیلی	نام دانشگاه
اسفندیار پوردادود	مدیر امور بازرگانی	کارشناسی	مدیریت امور بانک	موسسه عالی بانکداری ایران
همید تهمتن	مدیر امور حقوقی	کارشناسی ارشد	نفت و گاز	دانشگاه تهران
سید مرتضی حسینی نژاد	مدیر امور تحقیقات و برنامه ریزی	کارشناسی ارشد	علوم اقتصادی	دانشگاه شهید بهشتی
رضا حیدری	مدیر امور بانکداری اختصاصی و سرپرست مدیریت امور مشتریان ویژه	کارشناسی ارشد	علوم اقتصادی	دانشگاه تهران
رضا شیرین گوهريان	مدیر امور اعتبارات خرد و صنفی	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	دانشگاه آزاد اسلامی
قاسم سرخوش	مدیر خزانه داری و تامین مالی	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	دانشگاه شهید بهشتی
مهرداد سلمان نوری	مدیر فن آوری اطلاعات	کارشناسی	نرم افزار کامپیوتر	دانشگاه آزاد واحد کرج
یوسف علی شریفي	مدیر امور سرمایه گذاری	فوق دکتری	شیمی	دانشگاه کانکتیکات آمریکا
فرشته ضرابیه	مدیر سرمایه انسانی	کارشناسی ارشد	مدیریت اجرایی	سازمان مدیریت صنعتی
مرضیه عزیزی	مدیر بهبود کیفیت	کارشناسی	حسابداری	تربیت دبیر شریعتی
ایمان ارسسطو	سرپرست مدیریت بازاریابی و فروش	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	دانشگاه علامه طباطبائی
پوران گیلاسی سقز	مدیر حوزه مدیریت و دبیر هیئت مدیره	کارشناسی	مهندسی کامپیوتر نرم افزار	دانشگاه تهران
علیرضا معرفت	مدیر امور بانکداری شرکتی	کارشناسی	علوم اقتصادی (اقتصاد نظری)	دانشگاه مازندران
منصور مومنی	مدیر امور بازاریابی و توسعه مشتریان	کارشناسی	دبیری شیمی	مدرسه عالی علوم اراک
زینبندہ مہتدی حقیقی	مدیر امور مالی	کارشناسی ارشد	حسابداری	دانشگاه آزاد واحد تهران
عباس جناب	مدیر بانکداری خرد	کاردانی	علوم بانکی	بانک ملي ایران
داود سوری	مدیر موسسه آموزشی - پژوهشی آکادمی سامان	دکتری	اقتصاد	دانشگاه ویرجینیا

