

بانک کارآفرین



گزارش تفسیری مدیریت

نه ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱

(حسابرسی نشده)



فهرست:

شماره صفحه

۲ ماهیت کسب و کار
۳ محیط حقوقی
۴ اعضای هیات مدیره
۶ اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف
۸ چارت سازمانی
۹ کمیته‌های تخصصی
۹ محصولات و خدمات اصلی بانک
۱۰ سرمایه بانک
۱۱ سهامداران بانک
۱۲ وضعیت سهام بانک و مجامع بانک
۱۳ اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی
۱۴ اطلاعات منابع انسانی
۱۵ تامین مالی
۱۶ معرفی شرکت‌های زیرمجموعه بانک
۲۲ انواع ریسک بانک
۲۵ نتایج عملیات و چشم اندازها
۳۳ چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	غیر موظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
	غیر موظف	نائب رئیس هیات مدیره	مسعود شریقات
	غیر موظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	موظف	عضو هیات مدیره	فرشاد محمدپور





ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت موسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه‌ی آنها برای احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

مهمترین اهداف تاسیس بانک ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین



بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، بیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قوانین حقوقی و ثبتی
- قوانین مالیاتی و تجارت
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۵ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می‌باشد:

محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی:

- معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین‌الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک بین‌المللی سپه PLC لندن
- مدیر امور بین‌الملل بانک سپه
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ساختمانی سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه
- عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های
- دانش‌بنیان بانک پارسیان
- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور
- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازي بانک پارسیان

مسعود شریفیات، نائب رئیس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

سوابق اجرایی:

- معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی
- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی



مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرائی:

- عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
- عضو هیات مدیره شرکت بیمه کارآفرین
- عضو هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- مدیر کل اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت

فرشاد محمدیور، عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای حسابداری از دانشگاه تهران

سوابق اجرائی:

- عضو هیات عامل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت بیمه کارآفرین
- رئیس هیات مدیره گروه مالی کارآفرین
- مدیر عامل و رئیس هیات مدیره نظارت تدبیر برتر
- رئیس هیات مدیره تامین موسسه آتیه امید کارآفرین
- مدرس دانشگاه
- عضو هیات مدیره در برخی شرکت های بورسی و غیربورسی
- عضو کمیته حسابرسی فولاد خوزستان
- عضو کمیته حسابرسی پتروشیمی خارک
- عضو کمیته حسابرسی بورس



اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

در دنیای کنونی، سازمان‌هایی از شانس بقا برخوردار هستند که دارای ساز و کارهای لازم برای آگاهی سریع از تغییرات محیطی باشند و متناسب آن، توانایی پاسخ‌گویی سریع نسبت به این تحولات را داشته باشند.

امروزه برای بقا و موفقیت سازمان باید عناصر اساسی موفقیت با تمرکز بر نقاط قوت و ضعف و با بهره‌مندی از فرصت‌ها و تهدیدهای محیطی مورد بررسی و شناسایی قرار گیرند. در واقع، عوامل حیاتی مزبور به عنوان ابزار اندازه‌گیری عملکرد سازمان در راستای دستیابی به چشم‌انداز در چارچوب مأموریت سازمانی تعیین شده محسوب می‌شود. تمرکز بر این عوامل به همراه شاخص‌های کلیدی عملکرد، این قابلیت را برای سازمان فراهم می‌سازد تا در راستای اهداف تعیین شده حرکت کند. یک استراتژی مناسب می‌تواند منابع بانک را در جهت مورد نظر هدایت کند و سطح رقابت بانک را در بازاری که رقابت شدید بر آن حاکم است، ارتقا دهد.

بانک کارآفرین بر آن است تا به‌عنوان بانکی چابک و پیشرو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان شناخته شود و مأموریت آن به‌عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب‌وکار از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است. بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور، با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی، با اتکا به سرمایه انسانی امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات، بر آن است که با برنامه‌ریزی منسجم و هوشمند، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

نهاده‌سازی استراتژی در بانک کارآفرین از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی‌ها، با تمرکز بر دو محور مشتری‌محوری و برخورداری از توانمندی‌ها و قابلیت‌های استراتژیک انجام می‌شود. دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین‌شده در مرکز توجه بانک قرار دارد و تمرکز اساسی بانک بر مدیریت استراتژیک و پیاده‌سازی مؤثر آن است. به‌علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره‌گیری از توانمندی‌های داخلی، بازنگری دوره‌ای برنامه استراتژیک مورد توجه قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه‌ها و اقدامات بهبود برای سال‌های آتی مشخص می‌شود.

ظهور فناوری‌های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت سرعت تغییرات در تمامی لایه‌های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه‌حل‌ها و محصولات بانکی و فراهم کردن بستری نرم‌افزاری و سخت‌افزاری مورد نیاز روز را به‌شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره‌گیری از سرمایه انسانی مجرب و با دانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین‌شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه‌حل‌های متنوعی برای مشتریان هدف می‌نماید.



چشم انداز:

- سازمانی چابک و پیش‌رو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان هدف.

ماموریت:

- ماموریت ما به عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب و کارها از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است.

ارزش‌های بنیادین:

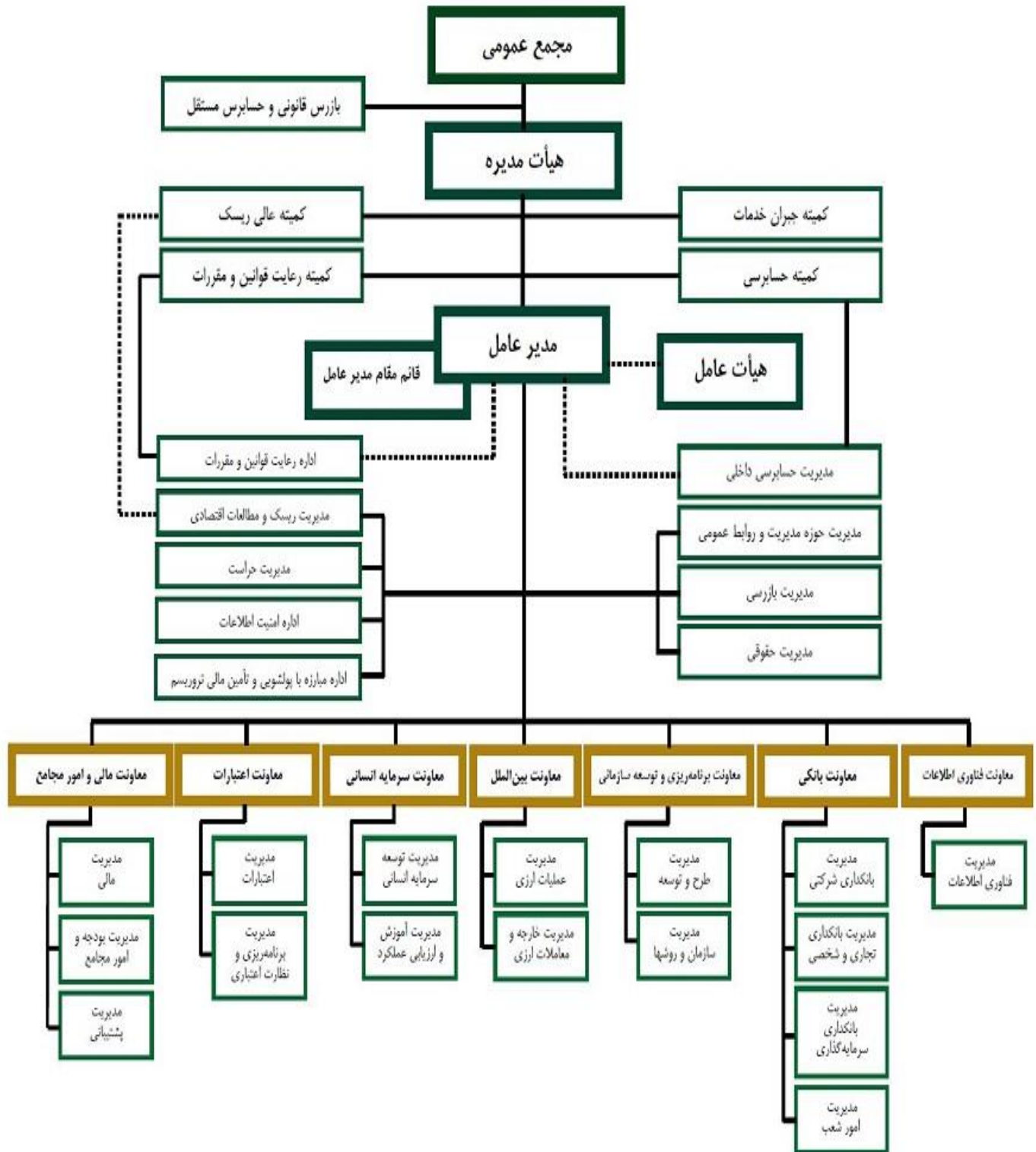
- اعتمادآفرینی، یکپارچگی، نوآوری، توانمندسازی مدیریت و نیروی کار، مشتری محوری و بهره‌وری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی.

