# بانک سامان (سهامی عام)

# گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

# سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



شماره
تاریخ
پیوست

بانک سامان
Saman Bank

## مجمع عمومی محترم عادی سالانه صاحبان سهام
## بانک سامان( سهامی عام)

با احترام، در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین‌وسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی‌به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ برپایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح زیر تقدیم می‌شود.

گزارش حاضر به‌عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد و برنامه‌های هیئت‌مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت‌مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن‌ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی کرد، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۹ به تأیید هیئت‌مدیره بانک رسیده است.

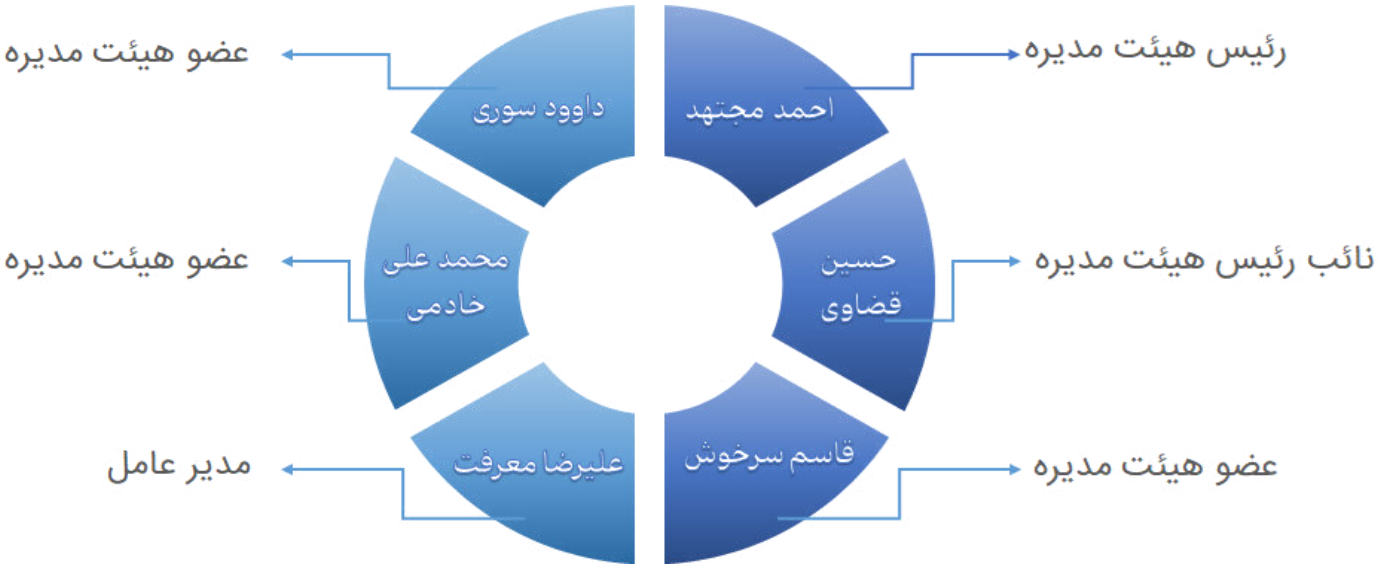
| اعضای هیئت مدیره | سمت | اجرایی/غیراجرایی |
|---|---|---|
| احمد مجتهد | رئیس هیئت مدیره | غیراجرایی |
| حسین قضاوی | نایب رئیس هیئت مدیره | غیراجرایی |
| داود سوری | عضو هیئت مدیره | غیراجرایی |
| قاسم سرخوش | عضو هیئت مدیره | اجرایی |
| محمدعلی خادمی | عضو هیئت مدیره | اجرایی |
| علیرضا معرفت | مدیرعامل | ..... |


**ادارات مرکزی:** تهران، خیابان شریعتی، پایین‌تر از بزرگراه شهید همت، نبش کوچه اتو بانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان
**کدپستی:** ۱۶۶۱۷۳۴۶۱۱ | **صندوق پستی:** ۵۵۶۵-۱۵۸۷۵ | **تلفن‌خانه:** ۲۲۳۳۰۰۰۰ (۰۲۱) | **دورنگار:** ۲۲۳۳۰۰۰۰ (۰۲۱) داخلی ۳۶۰۶
www.sb24.ir | info@sb24.ir



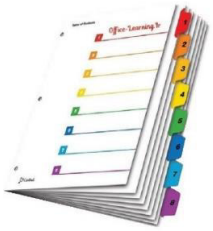
شماره ثبت: ۱۵۴۴۴۶ | شماره اقتصادی: ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | تحت نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا. | عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی ایران | عضو کانون بانکداران آسیا | عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها

# معرفی اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل





# فهرست مطالب




- ✓ مقدمه : پیام هیئت مدیره و مدیرعامل بانک..... ۷
- ✓ بخش اول: کلیات بانک..... ۱۲
- ✓ بخش دوم: اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک..... ۲۹
- ✓ بخش سوم: اطلاعات مربوط به به بازار اوراق بهادار بانک..... ۴۵
- ✓ بخش چهارم: حاکمیت شرکتی..... ۴۸
- ✓ بخش پنجم: اطلاعات تماس با بانک سامان..... ۷۷

## پیام هیئت‌مدیره و مدیرعامل بانک سامان به مجمع

### سالی که گذشت

سال ۱۴۰۴ برای اقتصاد کشور و همچنین برای شبکه بانکی سالی چالشی بود. در ابتدای سال با حادثه‌ای که در گمرک بندر امام رخ داد و خسارت‌هایی که به وجود آمد، بخشی از فعالیت‌های اقتصادی کشور با مشکل مواجه شد. پس از آن جنگ تحمیلی دوم، یعنی جنگ دوازده روزه، از اواخر خرداد ماه آغاز شد و تا اوایل تیر ماه ادامه داشت. این رویدادها فضایی از نااطمینانی در اقتصاد ایجاد کرد که تا مدت‌ها ادامه داشت و درنهایت به رخدادهای بعدی در همان سال منتهی به جنگ تحمیلی سوم (جنگ رمضان) شد.

در چنین فضایی، اقتصاد کشور با چالش‌هایی روبه‌رو شد که شاید در سال‌های اخیر کم سابقه بود. بانک سامان به‌عنوان یک نهاد واسط مالی تلاش کرد در این شرایط، ارائه خدمات خود به مشتریان را بدون وقفه ادامه دهد. هیئت‌مدیره، هیئت عامل و کارکنان بانک سامان تلاش کردند این خدمات هم در حوزه مشتریان خرد و هم برای شرکت‌ها و بنگاه‌های بزرگ اقتصادی به‌طور پیوسته ارائه شود تا کمترین خللی در فعالیت‌های روزمره اقتصادی مشتریان ایجاد نشود.

با خساراتی که در حادثه گمرک ایجاد شد متأسفانه برخی از مشتریان بانک نیز به‌طور مستقیم تحت تأثیر قرار گرفتند و در همین راستا بانک تلاش کرد با تعامل و همکاری با این مشتریان، امکانات و خدمات لازم را برای ادامه فعالیت اقتصادی آن‌ها فراهم کند تا کسب‌وکار این گروه از مشتریان با مشکل جدی مواجه نشود.

با آغاز جنگ تحمیلی دوم (دوازده‌روزه)، برنامه‌هایی که از قبل در هیئت‌مدیره بانک برای تداوم کسب‌وکار طراحی‌شده بود، توسط هیئت عامل اجرا شد. این برنامه‌ها با در نظر گرفتن اصول پدافند غیرعامل و حفظ پایداری خدمات، به‌گونه‌ای اجرا شد که ارائه خدمات بانک در سطح شعب و واحدهای ستادی بدون انقطاع ادامه پیدا کند.

این تحولات همچنین اثراتی در اقتصاد کلان داشت و نمود خود را در افزایش نرخ ارز و نوسانات اقتصادی، به همراه داشت. در این شرایط بانک تلاش کرد نیازهای مالی مشتریان خود را، به‌ویژه در حوزه سرمایه در گردش واحدهای تولیدی و همچنین خدمات ارزی و بین‌المللی تا حد امکان تأمین کند.

در ادامه و با وقوع بحران‌های بعدی (جنگ تحمیلی سوم- جنگ رمضان)، بانک با بهره‌گیری از آموخته‌های دوره جنگ دوازده روزه، توانست تاب‌آوری بیشتری از خود نشان دهد و خدمات خود را همچنان در اختیار مشتریان قرار دهد.

در این میان برخی حوادث در دی ماه رخ داد که باعث آسیب دیدن یکی از شعب بانک شد. تیم‌های عملیاتی بانک بلافاصله در محل حاضر شدند و با برنامه‌ریزی سریع، خدمات آن شعبه را از طریق سایر شعب بانک ادامه دادند تا مشتریان دچار مشکل نشوند.

درمجموع، باوجود تمام این چالش‌ها، بانک تلاش کرد اهداف کلان خود را به‌صورت پیوسته در سال ۱۴۰۴ دنبال کند و اجازه ندهد این اتفاقات موجب تغییر اساسی در مسیر برنامه‌های بانک شود. البته در برخی موارد ناچار شدیم اولویت‌ها را تغییر دهیم، اما در نهایت توانستیم مسیر اصلی برنامه‌های بانک را حفظ کنیم.

**حفظ و تداوم کسب‌وکار**

یکی از مهم‌ترین اقدامات حفظ و تداوم کسب‌وکار از طریق توسعه بسترهای بانکداری الکترونیک بود. بانک سامان طی سال‌های گذشته سرمایه‌گذاری قابل توجهی در حوزه بانکداری دیجیتال انجام داده است و خدمات خود را در قالب برنامه موبایلت و به شکل نوین در قالب بلو بانک سامان به مشتریان ارائه می‌دهد. به‌ویژه در سال ۱۴۰۴ تلاش شد این بسترها به‌صورت شبانه‌روزی و با کمترین میزان قطعی و اختلال فعال باشند تا مشتریان بتوانند بدون مراجعه حضوری خدمات مورد نیاز خود را دریافت کنند.

همچنین با تقویت مراکز پاسخگویی به مشتریان و توسعه زیرساخت‌های دیجیتال، تلاش شد خدمات بانکی به‌صورت پایدار ادامه یابد. در کنار این موضوع، بانک موفق شد در چارچوب سیاست‌های کلان پولی کشور و دستورالعمل‌های بانک مرکزی، گام‌های مؤثری را در تأمین مالی بخش‌های مهم اقتصاد، به‌ویژه حوزه غذا و دارو، بردارد.

در ادامه اقدامات مربوط به حفظ تداوم کسب‌وکار که در سال ۱۴۰۴ نمود عملیاتی پیدا کرد، استقرار واحدهای ستادی در ساختمان‌های مختلفی بود که از قبل برای شرایط بحرانی پیش‌بینی و تجهیز شده بود. همچنین استفاده بهینه از سیستم دورکاری که در دوره بیماری همه‌گیر کرونا با موفقیت بکارگیری شده بود، کمک کرد تا بانک سامان در سال ۱۴۰۴ خدمات پایدار و پویایی را در سخت‌ترین روزها و شرایط به مردم ارائه کند.

**در مسیر استراتژی...**

برنامه‌های استراتژیک ما در تداوم برنامه‌های راهبردی پنج‌ساله بانک به‌طور منظم طراحی، اجرا و نظارت می‌شوند. کما اینکه از ابتدای دهه ۹۰ با شکل‌گیری واحدهای کسب‌وکاری و دسته‌بندی مشتریان، در این چارچوب سعی کردیم خدمات را به طیف‌های مختلف مشتریان ارائه بدهیم. در سال ۹۶ با استفاده از تجارب قبلی و همچنین تجارب بین‌المللی تلاش کردیم که به مشتریان خرد از طریق درگاه‌های الکترونیک خدمات ارائه کنیم. ایده شکل‌گیری بلو بانک سامان نیز به این موضوع کمک زیادی کرد تا بسیاری از خدمات حضوری را به‌سوی این درگاه سوق دهیم و ضمن تسریع در رسیدگی به درخواست‌های مشتریان، باعث کاهش هزینه‌های بانک و افزایش ظرفیت فروش و خدمات‌رسانی شود.

در کنار این موضوع، پیگیری و وصول مطالبات همیشه از اولویت‌های برنامه‌ریزی بانک بوده و در آن چارچوب اقدامات مؤثری صورت گرفته است. همچنین در حوزه اعتبارسنجی مشتریان نیز اقدامات مختلفی انجام شد و پرداخت تسهیلات به‌ویژه در بخش کالاهای اساسی و دارو به شرکت‌های کوچک و متوسط ادامه یافت.

از سال ۱۴۰۰، استراتژی بانک در راستای استراتژی‌های قبلی، حرکت به سمت فروش محور شدن شعبه و ارائه خدمات به شرکت‌های کوچک و متوسط و همچنین توسعه درگاه‌های الکترونیک باهدف کاهش هزینه‌های عملیاتی و همچنین ارائه خدمات به مشتریان برتر دنبال شد.

همچنین آموزش هم‌زمان فعالیت‌های ریالی، اعتباری و ارزی در سطح شعب بانک به بانکداران مربوطه یکی از موضوعات اصلی برنامه استراتژیک چهارساله بود که تا افق ۱۴۰۴ دنبال شد.

در ادامه این مسیر، در سال ۱۴۰۵ با بهره‌گیری از این تجارب به این سمت حرکت خواهیم کرد که شعب بانک را به سمت شعب تخصصی‌تر سوق بدهیم. شعب بزرگ‌تری که بتوانند طیف گسترده‌ای از خدمات بانکی را در قالب فروش متقاطع[۱] و فروش افزایشی[۲] ارائه دهند.

گفتنی است که ارائه خدمات به مشتریان ویژه بانک و همچنین تمرکز شعب بزرگ بر مدیریت و هدایت مراکز خدمات و شعب کوچک‌تر ازجمله برنامه‌هایی است که برای چهار سال آینده دنبال خواهیم کرد.

**توسعه پایدار**

در مورد شرایط حاکم بر کشور و جایگاهی که بانک سامان برای خود در میان صنایع و شرکت‌های بزرگ در مسیر توسعه پایدار قائل است باید گفت که برای پایداری فعالیت‌ها و کسب‌وکارهای اقتصادی تلاش شده نیازهای مشتریان در حوزه‌های ریالی، ارزی و اعتباری به‌صورت کامل و با بهره‌گیری از امکانات و توانمندی شرکت‌های گروه مالی سامان برآورده شود:

- در این راستا خدمات به‌صورت یک بسته مالی شامل کارگزاری، بیمه، پرداخت الکترونیک، خدمات صرافی، خدمات سرمایه‌گذاری و خدمات مرسوم بانکی در اختیار مشتریان قرار می‌گیرد. هدف این است که مشتریان ازنظر دریافت خدمات مالی و بانکی دغدغه‌ای نداشته باشند.
- در حوزه ارائه خدمات قرض‌الحسنه باوجوداینکه طبق قانون حداقل ۲۰ درصد این خدمات باید روی بسترهای الکترونیک ارائه شود، ما توانستیم ۱۰۰ درصد خدمات پرداخت‌های قرض‌الحسنه را روی بسترهای الکترونیک و از طریق بلو بانک سامان به مشتریان ارائه دهیم. این موضوع علاوه بر ایجاد شفافیت بیشتر، باعث شده مشتریان راحت‌تر بتوانند این خدمات را دریافت کنند.

[۱] Cross Sell
[۲] Up Sell

- در کنار این موارد، مسئولیت‌های اجتماعی بانک نیز با جدیت دنبال شده است؛ ازجمله ساخت و افتتاح مدرسه که در سال ۱۴۰۴ انجام شد و ادامه خواهد داشت. همچنین همکاری با بیمارستان‌ها و بخش درمان و بهداشت نیز به‌صورت مستمر ادامه دارد.
- در حوزه راه‌اندازی نیروگاه‌های خورشیدی نیز با موفقیت نسبت‌به تأمین مالی شرکت‌های فعال در این حوزه اقدام کرده‌ایم. با تأمین اعتبار انجام‌شده توسط بانک، چندین نیروگاه خورشیدی راه‌اندازی شد و به بهره‌برداری رسید و وارد مدار تولید برق شد.
- علاوه بر این، از ظرفیت‌های خود مجموعه نیز برای راه‌اندازی نیروگاه‌های خورشیدی جهت تأمین برق مصرفی بانک استفاده شده است که پیش‌بینی می‌شود در سال ۱۴۰۵ به بهره‌برداری برسد.

**ارائه خدمات ارزی بین‌الملل**

بانک سامان با استفاده از کارگزاران مجاز و ارائه خدمات تراز اول، توانسته است در حوزه بین‌الملل خدمات ارزی گسترده‌ای ارائه دهد. بهره‌گیری از آموخته‌های مرتبط با تطبیق، مبارزه با پول‌شویی و تعاملات بانکی بین‌المللی، جزو نقاط قوت بانک به شمار می‌رود. به‌طور خاص، شعبه بانک سامان در فرانکفورت به‌عنوان یک ابزار عملیاتی برای مشتریان، به‌ویژه فعالان حوزه دارو مورد استفاده قرار گرفته است. این اقدامات باعث شد ثبات و پایداری بیشتری در خدمات‌رسانی ارزی فراهم شود. همچنین، بانک سامان با بانک مرکزی در مورد معرفی و استفاده بهتر از این ابزارها و امکانات، تعامل مؤثر و سازنده‌ای داشته است.

**حاکمیت شرکتی و نظارت**

در حوزه حاکمیت شرکتی، بانک سامان و شرکت‌های گروه مالی آن، کمیته‌های تخصصی را به‌صورت مستمر در حوزه‌های تطبیق، مبارزه با پول‌شویی، مدیریت ریسک و حسابرسی برگزار می‌کنند. این سازوکارها ایجادشده‌اند تا نظارت کافی و اطمینان از اجرای الزامات قانونی و تداوم کسب‌وکار تقویت شود. توسعه این سازوکارها در بانک و شرکت‌های گروه مالی سامان، نقش قابل‌توجهی در ارتقای سلامت سازمانی و رعایت استانداردهای بین‌المللی ایفا کرده است.

**برند کارفرمایی و سرمایه انسانی**

بانک سامان در سال ۲۰۲۵ موفق شده است تندیس‌ها و جوایز جهانی متعددی را در حوزه برند کارفرمایی کسب کند. این موفقیت‌ها حاصل یک برنامه چندساله برای بهبود سلامت روان کارکنان، توجه به نیازهای سرمایه انسانی، ارتقاء فرهنگ‌سازمانی و بهره‌مندی از تجارب بین‌المللی بوده است. بانک سامان حضور مستمر و فعال خود را در این زمینه حفظ کرده و خود را در عرصه بین‌المللی مورد سنجش قرار داده تا هرچه بیشتر به استانداردهای جهانی نزدیک شود.

**رضایتمندی مشتریان**

رضایت مشتری برای بانک سامان اهمیت زیادی دارد. بانک با همکاری یک تیم مشاور، رضایتمندی مشتریان را به‌طور مستمر در حوزه‌های مختلف مورد پایش قرار می‌دهد و بر اساس گزارش‌های دریافتی، برنامه‌های اصلاحی و بهبود را اجرا می‌کند. این امر منجر به دریافت تقدیرنامه و جوایز متعددی در این حوزه شد.

**صد شرکت برتر**

یکی از دستاوردهای برجسته بانک سامان در سال ۱۴۰۴ کسب رتبه ۳۴ در میان صد شرکت برتر ایران است. بدیهی است نمود تمام برنامه‌های استراتژیک، تداوم و پیگیری مستمر چه در حوزه پیاده‌سازی برنامه‌ریزی‌های انجام‌شده چه برای مشتریان و چه برای سرمایه انسانی در ارتقاء ۹ پله‌ای بانک در میان صد شرکت برتر بروز پیدا کرد و توانستیم دست آورد خوبی را در این رقابت بزرگ رقم بزنیم و تمام تلاش خودمان در راستای حفظ و ارتقاء جایگاهمان در سال پیش رو را بکار خواهیم بست.

**بلوبانک سامان و بانکداری الکترونیکی**

در حوزه بانکداری الکترونیک، «بلوبانک سامان» مورد استقبال گسترده مشتریان قرارگرفته و این بستر اکنون بیش از ۲۳ میلیون مشتری دارد. بانک تلاش کرده است بسترهای فناوری را به‌گونه‌ای توسعه دهد که دسترسی سریع، ایمن و راحت برای مشتریان فراهم باشد.

**هوش مصنوعی و فناوری‌های نوین**

بانک سامان از فناوری هوش مصنوعی برای تحلیل داده‌ها و ارائه خدمات متنوع استفاده می‌کند. این خدمات شامل مواردی مانند خدمات اعتباری، مسافرتی، بیمه‌ای و درمانی است که متناسب با نیاز و شرایط هر مشتری شخصی‌سازی می‌شوند.

**به امید موفقیت‌های پایدار برای سامان**

**هیئت مدیره و مدیرعامل بانک سامان**

# بخش اول

## کلیات بانک

- ✓ گزیده اطلاعات مالی بانک و گروه
- ✓ قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک
- ✓ سرمایه و ترکیب سهامداران
- ✓ ماهیت بانک و صنعت
- ✓ فرصت ها و تهدیدهای پیش روی بانک
- ✓ نقاط ضعف و قوت داخلی بانک
- ✓ خدمات اصلی بانک
- ✓ تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک
- ✓ اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و....
- ✓ تعداد کارکنان بانک

## ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی بانک

| بانک | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲ | درصد تغییرات: سال ۱۴۰۴ نسبت به سال ۱۴۰۳ | درصد تغییرات: سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| **عملکرد مالی طی سال** | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد |
| مجموع درآمدهای عملیاتی | ۸۱۲,۸۸۳,۷۳۳ | ۵۱۳,۴۶۳,۹۴۳ | ۳۳۴,۰۱۸,۸۳۰ | ۵۸.۳% | ۵۳.۷% |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱۳۱,۲۷۹,۱۴۰ | ۵۶,۶۴۳,۹۰۹ | ۳۹,۵۳۹,۷۶۴ | ۱۳۱.۸% | ۴۳.۳% |
| مجموع درآمد های غیر عملیاتی | ۷۴,۱۴۴,۱۵۳ | ۱۳,۵۴۱,۹۱۶ | ۶,۰۹۴,۳۸۷ | ۴۴۷.۵% | ۱۲۲.۲% |
| سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات | ۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸ | ۷۰,۱۸۵,۸۲۵ | ۳۷,۶۳۴,۱۵۱ | ۱۶۹.۴% | ۸۶.۵% |
| اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه بندی | ۰ | (۱۶,۸۸۵,۸۰۷) | (۱۷,۸۸۵,۸۰۷) | (۱۰۰%) | (۵.۶%) |
| وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی | ۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹ | ۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶ | ۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷ | ۷۷۵% | (۶۰.۹%) |
| **وضعیت مالی در پایان سال** | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد |
| جمع دارایی ها | ۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵ | ۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰ | ۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴ | ۱۰۵% | ۴۱% |
| جمع بدهی ها | ۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸ | ۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸ | ۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲ | ۱۰۵.۹% | ۴۰.۸% |
| سرمایه ثبت شده | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳.۶% | ۳۷.۵% |
| حقوق مالکانه | ۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷ | ۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲ | ۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲ | ۸۶% | ۴۴.۷% |
| **اطلاعات مربوط به هر سهم** | | | | درصد | درصد |
| تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳.۶% | ۳۷.۵% |
| سود پایه هر سهم - بر حسب ریال | ۱,۲۲۲ | ۴۵۰ | ۲۵۱ | ۱۷۱.۴% | ۷۹.۳% |
| **سایر اطلاعات** | | | | درصد | درصد |
| تعداد پرسنل ( پایان سال) | ۲,۷۸۸ | ۲,۸۲۶ | ۲,۷۸۱ | (۱.۳%) | ۱.۶% |

❖ رشد درآمدهای عملیاتی، سود عملیاتی و در نتیجه آن‌ها رشد سود خالص پایان سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سال مالی قبل عمدتا از بابت افزایش موارد ذیل می‌باشد:

۱. باتوجه به تحقق استراتژی بانک و اهداف ترسیم شده در برنامه‌های عملیاتی بانک، با افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی از یک سو و افزایش بازدهی تسهیلات، افزایش درآمد تسهیلات اعطایی را به دنبال داشته است.

۲. باتوجه به بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه بانک مرکزی ج.ا.ا و محدودیت‌های مصرف منابع جذب شده توسط بانک‌ها، مصارف انجام شده در حوزه اوراق دولتی و سپرده گذاری در بازار بین بانکی، افزایش درآمدهای عملیاتی این بانک را به دنبال داشته است.

۳. رشد درآمد کارمزدها عمدتا ناشی از کارمزد دریافتی مرتبط با افزایش حجم ضمانتنامه‌ها، حواله‌های بانکی صادره، عملیات ارزی،کارمزدهای ناشی از عملیات اعتباری و بانکداری الکترونیکی بوده است.

۴. رشد سود مبادلات و معاملات ارزی نیز عمدتا ناشی از افزایش کارمزد مبادلات ارزی و همچنین افزایش نرخ تسعیر ارز مطابق با آخرین بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ به تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ می‌باشد.

- ❖ افزایش درآمدهای غیرعملیاتی پایان سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سال مالی قبل عمدتا از بابت فروش سرمایه‌گذاری غیربانکی و فروش املاک مازاد بانک می‌باشد.
- ❖ رشد وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی و همچنین آثار ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی بر اقلام ارزی می باشد.
- ❖ رشد دارایی‌ها در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سال مالی قبل عمدتا از بابت افزایش بخش موجودی نقد، افزایش تسهیلات اعطایی بانک در راستای سیاست کلان بانکی و افزایش میزان مانده سپرده قانونی در نتیجه افزایش جذب سپرده از مشتریان می‌باشد و همچنین آثار ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی بر اقلام ارزی می باشد.
- ❖ رشد بدهی‌ها در صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سال مالی قبل عمدتا از بابت افزایش سپرده‌های دریافتی از مشتریان و بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری می‌باشد و همچنین آثار ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی بر اقلام ارزی می باشد.
- ❖ رشد مانده سرمایه ثبت شده و در نتیجه آن حقوق مالکانه صورت وضعیت مالی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سال مالی قبل ناشی از سیاست بانک در راستای بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه و در نتیجه افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته در طی سال ۱۴۰۴ می‌باشد.