#### ۶-اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

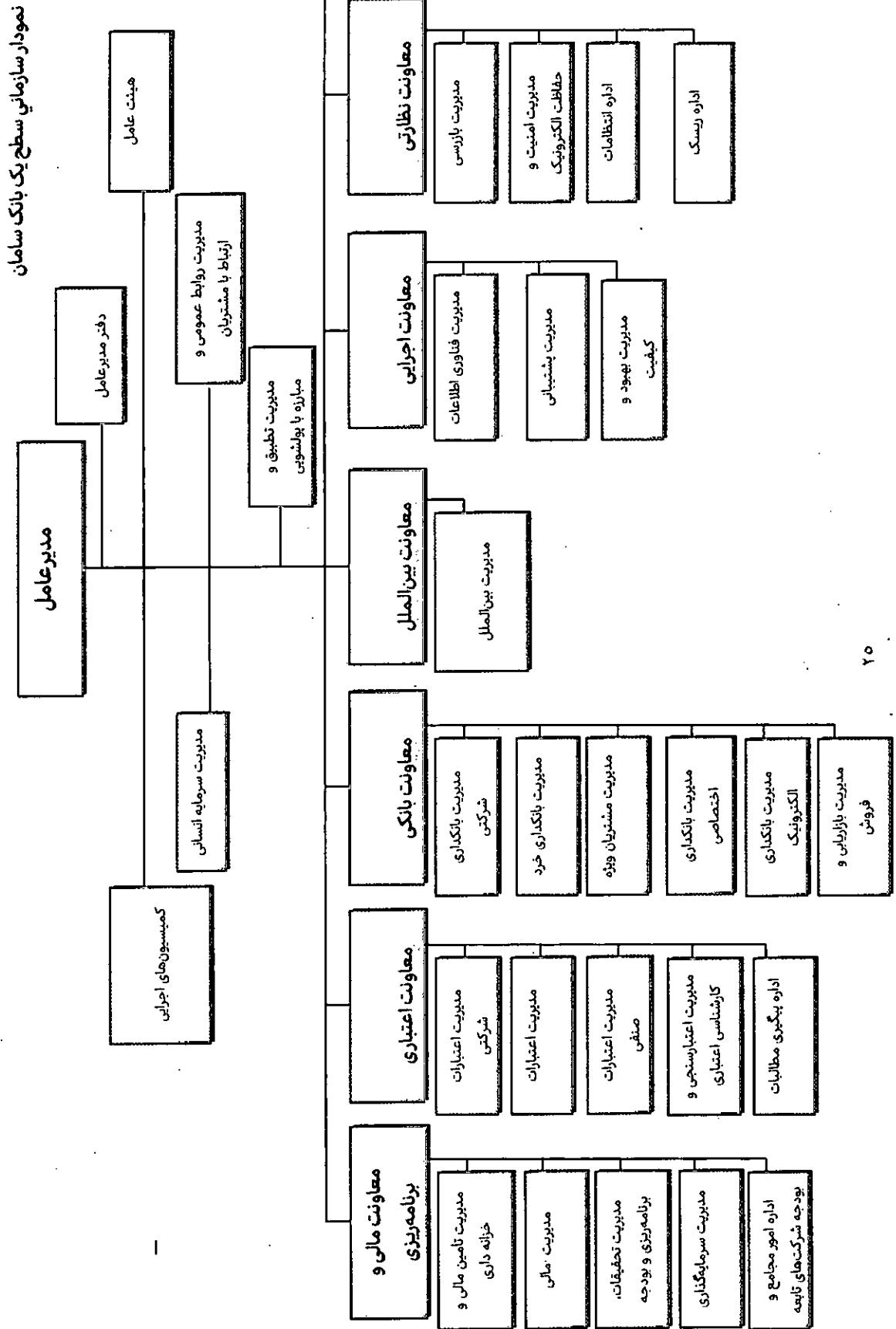
مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشورکه عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد ثُوق بانک مرکزی ج.ا.ا. هستند، بر می‌گزینند. مدیریت ارشد بانک از نقش اساسی حسابرس مستقل و اقدامات کنترلی در تضمین اعتبار و سلامت فعالیت‌های بانک آگاه است.

کمیته حسابرسی بانک می‌کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به استناد و اطلاعات موردنیاز از انعکاس منصفانه واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی، اطمینان حاصل کند.

سهامداران بانک سامان در سال ۱۳۹۳، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق را به عنوان حسابرس مستقل و برونو سازمانی خود برگزیده‌اند. مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق، به عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و حسابدار معتمد بورس و بانک مرکزی شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرس قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری فعالیت می‌نماید.

**بانک سامان**  
Saman Bank

بانک سامان (شirkat-e-saham-e-yam)  
گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک  
بازی سال مالی منتهی به یکم آبان اسفند ماه ۱۳۹۲



### گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک

مدیریت ریسک فرایندی است که توسط هیئت مدیره، مدیریت و سایر پرسنل به منظور شناسایی رخدادهای بالقوهای که ممکن است با ذات فعالیت‌های بانک آمیخته باشد و در چارچوب پذیرش ریسک بانک قرار داشته باشد، در تدوین استراتژی بانک لحاظ می‌شود برای آنکه اطمینان معقولی از دست یابی به اهداف حاصل شود.

بانک سامان نیز با اجرای چارچوب مدیریت ریسک به دنبال پذیرش ریسک به حالت کنترل شده است که بخش مهمی از حاکمیت شرکتی و توسعه استراتژی آن را تشکیل می‌دهد. در حال حاضر، در بانک سامان به منظور پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک در حوزه‌های ذیل اقداماتی به شرح آنچه که در ادامه بیان می‌گردد انجام شده است. خاطرنشان می‌شود که چارچوب اشاره شده در ذیل مطابق با چارچوب کنترل‌های داخلی براساس مدل COSO می‌باشد.

#### • برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک

کمیسیون عالی مدیریت ریسک، کمیسیونی راهبردی است که ماحصل کارآن در قالب گزارشات نظارتی و رهنماودی در اختیار هیئت مدیره قرار می‌گیرد. هدف از تشكیل این کمیسیون، تطابق با چارچوب کنترل داخلی بانک مرکزی و اطمینان از وجود صحت و کفايت سیاست‌ها و فرآيندهای مدیریت کنترل و مواجه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک و نظارت بر این موارد و اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت مدیره در حوزه ریسک باتأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه می‌باشد.