استراتژی‌های کلان:

- توسعه هدفمند خدمات الکترونیک
- توسعه هدفمند بازاریابی در بانک
- ایجاد تنوع در پرتفوی درآمدی
- بهبود و نهادینه‌سازی فرآیندهای چابک
- توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان
- توسعه فعالیت‌های ارزی و اعتباری بانک
- توسعه هدفمند محصولات و خدمات



جارت سازمانی بانک





کمیته‌های تخصصی

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ❖ کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی ❖ کلینیک شعب ❖ کمیته ساختمان ❖ کمیسیون عالی استراتژی و بودجه ❖ کمیته ارزیابی طرح‌های سرمایه‌گذاری ❖ کمیته جاری سازی و صیانت از برند بانک ❖ کمیته راهبری نوآوری ❖ شورای عالی فناوری اطلاعات ❖ شورای راهبردی مرکز توسعه ارتباطات ❖ کمیته برنامه ریزی توسعه بانکداری دیجیتال ❖ کمیسیون معاملات ❖ کمیته مالیاتی | <ul style="list-style-type: none"> ❖ کمیته بازاریابی و تبلیغات ❖ کمیته توسعه محصول ❖ کمیته فنی و بازرگانی ❖ کمیته تسهیلات غیرجاری ❖ کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها (ALCO) ❖ کمیته ریسک ❖ کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول ❖ کمیته پدافند غیر عامل ❖ کمیته ارتقاء و ارزیابی سوابق ❖ کمیته سطوح دسترسی ❖ کمیته انضباطی ❖ کمیته اعتباری مرکز |
|--|--|

محصولات و خدمات اصلی بانک

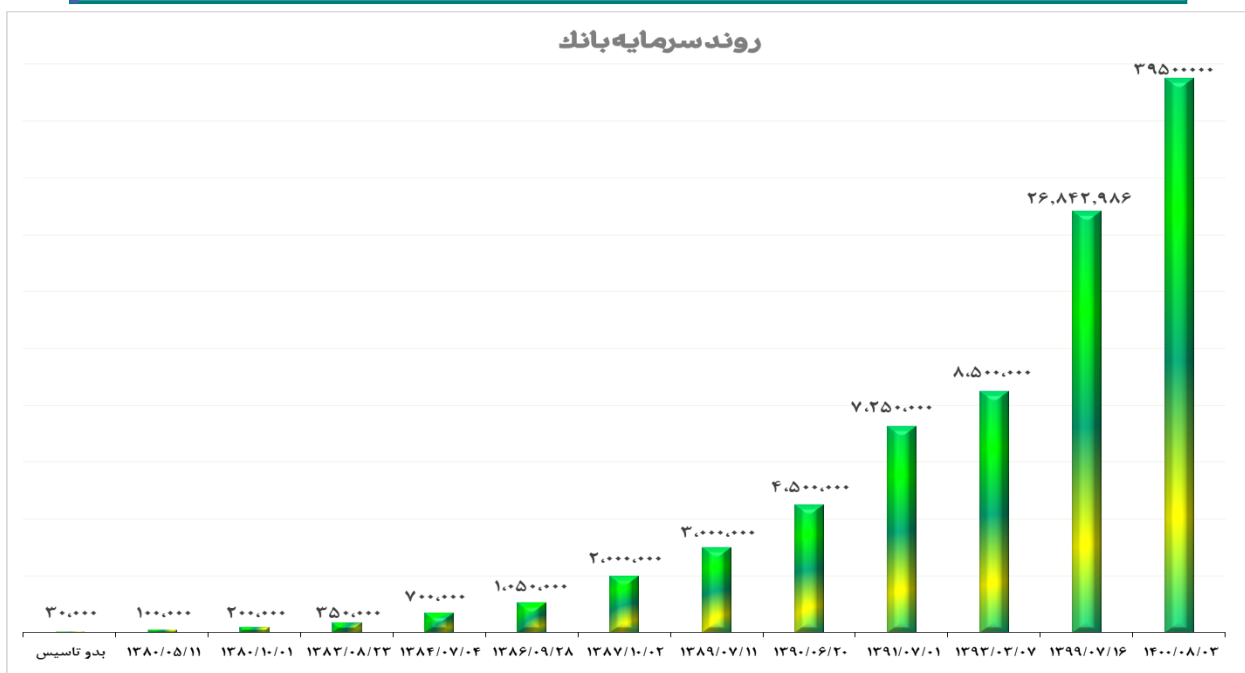




سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۹/۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۹/۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) بالغ گردیده است. افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶/۸۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹/۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ ثبت گردید. همچنین بر اساس تصمیمات مجمع فوق العاده سهام مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳، افزایش سرمایه ۱۶ درصدی به میزان ۶/۵۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها در جریان می باشد.

تغییرات سرمایه بانک		مبالغ به میلیون ریال	
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
بدو تاسیس	۳۰,۰۰۰		۳۰,۰۰۰
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰,۰۰۰	۲۳۳%	۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۲۰۰,۰۰۰
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۵%	۳۵۰,۰۰۰
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰%	۷۰۰,۰۰۰
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰%	۱,۰۵۰,۰۰۰
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	۹۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۱%	۷,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷%	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶%	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۴۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰

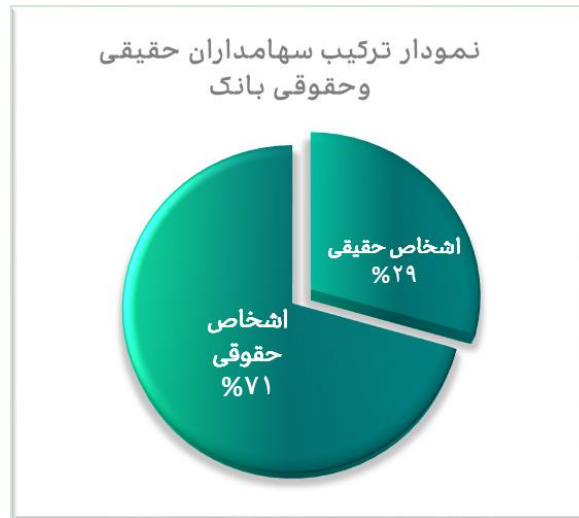




سهامداران بانک

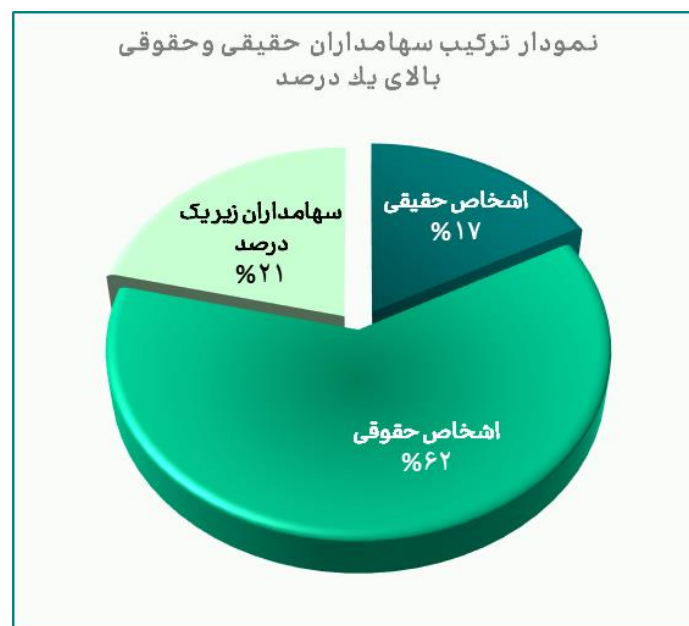
ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد :

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۱,۲۳۱	۱۱,۶۱۵,۷۸۱,۹۷۲	۲۹%
اشخاص حقوقی	۱۱۴	۲۷,۸۸۴,۲۱۸,۰۲۸	۷۱%
جمع	۱۱,۳۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد :

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۶,۷۳۳,۵۵۱,۵۷۶	۱۷%
اشخاص حقوقی	۱۷	۲۴,۳۷۹,۹۷۰,۶۶۳	۶۲%
جمع	۲۴	۳۱,۱۱۳,۵۲۲,۲۳۹	۷۹%





وضعیت بانک در سازمان بورس و اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه
		میلیون ریال			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸۰۷,۸۹۳,۵۲۱	۱,۷۴۷,۷۸۹	۱۷۷	۱۷۷	۹,۸۷۵	۲,۱۶۳	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶۶۸,۱۶۸,۷۹۵	۱,۴۰۲,۹۳۹	۱۱۵	۱۱۵	۱۲,۱۹۹	۲,۱۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۲۵۶,۳۷۲,۳۵۷	۷۹۵,۱۹۰	۵۷	۵۷	۱۳,۹۵۱	۳,۱۰۲	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۶۳,۹۲۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۶	۲۲۷	۲۲۷	۵۸,۱۵۴	۲,۸۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۳۷,۴۱۵,۰۱۰	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۴	۲۰۱	۸۹,۶۶۹	۴,۵۳۱	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۳,۵۸۳	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۳,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۲۷۴	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۷۲,۹۰۶,۹۰۴	۵۱۳,۰۸۲	۲۰۷	۲۰۷	۲,۴۷۹	۲,۹۶۷	۸,۵۰۰,۰۰۰

روند قیمت پایانی هر ماه از ابتدای سال ۱۴۰۱

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۸۴,۵۰۸,۷۱۲	۲۳۶,۴۵۱,۰۶۰,۷۲۱	۲/۸۰
اردیبهشت	۱۰۰,۴۸۳,۰۷۵	۳۳۱,۳۶۷,۵۷۷,۵۳۴	۳/۳۰
خرداد	۷۱,۳۸۰,۵۷۰	۲۲۷,۳۷۱,۴۸۷,۰۷۵	۳/۱۹
تیر	۳۶۲,۷۷۵,۹۷۵	۴۶۹,۶۴۸,۰۹۴,۲۲۵	۱/۲۹
مرداد	۲۳,۱۷۱,۴۹۷	۶۴,۲۵۰,۲۸۵,۵۵۶	۲/۷۷
شهریور	۲۵,۸۴۸,۹۶۶	۷۳,۸۵۰,۸۲۸,۵۷۶	۲/۸۶
مهر	۶۰,۰۵۱,۳۱۰	۱۷۱,۷۹۱,۴۰۴,۷۹۹	۲/۸۶
آبان	۵۱,۱۲۴,۵۲۹	۹۳,۲۰۲,۹۸۵,۹۵۶	۱/۸۲
آذر	۲۸,۵۴۸,۸۱۷	۷۹,۸۵۵,۱۹۶,۷۹۲	۲/۸۰

برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲، سود سهام پیشنهادی بین سهامداران به ازاء هر سهم ۱۶۰ ریال خالص برای سال مالی ۱۴۰۰ تصویب گردید.

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS) ریال	(DPS) ریال
۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۶,۳۲۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۶	۱۶۰
۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۸/۱۵	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۵,۵۳۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۶	۱۴۰
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰



مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

مهمترین منابع بانک کارآفرین عبارتند از: کیفیت سرمایه انسانی، حقوق صاحبان سهام، سیستم الکترونیک، سپرده‌ها، دانش و نوآوری

اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی

بانک کارآفرین از تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ و پس از دریافت بخشنامه «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی» اقدام به پیاده سازی اصول ۱۶ گانه آن در بانک نمود. همچنین پس از دریافت بخشنامه مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ سازمان اوراق بهادار تهران نسبت به رعایت مفاد بخشنامه مذکور اقدام نموده که اهم اقدامات انجام شده به شرح زیر می‌باشد:

- ۱- تشکیل کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره، شامل کمیته حسابرسی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، جبران خدمات، و اخذ تاییدیه اعضای کمیته از بانک مرکزی.
- ۲- تشکیل واحدهای نظارتی حسابرسی داخلی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، مبارزه با پولشویی.
- ۳- تصویب سند پیاده سازی نظام کنترل داخلی توسط هیأت مدیره.
- ۴- تصویب فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به اشخاص مرتبط توسط هیأت مدیره.
- ۵- تعیین ساختار و دستورالعمل‌های لازم به منظور پیاده سازی نظام کنترل داخلی.
- ۶- نظارت بر نحوه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه توسط واحد حسابرسی داخلی.
- ۷- شرکت اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد بانک در دوره‌های آموزشی تخصصی نظام بانکداری در جهت ارتقاء سطح دانش در زمینه‌های مورد نیاز.
- ۸- ایجاد رویه‌های مصوب به منظور افشاء و شفافیت اطلاعات مطابق با فصل شانزدهم دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی و فصل ششم دستورالعمل بورس اوراق بهادار.



منابع انسانی

داشتن نیروی انسانی مجرب و کارآزموده در بانک ها موجب جذب منابع ارزان قیمت و هدایت و بکارگیری آنها در راستای رونق اقتصادی است که از جمله مهمترین سرمایه و منابع بانک ها هستند، چرا که با عملکرد مناسب و دانش و تخصص به روز، نقش مهمی در جذب و تخصیص بهینه منابع بانک ایفا می نمایند.

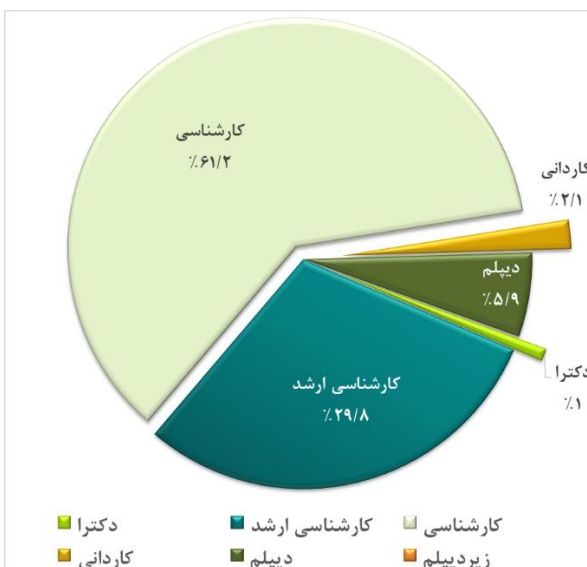
از این رو بانک کارآفرین با جذب نیروی انسانی جوان، متخصص و ارزشمند، جهت تحقق آرمان و اهداف استراتژیک خود گام برمی دارد. جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان آذرماه ۱۴۰۱ را نمایش می دهد:

