



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

# گزارش تفسیری مدیریت

۱۲ ماهه منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰



## فهرست:

## شماره صفحه

۲	ماهیت کسب و کار
۳	محیط حقوقی
۴	اعضای هیات مدیره
۵	اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف
۷	جارت سازمانی
۸	کمیته‌های تخصصی
۸	محصولات و خدمات اصلی بانک
۹	سرمایه بانک
۱۰	سهامداران بانک
۱۱	وضعیت سهام بانک و مجامع بانک
۱۲	اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی
۱۳	اطلاعات منابع انسانی
۱۴	تامین مالی
۱۵	معرفی شرکت‌های زیرمجموعه بانک
۲۱	انواع ریسک بانک
۲۴	نتایج عملیات و چشم اندازهها
۳۲	چشم اندازهها و اطلاعات آینده نگر
۳۴	معیارها و شاخص های عملکرد

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
	غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی



## 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 با 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 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، پیش‌تاز 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 ۷ 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 اجرائی:

- 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 اجرائی:

- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازي بانک پارسیان
- 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

### مهدی سیف‌علیشاهی، عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی  
سوابق اجرائی:

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



## ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رییس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی  
سوابق اجرایی:

- مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران
- عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- عضو هیات مدیره بانک تجارت
- مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین
- مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
- معاون اجرایی بانک پارسیان

## 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.

نهادینه‌سازی 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 بسترهای نرم‌افزاری و سخت‌افزاری مورد نیاز روز را به شدت تحت تأثیر قرار داده است. بانک کارآفرین با بهره‌گیری از سرمایه انسانی مجرب و بادانش، 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.

### چشم‌انداز:

- 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:

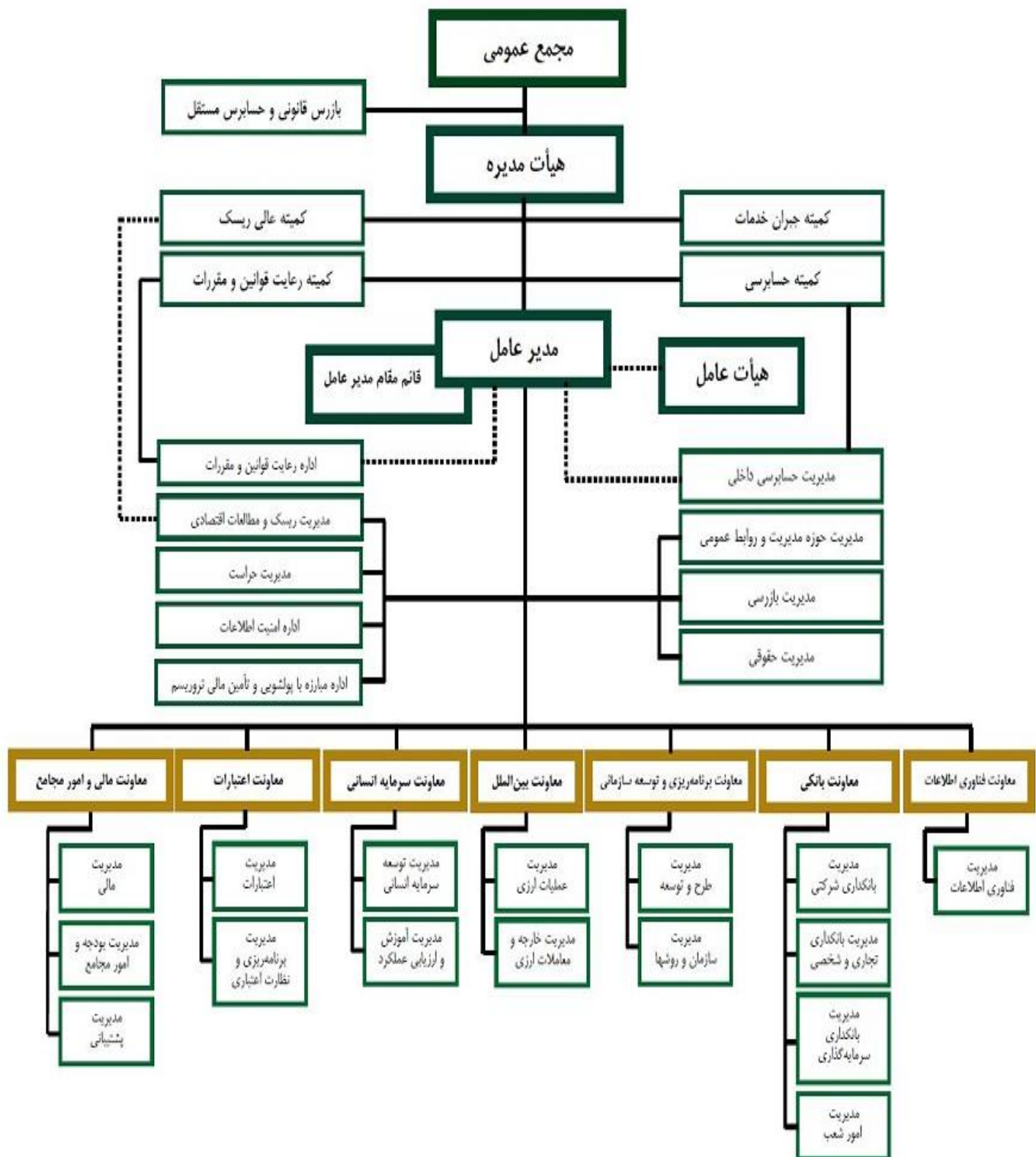
- اعتمادآفرینی، یکپارچگی، نوآوری، توانمندسازی مدیریت و نیروی کار، مشتری محوری و بهره‌وری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی.