#### • تقویت اداره ارزیابی و کنترل ریسک

اداره ارزیابی و کنترل ریسک، ریسک‌های مالی که مورد تأکید کمیته بین‌المللی بال می‌باشند از جمله ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی و ریسک بازار را به کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیریت عامل و کمیسون‌های مرتبط بانک گزارش می‌نماید.

جهت اولویت‌بندی ریسک‌ها در بانک سامان، در هریک از حوزه‌های ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی و ریسک بازار، رخدادهای شناسایی شده ارزیابی می‌گردند. در این ارزیابی‌ها از مدل‌های کمی و کیفی بر حسب نیاز استفاده می‌گردد.

#### کفایت سرمایه

بانک مرکزی ج.ا.ا، برای حمایت از حقوق سپرده‌گذاران و حفظ انسجام شبکه مالی کشور، تمامی بانک‌های فعال تحت نظارت خود را به داشتن یک نسبت کفایت سرمایه حداقل ۸درصدی براساس توافقنامه بال ۱ ملزم کرده است.

نسبت کفایت از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک (سرمایه درجه یک و درجه دو) به مجموع دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک بر حسب درصد است. نسبت کفایت سرمایه یکی از نسبت‌های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی موسسات مالی و بانک‌ها می‌باشد

نسبت کفایت سرمایه بال ۱ بانک سامان برای سال ۱۳۹۳، برابر با ۸/۴۲ درصد محاسبه شده است.

بانک سامان، همچنین نسبت کفاایت سرمایه براساس توافقنامه بال ۲ را محاسبه می‌کند که برابر با نسبت سرمایه پایه بانک (سرمایه درجه یک و درجه دو) بر سرمایه اقتصادی ریسک‌های اعتباری، بازار و عملیاتی مواجه با آن است. نسبت کفاایت سرمایه بال ۲ بانک سامان در این سال، برابر با ۱۲/۴۴ درصد بوده است

### گزارش عملکرد اجتماعی بانک

#### امور خیریه

بانک سامان در ادامه رسالت خیرخواهانه و اجتماع محور خود، همکاری با خیریه‌های دارای منشاء اثر و حمایت از امور فرهنگی، هنری، آموزشی و درمانی را در کانون تمرکز برنامه‌های مسئولیت پذیری اجتماعی خویش قرار داد تا سهمی در به سامان بخشیدن این سامان داشته باشد. بانک سامان در سال ۹۳ پرتابش تراز سال‌های قبل با موسسات خیریه زنجیره امید، بنیاد کودک، بهنام دهش پور و خیریه سپهر و همچنین مرکز طبی کودکان همکاری خود را ادامه داد.

#### ساخت مدرسه

#### افتتاح مدرسه در روستای کیدوز

برگی دیگر از اقدامات خیرخواهانه بانک سامان با افتتاح مدرسه اهدایی بانک شهدای بانک سامان ۲ واقع در روستای کیدوز ورق خورد. در آبان ماه ۹۳ در مراسم باشکوهی که با حضور توسط سرپرستی استانهای شرق و شمال شرق و سازمان نوسازی، توسعه تجهیز مدارس کل کشور برگزار گردید، در میان شور، هیجان و شادی دانش آموزان این مدرسه افتتاح شد. گفتنی است، این پروژه در یک طبقه، در زمینی به مساحت کل ۱۵۰۰ متر مربع و با زیر بنای کل ۳۷۰ متر مربع با تمام امکانات آموزشی، پرورشی، نمازخانه، کتابخانه و سیستم گرمایشی متمرکز در مدرسه احداث شده است.

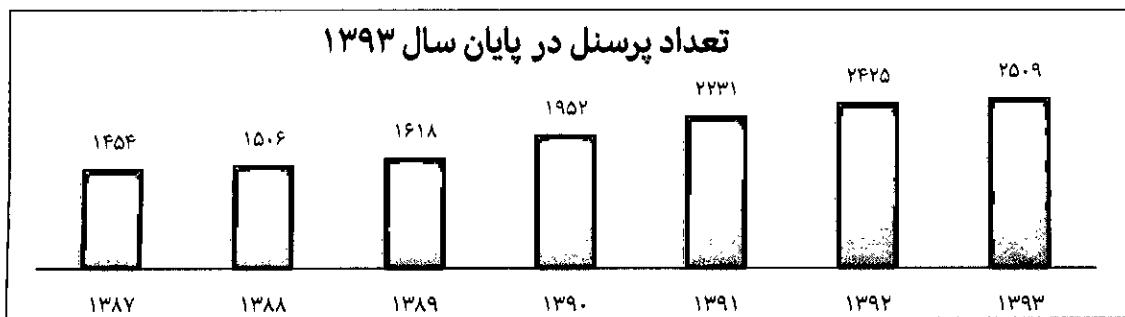
#### تجهیز مدرسه در روستای راهدار

در سال ۹۳ بانک سامان با توجه به بودجه در نظر گرفته شده اقدام به ساخت و تجهیز مدرسه ۶ کلاسه روستای راهدار شهرستان استان بوشهر نمود.

