گزارش تفکیکی از خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۲۱۲,۴۰۶.۵۳	۱,۹۵۰,۴۷۸.۴۸
جعاله	۴,۲۵۹,۸۱۵.۳۸	۳,۵۰۵,۳۰۶.۳۱
اجاره به‌شرط تملیک	۸۷۸,۰۶۹.۹۱	۶,۳۶۰,۸۳۷.۰۰
سلف	-	۳۳.۵۷
قرض‌الحسنه	۱۳۲,۴۷۹.۵۵	۹۲,۰۷۱.۷۱
مضاربه	۶,۱۶۵,۶۴۴.۶۴	۷,۱۶۹,۷۱۴.۷۸
مشارکت مدنی	۵۹,۹۱۴,۶۲۸.۱۹	۵۹,۹۸۲,۷۹۷.۳۳
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	-	-
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۶,۴۷۲,۱۳۷.۷۱	۸۷۹,۸۴۶.۶۲
استصناع	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۳,۱۹۸,۳۸۷.۰۳	۱,۳۴۹,۶۶۴.۲۷
تسهیلات معوق	۶,۴۲۸,۸۶۵.۹۹	۶,۷۲۰,۵۶۵.۹۳
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۵,۲۶۳,۱۳۳.۲۰	۲۲,۸۳۶,۶۳۲.۹۸
بدهکاران بابت کارت هاي اعتباری پرداخت شده	۲۹,۷۱۵.۵۱	۹۹۷,۳۹۳.۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۱۳۶,۵۳۳.۴۷	۵۴۱,۳۴۸.۸۷
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲,۹۴۲,۲۵۴.۴۰	۲,۱۴۴,۹۷۹.۰۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۱۷,۲۶۰.۸۹	۵۵۲,۷۲۷.۰۶
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۳۵,۹۴۷.۴۷	۲۱۷,۸۶۶.۲۴
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۳۰,۳۳۹,۸۱۸.۱۷	۲۳,۵۳۱,۹۲۴.۶۰
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۴۶,۶۰۰.۸۵	۱۴۶,۶۰۰.۸۵
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۹۹,۸۶۰.۱۱	۵۶۸,۳۶۰.۰۲
جمع کل تسهیلات	**۱۵۰ ,۷۷۳,۵۵۹**	**۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹**
کسر می‌شود:		
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۳,۱۶۰,۲۰۴.۰۱	۱,۳۴۷,۷۳۶.۹۳
سود سال‌های آتی	۲,۶۸۴,۹۹۶.۲۰	۴,۹۴۹,۷۹۶.۸۹
سود معوق	۶,۳۵۴,۴۲۳.۱۹	۵,۹۰۲,۹۴۵.۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۸۳۸,۷۷۰.۷۹	۱,۶۸۲,۷۲۲.۶۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲	۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲
جمع کسورات	**۱۷,۶۸۷,۶۷۸**	**۱۷,۵۳۲,۴۸۵**
خالص تسهیلات	**۱۳۳,۰ ۸۵,۸۸۱**	**۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴**

انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری		
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ریالی	۵,۲۰۹,۰۵۰	۳,۷۹۸,۶۴۴
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ارزی	۱,۶۱۰	۵۹,۳۱۵
سایر سپردهاي ديداري	۴,۸۷۵,۴۱۱	۷,۴۷۷,۲۵۱
جمع	**۱۰,۰۸۶,۰۷۲**	**۱۱,۳۳۵,۲۱۰**
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز		
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ریالی	۸۸۵,۶۸۷	۴۴۱,۷۶۶
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ارزی	۱,۷۲۱,۹۷۰	۲,۸۸۱,۳۶۳
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	۲,۰۰۵	۴
جمع	**۲,۶۰۹,۶۶۱**	**۳,۳۲۳,۱۳۳**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۷۹,۲۷۱,۱۴۸	۷۶,۴۴۲,۳۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۹۰,۶۰۶,۰۳۱	۸۱,۰۷۰,۲۹۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۴۲۵,۱۶۵	۳۸۴,۴۹۶
جمع	**۱۷۰,۳۰۲,۳۴۵**	**۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱**
سایر سپرده ها		
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادي (ريالي)	۴۷۱,۸۳۵	۷۲۷,۰۱۹
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادي (ارزي)	۳,۶۹۲,۵۷۹	۵,۷۵۹,۶۹۶
سایر سپرده ها	۱,۰۴۳,۶۹۹	۵۵۳,۰۳۷
جمع	**۵,۲۰۸,۱۱۳**	**۷,۰۳۹,۷۵۳**
جمع کل سپرده ها	**۱۸۸,۲۰۶,۱۹۱**	**۱۷۹,۵۹۵,۲۳۶**

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی است

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فروش اقساطی	-	-
جعاله	-	-
اجاره به‌شرط تملیک	-	-
سلف	-	-
قرض‌الحسنه	-	-
مضاربه	-	-
مشارکت مدنی	-	-
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	-	-
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	-	-
استصناع	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	-	-
تسهیلات معوق	-	-
تسهیلات مشکوک الوصول	-	-
بدهکاران بابت کارت هاي اعتباری پرداخت شده	-	-
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	-	-
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	-	-
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	-	-
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	-	-
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	-	-
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	-	-
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	-	-
جمع کل تسهیلات	-	-
کسر می‌شود:		
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	-	-
سود سال‌های آتی	-	-
سود معوق	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	-	-
جمع کسورات	-	-
خالص تسهیلات	-	-

مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱۰۳,۶۹۹	۴۵,۶۱۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۴,۳۵۲,۹۲۱	۱,۶۱۴,۶۸۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۸۳,۱۹۲,۶۳۱	۳۲,۱۸۰,۲۷۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۷۱۱,۰۲۳	۸۴۴,۹۵۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۱,۹۲۴,۶۱۲	۲,۴۱۲,۴۸۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱,۹۰۱,۸۷۳	۲,۶۲۷,۰۷۹
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	-	۳۵۲,۲۱۵
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-	-
جمع	**۹۲,۱۸۶,۷۵۹**	**۴۰,۰۷۷,۲۹۵**

میزان تسهیلات بین‌بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات بین‌بانکی دریافتی است.

خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱					۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
	میلیون ریال					میلیون ریال				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطي	۲,۲۱۲,۴۰۷	۳,۳۱۷	۱,۳۵۷	۱۸۸,۰۵۸	۲,۴۰۵,۱۳۸	۱,۹۵۰,۴۷۸	۱,۷۶۸	۱,۴۶۴	۱۹۰,۱۷۵	۲,۱۴۳,۸۸۵
جعاله	۴,۲۵۹,۸۱۵	۱,۲۱۲	۳۲۲,۷۳۷	۱۳۷,۹۷۰	۴,۷۲۱,۷۳۵	۳,۵۰۵,۳۰۶	۱,۰۸۶	۲۰۱,۸۵۰	۱۳۹,۸۱۹	۳,۸۴۸,۰۶۱
اجاره بشرط تملیک	۸۷۸,۰۷۰	۶۰۵	۱۳۳,۷۶۸	۳,۸۵۶,۲۰۴	۴,۸۶۸,۶۴۶	۶,۳۶۰,۸۳۷	۴۵۴	۷۵۹,۴۵۷	۲۹,۴۱۳	۷,۱۵۰,۱۶۰
سلف	۰	۰	۰	۲۸,۸۹۲	۲۸,۸۹۲	۳۴	۰	۰	۲۹,۴۹۹	۲۹,۵۳۲
قرض الحسنه	۱۳۲,۴۸۰	۸۸۳	۱۳۳	۱۸۲	۱۳۳,۶۷۷	۹۲,۰۷۲	۱۹۳	۱۲	۲۶۶	۹۲,۵۴۳
مضاربه	۶,۱۶۵,۶۴۵	۶۲۹,۶۸۸	۱,۰۷۶,۰۶۷	۳,۶۱۱,۹۱۲	۱۱,۴۸۳,۳۱۱	۷,۱۶۹,۷۱۵	۲۸۰,۱۱۵	۸۰۷,۴۴۴	۳,۵۸۱,۶۹۵	۱۱,۸۳۸,۹۶۹
مشارکت مدني	۵۹,۹۱۴,۶۲۸	۲,۵۶۲,۶۸۳	۴,۸۹۴,۸۰۴	۱۱,۷۹۷,۲۴۵	۷۹,۱۶۹,۳۶۱	۵۹,۹۸۲,۷۹۷	۱,۰۶۶,۰۴۸	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۷۸,۶۵۷,۸۹۹
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۰	۰	۰	۵,۴۲۲,۰۱۸	۵,۴۲۲,۰۱۸	۰	۰	۰	۵,۹۰۷,۹۹۰	۵,۹۰۷,۹۹۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۱۳۶,۵۳۳	۰	۰	۲,۹۴۲,۲۵۴	۴,۰۷۸,۷۸۸	۵۴۱,۳۴۹	۰	۰	۲,۱۴۴,۹۷۹	۲,۶۸۶,۳۲۸
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۱۷,۲۶۱	۰	۰	۲۳۵,۹۴۷	۵۵۳,۲۰۸	۵۵۲,۷۲۷	۰	۰	۲۱۷,۸۶۶	۷۷۰,۵۹۳
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۲۹,۷۱۶	۰	۰	۰	۲۹,۷۱۶	۹۹۷,۳۹۳	۰	۰	۰	۹۹۷,۳۹۳
بدهکاران بابت سود تحقق‌یافته	۳۱,۱۸۶,۲۷۹	۰	۰	۰	۳۱,۱۸۶,۲۷۹	۲۴,۲۴۶,۸۸۵	۰	۰	۰	۲۴,۲۴۶,۸۸۵
تسهیلات ارزی	۶,۴۷۲,۱۳۸	۰	۰	۲۲۰,۶۵۱	۶,۶۹۲,۷۸۹	۸۷۹,۸۴۷	۰	۲۱,۳۳۶	۲۷۷,۷۲۶	۱,۱۷۸,۹۰۹
جمع کل تسهیلات	۱۱۲,۷۰۴,۹۷۱	۳,۱۹۸,۳۸۷	۶,۴۲۸,۸۶۶	۲۸,۴۴۱,۳۳۵	۱۵۰,۷۷۳,۵۵۹	۱۰۶,۲۷۹,۴۴۰	۱,۳۴۹,۶۶۴	۶,۷۲۰,۵۶۶	۲۵,۱۹۹,۴۷۸	۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹
کسر میگردد :										
سود معوق					(۶,۳۵۴,۴۲۳)					(۵,۹۰۲,۹۴۵)
وجوه دریافتي و مشترک مشارکت مدني					(۳,۱۶۰,۲۰۴)					(۱,۳۴۷,۷۳۷)
سود سال‌های آتی					(۲,۶۸۴,۹۹۶)					(۴,۹۴۹,۷۹۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول					(۱,۸۳۸,۷۷۱)					(۱,۶۸۲,۷۲۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول					(۳,۶۴۹,۲۸۴)					(۳,۶۴۹,۲۸۴)
جمع کل					۱۳۳,۰۸۵,۸۸۱	########	۲,۶۹۹,۳۲۹	########	۵۰,۳۹۸,۹۵۶	########

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

اطلاعات این جدول قابل استخراج نیست

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه:		
در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات		
در قبال سهام		
در قبال چک و سفته		
در قبال اوراق مشارکت و سپرده		
در قبال سایر دارایی‌ها		
جمع		

مانده ذخایر در نظر گرفته‌شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۸۳۸,۷۷۰.۷۹	۱,۶۸۲,۷۲۲.۶۸
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲	۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲
جمع	**۵,۴۸۸,۰ ۵۴.۴۱**	**۵,۳۳۲,۰۰۶.۳۰**

مانده اسناد پرداختنی

این بانک فاقد مانده اسناد پرداختنی است.

مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت‌نامه‌ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات و ....

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
اقلام زیرخط		
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره	۸,۵۰۳,۲۶۶	۵,۳۴۸,۳۱۸
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۵,۳۲۹,۳۶۱	۱۳,۱۶۹,۹۴۷
وجوه اداره شده	۶۳۲,۸۰۷	۵۱۲,۲۴۶
تعهدات بابت معاملات	۶,۵۸۷,۵۲۵	۶,۷۸۸,۷۶۰
جمع	**۲۱,۰۵۲,۹۵۸**	**۲۵,۸۱۹,۲۷۱**

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده‌گذاران

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مصارف مشاع		
میانگین تسهیلات اعطائي	۱۱۹,۱۰۵,۸۷۰	۱۰۱,۴۳۰,۴۲۵
میانگین سرمایه گذاریها	۲,۷۵۷,۴۷۹	۳,۱۶۳,۰۹۴
میانگین سپرده گذاریها	۴,۲۸۲,۰۹۵	۱,۴۸۴,۵۱۱
میانگین اوراق مشارکت	۰	۰
جمع	**۱۲۶,۱۴۵,۴۴۴**	**۱۰۶,۰۷۸,۰۳۰**
کسر مي شود :		
میانگین منابع سپرده گذاران	۱۵۵,۵۹۵,۲۳۴	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸
سپرده قانوني مربوط به انواع سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار	(۱۹,۱۶۱,۱۱۳)	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)
خالص منابع سپرده گذاران	**۱۳۶,۴۳۴,۱۲۱**	**۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸**
منابع بانک	**(۱۰,۲۸۸,۶۷۷)**	**(۷,۸۰۷,۳۹۹)**
درآمد مشاع :		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائي	۱۵,۳۹۳,۶۲۱	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
سود سرمایه گذاریهای	۱۷۴,۱۲۴	۹۷۵,۷۶۳
سود سپرده هاي سرمايه گذاري	۶۱۷,۷۹۶	۳۷۹,۸۶۴
جمع درآمد مشاع	**۱۶,۱۸۵,۵۴۱**	**۲۶,۹۱۱,۷۶۷**
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۱۷,۵۰۵,۶۶۶	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
جايزه سپرده قانوني سپرده هاي سرمايه گذاري	۹۵,۸۰۶	۱۶۱,۶۰۴
سود قطعي سپرده گذاران	**۱۷,۶۰۱,۴۷۲**	**۲۷,۰۷۳,۳۷۱**
کسرمیشود : حق الوکاله (۳ درصد)	(۲,۰۴۶,۵۱۲)	(۳,۲۴۷,۲۶۳)
سود قطعي قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۵,۵۵۴,۹۶۰	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
سود علي الحساب پرداختي به سپرده گذاران طي سال مالي	۱۵,۶۲۵,۷۳۷	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
تفاوت سود قطعي و علی الحساب سپرده گذاران	**(۷۰,۷۷۷)**	**(۷۸۱,۹۹۴)**

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۶۳,۸۶۲	۶۹۹,۳۲۸

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۶۱۲,۶۵۴	۹۴۸,۸۵۵

مانده بدهکاران موقت

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی		
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۲۸۰,۹۵۱	۱,۲۱۲,۱۹۶
سود دریافتنی از بانک‌ها	۴,۱۴۷	-
سود سهام دریافتنی	۷۲۶,۰۲۷	۹۳۶,۶۳۹
طلب از سایر اشخاص	۴,۵۰۹,۳۸۸	۳۸۰,۰۹۹
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۲۶۳,۲۵۶	۲۱۱,۲۰۲
جمع	**۶,۷۸۳,۷۶۹**	**۲,۷۴۰ ,۱ ۳۶**

مانده بستانکاران موقت

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲۴۰,۵۱۶.۳۹	۲۱۴,۲۸۲.۰۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۱۳,۱۲۲.۷۶	۲۱,۲۰۴.۱۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۴۳.۷۸	۱۳,۲۲۱.۲۴
مالیات پرداختنی	۲,۳۳۲,۱۸۳.۵۳	۲,۵۴۰,۴۵۷.۵۶
سایر بدهی‌ها	۳,۱۲۴,۶۰۰.۹۳	۲,۹۱۲,۸۴۱.۶۰
جمع	**۵,۷۱۰,۴۶۷.۳۸**	**۵,۷۰۲,۰۰۶.۵۹**

سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

شرح		۱۳۹۴/۰۶/۳۱ ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ریال
سود هرسهم:	۳۴		۱۲۶
سود پایه هرسهم- ریال	۳۶		۱۳۳
سود تقلیل یافته هرسهم	۳۴		۱۳۲

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

اسفند۹۳	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۴,۲۶۰ ,۶۸۹	۱۳۳,۱۱۷,۶۷۰			۳.۲۰ %
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه	۴,۲۶۰ ,۶۸۹		۱۲,۴۵۴,۶۸۰		۳۴.۲۱ %
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۴,۲۶۰ ,۶۸۹			۸,۰ ۳۶,۴۵۶	۵۳.۰ ۲%

شهریور۹۴	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۴,۴۳۶,۸۲۶	۱۴۱ ,۹۰ ۷,۳۶۷			۳.۱ ۳%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه	۴,۴۳۶,۸۲۶		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		۳۷.۶۰ %
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۴,۴۳۶,۸۲۶			۸,۰ ۷۶,۹۰ ۹	۵۴.۹۳%

سرمایه پایه سال۹۳ مطابق مبلغ تجدید ارایه شده در یادداشت ۵-۳۵ نسبت کفایت سرمایه صورت های مالی ۳۱شهریور۹۴ می باشد
سرمایه پایه سال ۹۴ مطابق مبلغ سرمایه پایه تایید شده توسط بانک مرکزی پیرو نامه ۵۱ ۹۵/۲۲۰ مورخ ۲۹/ ۹۵/۱ می باشد.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

اسفند۹۳	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳۲,۰۱۳,۱۸۷	۱۳۳,۱۱۷,۶۷۰			۲۴.۰۵%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۳۲,۰۱۳,۱۸۷		۱۲,۴۵۴,۶۸۰		۲۵۷.۰۴%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۳۲,۰۱۳,۱۸۷			۸,۰۳۶,۴۵۶	۳۹۸.۳۵%

شهریور۹۴	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳۱,۳۷۲,۲۴۱	۱۴۱,۹۰۷,۳۶۷			۲۲.۱۱%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۳۱,۳۷۲,۲۴۱		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		۲۶۵.۸۸%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۳۱,۳۷۲,۲۴۱			۸,۰۷۶,۹۰۹	۳۸۸.۴۲%

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

سرمایه پایه سال۹۳ مطابق مبلغ تجدید ارایه شده در یادداشت ۵-۳۵ نسبت کفایت سرمایه صورت های مالی ۳۱شهریور۹۴ می باشد

سرمایه پایه سال ۹۴ مطابق مبلغ سرمایه پایه تایید شده توسط بانک مرکزی پیرو نامه ۹۵/۲۲۰۵۱ مورخ ۹۵/۱/۲۹ می باشد.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

اسفند۹۳	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۳۳,۱۱۷,۶۷۰			۱.۸۴%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	۲,۴۴۵,۱۲۰		۱۲,۴۵۴,۶۸۰		۱۹.۶۳%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲,۴۴۵,۱۲۰			۸,۰۳۶,۴۵۶	۳۰.۴۳%

شهریور۹۴	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه ثبت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۴۲۲,۶۰۸	۱۴۱,۹۰۷,۳۶۷			۱.۷۱ %
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	۲,۴۲۲,۶۰۸		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		۲۰.۵۳%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲,۴۲۲,۶۰۸			۸,۰۷۶,۹۰۹	۲۹.۹۹%

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

سرمایه پایه سال۹۳ مطابق مبلغ تجدید ارایه شده در یادداشت ۵-۳۵ نسبت کفایت سرمایه صورت های مالی ۳۱شهریور۹۴ می باشد
سرمایه پایه سال ۹۴ مطابق مبلغ سرمایه پایه تایید شده توسط بانک مرکزی پیرو نامه ۹۵/۲۲۰ ۵۱ مورخ ۹۵/۱ /۲۹ می باشد.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

اسفند۹۳	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۲۵,۰۰۳,۹۱۸	۱۲۷,۳۴۸,۶۷۰	۱۹.۶۳%

شهریور۹۴	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۲۸,۵۳۵,۹۶۳	۱۳۸,۵۷۳,۹۳۶	۲۰.۵۹%

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

اسفند۹۳	خالص تسهیلات میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱۲۷,۳۴۸,۶۷۰	۱۷۹,۵۹۵,۲۳۶	۷۰.۹۱ %

شهریور۹۴	خالص تسهیلات میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱۳۸,۵۷۳,۹۳۶	۱۸۸,۲۰۶,۱۹۱	۷۳.۶۳%

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

اسفند۹۳	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)	۲۹,۹۸۲,۹۵۹	۱۰,۸۰۱,۹۲۸	۲۷۷.۵۷%

شهریور۹۴	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)	۳۲,۸۸۶,۲۳۵	۱۱,۱۶۵,۹۶۱	۲۹۴.۵۲%

(1) دارایی‌های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی‌ها است.

نسبت خالص تسهیلات کوتاه‌مدت به مجموع خالص تسهیلات

اسفند۹۳	خالص تسهیلات کوتاه‌مدت میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
نسبت خالص تسهیلات کوتاه‌مدت به مجموع خالص تسهیلات	-	-	-

شهریور۹۴	خالص تسهیلات کوتاه‌مدت میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
نسبت خالص تسهیلات کوتاه‌مدت به مجموع خالص تسهیلات	۳,۱۴۰,۰۰۰	۱۳۸,۵۷۳,۹۳۶	۲.۲۷%

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

اسفند۹۳	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۱۱,۳۳۵,۲۱۰	۱۷۹,۵۹۵,۲۳۶	۶.۳۱ %

شهریور۹۴	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۱۰,۰۸۶,۰۷۲	۱۸۸,۲۰۶,۱۹۱	۵.۳۶%

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

اسفند۹۳	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	۱ ۷۹,۵۹۵,۲۳۶	۴۲.۵۶%

شهریور۹۴	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۷۹,۲۷۱ ,۱ ۴۸	۱ ۸۸,۲۰ ۶,۱ ۹۱	۴۲.۱ ۲%

مانده تصفیه نشده اسناد پرداختنی که طی دوره آتی سررسید می‌شوند

این بانک فاقد مانده اسناد پرداختنی است.

نرخ حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری

نرخ حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری، ۳% می باشد.

`

بانک سامان

Saman Bank

گزارش سالانه فعالیت و وضع عمومی بانک در سال ۱۳۹۳

مجمع عمومي عادي سالانه صاحبان سهام
بانک سامان (شرکت سهامي عام)

در اجراي مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحيه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده۴۵ قانون بازار اوراق بهادار ، بدينوسيله گزارش درباره فعاليت و وضع عمومي بانک براي سال مالي منتهي به۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بر پايه سوابق, مدارک و اطلاعات موجود تهيه و به شرح ذيل تقديم ميگردد.