### 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

- |  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی    | کمیته بازاریابی و تبلیغات            |
| کلینیک شعب                               | کمیته توسعه محصول                    |
| کمیته ساختمان                            | کمیته فنی و بازرگانی                 |
| کمیسیون عالی استراتژی و بودجه            | کمیته تسهیلات غیرجاری                |
| کمیته ارزیابی طرح‌های سرمایه‌گذاری       | کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها (ALCO) |
| کمیته جاری سازی و صیانت از برند بانک     | کمیته ریسک                           |
| کمیته راهبری نوآوری                      | کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول     |
| شورای عالی فناوری اطلاعات                | کمیته پدافند غیر عامل                |
| شورای راهبردی مرکز توسعه ارتباطات        | کمیته ارتقاء و ارزیابی سوابق         |
| کمیته برنامه ریزی توسعه بانکداری دیجیتال | کمیته سطوح دسترسی                    |
| کمیسیون معاملات                          | کمیته انضباطی                        |
| کمیته مالیاتی                            | کمیته اعتباری مرکز                   |

## محصولات و خدمات اصلی بانک

خدمات تسهیلات	خدمات سپرده‌ها	خدمات بین‌الملل	بانکداری الکترونیکی
<ul style="list-style-type: none"> <li>* طرح تندیس</li> <li>* طرح صبا</li> <li>* طرح ارزش سلامت</li> <li>* تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج</li> <li>* تسهیلات امیدآفرین</li> <li>* تسهیلات نیک‌آفرین پلاس</li> <li>* سایر طرق تامین مالی بر اساس عقود اسلامی</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری</li> <li>* سپرده‌های قرض‌الحسنه دیداری</li> <li>* سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت</li> <li>* سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت</li> <li>* گواهی سپرده</li> <li>* صدور حواله‌های بین‌بانکی</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* خدمات صرافی</li> <li>* ضمانتنامه ارزی</li> <li>* اعتبارات اسنادی</li> <li>* بروات اسنادی وصولی</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* سامانه‌ها: هم‌آفرین، اینترنت بانک، رمزآفرین</li> <li>* درگاه پرداخت</li> <li>* خدمات کارت: کارت هدیه، کارت مجازی، بن کارت</li> <li>* وب سرویس صورتحساب</li> <li>* پایانه فروش: ثابت، سیار، PC، LAN</li> </ul>

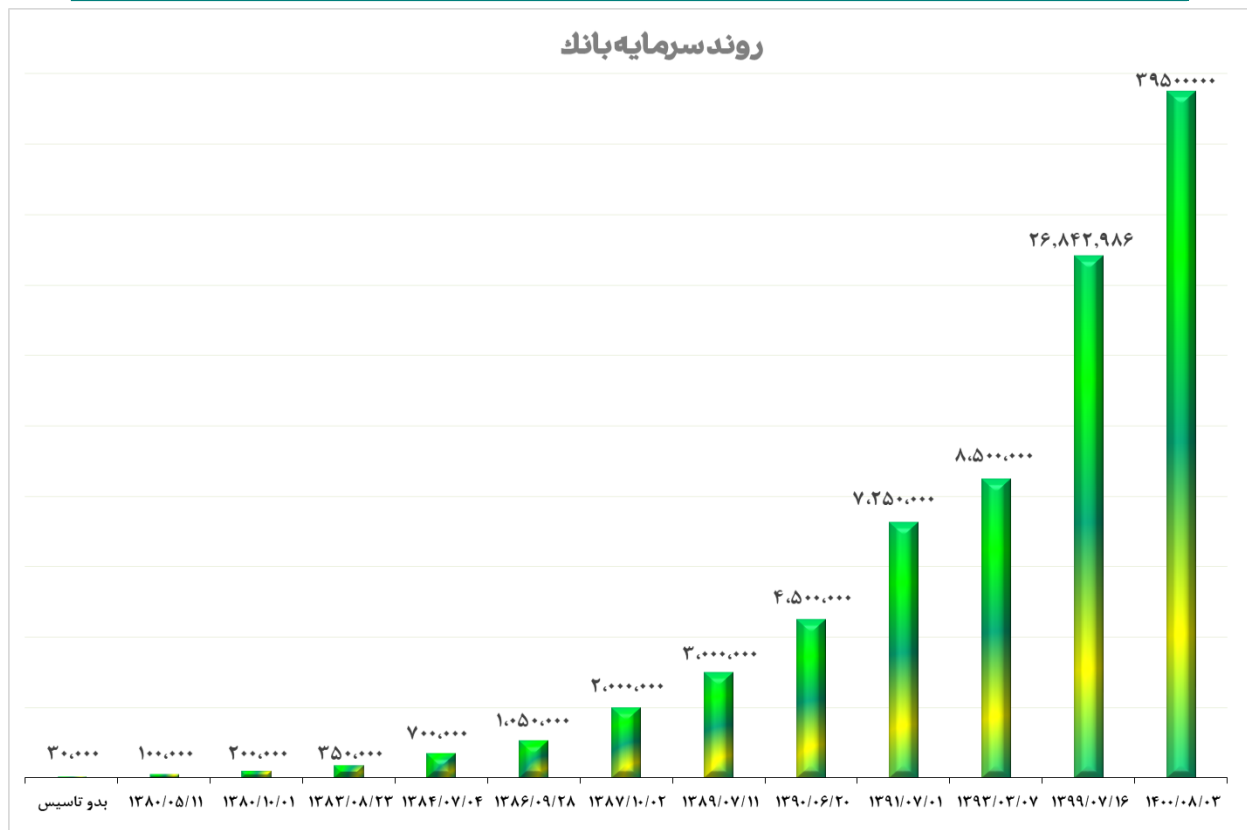


## سرمایه بانك

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.