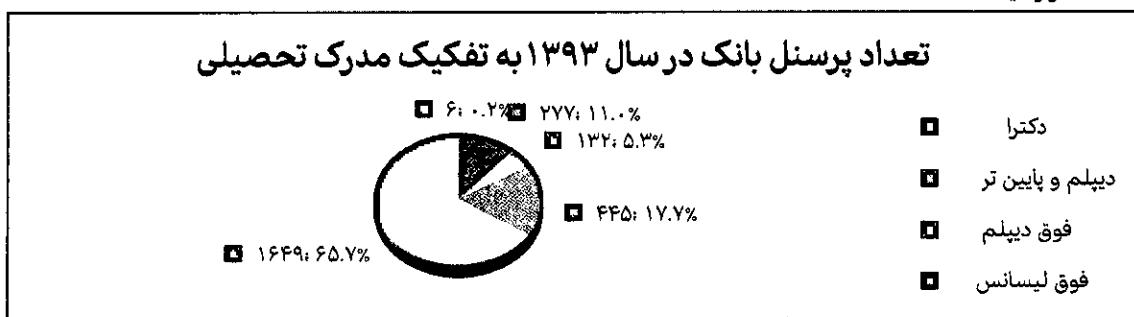
#### فعالیتهاي توسعه منابع انساني

- استخدام ۲۱۸ نفر که با هماهنگ حدوداً ۱۰۵۰ مورد مصاحبه شایستگی مدار و ۴۷۵ مورد مصاحبه تخصصی و ۳۵۰ مورد مصاحبه سرمایه انسانی حاصل شده است.
- فرایند ارتقاء پستن با هدف شناسایی شایسته ترین پرسنل مورد بازنگری قرار گرفت. در همین راستا به منظور کوتاه تر نمود فرایند و همچنین سنجش میزان مهارت تخصصی کاندیدهای ارتقاء، برگزاری مصاحبه های تخصصی با حضور مدیران و مدیران ارشد سازمانی (متناوب با سطح پستن کاندید) جایگزین برگزاری کمیسیون پرسنلی (ارتقاء و انتصاب) گردید.

در راستای بیاده سازی سندجماع با برگزاری بیش از ۱۴۰ مصاحبه شایستگی مدار و ۳۰ مصاحبه تخصصی نیروهای مدیریتی مورد نیاز شعب از میان پرسنل واحد شرایط تامین گردید.



آمار تعداد کارکنان سامان در پایان اسفندماه ۱۳۹۳، با رشدی در حدود ۱/۴۶ درصد نسبت به سال پیش از ۲۴۲۵ نفر به ۲۵۰۹ نفر رسید.



### آموزش و توسعه

#### نهایی سازی چارچوب شایستگی سامان

یکی از بهترین ها و مناسب ترین رویکردها جهت ایجاد یکپارچگی در منابع انسانی و کارکردهای آن به کارگیری رویکرد شایستگی در مدیریت سرمایه انسانی است. در واقع مدل های شایستگی می تواند به عنوان شیوه ای برای یکپارچه کردن اقدام های مختلف سرمایه انسانی به کار رود. در همین راستا مدیریت سرمایه انسانی طی تلاش یک ساله اقدام به تعریف شایستگی های سامان در ۵ سطح (از سطح کارمندی تا مدیریت ارشد) نمود و متناسب با آن بسیاری از زیرسیستم ها نظری مدیریت عملکرد، ارتقاء و انتساب و جذب و استخدام مورد بازنگری قرار گرفت.

#### انتخاب همکار نمونه

فرآیند انتخاب همکار نمونه در شهریور ماه سال ۹۳ با هدف شناسایی همکاران نمونه در واحدهای مختلف و تقدیر از ایشان به منظور الگوسازی با همراهی و مشارکت کارکنان برگزار گردید. در این فرآیند با بررسی آرای همکاران، امتیاز عملکردی افراد منتخب نیز همکاران نمونه سامان در دو گروه مدیریتی و غیر مدیریتی مشخص گردید.