گزارش حاضر به عنوان يکي از گزارشهاي سالانه هيات مديره به مجمع، مبتني بر اطلاعات ارائه شده در صورتهاي مالي بوده و اطلاعاتي را در خصوص وضع عمومي شرکت و عملکرد هيات مديره فراهم مي آورد.

به نظر اينجانبان اطلاعات مندرج در اين گزارش که درباره عمليات و وضع عمومي بانک ميباشد، با تاکيد بر ارائه منصفانه نتايج عملکرد هيات مديره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانوني و اساسنامه بانک تهيه و ارائه گرديده است .اين اطلاعات هماهنگ با واقعيتهاي موجود بوده و اثرات آنها در آينده تا حدي که درموقعيت فعلي ميتوان پيش بيني نمود، به نحو درست و کافي در اين گزارش ارائه گرديده و هيچ موضوعي که عدم آگاهي از آن موجب گمراهي استفاده کنندگان ميشود، از گزارش حذف نگرديده و در تاريخ ۱۳۹۴/۳/۱۰ به تاييد هيات مديره بانک رسيده است.

اعضاء هيات مديره	سمت	نوع عضويت	امضاء
ولي ضرابيه	رئيس هيات مديره	موظف	
احمد مجتهد	نايب رئيس هيات مديره	غير موظف	
فريده گرامي نژاد	عضو هيات مديره	غير موظف	
عبدالرسول دري اصفهاني	عضو هيات مديره	غير موظف	
موسسه صندوق حمايت و بازنشستگي شرکت ملي صنايع مس ايران	عضو هيات مديره	-	

فهرست مطالب

پیام هیات‌مدیره ٤
گزیده اطلاعات بانک سامان (واحد اصلی) ۷
موضوع فعالیت: ۷
سرمایه و ترکیب سهامداران ۸
جایگاه بانک سامان در صنعت بانکداری ۱۰
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۱
محیط حقوقی بانک ۱۱
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال مالی منتهی به۲۹ اسفند۱۳۹۳ ..... ۱۲
تحلیل مالی بانک ۱۵
گزارش تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک ۱٦
خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری ۱۸
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ۱۹
اطلاعات و تعهدات مالی آتی بانک ۱۹
نظام راهبری بانک ۱۹
گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک ۲٦
گزارش عملکرد اجتماعی بانک ۲۷
مهمترین اقدامات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۳ ..... ۳۰
اطلاعات مربوط به برنامه های سال ۱۳۹۴ ..... ۳۲
پیشنهاد هیات مدیره برای تصویب صورتهای مالی سال ۱۳۹۳ و تقسیم سود ۳۳
اطلاعات تماس با بانک ۳٤

پیام هیات‌مدیره

هر روزنه راهی است به چشم‌انداز 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 ثباتی 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، نویدبخش فرصتی مناسب برای بهره‌برداری از اعتبار و توان بین‌المللی‌اش بود. در نتیجه این فرصت‌سنجی، 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 ۶میلیارد دلار از واردات کالاهای استراتژیک و اساسی کشور ازجمله 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 سنوات 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 اعتبارسنجی ایرانیان، این شرکت با نام جدید شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان، مسئول اجرای عملیاتِ وصول مطالبات بانک شد. فعالیت تخصصی و متمرکز این شرکت در حوزه وصول مطالبات و انتقال دارایی‌ها در سال مورد گزارش، ضمن رهاسازی بدنه 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 بالابودن 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 بدهی‌های 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 ۱۰درصدی مطالبات در پایان دوره پنج‌ساله برنامه استراتژیک بانک، در سال آتی نیز دنبال خواهد شد.

- **افزایش سرمایه**

افزایش سرمایه بانک از ۶،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،۰۰۰میلیارد ریالی در پایان سال ۱۳۹۴ گشود. با تکیه بر اعتبار بین‌المللی سامان، درصورت بهبود شرایط بین‌المللی، این افزایش سرمایه ازطریق 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 ـ بانک و شرکت‌های تابعه‌اش ـ هموارکرده و ارزش افزوده موردنظر را محقق خواهد ساخت.

- **جذب سپرده و اعطای تسهیلات**

سامان با ۱۷۹/۵۹۵ میلیارد ریال مانده سپرده جذب‌شده در سال ۱۳۹۳ به رقمی بالاتر از هدف تعیین‌شده 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 تعریف‌شده برای این سال انجام گرفته و به رقم ۱۲۲/۳۹۵ میلیارد ریال رسیده است. نظر به منابعی که در جریان برنامه وصول مطالبات به‌تدریج به دارایی تبدیل خواهند شده، امیدواریم این رقم در سال پیش‌رو افزایش قابل‌قبولی داشته باشد.

- **تقویت زیرساخت‌های الکترونیک**

در سال ۱۳۹۳ یک برنامه استراتژیک برای ارتقای زیرساخت‌های پرداخت الکترونیک بانک و به‌ویژه پرداخت‌های موبایلی با چشم‌انداز ورود به بازارهای بین‌المللی و توسعه شبکه پایانه‌های فروش شرکت پرداخت الکترونیک سامان به ۶۰۰هزار دستگاه تا پایان سال ۱۳۹۴ پی‌ریزی شد. در راستای تحقق این برنامه، ۳۰درصد سهام این شرکت ـ با حفظ مالکیت ۶۵درصدی بانک ـ 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 ۱,۲۰۸ دستگاه رسید.

سامان فراتر از یک برند بانکی

- **آکادمی سامان**

سامان با اندیشه تبدیل‌شدن به کانون دانش و نوآوری های بانکی روز در ایران، راه‌اندازی آکادمی سامان را در سال ۱۳۹۲ برنامه‌ریزی و در سال ۱۳۹۳ عملیاتی کرد. این مرکز به‌عنوان مهد پرورش نیروهای نخبه و مرکز توسعه دانش بانکی، با دو دستور کار برای آموزش دوره‌های تخصصی کوتاه‌مدت و دوره‌های بلندمدت اجرایی فعالیت خود را آغاز کرد. آکادمی سامان که در گام‌های نخست به‌طور اختصاصی به تأمین نیازهای آموزشی سامانی‌ها می‌پردازد، در گام‌های بعدی درهای خود را به روی تمامی علاقمندان به آموزش‌های تخصصی بانکی تا سطوح بین‌المللی خواهد گشود.

نخستین دوره دوساله اجرایی با عنوانMIM با همکاری دانشگاهGrenoble فرانسه برای آموزش یک گروه برگزیده ازکارکنان سامان در سال ۱۳۹۳ برگزار شد. در بخش آموزش های تخصصی مستمرکه با هدف ارتقای دانش سامانی‌ها تا سطوح بین‌المللی اجرا خواهد شد، مؤسسه یورومانی (Euromoney) انگلستان و نهاد ملی آموزش علمی مدیریت شرکت‌ها برای توسعه دانش مدیریت (F.N.E.G.E) از فرانسه با سامان همکاری داشته و در سال آتی دوره‌هایی طراحی‌شده با نیازهای بانک را برگزار خواهند کرد.

از اهداف پیش‌روی آکادمی سامان در سال ۱۳۹۴، عقد قرارداد با مؤسسه بین‌المللی بانکداران خبره انگلستان (TheCharteredBanker Institute) برای آموزش بانکداران سامان تا سطح دریافت مدرک اجرایی این مؤسسه است.

- **سامان و جامعه**

در چشم اندازکلان بانک سامان، گستره اثرگذاری این برند به فراتر از حوزه مالی و اقتصادی کشیده شده و به اجتماع و فرهنگ نیز راه می‌یابد. بانک سامان آرمان پیوند خود با اجتماع را با پیشگامی در ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی آغازکرد و در ادامه با ایجاد تغییراتی ساختاری کوشید فرهنگ مشتری‌مدارانه 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 جام‌جهانی والیبال، از تندیس آب - نماد تلاش برای حفظ آب - رونمایی کرده و برای رساندن پیام خود به جهان، آن را به دستان سفرای آب ایران ـ تیم ملی والیبال تحت حمایت مالی بانک سامان- خواهد سپرد.

آنچه پیش‌رو داریم

- **تحقق کامل اهداف نخستین برنامه استراتژیک پنج‌ساله**

با ساده‌سازی فرایندهای خدمات‌رسانی و تلاش برای درک کامل نیازهای واقعی مشتریان، وضعیت خود را به‌عنوان انتخاب نخست مشتریان هدف تثبیت 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 می‌دهد تا بتوانند به سهولت و درستی ساختارهای خود را با قوانین داخلی ایران تطبیق دهند.

- **پی‌ریزی دومین برنامه پنج‌ساله استراتژیک**

سه هدف استراتژیک چشم‌انداز پنج سال آتی بانک سامان به شرح زیر است:

در حوزه بانکداری خُرد، به خدمات قابل‌ارائه بر بستر وب و تلفن‌های هوشمند متمرکز 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 روشن رونق روابط بین‌المللی ایران و پتانسل‌های پیش‌رو 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 ضرابیه

رئیس هیئت‌مدیره

گزیده اطلاعات بانک سامان (واحد اصلی)

شرح	واحدها	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
الف)اطلاعات عملكرد مالي طي سال				
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	میلیارد ریال	۲,۴۶۵	۱,۳۱۲	۱,۳۷۲
درآمدهاي غير مشاع	میلیارد ریال	۵,۲۷۵	۵,۹۳۷	۳,۶۱۵
جمع درآمدهاي بانک	میلیارد ریال	۷,۷۴۰	۷,۲۴۹	۴,۹۸۷
جمع هزينه هاي بانک	میلیارد ریال	۶,۷۲۹	۵,۰۲۸	۳,۵۴۵
سود خالص-پس از کسر مالیات	میلیارد ریال	۱,۰۱۱	۲,۰۴۳	۱,۲۸۳
تعديلات سنواتي	میلیارد ریال	(۳۴۴)	۰	۱۷۶
وجوه نقد حاصل از فعاليت هاي عملياتي	میلیارد ریال	(۵,۵۳۸)	۲۶,۰۹۷	۱۰,۲۹۲
ب)اطلاعات وضعيت مالي در پايان سال				
تسهيلات اعطايي و مطالبات	میلیارد ریال	۱۲۲,۳۹۵	۱۰۳,۰۹۵	۷۶,۲۲۴
جمع دارايي ها	میلیارد ریال	۲۲۸,۱۱۸	۲۰۰,۳۲۶	۱۳۲,۲۸۶
جمع سپرده ها	میلیارد ریال	۱۷۹,۵۹۵	۱۵۸,۱۵۱	۱۰۵,۶۹۶
جمع بدهي ها	میلیارد ریال	۲۱۷,۳۱۶	۱۹۰,۱۹۴	۱۲۳,۳۲۶
سرمايه ثبت شده	میلیارد ریال	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸
حقوق صاحبان سهام	میلیارد ریال	۱۰,۸۰۲	۱۰,۱۳۲	۸,۹۶۰
تعهدات مشتريان بابت اعتبار سنادي گشايش شده	میلیارد ریال	۱۳,۱۷۰	۹,۹۹۸	۶,۳۴۱

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 ۱۵۴۴۴۴ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید.