تغییرات سرمایه بانك		مبالغ به میلیون ریال	
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
محل افزایش سرمایه			
بدو تاسیس	۳۰,۰۰۰		۳۰,۰۰۰
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰,۰۰۰	۲۳۳%	۱۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۲۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۸۲/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۵%	۳۵۰,۰۰۰
آورده نقدی			
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰%	۷۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰%	۱,۰۵۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۸۷/۱۱/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	۹۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۴,۵۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۱%	۷,۲۵۰,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته			
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷%	۸,۵۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶%	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها			
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۴۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
مطالبات و آورده نقدی			

## روند سرمایه بانك

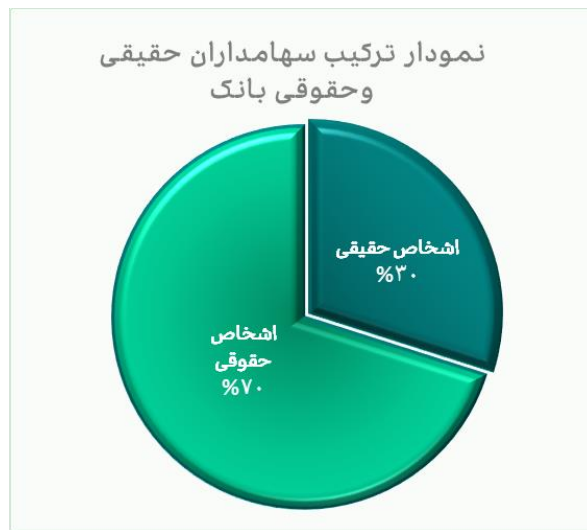




## سهامداران بانک

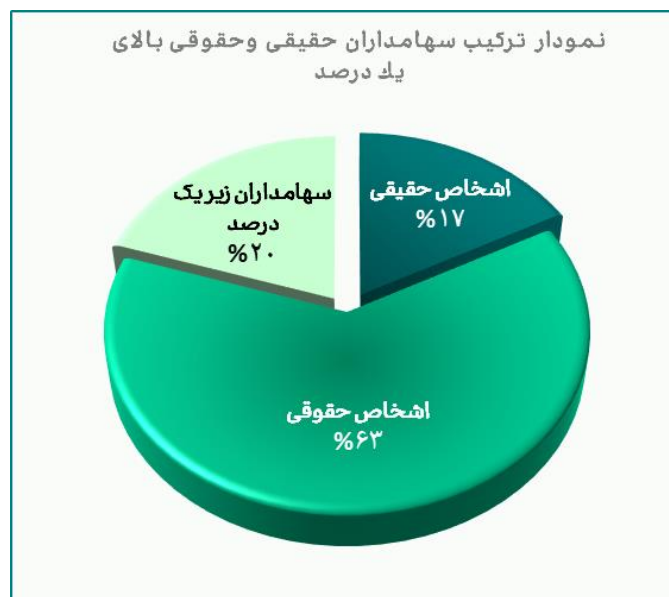
ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۳،۳۲۰	۱۱،۸۰۶،۷۲۳،۸۲۸	٪۳۰
اشخاص حقوقی	۱۲۱	۲۷،۶۹۳،۲۷۶،۱۷۲	٪۷۰
جمع	۱۳،۴۴۱	۳۹،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	٪۱۰۰



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۶،۷۵۸،۰۵۱،۵۷۶	٪۱۷
اشخاص حقوقی	۱۶	۲۴،۸۶۱،۵۱۵،۲۷۷	٪۶۳
جمع	۲۳	۳۱،۶۱۹،۵۶۶،۸۵۳	٪۸۰





## 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
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۳۹,۲۷۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۶	۲۲۷	۲۲۷	۵۸,۱۵۴	۲,۸۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۳,۶۶۴,۰۱۷,۱۹۳	۱۰,۹۳۸,۵۹۷	۱۶۷	۱۶۷	۶۵,۵۰۱	۲,۹۸۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۴۴۱,۱۶۹,۶۲۴	۷,۴۱۰,۵۰۲	۱۰۸	۱۰۸	۶۸,۶۱۶	۳,۰۳۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۶۵۵,۴۷۰,۴۴۵	۱,۸۵۱,۴۲۹	۵۹	۵۹	۳۱,۳۸۰	۲,۸۲۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
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	۲,۲۰۰	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 ۱۴۰۰

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۸۰,۷۸۳,۴۳۲	۲۰۶,۸۲۵,۳۵۲,۸۱۰	۲,۵۶۰
اردیبهشت	۴۵۵,۷۰۷,۱۷۷	۱,۳۱۱,۱۲۲,۴۴۹,۴۶۳	۲,۸۷۷
خرداد	۱۱۸,۹۷۹,۸۳۶	۳۳۳,۴۸۰,۸۳۹,۳۰۷	۲,۸۰۲
تیر	۲۴۸,۳۳۴,۸۸۱	۷۸۷,۷۷۵,۵۱۸,۹۴۴	۳,۱۷۲
مرداد	۴۲,۱۷۲,۰۳۴	۱۳۲,۲۰۵,۷۴۸,۵۴۳	۳,۱۳۵
شهریور	۱,۴۹۵,۱۹۲,۲۶۴	۴,۶۳۹,۰۹۲,۰۰۶,۶۸۲	۳,۱۰۳
مهر	۳۰۱,۲۱۳,۲۹۹	۷۶۶,۶۹۵,۷۲۵,۴۶۳	۲,۵۴۵
آبان	۶۷۱,۹۵۲,۸۳۱	۲,۰۳۸,۱۵۱,۲۱۶,۱۷۳	۳,۰۳۳
آذر	۲۴۹,۶۸۱,۴۳۹	۷۲۳,۲۴۷,۶۶۳,۹۴۱	۲,۸۹۷
دی	۲۳۰,۳۷۷,۶۷۶	۵۶۸,۰۱۴,۶۲۰,۷۵۵	۲,۴۶۶
بهمن	۶۰۹,۵۲۴,۵۷۲	۱,۳۵۴,۱۸۱,۶۳۰,۵۶۴	۲,۲۲۲
اسفند	۱۳۵,۳۵۷,۸۶۴	۳۴۰,۱۶۳,۱۴۸,۹۸۴	۲,۵۱۳
جمع	۴,۶۳۹,۲۷۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۵,۹۲۱,۶۲۹	۲,۷۷۷



## برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۵، سود سهام پیشنهادی بین سهامداران به ازاء هر سهم ۱۴۰ ریال خالص برای سال مالی ۱۳۹۹ تصویب گردید.