# گزیده اطلاعات مالی گروه

| گروه | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲ | درصد تغییرات: سال ۱۴۰۴ نسبت به سال ۱۴۰۳ | درصد تغییرات: سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| **عملکرد مالی طی سال** | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد |
| مجموع درآمدهای عملیاتی | ۹۹۲,۱۶۹,۰۶۹ | ۶۳۶,۰۶۷,۸۹۱ | ۴۳۱,۴۳۰,۰۱۹ | ۵۶% | ۴۷.۴% |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱۹۲,۴۶۱,۶۹۷ | ۶۹,۶۰۲,۲۲۱ | ۴۹,۶۶۱,۹۳۶ | ۱۷۶.۵% | ۴۰.۲% |
| مجموع درآمد های غیر عملیاتی | ۸۲,۰۰۸,۹۳۰ | ۲۲,۷۰۴,۷۲۲ | ۹,۹۹۳,۰۷۶ | ۲۶۱.۲% | ۱۲۷.۲% |
| سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات | ۲۳۹,۷۹۰,۱۲۰ | ۸۵,۵۰۹,۲۴۳ | ۴۶,۴۵۵,۴۷۲ | ۱۸۰.۴% | ۸۴.۱% |
| اصلاح اشتباه، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه بندی | ۰ | (۱۳,۰۹۹,۳۸۹) | (۱۴,۶۷۱,۲۲۲) | (۱۰۰%) | (۱۰.۷%) |
| وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی | ۱,۵۷۷,۵۸۱,۵۴۷ | ۱۴۸,۹۰۱,۹۴۰ | ۴۳۰,۷۹۳,۸۰۶ | ۹۵۹.۵% | (۶۵.۴%) |
| **وضعیت مالی درپایان سال** | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد |
| جمع دارایی ها | ۱۰,۰۷۰,۹۷۹,۸۳۶ | ۴,۹۷۸,۰۶۱,۲۱۸ | ۳,۳۶۷,۱۶۹,۸۷۶ | ۱۰۲.۳% | ۴۷.۸% |
| جمع بدهی ها | ۹,۵۹۴,۶۵۱,۰۴۷ | ۴,۷۳۱,۵۷۹,۸۶۹ | ۳,۲۰۱,۶۲۶,۶۴۶ | ۱۰۲.۸% | ۴۷.۸% |
| سرمایه ثبت شده | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳.۶% | ۳۷.۵% |
| حقوق مالکانه | ۴۷۶,۳۲۸,۷۸۹ | ۲۴۶,۴۸۱,۳۴۹ | ۱۶۵,۵۴۳,۲۳۰ | ۹۳.۳% | ۴۸.۹% |
| **اطلاعات مربوط به هر سهم** | | | | درصد | درصد |
| تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳.۶% | ۳۷.۵% |
| سود پایه هر سهم - بر حسب ریال | ۱,۴۶۶ | ۵۳۴ | ۲۹۸ | ۱۷۴.۵% | ۸۰% |
| **سایر اطلاعات** | | | | درصد | درصد |
| تعداد پرسنل ( پایان سال) | ۶,۷۷۹ | ۶,۶۸۴ | ۶,۳۶۴ | ۱.۴% | ۵% |

## ۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک:

**مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:**

**بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- بسته‌های سیاستی نظارتی و مقرارت ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است.
- مجموعه مقررات ارزی با بانک مرکزی ج.ا.ا
- قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴
- مصوبات شورای پول و اعتبار (هیئت عالی بانک مرکزی)

**سایر مراجع قانونی**

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحیه‌های بعد از 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 ۱۳۸۶و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸و متمم آن سال ۱۳۵۸
- قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹
- قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴و اصلاحیه‌های بعد از آن
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعد از آن
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱
- قانون بودجه سالانه کشور
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی مصوب و لازم الاجرا
- آیین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار

- قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع
- قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۲۲
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور
- قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران
- اساسنامه بانک سامان

## ۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران:

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۲۰۰میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۵۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۸۱/۰۶/۰۷ | ۰ | ۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۸۲/۰۹/۰۶ | ۱۰ | ۲۰,۰۰۰ | ۲۲۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۸۳/۰۷/۲۳ | ۳۶.۴ | ۸۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | آورده نقدي |
| ۱۳۸۳/۱۲/۱۷ | ۱۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۸۴/۰۸/۲۵ | ۲۵.۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۷۵۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۸۵/۰۷/۱۶ | ۲۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۸۸/۱۰/۲۳ | ۱۰۰ | ۹۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي و سلب حق تقدم |
| ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | ۶۶.۷ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدي |
| ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۳۳.۳ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدي سهامداران |
| ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ | ۶۴.۷ | ۲,۵۸۸,۰۰۰ | ۶,۵۸۸,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابي دارائیها |
| ۱۳۹۴/۱۲/۱۹ | ۲۱ | ۱,۴۱۲,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدي و سود انباشته |
| ۱۳۹۹/۱۱/۲۶ | ۴۳.۸ | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | سایر اندوخته ها |
| ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ | ۱۹۸ | ۲۲,۷۷۰,۰۰۰ | ۳۴,۲۷۰,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابي دارائیها |
| ۱۴۰۲/۰۷/۲۵ | ۴۰.۹ | ۱۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۸,۲۷۰,۰۰۰ | آورده نقدي و سود انباشته |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ | ۶۵.۷ | ۳۱,۷۳۰,۰۰۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ | ۳۷.۵ | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ | ۴۳.۶ | ۴۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |

آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیـارد ریال به مبلغ ۱۵۸,۰۰۰ میلیارد ریـال طبق مجـوز بانک مرکزی به شماره ۰۴/۱۴۱۹۹۷ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷ و مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۰۹۱-۰۴۴/۱۳۸۶۳۲۶ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲

و پس از تصویب در مجمع فوق‌العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ انجام شد و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

توضیح اینکه طبق تصویب‌نامه هیئت وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت ۶۲۰۳۶ ه به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانک‌های غیردولتی به رقم ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است که بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی موجود موظف هستند ظرف مدت ۳ سال و در چارچوب برنامه زمانبندی موردتایید بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند.

با توجه به اتمام دوره تصدی اعضای محترم هیئت مدیره و در راستای اجرای ماده ۶۱ و ۶۳ اساس‌نامه، بانک اقدام به انتشار آگهی مرتبط در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۲ در سامانه کدال نموده است و هم‌اکنون نیز در حال اخذ تاییدیه‌های لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور برگزاری مجمع عمومی عادی با هدف انتخاب هیئت مدیره جدید می‌باشد.

**همچنین ترکیب سهامداران بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:**

| | ۱۴۰۴ | | ۱۴۰۳ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام | درصد سهام |
| **اشخاص حقوقی یک درصد و بالاتر** | | | | |
| شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) | ۷,۸۹۵,۴۰۴,۹۷۸ | ۴.۹% | ۵,۲۳۴,۶۵۶,۹۸۶ | ۴.۸% |
| شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص) | ۶,۶۰۱,۴۶۲,۱۶۷ | ۴.۲% | ۴,۶۳۳,۷۷۷,۶۹۴ | ۴.۲% |
| موسسه صندوق حمایت وبازنشستگی کارکنان فولاد | ۶,۵۹۲,۱۴۹,۹۴۲ | ۴.۲% | ۴,۵۸۹,۴۷۱,۴۹۹ | ۴.۲% |
| صندوق س .اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس | ۱۱,۸۱۱,۸۹۲,۷۱۱ | ۷.۵% | ۷,۲۸۹,۴۳۶,۷۸۹ | ۶.۶% |
| شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام ) | ۳,۱۱۸,۴۳۷,۴۳۹ | ۲% | ۲,۱۷۱,۰۶۴,۰۵۰ | ۲% |
| شرکت توسعه امیدآتیه اندیش (سهامی خاص) | ۲,۸۳۲,۴۷۸,۴۰۴ | ۱.۸% | ۱,۶۹۶,۸۵۲,۶۲۶ | ۱.۵% |
| شرکت‌مدیریت‌سرمایه‌قلک (سهامی خاص) | ۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲% | ۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲% |
| شرکت رادیس (سهامی خاص) | ۶,۴۰۴,۵۵۶,۱۲۹ | ۴.۱% | ۳,۵۹۱,۱۳۴,۴۹۶ | ۳.۳% |
| سازمان موقوفه بنیادوفائیان | ۶,۹۱۴,۵۳۰,۳۶۴ | ۴.۴% | ۴,۸۱۳,۹۱۳,۵۶۶ | ۴.۴% |
| صندوق.س.اختصاصی‌بازارگردانی‌تثبیت‌پاداش، BFM | ۳,۲۱۶,۴۶۸,۴۵۶ | ۲% | ۲,۲۲۲,۸۴۲,۲۲۶ | ۲% |
| شرکت توسعه ساختمانی سلین (سهامی خاص) | ۲,۱۳۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۱.۴% | ۱,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱.۲% |
| شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص) | ۱,۵۸۱,۰۷۸,۸۵۴ | ۱% | ۱,۱۰۰,۷۵۱,۱۰۶ | ۱% |
| شرکت ایده پردازان بازارسرمایه امین | ۰ | ۰% | ۱,۱۱۵,۰۸۴,۷۶۷ | ۱% |
| **اشخاص حقیقی یک درصد و بالاتر** | **۱۱,۷۱۵,۸۴۷,۳۴۸** | **۷.۴%** | **۹,۵۵۲,۱۶۱,۱۲۶** | **۸.۷%** |
| **اشخاص حقوقی کمتر از یک درصد ( تعداد ۱۴۵ سهامدار)** | **۱۳,۳۲۵,۹۱۸,۲۸۹** | **۸.۴%** | **۱۰,۰۶۴,۳۶۵,۴۱۰** | **۹%** |
| **اشخاص حقیقی کمتر از یک درصد ( تعداد ۳۲,۵۶۲ سهامدار)** | **۷۰,۶۵۲,۷۷۴,۹۱۹** | **۴۵%** | **۴۸,۴۳۲,۴۸۷,۶۵۹** | **۴۴%** |
| | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% |

## ۴-۱- ماهیت بانک و صنعت بانکی:

فعالیت رسمی بانک سامان از یازدهم شهریورماه سال ۱۳۷۸ به‌عنوان یکی از نخستین مؤسسات اعتباری با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. با سرمایه اولیه ۱۱میلیارد ریال و با نام «سامان‌اقتصاد» آغاز شد و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید.

در شهریورماه سال ۱۳۸۱ مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد، با تأمین سرمایه لازم و اخذ مجوز لازم برای انجام و ارائه خدمات بانکی از بانک مرکزی ج.ا.ا. به‌عنوان یک بانک خصوصی دوره جدیدی از حیات خود را آغاز کرد.

**همچنین موضوع فعالیت بانک به‌تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج‌شده است که اهم آن به قرارزیر است:**

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه
- قبول سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل‌وانتقال وجوه در داخل و خارج از کشور
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی (ریالی-ارزی) و صدور انواع ضمانتنامه (ریالی-ارزی)
- صدور اعتبارنامه و انواع چک
- صدور و خریدوفروش اوراق مشارکت
- مشارکت و سرمایه‌گذاری
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک و بانکداری دیجیتال
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به‌موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

## ۵-۱- فرصت‌ها و تهدید های پیش روی بانک:

ارکان اصلی ساختار حاکمیت ریسک در بانک سامان کمیته عالی ریسک، کمیته ریسک اعتباری، کمیته ریسک نقدینگی و بازار، کمیته ریسک عملیاتی و مدیریت ریسک می‌باشند. هیئت مدیره بانک از طریق برگزاری منظم جلسات کمیته عالی ریسک و کمیته های ریسک، مدیریت ریسک یکپارچه بانک را راهبری می‌کند. مدیریت ریسک بانک سامان، به عنوان بازوی اجرایی هیئت مدیره، ازطریق تهیه و ارائه گزارشات ماهانه درکمیته‌های ریسک و کمیته عالی ریسک، وظیفه شناسایی، اندازه‌گیری و گزارش‌دهی ریسک‌های بانک را بر عهده دارد.

مهمترین ریسک‌هایی که کسب‌وکار بانک را تهدید می‌کنند عبارتند از :

❖ ریسک اعتباری (زیان ناشی از نکول مشتری در نتیجه عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت تسهیلات)
مهمترین تدابیر اتخاذ شده در راستای مدیریت ریسک اعتباری بانک عبارتند از:

- ✓ استقرار نظام اعتبارسنجی داخلی برای تمامی طیف‌های مشتریان اعم از حقیقی، حقوقی و نهادهای مالی،
- ✓ اخذ وثایق بر مبنای رتبه اعتباری مشتریان، استقرار و بروزرسانی سامانه ثبت وثایق و پایش مستمر نرخ پوشش وثایق،
- ✓ تبیین، تصویب و پایش مستمر روند شاخص‌های اشتهای ریسک اعتباری در حوزه های کیفیت مشتریان اعتباری، کیفیت وثایق و تمرکز مصارف،
- ✓ پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک مشتریان (RORAC)[۳] .

❖ ریسک نقدینگی (عدم توانایی در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها)
مهمترین تدابیر اتخاذ شده در راستای مدیریت ریسک نقدینگی بانک عبارتند از:

- ✓ پایش مستمر نسبتهای نقدینگی طبق استانداردهای کمیته بال و بانک مرکزی، شامل نسبت پوشش نقدینگی (LCR)[۴] (جهت ارزیابی توانایی بانک در بازپرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت طی یک دوره سی روزه) و نسبت خالص تامین مالی پایدار (NSFR)[۵] (جهت ارزیابی مقاومت بانک در افق زمانی یک ساله و کاهش ریسک تامین مالی)،
- ✓ تبیین، تصویب و پایش مستمر روند شاخص‌های اشتهای ریسک نقدینگی در حوزه های نقدینگی کوتاه‌مدت، نقدینگی بلندمدت و تمرکز منابع،
- ✓ انجام آزمون بحران نقدینگی طبق رهنمود آزمون بحران بانک مرکزی،
- ✓ تدوین برنامه احتیاطی نقدینگی.

❖ ریسک بازار (زیان ناشی از نوسانات نرخ های بازار مانند نرخ بهره و نرخ ارز)
مهمترین تدابیر اتخاذ شده در راستای مدیریت ریسک بازار بانک عبارتند از:

---

[۳] Return On Risk Adjusted Capital
[۴] Liquidity Coverage Ratio (LCR)
[۵] Net Stable Funding Ratio (NSFR)

- ✓ تبیین، تصویب و پایش مستمر روند شاخص‌های اشتهای ریسک بازار با تمرکز بر شاخص‌های ارزی بانک،
- ✓ ارزیابی مستمر ریسک سبد سرمایه گذاری بانک.

❖ ریسک عملیاتی (زیان ناشی از نقصان یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روشها، سیستم ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا رویدادهای خارجی)

مهمترین تدابیر اتخاذ شده در راستای مدیریت ریسک عملیاتی و ارتقا تاب‌آوری عملیاتی[۶] بانک عبارتند از:

- ✓ توسعه پروژه مدیریت ریسک عملیاتی منطبق بر استانداردهای کمیته بازل جهت شناسایی، ارزیابی، کاهش و نظارت مستمر بر ریسکهای عملیاتی با تاکید بر بهبود فرآیندهای کلیدی بانک،
- ✓ توسعه پروژه ریسک فناوری اطلاعات طبق استانداردهای مدنظر بانک مرکزی با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات.

## ٦-١- نقاط قوت و ضعف در برابر فرصت ها و تهدیدات بیرونی:

✓ **نقاط قوت بانک :**

١. نشان تجاری (برند) شناخته شده در بین بانک‌های کشور
٢. توانایی و تجربه ارائه خدمات بانکداری ویژه، بانکداری شرکتی و عملیات ارزی
٣. وجود فرآیند و نرم افزار جامع پیگیری و وصول مطالبات
٤. کامل بودن ارائه سبد خدمات تکمیلی بانک از طریق شرکت‌های تابعه از قبیل: صرافی سامان، پرداخت الکترونیک سامان کیش، کارگزاری سامان، بیمه سامان و ...
٥. وجود فرهنگ تطابق پذیری و پذیرش تغییر در بانک
٦. حسن شهرت و اعتماد مشتریان
٧. برخورداری از سرمایه انسانی متعهد و تحصیلکرده
٨. پیشرو در بانکداری دیجیتال در بین بانک‌های کشور

✓ **نقاط ضعف بانک :**

١. محدودیت در ارائه خدمات اعتباری

[۶] Operational Resilience

## ۷-۱- خدمات اصلی بانک:

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی ج.ا.ا و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

جذب سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص، ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک، انجام عملیات بین‌بانکی، ارائه تسهیلات و انجام عملیات اعتباری در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مرتبط، ارائه انواع ابزارهای پرداخت، دریافت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی، گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه، ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کارت هدیه و ...)، ارائه خدمات بانکی در قالب اینترنت‌بانک، موبایل‌بانک و بانکداری دیجیتال طبق ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، ارائه خدمات و اجاره صندوق امانات به مشتریان، انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی، انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در چارچوب ضوابط و قوانین پولی و بانکی کشور، انجام سفارشات پرداخت (دستور پرداخت مشتریان )، ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی از طریق شعب، ارائه خدمات مشاوره و اجرایی در حوزه سرمایه‌گذاری و مدیریت دارایی‌ها به مشتریان، سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق صکوک، خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، ارائه خدمات پوشش بیمه‌ای از طریق بیمه سامان طبق ضوابط بیمه مرکزی و در چارچوب قوانین بانک مرکزی ج.ا.ا ، ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج ، فروش تمبر مالیاتی و سفته و انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی ج.ا.ا .

شایان ذکر است جمع‌آوری منابع (سپرده) و تخصیص آن (تسهیلات و تعهدات) در چارچوب اعتبار سنجی مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و طبق ضوابط و آیین‌نامه‌های مرتبط صورت می‌گیرد.

## ۸-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر بانک:

در دو دهۀ گذشته، تحریم‌ها بزرگترین هزینه را برای نظام بانکی و متعاقب آن بانک سامان ایجاد کرده‌اند. علاوه بر بدتر کردن شرایط تجارت و گران‌تر شدن واردات و ارزان‌تر شدن صادرات که موجب افزایش هزینه‌های تولید و کاهش قابل توجه رفاه ملی شده است، تحریم‌های بانکی موانع جدی برای مراوات بین‌المللی بانک‌ها و جریان سرمایه ایجاد کرده است، که اثری بزرگ بر تجارت در اقتصاد ایران داشته‌اند.

علاوه بر تحریم‌ها نوسانات بازارهای نفت جهانی نیز بر کسری بودجۀ دولت به شدت تأثیر گذاشته است که این امر نیز متعاقباً دولت را به استقراض از سیستم بانکی و لذا خلق پول وادار نموده است و این امر یکی از علل مهم تورم‌های فزاینده در این دهه بوده است. اما بدهی‌های دولتی برای نظام بانکی ریسک‌ها و زیان‌های خاص خود را نیز به ارمغان آورده است که بانک سامان نیز از آنها تأثیر پذیرفته است.

جنگ دوازده روزه، سپس فعال شدن مکانیسم ماشه و در انتهای سال شروع جنگ گسترده و مستقیم آمریکا با ایران اساساً اقتصاد سال ۱۴۰۴ را مبدل به یک اقتصاد جنگی نموده است. تعدیل قیمت کالاهای اساسی در زمستان که موجب افزایش تورم در این تاریخ شده است، همه بر نااطمینانی‌های اقتصادی دامن زده است و نظام بانکی به صورت غیر مستقیم از این شرایط متأثر می‌شود. اما شرایط جنگی گواه بر آن است که به زودی بانک مرکزی سعی می‌کند نرخ‌های رشد منفی تراز حقیقی پول را مثبت سازد، و دولت برای پوشش کسری خود در یک اقتصاد جنگ‌زده ناگزیر به افزایش رشد نقدینگی می‌شود و این می‌تواند به یک ابرتورم بینجامد هنگامی که رشد نقدینگی خود منبع رشد تورمی مضاعف شده و تراز حقیقی پول نتواند مثبت شود. در این شرایط ارقام اسمی ترازنامه‌های بانکی رشد می‌کنند، اما ارقام واقعی آنها منفی می‌شوند و بی‌ثباتی گستردۀ پولی می‌تواند بانک‌های بدهکار را در بازپرداخت بدهی‌ها با مشکل مواجه ساخته و حتی آنها را با خطر ورشکستگی روبرو سازند.

## ۹-۱-اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و . . .:

- **گواهی نامه تمدید ثبت علامت**



شناسه یکتا: ۱۴۰۱۵۰۳۴۰۰۰۱۰۴۳۳۲۰
رمز تصدیق: ۳۳۵۵۰۰

سازمان ثبت اسناد و املاک کشور

# گواهی نامه تمدید ثبت علامت

شماره اظهارنامه علامت تجاری: ۱۹۱۰۸۱۲۹۱ — شماره ثبت علامت تجاری: ۱۹۹۳۴۳
تاریخ اظهارنامه علامت تجاری: ۱۳۹۱/۰۸/۲۰ — تاریخ ثبت علامت تجاری: ۱۳۹۱/۱۲/۱۹

## اجزاء علامت تجاری

کلمات بانک سامان Saman Bank به فارسی و لاتین و شمسه دوازده پر که از طریق شکستن قالب های شناخته شده در طراحی هندسی شمسه ایجاد گردیده است مشتمل بر رنگ های آبی ، سورمه ای می باشد؛ طبق نمونه . منافاتی نسبت به کلمه بانک Bank حق استفاده انحصاری ندارد .

## تصویر علامت

بانک سامان
SamanBank

## مشخصات مالک

شرکت بانک سامان سهامی عام، شماره ثبت: ۱۵۳۴۳۴، شناسه ملی: ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳، نشانی: تهران-امانیه-خیابان ولیعصر-بین بست شهید سعید ترکش دوز -پلاک ۲-طبقه اول-واحد ۱، کد پستی: ۱۹۶۶۶۴۲۵۱۲، تابعیت جمهوری اسلامی ایران

## کالا و خدمات و طبقه بندی بین المللی

خدمات بانکداری در طبقه ۳۶

مدت اعتبار: ۱۰ سال — تاریخ شروع اعتبار: ۱۴۰۱/۰۸/۲۰ — تاریخ پایان اعتبار: ۱۴۱۱/۰۸/۲۰

رئیس اداره ثبت علائم تجاری و نشانه های جغرافیایی — تاریخ: ۱۴۰۱/۰۸/۲۳ — امضاء:
مهرداد کریم زاده

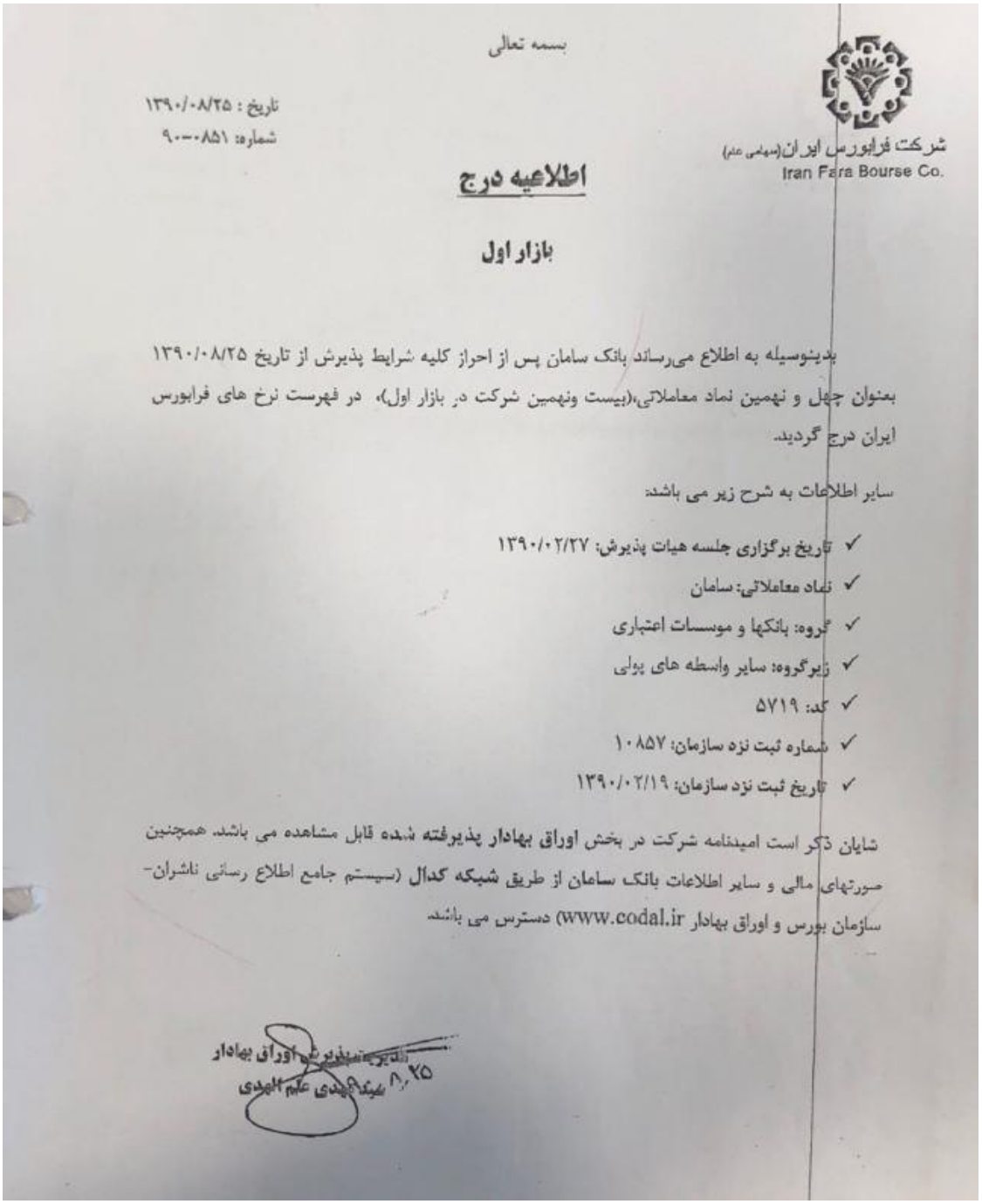
** این ثبت مجوزی برای فعالیتهای تبلیغی، نام گذاری اماکن و محصولات در داخل کشور نبوده وانجام این امر منوط به اخذ مجوزهای قانونی لازم از دستگاه های ذیربط می باشد
** جهت تصدیق اقلام اطلاعاتی مندرج در این گواهی نامه الکترونیک به آدرس اینترنتی my.ssaa.ir مراجعه کنید
** در صورت تعدد مالکان ، نشانی و یا تغییرات مراتب به شرح مندرج در پیوست گواهی‌نامه می‌باشد

صفحه ۱ از ۱

- **مجوز آغاز فعالیت بانک سامان**

نامه شماره ۴۳۳/م ه مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۹ بانک مرکزی درخصوص اعطای مجوز جهت تاسیس و آغاز فعالیت بانک سامان.

- **اطلاعیه درج نماد بانک سامان در بازار اول فرابورس ایران**



بسمه تعالی

شرکت فرابورس ایران (سهامی عام)
Iran Fara Bourse Co.