در شهریور ماه سال ۱۳۸۱ موسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تامین 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 الحسنه 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 وجوه در داخل و خارج ازکشور

- 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 بدو 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 .

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۳۰۰	آورده نقدي
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۳۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۴۰۰۰	آورده نقدي سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۶۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابي دارائیها
۱۳۹۳/۵/۱۲	۲۱.۴۳	۸۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدي (درحال انجام)

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۲ 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 ومبلغ 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 ۱۲۱/۳۰۹۹۵۰ 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:

شـــــــــــرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگي کارکنان فولاد	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵.۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵
شرکت صندوق بازنشستگي کارکنان مس ایران	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸.۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸.۲
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن وفلزات	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	۴.۲۷	۲۷۳,۵۶۳,۱۹۶	۴.۲
محمد ضرابیه	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳.۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۴
حوا چائي ده خوئي	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	۳.۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۷	۳.۲
گروه مالي بانک پارسیان	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	۳.۰۴	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۸	۳.۱
شرکت توسعه سرمایه گذاري سامان	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳.۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳
ولي ضرابیه	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	۲.۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲.۵
سید مهدي غفوري	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲.۳
سید احمد اخوان دستمالچي	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲.۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲
سایر سهامداران حقوقي کمتر از ۲%	۱,۰۶۵,۲۴۱,۷۸۵	۱۶.۱۷	۱,۱۶۲,۳۵۸,۴۳۹	۱۷.۶
سایر سهامداران حقیقي کمتر از ۲%	۳,۰۴۷,۸۷۴,۱۷۳	۴۶.۲۶	۲,۹۵۶,۱۶۳,۸۳۶	۴۴.۹
	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

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

شـــــــــــرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	نسبت- درصد	تعداد سهامداران	تعداد سهام	نسبت- درصد	تعداد سهامداران
اشخاص حقوقي (شخص)	۲,۶۱۶,۰۰۱,۳۱۴	۳۹.۷۱	۶۱	۲,۷۰۷,۷۱۱,۶۴۹	۴۱.۱۰	۵۴
اشخاص حقیقي (نفر)	۳,۹۷۱,۹۹۸,۶۸۶	۶۰.۲۹	۳,۴۱۹	۳,۸۸۰,۲۸۸,۳۵۱	۵۸.۹۰	۳,۳۷۸
	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۴۸۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۴۳۲

جایگاه بانک سامان در صنعت بانکداری

- **بیانیه استراتژی بانک:**

بانک سامان استراتژی پنج‌ساله مشتری‌محور خود را در سال ۱۳۸۹ ترسیم و آغاز نمود.

- **چشم انداز بانک:**
  - انتخاب نخست مشتریان هدف شامل:
    - مشتریان شعبه‌ای با تمرکز 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 بر آن است با "ایجاد ارزش افزودهٔ واقعی برای مشتریان و تبدیل آنان به مشتریان وفادار با تأمین سه اصل قیمت، کیفیت مطلوب و حفظ ارزش‌های اجتماعی" چشم‌انداز خود را تحقق بخشد.

در راستای اجرای مطلوب این مأموریت، ارزش‌هایی به شرح زیر تعیین‌شده 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 ازطریق بهبود فرایندها و افزایش کنترل‌های داخلی و نظارت بر آن
- 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 ۸۵۱-۹۰ مورخ 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**" در گروه بانکها و موسسات اعتباری درج گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۷ 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 الحاق دو 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 غیرمتشکل پولی ، مصوب سال ۱۳۸۳
- قانون مبارزه با پولشویی ، مصوب سال ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانکها ، مصوب سال ۱۳۵۸
- قانو ن منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکها با نرخ بازدهی در بخش های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران 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 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 نا مه ها و دستورالعملهای ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- بسته های سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیتهای عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.
- قانون سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی
- قانون بانکی وپولی 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 به۲۹ اسفند۱۳۹۳

- **اقلام ترازنامه**

ارقام به میلیارد ریال

شرح	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۳	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۲	درصد نوسان افزايش (كاهش)
دارائي ها:			
موجودي نقدومطالبات از بانک مرکزي و ساير بانکها	۷۰,۵۵۵	۷۵,۳۰۱	(۶%)
تسهيلات اعطائي	۱۲۲,۳۹۵	۱۰۳,۰۹۵	۱۹%
ساير حساب هاي دريافتني	۲,۴۴۵	۱,۸۴۳	۳۳%
سرمايه گذاري ها و مشارکت ها	۲,۷۴۰	۳,۰۸۷	(۱۱%)
دارائي هاي ثابت مشهود	۳,۳۵۹	۲,۹۶۷	۱۳%
دارائي هاي نا مشهود	۳,۸۶۱	۳,۶۷۲	۵%
ساير دارائي ها	۲۲,۷۶۳	۱۰,۳۶۱	۱۲۰%
جمع دارائي ها	**۲۲۸,۱۱۸**	**۲۰۰,۳۲۶**	**۱۴%**
بدهي ها:			
بدهي به بانک مرکزي وساير بانک ها	۲۸,۷۵۵	۲۷,۹۳۵	۳%
سپرده ها	۱۷۹,۵۹۵	۱۵۸,۱۵۱	۱۴%
اوراق بهادرا منتشره	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰
ذخيره ماليات	۰	۱۷۸	(۱۰۰%)
ذخاير و ساير بدهي ها	۷,۹۶۶	۲,۹۳۰	۱۷۲%
جمع بدهي ها	**۲۱۷,۳۱۶**	**۱۹۰,۱۹۴**	**۱۴%**
حقوق صاحبان سهام:			
سرمايه	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	۰
افزايش سرمايه در جريان	۳۱۸	۰	۱۰۰%
اندوخته قانوني	۱,۴۴۸	۱,۲۹۷	۱۲%
مازاد تجديد ارزيابي دارائي ها	۱	۱	۰
سود انباشته	۲,۴۴۷	۲,۲۴۶	۹%
جمع حقوق صاحبان سهام	**۱۰,۸۰۲**	**۱۰,۱۳۲**	**۷%**
جمع بدهي ها وحقوق صاحبان سهام	**۲۲۸,۱۱۸**	**۲۰۰,۳۲۶**	**۱۴%**

• اقلام صورت سود وزیان

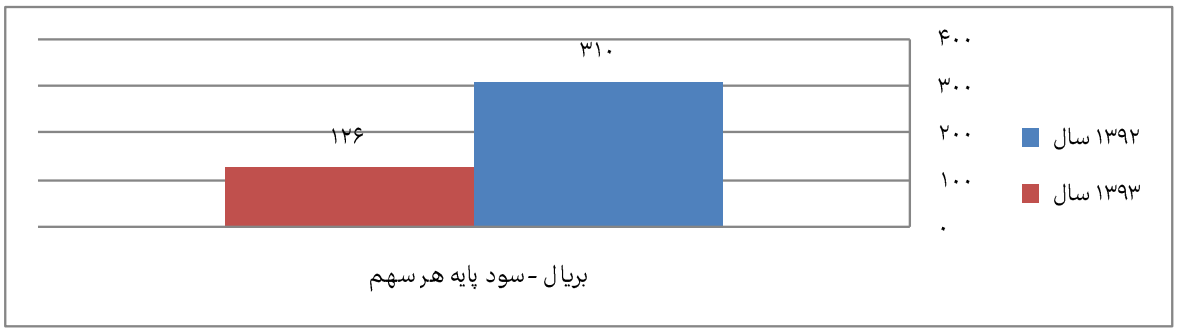
ارقام به میلیارد ریال

شرح	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۳	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۲	درصد نوسان افزايش (كاهش)
درآمدهاي مشاع:			
سود تسهيلات اعطايي	۲۵,۵۵۶	۱۶,۹۲۲	۵۱%
سود سپرده گذاري ها وسرمايه گذاري ها	۱,۵۱۷	۲,۱۱۰	(۲۸%)
جمع درآمدهاي مشاع	**۲۷,۰۷۳**	**۱۹,۰۳۲**	**۴۲%**
سود علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري	۲۴,۶۰۸	۱۷,۷۲۰	۳۹%
سهم بانک از درآمدهاي مشاع وحق الوكاله	۲,۴۶۵	۱,۳۱۲	۸۸%
درآمدهاي غيرمشاع	**۵,۲۷۵**	**۵,۹۳۷**	**(۱۱%)**
جمع درآمدهاي بانک	**۷,۷۴۰**	**۷,۲۴۹**	**۷%**
كسرميشود :هزينه ها	۶,۷۲۹	۵,۰۲۸	۳۴%
سود قبل ازكسرماليات	**۱,۰۱۱**	**۲,۲۲۱**	**(۵۴%)**
ماليات	۰	۱۷۸	(۱۰۰%)
سود خالص	**۱,۰۱۱**	**۲,۰۴۳**	**(۵۰%)**
سود هر سهم بر اساس تعداد سهام در تاريخ ترازنامه -ريال	۱۲۶	۳۱۰	(۵۹%)

• سود هر سهم

میزان سود هر سهم در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۳ با سرمایه ۸,۰۰۰ میلیون ریال بالغ بر ۱۲۶ ریال می باشد که در مقایسه با سال مالی قبل، کاهشی به میزان ۱۸۴ ریال داشته است.

نمودار سود هر سهم



.

- **تغییرات در وضعیت نقدیگی**

ارقام به میلیارد ریال

شرح	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۳	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۲	درصد نوسان افزايش (كاهش)
دريافتي هاي طي دوره :			
جريان حاصل ازورود وجه نقد ناشي از فعاليت هاي عملياتي	(۵,۵۳۸)	۲۶,۰۹۷	(۱۲۱%)
جريان حاصل ازوجوه دريافتي بابت بازده سرمايه گذاري ها	۹۷۶	۷۷۷	۲۶%
وجوه حاصل از فروش سرمايه گذاري ها و اوراق مشاركت	۱,۲۲۲	۴,۸۷۴	(۷۵%)
ساير وجوه حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود	۱۲۱	۲۴۳	(۵۰%)
جمع دريافتي هاي دوره	(۳,۲۱۹)	۳۱,۹۹۱	(۱۱۰%)
پرداختي هاي طي دوره:			
وجوه پرداختي بابت سود سهام	۶۵۹	۵۲۷	۲۵%
وجوه پرداختي بابت فعاليت هاي سرمايه گذاري ها و اوراق مشاركت	۹۱۵	۵,۶۳۲	(۸۴%)
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي هاي ثابت مشهود	۱,۶۶۲	۱,۵۳۲	۹%
افزايش دارايي هاي نامشهود	۲۲۶	۲۳۵	(۴%)
ماليات بر درآمد پرداختي	۱۷۴	۳۳۱	(۴۸%)
جمع پرداختي هاي دوره	۳,۶۳۶	۸,۲۵۷	(۵۶%)
خالص افزايش (كاهش)وجه نقد	(۶,۸۵۵)	۲۳,۷۳۴	(۱۲۹%)
تاثير تغييرات نرخ ارز	۸۳۱	(۱۰,۷۰۰)	(۱۰۸%)
وجوه حاصل از افزايش سرمايه	۳۱۸	۰	۱۰۰%
موجودي نقد در ابتداي دوره	۳۹,۱۴۵	۲۶,۱۱۲	۵۰%
موجودي نقد در انتهاي دوره	۳۳,۴۳۹	۳۹,۱۴۵	(۱۵%)