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	(EPS) ریال	(DPS) ریال
۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۸/۱۵	۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۵,۵۳۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۶	۱۴۰
۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۴	۲۰۰
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۲۳,۷۳۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶	۱۵

## 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 غیر دولتی» 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.

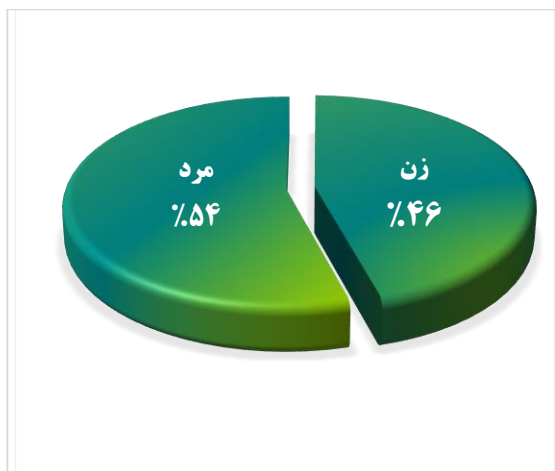


## منابع انسانی

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.

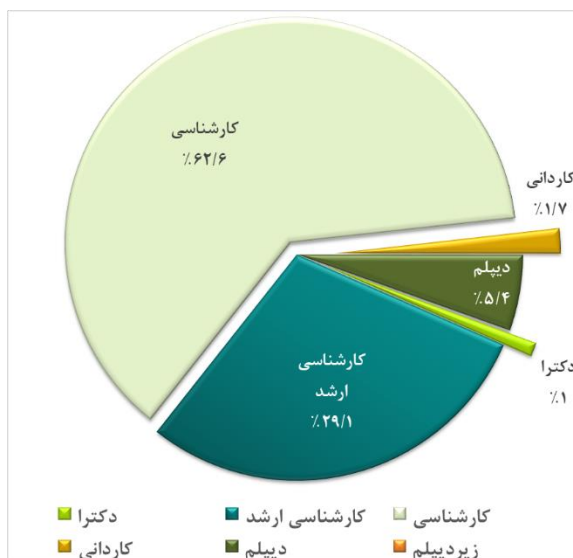
از این رو بانک کارآفرین با جذب نیروی انسانی جوان، متخصص و ارزشمند، جهت تحقق آرمان و اهداف استراتژیک خود گام برمی دارد. جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان اسفندماه ۱۴۰۰ را نمایش می دهد:

### ❖ نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد



	مرد	زن	مجموع
ستاد	۳۵۸	۲۷۶	۶۳۴
شعب	۵۷۷	۵۰۶	۱,۰۸۳
جمع	۹۳۵	۷۸۲	۱,۷۱۷

### ❖ نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد



	بانک	شعب	ستاد	
دکتر	۱۷	۱	۱۶	
کارشناسی ارشد	۵۰۰	۲۷۶	۲۲۴	
کارشناسی	۱,۰۷۵	۷۴۴	۳۳۱	
دکترای	۳۰	۱۰	۲۰	
دیپلم	۹۳	۵۲	۴۱	
زیردیپلم	۲	۰	۲	
جمع	۱,۷۱۷	۱,۰۸۳	۶۳۴	



## 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 وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق.

همچنین بانک کارآفرین جهت تنوع خدمات و محصولات بانکی اقدام به تاسیس شرکت های 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شرکت سرمایه پذیر	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت مستقیم و غیر مستقیم	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 عصرا مین کارآفرین	۴,۵۰۰	۸۴%	۲۰%
۷	شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰۰%
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۰,۰۰۰	۶۷%	-
۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰,۰۰۰	۵۰%	-
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	۹۰,۰۰۰	۶۴%	-
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	-
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	-
۱۳	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۱۰۰,۰۰۰	۴۳%	-

### 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- تأسیس 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 عام)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند ۵ ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۰۰۱۲۱۲ در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۱۰۲۶ 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 ۱۲۲/۸۳۵۵۱ 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 الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها 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 سبدگردانی، 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 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 الشرکه و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصرأ 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 ۱۰۳۲۰۱۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ 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 ۱ 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 (سهامی عام)

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 ۴۱۱۱-۱۹۷۶-۵۵۸۱ 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. متعاقب 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 هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ 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 غیر شبکه‌ای 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 مدلسازی 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 براساس 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 ۱۰ رتبه به ۱۰۰ 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 بازگشایی 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، اثر بخشی 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 کار زمینه 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 دینفعان 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:

تاریخ	نسبت کفایت سرمایه
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰/۶۰٪
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰/۸۳٪
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷/۱۶٪

## 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. جدول زیر ساختار سررسید دارایی و بدهی ترازنامه را به تصویر کشیده است.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	کمتر از یک ماه	یک تا سه ماه	سه ماه تا یکسال	بیش از یکسال
جمع دارایی ها	۱۵۶,۳۴۲,۱۳۶	۱۰۹,۲۳۳,۰۷۱	۱۳۵,۶۱۹,۸۳۳	۱۵۹,۹۹۹,۵۲۹
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۹۸,۵۴۶,۱۵۳)	(۱۰,۰۸۶)	(۷۴,۲۹۷,۴۱۵)	(۲۸۸,۳۴۰,۹۱۶)
شکاف	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۱۰۹,۲۲۲,۹۸۶	۶۱,۳۲۲,۴۱۸	(۱۲۸,۳۴۱,۳۸۸)
شکاف انباشته	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۶۷,۰۱۸,۹۶۹	۱۲۸,۳۴۱,۳۸۸	۰