تاریخ : ۱۳۹۰/۰۸/۲۵
شماره: ۰۸۵۱-۹۰

**اطلاعیه درج**

**بازار اول**

بدینوسیله به اطلاع می‌رساند بانک سامان پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ بعنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی،(بیست ونهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ های فرابورس ایران درج گردید.

سایر اطلاعات به شرح زیر می باشد:

- ✓ تاریخ برگزاری جلسه هیات پذیرش: ۱۳۹۰/۰۲/۲۷
- ✓ نماد معاملاتی: سامان
- ✓ گروه: بانکها و موسسات اعتباری
- ✓ زیرگروه: سایر واسطه های پولی
- ✓ کد: ۵۷۱۹
- ✓ شماره ثبت نزد سازمان: ۱۰۸۵۷
- ✓ تاریخ ثبت نزد سازمان: ۱۳۹۰/۰۲/۱۹

شایان ذکر است امیدنامه شرکت در بخش **اوراق بهادار پذیرفته شده** قابل مشاهده می باشد. همچنین صورتهای مالی و سایر اطلاعات بانک سامان از طریق **شبکه کدال** (سیستم جامع اطلاع رسانی ناشران- سازمان بورس و اوراق بهادار www.codal.ir) دسترس می باشد.

مدیریت پذیرش اوراق بهادار
سید مهدی علم الهدی
۸/۲۵

- **اطلاعیه گشایش نماد بانک سامان در بازار اول فرابورس ایران**

فرابورس ایران (سهامی عام)
IFB IRAN FARA BOURSE

به نام خدا

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۲
شماره: ۵۸۰۶/الف/۰۲

**اطلاعیه گشایش نماد معاملاتی**
**شرکت بانک سامان (سهامی عام) در نماد "سامان۱"**
**در بازار اول فرابورس ایران در روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷**

به استناد پذیرش سهام شرکت بانک سامان (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ توسط هیأت محترم پذیرش اوراق بهادار فرابورس ایران، به اطلاع می‌رساند؛ نماد معاملاتی سهام شرکت مذکور (سامان۱) روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اول فرابورس ایران گشایش خواهد یافت.

با توجه به اینکه قابلیت معامله سهام شرکت مذکور منوط به تعیین کارگزار ناظر می‌باشد، مقتضی است کارگزاران محترم عضو فرابورس نسبت به تعیین کارگزار ناظر برای مشتریان خود در سامانه معاملاتی، حداکثر تا پایان روز شنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۶ اقدام فرمایند.

اطلاعات تکمیلی در خصوص شرکت بانک سامان (سهامی عام) در امیدنامه شرکت در وب‌سایت رسمی فرابورس ایران به نشانی www.ifb.ir در بخش اطلاعات پذیرش و همچنین سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) به نشانی www.codal.ir در دسترس علاقه‌مندان می‌باشد.

محمدصادق غزنوی
سرپرست مدیریت عملیات بازار

## ۱۰-۱-تعداد کارکنان بانک:

| شرح | متوسط تعداد کارکنان بانک( نفر) | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | سال ۱۴۰۴ | | | | | | | | سال ۱۴۰۳ | | | | | | | |
| | نوع قرارداد | | | تحصیلات | | | | | نوع قرارداد | | | تحصیلات | | | | |
| | دایم | موقت | برون سپاری | جمع | کمتر از دیپلم | دیپلم و فوق دیپلم | کارشناسی | کارشناسی ارشد | دکتری | جمع | دایم | موقت | برون سپاری | جمع | کمتر از دیپلم | دیپلم و فوق دیپلم | کارشناسی | کارشناسی ارشد | دکتری | جمع |
| کارکنان ستاد | ۱۲۸ | ۵۵۳ | - | ۶۸۱ | ۱ | ۶۲ | ۳۰۵ | ۲۹۹ | ۱۳ | ۶۸۱ | ۱۳۴ | ۵۲۶ | ۱ | ۶۶۱ | ۱ | ۶۲ | ۲۹۸ | ۲۸۷ | ۱۲ | ۶۶۱ |
| کارکنان صف | ۷۱۵ | ۱,۴۱۵ | - | ۲,۱۳۰ | ۳ | ۱۹۰ | ۱,۲۰۱ | ۷۲۸ | ۸ | ۲,۱۳۰ | ۷۰۹ | ۱,۴۲۲ | - | ۲,۱۳۱ | ۳ | ۱۸۸ | ۱,۲۱۴ | ۷۲۰ | ۷ | ۲,۱۳۱ |

**تعداد نفرات حضور یافته در دوره های آموزشی بانک طی سال ۱۴۰۴ به شرح ذیل است:**

| نام دوره برگزار شده | تعداد پرسنل حضوریافته در دوره |
|---|---|
| بررسي اهداف و استراتژي سازمان | ۷۴۱ |
| بازاريابي و فروش | ۱۱ |
| ارز مقدماتي | ۹۳ |
| اعتبار اسنادي داخلي | ۲۱ |
| نحوه محاسبه بدهی و تعهدات سیستمی و بدهی رهنی | ۱۳۳ |
| ارزیابی وثائق | ۱۲۷ |
| تجزیه و تحلیل صورتهای مالی | ۳۵ |
| حقوق بانکی و پیگیری و وصول مطالبات | ۱۷۰ |
| زبان انگلیسی | ۵۷۷ |
| پاسخگویی تلفنی | ۹ |
| توانمندسازي مديران اجرايي(کوچینگ) | ۱۳۸ |
| مبارزه با پولشویی | ۸۰۰ |
| بانکداری جامع اعتباری | ۱۶۳ |
| آموزش راهبران | ۱۲۱ |
| پکیج ارز | ۱۸ |
| پکیج اعتبار | ۳۹ |
| ارز عملی | ۶۱ |
| حسابداری ارزی | ۴۹ |
| مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا | ۵۹ |
| کسب‌وکار بانکداری، گرایش فناوری دیجیتال | ۱۷ |
| زیرسیستم تسهیلات | ۱۲۸ |
| آینده پژوهی اقتصاد ایران و جهان | ۱۵ |
| تصویر اقتصاد ایران در سال ۱۴۰۴ | ۱۹ |
| چشم انداز بازار مسکن و سرمایه گذاری در ساخت وساز | ۱۲ |
| " بنگاه داری زیر سایه جنگ (آموزه هایی از اوکراین) " | ۱۸ |
| «تجربیات و چالش‌های بنگاه‌های ایرانی در جنگ ۱۲ روزه» | ۱۶ |
| «چهره انسانی علم اقتصاد پشت کلیشه‌های رایج» | ۱۴ |
| چهار ابرروند بازار خودرو در ایران و جهان | ۱۷ |
| آنچه کارآفرینان و مدیران درباره اسنپ‌بک باید بدانند | ۲۱ |
| موانع بنگاه‌داری در اقتصاد ایران؛ رویداد نخست: تلهٔ قیمت‌گذاری دستوری | ۲۰ |
| سه گلوگاه بحرانی در صنعت دارو | ۱۶ |
| گذشته و آیندهٔ پول با نگاهی به چشم‌انداز رمزارزها | ۱۵ |
| عقود اسامی | ۲۰ |
| امور گمرکی و ترخیص کالا | ۸۲ |
| همایش تاب آوري رواني در شرايط استرس | ۵۷ |
| همایش تحول با هوش مصنوعي | ۶۹ |
| همایش خلاقیت به روش SCAMPER | ۹۷ |
| همایش هوش بین نسلي | ۵۸ |
| اکسل مقدماتی و پیشرفته | ۳۸ |
| مکاتبات بازرگانی | ۱۳۸ |
| سوئیفت | ۸۸ |
| همایش رادار | ۴۲ |
| همایش سالانه سیاست های پولی و ارزی | ۱۸ |
| سایر دوره های برگزار شده | ۸۵۲ |
| **مجموع** | **۵,۲۵۲** |

# بخش دوم

## اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی

- ✓ فهرست زمین و ساختمان
- ✓ سهام خزانه
- ✓ دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک
- ✓ بازار فروش خدمات بانک و جایگاه بانک در صنعت
- ✓ دست‌آوردهای مهم بانک سامان در سال ۱۴۰۴
- ✓ مراودات بانک با دولت و نهادهای وابسته به دولت
- ✓ وضعیت پرداخت های به دولت
- ✓ کیفیت سود بانک
- ✓ نسبت‌های مالی
- ✓ وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک
- ✓ پرداخت سود
- ✓ سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته

## ۲-۱- فهرست زمین و ساختمان:

به علت بالا بودن حجم اطلاعات مربوط به فهرست زمین و ساختمان بانک، موارد در قالب فایل جداگانه به پیوست گزارش فعالیت هیئت‌مدیره ارائه می‌گردد.

## ۲-۲- سهام خزانه:

طبق تبصره ۵ ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و ماده ۵ آیین‌نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه بانک می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰% از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستور العمل اجرای خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد و به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد.

همچنین از بابت رعایت آیین‌نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه این بانک با دارا بودن حدود ۳/۱۸ درصد سهام خزانه، انحراف عملکردی ندارد.

## ۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک :

کلیه امور دعاوی بانک توسط مدیریت حقوقی و شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان مدیریت و اجرا می‌شود.

دعاوی مطروحه علیه بانک سامان و دعاوی مطروحه بانک سامان علیه بانک‌ها ، اشخاص، سازمان‌های داخلی و خارجی به شرح زیر مورد تایید می‌باشد.

| شرح | تعداد پرونده |
|---|---|
| دعاوی مطروحه علیه بانک سامان | ۳,۹۲۰ |
| دعاوی مطروحه بانک سامان علیه مشتری و سازمان‌ها | ۲,۵۸۰ |

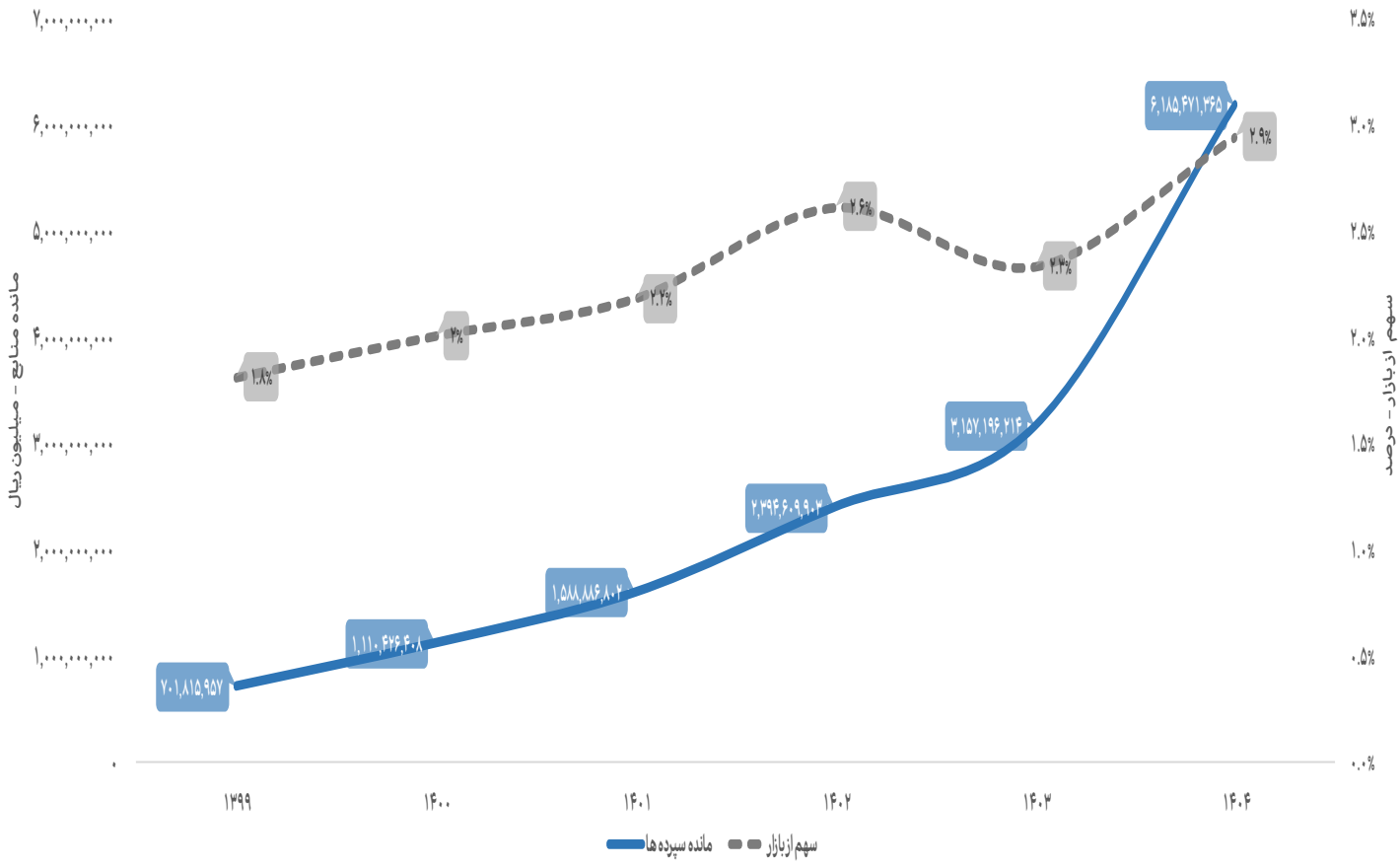
به اعتقاد هیئت مدیره دعاوی مطروحه علیه بانک سامان اثر مالی بااهمیتی بر صورت های مالی نخواهد داشت.

## ٤-٢- بازار فروش خدمات بانک و جایگاه بانک در صنعت بانکداری:

**سپرده ها: (با کسر سود پرداختنی سپرده‌ها)**

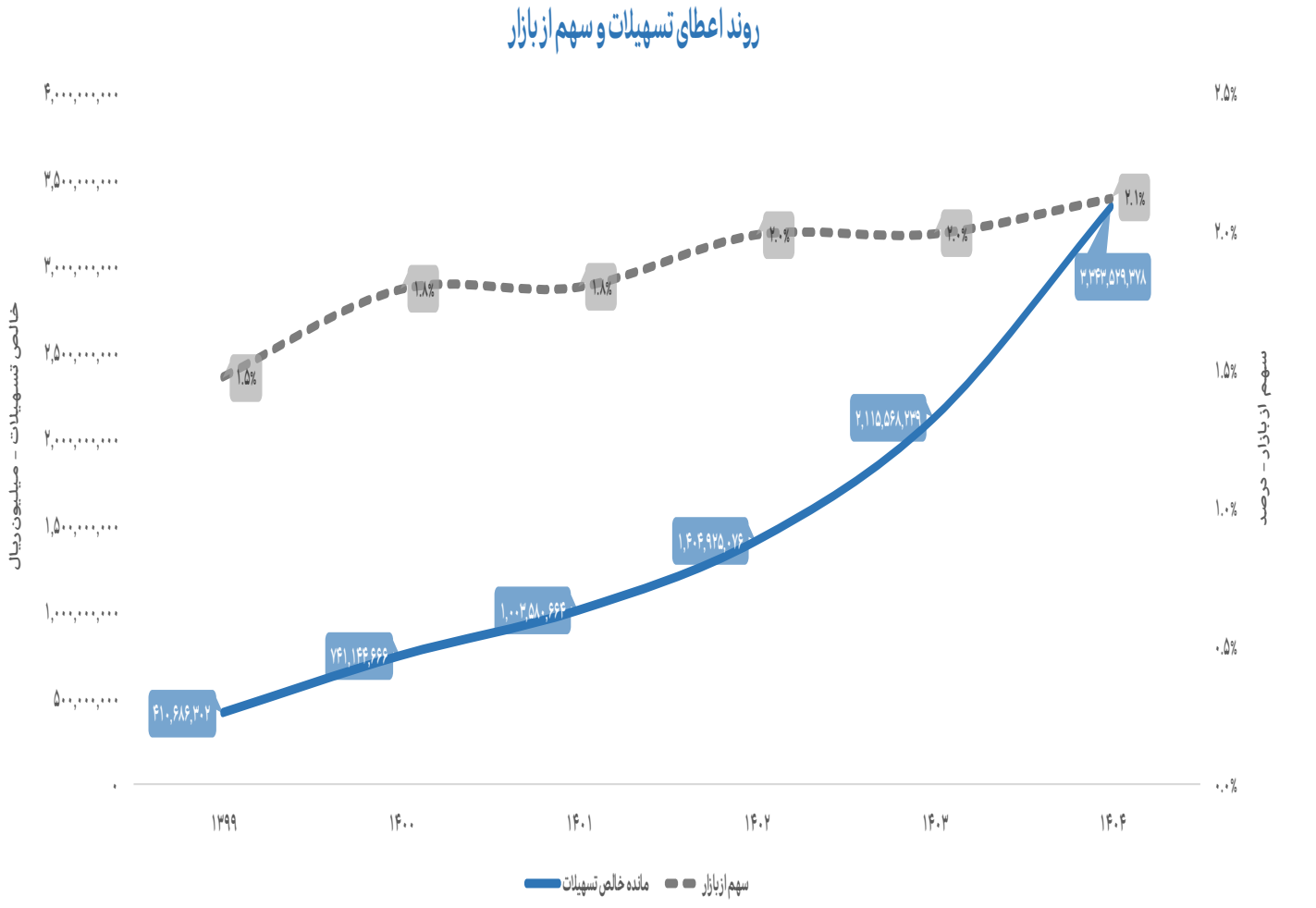
| روند جذب منابع | ۱۴۰۴ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۱ | | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال |
| خالص سپرده های بانک سامان | ۶,۱۸۵,۴۷۱,۳۶۵ | ▲ ۹۵.۹% | ۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴ | ▲ ۳۱.۸% | ۲,۳۹۴,۶۰۹,۹۰۳ | ▲ ۵۰.۷% | ۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲ | ▲ ۴۳.۱% | ۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۸ | ▲ ۵۸.۲% | ۷۰۱,۸۱۵,۹۵۷ |
| کل سپرده های سیستم بانکی | ۲۱۰,۰۱۷,۰۷۰,۰۰۰ | ▲ ۵۵.۳% | ۱۳۵,۲۵۴,۴۵۳,۰۰۰ | ▲ ۴۷.۶% | ۹۱,۶۲۹,۲۳۸,۰۰۰ | ▲ ۲۶% | ۷۲,۷۴۲,۵۲۱,۰۰۰ | ▲ ۳۱.۵% | ۵۵,۳۱۵,۶۴۱,۰۰۰ | ▲ ۴۲.۷% | ۳۸,۷۵۴,۶۲۰,۰۰۰ |
| | سهم از بازار-درصد | تغییرات-درصد | سهم از بازار-درصد | تغییرات-درصد | سهم از بازار-درصد | تغییرات-درصد | سهم از بازار-درصد | تغییرات-درصد | سهم از بازار-درصد | تغییرات-درصد | سهم از بازار-درصد |
| سهم از بازار | ۲.۹% | ▲ ۲۶.۲% | ۲.۳% | ▼ (۱۱%) | ۲.۶% | ▲ ۲۰% | ۲.۲% | ▲ ۹% | ۲% | ▲ ۱۱% | ۲% |

### روند جذب منابع



## تسهیلات:

| روند اعطای تسهیلات | ۱۴۰۴ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۱ | | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال | تغییرات-درصد | مانده-میلیون ریال |
| تسهیلات بانک سامان | ۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸ | ▲ ۵۸٪ | ۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹ | ▲ ۵۰.۶٪ | ۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۶ | ▲ ۴۰٪ | ۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴ | ▲ ۳۵.۴٪ | ۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶ | ▲ ۸۰.۵٪ | ۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲ |
| کل تسهیلات سیستم بانکی | ۱۵۷,۶۸۲,۷۹۲,۰۰۰ | ▲ ۴۷.۷٪ | ۱۰۶,۷۸۹,۷۷۰,۰۰۰ | ▲ ۵۱.۱٪ | ۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۰۰ | ▲ ۲۶.۶٪ | ۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۰۰۰ | ▲ ۳۴.۸٪ | ۴۱,۴۱۸,۲۴۳,۰۰۰ | ▲ ۴۸.۳٪ | ۲۷,۹۲۲,۶۹۳,۰۰۰ |
| | **سهم از بازار-درصد** | **تغییرات-درصد** | **سهم از بازار-درصد** | **تغییرات-درصد** | **سهم از بازار-درصد** | **تغییرات-درصد** | **سهم از بازار-درصد** | **تغییرات-درصد** | **سهم از بازار-درصد** | **تغییرات-درصد** | **سهم از بازار-درصد** |
| سهم از بازار | ۲.۱٪ | ▲ ۶٪ | ۲٪ | ▲ ۰٪ | ۲٪ | ▲ ۱۱٪ | ۱.۸٪ | ▲ ۰٪ | ۱.۸٪ | ▲ ۲۲٪ | ۱.۵٪ |



## ۵-۲- تعدادی از دست آوردهای مهم بانک در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

- **جهش ۹ پله‌ای بانک سامان در میان صد شرکت برتر ایران**

بانک سامان در تازه‌ترین رتبه‌بندی شرکت‌های برتر ایران (IMI-۱۰۰) که توسط سازمان مدیریت صنعتی منتشرشده، با کسب رتبه ۳۴ و ثبت رشد ۹ پله‌ای نسبت به سال گذشته، جایگاه خود را در میان شرکت‌های پیشرو اقتصاد ایران تثبیت کرد.

بر اساس تازه‌ترین نتایج رتبه‌بندی IMI-۱۰۰ که توسط سازمان مدیریت صنعتی کشور انجام‌شده، بانک سامان توانست در میان ۱۰۰ شرکت برتر کشور، رتبه ۳۴ را به دست آورد و هم‌زمان عنوان «شرکت پیشرو» را نیز از آن خود کند. بر این اساس، عنوان شرکت پیشرو به شرکت‌هایی اختصاص پیداکرده که توانسته‌اند رشد چشمگیری نسبت به سال قبل در این رتبه‌بندی کسب کنند. این دستاورد، نشان‌دهنده بهبود عملکرد بانک در شاخص‌های کلیدی ارزیابی و ارتقای موقعیت رقابتی آن در نظام بانکی کشور است. کسب رتبه ۳۴ و رشد ۹ پله‌ای بانک سامان در این فهرست، در کنار دریافت عنوان شرکت پیشرو، بیانگر تداوم مسیر توسعه، تمرکز بر بهبود شاخص‌های عملکردی و تقویت جایگاه این بانک در میان بنگاه‌های بزرگ اقتصادی کشور است.

رتبه‌بندی IMI-۱۰۰ هرساله توسط سازمان مدیریت صنعتی و باهدف شناسایی و مقایسه شرکت‌های بزرگ و اثرگذار اقتصاد ایران انجام می‌شود. در این ارزیابی، معیارهایی همچون میزان فروش و درآمد، سودآوری، رشد، بهره‌وری و نقش‌آفرینی در اقتصاد ملی موردسنجش قرار می‌گیرد.

کسب رتبه ۳۴ و رشد ۹ پله‌ای بانک سامان در این فهرست، در کنار دریافت عنوان شرکت پیشرو، بیانگر تداوم مسیر توسعه، تمرکز بر بهبود شاخص‌های عملکردی و تقویت جایگاه این بانک در میان بنگاه‌های بزرگ اقتصادی کشور است.

- **تحقق ۱۰۰ درصدی اهداف تسهیلات تکلیفی بانک سامان**

بانک سامان موفق شد بیش از ۱۰۰ درصد اهداف تعیین‌شده برای پرداخت تسهیلات تکلیفی را تا ماه جاری محقق کند.

بر اساس تازه‌ترین گزارش منتشرشده توسط بانک سامان، این بانک تا نیمه دی‌ماه ۱۴۰۴ موفق شد تا بیش از ۱۰۰ درصد اهداف تعیین‌شده برای تسهیلات تکلیفی را محقق کند. بر این اساس، بانک سامان در بخش مربوط به پرداخت تسهیلات ازدواج، فرزندآوری و ودیعه مسکن توانسته رکورد خوبی را از خود به جای بگذارد.

عملکرد بانک سامان در حوزه پرداخت تسهیلات تکلیفی مربوط به ازدواج، فرزندآوری و ودیعه مسکن در حالی است که این بانک به‌عنوان یک بانک پیشرو خدمات مختلفی را در حوزه تأمین نیازهای اساسی کشور شامل غذا، دارو و تجهیزات پزشکی ارائه می‌کند.

- **قهرمانی تیم فوتسال بانک سامان در مسابقات فوتسال کارگری**

تیم فوتسال بانک سامان برای سومین بار موفق شد قهرمان فوتسال کارگران کشور شود .
تیم فوتسال بانک سامان در فینال مسابقات جام کارگری موفق شد با نتیجه ۳ بر ۱ تیم رامک شیراز را شکست دهد و برای سومین بار جام قهرمانی این مسابقات را از آن خود کند.
تیم فوتسال بانک سامان در حالی موفق به کسب سومین قهرمانی این مسابقات شود که در مرحله نیمه‌نهایی توانسته بود تیم نیشکر میرزا کوچک خان را شکست دهد و به فینال مسابقات برسد.

گفتنی است، این رقابت‌ها با حضور ۳۲ تیم از شهرهای مختلف کشور برگزار شد که بانک سامان توانسته بود به‌عنوان سرگروه از مرحله مقدماتی این بازی‌ها به دور بعد صعود کند و در مرحله نهایی مسابقات هم توانست با پشت سر گذاشتن تیم‌های پتروکک کرمان، داروسازی دانا و همچنین تساوی مقابل تیم‌های بانک پاسارگاد و نیشکر دعبل خزاعی خوزستان جواز حضور در مرحله نیمه‌نهایی مسابقات را به دست بیاورد.

- **سامان برترین بانک خصوصی در پرداخت تسهیلات در سال ۱۴۰۴**

بر اساس آمار رسمی منتشرشده توسط بانک مرکزی تا پایان مردادماه سال ۱۴۰۴، بانک سامان با پرداخت حدود ۱۶۸ هزار میلیارد تومان تسهیلات در پنج ماه نخست سال، موفق به کسب رتبه پنجم در میان همه بانک‌های کشور و رتبه نخست در میان بانک‌های خصوصی شد. این عملکرد برجسته، بانک سامان را در جمع پنج بانک برتر پرداخت‌کننده تسهیلات قرار داده و نشان‌دهنده سلامت ترازنامه و ظرفیت بالای این بانک خصوصی در تأمین مالی اقتصاد کشور است. گردش تسهیلات شبکه بانکی در این دوره به حدود ۳,۲۳۴ هزار میلیارد تومان رسیده که بیش از ۵۵ درصد آن (معادل ۱,۷۷۲ هزار میلیارد تومان) توسط پنج بانک برتر شامل ملت (۶۰۱ همت)، ملی (۳۷۷ همت)، صادرات (۳۴۴ همت)، تجارت (۲۸۱ همت) و سامان (۱۶۸ همت) پرداخت شده است. این تمرکز تسهیلات در بانک‌ها، نتیجه مستقیم اجرای سیاست کنترل مقداری ترازنامه بانک مرکزی از سال ۱۳۹۹ و به‌روزرسانی آن در ۱۴۰۱ است که بانک‌ها را بر اساس وضعیت سلامت به دسته‌های «خوب»، «نسبتاً خوب» و «بد» تقسیم کرده و ظرفیت اعطای اعتبار را برای بانک‌های ناسالم محدود می‌کند.