❖ نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد



	مرد	زن	مجموع
ستاد	۳۹۰	۲۸۸	۶۷۸
شعب	۶۰۹	۵۰۸	۱,۱۱۷
جمع	۹۹۹	۷۹۶	۱,۷۹۵

❖ نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد



	بانک	شعب	ستاد	مجموع
دکترانی	۱۶	۱	۱۵	۳۲
کارشناسی ارشد	۵۳۵	۲۸۹	۲۴۶	۱,۰۷۰
کارشناسی	۱,۰۹۹	۷۶۰	۳۳۹	۲,۱۹۸
کاردانی	۳۷	۱۱	۲۶	۷۴
دیپلم	۱۰۶	۵۶	۵۰	۲۱۲
زیردیپلم	۲	۰	۲	۴
جمع	۱,۷۹۵	۱,۱۱۷	۶۷۸	۳,۵۹۰



تامین مالی

- ❖ جذب منابع از محل سپرده‌گذاری مشتریان حقوقی که فعالیت‌های مالی خود را در بانک کارآفرین متمرکز می‌کنند.
- ❖ سپرده‌گذاری مشتریان حقیقی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک کارآفرین دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند.
- ❖ جذب سپرده‌های خرد و متوسط سایر مشتریان .
- ❖ گواهی سپرده عام و خاص : بررسی و قبول ارکان عاملیت ، ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط و همچنین انتشار گواهی سپرده عام.
- ❖ اوراق صکوک : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
- ❖ جذب سپرده از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت اعطای تسهیلات برای تأمین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار و فوق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق.

همچنین بانک کارآفرین جهت تنوع خدمات و محصولات بانکی اقدام به تاسیس شرکت‌های زیرمجموعه به شرح ذیل نموده است :

- | | |
|--------------------------------|--|
| ۱- شرکت لیزینگ کارآفرین | ۸- شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین |
| ۲- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین | ۹- شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش |
| ۳- شرکت صرافی کارآفرین | ۱۰- شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین |
| ۴- گروه مالی کارآفرین | ۱۱- شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین |
| ۵- شرکت ابنیه گستر کارآفرین | ۱۲- شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین |
| ۶- شرکت عصر امین کارآفرین | ۱۳- شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان |
| ۷- شرکت امین اعتماد کارآفرین | |



خلاصه وضعیت شرکت های فرعی بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت مستقیم و غیرمستقیم	درصد مالکیت مستقیم
۱	شرکت ابنیه گسترکارآفرین	۱۰,۰۰۰	۹۵%	۸۵%
۲	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰	۶۷%	۶۷%
۳	شرکت صرافی کارآفرین	۴۳۸,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰۰%
۴	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰۰%
۵	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۸%	۶۷%
۶	شرکت عصرامین کارآفرین	۱,۱۷۹,۵۰۰	۸۴%	۲۰%
۷	شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰۰%
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۰,۰۰۰	۶۷%	۰%
۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰,۰۰۰	۵۰%	۰%
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	۹۰,۰۰۱	۶۷%	۰%
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۰%
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۰%
۱۳	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۱۰۰,۰۰۰	۴۳%	۰%

شرکت ابنیه گسترکارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ بصورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره برداری نموده است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه بشرح زیر است :

- ۱- سرمایه گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، پیمانکاری انواع ساختمان ها و شهرک های صنعتی، تجاری، اداری، مسکونی، در داخل و خارج از کشور.
- ۲- خرید و تملک اراضی مورد نیاز برای احداث ساختمان های موضوع بند (۱) با رعایت مقررات و ضوابط جاری کشور.
- ۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز.
- ۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور.
- ۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه کشی، امور مشاوره ای و نظارت پروژه های ساختمانی.
- ۶- قبول نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی در زمینه فعالیت های فوق.
- ۷- ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور.
- ۸- تاسیس شرکت و مشارکت در شرکت ها و عضویت در کلیه انجمن ها، سازمان ها، اصناف، کنسرسیوم ها و هرگونه تشکل قانونی مرتبط با فعالیت های فوق در داخل و یا خارج از کشور.
- ۹- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که بطور مستقیم و غیرمستقیم به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.



شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲۰ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند ۵ ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۰۰۱۲۱۲ در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۶۰۰۲۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱، در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران و طی شماره ۱۱۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. نام شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مجوز ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مورخ ۱۲۲/۸۳۵۰۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار به گروه مالی کارآفرین (ماهیت هلدینگ) تغییر نمود و در روزنامه به شماره ۲۲۲۱۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۳ به چاپ رسید. در حال حاضر این شرکت جزو واحدهای فرعی بانک کارآفرین می باشد و واحد نهایی گروه، نیز بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه جدید شرکت که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ توسط مجمع عمومی فوق العاده تصویب گردید و در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است عبارتست از:

- ۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشکره، واحدهای سرمایه گذاری صندوقها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه های زیر فعالیت کند:
 - ارائه خدمات مالی از جمله سبدهای سرمایه گذاری، مشاوره سرمایه گذاری، مشاور عرضه و مشاوره پذیرش، تامین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار یا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله گری، رتبه بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
 - تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می آید.
 - تهیه زمین و اجرای طرح های ساختمانی از جمله ساختمان های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک سازی و...
 - سرمایه گذاری خطر پذیر در شرکتهای دانش بنیان، استارت آپ ها صندوق های سرمایه گذاری جسورانه و صندوق های سرمایه گذاری خصوصی (PE).
 - واسطه گری مالی شامل بانک، لیزینگ و بیمه.
 - سرمایه گذاری در حوزه فناوری اطلاعات.
- ۲- انجام فعالیت های زیر در ارتباط با اشخاص سرمایه پذیر موضوع بند ۱ فوق:
 - خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه ها برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - انجام مطالعات، تحقیقات و بررسی های تکنولوژی، فنی، علمی، بازرگانی و اقتصادی برای بهره برداری توسط اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - تامین منابع مالی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی شرکت یا از طریق سایر منابع از جمله اخذ تسهیلات بانکی به نام شرکت یا شخص حقوقی سرمایه پذیر با تامین وثیقه یا تضمین باز پرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین باز پرداخت.
 - تدوین سیاست های کلی و راهبردی و مدیریتی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.



- شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در زمینه های فعالیت مذکور در بند ۱ فوق به منظور معرفی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - ارائه سایر خدمات فنی، مدیریتی، اجرایی و مالی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- ۳- سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع و کنترل عملیات یا نفوذ قابل ملاحظه در سهام، سهم شرکت و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصرًا به اشخاص سرمایه پذیر یا علاوه بر اشخاص سرمایه پذیر به دیگران ارائه می نمایند.
- خدمات موضوع بند ۲ فوق.
 - حمل و نقل، انبارداری، بازاریابی، توزیع و فروش محصولات.

شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۰۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بعنوان نهاد نظارتی صرافی ها، شامل خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. و انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می باشد.

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی بند ۲۱ ماده ۱۵ قانون بازار اوراق بهادار محسوب می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ تاسیس شده و طی شماره ثبت ۵۹۹۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی اردبیل و طی نامه شماره ۱۰۶۶۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر، شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بشرح ذیل است:

- ۱- سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری: از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه گذاری ها به نمایندگی از طرف اشخاص.
- ۲- خدمات مالی و مشاوره ای: از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی های مالی و اقتصادی و سرمایه گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه گذاران.
- ۳- امور مالی: اخذ تسهیلات اعتباری از بانک ها و اشخاص.



شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خرداد سال ۱۳۸۵ می باشد. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ و کد اقتصادی ۱۱۱-۱۹۷۶-۵۵۸۱ جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به ثبت رسیده است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار استان تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت پذیرش با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس بعنوان پانصد و هشتاد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید. موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) اساسنامه شرکت عبارتست از:

- ۱- تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستورالعمل مربوط.
- ۲- شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:
 - خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.
 - دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانکها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.
 - مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانکها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.
 - دریافت تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.



شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

گروه در پایان سال مالی قبل شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص) و برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نیز شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکتها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزو واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

۱- موضوع اصلی فعالیت شرکت مطابق با بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده سازی سیستم های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هر نوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات، صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه حل های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکتها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه ای در بازارهای داخلی و بین المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه ها، شبکه ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با سازمان های ذیربط ملی و بین المللی در زمینه پیاده سازی و اجرای پروژه های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه های تخصصی ملی و بین المللی در زمینه های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.



۲- فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

- شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص): عمدتاً در زمینه‌های ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب‌دهنده کسب و کار، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های نوپا و... می‌باشد. لازم به توضیح است که فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش محدود به سرمایه‌گذاری جسورانه بلندمدت در تعدادی شرکت استارت‌آپ با زمینه فینتک و همچنین سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در چندین صندوق مشترک سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری در سهام و صندوق قابل معامله ETF بوده است.
- شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص): عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و خدماتی و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به بانک کارآفرین بوده است.
- شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص): عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین‌تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.



انواع ریسک های بانک کارآفرین

واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می دهد.

واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک از انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدل سازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در معرض خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو	اعمال حد بر اساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های فن آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجاییکه عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.



در این راستا سامانه رتبه‌بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت‌های مالی مشتری حقوقی و مشخصه‌های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می‌گردد. طبق پس‌آزمایی‌های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه‌بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین‌تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می‌گردد. پس از جمع‌آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی‌های آماری و تحلیل داده‌های مشتریان، سیستم رتبه‌بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه‌بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه‌های بیشتر (از رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه‌ها) در جدول رتبه‌بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت‌های نرم‌افزاری می‌باشد.

۲- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

✓ **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

✓ **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز

از یک موقعیت بازگذاشته مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو

روش مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌شود. بدین منظور در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی، که دچار نوسان قیمتی می‌شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد.

۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن الزام می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثربخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.



برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترلها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کارزمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. همچنین نسبت کفایت سرمایه بانک کارآفرین طبق آخرین دستورالعمل بانک مرکزی به قرار زیر بوده است:

نسبت کفایت سرمایه	تاریخ
۱۲/۹۸٪	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۱۰/۶۰٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰/۸۳٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها می باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می تواند پا برجا بماند. در خصوص نگهداری وجه نقد در خزانه بانک و شعب به منظور تأمین نیازهای نقدی مشتریان لازم به ذکر است که نگهداری هرچه بیشتر اسکناس و مسکوک از یکسو باعث کاهش ریسک نقدینگی و از سوی دیگر به منزله اجتناب از سود سرمایه گذاری در سایر دارایی های درآمدزا می باشد. لذا به منظور دستیابی به دو هدف متناقض یعنی کفایت وجوه نقد در شعب و افزایش سودآوری بانک، سقف مجاز نگهداری وجوه نقد در شعب و خزانه به صورت ادواری مورد بهینه یابی قرار می گیرد.