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

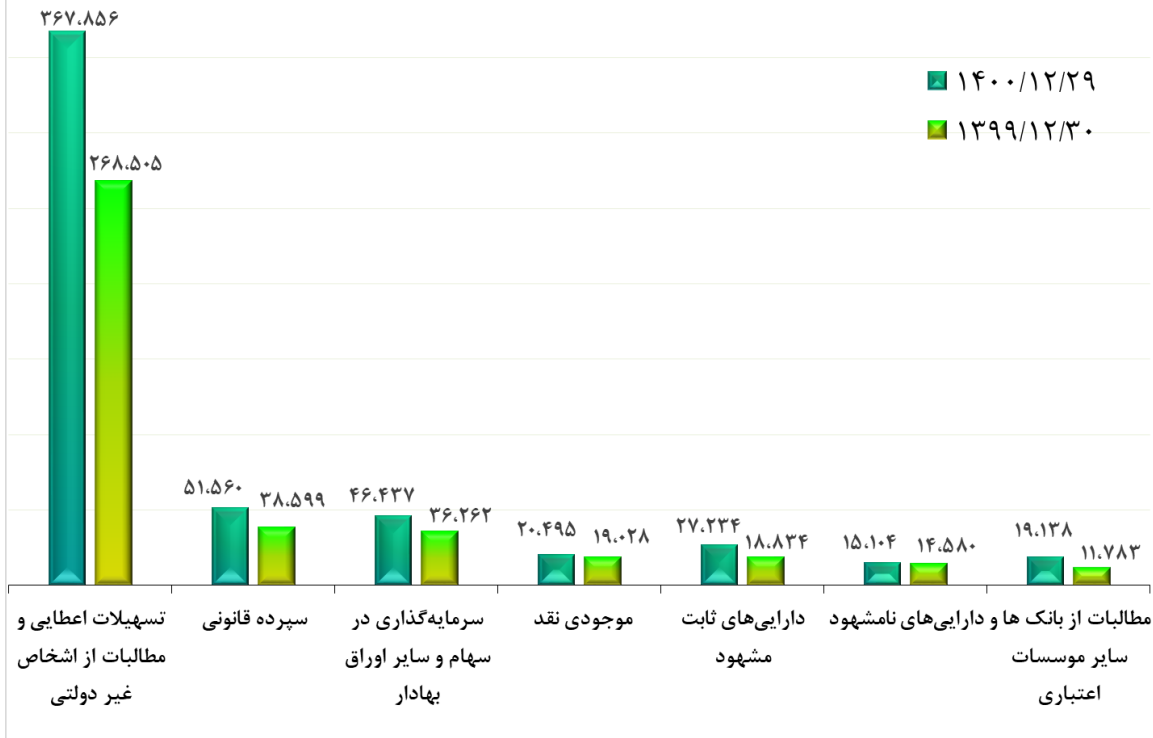
مبالغ به میلیون ریال

وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به قرار زیر است:

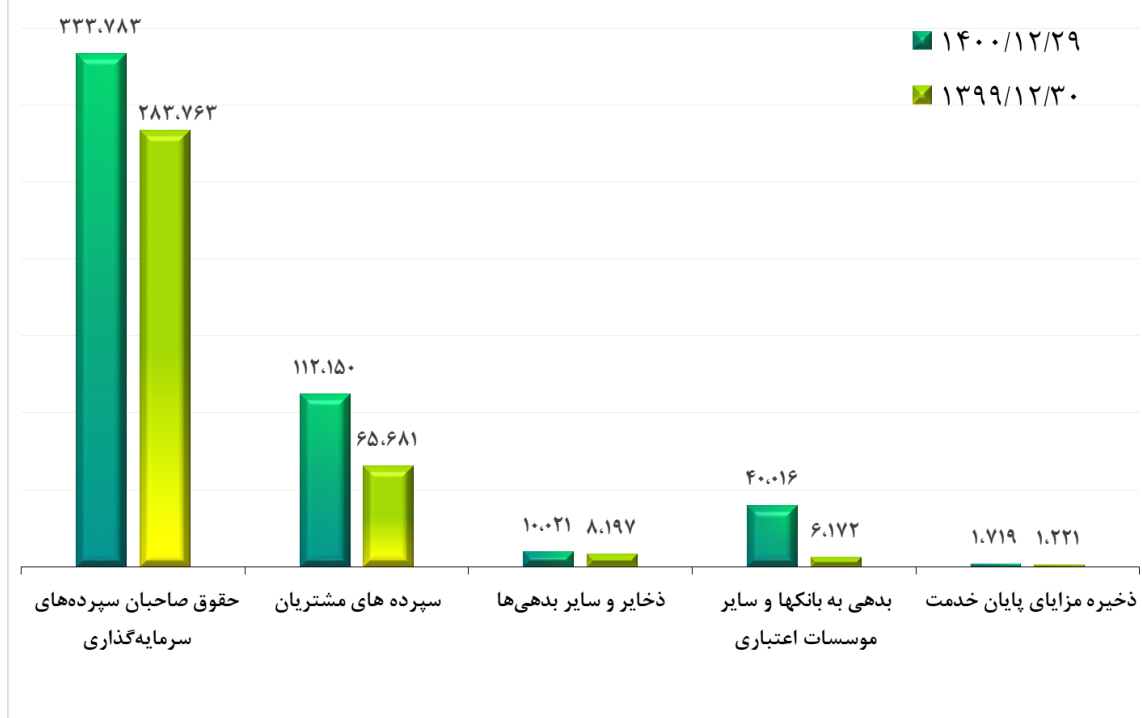
شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<b>دارایی ها:</b>			
موجودی نقد	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۸٪	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۶۲٪	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۷٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۸٪	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۰۵۰,۹۶۹	(۲۹٪)	۲,۸۹۲,۴۸۲
سایر حساب های دریافتی	۴,۱۵۰,۷۰۵	۷۸٪	۲,۳۲۵,۴۳۲
دارایی های ثابت مشهود	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۴۵٪	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
دارایی های نامشهود	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۴٪	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
سپرده قانونی	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۳۴٪	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
سایر دارایی ها	۷,۱۶۹,۶۷۶	۲۷٪	۵,۶۳۳,۵۳۸
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰</b>	<b>۳۴٪</b>	<b>۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷</b>
<b>بدهی ها:</b>			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۰۱۶,۰۹۴	-	۶,۱۷۱,۹۷۸
سپرده های مشتریان	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۷۱٪	۶۵,۶۸۰,۵۱۰
سود سهام پرداختی	۳۰,۷۴۷	(۸۱٪)	۱۶۶,۰۸۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۲۹۶,۰۵۱	۳۰٪	۹۹۵,۳۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۲۲٪	۸,۱۹۷,۰۵۳
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۷۱۸,۵۱۵	۴۱٪	۱,۲۲۰,۷۵۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۱۸٪	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳</b>	<b>۳۶٪</b>	<b>۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴</b>
<b>حقوق صاحبان سهام:</b>			
سرمایه	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
افزایش سرمایه در جریان	-	(۱۰۰٪)	۹,۸۹۲,۷۱۳
اندوخته قانونی	۷,۹۳۲,۵۲۹	۳۳٪	۵,۹۵۶,۷۵۰
سایر اندوخته ها	۲,۹۵۸,۰۵۳	۳۷٪	۲,۱۶۰,۴۲۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۰٪	۹۵۳
سود (زیان) انباشته	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۶۶٪	۷,۳۹۴,۰۱۵
سهام خزانه	(۴۷۴,۱۸۹)	-	-
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۲,۱۷۹,۸۱۷</b>	<b>۱۹٪</b>	<b>۵۲,۲۴۷,۸۴۳</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰</b>	<b>۳۴٪</b>	<b>۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷</b>