- **افزایش ۴۴ درصدی سرمایه بانک سامان با رأی مثبت سهامداران**

اعضای هیئت‌مدیره بانک سامان با افزایش سرمایه ۴۸ هزارمیلیاردی این بانک از محل سود انباشته موافقت کردند. مجمع عمومی فوق‌العاده بانک سامان با حضور بیش از ۵۸ درصد از سهامداران برگزار شد و در آن، افزایش ۴۴ درصدی سرمایه این بانک به تصویب رسید .مجمع عمومی فوق‌العاده بانک سامان با حضور ۷۳/۵۸ درصد از سهامداران برگزار شد.بر اساس مصوبه این مجمع، سرمایه بانک سامان با رشد ۴۴ درصدی از ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۵۸,۰۰۰میلیارد ریال افزایش یافت. هدف از این افزایش سرمایه، تقویت ساختار مالی بانک، توسعه فعالیت‌ها و بهبود توان تأمین مالی مشتریان در حوزه‌های مختلف اقتصادی عنوان شده است.

- **بانک سامان، بانک برتر حوزه تسهیلات در جایزه تأمین مالی فناوری و نوآوری ایران**

"جایزه تأمین مالی فناوری و نوآوری ایران"، بانک سامان را به‌عنوان بانک برتر کشور در حوزه تسهیلات معرفی کرد؛ دستاوردی که بار دیگر نقش راهبردی این بانک را در حمایت از زیست‌بوم نوآوری و استارت‌آپ‌های ایرانی برجسته می‌کند .در مراسم اعطای "جایزه تأمین مالی فناوری و نوآوری ایران" که باهدف شناسایی و تقدیر از بازیگران مؤثر در تقویت زیرساخت‌های مالی زیست‌بوم نوآوری برگزار شد، بانک سامان موفق شد عنوان بانک برتر در حوزه تسهیلات را از آن خود کند.

- **دریافت تندیس طلایی رضایتمندی مشتریان توسط بانک سامان**

بانک سامان موفق به دریافت تندیس طلایی رضایتمندی مشتریان از پانزدهمین اجلاس سراسری بانیان رضایت‌مندی مشتریان شد.پانزدهمین اجلاس سراسری بانیان رضایت‌مندی مشتریان با حضور صاحبان صنایع، فعالان اقتصادی و برندهای ارزشمند و حضور برخی از مدیران و چهره‌های سیاست‌گذار در حوزه تجارت و فعالان کسب‌وکار باهدف تجلیل از برندهای مشتری‌مدار در مرکز همایش‌های بین‌المللی صداوسیما برگزار شد.
در این اجلاس از بانک سامان به‌عنوان یکی از فعالان اقتصادی کشور که در حوزه‌های مختلف و فرایندهای تعریف‌شده در صنعت بانکداری توانسته سطح رضایتمندی مشتریان از خدمات بانکی را ارتقا و حدنصاب بالایی کسب کند با تندیس طلایی قدردانی شد. گفتنی است، بر اساس ارزیابی شاخص‌های کیفیت، ایجاد درگاه‌های ارتباطی متنوع و مناسب برای مشتریان و کارآمدی فرایند رسیدگی به صدای مشتریان، بانک سامان شایسته دریافت تندیس طلایی رضایتمندی مشتریان شده است.

- **تقدیر از بانک سامان در هشتمین اجلاس مسئولیت‌پذیری اجتماعی**

بانک سامان در هشتمین اجلاس سراسری مسئولیت‌پذیری اجتماعی و فرهنگ‌سازمانی، به دلیل تعهد خود به امنیت زنجیره غذایی و همچنین تعهد به کیفیت محصولات و خدمات، موفق به دریافت تندیس و دو اعتبارنامه شد .بانک سامان در این اجلاس ملی که با حضور شرکت‌ها و سازمان‌های فعال در حوزه مسئولیت‌پذیری اجتماعی برگزار شد، به‌پاس عملکرد برجسته خود در تأمین امنیت زنجیره غذایی و همچنین کیفیت محصولات و خدمات پس از فروش موردتقدیر قرار گرفت. بر این اساس بانک سامان به‌عنوان بانک عامل غذا و داروی کشور همواره در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی خود، اهتمام ویژه‌ای به تأمین امنیت زنجیره غذای و داروی کشوری داشته و همین موضوع باعث دریافت اعتبارنامه در این حوزه شد . علاوه بر این، بانک سامان، با دریافت یک اعتبارنامه دیگر در موضوع کیفیت خدمات و رضایتمندی مشتریان جایگاه ویژه بانک سامان در ارائه خدمات مسئولانه و تمرکز مستمر بر تجربه مثبت مشتریان را به اثبات رساند.
با این موفقیت، بانک سامان بار دیگر توانست هم‌زمان هم تعهد اجتماعی خود را نشان دهد و هم بر جایگاه خود به‌عنوان بانکی پیشرو در حوزه خدمات مشتری محور و مسئولیت‌پذیری اجتماعی تأکید کند.

- **سامانتل، نخستین اپراتور ایرانی عرضه‌کننده eSIM**
**اولین تماس eSIM در ایران با سامانتل انجام شد**

اپراتور سامانتل وابسته به گروه مالی سامان، با حضور جمعی از مقامات عالی‌رتبه حوزه ارتباطات و فناوری اطلاعات و مدیران ارشد بانک سامان، به‌عنوان نخستین اپراتور ایرانی از فناوری eSIM رونمایی کرد؛ اقدامی که نقطه عطفی در صنعت مخابرات کشور و گامی بزرگ برای ورود به آینده دیجیتال به شمار می‌رود.

- **گامی تازه در مسئولیت‌های اجتماعی با اهدای خون توسط کارکنان بانک سامان**

کارکنان بانک سامان در قالب یک برنامه انسان‌دوستانه گروهی اقدام به اهدای خون کردند. این برنامه با همکاری تیم سازمان انتقال خون در ساختمان مرکزی بانک سامان اجرا شد .در این طرح، تیم سازمان انتقال خون کشور با استقرار در ساختمان مرکزی بانک سامان، فرآیند خون‌گیری از کارکنان داوطلب را انجام داد. برگزاری این برنامه در ادامه فعالیت‌های حوزه مسئولیت اجتماعی بانک سامان انجام شد و با استقبال جمعی از کارکنان همراه بود.

این حرکت داوطلبانه بار دیگر نشان داد که خانواده بزرگ بانک سامان، همگام با ایفای نقش در حوزه بانکداری و خدمات مالی، نسبت به مسئولیت‌های اجتماعی و ارزش‌های انسانی نیز تعهد جدی دارد. اهدای خون توسط کارکنان بانک سامان، نه‌تنها نمادی از همدلی و مشارکت اجتماعی است، بلکه مصداقی روشن از فرهنگ نوع‌دوستی و همراهی با جامعه به شمار می‌رود.

- **شش سال همکاری بانک سامان و آدوراطب**

گامی نو در تسهیل فرآیندهای مالی مشتریان

ششمین سالگرد همکاری مشترک بانک سامان و شرکت آدوراطب، همکاری‌ای که با اجرای طرح «آرمان» از سال ۱۳۹۸ آغازشده و افق‌های تازه‌ای را برای بهبود تسویه‌حساب‌ها و افزایش فروش کسب‌وکارها رقم زده است.

طرحی که باهدف بهبود فرآیند تسویه‌حساب مشتریان آدوراطب، امکان استفاده از کارت اعتباری به‌جای چک را فراهم کرد و موجب تسهیل و تسریع در تسویه فاکتورها شد.در ادامه این مسیر، بانک سامان با ارائه طرح «پیوند»، خدمتی مالی نوآورانه را به کسب‌وکارها عرضه کرده است. در این طرح، بانک سامان به خریداران اعتبار اختصاص می‌دهد که صرفاً برای خرید از شرکت یا فروشگاه طرف قرارداد قابل استفاده است. این سازوکار علاوه بر تسهیل خرید مشتریان، به افزایش فروش نقدی و نقدینگی شرکت‌ها کمک می‌کند و ریسک عدم بازپرداخت را نیز کاهش می‌دهد.

طرح پیوند به‌ویژه برای شرکت‌های پخش و توزیع طراحی‌شده و می‌تواند به‌عنوان یک مزیت رقابتی برای جذب مشتریان جدید عمل کند. شرکت‌ها برای بهره‌مندی از این طرح کافی است به شعب یا واحد بانکداری شرکتی بانک سامان مراجعه کرده و پس از طی مراحل عقد قرارداد و معرفی طرف‌های تجاری، از مزایای آن استفاده کنند.

- **ورود ۵۷ مگاوات برق به شبکه سراسری با تأمین مالی بانک سامان**

نیروگاه خورشیدی ۳ مگاواتی درخشان پارت و نیروگاه خورشیدی ۳ مگاواتی کویر سوزان نور مهر که با تأمین مالی بانک سامان در منطقه خوسف استان خراسان جنوبی ساخته‌شده، افتتاح و مورد بهره‌برداری قرار گرفت. بانک سامان در راستای حمایت از طرح‌های انرژی پاک و همچنین تأکید بر توسعه زیرساخت‌های کشور، اقدام به تأمین مالی پروژه‌های نیروگاه خورشیدی درخشان پارت و کویر سوزان نور مهر در خراسان جنوبی کرد که این نیروگاه‌ها با حضور وزیر نیرو افتتاح و برق تولیدی آن‌ها وارد شبکه سراسری کشور شد.
با افتتاح این نیروگاه‌ها، بانک سامان تأمین مالی برای تولید ۵۷ مگاوات برق خورشیدی در قالب پروژه‌های مختلف را به پایان رسانده و از این مسیر نقش مؤثری در جبران بخشی از مشکل نا ترازی انرژی کشور ایفا کرده است.
لازم به ذکر است که این بانک در حال حاضر تأمین مالی ۳ نیروگاه خورشیدی دیگر به ظرفیت ۲۷,۵ مگاوات را در دست دارد که این نیروگاه‌ها نیز بر اساس مدل تأمین مالی پروژه و با رعایت مصوبه اعتباری، ضوابط و مقررات و دستورالعمل‌های مرتبط با نظارت بر مصرف بانک سامان، بر اساس استانداردهای بین‌المللی، در حال اجرا است و انتظار می‌رود برق تولیدی این پروژه‌ها نیز در آینده نزدیک به شبکه برق کشور متصل شود.

- **افتخارآفرینی جهانی بانک سامان در بخش کارفرمایان برتر و بخش کسب و کار از جوایز جهانی Stevie ۲۰۲۵**

### درخشش بانک سامان در لیسبون با دریافت ۶ تندیس اسکار جهانی کسب‌وکار از جوایز جهانی Stevie Awards

در مراسمی باشکوه در شهر لیسبون پرتغال، بانک سامان به‌عنوان تنها نماینده ایران در رقابت‌های جهانی Stevie Awards ۲۰۲۵ که از آن به‌عنوان اسکار کسب‌وکار یاد می‌شود، موفق شد برای نخستین بار در طول تاریخ، ۶ تندیس جهانی ارزشمند را برای کشورمان به ارمغان بیاورد.
این افتخار بزرگ در حالی به نام بانک سامان و ایران به ثبت رسید که ۳۸۰۰ شرکت بین‌المللی از ۷۸ کشور دنیا توانمندی‌های خود را در حوزه‌های مختلف در معرض قضاوت ۲۵۰ داور بین‌المللی قرار داده بودند و بانک سامان توانست با عملکردی برجسته، مورد تقدیر قرار گیرد.

لیست جوایز دریافتی:

| ردیف | موضوع | دسته‌بندی | وضعیت |
|---|---|---|---|
| ۱ | آکادمی کودکان بانک سامان ـ تضمین سلامت، ایمنی و رفاه کودکان | دستاورد در برتری ایمنی و سلامت | نقره |
| ۲ | سفرنامه‌ی سامان؛ روایتی جدید از بانکداری | دستاورد در حوزه منابع انسانی | برنز |
| ۳ | برنامه راهبردی مدیریت استعداد بانک سامان | دستاورد در حوزه منابع انسانی | برنز |
| ۴ | همسا؛ سفری از مونولوگ به دیالوگ و از دیالوگ به فرهنگ | منابع انسانی و تجربه کارکنان | برنز |
| ۵ | رضایتمندی مشتریان در بانک سامان | دستاورد در حوزه رضایتمندی مشتریان | برنز |
| ۶ | رسیدگی به صدای مشتریان بانک سامان | دستاورد در حوزه خدمات مشتریان | برنز |

کسب این جوایز، نقطه‌ای درخشان در مسیر جهانی‌شدن برند بانک سامان به شمار می‌رود؛ افتخاری که پس از موفقیت سال گذشته این بانک در بخش خاورمیانه جوایز Stevie و دریافت ۷ تندیس طلا و نقره، بار دیگر جایگاه ایران را در عرصه بین‌المللی ارتقا داد.

### درخشش بانک سامان با کسب ۵ مدال در بخش کارفرمایان برتر از جوایز جهانی Stevie ۲۰۲۵

برای نخستین بار با کسب ۵ تندیس از جوایز بین‌المللی Stevie Awards for Great Employers ۲۰۲۵ نام خود را در کنار غول‌هایی چون Bank of America ، IBM و DHL قرار داد. همچنین از نظر تعداد و ارزش جوایز مطابق اعلام مؤسسه استیوی، بانک سامان رتبه ۱۴ ام جهانی را نیز کسب کرد.

لیست جوایز دریافتی:

| ردیف | موضوع | دسته‌بندی | وضعیت |
|---|---|---|---|
| ۱ | سفرنامه‌ی سامان؛ روایتی جدید از بانکداری | دستاورد در برند کارفرمایی | طلا |
| ۲ | برند کارفرمایی بانک سامان | کارفرمای برتر سال در صنعت بانکداری | نقره |
| ۳ | برنامه راهبردی مدیریت استعداد بانک سامان | دستاورد در جانشین‌سازی و مدیریت مسیر شغلی | نقره |
| ۴ | همسا: سفری از مونولوگ به دیالوگ و از دیالوگ به فرهنگ | دستاورد در ارتباطات داخلی | نقره |
| ۵ | آکادمی کودکان بانک سامان ـ تضمین سلامت، ایمنی و رفاه کودکان | دستاورد در حوزه سلامت و رفاه محیط کار | برنز |

- **کسب رتبه سوم برند کارفرمایی توسط بانک سامان**

بر اساس اعلام دبیرخانه نمایشگاه کار ایران، بانک سامان توانست رتبه سوم برترین برندهای کارفرمایی ایران را ازنظر کارجویان کسب کند.این رتبه بر اساس، شاخص‌های کلیدی همچون ارسال به‌موقع گزارش‌های استخدامی، گفتگوی بهتر با کارجویان، نظرسنجی برند کارفرمایی، میزان تعیین وضعیت رزومه‌ها در موعد مقرر، ارائه فرصت‌های شغلی کارآموزی یا برای افراد بدون سابقه، ثبت موقعیت‌های شغلی در موعد مقرر پیش از آغاز نمایشگاه کار کسب شده است.

- **نرخ حق‌الوکاله بانک سامان حداکثر ۳ درصد تعیین شد**

هیئت‌مدیره بانک سامان نرخ حق‌الوکاله سال ۱۴۰۵ را حداکثر ۳ درصد تعیین کرد.

- **جهش درآمدی و سودآوری بانک سامان و رشد ۱۶۹,۴ درصدی سود خالص در سال ۱۴۰۴**

سود خالص بانک سامان در سال ۱۴۰۴ نسبت‌به دوره مشابه سال قبل، ۱۶۹,۴ درصد افزایش داشته است که عمدتا به‌دلیل افزایش سودآوری در بخش عملیاتی بانک و نیز سود فروش سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی، سود فروش املاک مازاد و همچنین شناسایی سود تسعیر ارز ناشی از تغییر نرخ ارز طبق نامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ به‌تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

- **ادامه نهضت مدرسه‌سازی بانک سامان با افتتاح دوازدهمین مدرسه توسط بانک سامان درروستای آبگاه شهرستان نیک شهر**

دوازدهمین مدرسه بانک سامان در روستای آبگاه شهرستان نیک شهر از توابع استان سیستان و بلوچستان افتتاح و در اختیار دانش‌آموزان این منطقه قرار گرفت.

## ٦-٢- مراودات بانک با دولت و نهادهای وابسته به دولت :

### ۱-۶-۲-وضعیت پرداخت های به دولت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره مشابه قبل ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | سال مالی ۱۴۰۲ | درصد تغییرات | | دلایل تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | |
| ۱ | مالیات | ۲۰۹,۱۸۴ | ۲,۵۴۶,۷۰۴ | ۱,۱۹۲,۵۴۰ | (۹۲%) | ۱۱۴% | - |
| ۲ | بیمه سهم کارفرما | ۴,۷۸۳,۴۹۶ | ۲,۹۰۷,۸۷۸ | ۲,۰۸۷,۹۸۶ | ۶۵% | ۳۹% | افزایش حقوق کارکنان |
| ۳ | هزینه نفت و گاز و گازوئیل | ۱۳,۴۰۶ | ۱۰,۸۴۳ | ۶,۷۴۳ | ۲۴% | ۶۱% | - |
| ۴ | هزینه آب وبرق و حق انشعاب | ۲۶۶,۲۲۱ | ۱۸۹,۷۲۰ | ۱۶۰,۳۸۶ | ۴۰% | ۱۸% | - |
| ۵ | هزینه خطوط دیتا | ۶۲۶,۹۶۸ | ۱۸۹,۰۱۱ | ۱۳۱,۹۹۵ | ۲۳۲% | ۴۳% | - |
| ۶ | هزینه فاکس و تلفن | ۲۰,۴۶۶ | ۱۰,۶۵۱ | ۱۱,۷۸۵ | ۹۲% | (۱۰%) | - |
| ۷ | هزینه پست | ۲۴۳,۸۹۰ | ۱۴۶,۳۸۶ | ۸۷,۴۷۷ | ۶۷% | ۶۷% | - |
| ۸ | عوارض نوسازي | ۳۵,۴۳۵ | ۳۸,۰۴۲ | ۱۶,۰۴۱ | (۷%) | ۱۳۷% | - |
| ۹ | هزينه هاي اخذ اطلاعات از سازمان ثبت احوال | ۴۴۶,۷۸۵ | ۴۳۹,۴۲۴ | ۱۷۸,۸۳۴ | ۲% | ۱۴۶% | - |
| ۱۰ | هزينه هاي اخذ اطلاعات از سازمان پست | ۴۹,۳۲۱ | ۵۰,۴۵۶ | ۴۱,۹۰۳ | (۲%) | ۲۰% | - |
| ۱۱ | هزينه هاي ثبتی | ۳۵,۰۷۵ | ۱۴,۵۹۸ | ۸,۸۶۶ | ۱۴۰% | ۶۵% | - |
| ۱۲ | عوارض مشاغل | ۵۳,۹۳۳ | ۵۰,۶۵۲ | ۶۲,۸۵۲ | ۶% | (۱۹%) | - |
| ۱۳ | عوارض تابلو | ۳۲,۴۲۴ | ۳,۵۰۷ | ۳۹,۲۹۳ | ۸۲۴% | (۹۱%) | - |
| ۱۴ | عوارض پسماند | ۱۲,۱۰۰ | ۱۶,۰۹۶ | ۱۲,۸۰۸ | (۲۵%) | ۲۶% | - |
| ۱۵ | هزينه پيام كوتاه خدمات بانكي (بندتبصره ۶ قانون بودجه) | ۱۰۳,۳۸۵ | ۱۰۱,۱۰۲ | ۴۸,۴۶۰ | ۲% | ۱۰۹% | - |
| ۱۶ | حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده هاي بانک مرکزي | ۵,۳۶۶,۲۱۴ | ۲,۲۷۵,۷۰۱ | ۱,۶۸۳,۷۵۳ | ۱۳۶% | ۳۵% | تغییر نرخ محاسبه حق عضویت و افزایش متناسب با رشد سپرده‌ها |
| | **جمع** | **۱۲,۲۹۸,۳۰۴** | **۸,۹۹۰,۷۷۱** | **۵,۷۷۱,۷۲۰** | | | |

## ۲-۷- کیفیت سود بانک:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی منتهی به | سود( زیان ) خالص | سود ( زیان ) حاصل از منابع عملیاتی | سود ( زیان ) حاصل از منابع غیرعملیاتی | نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی |
|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸ | ۱۳۱,۲۷۹,۱۴۱ | ۵۷,۷۸۸,۷۸۸ | ۱۰۹۸% |
| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۷۰,۱۸۵,۸۲۵ | ۵۶,۶۴۳,۹۰۸ | ۱۳,۵۴۱,۹۱۷ | ۲۹۱% |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۷,۶۳۴,۱۵۱ | ۳۱,۵۳۹,۷۶۴ | ۶,۰۹۴,۳۸۷ | ۱,۳۳۷% |

## ۲-۸- نسبت های مالی:

(تجدید ارائه شده)

| بانک | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| **نسبت های نقدینگی** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت موجودی نقد به کل دارایی ها | ۴۲% | ۲۸% | ۲۴% |
| نسبت موجودی نقد به کل سپرده ها | ۶۶% | ۴۱% | ۳۳% |
| **نسبت های اهرمی** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت بدهی | ۹۶% | ۹۵% | ۹۶% |
| نسبت بدهی به حقوق مالکانه | ۲,۳۰۷% | ۲,۰۸۴% | ۲,۱۴۱% |
| **نسبت های سود آوری** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت بازده دارایی ها (ROA) | ۲.۶% | ۱.۷% | ۱.۴% |
| نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) | ۶۱.۲% | ۳۸.۴% | ۲۸.۹% |
| **نسبت های ارزش بازار** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG) | ۱۵۳% | ۴۴۷% | ۱۹۳۱% |
| نسبت قیمت به ارزش **اسمی** هر سهم | ۳۱۶% | ۱۷۴% | ۱۹۲% |
| نسبت قیمت به ارزش **دفتری** هر سهم | ۱۲۴% | ۸۹% | ۱۰۳% |
| نسبت قیمت به سود هر سهم | ۲۵۹% | ۳۸۶% | ۸۰۶% |
| آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارشگری - ریال | ۳,۱۶۴ | ۱,۷۴۰ | ۱,۹۲۰ |
| ارزش **اسمی** هر سهم- ریال | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ |
| ارزش **دفتری** هر سهم- ریال | ۲,۵۴۴ | ۱,۹۶۵ | ۱,۸۶۷ |

(تجدید ارائه شده)

| گروه | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| **نسبت های نقدینگی** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت موجودی نقد به کل دارایی ها | ۴۱% | ۲۵% | ۲۲% |
| نسبت موجودی نقد به کل سپرده ها | ۶۶% | ۴۰% | ۳۲% |
| **نسبت های اهرمی** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت بدهی | ۹۵% | ۹۵% | ۹۵% |
| نسبت بدهی به حقوق مالکانه | ۲,۰۱۴% | ۱,۹۲۰% | ۱,۹۳۴% |
| **نسبت های سود آوری** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت بازده دارایی ها (ROA) | ۳.۲% | ۲% | ۲.۳% |
| نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) | ۷۷.۶% | ۴۶.۸% | ۳۷% |
| **نسبت های ارزش بازار** | **درصد** | **درصد** | **درصد** |
| نسبت قیمت به سود هر سهم تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG) | ۱۷۲% | ۵۰۴% | ۵۱۳% |
| نسبت قیمت به ارزش **اسمی** هر سهم | ۳۱۶% | ۱۷۴% | ۱۹۲% |
| نسبت قیمت به ارزش **دفتری** هر سهم | ۱۰۵% | ۷۸% | ۸۶% |
| نسبت قیمت به سود هر سهم | ۳۱۰% | ۴۲۴% | ۲۷۷% |
| آخرین قیمت هر سهم (شرکت اصلی) در تاریخ گزارشگری - ریال | ۳,۱۶۴ | ۱,۷۴۰ | ۱,۹۲۰ |
| ارزش **اسمی** هر سهم- ریال | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ |
| ارزش **دفتری** هر سهم- ریال | ۳,۰۱۵ | ۲,۲۴۱ | ۲,۲۳۳ |

## ۹-۲- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد بانک:

| ردیف | ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی | درصد معافیت مالیاتی | تاریخ شروع معافیت | تاریخ اتمام معافیت |
|---|---|---|---|---|
| ۱ | **بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم**<br>سود و جوایز متعلق به اوراق مشارکت از پرداخت مالیات معاف است | ۱۰۰% | - | - |
| ۲ | **ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم**<br>معادل ۱۰% از مالیات بر درآمد شرکت‌هایی که سهام آن‌ها برای معامله در بورس‌های داخلی یا خارجی پذیرفته می‌شوند با تایید سازمان بخشوده می‌شود | ۲.۵% | از سال پذیرش در بورس | تا سال حذف از بورس |
| ۳ | **بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها**<br>مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت‌های بورسی و فرابورسی که به حساب سرمایه شرکت انتقال یافته و تا ده ماه پس از تصویب افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شود | طبق قانون بودجه سقف اعتبار مالیاتی ۲.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال است | ۱۴۰۲ | - |

## ۱۰-۲- پرداخت سود:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره | سود سهام مصوب مجمع | درصد سود سهام تقسیم شده به سود پیشنهادی هیئت مدیره | سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی) | سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی) | دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۳ | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۷,۲۶۹,۳۴۴ | ۱۰,۵۸۲,۲۸۲ | عمده دلایل عدم پرداخت سود سهام به سهامداران به قرار ذیل می باشد:<br>۱-عدم ثبت نام در سامانه سجام<br>۲-شماره حساب بانکی معرفی شده در سامانه سجام قابل واریز نمی باشد.<br>۳-سهام وثیقه ای که عواید آن نزد وثیقه گیر دروثیقه می باشد.<br>۴-فوت سهامدار عدم انحصار وراثت توسط وراث<br>۵-مسدود بودن کد سهامداری به دستور مراجع قضایی |
| ۱۴۰۲ | ۵,۶۰۰,۰۰۰ | ۵,۶۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۴,۰۷۹,۳۷۸ | ۵,۴۵۸,۷۸۸ | |
| ۱۴۰۱ | ۳,۵۶۴,۰۸۰ | ۳,۵۶۴,۰۸۰ | ۱۰۰% | ۲,۶۰۲,۸۶۶ | ۳,۴۹۱,۰۷۷ | |