تحلیل مالی بانک

اهم شاخص هاي رشد عملياتي	واحدها	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
تعداد مشتريان	هزار نفر	۲,۰۴۰	۱,۹۲۸	۱,۳۷۹
تعداد شعب	باب	۱۴۵	۱۴۸	۱۴۹
تعداد دستگاه هاي خود پرداز	دستگاه	۱,۲۰۸	۱,۰۰۶	۸۰۴
تعداد دستگاه هاي پايانه فروش	دستگاه	۱۹۵,۳۰۹	۱۶۰,۴۰۳	۱۰۷,۱۲۳
تعداد كاركنان	نفر	۲,۵۰۹	۲,۴۲۵	۲,۲۳۱
اهم شاخص هاي عملكرد (نرخ بازده)				
نسبت كفايت سرمايه (بال۱)	درصد	۸,۴	۹,۱	۱۰,۷
تسهيلات اعطايي به سپرده ها	درصد	۶۸	۶۵	۷۲
تسهيلات اعطايي به مجموع دارائيها	درصد	۵۴	۵۱	۵۸
نسبت هزينه كل به درآمد كل	درصد	۸۷	۶۹	۷۱
نسبت بدهي به كل دارايي ها	درصد	۹۵	۹۵	۹۳
نسبت بازده دارايي ها	درصد	۰,۵	۱,۲	۱,۱
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	درصد	۱۰	۲۱,۴	۱۵,۲
نسبت كل سپرده ها به كل دارايي ها	درصد	۷۹	۷۹	۸۰
نسبت سپرده جذب شده درطول سال به ازاي هر روز فعاليت	ميليارد ريال	۷۱	۱۷۸	۸۷
درآمد كل به ازاي هرشعبه	ميليارد ريال	۵۳	۴۹	۳۳
سود خالص به ازاي هرشعبه	ميليارد ريال	۷	۱۴	۹
نرخ رشد درآمدهاي مشاع	درصد	۸۸	(۴)	۱۰۱
نرخ رشد درآمدهاي غير مشاع	درصد	(۱۱)	۶۴	۵
نرخ رشد درآمد كل	درصد	۷	۴۵	۲۱
نسبت سپرده به ازاي هرشعبه	ميليارد ريال	۱,۲۳۹	۱,۰۶۹	۷۰۹
نسبت تسهيلات به ازاي هرشعبه	ميليارد ريال	۸۴۴	۶۹۷	۵۱۲
نسبت سود به تعداد كاركنان	ميليون ريال	۴۰۳	۸۴۲	۵۷۵
نسبت سپرده ها به تعداد كاركنان	ميليارد ريال	۷۲	۶۵	۴۷
نسبت تسهيلات به تعداد كاركنان	ميليارد ريال	۴۹	۴۳	۳۴
تعداد خود پردازهاي نصب شده	دستگاه	۲۰۲	۱۳۰	۱۳۰
نسبت پايانه هاي فروش به ازاي هر هزار مشتري	دستگاه	۹۶	۸۳	۷۸

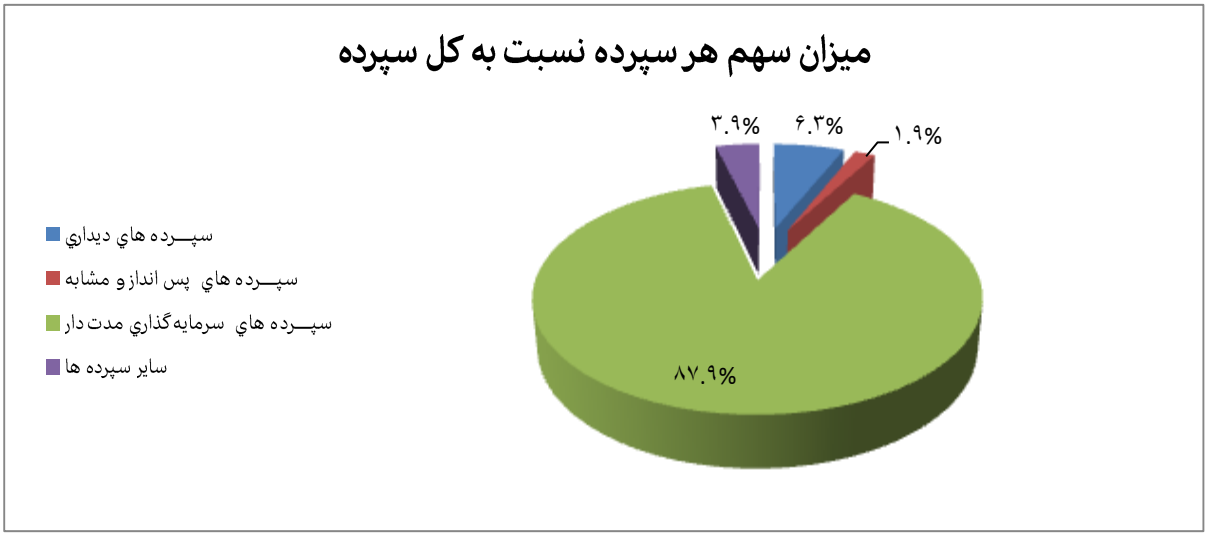
گزارش تجزیه و تحلیل منابع و مصارف بانک

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

انواع سپرده ها	مانده در پایان ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در پایان ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میزان تغییرات
سپـــرده هاي ديداري	۱۱,۳۳۵	۱۷,۲۲۸	(۳۴%)
سپـــرده هاي پس انداز و مشابه	۳,۳۲۳	۲,۱۹۶	۵۱%
سپـــرده هاي سرمايه گذاري مدت دار	۱۵۷,۸۹۷	۱۲۹,۲۲۱	۲۲%
ساير سپرده ها	۷,۰۴۰	۹,۵۰۶	(۲۶%)
جمع	**۱۷۹,۵۹۵**	**۱۵۸,۱۵۱**	**۱۴%**



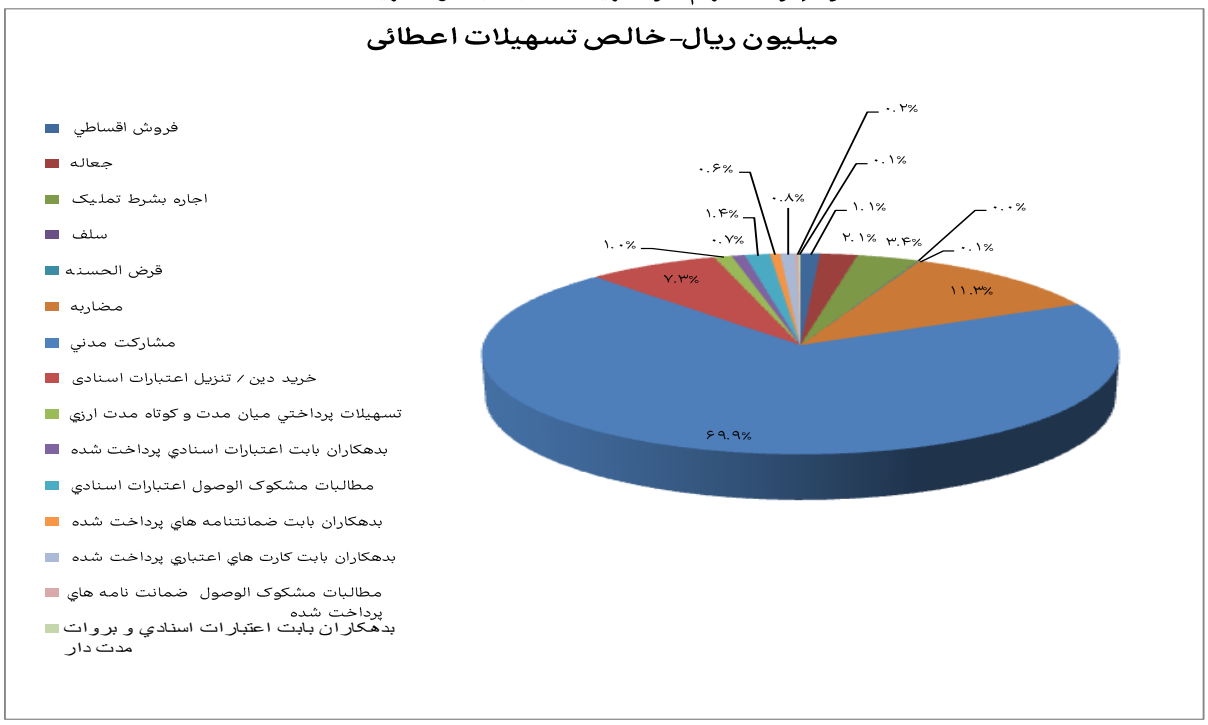
تسهیلات

تسهیلات اعطایی بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱۲۲,۳۹۵,۲۵۵ میلیون ریال می باشد مطابق جدول ذیل ۶۹/۶ درصد ازکل تسهیلات اعطایی در پایان سال مالی ۱۳۹۳ مربوط به تسهیلات مشارکتی می باشد.

ارقام به میلیون ریال

انواع تسهیلات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میزان تغییرات
فروش اقساطی	۱,۳۰۷,۲۸۹	۴۲۷,۹۵۲	۸۷۹,۳۳۷
جعاله	۲,۵۲۲,۵۰۸	۱,۰۸۶,۶۶۴	۱,۴۳۵,۸۴۴
اجاره بشرط تملیک	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲	۷۶۸,۶۴۱
سلف	۱۵,۰۹۸	۲۷,۷۷۱	(۱۲,۶۷۳)
قرض الحسنه	۹۱,۱۱۰	۳,۰۵۲	۸۸,۰۵۸
مضاربه	۱۳,۸۸۶,۲۰۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۳	۱,۲۹۹,۰۵۵
مشارکت مدني	۸۵,۶۱۴,۴۲۸	۶۹,۰۳۸,۶۹۴	۱۶,۵۷۵,۷۳۴
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸	۴۴۰,۹۱۵
تسهیلات پرداختي ميان مدت و کوتاه مدت ارزي	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۵۴۹	۱,۰۰۳,۳۶۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۹۰۰,۲۸۷	۲,۰۱۱,۴۷۱	(۱,۱۱۱,۱۸۴)
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادي	۱,۷۰۲,۲۴۴	۳,۵۹۱,۲۲۵	(۱,۸۸۸,۹۸۱)
بدهکاران بابت ضمانتنامه هاي پرداخت شده	۶۹۰,۵۷۱	۴۶۶,۲۴۹	۲۲۴,۳۲۲
بدهکاران بابت کارت هاي اعتباري پرداخت شده	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰	۳۶,۷۱۳
مطالبات مشکوک الوصول ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۷	(۳۵,۹۷۱)
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي و بروات مدت دار	۱۳۸,۵۹۸	۵۴۱,۴۴۰	(۴۰۲,۸۴۲)
جمع	**۱۲۲,۳۹۵,۲۵۵**	**۱۰۳,۰۹۴,۹۲۷**	**۱۹,۳۰۰,۳۲۸**