## اقلام عمده دارایی ها



## اقلام عمده بدهی ها

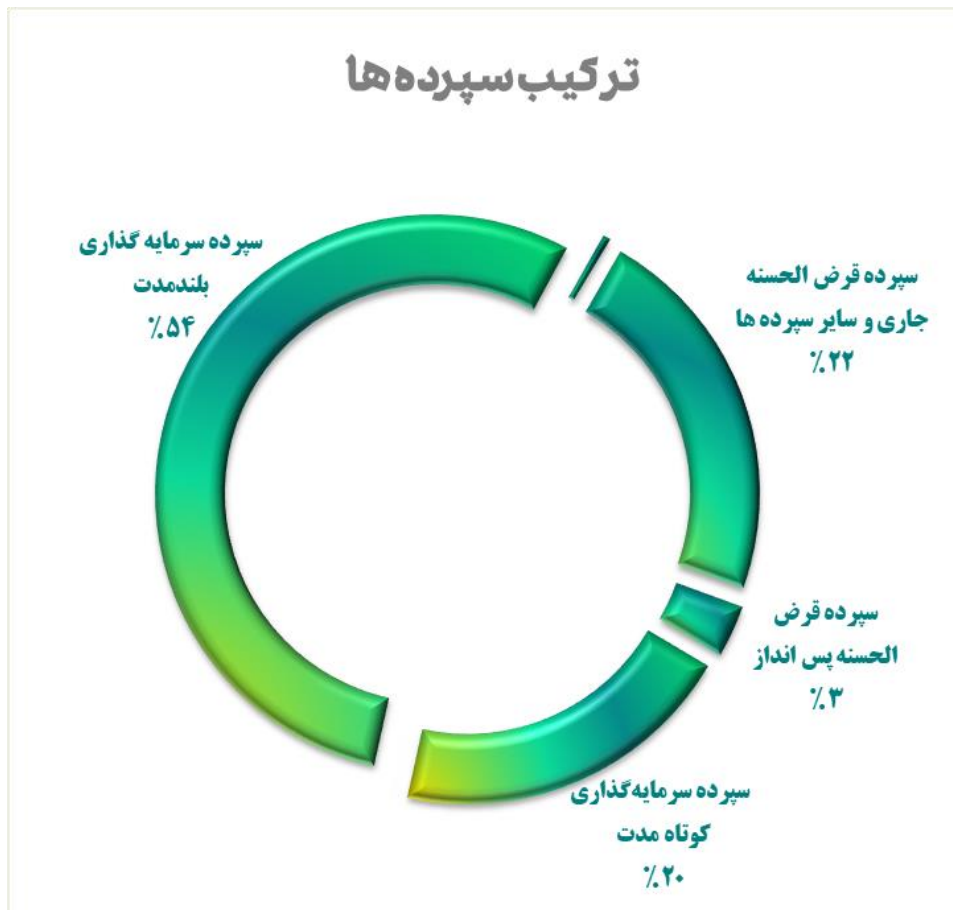




## وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری و سایر سپرده ها	۹۸,۸۹۰,۱۱۹	۷۰٪	۵۸,۰۵۳,۶۵۶
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۷۴٪	۷,۶۲۶,۸۵۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۸۹,۰۲۱,۸۹۹	۶٪	۸۳,۶۴۸,۸۳۶
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۶,۰۶۰	(۸۰٪)	۲۲۸,۷۵۶
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۳٪	۱۹۷,۷۳۷,۷۴۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۹۲۶,۵۱۹	(۱۰٪)	۲,۱۴۷,۳۸۹
<b>جمع کل</b>	<b>۴۴۵,۹۳۲,۷۲۳</b>	<b>۲۸٪</b>	<b>۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹</b>