برگزاری دوره های تخصصی بانکی با همکاری دانشگاه های جهان (MIM)،

آکادمی آموزش در سال ۱۳۹۳ با همکاری دانشگاه Grenoble فرانسه اقدام به برگزاری دوره کارشناسی ارشد رشته مدیریت بین الملل (MIM) نمود. این دوره هم زمان با افتتاح اکادمی سامان، با حضور ۲۲ نفر از پرسنل منتخب شعب و ستاد بانک سامان در اکادمی سامان آغاز شد.

**فعالیت واحد های مختلف بانک**

**• گروه مالی سامان**

گروه مالی سامان، علاوه بر خود بانک سامان، ۱۳ شرکت فرعی، وابسته و هم گروه دیگر را هم در پوشیده است. بانک سامان طی سال های ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۳، این شرکت ها را راه اندازی و بخش عمده ای از سهام آنها را خریداری کرده است. در حال حاضر، این شرکت ها به طور اختصاصی برای تأمین خدمات مورد نیاز بانک، مشتریان و نیز بازار هدف گستردگه تر سامان، تحت نظرات بانک به صورت مستقل اداره می شوند.

**جدول آمار عملکرد مالی شرکت های خانواده مالی سامان در سال ۱۳۹۳**

نوع وابستگی	نام شرکت	فعالیت اصلی	سرمایه در یاپان سال ۱۳۹۳	مالکیت بانک درصد	سود خالص سال ۱۳۹۳ میلیون ریال
	پرداخت الکترونیک سامان	تامین کننده سیستم های پرداخت الکترونیک	۵۰۰ میلیارد ریال	۶۵.۲۴	۴۸۰,۱۰۸
فرعی	ارتباطات ماهواره ای سامان	خدمات انتقال داده، ارتباطات و مخابرات ماهواره ای	۱۵۳ میلیارد ریال	۶۸.۹۱	۴۸,۶۳۴
	صرافی سامان	خدمات تبادل و حواله ارز	۲۱۹ میلیارد ریال	۹۶.۴۶	۵۱,۳۲۹
هم گروه	بیمه سامان	خدمات بیمه ای	۴۰۰ میلیارد ریال	۱۵.۵۲	-
	کارگزاری بانک سامان	معاملات سهام و اوراق بهادر، بازار سازی و بازار گردانی و مشاوره سرمایه گذاری و پذیرش در بورس	۳۰ میلیارد ریال	۶۴	۱۶,۸۴۳
فرعی	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	خدمات رتبه بندی اعتباری	۲۴ میلیارد ریال	۹۹.۱۵	۱۲,۹۱۷
	توسعه تجارت آئیه البرز	سرمایه گذاری، مشارکت و مشاوره جهت اجرای پروژه های ساخته مان و نظارت	۱۰ میلیون ریال	۹۹.۰۳	۲,۳۴۲
	پردازشگران سامان	تولید، توسعه و پشتیبانی محصولات و ابزارهای کاربردی مبتنی بر ساختار متصرکز بانک	۱۰۰ میلیارد ریال	۹۰	۱۶,۳۰۵
هم گروه	آفتاب تجارت سامان	مدیریت و ساماندهی فعالیت های خدماتی	۱۰۰ میلیون ریال	۱۵	-
فرعی	تندرنور	فعالیت علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر	۲۷۰۰ میلیون ریال	۹۰	۱,۹۶۴
فرعی	آئیه اندیشان سپهر شرق	ارائه خدمات فنی و مهندسی	۱۰ میلیون ریال	۱۰۰	۶,۹۳۴
	شرکت آدونیس	خدمات تخصصی، تجهیزات رایانه ای، الکترونیکی، مخابرات و فناوری اطلاعات	۱۵۰ میلیارد ریال	۲۲.۱۹	۸۴,۳۴۱
وابسته	تامین سرمایه کارдан	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی، تعهد خرید اوراق بهادر	۲۰۰۰ میلیارد ریال	۳۲.۸۶	۷۸۴,۷۶۷

### مهمنترین اقدامات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۳

► در خصوص پیگیری و وصول مطالبات بانک فعالیت های مدیریت امور حقوقی و شرکت اعتبار سنگی حافظ سامان ایرانیان در سال ۱۳۹۳ بشرح زیر می باشد:

#### • مدیریت امور حقوقی بانک:

ارقام به میلیارد ریال

جمع کل		از طبق مزایه		نقدی		نام ادارات	ردیف
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
۱۶۷	۸۹	.	.	۱۶۷	۸۹	اداره دعاوی	۱
۱,۲۶۷	۲۹۷	۶۴۱	۷۶	۶۴۶	۲۱۸	اداره اجرا	۲
۵۸۶	۱۱۶	.	.	۵۸۶	۱۱۶	اداره پیگیری و وصول مطالبات	۳
۴,۰۲۰	۴۹۷	۶۴۱	۷۶	۱,۳۷۹	۲۲۱	جمع	

لازم به ذکر است علاوه بر وصولی های جدول فوق مبلغ ۳۴۹ میلیارد ریال ارزش پرونده های دعاوی علیه بانک و رفع تعهد ارزی و کیفری می باشد که در وصولی ها لحاظ نگردیده است.

#### • شرکت اعتبار سنگی حافظ سامان ایرانیان

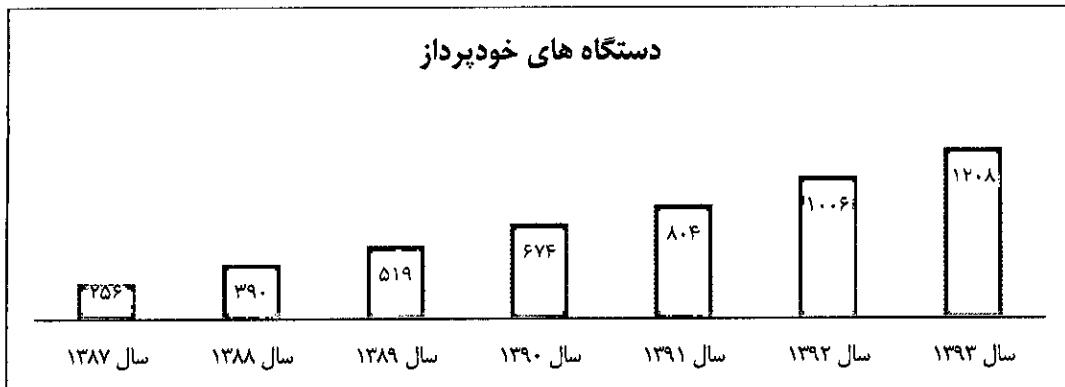
ارقام به میلیارد ریال

وصولی در سال ۱۳۹۳

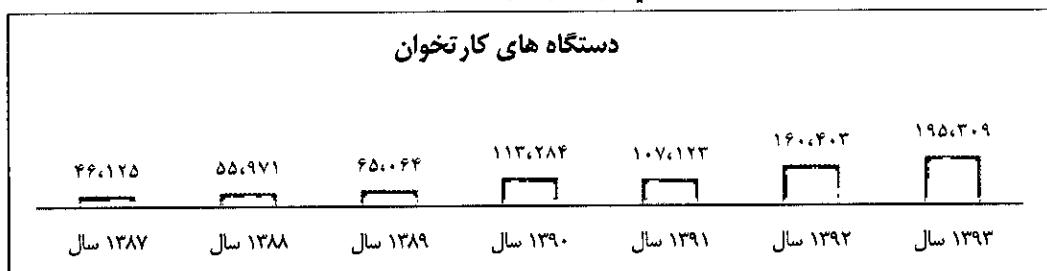
پرونده	نوع اقدام	تعداد پرونده	اصل مبلغ تسهیلات	مبلغ وصول شده
در دست اقدام تعداد کل پرونده های	قضایی	۳۱	۱۲,۵۰۷	
	ثبتی	۱۴		
	توافق	۳۹		
	تعادل کل پرونده ها ارجاع شده به شرکت	۸۴		
پرونده های وصول شده بر اساس توافق		۲۱		۵,۰۱۱

► اجرای پروژه های سند جامع اعم از ساختار سازمانی و مشاغل شعب، درجه بندی شعب، شعب منتخب ارزی.  
► فرایش ۲۰۰ دستگاه خودپردازهای سامان طی سال ۹۳