## ۱۱-۲- سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| نام شرکت | درصد مالکیت | | سود خالص | سود عملیاتی | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره | سود سهام مصوب مجمع | نام حسابرس شرکت | نماینده / نمایندگان سهامدار عمده در شرکت فرعی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | گروه | شرکت اصلی | | | | | | |
| کارگزاری بانک سامان | ۰ | ۹۶.۲۵ | ۱,۲۰۲,۱۷۱ | ۱,۴۷۸,۶۲۹ | ۱۲۰,۲۱۷ | ۱۲۰,۲۱۷ | تدوین و همکاران | رضا شیرین گوهریان |
| اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۰ | ۹۹.۹۹ | ۳,۲۸۷,۱۳۹ | ۲۳۴,۰۳۴ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | تدوین و همکاران | حمید تهمتن |
| پرداخت الکترونیک سامان کیش | ۰ | ۵۷.۷۵ | ۳,۷۳۵,۷۶۶ | ۴,۸۵۸,۵۶۴ | ۷۴۱,۰۰۰ | ۷۴۱,۰۰۰ | بیات رایان | رضا شیرین گوهریان |
| صرافی سامان | ۰ | ۹۶.۴۶ | ۹,۰۵۸,۲۹۰ | ۱۲,۰۶۷,۷۰۴ | ۹۰۵,۸۲۹ | ۹,۰۵۸,۲۹۰ | بیات رایان | حسین کورش پسندیده |
| پردازشگران سامان | ۰ | ۷۵ | ۳۹,۷۹۶,۹۲۷ | ۴۲,۷۱۹,۹۴۷ | ۱۱,۹۳۹,۰۷۸ | ۱۱,۹۳۴,۰۰۰ | بیات رایان | ولی ضرابیه |
| گسترش خدمات آتیه اندیشان سپهر شرق | ۹۹ | ۰ | ۴,۵۹۴,۳۰۱ | ۶,۵۶۰,۱۹۴ | ۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | آزمون پرداز | حمید تهمتن |
| کیش سل پارس | ۸۰ | ۰ | ۱,۴۸۱,۹۱۴ | ۲,۱۸۰,۹۸۲ | ۱۴۸,۱۹۱ | ۱۴۸,۱۹۱ | حسابرسین | علی کاظمی- هومن سپهری |
| راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت | ۰ | ۹۹.۹۹ | ۵۶۰,۶۰۰ | ۷۱۹,۷۸۴ | ۵۶,۰۶۰ | ۲۲۴,۲۴۰ | بیات رایان | سمیه اسکندری قادی |
| توسعه و گسترش سرو سامان | ۸۰ | ۰ | (۲۷,۰۷۲) | (۲۸,۱۷۷) | ۰ | ۰ | بیات رایان | رضا حیدری |
| آتیه اندیشان سپهر مهر | ۱۰۰ | ۰ | ۲,۴۱۱ | (۱۳,۶۴۹) | ۲۵۶ | ۲۵۳ | بیات رایان | علی کاظمی |
| تجارت الکترونیک بهار | ۵۱ | ۰ | (۱۱,۵۳۳) | (۱۱,۴۰۳) | ۰ | ۰ | فریوران راهبرد | علی حکیم جوادی - احسان ترکمن |
| نرم افزاری تندر نور | ۹۵ | ۰ | ۱,۰۰۸,۴۸۶ | ۲,۰۳۳,۰۲۳ | ۱۰۰,۸۴۹ | ۶۰۰,۰۰۰ | بیات رایان | حسین واعظ قمصری |
| ارتباطات پیوسته ایرانیان | ۸۹.۹۹ | ۰ | ۹,۶۳۴ | (۱۰,۳۲۱) | ۹۶۳ | ۹۶۳ | فریوران راهبرد | احسان ترکمن |
| همراستا نوآوران سامان | ۱۰۰ | ۰ | (۷,۷۱۷) | (۷,۹۱۲) | ۰ | ۰ | فریوران راهبرد | رضا حیدری - احسان ترکمن |
| نرم افزاری کیان نور رایانه | ۵۱ | ۰ | ۲۴۰,۷۸۲ | ۱۰۶,۴۳۲ | ۰ | ۵۰,۰۰۰ | فریوران راهبرد | غلامحسین عرب حسن خانی |
| ابنیه نگهدار سامان | ۷ | ۶۴.۴۰ | ۱۷۳,۴۲۲ | ۱۹۸,۳۲۸ | ۰ | ۰ | بیات رایان | مریم کربلایی حسینی |
| مدیریت اموال و ابنیه سامان | ۰ | ۱۰۰ | (۵۷۹) | (۶۰۰) | ۰ | ۰ | بیات رایان | فرشته ضرابیه |
| سازه البرز تجارت هامون | ۱۰۰ | ۰ | (۵۶۸) | (۵۸۰) | ۰ | ۰ | تدوین و همکاران | فرشته ضرابیه - حمیدرضا لهراسبی |
| سامان به افزار تامین زنجیره ای | ۱۰۰ | ۰ | (۲۴,۹۸۳) | (۴۳,۴۱۸) | ۰ | ۰ | بیات رایان | رضا حیدری |
| خدمات ارزی و صرافی بانک سامان | ۰ | ۹۹.۵۴ | (۴۱,۹۱۳) | (۴۱,۹۱۶) | ۰ | ۰ | بیات رایان | حسین کوروش پسندیده |
| سیستم های مخابراتی بیس تاک | ۹۹.۹۹ | ۰ | (۱۱۲,۰۳۰) | (۱۲,۴۶۰) | ۰ | ۰ | بیات رایان | رضا حیدری |
| توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس | ۰ | ۳۰.۱۱ | ۴۲۹,۴۸۱ | ۶۶۵,۰۴۸ | ۴۲,۹۴۸ | ۱۴۹,۱۷۵ | رازدار | منصور مومنی |
| تامین سرمایه کاردان | ۱ | ۴۱.۱۵ | ۲۳,۹۸۹,۱۸۶ | ۲۳,۹۳۶,۳۱۶ | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | بیات رایان | مهدی کریاسیان |
| آژند پردازش بامن | ۳۰ | ۰ | ۲۵,۰۲۹ | (۶۷,۷۵۱) | ۵۴۶ | ۲,۵۰۳ | آزمون | سید علیرضا غفوری |
| میزبان گستر حافظ سامان | ۴۰ | ۰ | ۲۴,۲۲۴ | (۲۴,۹۱۶) | ۳,۳۳۹ | پس از برگزاری مجمع مشخص خواهد شد | هادی حساب تهران | حمید تهمتن |
| آوا سامان انرژی | ۲۵ | ۰ | (۹۷,۷۹۵) | (۷۱,۰۱۱) | ۰ | ۰ | بیات رایان | خدا رحم قاسمیان یادگاری |

# بخش سوم

## اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک

- ✓ وضعیت معاملات و قیمت سهام
- ✓ بازارگردانی

## ۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام:

به‌موجب اطلاعیه شماره ۸۵۱-۹۰۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ شرکت فرابورس ایران، پس از احراز تمامی شرایط پذیرش، بانک سامان از تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ به عنوان چهل و نهمین نماد معاملاتی (بیست و نهمین شرکت در بازار اول)، در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران با نماد معاملاتی «سامان» در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری درج شد و اولین بار در این تاریخ معامله سهام این شرکت صورت پذیرفت. همچنین در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ براساس‌نامه شماره ۹۱/۰۳/۳۰۳۵ شرکت فرابورس ایران نام بانک سامان با همان نماد معاملاتی به فهرست نرخ‌های بازار پایه بورس ایران منتقل شد.

لازم به ذکر است، سهام بانک سامان از مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در بازار اول فرابورس پذیرفته و معامله شده است.

**وضعیت سهام بانک طی ۳سال اخیر به شرح زیر بوده است :**

| سال مالی منتهی به | تعداد سهام معامله شده | ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال) | تعدادروزهای باز بودن نماد | تعدادروزهایی که نماد معامله شده | درصد شناوری | پایان سال مالی | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | ارزش بازار (میلیون ریال) | قیمت پایانی (ریال) | سرمایه ( میلیون ریال) |
| ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳۱,۹۸۹,۱۳۷,۲۱۸ | ۸۴,۹۶۶,۸۸۵ | ۲۰۶ | ۲۰۶ | ۶۳.۴۷ | ۴۹۹,۹۱۲,۰۰۰ | ۳,۱۶۴ | ۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۹,۶۳۷,۲۲۳,۳۲۴ | ۵۸,۵۶۳,۰۰۰ | ۲۳۶ | ۲۳۶ | ۶۶.۴۲ | ۱۹۱,۴۰۰,۰۰۰ | ۱,۷۴۰ | ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۰,۷۲۴,۰۵۵,۸۴۴ | ۳۴,۵۷۲,۵۸۰ | ۲۰۹ | ۲۰۹ | ۶۹.۸۰ | ۱۵۳,۶۰۰,۰۰۰ | ۱,۹۲۰ | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ |

## ۲-۳- بازارگردانی:

بانک سامان در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام خود با صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس نموده است. این قرارداد از زمان انعقاد تاکنون تمدید و تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۱۰ اعتبار دارد.

| ردیف | عنوان | پارامتر |
|---|---|---|
| ۱ | نام بازارگردان | صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس |
| ۲ | آغاز دوره بازارگردانی | ۱۴۰۴/۰۲/۲۲ |
| ۳ | پایان دوره بازارگردانی | ۱۴۰۵/۰۲/۲۲ |
| ۴ | منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال) | ۷,۰۱۹,۵۸۲ |
| ۵ | منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال) | ۳,۸۰۷,۷۵۵ |
| ۵ | مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال) | ۱۱,۰۲۱,۵۰۰ |
| ۶ | مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال) | ۶,۶۵۳,۷۵۱ |
| ۷ | سود و زیان بازارگردانی (میلیون ریال) | ۸,۷۰۴,۴۸۴ |
| ۸ | تعداد سهام خریداری شده | ۴,۰۹۰,۶۴۷,۶۳۹ |
| ۹ | تعداد سهام فروخته شده | ۲,۵۵۸,۹۳۹,۱۱۴ |
| ۱۰ | مانده سهام بانک سامان نزد بازارگردان ( متعلق به بانک ) | ۵,۰۳۶,۵۹۸,۵۲۲ |

# بخش چهارم

## حاکمیت شرکتی

- ✓ نظام راهبری بانک
- ✓ اطلاعات مربوط به کمیته عالی حسابرسی، کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات و کمیته عالی ریسک
- ✓ اصول حاکمیت شرکتی
- ✓ گزارش پایداری شرکتی
- ✓ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
- ✓ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
- ✓ تشریح برنامه های راهبردی

## ۱-٤- نظام راهبری بانک:

### ۱-جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات/ مدارک حرفه ای | زمینه های سوابق کاری | تاریخ انتصاب | میزان مالکیت در سهام بانک | عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها | عضویت قبلی در هیئت مدیره سایر شرکت ها در۵ سال اخیر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| احمد مجتهد | رئیس هیئت‌مدیره | دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا آمریکا | رئیس هیئت مدیره بانک سامان برای ۳ دوره متوالی<br>نایب رئیس هیئت مدیره بانک سامان<br>رئیس هیئت مدیره شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان<br>معاون طرح و توسعه بانک سامان<br>رئیس هیئت مدیره شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان<br>مشاور ریاست بانک مرکزی ج.ا.ا<br>مشاور وزیر امور اقتصاد و دارایی<br>رئیس پژوهشکده پولی و بانکیMBRA.<br>استاد تمام دانشگاه علامه طباطبائی تهران | ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ | ۷۹,۹۷۰,۴۴۸ | خیر | عضو هیئت مدیره شرکتهای تامین آتیه کارکنان سامان-بیمه سامان-ارتباط ماهواره ای سامان-انجمن علمی پول و بانک ایران |
| حسین قضاوی | نائب رئیس هیئت‌مدیره | دکتری مدیریت استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی | نایب رئیس هیئت مدیره بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصاد و دارایی<br>قائم مقام بانک مرکزی ج.ا.ا<br>معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا<br>عضو هیئت مدیره بانک توسعه صادرات<br>رئیس هیئت امنای صندوق بازنشستگی و ... کارکنان بانکها<br>مدیر عامل بانک اکو در کشور ترکیه | ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ | ۱۵,۹۶۴,۷۶۲ | خیر | عضو هیئت مدیره شرکت پتروشیمی خارک |
| محمدعلی خادمی سیدبنادک | عضو هیئت‌مدیره | کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره بانک شهر<br>عضو هیئت عامل بانک شهر<br>معاون مدیر عامل بانک ملت<br>رئیس شعبه درجه یک بانک ملت | ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ | ۴,۹۱۴,۶۱۸ | خیر | عضو هیئت مدیره شرکتهای بهناد بنا-مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق |
| قاسم سرخوش | عضو هیئت‌مدیره | دکتری مدیریت کسب و کار DBA از گرونوبل فرانسه | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>مدیر حسابرسی داخلی بانک سامان<br>مدیر سرمایه گذاری بانک سامان<br>مدیر تامین مالی و خزانه داری بانک سامان<br>معاون مدیریت مالی بانک سامان<br>رئیس دایره حسابداری بانک سامان | ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ | ۹۳,۱۸۴,۰۱۰ | خیر | عضو هیئت مدیره کارگزاری سامان |
| داود سوری | عضو هیئت‌مدیره | دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>مدیر آکادمی بانک سامان<br>عضو کمیته های عالی بانک سامان<br>مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی موسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران<br>عضو هیئت علمی دانشگاه صنعتی شریف تهران<br>عضو هیئت علمی موسسه عالی پژوهش در برنامه‌ریزی و مدیریت | ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ | ۶۶,۹۰۰,۹۸۵ | خیر | عضو هیئت مدیره شرکتهای کارگزاری سامان-موسسه آگاهی کار و دانش مینای سامان- گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان |

## ۲-اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و کمیته های تخصصی و همچنین حضور اعضای هیئت مدیره در جلسات:

| جدول مربوط تعداد جلسات برگزار شده هیئت مدیره و جلسات کمیته های تخصصی هیئت مدیره | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | دفعات حضور در جلسات | | | |
| نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی) | سمت | هیئت مدیره | کمیته عالی حسابرسی | کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات | سایر کمیته ها |
| احمد مجتهد | رئیس هیئت مدیره | ۷۵ | ۱۲ | ۵ | ۱۹ |
| حسین قضاوی | نائب رئیس هیئت مدیره | ۸۶ | ۱۱ | ۰ | ۰ |
| داود سوری | عضو هیئت مدیره | ۶۶ | ۰ | ۵ | ۳۲ |
| قاسم سرخوش | عضو هیئت مدیره | ۸۶ | ۱۱ | ۰ | ۲۱ |
| محمد علی خادمی سیدبنادک | عضو هیئت مدیره | ۷۲ | ۰ | ۳ | ۰ |
| | | | | | |
| تعداد جلسات هیئت مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | ۸۷ | جلسه می باشد. | | |
| تعداد جلسات کمیته عالی حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | ۱۳ | جلسه می باشد. | | |
| تعداد جلسات کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | ۵ | جلسه می باشد. | | |
| تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیئت مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | ۳۵ | جلسه می باشد. | | |

## ۳-اطلاعات مربوط به مدیران ارشد بانک شامل:

| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات/ مدارک حرفه ای | سوابق مهم اجرایی در بانک و غیره | میزان مالکیت در سهام بانک |
|---|---|---|---|---|
| علیرضا معرفت | مدیرعامل | دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه | مدیرعامل بانک سامان<br>قائم مقام مدیر عامل بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره شرکت صرافی سامان<br>معاون اعتباری بانک سامان<br>مدیر بانکداری شرکتی بانک سامان<br>رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان<br>معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی<br>معاون شعبه در بانک سامان | ۱۰۷,۸۴۹,۱۰۴ |
| حمید تهمتن | قائم مقام مدیرعامل | کارشناسی ارشد حقوق دانشگاه تهران | قائم مقام مدیرعامل<br>معاون حقوقی و وصول مطالبات بانک سامان<br>مدیر حقوقی بانک سامان | ۲۸,۴۹۶,۲۹۰ |
| منصور مؤمنی | معاون بانکی و بازاریابی | لیسانس دبیری شیمی از مدرسه عالي علوم اراک | معاون بانکی و بازاریابی بانک سامان<br>رئیس شعبه بانکداری الکترونیک<br>معاون مدیر بانکداري خرد بانک سامان<br>معاون مدیر روابط عمومي و توسعه مشتریان<br>مدیر روابط عمومي و صداي مشتریان | ۳۹,۱۰۵,۸۷۳ |
| فرشته ضرابیه | معاون توسعه و زیرساخت | دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس | معاون توسعه و زیرساخت بانک سامان<br>مدیر سرمایه انساني بانک سامان<br>مدیر روابط عمومي و توسعه مشتریان بانک سامان<br>رئیس اداره روابط عمومی<br>معاون اداره روابط عمومی | ۲,۲۹۲,۱۲۳,۹۲۷ |
| رضا شیرین گوهریان | معاون اعتباری | دکتری مدیریت کسب و کار دانشگاه گرنوبل فرانسه | معاون اعتباري بانک سامان<br>مدیر اعتبارات خرد و صنفي بانک سامان<br>سرپرست مدیر اعتبارات خرد و صنفي<br>معاون مدیر اعتبارات خرد و صنفي<br>رئیس اداره کارشناسي و بررسي طرح‌ها<br>معاون اداره کارشناسي و بررسي طرح‌ها<br>معاون اداره کارشناسي تسهیلات | ۵۶,۵۹۱,۶۷۷ |
| هاله حسین زاده | معاون بین الملل | کارشناسی ارشد علوم اقتصادی دانشگاه تهران | معاون بین الملل بانک سامان<br>مدیر بانکداری بین الملل بانک سامان<br>معاون معاملات و خزانه داری<br>معاون و رئیس اداره معاملات ارزی | ۳۲,۳۰۱,۹۴۷ |
| حمیدرضا لهراسبی | معاون مالی و برنامه‌ریزی | کارشناسی ارشد حسابداری دانشگاه تهران | معاون مالی و برنامه‌ریزی بانک سامان<br>مدیر حسابرسی داخلی بانک سامان<br>معاون مدیر حسابداری مدیریت<br>رئیس اداره صورت های مالی | ۲۴,۷۱۲,۷۲۶ |

## ۲-٤- اطلاعات مربوط به کمیته‌های عالی حسابرسی، کمیته عالی سرمایه‌انسانی و انتصابات و کمیته عالی ریسک:

| | نام و نام خانوادگی | سمت در کمیته | سمت در بانک | تحصیلات/ مدارک حرفه ای | تاریخ عضویت در کمیته | دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی ۱۴۰۴ | خلاصه سوابق |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| کمیته عالی حسابرسی | حسین قضاوی | رئیس کمیته | نائب رئیس هیئت مدیره | دکتری مدیریت استراتژیک از دانشگاه عالی دفاع ملی | ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ | ۱۳ | نایب رئیس هیئت مدیره بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصاد و دارایی<br>قائم مقام بانک مرکزی ج.ا.ا<br>معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا<br>عضو هیئت مدیره بانک توسعه صادرات<br>رئیس هیئت امنای صندوق بازنشستگی و ... کارکنان بانک‌ها<br>مدیر عامل بانک اکو در کشور ترکیه |
| | حمیدرضا فیالی | عضو کمیته | عضو کمیته عالی حسابرسی | دکتری حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی | ۱۴۰۱/۰۴/۰۸ | ۱۳ | نائب رئیس و عضو هیئت مدیره شرکت شیشه همدان<br>عضو هیئت مدیره شرکت انرژی گستر جم<br>معاون مالی و اقتصادی و امور شرکتها گروه سرمایه گذاری لوتوس مهر ایرانیان<br>معاون مالی و اقتصادی فروشگاه زنجیره ای رفاه<br>معاون مالی و اقتصادی شرکت سرمایه گذاری خوارزمی<br>معاون مالی و اداری گروه کالسیمین<br>معاون مالی و اقتصادی هلدینگ صدرا گستر پردیسان (گروه غذایی محسن)<br>معاون مالی و اقتصادی شرکت توسعه برق و انرژی سپهر<br>مدیر حسابرسی داخلی شرکت خدماتی کالای شهروند<br>رئیس حسابداری صنعتی داروسازی زاگرس فارمد<br>حسابرسی گروه بانکها در سازمان حسابرسی<br>کارشناس رسمی دادگستری و مشاور رسمی مالیاتی<br>مدرس مدعو دانشگاه تهران |
| | علی حکیم جوادی | عضو کمیته | عضو کمیته عالی حسابرسی | دکتری مهندسی صنایع از دانشگاه تربیت مدرس | ۱۴۰۴/۰۵/۱۸ | ۱۳ | معاون وزیر و رئیس سازمان فناوری اطلاعات<br>دبیر شورای عالی فناوری اطلاعات کشور<br>رئیس سازمان نظام صنفی کشور<br>عضو هیئت مدیره هلدینگ تفتا<br>عضو هیئت مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش<br>رئیس هیئت مدیره سازمان نظام صنفی استان تهران<br>رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل هلدینگ صاد بانک صادرات<br>رئیس هیئت مدیره شرکت حامی عدالت الکترونیک<br>رئیس هیئت مدیره گروه گسترش الکترونیک سینا<br>رئیس هیئت مدیره ایرانیان نت<br>رئیس هیئت مدیره مدیرگروه فن آوا<br>مدیرعامل گروه فن آوری هوشمند بهسازان |

| | نام و نام خانوادگی | سمت در کمیته | سمت در بانک | تحصیلات/ مدارک حرفه ای | تاریخ عضویت در کمیته | دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی ۱۴۰۴ | خلاصه سوابق |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات | ولی ضرابیه | رییس کمیته | عضو علی البدل هیئت مدیره | کارشناسی ارشد تامین مالی از دانشکده Cass Business school of London و کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی از دانشکده Manchester bussiness school | ۱۳۹۸/۰۵/۱۵ | ۵ | عضو علی البدل هیئت مدیره بانک سامان<br>رئیس هیئت مدیره بانک سامان<br>مدیر عامل بانک سامان<br>عضو هیئت عامل بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش<br>رئیس هیئت مدیره شرکت پردازشگران سامان<br>نایب رئیس هیئت مدیره شرکت تامین سرمایه کاردان<br>رئیس هیئت مدیره شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان<br>رئیس هیئت مدیره کارگزاری بانک سامان |
| | محمدعلی خادمی سیدبنادک | عضو کمیته | عضو هیئت مدیره | کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی | ۱۴۰۰/۰۵/۰۱ | ۳ | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره بانک شهر<br>عضو هیئت عامل بانک شهر<br>معاون مدیر عامل بانک ملت<br>رئیس شعبه درجه یک بانک ملت |
| | داود سوری | عضو کمیته | عضو هیئت‌مدیره | دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ | ۵ | عضو هیئت مدیره شرکتهای کارگزاری سامان-موسسه آگاهی کار و دانش مینای سامان- گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان |
| | علیرضا معرفت | عضو کمیته | مدیرعامل | دکتری مدیریت از دانشگاه لیون فرانسه | ۱۳۹۷/۱۰/۱۹ | ۵ | مدیرعامل بانک سامان<br>قائم مقام مدیر عامل بانک سامان<br>عضو هیئت مدیره شرکت صرافی سامان<br>معاون اعتباری بانک سامان<br>مدیر بانکداری شرکتی بانک سامان<br>رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان<br>معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی<br>معاون شعبه در بانک سامان |
| | فرشته ضرابیه | عضو کمیته | معاون توسعه و زیرساخت | دکتری علوم مدیریت از دانشگاه نانتر پاریس | ۱۴۰۰/۰۹/۰۱ | ۵ | معاون توسعه و زیرساخت<br>مدیر سرمایه انسانی<br>مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان<br>رئیس اداره روابط عمومی<br>معاون اداره روابط عمومی |

| | نام و نام خانوادگی | سمت درکمیته | سمت دربانک | تحصیلات/ مدارک حرفه ای | تاریخ عضویت درکمیته | دفعات حضور درجلسات کمیته درسال مالی ۱۴۰۴ | خلاصه سوابق |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| کمیته عالی ریسک | داود سوری | رئیس کمیته | عضو هیئت مدیره | دکتری تخصصی اقتصاد از دانشگاه ویرجینیای آمریکا | ۱۴۰۱/۰۱/۲۷ | ۱۱ | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>مدیر اکادمی بانک سامان<br>عضو کمیته های بانک سامان<br>مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی موسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران<br>عضو هیئت علمی دانشگاه صنعتی شریف تهران<br>عضو هیئت علمی موسسه عالی پژوهش دربرنامه‌ریزی و مدیریت |
| | قاسم سرخوش | عضو کمیته | عضو هیئت‌مدیره | دکتری مدیریت کسب و کار DBA از گرونوبل فرانسه | ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ | ۱۱ | عضو هیئت مدیره بانک سامان<br>مدیر حسابرسی داخلی بانک سامان<br>مدیر سرمایه گذاری بانک سامان<br>مدیر تامین مالی و خزانه داری بانک سامان<br>معاون مدیریت مالی بانک سامان<br>رئیس دایره حسابداری بانک سامان |
| | حمید تهرانفر | عضو کمیته | عضو علی البدل هیئت مدیره | کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی از موسسه عالی بانکداری ایران | ۱۴۰۱/۰۸/۰۸ | ۱۱ | عضو هیئت مدیره و مدیرعامل بانک کارآفرین<br>قائم مقام مدیرعامل بانک صادرات<br>معاون نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا<br>معاون اعتبارات بانک اقتصادنوین<br>مدیر بازرسی بانک اقتصادنوین<br>مدیرکل نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا<br>مدیر اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا<br>بازرس و رئیس گروه حسابداری بانک مرکزی ج.ا.ا |
| | سید احمد طاهری بهبهانی | عضو کمیته | عضو کمیته ریسک | کارشناسی زبان خارجی انگلیسی از دانشگاه شیراز | ۱۴۰۱/۰۸/۲۱ | ۱۰ | مدیر عامل سابق بانک<br>رئیس کمیسیون بانکداری بین الملل<br>عضو کمیسیون عالی اجرایی<br>عضو کمیسیون بانکداری کلان<br>عضو کمیته منابع و مصارف<br>عضو کمیسیون دارایی و بدهی<br>رئیس کمیسیون اعتبارات شرکتی<br>مشاورهیات مدیره و ناظر بر امور بین الملل و شعبه خرج ازکشور<br>عضو کمیسیون عالی سرمایه انسانی<br>ناظر بر کمیته دارائی ها و بدهی ها<br>عضو کمیته تطبیق و جرایم مالی<br>کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان<br>عضو کمیته بانکداری بین الملل و عضو هیات امنای موسسه تامین آتیه کارکنان بانک سامان<br>عضو کمیته عالی ریسک<br>عضو کمیته عالی تطبیق گروه مالی سامان |
| | مهرداد سپهوند | عضو کمیته | عضو کمیته ریسک | دکتری اقتصاد از دانشگاه ناتینگهام انگلستان | ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۱۱ | عضو کمیته عالی ریسک |

### ۱-۲-۴-اقدامات و تصمیمات کمیته های عالی ریسک و سرمایه انسانی و انتصابات در سال مالی گذشته:

خلاصه مهمترین اقدامات و تصمیمات **کمیته عالی ریسک** در سال مالی ۱۴۰۴ به شرح زیر بوده است:

- بررسی و تایید "شاخص‌های اشتهای ریسک مالی بانک سامان" و اخذ مصوبه هیئت‌مدیره،
- بررسی و تایید سند "منشور (شیوه‌نامه) کمیته عالی ریسک بانک سامان" و اخذ مصوبه هیئت مدیره،
- بررسی و تایید سند "بیانیه ریسک‌پذیری بانک سامان" و اخذ مصوبه هیئت مدیره،
- تایید "طرح توسعه مدیریت ریسک بانک سامان" و ارجاع آن به هیئت عامل جهت بررسی،
- تاکید بر لزوم اتخاذ یک رویکرد منسجم ریسک محور در فرآیندهای تصمیم‌گیری اصلی بانک،
- تاکید بر لزوم استفاده از ظرفیت‌های هوش مصنوعی در شناسایی و ارزیابی ریسکهای عملیاتی فرآیندهای بانک،
- تاکید بر لزوم حضور موثر و فعال مدیریت ریسک در تدوین برنامه تداوم کسب و کار بانک،
- تاکید بر ارائه گزارشات آینده نگر از risk eventها و تاثیرات آنها توسط کمیته های فرعی ریسک به کمیته عالی ریسک،
- پایش مستمر سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک در مقاطع گزارش‌دهی فصلی،
- پایش مستمر مقادیر و روند شاخصهای اشتهای ریسک‌های مالی مصوب هیئت مدیره،
- پایش مستمر کیفیت مشتریان اعتباری و وضعیت مطالبات غیر جاری از طریق گزارشات ماهانه ریسک اعتباری،
- پایش مستمر ترکیب وثایق مشتریان و نرخ پوشش وثایق به تفکیک انواع مشتریان از طریق گزارشات ماهانه ریسک اعتباری،
- پایش مستمر تمرکز مبلغی و بخشی تسهیلات جاری و غیر جاری از طریق گزارشات ماهانه ریسک اعتباری،
- پایش مستمر بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک مشتریان از طریق شاخص RORAC[۷] در سامانه CLV[۸]،
- پایش مستمر نسبتهای نقدینگی (نسبت LCR[۹] و نسبت NSFR[۱۰]) از طریق گزارشات ماهانه ریسک نقدینگی و بازار،
- پایش مستمر وضعیت منابع بانک (سپرده ها) از طریق گزارشات ماهانه ریسک نقدینگی و بازار،
- پایش مستمر وضعیت ریسک نرخ ارز بانک از طریق گزارشات ماهانه ریسک نقدینگی و بازار،
- پایش مستمر وضعیت ریسک پرتفوی سرمایه گذاری بانک از طریق گزارشات ماهانه ریسک نقدینگی و بازار،
- نظارت بر پیشرفت کار پروژه ریسک عملیاتی از طریق گزارشات ماهانه ریسک عملیاتی، و
- نظارت بر پیشرفت کار پروژه ریسک فناوری اطلاعات از طریق گزارشات ماهانه ریسک عملیاتی.