نمودار درصد سهم هر تسهیلات نسبت به کل تسهیلات



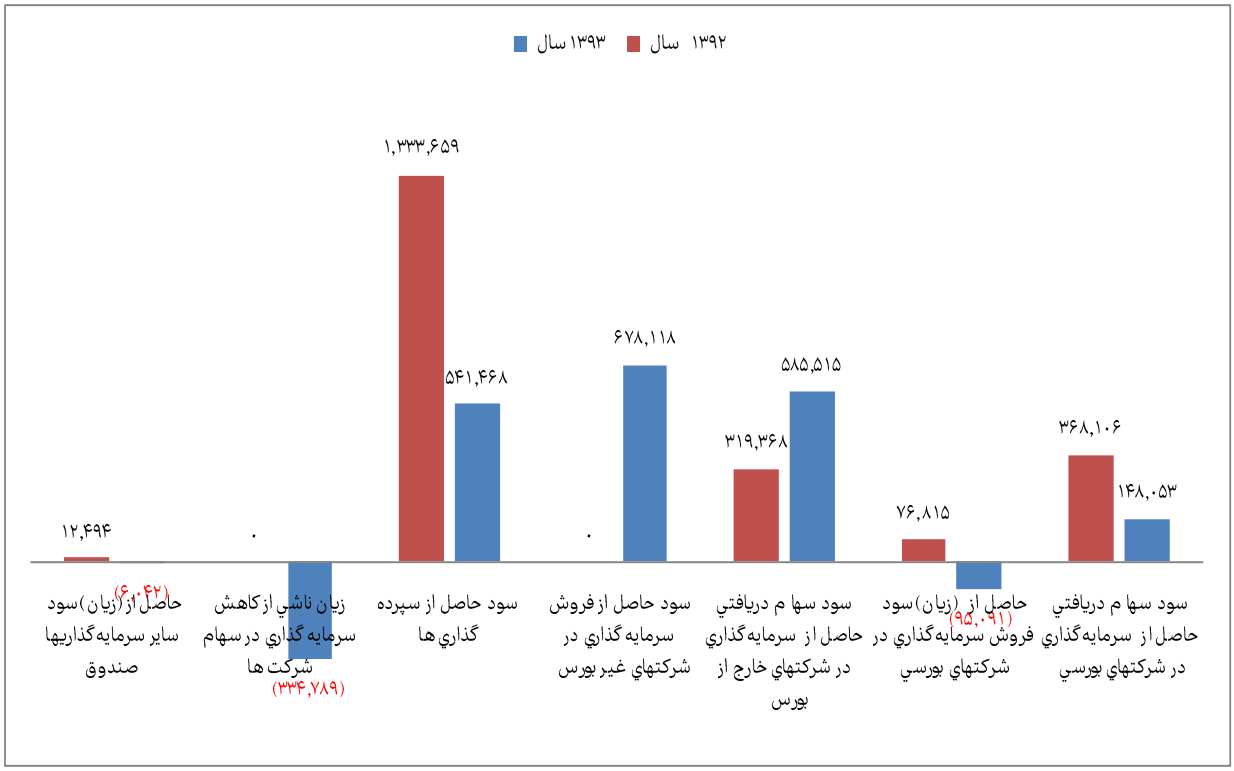
خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری

میزان سرمایه‌گذاری بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۳، معادل ۲,۴۴۵ میلیارد ریال بوده است. که شامل ۹۲۲ میلیارد ریال سرمایه گذاری جاری و ۱,۴۴۰ میلیارد ریال در بلند مدت بوده است .شایان ذکر است از بابت سرمایه گذاری در شرکتها سود وزیان حاصله بشرح زیراست :

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
سود سها م دريافتي حاصل از سرمايه گذاري در شركتهاي بورسي	۱۴۸,۰۵۳	۳۶۸,۱۰۶
سود (زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري در شركتهاي بورسي	(۹۵,۰۹۱)	۷۶,۸۱۵
سود سها م دريافتي حاصل از سرمايه گذاري در شركتهاي خارج از بورس	۵۸۵,۵۱۵	۳۱۹,۳۶۸
سود حاصل از فروش سرمايه گذاري در شركتهاي غير بورس	۶۷۸,۱۱۸	۰
سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵۴۱,۴۶۸	۱,۳۳۳,۶۵۹
زيان ناشي از كاهش سرمايه گذاري در سهام شركت ها	(۳۳۴,۷۸۹)	۰
سود (زيان)حاصل از ساير سرمايه گذاريها صندوق	(۶,۰۴۲)	۱۲,۴۹۴
جمع	**۱,۵۱۷,۲۳۲**	**۲,۱۱۰,۴۴۲**

نمودارسود 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 صورتهای مالی و اظهار نظر بازرس قانونی بانک ،تنفیذ معاملات را از سهامداران محترم تقاضا می نماید.

اطلاعات و تعهدات مالی آتی بانک

بدهی های احتمالی وتعهدات آتی شرکت بطورکامل در یادداشت شماره ۵۸ همراه صورت های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ بانک افشا گردیده است.

نظام راهبری بانک

۱. اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره

بموجب تصمیم مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ اعضای اصلی هیات مدیره بانک به مدت دو سال به شرح زیر انتخاب شدند:

اعضاء هیات مدیره	سمت	نوع عضویت
ولی ضرابیه	رئیس هیات مدیره	موظف
احمد مجتهد	نایب رئیس هیات مدیره	غیرموظف
فریده گرامی نژاد	عضو هیات مدیره	غیرموظف
عبدالرسول دری اصفهانی	عضو هیات مدیره	غیر موظف
موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	عضو هیات مدیره	-

۲- اطلاعات درباره کمیسیون های تخصصی هیات مدیره

- **هئیت عامل**

هدف کمیسیون:

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

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 چشم‌انداز و مأموریت بانک
۴. جلوگیری از ارجاع بیش از حد و غیر ضروری موضوعات به هیئت مدیره

- **کمیسیون عالی استراتژی وبودجه**

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

- **کمیتهٔ 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 سرمایه های انسانی وجبران خدمات**

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

- **نظارت و حسابرسی داخلی**

حسابرسی داخلی با اتخاذ رویکردی نظام مند و کارآمد در جهت دستیابی به اهداف سازمان، اثربخشی فرایندهای نظام راهبری (Governance) ، مدیریت ریسک وکنترل 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 اثربخشی 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 دهی 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 اجرائی در هیات مدیره بانک طرح می گردد. حسابرسان داخلی در موارد خاص به منظور اتخاذ تصمیم مناسب مشارکت فعال 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 قرارگرفت. در این راستا، نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۳ با شناسایی کلیه فعالیت ها در شرکت های فرعی ـ پرداخت الکترونیک سامان کیش، اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان، توسعه عمران بهناد بنا، صرافی سامان و گارگزاری 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 قرارگرفت و گزارش حسابرسی داخلی جهت هر یک از فعالیت ها تهیه و پس از طرح درکمیته حسابرسی، در اختیار مدیران عامل شرکت ها ، معاونت مربوط و مدیرعامل محترم بانک سامان قرارگرفت. .

عارضه یابی فرایند پیگیری و وصول مطالبات یکصد بدهکار عمده 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 باشند . 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 درکارنامه حرفه ای ایشان قرار دارد.

۳۹ سال سابقه حرفه ای ایشان مشتمل بر ۱۵ سال تجربه مدیریت و شراکت در موسسات حسابرسی و انجام حسابرسی مستقل شرکت های سهامی عام عضو سازمان بورس و اوراق بهادار و ۱۴ 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 تصمم می نماید

۴ -اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره

الف)حقوق، مزایا 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 ومدارک تحصیلی مدیران ارشد**

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق کاری
سید احمد طاهری بهبهانی	مدیر عامل	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
سیدبهاءالدین علائی فرد	معاون مالی وبرنامه ریزی	کارشناسی ارشد	مهندسی صنایع	مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک مسکن مدیرعامل شرکت سرمایه و صنعت غدیر
مهدی قرهی	معاون اجرائی	کارشناسی	فلسفه	مدیر امور فن آوری اطلاعات بانک سامان مدیرعامل شرکت صنعتی ساسان مدیر عامل شرکت تندرنور مدیرعامل شرکت لاله کامپیوتر مدیرکل سیستمها و روشها - وزارت دفاع
جواد گوهرزاد	مدیر نهادنظارت وحسابرسی داخلی	کارشناسی ارشد	حسابداری	حسابرس و بازرس قانونی بانک از بدو تاسیس لغایت سال ۱۳۸۵
رضا آقابابایی	معاون بانکی	دکتری	علوم اقتصادی توسعه اقتصادی	مدیر امور شعب مدیر امور بانکداری شرکتی سرپرست مدیریت امور سرمایه گذاری 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 اجرای بانک**

نام و نام خانوادگی	پست	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	نام دانشگاه
اسفندیار پورداود	مدیر امور بازرسی	کارشناسی	مدیریت امور بانکی	موسسه عالی بانکداری ایران
حمید تهمتن	مدیر امور حقوقی	کارشناسی ارشد	نفت وگاز	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 گوهریان	مدیر امور اعتبارات خرد و صنفی	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	دانشگاه آزاد اسلامی
قاسم سرخوش	مدیر خزانه داری وتامین مالی	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	دانشگاه شهید بهشتی
مهرداد سلمان نوری	مدیر فن آوری اطلاعات	کارشناسی	نرم افزارکامپیوتر	دانشگاه آزاد واحد کرج
یوسف علی شریفی	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 ارسطو	سرپرست مدیریت بازاریابی وفروش	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 بازار یابی و توسعه مشتریان	کارشناسی	دبیری شیمی	مدرسه عالی علوم اراک
زیبنده مهتدی حقیقی	مدیر امور مالی	کارشناسی ارشد	حسابداری	دانشگاه آزاد واحد تهران
عباس جناب	مدیر بانکداری خرد	کاردانی	علوم بانکی	بانک ملی ایران
داود سوری	مدیر موسسه آموزشی-پژوهشی آکادمی سامان	دکتری	اقتصاد	دانشگاه ویرجینیا