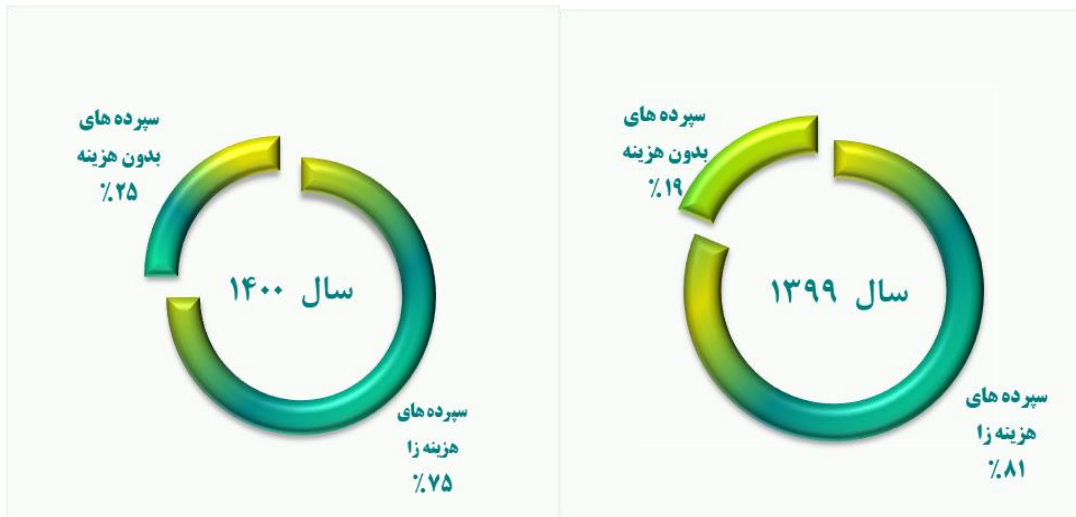




## ترکیب سپرده های ریالی هزینه زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد	درصد تغییر نسبت	عملکرد	شرح
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	به سال قبل	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۱۸%	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	سپرده های هزینه زا
۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۷۱%	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	سپرده های بدون هزینه
۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۲۸%	۴۴۵,۹۳۲,۷۲۳	جمع کل



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۷۱ درصدی این نوع سپرده ها طی سال ۱۴۰۰ گردیده است.

از سوی دیگر سپرده های هزینه زا نیز طی سال ۱۸ درصد رشد داشته اند که بخش عمده این رشد ناشی از افزایش ۲۳ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت و افزایش ۶ درصدی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت می باشد.



سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	۸۱٪	۳۶,۳۱۶,۱۹۶
هزینه سود سپرده ها	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	۷۴٪	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)
<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری</b>	<b>۱۷,۳۶۵,۶۷۸</b>	<b>۱۰۴٪</b>	<b>۸,۵۱۸,۲۲۳</b>
<b>هزینه ها</b>			
درآمد کارمزد	۴,۰۵۴,۰۷۱	۷۱٪	۲,۳۶۶,۲۸۱
هزینه کارمزد	(۳۵۷,۵۶۵)	(۹٪)	(۲۸۴,۲۲۴)
<b>خالص درآمد کارمزد</b>	<b>۳,۷۹۶,۵۰۶</b>	<b>۸۲٪</b>	<b>۲,۰۸۲,۰۵۷</b>
خالص سود سرمایه گذاری ها	۴,۴۵۷,۸۲۱	(۳۰٪)	۶,۳۷۶,۸۶۰
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۸۵۰,۳۴۷	(۶۸٪)	۲,۶۷۲,۲۵۳
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۲۶,۴۷۰,۳۵۱</b>	<b>۳۵٪</b>	<b>۱۹,۶۴۹,۳۹۲</b>
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۸۱۲,۶۴۱	(۴۱٪)	۱,۳۷۰,۶۹۶
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)	۸۰٪	(۵,۹۵۷,۲۸۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۱٪)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)
هزینه های مالی	(۱۵,۴۲۰)	-	(۱۵,۵۰۴)
هزینه استهلاك	(۴۴۴,۰۷۱)	۷۷٪	(۲۵۱,۴۷۴)
<b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>	<b>۱۳,۶۴۴,۲۷۷</b>	<b>۱۱٪</b>	<b>۱۲,۳۰۱,۸۰۳</b>
مالیات بر درآمد سال جاری و قبل	(۴۷۲,۴۱۴)	(۶۴٪)	(۱,۲۹۴,۹۰۲)
<b>سود (زیان) خالص</b>	<b>۱۳,۱۷۱,۸۶۳</b>	<b>۱۹/۷٪</b>	<b>۱۱,۰۰۶,۹۰۲</b>

طی دوره مورد گزارش سود خالص بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته با حدود ۱۹/۷ درصد رشد به مبلغ بیش از ۱۳/۱۷۱ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است. بیشترین افزایش درآمد بانک طی سال ۱۴۰۰ مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری با ۸۱ درصد رشد می باشد که حدوداً به مبلغ ۶۵/۷ هزار میلیارد ریال رسیده است. در حالیکه که درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری طی کل سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۶/۳ هزار میلیارد ریال بوده است.