[۷] Return on Risk-Adjusted Capital
[۸] Customer Lifetime Value
[۹] Liquidity Coverage Ratio
[۱۰] Net Stable Funding Ratio

خلاصه مهمترین اقدامات و تصمیمات **کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات** در سال مالی ۱۴۰۴ به شرح زیر بوده است:

| ردیف | دستور جلسه | تصمیمات اتخاذ شده |
|---|---|---|
| ۱ | نظام جبران خدمات ۱۴۰۴ -تسهیلات کارکنان- دوره های آموزشی | بسته جبران خدمات ۱۴۰۴ مورد تصویب قرار گرفت.<br>افزایش مبلغ تسهیلات ضروری کارکنان مورد تصویب قرار گرفت.<br>دوره آموزشی فناوری های دیجیتال برای مدیران بانک مورد تایید قرار گرفت .<br>تعیین مبالغ حقوق و پاداش مدیران ارشد مشاورین و مدیران به رییس کمیته تفویض گردید. |
| ۲ | خرید سهام بانک سامان برای پرسنل از محل سهام خزانه | پیشنهاد تصویب شد. |
| ۳ | نتایج پیاده سازی نظام مدیریت استعداد<br>گزارش تفاوت مالیاتی به دلیل فعالیت در بیش از یک کارگاه<br>همسو سازی فرایندهای مدیریت منابع انسانی بانک و گروه مالی سامان<br>آخرین نتایج شاخص Engagement-eNPS<br>اقدامات انجام شده در حوزه برندینگ کارفرمایی | ادامه اقدامات پروژه مدیریت استعداد همسو با پروژه تجدید ساختار شعب<br>کنترل ماهانه مالیات کارکنان متناسب با سامانه امور مالیاتی<br>خرید پک یلدا و عید نوروز<br>اجرای پروژه های بهبود حاصل از Engagement سنجش نرخ<br>پیگیری اقدامات جایزه بین المللی Stevie<br>بسط و توسعه داشبوردمدیریتی eHRM<br>راه اندازی شرکت مشاوره مدیریت |
| ۴ | نحوه دریافت مالیات مضاعف همکاران شاغل در چند کارگاه<br>اعضای پیشنهادی برای عضویت در هیئت مدیره شرکت های گروه آیین نامه ماموریت<br>گزارش پیش بینی تورم و وضعیت سبد معیشتی خانوار در انتهای سال ۱۴۰۴ و پیش‌بینی سال ۱۴۰۵<br>تغییرات ضریب تسهیلات کارکنان مطابق آیین نامه بانک مرکزی<br>تعیین روسای کمیته های حسابرسی شرکت های گروه مالی سامان | تغییرات هزینه های آیین نامه ماموریت مورد تایید قرار گرفت<br>اعضای پیشنهادی هیات مدیره شرکت های گروه مالی سامان مورد تایید قرار گرفت<br>افزایش تسهیلات مسکن کارکنان و تغییرات ناشی از آن مورد تایید قرار گرفت.<br>. آیین نامه تسهیلات کارکنان مطابق با این تغییرات بروز رسانی گردد.<br>روسای کمیته های حسابرسی شرکتهای گروه مالی سامان تعیین شدند. |
| ۵ | ترند تعداد پرسنل<br>ترکیب سهامداری شرکت مدیریت سرمایه آوند<br>ارتقا پستی در مدیریت بین الملل<br>تغییر پیشنهادی در خصوص اثر نمرات ارزیابی عملکرد در مدیریت مسیر شغلی<br>تغییرات آیین نامه انضباط کارکنان و دستورالعمل سپاس | ترکیب سهامداری شرکت نابغه های نوآور مورد تصویب قرار گرفت<br>تغییرات پیشنهادی در خصوص اثرات نمرات ارزیابی عملکرد بر روی نظام مدیریت مسیر شغلی مورد تایید قرار گرفت<br>پرداخت کمک هزینه معیشتی تایید شد<br>آیین نامه انضباط کارکنان و دستورالعمل سپاس بدون تغییر مورد تایید قرار گرفت. |

خلاصه مهمترین اقدامات و تصمیمات **کمیته عالی حسابرسی** در سال مالی ۱۴۰۴ به شرح زیر بوده است:

کمیته عالی حسابرسی به منظور پوشش اهداف و وظایف مندرج در شناسنامه کمیته مذکور، تعداد ۱۳ جلسه در سال۱۴۰۴، برگزار نموده است، عناوین گزارشات مطرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی، تصمیمات و اقدامات صورت گرفته به شرح زیر ارائه می گردد:

➢ **اقدامات کمیته درزمینه کنترل های داخلی و مدیریت ریسک بانک و شرکت های فرعی و وابسته:**

| ردیف | عنوان گزارشات طرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی | مصوبات کمیته عالی حسابرسی و اقدامات انجام شده |
|---|---|---|
| ۱ | ممیزی فرآیندهای مرکز عملیات امنیت (SOC) ـ مدیریت فناوری اطلاعات | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>- گزارش مذکور به حضور مدیرعامل محترم، ارسال گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۲ | گزارشات فصلی کنترل های داخلی (فصل دوم، سوم و چهارم ۱۴۰۳) مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار | **به استناد مصوبه شماره ۰۵ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۳ | ممیزی فرآیندهای مرتبط با پایگاه‌های داده بانک - مدیریت فناوری اطلاعات | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ دومین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹:**<br>-چک لیست اقدامات مرتبط با انجام آزمون آمادگی(مانور) پایگاه داده، تهیه و توسط اداره حسابرسی فناوری اطلاعات، ممیزی و نتایج به کمیته عالی حسابرسی، ارائه گردد.<br>- برنامه برگزاری مانور ها، از طرف واحدهای متولی به مدیریت حسابرسی داخلی، جهت حضور نماینده این مدیریت، اطلاع رسانی گردد.<br>-گزارش مذکور جهت استحضار مدیرعامل محترم و طرح در کمیته عالی محترم امنیت و فناوری اطلاعات، ارسال گردید.<br>-صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۴ | بررسی مفاده ماده ۱۴ قانون چک (نحوه انسداد، برگشت و اعلام آن به بانک محترم مرکزی) | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ دومین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹:**<br>-گزارش به حضور مدیر عامل محترم، ارسال و در جلسه ۰۷هیئت عامل محترم به تاریخ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ بررسی و تصمیمات اتخاذ شده به شرح زیر جهت استحضار اعضا محترم هیئت مدیره، ارائه گردید:<br>- گزارشی جدید در پایان شهریور ماه در خصوص اثربخشی بهبود فرآیندها، توسط مدیریت حسابرسی داخلی به هیئت عامل محترم ارائه گردد.<br>- با همکاری مدیریت محترم حقوقی نسبت به اتخاذ راهکارهای مناسب، اقدام گردد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۵ | نتایج ارزیابی رعایت مفاد دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در موسسات اعتباری ابلاغی از سوی بانک مرکزی- سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۴ دومین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹:**<br>- طی جلسه ۱۴هیئت مدیره محترم به تاریخ۱۴۰۴/۰۳/۰۶ گزارش مذکور ،طرح و تصویب شد. بر اساس مفاد مندرج در ماده ۵۹ دستورالعمل مقرر گردید گزارش مذکور به بانک محترم مرکزی و حسابرس مستقل ارائه و در راستای رعایت مفاد بند ۴ دستورالعمل نظام انتشار اطلاعات،نسخه ای از آن در وب سایت بانک انتشار یابد. |
| ۶ | نتایج ارزیابی عملکرد کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته های فرعی آن در سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۵ دومین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۷ | گزارش جامع حسابرسی فناوری اطلاعات شرکت های فرعی و وابسته بانک | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ پنجمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۰:**<br>-طی مکاتبه ای با رئیس محترم هیئت مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش از مدیر عامل محترم شرکت مذکور به منظور ارائه آخرین نتایج حسابرسی حوزه‌های فناوری اطلاعات، شبکه و زیرساخت، نرم‌افزار، پایگاه‌داده و امنیت اطلاعات، **درششمین جلسه کمیته عالی حسابرسی بانک مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷**، دعوت به عمل آمد. مطابق با مصوبه جلسه مذکور مقرر شد در این خصوص جلسه‌ای فی مابین مدیریت حسابرسی داخلی بانک و شرکت سپ، برگزار شود. همچنین زمانبندی اقدامات نسبت به بهبود یا رفع موارد عدم انطباق با الزامات، با شدت High و |

| | | |
|---|---|---|
| | | Critical از شرکت، اخذ گردد. در این راستا جلسه ای در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۷ با شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش، برگزار گردید.<br>-نسبت به عضویت مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک و نماینده مدیریت حسابرسی داخلی در کمیسیون بانکداری دیجیتال، اقدام گردد.<br>-توصیه های مندرج در گزارش به دو بخش عمومی(مرتبط به کلیه شرکتها) و خاص هر شرکت، تفکیک شد؛ یافته هایی که در وضعیت عدم انطباق و بحرانی بوده، مشخص و مکاتباتی مبنی بر تعیین برنامه زمانبندی برای پیاده سازی توصیه ها، با شرکتها صورت پذیرفت.<br>- گزارش جهت استحضار مدیر عامل محترم بانک و برای شرکت های ذیربط،ارسال گردید.<br>-صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۸ | گزارش ممیزی فرآیندهای طراحی و توسعه سیستم های نرم افزاری_مدیریت فناوری اطلاعات | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ هفتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۵:**<br>- فهرست نرم افزارهای تولید شده در بانک (توسط اداره تولید نرم افزارها و سایر واحدها) در پیوست گزارش درج و گزارش جهت استحضار مدیر عامل محترم،ارسال گردید.<br>- در ششمین جلسه کارگروه حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت های فرعی و وابسته مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ با دعوت از مدیر محترم فناوری اطلاعات بانک، موضوع هم افزایی بانک و شرکت های فرعی در حوزه فناوری اطلاعات، بررسی شد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۹ | گزارش بررسی بهبود رویه های بانک در خصوص اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون چک بانک محترم مرکزی | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ هشتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۹:**<br>ضمن تاکید نسبت به توصیه های زیر مراتب جهت استحضار مدیر عامل محترم، ارسال گردید:<br>- به استناد مفاد بند ۷-۴- ۵ دستورالعمل روش بررسی و رفع خطاها در اجرای عملیات در سیستم های نرم افزاری و بند ۳-۴ دستورالعمل انسداد و رفع انسداد چک های جاری عهده ما، مدیریت محترم فناوری اطلاعات به منظور جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی و حفظ منافع ذینفعان چک، برای چک های با وضعیت برگشتی مسدودی، دلایل و وضعیت چک‌های مرتبط را در سامانه های سماچک، پیچک و سیستم نرم افزاری بانک (فرانگین) مطابق با موعد زمانی مندرج در دستورالعمل های مذکور (حداکثر تا پایان هر روز کاری)، اصلاح نماید.<br>- مدیریت محترم فناوری اطلاعات، نتیجه اقدامات صورت گرفته در خصوص چک های فوق الاشاره را در مقاطع زمانی مشخص به مدیریت های جذب و فروش و تطبیق و مبارزه با پولشویی، اعلام نماید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۰ | گزارش ایجاد بایگانی الکترونیک جهت مستندات حوزه حاکمیت شرکتی با استفاده از نرم افزار Open Km | **به استناد مصوبه شماره ۰۴ دهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۴:**<br>- موضوع به منظور بررسی فنی به کمیته عالی امنیت و فناوری اطلاعات، ارسال گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۱ | گزارش ممیزی نرم افزار یوبانک_مدیریت فناوری اطلاعات | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>- مراتب جهت استحضار مدیرعامل محترم با درج تاکید کمیته عالی حسابرسی نسبت به تسریع در رفع یافته‌های مندرج در گزارش، ارسال شد.<br>-ریسک‌های مندرج در گزارش توسط جناب آقای حکیم جوادی (عضو مستقل محترم کمیته) با مدیر محترم فناوری اطلاعات، مطرح گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۲ | گزارشات فصلی کنترل های داخلی (فصل اول، فصل دوم و فصل سوم سال ۱۴۰۴) مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار | **به استناد مصوبه شماره ۰۵ دهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۴:**<br>**به استناد مصوبه شماره ۲-۰۵ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۳ | گزارش ممیزی طرح تداوم کسب وکار (BCMS) در حوزه فناوری اطلاعات بانک | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ سیزدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۴ _ پیش نویس :**<br>- گزارش مذکور جهت استحضار مدیرعامل محترم با تاکید کمیته عالی حسابرسی نسبت به اعلام نتایج پیاده سازی توصیه ها پس از شش ماه، ارسال گردد.<br>- موضوع ممیزی طرح تداوم کسب و کار (BCP ) در برنامه آتی مدیریت حسابرسی داخلی، لحاظ شود. |

## ➢ اقدامات کمیته درزمینه سلامت گزارشگری مالی:

| ردیف | عنوان گزارشات طرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی | مصوبات کمیته عالی حسابرسی و اقدامات انجام شده |
|---|---|---|
| ۱ | بررسی صورتهای مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ پنجمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۰:**<br>- رویه اقدامات حقوقی توسط شرکت محترم اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان در خصوص پرونده های ارزی رفع تعهد نشده بررسی شود.مراتب در بررسی به صورت های مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال ۱۴۰۴ پیگیری و ضمن نظارت بر اقدامات اجرایی طی هماهنگی با مدیریت های ذیربط مقرر شد نتایج در گزارش آتی مدیریت حسابرسی داخلی با موضوع سلامت گزارشگری مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال۱۴۰۴ارائه گردد.<br>- گزارش مذکور جهت استحضار معاونت محترم مالی و برنامه ریزی، ارسال گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۲ | بررسی اجمالی منابع مالی (سپرده های جاری، کوتاه مدت و بلند مدت) شرکت های فرعی و وابسته نزد بانک سامان | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ ششمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷:**<br>**به استناد مصوبه شماره ۰۲ هفتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۵:**<br>- آخرین وضعیت **شرکت‌های فرعی مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت، بررسی و پیشنهادات لازم** جهت تداوم فعالیت یا اصلاح ساختار سرمایه، ارائه گردد.<br>- دستورالعمل جامع نظارت بر شرکت‌های فرعی و وابسته، مشتمل بر موارد زیر تدوین گردد:<br>۱,۱-پیشنهاد انتصاب و برکناری اعضای هیئت مدیره، کمیته های تخصصی و مدیرعامل توسط کمیته عالی سرمایه انسانی و انتصابات بانک (رعایت مفاد بند ۶ شناسنامه کمیته مذکور)<br>۱,۲-رویه پیشنهاد حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی البدل به شرکتهای فرعی<br>۱,۳-زمان، نحوه برگزاری و ترکیب هیئت رئیسه مجامع.<br>۱,۴- تعیین رئوس موضوعات قابل طرح در مجامع از جمله:<br>- حدود تقسیم سود سهام متناسب با بودجه سالانه بانک و شرکت ها، حجم عملیات، سودآوری و شرایط نقدینگی شرکت‌ها،<br>- حدود پاداش و حق حضور اعضای هیئت مدیره و کمیته های تخصصی هیئت مدیره،<br>- انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی البدل و درج مبلغ قرارداد با موسسات مذکور در صورتجلسه مجمع.<br>- درج بندهای با اهمیت گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در مشروح مذاکرات مجمع عمومی عادی/فوق العاده سالیانه و تعیین مهلت زمانی برای رفع آنها. |
| ۳ | بررسی تصمیمات مندرج در صورتخلاصه مجامع شرکت های فرعی و وابسته | - طی مصوبه هیئت مدیره محترم به تاریخ۱۴۰۴/۰۸/۲۷، مقرر گردید مدیریت محترم سرمایه گذاری دستورالعمل جامع نظارت بر شرکت های فرعی و وابسته را با همکاری مدیریت بهبود و کیفیت، تدوین و هر شش ماه یکبار گزارش در خصوص موارد مندرج به هیئت مدیره محترم ارائه نماید. |
| ۴ | گزارش ارزیابی عملکرد و اثربخشی کمیته‌های حاکمیت شرکتی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و شرکت‌های فرعی | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ هشتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۹:**<br>- به شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان کیش و نرم افزاری تندرنور در خصوص انطباق ترکیب اعضا، پوشش اهداف و وظایف مندرج در منشورهای مصوب کمیته های حاکمیت شرکتی و ارائه صورتجلسات کمیته ها به هیئت مدیره محترم شرکت های مذکور، توصیه مقتضی صورت پذیرفت.<br>- تصمیمات اخذشده در خصوص تداوم فعالیت شرکت های همراستا نوآوران سامان و تجارت الکترونیک باران زندگی از شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش، استعلام گردید.<br>-گزارش مذکور برای رئیس هیئت مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و مدیر عامل محترم بانک، ارسال گردید.<br>-گزارش در جلسه ۶۲هیئت مدیره بانک به تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۸، مطرح و مقرر گردید گزارش تکمیلی در خصوص وضعیت سودآوری گروه سپ توسط مدیرعامل محترم بانک و آخرین وضعیت پیاده سازی پروژه های استراتژیک توسط مدیریت حسابرسی، تهیه و گزارش جهت مدیرعامل محترم شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش، ارسال گردد. گزارش مذکور طی نامه مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۶ به مدیرعامل محترم شرکت، ارسال شد. |
| ۵ | گزارش بررسی آثار پیاده سازی استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان بر درآمدهای عملیاتی و سایر سرفصل های مرتبط در بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>-هماهنگی لازم با آکادمی محترم سامان به منظور برگزاری دوره آموزشی برای مدیریت‌های مرتبط در بانک و شرکت های فرعی و وابسته بانک، صورت پذیرد.<br>- نتایج برگزاری دوره آموزشی (آثار پیاده سازی استاندارد ۴۳ بر صورت های مالی بانک و شرکت های فرعی و وابسته)، در جلسات آتی کمیته عالی حسابرسی، ارائه گردد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |

| ردیف | عنوان گزارشات طرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی | مصوبات کمیته عالی حسابرسی و اقدامات انجام شده |
|---|---|---|
| ۶ | گزارش ارزیابی عملکرد و اثربخشی کمیته‌های حاکمیت شرکتی شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و شرکت‌های فرعی آن | **به استناد مصوبه شماره ۰۴ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>- گزارش جهت استحضار مدیرعامل محترم شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان، ارسال شد.<br>-به منظور حصول اطمینان نسبت به اجرای کامل و به موقع مفاد مندرج در قرارداد فروش کارخانه ذوب آهن واقع در شهر عجب شیر، مراتب توسط مدیریت حسابرسی داخلی، در جریان بررسی می باشد.<br>- گزارشی در خصوص جزئیات سرمایه گذاری بانک در شرکت سرمایه گذاری ساختمانی ایرانیان فن آور پارس و آخرین وضعیت آن از سوی شرکت محترم اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان، تهیه و با حضور مدیرعامل محترم شرکت مذکور، در جلسات آتی کمیته، ارائه خواهد شد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۷ | گزارش بررسی صورتهای مالی بانک-دوره شش ماهه منتهی به۳۱ شهریور | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ سیزدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۴ ـ پیش نویس :**<br>گزارش مذکور جهت استحضار مدیرعامل محترم با تاکید کمیته عالی حسابرسی نسبت به موضوع زیر، ارسال گردد:<br>"در خصوص املاکی که سرقفلی آنها خریداری شده و قرارداد اجاره مالکانه تمدید نشده، به منظور پوشش ریسک فسخ سرقفلی، تخلیه ملک یا دریافت خسارت از بانک، اقدام مقتضی از سوی مدیریت های محترم حقوقی و پشتیبانی جهت سپرده گذاری مبالغ اجرت المثل مربوط به اجاره نزد دفتر اسناد رسمی یا حساب معرفی شده از سوی سازمان قوه قضاییه (دادگستری)، صورت پذیرد". |

## ➢ اقدامات کمیته درزمینه ارتباط با حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل:

نشست با حضور نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در جلسات ۳ و ۹ کمیته عالی حسابرسی به تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۳/۱۰و ۱۴۰۴/۰۸/۱۰ برگزار گردید. ضمن بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، اطمینان حاصل شد که حسابرسان در انجام ماموریت خود با مشکل و مانعی درخصوص استقلال عمل ایشان در رسیدگی‌ها،دسترسی به مسئولان مربوطه، پرونده‌ها، مدارک و مستندات، مواجه نبوده اند.

## ➢ اقدامات کمیته درزمینه اثربخشی حسابرسی داخلی:

| ردیف | گزارشات طرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی | مصوبات کمیته عالی حسابرسی و اقدامات انجام شده |
|---|---|---|
| ۱ | ارزیابی عملکرد کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>- عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی و کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۳، تصویب و گزارش عملکرد کمیته توسط رئیس محترم کمیته برای رئیس محترم هیئت مدیره بانک، ارسال گردید.<br>- در راستای تحقق تکالیف مقرر در بند ۱ ماده ۶ منشور فعالیت حسابرسی داخلی[11] و بند ۲ ماده ۸ منشور کمیته عالی حسابرسی[12]، مبنی بر تدوین و تصویب برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی ضمن تصویب برنامه مذکور نسبت به تسریع در جذب سرمایه انسانی مکفی(دو نفر کارشناس حسابرسی داخلی و یک نفر کارشناس حسابرسی فناوری اطلاعات) تاکید شد.در بهمن ماه سال ۱۴۰۴ یک نفر کارشناس حسابرسی عملیاتی،جذب گردید.<br>- طی مصوبه هیئت مدیره محترم به تاریخ۱۴۰۴/۰۲/۱۶ برنامه پیشنهادی مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۴ تصویب و گزارشات عملکرد کمیته عالی حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳، مورد تایید قرار گرفت. |
| ۲ | برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۴ | |
| ۳ | عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳ | |
| ۴ | گزارشات فصلی ارزیابی عملکرد کمیته عالی حسابرسی -ارائه به بانک مرکزی | **به استناد مصوبه شماره ۰۵ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۵ | گزارش ارزیابی عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی ۶ ماهه ابتدای سال ۱۴۰۴ | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ هفتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۵:**<br>- در راستای تحقق مفاد بند ۱ ماده ۱۱ منشور کمیته عالی حسابرسی جهت استحضار اعضای محترم هیئت مدیره، ارائه گردید. |

[11] تدوین برنامه انعطاف پذیر سالانه حسابرسی داخلی با استفاده از روش شناسی مبتنی بر ریسک شامل هر گونه ریسک یا ملاحظات کنترلی مورد نظر مدیریت بانک و پیشنهاد آن به کمیته عالی حسابرسی جهت بررسی(قبل از تصویب هیئت مدیره)

۱۲ بررسی و ارسال برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز آن جهت تصویب به هیئت مدیره.