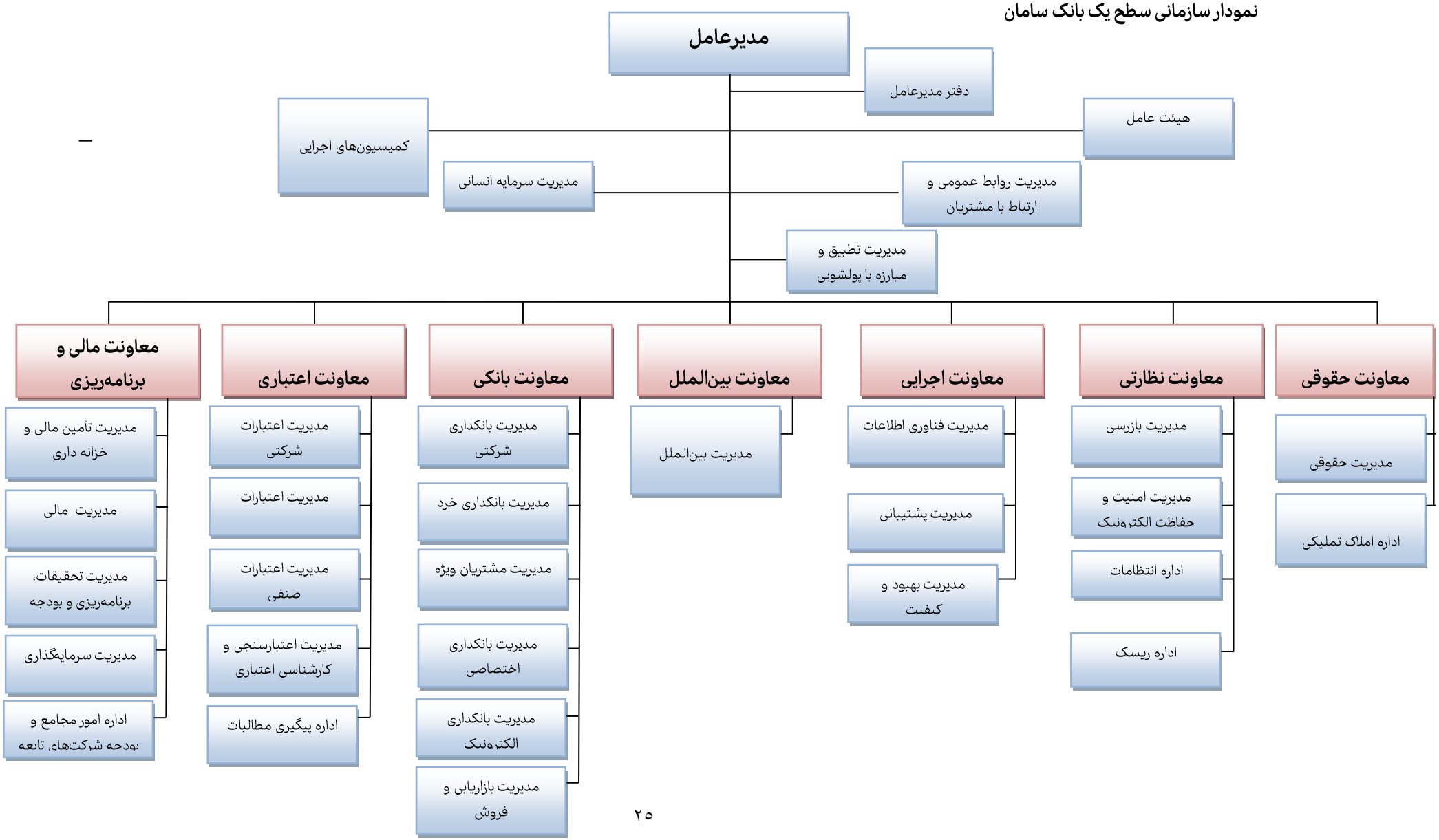
۶-اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشورکه عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد وثوق بانک مرکزی ج.ا.ا هستند، برمی‌گزیند. 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 اسناد و اطلاعات موردنیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی، اطمینان حاصل کند.

سهام‌داران بانک سامان در سال ۱۳۹۳، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. مؤسسه حسابرسی وخدمات مدیریت سخن حق، به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به‌ویژه 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 می نماید.

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان



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 می‌شودبرای آنکه اطمینان معقولی از دست‌یابی 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. خاطر نشان می‌شود که چارچوب اشاره شده در ذیل مطابق با چارچوب کنترل های داخلی بر اساس مدل COSO می‌باشد.

- **برگزاری جلسات کمیسیون عالی ریسک**

کمیسیون عالی مدیریت ریسک، کمیسیونی راهبردی است که ماحصل کار آن در قالب گزارشات نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت مدیره قرار می‌گیرد. هدف از تشکیل این کمیسیون، تطابق با چارچوب کنترل داخلی بانک مرکزی و اطمینان از وجود،صحت وکفایت سیاست‌هاوفرآیندهای مدیریت،کنترل ومواجه با ریسک‌های مختلف حاکم برفعالیت بانک ونظارت براین موارد و اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت مدیره درحوزه ریسک باتأکید ویژه برحفظ وتقویت شهرت بانک ورعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه می‌باشد.

- **تقویت اداره ارزیابی و کنترل ریسک**

اداره ارزیابی و کنترل ریسک، ریسک‌های مالی که مورد تاکید کمیته بین‌المللی بال می‌باشند ازجمله 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 برحسب 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 موزون‌شده به ضرایب ریسک بر حسب درصد است . نسبت کفایت سرمایه یکی از نسبت های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی موسسات مالی وبانک ها می باشد

نسبت کفایت سرمایه بال ۱ بانک سامان برای سال ۱۳۹۳، برابر با ۸/۳۴ درصد محاسبه شده است.

بانک سامان، هم‌چنین نسبت کفایت سرمایه براساس توافق‌نامهٔ بال ۲ را محاسبه می‌کند که برابر با نسبت سرمایهٔ پایهٔ بانک (سرمایهٔ درجه یک و درجه دو) بر سرمایهٔ اقتصادی ریسک‌های اعتباری، بازار و عملیاتی مواجه با آن است. نسبت کفایت سرمایهٔ بال ۲ بانک سامان در این سال، برابر با ۱۲/۲۱ درصد بوده است

گزارش عملکرد اجتماعی بانک

امور خیریه

بانک سامان در در ادامه رسالت خیرخواهانه و اجتماع محور خود، همکاری با خیریه‌های دارای منشاء اثر و حمایت از امور فرهنگی، هنری، آموزشی و درمانی را درکانون تمرکز برنامه‌های مسئولیت پذیری اجتماعی خویش قرار داد تا سهمی در به سامان بخشیدن این سامان داشته باشد. بانک سامان در سال ۹۳ پرتلاش تر از 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 با نام شهدای بانک سامان ۲ واقع در روستای کیدوز ورق خورد. در آبان ماه۹۳ 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 ۱,۵۰۰ 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 .

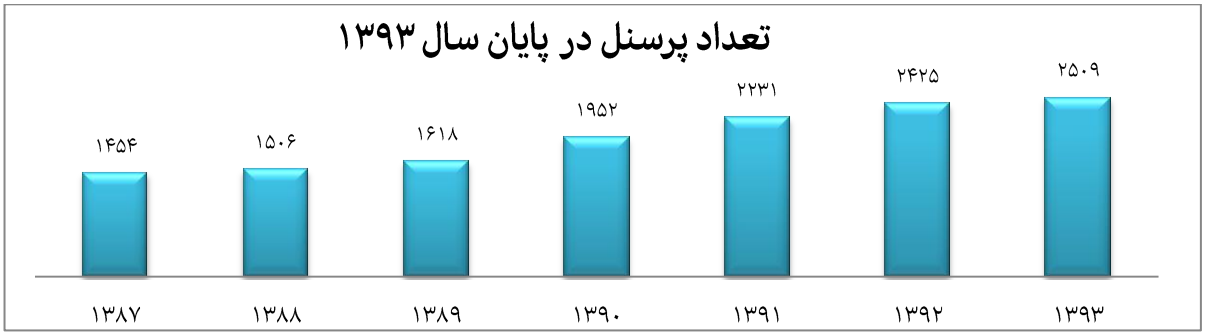
تجهیز مدرسه در روستای راهدار

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

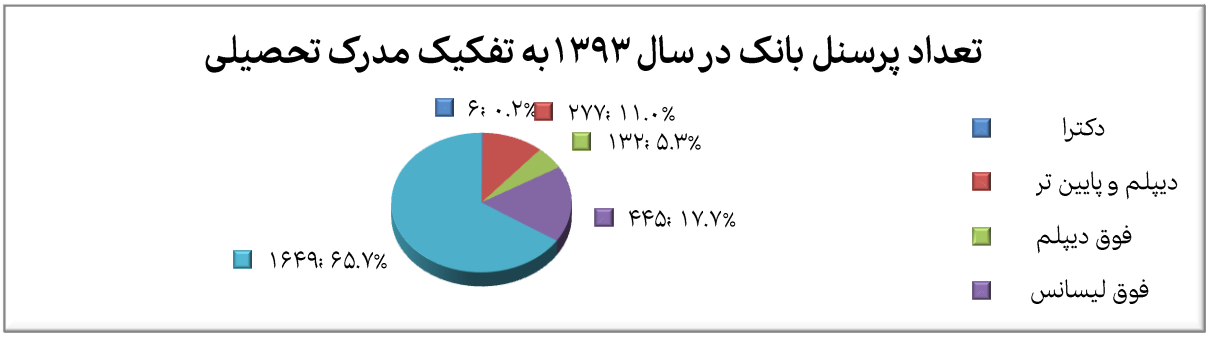
. فعالیتهای توسعه منابع انسانی

- استخدام ۲۱۸ نفر که با هماهنگی حدوداً ۱,۰۵۰ مورد مصاحبه شایستگی مدار و ۴۷۵ مورد مصاحبه تخصصی و۳۵۰ مورد مصاحبه سرمایه انسانی حاصل شده است.
- فرآیند ارتقاء پستی با هدف شناسایی شایسته ترین پرسنل مورد بازنگری قرار گرفت. در همین راستا به منظور کوتاه تر نمود فرآیند و همچنین سنجش میزان مهارت تخصصی کاندیدهای ارتقاء ، برگزاری مصاحبه های تخصصی با حضور مدیران و مدیران ارشد سازمانی(متناسب با سطح پستی کاندید) جایگزین برگزاری کمسیون پرسنلی(ارتقاء و انتصاب)گردید.

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



آمار تعداد کارکنان سامان در پایان اسفندماه ۱۳۹۳، با رشدی در حدود ۳/۴۶درصد 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 یکپارچـــه 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 نظیر مدیریت عملکرد، ارتقاء و انتصاب و جذب و استخدام مورد بازنگری قرارگرفت.

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 آرائ 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 دانشگاههای 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 همزمان 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 خودِ بانک سامان، ۱۳ شرکت فرعی, وابسته و هم گروه دیگر را هم دربرمی‌گیرد. بانک سامان طی سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۳، این شرکت‌ها را راه‌اندازی و بخش عمده‌ای از سهام آن‌ها را خریداری کرده است. در حال حاضر، این شرکت‌ها به‌طور اختصاصی برای تأمین خدماتِ مورد نیاز بانک، مشتریان و نیز بازار هدف گسترده‌تر سامان، تحت نظارت بانک به صورت مستقل اداره می‌شوند.