نتایج عملیات و چشم اندازها

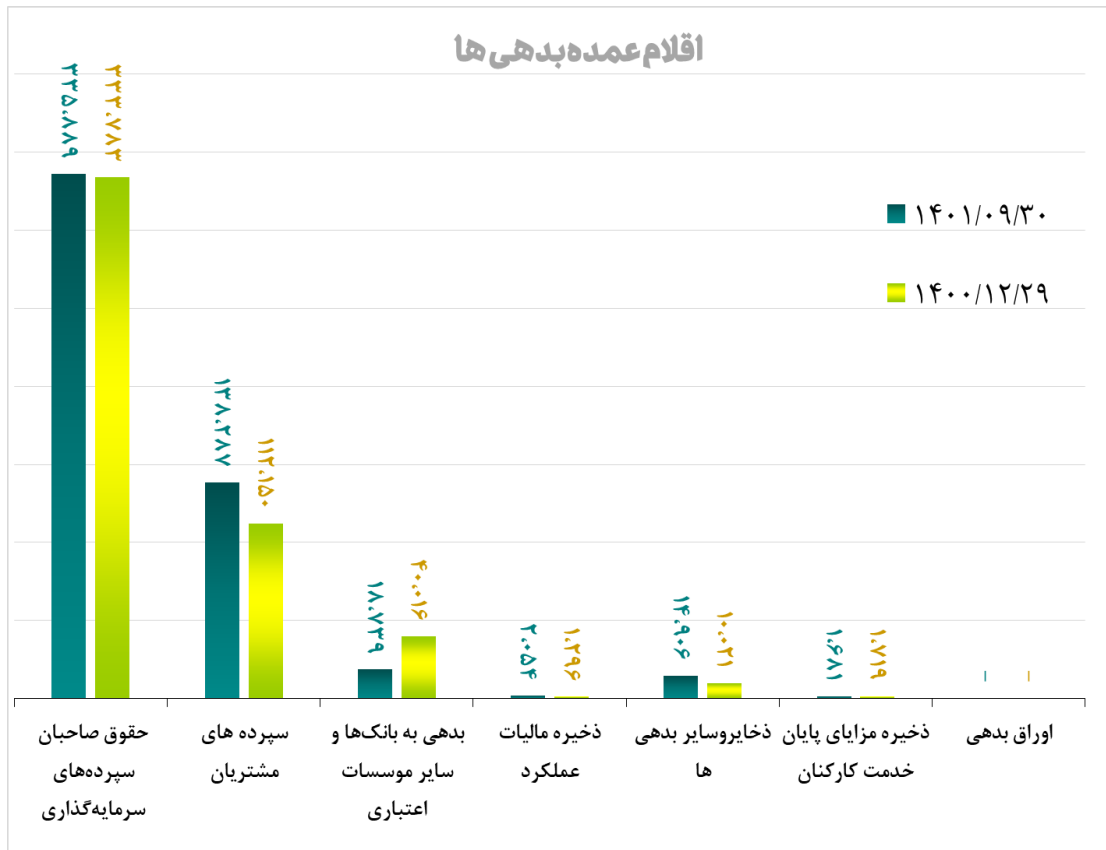
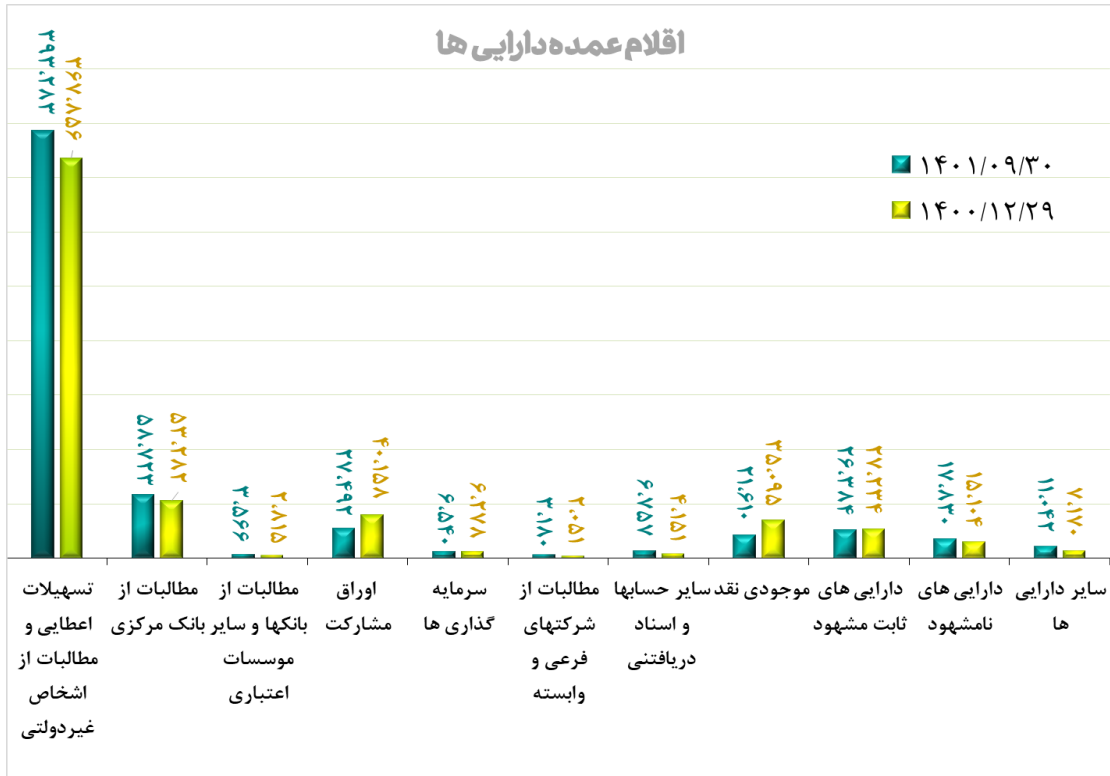
وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
دارایی ها :				
موجودی نقد	۲۱,۶۰۹,۹۸۱	(۳۸٪)	۳۵,۰۹۵,۰۷۹	۱۳,۷۷۶,۶۱۸
مطالبات از بانک مرکزی	۵۸,۷۲۳,۲۵۲	۱۰٪	۵۳,۲۸۱,۸۰۶	۵۲,۲۷۰,۴۶۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۶۶,۱۰۰	۲۷٪	۲,۸۱۵,۴۰۴	۲,۱۴۸,۲۹۹
اوراق مشارکت	۲۷,۴۹۲,۴۲۲	(۳۲٪)	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۳۲,۵۰۸,۳۶۵
سرمایه گذاری ها	۶,۵۳۹,۶۶۰	۴٪	۶,۲۷۸,۴۷۷	۵,۱۷۵,۵۱۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۳,۱۸۰,۰۳۴	۵۵٪	۲,۰۵۰,۹۶۹	۳,۱۳۰,۶۷۲
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۶,۷۵۷,۳۳۱	۶۳٪	۴,۱۵۰,۷۰۵	۵,۳۸۰,۸۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸	۶/۹۱٪	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵
دارایی های ثابت مشهود	۲۶,۳۸۴,۳۱۶	(۳٪)	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۲,۵۵۶,۴۹۷
دارایی های نامشهود	۱۷,۸۲۹,۸۸۲	۱۸٪	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۴,۷۱۶,۳۰۶
سایر دارایی ها	۱۱,۰۴۲,۳۱۵	۵۴٪	۷,۱۶۹,۶۷۶	۹,۳۵۵,۲۶۵
جمع دارایی ها	۵۷۶,۴۰۸,۳۲۱	۳٪	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۲۷,۷۵۶,۶۱۸
بدهی ها :				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۸,۷۳۹,۳۰۴	(۵۳٪)	۴۰,۰۱۶,۰۹۴	۲۷,۸۲۲,۳۰۷
سپرده های مشتریان	۱۳۸,۲۸۷,۴۶۶	۲۳٪	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۹۶,۰۸۲,۵۰۴
سود سهام پرداختی	۳۸,۲۰۲	۲۴٪	۳۰,۷۴۷	۴۲۶,۶۳۸
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۰۵۳,۸۲۸	۵۸٪	۱,۲۹۶,۰۵۱	۶۹۴,۲۹۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۴,۹۰۶,۳۰۴	۴۹٪	۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۱۲,۰۰۳,۵۱۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۶۸۰,۶۲۹	(۲٪)	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۶۴۳,۶۷۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۵,۸۸۸,۸۲۳	۱٪	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۳۲۹,۸۷۱,۰۹۰
جمع بدهی ها	۵۱۱,۵۹۴,۵۵۶	۳٪	۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳	۴۶۸,۵۴۴,۰۲۹
حقوق صاحبان سهام :				
سرمایه	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰٪	۰	-
اندوخته قانونی	۹,۲۸۷,۹۷۳	۱۷٪	۷,۹۳۲,۵۲۹	۷,۳۱۱,۳۱۷
سایر اندوخته ها	۲,۹۵۸,۰۵۳	۰٪	۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۰٪	۹۵۳	۹۵۳
سود (زیان) انباشته	۱۳,۶۲۳,۳۲۰	۱۱٪	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۰,۲۳۹,۸۹۴
سهام خزانه	(۵۵۶,۵۳۳)	۱۷٪	(۴۷۴,۱۸۹)	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۴,۸۱۳,۷۶۵	۴٪	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۵۹,۲۱۲,۵۹۰
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۵۷۶,۴۰۸,۳۲۱	۳٪	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۲۷,۷۵۶,۶۱۸



نمودار دارایی‌ها و بدهی‌ها



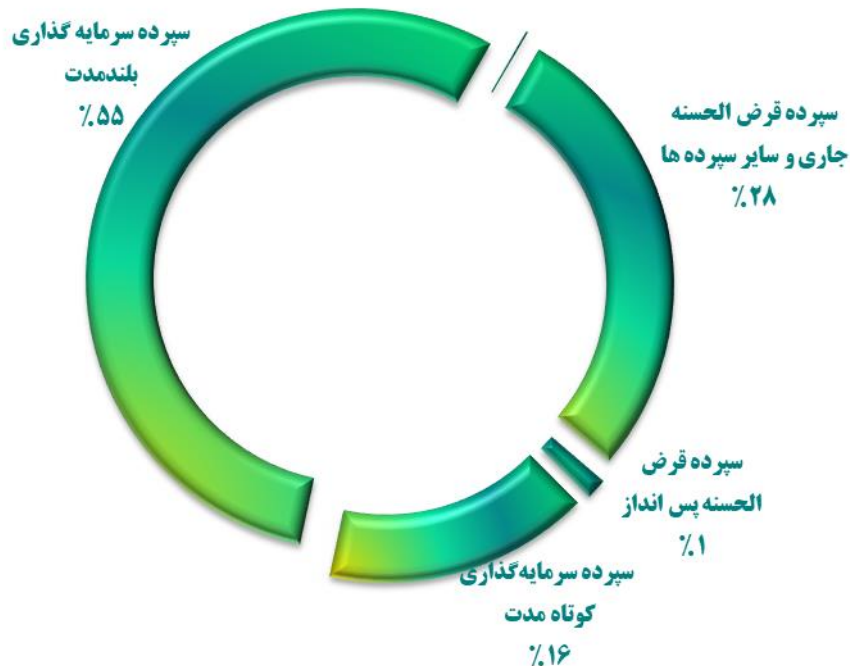


وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری و سایر سپرده ها	۱۳۲,۴۷۹,۶۴۷	-	۱۰۸,۷۹۱,۵۷۲	۹۳,۰۷۸,۴۷۳
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۵,۸۰۷,۸۱۹	۷۳%	۳,۳۵۷,۹۲۹	۳,۰۰۴,۰۳۱
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۵,۱۷۶,۱۹۰	(۱۵%)	۸۸,۹۶۴,۶۹۱	۸۸,۷۲۹,۴۶۲
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۴,۹۵۶	-	۴۶,۰۶۰	۱۰۶,۳۶۷
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۶۰,۰۹۳,۲۸۳	۷%	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۴۰,۹۱۶,۱۴۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۵۲۷,۲۵۲	(۷۳%)	۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۰,۶۰۷
جمع کل	۴۷۴,۱۱۹,۱۴۶	۶%	۴۴۵,۸۷۵,۵۱۵	۴۲۵,۸۹۵,۰۸۷