## ➢ اقدامات کمیته درزمینه رعایت قوانین و مقررات و الزامات:

| ردیف | عنوان گزارشات طرح شده در جلسات کمیته عالی حسابرسی | مصوبات کمیته عالی حسابرسی و اقدامات انجام شده |
|---|---|---|
| ۱ | ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم - نه ماهه سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>-فهرست مصوبات در جریان سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ (۹ ماهه) به حضور مدیر عامل محترم به منظور ارائه گزارش مرتبط با مصوبات مذکور به حضور هیئت مدیره محترم با موعد زمانی دو هفته، ارسال گردید.<br>-اقدامات لازم جهت توسعه و بهبود سامانه مدیریت جلسات با حضور معاون محترم اداره دبیرخانه، نمایندگان مدیریت های محترم بهبود و کیفیت و فناوری اطلاعات با نظارت مدیریت حسابرسی داخلی صورت گیرد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۲ | اطلاع رسانی تغییرات با اهمیت در دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار | **به استناد مصوبه شماره ۰۶ اولین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵:**<br>- مراتب به مدیریت محترم بهبود و کیفیت اعلام و پیش نویس دستورالعمل جدید، در جلسه آتی کمیته، بررسی گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۳ | نتایج ارزیابی رعایت الزامات حاکمیت شرکتی ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ـ سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ دومین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹:**<br>-مکاتبات لازم به منظور استعلام رویه و نحوه تصویب بخشنامه ها از مدیریت محترم بهبود و کیفیت و مواردی که لازم است توسط هیئت مدیره محترم، تصویب شود، صورت پذیرفت.<br>- سند استراتژی شرکت های فرعی از دفتر مدیر عامل محترم، اخذ گردد.<br>- تغییرات با اهمیت در پیش نویس دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به استحضار اعضا رسانده شد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۴ | اطلاع رسانی تغییرات با اهمیت در پیش نویس دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار | |
| ۵ | بررسی معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳(رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار) | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ چهارمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۶:**<br>- تصویب معاملات با اشخاص وابسته در چارچوب آیین نامه معاملات بانک در مقاطع زمانی سه ماهه توسط مدیریت حسابرسی داخلی، بررسی می گردد.<br>- اظهار نظر کمیته عالی حسابرسی جهت درج در گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه به مدیریت محترم مالی و برنامه ریزی، ارسال گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۶ | ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم - سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ چهارمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۶:**<br>- تعداد چهار فقره مصوبه جهت اتخاذ تصمیمات لازم به حضور دبیر محترم هیئت مدیره، ارسال شد.<br>-گزارش با تاکید بر لزوم پیگیری تسویه مطالبات (مخارج ساختمانی و هزینه‌های نگهداری) از شرکای برج سامان جهت استحضار مدیر عامل محترم، ارسال گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۷ | مقایسه انواع بانکها -دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر موسسات اعتباری | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ ششمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷:**<br>- در راستای ارائه گزارش در کمیته عالی حسابرسی،صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۸ | رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی بانک مرکزی - مربوط به سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۴ ششمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۹ | گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی - آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط سه ماهه دوم سال ۱۴۰۴ | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ هشتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۸:**<br>- گزارش در راستای تحقق مفاد ماده ۱۶ آیین نامه مذکور، جهت استحضار دبیر محترم هیئت مدیره، ارسال شد.<br>-صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۰ | گزارش نتایج رتبه بندی فرابورس در خصوص بانک نسبت به رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۴۰۳ | **به استناد مصوبه شماره ۰۴ هشتمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۸:**<br>-گزارش مذکور در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۲ جهت طرح در جلسه هیئت مدیره محترم ارسال گردید.به استناد مصوبه شماره ۰۳ جلسه ۶۲ هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۸ مقرر گردید اقدامات مقتضی در خصوص رعایت مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل الزامات حاکمیت شرکتی سازمان بورس، صورت پذیرد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |

| | | |
|---|---|---|
| ۱۱ | گزارش ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم -شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ دهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۴:**<br>مراتب جهت استحضار مدیرعامل محترم با درج تاکید کمیته عالی حسابرسی نسبت به موضوع زیر ارسال شد:<br>- در فرآیند فروش و واگذاری اموال غیرمنقول بانک، در صورتیکه که نقل و انتقال قطعی سند مالکیت در بازه زمانی پیش بینی شده در مبایعه نامه/قرارداد امکانپذیر نباشد، توصیه گردید سهم حداقلی ( ۵ تا ۱۰ درصد) از کل ثمن معامله منوط به نقل و انتقال سند، گردد.<br>- آخرین وضعیت اقدامات انجام شده در خصوص برخی مصوبات جهت طرح در جلسات هیئت مدیره محترم به دبیرخانه محترم هیئت مدیره، ارائه گردید.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۲ | گزارش بررسی اهم موارد مطرح در دستورالعمل نحوه تبادل اطلاعات موسسات اعتباری با بانک مرکزی | **به استناد مصوبه شماره ۰۲ و ۰۳ دهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۴:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۳ | گزارش بررسی اهم تغییرات دستورالعمل تایید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های حاکمیت شرکتی بانک مرکزی | |
| ۱۴ | گزارش اهم موضوعات مطرح شده در کارگروه پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی بانک و شرکت های فرعی و وابسته | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۵ | گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی<br>- آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (سه ماهه سوم سال ۱۴۰۴) | **به استناد مصوبه شماره ۱-۰۵ یازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۷:**<br>- گزارش برای استحضار مدیرعامل محترم بانک، ارسال شد.<br>- صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۶ | بررسی رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته مندرج در دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ـ تملیک ملک اداری خدامی از شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش | **به استناد مصوبه شماره ۰۱ دوازدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹:**<br>- در راستای ارائه گزارش در جلسه کمیته عالی حسابرسی، صورتجلسه مذکور در جلسه هیئت مدیره محترم، طرح و به استحضار ایشان رسانده شد. |
| ۱۷ | گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی بانک مرکزی - دوره شش ماهه ۱۴۰۴ | **به استناد مصوبه شماره ۰۳ سیزدهمین جلسه کمیته عالی حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۴ ـ پیش نویس :**<br>- در راستای ارائه گزارش در کمیته عالی حسابرسی مقرر شد گزارش مذکور جهت استحضار مدیرعامل محترم، ارسال گردد. |

**➤اظهار نظر کمیته عالی حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته:**

بانک سامان
Saman Bank

شماره ۱۴۰۵-۱۲۵-۶۱
تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۱۲
پیوست هشت صفحه

**هیئت مدیره محترم بانک سامان**

با سلام و احترام ،

به استحضار می رساند در راستای الزامات مندرج در تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر اظهار نظر کمیته عالی حسابرسی نسبت به معاملات با اشخاص وابسته با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم (اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی و استاندارد حسابداری شماره ۱۲)، یادداشت مذکور در صورت های مالی منتهی به دوره مالی ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، بررسی گردید. با اتکا به مستندات ارائه شده، الزامات مذکور، رعایت شده‌است.

**اعضای کمیته عالی حسابرسی**

| | | | |
|---|---|---|---|
| حسین قضاوی<br>رئیس کمیته | حمید رضا فیالی<br>عضو مستقل | علی حکیم جوادی<br>عضو مستقل | محمد علی ریاحی نیا<br>دبیر و مدیر حسابرسی داخلی |

ادارات مرکزی، تهران، خیابان شریعتی، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵، برج سامان
کدپستی: ۱۶۶۱۷۷۴۴۱۱ | صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۵۵۶۵ | تلفن‌خانه: ۰۲۱/۷۲۴۳۰۰۰۰ | دورنگار: ۰۲۱/۳۳۳۳۰۰۰۰ | داخلی ۳۶۰۶
www.sb24.ir | info@sb24.ir

شماره ثبت: ۱۵۴۴۴۴ | شماره اقتصادی: ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | تحت نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا | عضو کانون بانک و مؤسسات اعتباری خصوصی ایران | عضو کانون بانک‌های آسیا | عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها

## ۳-٤- اصول حاکمیت شرکتی:

**با هدف کسب اطمینان از تحقق اصول حاکمیت شرکتی، هیئت‌مدیره بانک نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثربخش به‌شرح ذیل اقدام نموده است:**

| ردیف | اصول حاکمیت شرکتی | اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره |
|---|---|---|
| ۱ | **چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش** | ۱-۱- ساز و کار کنترل‌های داخلی اثربخش به منظور مدیریت نقدینگی و حصول اطمینان معقول نسبت به حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک در برابر تقلب و سوءاستفاده در چارچوب مستنداتی نظیر شناسنامه فرآیندها، شرح فعالیت‌های سازمانی، دستورالعمل‌ها و رویه‌های اجرایی داخلی یا ابلاغی از سوی مقامات ناظر، مدون و اجرایی گردیده است. اجزای استقرار یافته کنترل های داخلی مطابق با چارچوب دستورالعمل "حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در موسسات اعتباری" ابلاغی بانک مرکزی، ارتقاء و با نظارت مستمر سطح کیفی کنترل ها، ارزیابی می گردد.<br>۱-۲- اهداف بلند مدت، سالانه و شاخص های کلیدی ارزیابی عملکرد به تفکیک واحدها، تدوین و تصویب شده و با راه اندازی سامانه داخلی در مقاطع زمانی ماهانه تحقق کارایی و اثربخشی عملیات بانک، ارزیابی می‌گردد.<br>۱-۳- در راستای پیاده سازی اخلاق سازمانی، مستند "**منشوررفتار حرفه ای کارکنان بانک سامان**" تدوین و پس از تصویب به کلیه سطوح سازمانی، ابلاغ و در دسترس کارکنان قرار گرفته؛ ساز و کار الزام و اجرای مستند مذکور نیز پیاده سازی گردیده است. در خصوص موارد نقض قوانین و مقررات، مسیرهای ارتباطی مستقیم و بدون محدودیت با امکان عدم دسترسی به اطلاعات شخص گزارش دهنده برای کارکنان و مشتریان در سامانه افشاگری بانک سامان تعیین شده است. |
| ۲ | **حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن‌ها** | هیئت‌مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد بانک در فرآیند تصمیم‌گیری، منافع تمامی سهامداران اعم از سهامداران عمده و اقلیت را به‌طور یکسان مورد توجه قرار داده و دارایی‌ها و منابع بانک را در جهت حفظ و تأمین منافع تمامی ذی‌نفعان به‌صورت منصفانه به‌کار می‌گیرند. همچنین رویه های مناسب جهت رعایت یکسان حقوق سهامداران از جمله حضور و اعمال حق رای در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکاء بانک[۱۳] و پرداخت به موقع سود سهام، مدون و اجرایی گردیده است. |
| ۳ | **رعایت حقوق ذینفعان** | بانک حقوق کلیه ذی‌نفعان را در چارچوب قوانین، مقررات و مفاد قراردادهای منعقده رعایت نموده و بر اجرای صحیح آن نظارت می‌کند. سپرده‌گذاران به‌عنوان یکی از مهم‌ترین ذینفعان و از جایگاه ویژه‌ای برخوردار می باشند. در این راستا با اتخاذ تدابیر لازم نسبت به افشای به‌موقع و شفاف اطلاعات مرتبط با تعیین و پرداخت سود قطعی سپرده‌ها، انجام صحیح امور وکالتی و ایفای کامل تعهدات قراردادی در چارچوب قوانین و مقررات مربوط، اقدام می گردد. |
| ۴ | **سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی** | سرمایه‌گذاران نهادی بانک، به‌واسطه مالکیت بخش قابل‌توجهی از سهام نقش مؤثری در نظارت بر عملکرد بانک ایفا می‌کنند و از طریق افزایش شفافیت و کاهش عدم تقارن اطلاعاتی، به بهبود کارایی بازار و کاهش نوسانات بازده سهام کمک می‌نمایند.<br>چشم انداز این گروه از سرمایه‌گذاران ضمن فراهم ساختن زمینه تخصیص بهینه منابع، موجب تقویت اعتماد و افزایش انگیزه سایر مشارکت‌کنندگان در زنجیره سرمایه‌گذاری شده و به ارتقای ثبات و کارایی بازار سرمایه، یاری می‌رساند. |

۱۳- اطلاعات مورد نیاز سهامداران،در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران(کدال)، پایگاه اینترنتی بانک و سایر سامانه های مربوطه، منتشر می شود.

| ردیف | اصول حاکمیت شرکتی | اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره |
|---|---|---|
| ۵ | **افشا و شفافیت** | اطلاعات بااهمیت مشمول افشا از جمله مشخصات اعضای هیئت‌مدیره، میزان مالکیت سهام آنان، ساختار و رویه‌های حاکمیت شرکتی بانک، از طریق پایگاه اینترنتی بانک در دسترس ذی‌نفعان قرار می‌گیرد. همچنین، اطلاعات مربوط به میزان تحقق برنامه‌های راهبردی و اقدامات انجام‌شده در حوزه استقرار و توسعه نظام حاکمیت شرکتی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، افشا می‌شود.<br>افشای اطلاعات یادشده در چارچوب الزامات مقرر در «دستورالعمل افشای اطلاعات ناشران ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار» و «ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری» ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، انجام می‌شود. |
| ۶ | **مسئولیت‌پذیری هیئت‌مدیره** | ۶-۱- به منظور ارتقای اثربخشی نظام حاکمیت شرکتی در بانک، کمیته‌های عالی(**حسابرسی**، **امنیت و فناوری اطلاعات**، **مدیریت ریسک**، **سرمایه انسانی و انتصابات**، **تطبیق گروه مالی سامان**) استقرار یافته و نسبت به حصول اطمینان از شفافیت و صحت گزارشگری مالی، مدیریت مؤثر ریسک‌های بااهمیت بانک، پیشگیری از تعارض منافع، صیانت از حقوق کلیه سهامداران، تقویت اعتماد ذی‌نفعان و بهبود عملکرد مدیران اجرایی، نظارت مؤثر دارند.<br>۶-۲- به‌منظور پیگیری و نظارت بر اجرای مصوبات هیئت‌مدیره، دبیرخانه هیئت‌مدیره در ساختار سازمانی بانک ایجاد شده و مسئولیت تهیه دستور و صورت‌جلسات، ابلاغ مصوبات به مدیریت‌های ذیربط و پیگیری اقدامات مرتبط با اجرای آن‌ها را بر عهده دارد.<br>۶-۳- گزارش‌های مالی و غیرمالی بانک پیش از انتشار توسط مدیران ارشد مورد بررسی قرار گرفته و پس از تأیید هیئت‌مدیره، افشا می‌شود. همچنین در راستای نظارت مستمر بر فعالیت‌ها و اطمینان از استقرار نظام کنترل‌های داخلی اثربخش، مدیریت حسابرسی داخلی تحت نظارت مستقیم هیئت‌مدیره و کمیته عالی حسابرسی، فعالیت می‌نماید.<br>این مدیریت به‌صورت ماهانه و فصلی‌گزارش‌های مربوط به ارزیابی کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه‌های مدیریت ریسک، فرآیندهای عملیاتی و فناوری اطلاعات، سلامت گزارشگری مالی، رعایت قوانین و مقررات و همچنین رعایت الزامات و اصول حاکمیت شرکتی، اثربخشی ساختارهای مدیریتی و نظارتی، فرآیندهای کنترل داخلی و مدیریت ریسک در شرکت‌های فرعی و وابسته را به کمیته عالی حسابرسی ارائه می‌کند. نتایج بررسی‌ها و تصمیمات کمیته مذکور نیز به‌صورت مستمر به هیئت‌مدیره بانک، گزارش و منعکس می‌شود.<br>۶-۴- کلیه امور اجرایی بانک تحت راهبری هیئت‌عامل و به ریاست مدیرعامل انجام می‌شود. به‌منظور تبیین حدود اختیارات، مسئولیت‌ها و پاسخگویی ارکان اجرایی، شرح وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های هیئت‌عامل به‌صورت مدون تدوین و تصویب شده است. همچنین گزارش‌های عملکردی و مدیریتی به‌صورت مستمر، دقیق و شفاف در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد تا نظارت مؤثر بر فعالیت‌های بانک و اتخاذ تصمیمات راهبردی، تسهیل شود.<br>۶-۵- با هدف ارتقای اثربخشی و کارایی عملیات، **کمیته‌های اجرایی** تحت نظارت هیئت‌عامل، ایجاد و به‌منظور تبیین چارچوب فعالیت کمیته‌های مذکور، مستند شناسنامه مشتمل بر ترکیب اعضا، شرح وظایف، حدود اختیارات و برنامه زمان‌بندی برگزاری جلسات، تدوین و تصویب شده است.<br>۶-۶- به‌منظور نظارت موثر بر معاملات با اشخاص وابسته، کنترل مناسب تضاد منافع و منصفانه بودن معاملات مذکور اقدامات زیر در چارچوب قوانین و مقررات مربوط، انجام می‌شود:<br>۶-۶-۱- کلیه تصمیمات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته توسط هیئت‌مدیره بدون حضور مدیر ذینفع، بررسی و تصویب می‌گردد.<br>۶-۶-۲- اطلاعات و جزئیات معاملات با اشخاص وابسته در چارچوب «دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی» به‌طور کامل و شفاف، افشا می‌شود. |

| ردیف | اصول حاکمیت شرکتی | اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره |
| --- | --- | --- |
| | | ۳-۶-۶- در معاملات بااهمیت با اشخاص وابسته که موضوع آن دارایی‌های ثابت مشهود، دارایی‌های نامشهود یا سرمایه‌گذاری‌ها باشد، به‌منظور اطمینان از منصفانه بودن شرایط معامله و رعایت حقوق ذی‌نفعان از گزارش کارشناسان رسمی مراجع قانونی ذی‌صلاح، استفاده می‌شود.<br>۴-۶-۶- کمیته عالی حسابرسی در پایان سال مالی، در خصوص معاملات با اشخاص وابسته از منظر منصفانه بودن، کفایت افشا و رعایت الزامات مربوط به عدم حضور و مشارکت افراد ذی‌نفع در فرآیند تصمیم‌گیری، اظهارنظر می‌نماید. |

## ۱-۳-۴-اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

**معاملات با مدیران:**

| میلیون ریال | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نام شخص وابسته | | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات (زیر خط) | سود (زیان) ناخالص معامله | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
| اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی | عضو هیئت مدیره | عضو هیئت مدیره | ۱۶ فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱۴,۱۹۱ | ۰ | ۲,۳۰۱ | (۵۳۲) | ۳۵,۴۷۶ |
| | مدیر عامل | مدیر عامل | ۴فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۹۰۹ | (۱۲۵) | ۸,۳۰۹ |
| | عضو هیئت مدیره | عضو هیئت مدیره | ۳فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۳,۴۷۰ | (۲۵۸) | ۱۷,۲۱۵ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۳ فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۶,۴۹۳ | ۰ | ۱,۹۵۰ | (۳۵۸) | ۲۳,۸۷۱ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۲ فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۲,۵۱۵ | ۰ | ۱,۶۱۷ | (۲۴۳) | ۱۶,۱۶۹ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۹فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۳,۲۶۳ | (۳۶۸) | ۲۴,۵۳۲ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۳ فقره تسهیات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۲,۲۳۹ | (۳۳۴) | ۲۲,۲۳۶ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۶ فقره تسهیات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۶,۳۵۶ | ۰ | ۱,۸۳۸ | (۲۸۹) | ۱۹,۲۴۳ |
| خویشاوندان | خویشاوندان | خویشاوندان | ۲۴ فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱۳,۹۵۰ | ۰ | ۲,۰۳۸ | (۳۷۹) | ۲۵,۲۹۳ |

## معاملات با اشخاص وابسته:

| ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| میلیون ریال | | | | | | | | | | | |
| نام شخص وابسته | | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات ( زیر خط ) | سود ( زیان ) ناخالص معامله | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
| واحدهای تجاری فرعی | پردازشگران سامان | همگروه | ۷فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱,۷۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۶۳۰,۶۷۰ | (۵۳,۷۷۵) | ۳,۵۸۵,۰۲۳ |
| | | | ۱فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۸۶,۰۲۶,۷۹۸ | ۰ | (۸۶,۰۲۶,۷۹۸) | ۰ | ۰ |
| | | | اجاره دریافتی | خیر | ارزش منصفانه | ۳,۸۲۱ | ۰ | ۳,۸۲۱ | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۸,۹۵۰,۵۰۰ | ۰ | ۸,۹۵۰,۵۰۰ | ۰ | ۸,۹۵۰,۵۰۰ |
| | | | مشارکت درافزایش سرمایه | | ارزش سهام | ۵,۱۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ارتباطات سامان | همگروه | ۳۱فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۳,۹۷۳,۱۳۳ | ۶۲,۴۳۵ | ۰ | ۳,۶۸۸,۸۳۱ |
| | | | ۴فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱,۱۶۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۷۰,۱۲۹ | (۱۸,۷۴۸) | ۱,۲۴۹,۸۳۶ |
| | | | هزینه پیگیری ضمان | خیر | ارزش منصفانه | ۵,۶۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۶۵۵ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۲۳,۰۹۷ | ۰ | ۲۳,۰۹۷ | ۰ | ۲۳,۰۹۷ |
| | | | ۱فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۲۰۹,۵۸۰ | ۰ | (۲۰۹,۵۸۰) | ۰ | ۵,۸۶۳ |
| | آتیه اندیشان سپهر مهر | همگروه | ۲فقره قرارداد | خیر | ارزش منصفانه | ۷۶,۹۷۴ | ۰ | (۷۶,۹۷۴) | ۰ | (۱۴,۹۱۱) |
| | اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | همگروه | انعقاد قراردادهای پیگیری وصول مطالبات و .... | | ارزش منصفانه | ۱,۰۹۳,۸۷۶ | ۱۴۹,۳۶۹ | (۱,۰۹۳,۸۷۶) | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | خیر | مصوبه مجمع عمومی | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ |
| | کارگزاری بانک سامان | همگروه | ۱۴فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۳۹,۰۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۴۶۰,۶۶۸ | (۴۴,۳۳۶) | ۲,۹۵۵,۷۳۱ |
| | | | اجاره دریافتی | | ارزش منصفانه | ۸۳۲ | ۰ | ۸۳۲ | ۰ | ۸۳۲ |
| | | | سود سهام | خیر | مصوبه مجمع عمومی | ۱۴۰,۸۹۷ | ۰ | ۱۴۰,۸۹۷ | ۰ | ۱۴۰,۸۹۷ |
| | | | ۱۰فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۷۶۷,۴۴۵ | ۱۶,۲۷۵ | ۰ | ۷۲۳,۸۳۵ |
| | صرافی سامان | همگروه | ۲فقره قرارداد اجاره پرداختنی | | ارزش منصفانه | ۰ | ۱۷,۰۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | کارمزد های پرداختی | | ارزش منصفانه | ۵,۲۴۸,۲۹۴ | ۰ | (۵,۲۴۸,۲۹۴) | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | خیر | مصوبه مجمع عمومی | ۸,۷۳۷,۷۲۶ | ۰ | ۸,۷۳۷,۷۲۶ | ۰ | ۸,۷۳۷,۷۲۶ |
| | | | ۲فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۷۰,۰۹۷ | ۱ | ۰ | ۰ |
| | نرم افزاری تندرنور | همگروه | ۹فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۴,۴۷۰,۵۳۸ | ۰ | ۵۷۱,۰۴۵ | (۲۴,۰۰۹) | ۱,۶۰۰,۵۶۸ |
| | | | ۳۵فقره ضمانتنامه | خیر | | ۰ | ۲,۲۲۳,۹۳۱ | ۱۶,۱۱۲ | ۰ | ۴۶۶,۵۲۷ |
| | | | ۲فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۴۲,۲۶۱ | ۵,۸۳۳ | (۴۲,۲۶۱) | ۰ | (۵,۲۵۰) |
| | کیان نورایانه | همگروه | ۱فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۷۶) | ۱۸,۴۰۹ |
| | شرکت تجارت الکترونیک بهار | همگروه | ۳فقره ضمانتنامه | خیر | | ۰ | ۱۵,۲۵۰ | ۷۷ | ۰ | ۱۲,۸۴۳ |
| | | | ۱فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۰ | ۶,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ابنیه نگهدار سامان | همگروه | ۱فقره قرارداد | خیر | ارزش منصفانه | ۱,۰۹۴,۶۰۸ | ۰ | (۱,۰۹۴,۶۰۸) | ۰ | ۰ |
| | مدیریت اموال و ابنیه سامان | همگروه | سرمایه گذاری در سهام | خیر | ارزش سهام | ۱,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