جدول آمار عملکرد مالی شرکت‌های خانواده مالی سامان درسال۱۳۹۳

نوع وابستگي	نام شرکت	فعالیت اصلی	سرمایه در پایان سال ۱۳۹۳	مالکیت بانک درصد	سود خالص سال۱۳۹۳ میلیون ریال
فرعي	پرداخت الکترونیک سامان	تأمین‌کننده سیستم‌هاي پرداخت الکترونیک	۵۰۰ میلیارد ریال	۶۵.۲۴	۴۸۰,۱۵۸
	ارتباطات ماهواره‌ای سامان	خدمات انتقال داده، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای	۱۵۳ میلیارد ریال	۶۸.۹۱	۴۸,۶۳۴
	صرافي سامان	خدمات تبادل و حواله ارز	۲۱۹ میلیارد ریال	۹۶.۴۶	۵۱,۳۲۹
هم گروه	بیمه سامان	خدمات بیمه‌اي	۴۰۰ میلیارد ریال	۱۵.۵۲	۰
فرعي	کارگزاري بانک سامان	معاملات سهام و اوراق بهادار، بازارسازي و بازارگرداني و مشاوره سرمایه‌گذاري و پذیرش در بورس	۳۰ میلیارد ریال	۶۴	۱۶,۸۴۳
	اعتبارسنجي حافظ سامان ایرانیان	خدمات رتبه‌بندي اعتباري	۲۴ میلیارد ریال	۹۹.۱۵	۱۲,۹۱۷
	توسعه تجارت آتیه البرز	سرمایه گذاري ,مشارکت ومشاوره جهت اجراي پروژه هاي ساختماني ونظارت	۱۰ میلیون ریال	۹۹.۰۳	۲,۳۴۲
	پردازشگران سامان	تولید، توسعه و پشتیباني محصولات و ابزارهاي کاربردي مبتني بر ساختار متمرکز بانک	۱۰۰میلیارد ریال	۹۰	۱۶,۳۰۵
هم گروه	آفتاب تجارت سامان	مدیریت و ساماندهي فعالیت‌هاي خدماتي	۱۰۰ میلیون ریال	۱۵	
فرعي	تندر نور	فعالیت علمي وتحقیقاتي در زمینه کامپیوتر	۲۷۰۰ میلیون ریال	۹۰	۱,۹۶۴
فرعي	آتیه اندیشان سپهر شرق	ارائه خدمات فني و مهندسي	۱۰ میلیون ریال	۱۰۰	۶,۹۳۴
وابسته	شرکت آدونیس	خدمات تخصصي ,تجهیزات رایانه اي,الکترونیکي ,مخابرات وفناوري اطلاعات	۱۵۰میلیارد ریال	۲۴.۱۹	۸۴,۳۴۱
وابسته	تامین سرمایه کاردان	پذیره نویسي ,تعهد پذیره نویسي, تعهد خرید اوراق بهادار	۲۰۰۰ میلیارد ریال	۳۲.۸۶	۲۴۴,۷۶۷

مهمترین اقدامات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۳

- در خصوص پیگیری و وصول مطالبات بانک فعالیت های مدیریت امور حقوقی و شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان در سال۱۳۹۳ بشرح زیر می باشد:

- مدیریت امور حقوقی بانک:

ارقام به میلیارد ریال

ردیف	نام ادارات	نقدي		از طریق مزایده		جمع کل	
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
۱	اداره دعاوي	۸۹	۱۶۷	۰	۰	۸۹	۱۶۷
۲	**اداره اجرا**	**۲۱۸**	**۶۲۶**	**۷۶**	**۶۴۱**	**۲۹۴**	**۱,۲۶۷**
۳	اداره پیگیري و وصول مطالبات	۱۱۴	۵۸۶	۰	۰	۱۱۴	۵۸۶
جمع		**۴۲۱**	**۱,۳۷۹**	**۷۶**	**۶۴۱**	**۴۹۷**	**۲,۰۲۰**

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.

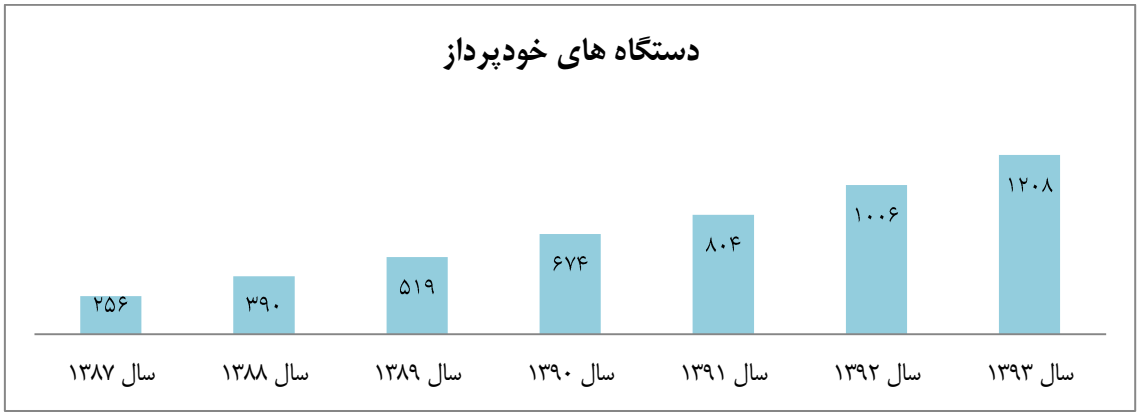
- شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان

وصولی در سال ۱۳۹۳ ارقام به میلیارد ریال

پرونده	نوع اقدام	تعداد پرونده	اصل مبلغ تسهیلات	مبلغ وصول شده
در دست اقدام تعداد کل پرونده هاي	**قضايي**	۳۱	۱۲,۵۰۷	-
	ثبتي	۱۴		
	توافق	۳۹		
تعداد کل پروندها ارجاع شده به شرکت		۸۴		
پرونده هاي وصول شده براساس توافق		۲۱		۵,۰۱۱

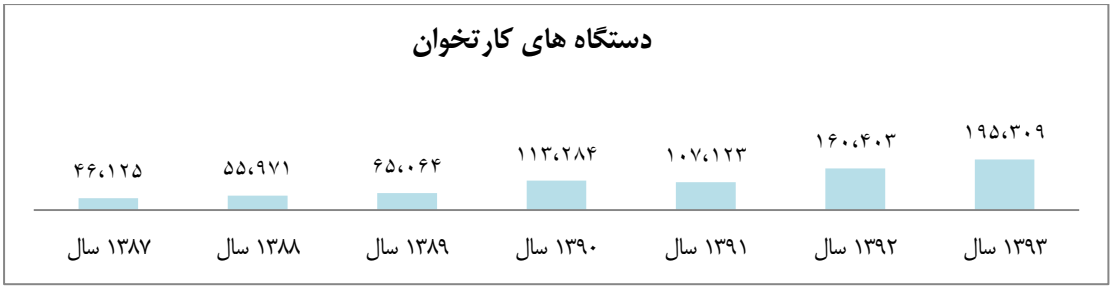
- اجرای پروژه های سند جامع اعم از ساختار سازمانی و مشاغل شعب،درجه بندی شعب،شعب منتخب ارزی.
- فزایش ۲۰۰ دستگاه خودپردازهای سامان طی سال ۹۳

نمودار دستگاه های خود پرداز از سال ۱۳۸۷ لغایت ۱۳۹۳



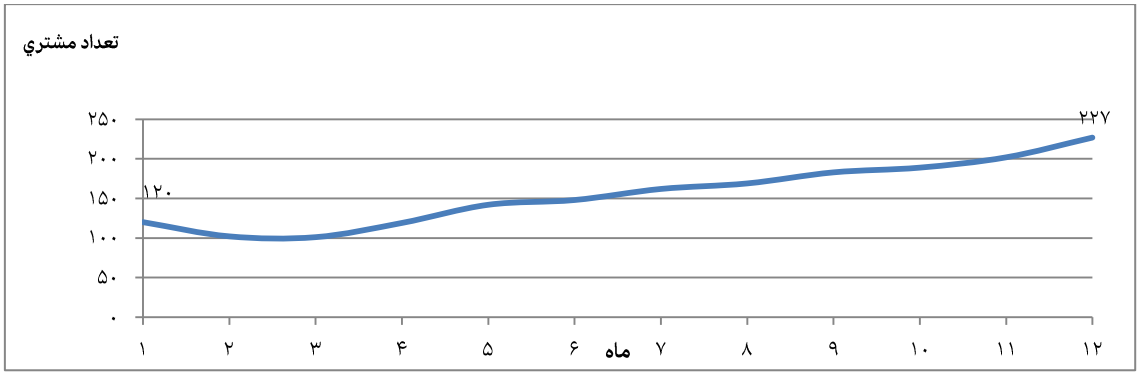
- افزایش ۱۳ مرکز خدمات جدید طی سال ۹۳
- نصب ۶۲۱۶۴ دستگاه کارتخوان و رسیدن تعداد کارتخوانها به ۱۹۵۳۰۹ دستگاه به منظور افزایش منابع و سهم بازار و جمع آوری ۲۷۴۶۸ دستگاه کارتخوان غیر فعال در راستای کاهش هزینه ها و سودآوری بالاتر

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 دفاتر بانکداری اختصاصی تهران و راه‌اندازی دفتر مشهد
- افزایش ۸۹ درصدی تعداد مشتریان خاص (تعداد مشتریان خاص ابتدای سال ۹۳، ۱۲۰نفر بوده و در پایان سال به ۲۲۷ نفر رسیده است)

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



- ارائه بیمه مسئولیت
- ارائه بیمه مسافرتی رایگان برای مشتریان خاص
- تحقق رقم ۹۲% برای شاخص رضایت مشتریان؛
- ارائه مشاوره حقوقی و ثبتی به مشتریان متقاضی
- همکاری با آژانس‌های مسافرتی و خطوط هوائی 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 ۳۰% در منابع مشتریان ویژه
- راه اندازی پروژه آسا کارت
- راه اندازی پروژه وین
- پرداخت تسهیلات در حوزه بانکداری شرکتی بشرح جدول

ارقام میلیارد ریال

شرح		مانده پایان ماه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
جمع تسهیلات اعطایی		۵۵/۵۵۰
جمع ضمانت نامه های صادره		۴۸۹
جمع منابع جمع آوری شده		۸/۸۸۹
جمع عملیات ارزی	حواله و بروات اسنادی(میلیون دلار)	۳/۵۷۶
	گشایش اعتبار اسنادی(میلیون دلار)	۱/۲۲۴
مطالبات منتقل شده از سایر شعب		۲۳/۲۰۷
مطالبات ایجاد شده در بانکداری شرکتی (درصد)		۲/۴۵۹

- کاهش نسبی حجم سرمایه گذاری معادل ۱۶/۷ درصد بمبلغ ۱,۱۴۶ میلیارد ریال ، تا رسیدن به وضعیت ثبات نسبی در باراز

اطلاعات مربوط به برنامه های 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 روز رسانی 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 فرآیندبودجه 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 شرکتها
- پیاده سازی استاندارد ISO۱۰۰۵ در آکادمی سامان
- طراحی و برگزاری دوره ی 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 مشاورهای از جمله ارائه گزارشات اقتصادی حرفه ای
- طراحی و راهاندازی فروشگاه محصولات بیمهای (فروش آنلاین)
- ارائه خدمت پلیس +۱۰
- تهیه پکیج خدمات حقوقی شامل ارائه مشاورههای حقوقی، خدمات وکالت، وصول مطالبات و ...
- تهیه پکیج دانستنیهای 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 سهامد اران 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 صور تهای 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 بازرس 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 بازرس 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 وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ در اجرای مقررات مندرج در ماده ی 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 ۱۳۴ ، 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

شرح	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۳ (گروه)	سال مالي منتهي به پايان اسفند ماه ۱۳۹۳ (بانک)
سود خالص	۱,۰۵۸,۲۰۶	۱,۰۱۱,۳۴۰
سود انباشته در ابتداي سال	۱,۴۳۷,۲۱۴	۱,۵۸۷,۴۲۵
اندوخته قانوني	(۱۶۵,۲۳۳)	(۱۵۱,۷۰۱)
سود قابل تقسيم	**۲,۳۳۰,۱۸۷**	**۲,۴۴۷,۰۶۴**

ب-تکالیف 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 دوز, پلاک ۲

کدپستی :۱۹۶۶۶۴۳۵۱۳

صندوق پستی :۵۵۶۵-۱۵۸۷۵

تلفن خانه :(۰۲۱)۲۳۰۹۵۱۰۰

دورنگار :(۰۲۱)۲۶۲۱۱۰۴۳

info@sb۲۴.com- www.sb۲۴.com

هیات مدیره بانک سامان (سهامی عام)