نمودار دستگاه های خودپرداز ۱۳۸۷ لغایت ۱۳۹۳

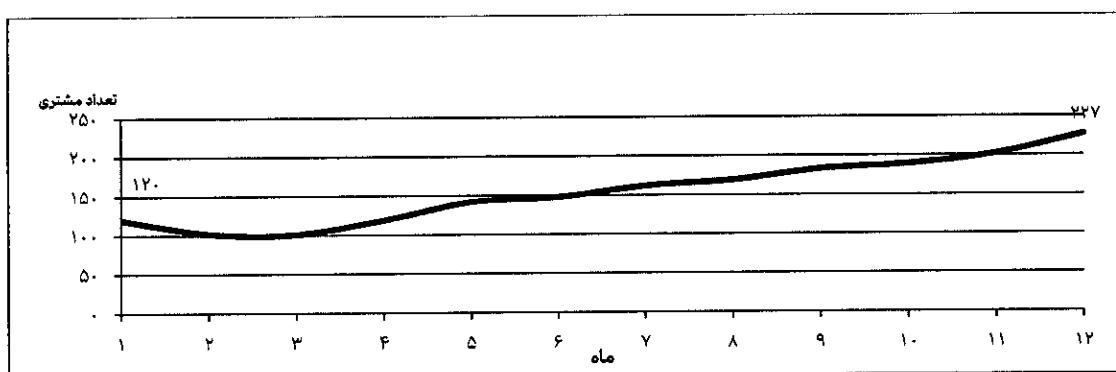


- افزایش ۱۳ مرکز خدمات جدید طی سال ۹۳
- نصب ۶۲۱۶۴ دستگاه کارتخوان و رسیدن تعداد کارتخوانها به ۱۹۵۳۰۹ دستگاه به منظور افزایش منابع و سهم بازار و جمع آوری ۲۷۴۶۸ دستگاه کارتخوان غیر فعال در راستای کاهش هزینه ها و سودآوری بالاتر
- نمودار دستگاه های کارت خوان از سال ۱۳۸۷ لغایت ۱۳۹۳



- اجرای سیاستهای جذب منابع جدید و نگهداری منابع قدیمی (جشنواره ستارگان سامانی، سپرده های پلکانی، سپرده جایگزین اوراق منتهی به ۹۳/۱۲/۱۰ و ۹۳/۱۱/۲۸ و ...)
- توسعه دقایق بانکداری اختصاصی تهران و راه اندازی دفتر مشهد
- افزایش ۸۹ درصدی تعداد مشتریان خاص (تعداد مشتریان خاص ابتدای سال ۹۳، ۱۲۰ نفر بوده و در پایان سال به ۲۲۷ نفر رسیده است)

در نمودار ذیل روند تعداد مشتریان در ماه های مختلف سال نمایش داده شده است.



- ارائه بیمه مسنویت
- ارائه بیمه مسافرتی رایگان برای مشتریان خاص
- تحقق رقم ۹۲٪ برای شاخص رضایت مشتریان؛
- ارائه مشاوره حقوقی و ثبتن به مشتریان متلاطف
- همکاری با آژانس‌های مسافرتی و خطوط هوایی برتر
- فروش خودرو به مشتریان برتر با شرایط ویژه
- افزایش ۵۰ درصدی حجم منابع مشتریان خاص (بررسی مقایسه‌ای پایان سال ۹۳ نسبت به پایان سال ۹۲)
- افزایش رشد ۳۸٪ در تعداد مشتریان ویژه
- افزایش رشد ۴۰٪ در منابع مشتریان ویژه
- راه اندازی پروژه آسا کارت
- راه اندازی پروژه وین
- پرداخت تسهیلات در حوزه بانکداری شرکتی بشرح جدول

ارقام میلیارد ریال

مانده پایان ماه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
۵۵/۵۵۰	جمع تسهیلات اعطایی
۴۸۹	جمع ضمانت نامه‌های صادره
۸/۸۸۹	جمع منابع جمع آوری شده
۳/۵۷۶	حواله و بروات استنادی (میلیون دلار)
۱/۷۲۴	گشایش اعتبار استنادی (میلیون دلار)
۲۳/۲۰۷	مطلوبات منتقل شده از سایر شعب
۲/۴۵۹	مطلوبات ایجاد شده در بانکداری شرکتی (درصد)

- کاهش نسبی حجم سرمایه گذاری معادل ۱۶٪ درصد بمبلغ ۱,۱۴۶ میلیارد ریال، تا رسیدن به وضعیت ثبات نسبی در بازار

#### اطلاعات مربوط به برنامه‌های سال ۱۳۹۴

- توسعه نرم افزار **Customer 360° (VE. ۲)** با همکاری مدیریت محترم امور فن آوری اطلاعات در جهت شناسایی ذینفعان واحد
- توسعه نرم افزار مبارزه با پولشویی **AML** اختصاصی بانک سامان در جهت استخراج گزارشات مورد نیاز به روزرسانی نرم افزار مبارزه با پولشویی از لحاظ شناسایی مشتریان لیست شده و شناسایی عدم تطبیق موارد مشکوک به پولشویی