ترکیب سپرده ها

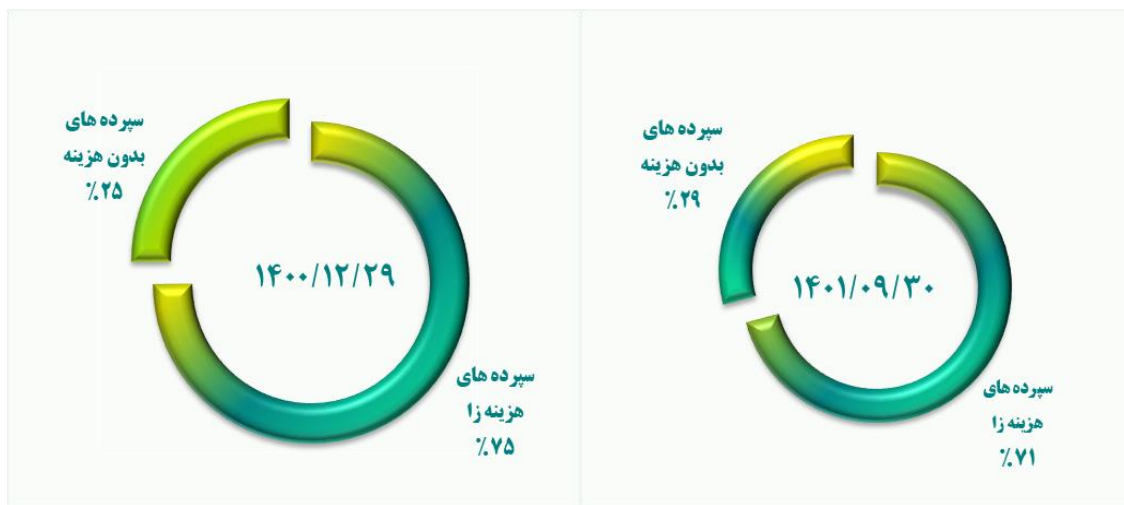




ترکیب سپرده های ریالی هزینه زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد	عملکرد	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد	شرح
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
۳۲۹,۸۱۲,۵۸۳	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۱%	۳۳۵,۸۳۱,۶۸۰	سپرده های هزینه زا
۹۶,۰۸۲,۵۰۴	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۲۳%	۱۳۸,۲۸۷,۴۶۶	سپرده های بدون هزینه
۴۲۵,۸۹۵,۰۸۷	۴۴۵,۸۷۵,۵۱۵	۶%	۴۷۴,۱۱۹,۱۴۶	جمع کل



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۲۳ درصدی این نوع سپرده ها از ابتدای سال ۱۴۰۱ گردیده است.

لازم به ذکر است سپرده های هزینه زا طی همین بازه زمانی ۱% افزایش داشته اند که بخش عمده این تغییر ناشی از افزایش ۷ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت می باشد.



سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۵۶,۶۷۰,۷۷۸	۱۷%	۴۸,۶۱۷,۹۹۲	۲۵,۰۴۶,۸۳۷
هزینه سود سپرده ها	(۴۲,۰۸۰,۶۵۶)	۲۴%	(۳۳,۹۲۲,۲۳۳)	(۱۹,۲۷۶,۵۱۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۴,۵۹۰,۱۲۲	(۱%)	۱۴,۶۹۵,۷۵۹	۵,۷۷۰,۳۲۷
درآمد کارمزد	۴,۲۹۰,۵۶۷	۶۰%	۲,۶۷۹,۶۷۰	۱,۹۸۶,۶۴۷
هزینه کارمزد	(۱۹۲,۱۲۴)	(۱%)	(۱۹۳,۳۸۷)	(۲۰۱,۰۴۶)
خالص درآمد کارمزد	۴,۰۹۸,۴۴۳	۶۵%	۲,۴۸۶,۲۸۳	۱,۷۸۵,۶۰۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۹۲۱,۹۳۴	(۵۱%)	۱,۸۹۳,۲۰۷	۴,۵۵۹,۷۰۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۲,۲۰۱	(۹۶%)	۵۹,۳۱۸	۹۷۴,۸۴۱
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۹,۶۱۲,۷۰۰	۲%	۱۹,۱۳۴,۵۶۷	۱۳,۰۹۰,۴۷۸
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱,۴۶۱,۷۳۷	-	۶۰۴,۱۹۴	۱,۱۶۹,۴۸۹
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۹۲۷,۴۵۹)	۳۹%	(۶,۴۱۹,۴۵۷)	(۳,۷۷۴,۷۲۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	(۲۸%)	(۲,۶۸۰,۷۷۸)	(۳,۳۷۲,۵۳۴)
هزینه های مالی	(۱۲,۷۵۶)	(۹۸%)	(۷۲۵,۴۲۰)	(۱۱,۶۴۸)
هزینه استهلاک	(۵۳۰,۹۳۵)	۷۰%	(۳۱۲,۰۰۵)	(۱۷۳,۹۳۸)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۹,۶۶۸,۹۳۹	۱%	۹,۶۰۱,۱۰۲	۶,۹۲۷,۱۲۷
مالیات بر درآمد سال جاری و قبل	(۶۳۲,۶۴۷)	-	(۵۷۰,۶۵۶)	(۵۰۲,۴۷۷)
سود (زیان) خالص	۹,۰۳۶,۲۹۲	۰/۱%	۹,۰۳۰,۴۴۶	۶,۴۲۴,۶۵۰

طی دوره مورد گزارش درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته حدود ۸ هزار میلیارد ریال معادل ۱۷ درصد رشد داشته است. همچنین درآمد کارمزد نیز نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱/۶ هزار میلیارد ریال افزایش داشته که نشان‌دهنده رشد ۶۰ درصدی می‌باشد.



درآمدها

درآمد تسهیلات

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:			
فروش اقساطی	۱,۰۶۴,۷۵۲	۲,۲۰۷,۴۴۶	۲,۲۶۷,۱۲۷
جعاله	۱,۴۴۲,۹۰۸	۱,۶۰۰,۹۳۸	۳۹,۹۲۳
اجاره به شرط تملیک	۲۲,۸۹۳	۲۸,۲۲۸	۳۱,۲۷۹
مضاربه	۲۸۲,۳۰۷	۳۷۰,۷۸۱	۶۲۶,۴۵۷
مشارکت مدنی	۲,۶۹۶,۵۶۳	۷,۱۸۶,۳۸۱	۸,۳۵۳,۴۸۸
خرید دین	۱,۵۰۳,۳۷۴	۱,۲۹۷,۷۸۵	۲۶۴,۵۰۰
مرباحه	۳۹,۲۸۵,۷۶۸	۲۳,۲۵۵,۸۴۳	۵,۴۵۰,۰۳۱
وجه التزام	۲,۶۵۵,۰۱۱	۶,۴۸۲,۷۰۴	۲,۲۷۷,۳۳۱
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۷۰۴۵۶۶	۳۰۰۴۴۵	۶۵۳۷۸۶
جمع سود تسهیلات اعطایی	۴۹,۶۵۸,۱۴۱	۴۲,۷۳۰,۵۵۲	۱۹,۹۶۳,۹۲۴

تا پایان آذرماه ۱۴۰۱، درآمد تسهیلات با ۱۶ درصد رشد نسبت به دوره مشابه سال قبل به حدود ۴۹/۶ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است.

درآمد سپرده گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۳۸۸,۳۱۷	۳۱۷,۱۵۰	۱۸۸,۷۶۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱,۳۱۷,۶۱۲	۷۷۵,۰۹۱	۱,۹۸۶,۵۳۵
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۵,۲۸۳,۳۲۷	۴,۷۶۷,۶۸۶	۲,۸۹۰,۵۸۴
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۲۳,۳۸۰	۲۷,۵۱۳	۱۷,۰۲۷
جمع	۷,۰۱۲,۶۳۷	۵,۸۸۷,۴۳۹	۵,۰۸۲,۹۱۴

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۹ درصد رشد نشان می دهد. با توجه به حجم مناسب اوراق مشارکت بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی، درآمد حاصل شده از این محل نیز نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد ۱۱ درصدی داشته است.



خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۵۲۸,۴۲۳	۴۹۱,۷۳۹	۱,۴۷۲,۸۲۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۳۹۳,۵۱۱	۱,۹۱۷,۳۴۲	۳,۹۸۶,۸۸۲
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	(۵۱۵,۸۷۴)	۰
جمع	۹۲۱,۹۳۴	۱,۸۹۳,۲۰۷	۵,۴۵۹,۷۰۸

درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۱,۸۴۲	۵۶,۸۷۴	۳۹,۳۷۱
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۲,۳۰۶,۱۵۹	۱,۳۲۵,۸۲۹	۹۸۶,۶۵۴
کارمزد عملیات ارزی	۱,۴۲۰,۵۰۸	۹۱۹,۵۴۷	۷۷۰,۷۷۵
کارمزد وجوه اداره شده	۴,۲۵۲	۶,۷۵۳	۱,۶۹۸
کارمزد وام قرض الحسنه	۶۲,۷۳۵	۲۱,۰۲۸	۱۲,۹۷۰
کارمزد سایر خدمات	۴۳۵,۰۷۱	۳۴۹,۶۳۹	۱۷۵,۱۷۹
جمع کل	۴,۲۹۰,۵۶۷	۲,۶۷۹,۶۷۰	۱,۹۸۶,۶۴۷

با توجه به سیاست‌های بانک جهت افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی رشد قابل ملاحظه‌ای داشته است. طی این مدت این درآمدها نسبت به دوره مشابه سال قبل ۶۰ درصد رشد داشته است.

هزینه‌ها

سود پرداختی به سپرده‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سپرده های کوتاه مدت	۲,۵۳۰,۴۷۶	۳,۲۰۰,۷۳۶	۱,۹۹۹,۷۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴,۰۸۵	۱۷,۶۲۲	۱۲,۸۲۳
یکساله	۱,۱۴۰,۶۷۱	۲,۳۳۹,۷۹۶	۱۴,۱۸۶,۲۵۳
دو ساله	۳۱,۸۹۴,۷۲۰	۲۶,۰۱۸,۹۷۶	۱,۷۱۹,۷۳۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲,۶۴۹,۴۴۲	۱,۴۹۷,۸۹۰	۴۳۵,۱۰۰
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۸۸	۹۶	۶۳
سپرده های بلندمدت ارزی	۳۷,۹۱۴	۶۳,۸۰۱	۱۵۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳,۸۲۳,۲۶۰	۷۸۳,۳۱۶	۲۰۲,۸۴۰
جمع کل	۴۲,۰۸۰,۶۵۶	۳۳,۹۲۲,۲۳۳	۱۸,۵۵۶,۶۷۸

با توجه به افزایش سپرده‌های بانک، سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان نیز افزایش به میزان ۲۴ درصد داشته است.



هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۶,۲۵۴,۶۳۸	۴,۲۰۶,۰۱۷	۲,۳۷۰,۲۷۰
هزینه اجاره محل	۷۱,۱۷۲	۵۷,۵۴۷	۵۰,۰۱۴
هزینه تبلیغات	۱۵۹,۵۱۷	۱۳۲,۷۴۰	۵۶,۳۱۲
هزینه آموزش ضمن خدمت	۲۱,۸۴۲	۶,۷۷۲	۵,۰۱۹
حق الزحمه خدمات	۳۹۳,۴۲۷	۴۴۷,۷۳۲	۲۳۲,۹۸۵
هزینه حق مشاوره	۸۶,۳۳۷	۶۰,۷۸۲	۵۷,۸۶۷
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۱۴۷,۲۶۵	۱۰۶,۹۸۳	۷۴,۸۸۶
هزینه سیستم های مکانیزه	۵۵۸,۷۰۲	۴۵۰,۵۳۸	۱۹۳,۸۱۳
هزینه آب و برق و سوخت	۱۳۹,۲۱۲	۸۸,۶۳۸	۹۱,۹۲۹
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۲,۱۶۸	۵,۷۹۳	۲,۷۶۶
حق حضور در جلسات و کمیته‌های تخصصی هیات مدیره	۱,۰۸۰	۹۰۰	۵۴۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۲۶۸,۲۰۹	۲۴۶,۸۴۸	۱۱۴,۵۰۴
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۸۲۳,۸۸۹	۶۰۸,۱۶۶	۵۲۸,۷۷۰
جمع کل	۸,۹۲۷,۴۵۹	۶,۴۱۹,۴۵۷	۳,۷۷۹,۶۷۴



چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف- درآمدها:

- ۱- **رشد سودآوری بانک:** بنابر صورت سود و (زیان) صورت‌های مالی دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مبلغ سود خالص بانک مبلغ ۹/۰۳۶ میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به گسترش فعالیت‌های توسعه‌ای و در راستای توجه ویژه به زنجیره گروه مالی، پیش‌بینی می‌گردد روند سودآوری بانک در دوره‌های آتی ادامه‌دار باشد.
- ۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات تا پایان آذرماه سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۱۶ درصد (حدود ۶/۹ هزار میلیارد ریال) رشد داشته است، که این رشد ناشی از افزایش حجم تسهیلات اعطایی در سال گذشته می‌باشد. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست‌های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک‌های اعتباری، پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات طی سال جاری همچنان روند افزایشی داشته باشد.
- ۳- **سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:** با توجه به کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز بر استفاده منابع در اعطای تسهیلات در جهت رونق تولید، درآمد سرمایه‌گذاری‌ها طی دوره مورد گزارش با کاهش مواجه شده است.
- ۴- **درآمد سپرده‌گذاری‌ها:** طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌ها نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۹ درصد رشد نشان می‌دهد.
- ۵- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک تا پایان آذرماه سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۶۰ درصد (معادل ۱/۶ هزار میلیارد ریال) رشد نشان می‌دهد.

ب- هزینه‌ها:

- ۱- **هزینه‌های اداری تشکیلاتی:** این هزینه‌ها با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت‌ها نسبت به دوره مشابه با افزایش مواجه بوده‌اند.
- ۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** با توجه کاهش شیب رشد تسهیلات در دوره جاری نسبت به دوره مشابه سال گذشته، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی با ۲۸ درصد کاهش مواجه بوده است.
- ۳- **هزینه سودپرداختی به سپرده‌گذاران:** سود پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، از بابت رشد سپرده‌ها افزایش یافته است.
- ۴- **هزینه‌های مالی:** عمده هزینه‌های مالی طی ۹ ماهه سال ۱۴۰۱ مربوط به کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی می‌باشد که بالغ بر ۱۰ میلیارد ریال می‌باشد.



ج- منابع و مصارف:

- ۱- سپرده‌ها: در پایان آذر سال ۱۴۰۱ مجموع سپرده‌های بانک نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ با افزایش ۶ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه‌های اخیر صعودی گردیده و پیش‌بینی می‌شود این روند افزایشی جذب سپرده، در ماه‌های آتی ادامه یابد.
- ۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال قبل ۶/۹ درصد معادل ۲۵/۴ هزار میلیارد ریال رشد نشان می‌دهد.
- ۳- سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت‌های غیربانکی در حال انجام می‌باشد بنابراین رشد سرمایه‌گذاری در این بخش امکان‌پذیر نیست. لیکن با توجه به امکان سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی، مبلغ کل سرمایه‌گذاری‌ها طی ۹ ماه گذشته حدود ۴ درصد افزایش یافته است.
- ۴- سایر دارایی‌ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی‌های مازاد در اولویت برنامه‌های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک و همچنین کاهش دارایی‌های غیرمولد و امکان بکارگیری آن در بخش‌های مولد محقق می‌گردد.