## ادامه معاملات با اشخاص وابسته:

| میلیون ریال | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نام شخص وابسته | | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات ( زیر خط ) | سود ( زیان ) ناخالص معامله | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
| واحدهای تجاری فرعی | خدمات ارزی و صرافی بانک سامان | همگروه | ۱فقره ضمانتنامه | خیر | | ۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۲۵۰ | ۰ | ۹۰۰,۰۰۰ |
| | سیستم های مخابراتی بیس تاک | همگروه | ۱فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۲۲,۵۰۰) | ۱,۵۰۰,۰۰۰ |
| | راهکارهای مالی هوشمند سامان- موبایلت | همگروه | ۵فقره قرارداد | خیر | ارزش منصفانه | ۲۱۲,۹۳۹ | ۷۷,۶۷۹ | (۸۶,۴۲۷) | ۰ | (۹,۷۹۰) |
| | | | مشارکت درافزایش سرمایه | | ارزش سهام | ۱,۶۹۹,۹۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۲۴۵,۲۳۲ | ۰ | ۲۴۵,۲۳۲ | ۰ | ۲۲۴,۲۴۰ |
| | | | اجاره دریافتنی | | ارزش منصفانه | ۷۵,۰۸۵ | ۰ | ۷۵,۰۸۵ | ۰ | ۱۳,۶۵۲ |
| | پرداخت الکترونیک سامان کیش | همگروه | ۲۵فقره ضمانتنامه | خیر | | ۰ | ۵,۱۵۰,۰۱۶ | ۴۶,۱۵۶ | ۰ | ۲,۷۷۸,۸۷۱ |
| | | | ۱فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۲,۵۶۶,۸۲۸ | ۰ | (۲,۵۶۶,۸۲۸) | ۰ | (۲۱۳,۷۸۰) |
| | | | ۱فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۴۴۱,۸۴۰ | (۲۲,۹۶۵) | ۱,۵۳۱,۰۲۰ |
| | | | خرید ملک | | ارزش کارشناسی | ۳,۳۹۸,۳۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۳۱۳,۸۱۴ | ۰ | ۳۱۳,۸۱۴ | ۰ | ۳۱۳,۸۱۴ |
| | | | ۳فقره اجاره دریافتنی | | ارزش منصفانه | ۱۱,۴۰۰ | ۴۶,۲۸۸ | ۱۱,۴۰۰ | ۰ | ۳,۴۵۰ |
| | | | ۲فقره اجاره پرداختنی | | ارزش منصفانه | ۵۴,۷۹۲ | ۳۰,۴۳۲ | (۵۴,۷۹۲) | ۰ | ۰ |
| | کیش سل پارس | همگروه | ۹فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۹۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۷۶۹,۰۶۲ | (۲۸,۸۷۴) | ۱,۹۲۴,۹۱۳ |
| | | | ۸فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۶,۹۳۲,۱۴۸ | ۶۸۳,۷۵۲ | (۱,۵۲۴,۱۴۵) | ۰ | ۳۳,۰۷۱ |
| | | | اجاره دریافتنی | | ارزش منصفانه | ۴,۸۰۴ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۱,۲۰۰ |
| | | | فروش اموال | | ارزش بازار | ۳,۳۷۷ | ۰ | ۸۳ | ۰ | ۰ |
| | | | ۶فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۶۲,۵۸۸ | ۱,۰۶۸ | ۰ | ۵۵,۵۴۲ |
| | گسترش خدمات اتیه اندیشان سپهر شرق | همگروه | ۲۲فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۵,۵۵۶,۳۰۹ | ۰ | ۱,۰۰۲,۷۴۷ | (۳۶,۰۶۰) | ۲,۴۰۴,۰۲۵ |
| | | | اجاره دریافتنی | | ارزش منصفانه | ۵۰۰,۰۴۰ | ۰ | ۵۰۰,۰۴۰ | ۰ | ۵۰۰,۰۴۰ |
| | | | ۱فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۲۳۰,۰۰۰ | ۴,۶۵۸ | ۰ | ۲۰۷,۰۰۰ |
| اعضای هیئت مدیره و نمایندگان و مدیران ارشد اجرایی | عضو هیئت مدیره | عضو هیئت مدیره | ۱۶فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱۴,۱۹۱ | ۰ | ۲,۳۰۱ | (۵۳۲) | ۳۵,۴۷۶ |
| | مدیر عامل | مدیر عامل | ۴فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۹۰۹ | (۱۲۵) | ۸,۳۰۹ |
| | عضو هیئت مدیره | عضو هیئت مدیره | ۳فقره تسهیلات | بله | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۳,۴۷۰ | (۲۵۸) | ۱۷,۲۱۵ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۳فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۶,۴۹۳ | ۰ | ۱,۹۵۰ | (۳۵۸) | ۲۳,۸۷۱ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۲فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۲,۵۱۵ | ۰ | ۱,۶۱۷ | (۲۴۳) | ۱۶,۱۶۹ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۹فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۳,۲۶۳ | (۳۶۸) | ۲۴,۵۳۲ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۳فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۲,۲۳۹ | (۳۳۴) | ۲۲,۲۳۶ |
| | عضو هیئت عامل | عضو هیئت عامل | ۱۶فقره تسهیلات | - | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۶,۳۵۶ | ۰ | ۱,۸۳۸ | (۲۸۹) | ۱۹,۲۴۳ |
| خویشاوندان | خویشاوندان | خویشاوندان | ۲۴فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۱۳,۹۵۰ | ۰ | ۲,۰۳۸ | (۳۷۹) | ۲۵,۲۹۳ |

## ادامه معاملات با اشخاص وابسته:

| میلیون ریال | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نام شخص وابسته | | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | مبلغ تعهدات ( زیر خط ) | سود ( زیان ) ناخالص معامله | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
| واحدهای تجاری وابسته | توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس | همگروه | انعقاد قراردادهای خرید و پشتیبانی تجهیزات | | ارزش منصفانه | ۱,۰۳۰,۴۰۹ | ۲۲۱,۲۸۹ | (۷۰۲,۳۸۰) | ۰ | (۴۲,۳۸۵) |
| | | | ۱۳فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۴۹۴,۵۰۰ | ۰ | ۱۴۴,۶۹۵ | (۷,۶۴۵) | ۵۰۹,۶۷۸ |
| | | | فروش ضایعات | خیر | ارزش بازار | ۴۶,۸۶۰ | ۶۰,۰۰۰ | ۳۳,۰۰۰ | ۰ | ۰ |
| | | | مشارکت در افزایش سرمایه | | ارزش سهام | ۵۱,۱۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۷۷,۱۲۸ | ۰ | ۷۷,۱۲۸ | ۰ | ۴۵,۶۴۲ |
| | | | ۲۸فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۶,۳۱۷,۰۲۲ | ۵۰,۲۲۰ | ۰ | ۳,۳۰۳,۲۸۶ |
| | تامین سرمایه کاردان | همگروه | ۱فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۰ | ۶۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | سود سهام | خیر | مصوبه مجمع عمومی | ۲,۴۲۵,۳۷۸ | ۰ | ۲,۴۲۵,۳۷۸ | ۰ | ۲,۴۲۵,۳۷۸ |
| | | | سرمایه گذاری در سهام | | ارزش سهام | ۷,۷۲۶,۸۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | میزبان گستر حافظ سامان | همگروه | اجاره دریافتنی | خیر | ارزش منصفانه | ۰ | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | آوا سامان انرژی | همگروه | ۲فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۶,۵۶۵,۰۰۰ | ۰ | ۲۴,۸۲۱ | (۹۸,۸۴۷) | ۶,۵۸۹,۸۲۱ |
| سایر اشخاص وابسته | آفتاب تجارت | سایر | ۴۰فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۴۰۹,۴۹۸ | ۳,۶۱۲ | ۰ | ۱۶۲,۲۷۳ |
| | | | انعقاد قراردادهای پشتیبانی | خیر | ارزش منصفانه | ۳,۵۹۸,۴۳۰ | ۱۰۵,۶۸۱ | (۳,۵۹۸,۴۳۰) | ۰ | (۱۱,۳۴۲) |
| | | | سایر قراردادها | | ارزش منصفانه | ۸,۳۰۰ | ۰ | ۸,۳۰۰ | ۰ | ۰ |
| | | | ۱فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۴۴,۶۴۰ | (۲,۶۶۵) | ۱۷۷,۶۵۳ |
| | گروه بیمه سامان | سایر | بیمه نامه های منعقده (۱۷ فقره ) | | حق بیمه مصوب بیمه مرکزی | ۱,۳۸۵,۸۸۶ | ۶۴۸,۲۹۲ | (۹۱۰,۴۴۷) | ۰ | ۰ |
| | | | سایر بیمه نامه ها | | حق بیمه مصوب بیمه مرکزی | ۲۱۴,۵۰۷ | ۰ | (۲۱۴,۵۰۷) | ۰ | ۰ |
| | | | اجاره دریافتنی | | ارزش منصفانه | ۱۶,۹۲۰ | ۰ | ۱۶,۹۲۰ | ۰ | ۰ |
| | | | ۲فقره تعهدات خرید ملک | خیر | کارشناسی | ۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | ۱۴فقره تسهیلات | | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۲۳,۹۱۸,۰۴۹ | ۰ | ۱,۹۱۳,۸۲۰ | (۲۹۶,۵۰۷) | ۱۹,۷۶۷,۱۵۴ |
| | | | سود سهام | | مصوبه مجمع عمومی | ۲۱,۹۱۷ | ۰ | ۲۱,۹۱۷ | ۰ | ۱۲,۳۳۹ |
| | | | ۵۴فقره ضمانتنامه | | | ۰ | ۵,۰۰۶,۳۲۱ | ۴۳,۶۴۳ | ۰ | ۳,۲۷۵,۷۲۷ |
| | توسعه عمران بهناد بنا | سایر | اجاره دریافتنی | خیر | ارزش منصفانه | ۲۱,۰۵۰ | ۶۶,۴۹۹ | ۲۱,۰۵۰ | ۰ | ۲,۱۳۱ |
| | | | ۲۴فقره قرارداد | | ارزش منصفانه | ۷۷,۷۵۳,۰۴۸ | ۹۹,۳۰۷,۴۱۵ | (۷۵۵,۹۱۰) | ۰ | (۴۲۴,۹۰۰) |
| | پارسا نیک یوتاب | سایر | ۲فقره قرارداد | خیر | ارزش منصفانه | ۴۳۳,۸۷۷ | ۱۶۷,۹۷۱ | (۷,۵۹۸) | ۰ | (۳۵,۴۶۷) |
| | تامین آتیه کارکنان | سایرو عضو هیئت مدیره مشترک | انعقاد سه فقره قرارداد اجاره پرداختنی | بله | ارزش منصفانه | ۱۰۱,۳۹۵ | ۱۲,۹۷۹ | (۱۰۱,۳۹۵) | ۰ | ۰ |
| | کالا تجارت خلیج فارس | سایر | ۱۵فقره تسهیلات | خیر | نرخ مصوب شورای پول و اعتبار | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۱۵۴,۱۹۶) | ۴,۰۲۹,۳۳۳ |
| | | | ۱فقره ضمانتنامه ( پرداخت شده) | | | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳,۰۲۵) | ۴۶,۰۵۱ |

## ٤-٤- گزارش پایداری شرکتی:

گزارش پایداری از یک سو در خصوص نقش شرکت‌ها در توسعه پایدار در جامعه شفافیت‌سازی می‌نماید و از سوی دیگر، ابزاری برای پاسخگویی شرکت‌ها در برابر ذینفعان اعم از سهامداران، سرمایه‌گذاران، کارکنان، ناظران و تنظیم‌کنندگان بازار، جامعه مدنی، مشتریان و ... درنظر گرفته می‌شود. پایدار بودن به معنی ایجاد روابط محکم با همه ذینفعان و درنظر گرفتن موضوعات مهم مدنظر آن‌ها از جمله مسائل اجتماعی، زیست محیطی و اقتصادی می‌باشد.

بانک سامان همواره خود را متعهد به ایجاد و توسعه کسب و کار با لحاظ رشد پایدار و ایفای مسئولیت‌های اجتماعی و زیست‌محیطی می‌داند و در جهت توسعه پایدار گام‌های موثری برداشته است و به جهت چابکی و تسریع در تصمیم‌گیری‌های مهم، این تصمیم‌گیری‌ها در بالاترین سطوح مدیریتی تعریف و اجرایی می‌گردد.

### حوزه مسئولیت اجتماعی

**فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:**

۱) اعطای تسهیلات ازدواج (مبلغ ۲۲,۷۰۰,۵۰۰ میلیون ریال)و فرزندآوری (مبلغ ۷,۹۳۶,۹۳۰ میلیون ریال)

۲) کمک هزینه جراحی قلب ۳۰ کودک با مشکلات حاد قلبی، خیریه زنجیره امید

۳) کمک به ۱۱۴ دانش‌آموز بااستعداد کم‌برخوردار و بورسیه شده خیریه بنیاد کودک

۴) پرداخت اقساط تسهیلات قرض‌الحسنه خانواده‌های نیازمند با همکاری کمیته امداد امام خمینی

۵) تامین هزینه دارو و درمان بیماران تحت پوشش خیریه بهنام دهش‌پور

۶) همکاری با خیریه فرازنورشید جهت تهیه بسته‌های حمایتی نیازمندان

۷) همکاری در تکمیل و تجهیز مجتمع آموزشی سامان یزد

۸) تهیه ۵۰۰ بسته آموزشی و نوشت‌افزار اهدایی به دانش‌آموزان منطقه کبودرآهنگ

۹) تامین هزینه های تحصیلی ۳۰ دانشجوی بااستعداد با همکاری موسسه خیریه امین آراسته

۱۰) تامین اعتبار تهیه تندیس سازمان انتقال خون اریان جهت تجلیل از اهداکنندگان شاخص و تامین اعتبار جهت خرید تجهیزات پزشکی

۱۱) تامین اعتبار جهت تهیه بسته‌های ویژه معیشتی خانواده‌های نیازمند بیماران به درخواست کانون هموفیلی

۱۲) توسعه و تجهیز مدرسه ۴ کلاسه در روستای کیذور شهرستان ششتمند استان خراسان رضوی

۱۳) تامین بودجه خرید تجهیزات پزشکی در بیمارستان شهید هاشمی‌نژاد و بیمارستان بهارلو

۱۴) تامین بودجه نوسازی و توسعه بخش‌های بیمارستانی در بیمارستان شهید هاشمی‌نژاد و بیمارستان بهارلو

۱۵) تامین بودجه جهت خرید تجهیزات پزشکی موسسه محک

۱۶) تکمیل دبیرستان دخترانه متوسطه دوم نه کلاسه در استان کرمانشاه

۱۷) تکمیل ساخت مدرسه سه کلاسه روستای حاجی‌آباد شهرستان سرباز استان سیستان و بلوچستان

۱۸) تجهیز سوم مدرسه سامان در روستای آق‌قلا در استان گلستان

۱۹) تداوم حمایت از خیریه خانه هفت‌دست جهت گسترش فعالیت‌های خیریه

۲۰) حمایت از اجرای عملیات ساختمانی و تاسیساتی جهت تکمیل مدرسه شش کلاسه خاتونک در استان فارس با همکاری خیریه نیکان ماموت

۲۱) کمک به خیریه حمایت از بیماران پوستی خاص-خانه ای بی

۲۲) تامین بودجه جهت تهیه نیازهای حیاتی ویژه مددجویان موسسه مادر مهر گستر البرز

## حوزه مسئولیت زیست محیطی

**فعالیت های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:**

۱) استفاده از نسخه های چاپی الکترونیکی

۲) استفاده از نرم افزار ها جهت نامه نگاری، درخواست ها، فرم ها، فرایند های اداری (رایورز، SAP، فیوری و....) و استفاده از فکس آنلاین

۳) کاهش مصرف ظروف پلاستیکی و تشویق به استفاده از لیوان شخصی

۴) مکانیزه کردن نظافت فضای عمومی که منجربه کاهش مصرف آب نیز گردید.

۵) جمع‌آوری تجهیزات الکترونیکی همانند باطری ها و جلوگیری از دور ریختن آنها

۶) بهره‌برداری از تجهیزات روشنایی کم مصرف در برج سامان و کاهش روشنایی مشاعات و پارکینگ‌ها به ۳۰% ظرفیت موجود

۷) استفاده از دستگاه تصفیه آب به جای استفاده از آب معدنی

۸) تفکیک زباله

۹) خاموش کردن روشنایی تزیینی نما

۱۰) ایجاد و نگهداری فضای سبز شعب و ستاد

۱۱) ایجاد و نگهداری فضای سبز مشاعات برج

۱۲) خرید باتری با ظرفیت بالا - تامین برق UPS شعب

۱۳) تجمیع فرم های چاپی بانک و حذف ۵ فرم مصرفی

## حوزه مسئولیت اقتصادی

**فعالیت های صورت گرفته توسط بانک سامان تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:**

بانک سامان همواره تلاش نموده است در چارچوب سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی در جهت افزایش سودآوری و جلب رضایت همه ذینفعان گام بردارد.

طی سال ۱۴۰۴ سهم بازار سپرده‌های مشتریان بانک سامان طبق صورت وضعیت مالی در میان کل بانک‌های کشور ۲,۹۵ درصد می‌باشد و در مجموع به مبلغ ۶,۲۰۹,۲۳۷ میلیارد ریال در پایان اسفندماه ۱۴۰۴ رسیده است. همچنین سهم بازار تسهیلات بانک سامان در میان کل بانک‌های کشور در پایان اسفندماه ۱۴۰۴ برابر با ۲,۱۲ درصد و معادل مبلغ ۳,۳۴۳,۵۲۹ میلیارد ریال بوده است. خاطر نشان می‌شود بررسی اقلام سود و زیان و نسبت‌های عملکردی در بخش شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی بانک ارائه گردیده است.

## ۵-۴- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | موضوع | مبلغ (میلیون ریال) | جزئیات اقدامات انجام شده |
|---|---|---|---|
| ۱ | خیریه بنیاد کودک | ۲۷,۸۱۴ | حمایت از ۱۰۰ دانش آموز بااستعداد و ۱۴ دانش آموز پورسیه ی منتخب نمایندگی یزد و تعداد ۲۰ دانش آموز تحت پوشش |
| ۲ | خیریه امین آراسته | ۸,۷۶۹ | هزینه تامین تحصیلی و ضروری ۳۰ نفر از دانشجویان تحت پوشش موسسه |
| ۳ | خیریه زنجیره امید | ۱۱,۱۳۲ | تامین هزینه‌های عمل جراحی قلبی وستون فقرات کودکان بدون حامی |
| ۴ | خیریه بهنام دهش پور | ۵,۸۶۵ | تامین بخشی از هزینه‌های دارو ودرمان بیماران مبتلا به سرطان و عیدی به کودکان تحت پوشش |
| ۵ | خیریه محک | ۲۱,۱۲۰ | خرید یک دستگاه ماشین بیهوشی سه گاز |
| ۶ | کمیته امداد امام خمینی | ۳۰,۰۰۰ | تسویه حساب تسهیلات |
| ۷ | خیریه فراز نورشید | ۳,۹۱۵ | تامین پک یلدا و رمضان و نوروز نیازمندان |
| ۸ | خیریه نیکان ماموت | ۶۶,۰۰۰ | حمایت از اجراي عمليات ساختماني و تاسيساتي جهت تكميل مدرسه شش كلاسه خاتونک در استان فارس |
| ۹ | خیریه خانه ای بی | ۶,۷۳۱ | كمک هزينه آموزشي و ضروري دانش‌آموزان و دانشجويان تحت پوشش |
| ۱۰ | خیریه مادرمهر گستر البرز | ۶,۳۹۲ | تهيه نيازهاي حياتي ويژه مددجويان |
| ۱۱ | وحید برزگر اسکندرکلایی | ۶۸,۷۸۳ | بابت تکمیل تجهیز مجتمع آموزشي سامان يزد |
| ۱۲ | خیرین مدرسه ساز استان خراسان رضوی(شهرستان ششتمد کیذور) | ۶,۸۰۰ | احداث ۴ کلاسه در مقطع ابتدایی |
| ۱۳ | خیرین مدرسه ساز استان کرمانشاه | ۸,۰۰۰ | جهت ساخت دبیرستان دخترانه ۹ کلاسه کرمانشاه |
| ۱۴ | خیرین مدرسه ساز استان سیستان وبلوچستان | ۳,۰۰۰ | جهت ساخت مدرسه ابتدايي ۳کلاسه روستاي حاجي آباد شهرستان سرباز سيستان وبلوچستان |
| ۱۵ | کانون هموفیلی ایران | ۵,۵۰۰ | تهيه بسته هاي معيشتي ويژه خانواده هاي نيازمند بيماران(هزينه تهيه ۱۰۰بسته معيشتي رمضان و نوروز) |
| ۱۶ | بیمارستان بهارلو | ۱۲,۰۰۰ | اجراي عمليات ساختماني وبازسازي بخش درمانگاه تخصصي و فوق تخصصي |
| ۱۷ | بیمارستان هاشمی نژاد | ۲۷,۵۰۰ | حمايت مالي تامين بخشي از هزينه هاي توسعه وبازسازي سالن انتظار و اتاق ويزيت بخش كليه |
| ۱۸ | سایر امورخیریه | ۴,۵۰۰ | تهيه تندیس در مراسم تقدیر از اهداکنندگان خون |
| ۱۹ | سایر امورخیریه | ۴۰۳ | هزینه باربری مربوط به خیریه |
| ۲۰ | سایر امورخیریه | ۳,۸۹۶ | تجهیزات پزشکی خیریه |
| ۲۱ | سایر امورخیریه | ۱,۴۰۰ | به منظور قدرداني از قبول‌شدگان دانشگاه در سال ۱۴۰۴ (تحت پوشش خيريه بنياد كودک) |
| ۲۲ | سایر امورخیریه | ۷,۱۰۰ | خريد ۱۰۰ صندلي خونگيري |
| ۲۳ | سایر امورخیریه(فرماطب) | ۱۸,۸۹۸ | خریددستگاه سلرکانتر |
| ۲۴ | سایر امورخیریه | ۲۷۸ | پرداخت جهت تهیه پمپ آب مدرسه سامان آق قلا |
| ۲۵ | سایر امورخیریه(فراطب) | ۱,۷۰۰ | خرید دستگاه سلرکانتر |
| ۲۶ | سایر | ۶,۲۴۵ | خرید لوازم التحریر |
| | **جمع** | **۳۶۳,۷۴۱** | |

## ۶-۴- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست | کل مخارج انجام شده (میلیون ریال) | مخارج انجام شده جهت تجهیزات و تاسیسات و تعمیرات لازم | نتایج حاصل از اقدامات حمایتی | برآورد میزان کاهش خسارت (میلیون ریال) |
|---|---|---|---|---|---|
| ۱ | استفاده از نسخه های چاپی الکترونیکی | هزینه‌های عمده در سالهای گذشته انجام شده و در سالهای بعد عواید حاصل از آن برای بانک سامان ایجاد شده است. | با توجه به ماهیت مخارج، قابل برآورد نمی‌باشد. | کاهش تولید زباله - تقلیل خرید کاغذ | ۱۸,۰۰۰ |
| ۲ | استفاده از نرم افزار ها جهت نامه نگاری، درخواست ها، فرم ها، فرایند های اداری (رایورز، SAP، فیوری و....) و استفاده از فکس آنلاین | | | کاهش تولید زباله - تقلیل سفارش چاپ فرم | ۱۴,۰۰۰ |
| ۳ | کاهش مصرف ظروف پلاستیکی و تشویق به استفاده از لیوان شخصی | | | کاهش تولید زباله- تقلیل سفارش لیوان کاغذی | ۵,۴۰۰ |
| ۴ | مکانیزه کردن نظافت فضای عمومی که منجربه کاهش مصرف آب نیز گردید. | ۱۲۰,۰۰۰ | | کاهش مصرف آب | ۸۴,۰۰۰ |
| ۵ | جمع‌آوری تجهیزات الکترونیکی همانند باطری ها و جلوگیری از دور ریختن آنها | ۴,۶۳۹ | | چرخه بازتولید و جلوگیری از آلودگی | ۱۲,۳۰۰ |
| ۶ | بهره برداری از تجهیزات روشنایی کم مصرف در برج سامان و کاهش روشنایی مشاعات و پارکینگ‌ها به ۳۰٪ ظرفیت موجود | ۸۰۰ | | کاهش مصرف برق | ۱۰,۰۰۰ |
| ۷ | استفاده از دستگاه تصفیه آب به جای استفاده از آب معدنی | ۵,۵۰۰ | | کاهش تولید زباله - کاهش هزینه خرید آب | ۱,۲۰۰,۰۰۰ |
| ۸ | تفکیک زباله | ۸۰۰ | | تفکیک زباله و کمک به بازیافت | ۱,۶۰۰ |
| ۹ | خاموش کردن روشنایی تزیینی نما | ۰ | | کاهش مصرف برق | ۲,۰۰۰ |
| ۱۰ | ایجاد و نگهداری فضای سبز شعب و ستاد | ۱,۶۰۰ | | افزایش فضای سبز | ۰ |
| ۱۱ | ایجاد و نگهداری فضای سبز مشاعات برج | ۴۳,۰۰۰ | | افزایش فضای سبز | ۰ |
| ۱۲ | خرید باتری با ظرفیت بالا - تامین برق UPS شعب | ۵۰۷,۰۱۶ | | افزایش بازدهی | ۰ |
| ۱۳ | تجمیع فرم های چاپی بانک و حذف ۵ فرم مصرفی | ۳۰۰ | | کاهش مصرف کاغذ و هزینه | ۳,۲۶۷ |
| | **مجموع** | **۶۸۳,۶۵۵** | | | **۱,۳۵۰,۵۶۷** |

## ۷-۴- تشریح برنامه های راهبردی:

| برنامه های راهبردی قبلی | | | |
|---|---|---|---|
| ردیف | اهم اقدامات هیئت مدیره در خصوص پیشرفت طرح های قبلی | دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های مذکور | پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها |
| ۱ | برنامه تحول سامان ۱۴۰۰ (۱۳۹۶ الی ۱۴۰۰) | لزوم اصلاح فرآیندها و آماده سازی زیر ساختهای فرآیندی، سیستمی و انسانی به منظور دستیابی به رشد و سودآوری پایدار در بانک | این کار با موفقیت و نتایج مناسب به انجام رسیده است. |

| برنامه های راهبردی آتی | | | |
|---|---|---|---|
| ردیف | طرح و برنامه های جدید | دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های جدید | پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها |
| ۱ | پیاده‌سازی استراتژی مشتریان ویژه (Affluent Banking Strategy) (در حال انجام) | استخراج مدل کسب و کاری و ستادی بانک در حوزه مشتریان ویژه به منظور جذب این گروه از مشتریان و ارتقای سطح ارائه خدمات به ایشان | نظارت بر حفظ روند قبلی و نگهداشت مشتریان با توسعه محصولات متناسب با نیاز مشتریان ویژه |
| ۲ | پیاده سازی استراتژی بهینه سازی فرآیندها (Lean Out) (در حال انجام) | بهینه سازی فرآیندها و حذف کارهای فاقد ارزش افزوده، بهبود فرم‌ها، متمرکز سازی، مهاجرت به سایر ابزارها و اتوماسیون فرآیندها به منظور چابک سازی و ارتقای سرعت در ارائه خدمات | ادامه جلسات کارگروه بهینه سازی فرآیندها در حوزه کارشناسی به منظور تعریف اقدامات مربوطه و بهبود مستمر در این حوزه |
| ۳ | پیاده‌سازی استراتژی تغییر ساختار شعب (در حال انجام) | ضرورت فروش محور شدن سرپرستی‌ها و شعب در راستای خدمت‌رسانی مطلوب‌تر به مشتریان هدف | تسریع در تجدید ساختار شعب و ارائه گزارش |
| | پیاده سازی استراتژی شرکت‌های متوسط (SME Banking Strategy) (در حال انجام) | ضرورت استخراج مدل کسب و کاری و ستادی در حوزه ارزش افزایی برای مشتریان SME به منظور جذب این گروه از مشتریان و ارتقای سطح ارائه خدمات به ایشان | تسریع در پیاده سازی و شروع اقدامات اجرایی |

بانک سامان
Saman Bank

# بخش پنجم

## اطلاعات تماس با بانک

## امور سهامداران بانک سامان

آدرس پستی : تهران، خیابان شریعتی ، نبش کوچه اتوبانک، پلاک ۱۰۰۵ ، برج سامان، طبقه ۱۶، اداره سهام

شماره تلفن: ۰۲۱-۲۲۳۳۰۰۰۰ داخلی های ۳۷۲۰،۳۷۲۱،۳۷۲۹

شماره فکس: ۰۲۱-۲۲۳۳۰۰۰۰ داخلی ۳۶۰۶

آدرس پست الکترونیکی: info@sb24.ir

سایت اینترنتی بانک: www.sb24.ir

## اشخاص پاسخگوی اداره سهام بانک سامان

خانم الهام احمدزاده - مسئول اداره- داخلی ۳۷۲۰

خانم مونا عشری- کارشناس اداره- داخلی ۳۷۲۱

آقای علی اقبالی- کارشناس اداره-داخلی ۳۷۲۹