- تدوین برنامه دوم استراتژیک ۵ ساله بانک سامان (۱۳۹۵-۱۳۹۹)
- تدوین استراتژی توسعه کیفی پایانه های فروش بانک سامان
- بازنگری و بهبود فرآیندیودجه ریزی در بانک
- مطالعه زنجیره ارزش و تحلیل کسب و کار شرکتها و اصناف مهم
- مطالعه و استخراج نیازها و ترجیحات گروه های مختلف مشتریان جهت طراحی و توسعه محصولات ارزش آفرین برای ایشان
- ارایه خدمات مشاوره ای به شرکت ها
- پیاده سازی استاندارد ISO ۱۰۰۵ در آکادمی سامان
- طراحی و برگزاری دوره های بلندمدت MBA In Banking
- توسعه مراکز مشاوره در سایر شهرها جهت بهره مندی همکاران شهرستانی از خدمات مشاوره
- طراحی و توسعه خدمات مدیریت ثروت از جمله بورسا، صندوق تنها در اوراق با درآمد ثابت
- مدیریت املاک و مستغلات
- توسعه محصولات مشاوره ای از جمله ارائه گزارشات اقتصادی حرفه ای
- طراحی و راه اندازی فروشگاه محصولات بیمه ای (فروش آنلاین)
- ارائه خدمت پلیس ۱۰۰
- تهیه پکیج خدمات حقوقی شامل ارائه مشاوره های حقوقی، خدمات وکالت، وصول مطالبات و ...
- تهیه پکیج دانستنی های حقوقی به منظور آشنائی مشتری با خدمات و موضوعات حقوقی
- ارائه خدمات به مشتریان در دفاتر اسناد رسمی به منظور انجام امور ثبتی مشتری با کیفیت بالاتر و زمان کمتر

#### پیشنهاد هیات مدیره برای تصویب صورتهای مالی سال ۱۳۹۳ و تقسیم سود

هیات مدیره ابتدا وظیفه خود می داند که از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل همراه و پشتیبان ما بوده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید، همچنین پیشنهادهای ذیل را جهت بررسی و اتخاذ تصمیم تقدیم می دارد:

#### تصویب صورتهای مالی

صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ به شرحی که تقدیم گردید، از سوی مؤسسه ی حسابرسی سخن حق به عنوان بازرگان اصلی و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از شنیدن گزارش بازرگان و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام نسبت به صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجود نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ در اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه ی اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ اتخاذ تصمیم نمایند.

#### پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره با توجه به مقررات مندرج در اساسنامه و با عنایت به مفاد مواد ۱۴۰، ۲۴۰ لایحه قسمتی از قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفندماه ۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

الف-گردش حساب سود و زیان انباشته:

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ (بانک)	سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ (گروه)	شرح
۱,۱۶۱,۳۴۰	۱,۲۰۸,۲۰۶	سود خالص
۱,۵۸۷,۴۲۵	۱,۴۳۷,۲۱۴	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۷۴,۲۰۱)	(۱۸۲,۲۳۳)	اندוחته قانونی
۲,۵۷۴,۵۶۴	۲,۴۵۷,۶۸۷	سود قابل تقسیم

ب-تكلیف قانونی در مورد تقسیم سود:

بموجب مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود خالص اجباری می باشد. اگرچه بر اساس برنامه استراتژیک ۵ ساله بانک، مقرر شده به میزان یک سوم سود قابل تقسیم، سود نقدی تقسیم گردد و دو سوم باقی مانده برای افزایش سرمایه اختصاص یابد تا سرمایه بانک تا پایان سال ۱۳۹۴، به مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد، معهذا با توجه به مبلغ سود قابل تقسیم به شرح بالا و تعهدات احتمالی بانک پیشنهاد می گردد مبلغ ۵۰ ریال به ازاء هر سهم تقسیم گردد و مابقی در حساب سود (زیان) انباشته باقی بماند.

اطلاعات تماس با بانک

ادارات مرکزی: تهران خیابان ولیعصر(عج)، نرسیده به چهارراه پارک وی، نبش کوچه ترکش دوره پلاک ۲

کدپستی: ۱۹۶۶۶۴۳۵۱۳

صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۵۵۶۵

تلفن خانه: ۰۲۱(۲۲۳.۹۵۱۰۰)

دورنگار: ۰۲۱(۲۶۲۱۱.۴۳)

[info@sb24.com](mailto:info@sb24.com)- [www.sb24.com](http://www.sb24.com)