## درآمدها

### درآمد تسهیلات

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:			
فروش اقساطی	۴,۲۹۶,۷۵۴	۲,۶۶۲,۸۱۰	۱,۴۷۲,۷۰۱
جعاله	۲,۲۷۹,۹۱۲	۸۶۶,۳۷۸	۱۱,۵۶۵
اجاره به شرط تملیک	۴۲,۷۹۰	۴۲,۸۵۳	۲۰,۴۸۲
مضاربه	۷۰۷,۱۴۷	۵۲۰,۷۳۴	۶۴۶,۷۲۷
مشارکت مدنی	۹,۲۷۲,۹۸۶	۹,۴۰۰,۷۲۰	۸,۸۸۳,۴۱۰
خرید دین	۱,۴۵۸,۰۳۰	۴۹۰,۳۴۴	۱۹۵
مراجعه	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۲,۵۴۶,۶۵۵
وجه التزام	۴,۰۲۵,۹۸۶	۴,۵۴۸,۱۰۵	۴,۵۴۲,۹۴۴
سایر تسهیلات	.	.	.
<b>جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع</b>	<b>۵۶,۶۰۸,۲۷۴</b>	<b>۲۹,۶۶۷,۶۳۷</b>	<b>۱۸,۱۲۴,۶۸۰</b>

طی سال ۱۴۰۰، درآمد تسهیلات با ۹۱ درصد رشد نسبت به دوره مشابه سال قبل به بیش از ۵۶ هزار میلیارد ریال بالغ گردیده است.

### درآمد سپرده گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۴۵۱,۴۹۸	۲۸۲,۱۸۶	۱۷۹,۷۶۸
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱,۰۲۴,۸۸۵	۲,۱۹۵,۲۲۶	۳,۸۶۹,۶۷۳
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۶,۹۳۵,۰۰۴	۳,۹۳۶,۵۸۹	۸۹۹,۲۷۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۴۲,۶۳۹	۴۱,۹۲۲	۸,۹۲۷
<b>جمع</b>	<b>۸,۴۵۴,۰۲۶</b>	<b>۶,۴۵۵,۹۲۲</b>	<b>۴,۹۵۷,۶۴۸</b>

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۳۱ درصد رشد نشان می دهد. با توجه به حجم مناسب اوراق مشارکت بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی، درآمد سرمایه گذاری از این محل نیز رشد ۷۶ درصدی داشته است (حدود ۳ هزار میلیارد ریال).



## خالص سود (زبان) سرمایه‌گذاری‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود (زبان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه‌گذاری	۱,۰۸۵,۲۱۲	۴,۵۱۸,۳۷۶	۲,۳۸۱,۳۶۸
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۶۹,۷۹۳	۵۹۲,۶۵۱	۲,۵۶۷,۴۴۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت (بورسی و غیربورسی)	۱۰۸,۸۶۱	۱۹۸,۳۲۰	۲۰۰,۶۵۷
سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۱۸۷,۹۸۳	۹۹۷,۴۷۱	۷۵,۰۸۳
سود (زبان) ناشی از تغییر ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	(۷۶۶,۷۲۷)
<b>جمع</b>	<b>۱,۴۸۱,۸۰۷</b>	<b>۶,۳۷۶,۸۶۰</b>	<b>۴,۴۵۷,۸۲۱</b>

## درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۳۱,۶۷۱	۵۹,۶۲۴	۸۲,۷۹۸
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۷۰۲,۶۶۵	۱,۴۰۴,۱۲۱	۱,۹۹۰,۲۹۰
کارمزد عملیات ارزی	۳۷۵,۶۴۳	۵۷۸,۰۳۸	۱,۳۷۱,۶۵۹
کارمزد وجوه اداره شده	۱۰۱	۲,۵۳۰	۸,۷۱۳
کارمزد وام قرض الحسنه	۸,۶۷۹	۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷
کارمزد سایر خدمات	۲۰۷,۸۰۲	۳۰۸,۶۸۷	۵۷۸,۶۴۵
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۳۲۶,۵۶۲</b>	<b>۲,۳۶۶,۲۸۱</b>	<b>۴,۰۵۴,۰۷۱</b>

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 ۷۱ درصد رشد داشته است.

## هزینه‌ها

### سود پرداختی به سپرده‌ها

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سپرده های کوتاه مدت	۳,۲۲۵,۳۷۸	۲,۸۶۵,۹۴۳	۵,۸۹۳,۲۰۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷۳۲	۲۲,۴۳۳	۱۹,۶۴۸
یکساله	۱۵,۶۳۸,۶۴۸	۱۶,۲۰۵,۸۴۱	۲,۶۸۱,۱۸۱
دو ساله	۰	۷,۱۰۲,۲۳۵	۳۴,۷۸۰,۳۶۳
پنج ساله	۲,۷۷۹	۱,۹۴۸	۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۴۹	۸۹۶,۸۰۹	۱,۸۴۹,۵۳۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۳۴	۶۹۳,۴۹۸	۳,۰۵۴,۷۵۷
سپرده های ارزی	۶,۷۵۹	۹,۲۶۸	۹۸,۸۱۱
<b>جمع کل</b>	<b>۱۸,۸۷۴,۶۷۹</b>	<b>۲۷,۷۹۷,۹۷۴</b>	<b>۴۸,۳۷۷,۵۰۶</b>

با توجه به افزایش سپرده‌های بانک در سال گذشته، سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان نیز افزایش داشته است.



## هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۵,۹۴۴,۶۲۲	۳,۸۷۵,۷۹۲
حق الزحمه خرید خدمات	۴۴۶,۶۹۶	۲۶۹,۲۳۷
هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول	-	۲۵۲,۰۲۲
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۱,۰۹۱,۹۶۳	۳۱۸,۶۱۸
ملزومات مصرفی	۴۷۵,۰۱۱	۱۸۱,۲۵۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۲۱۶,۳۵۷	۱۲۶,۶۳۵
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۱۶۴,۰۰۰	۱۲۰,۳۲۸
حق الوکاله و حق المشاوره	۱۰۸,۵۷۹	۱۰۵,۹۴۲
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵۳,۷۵۷	۱۰۷,۴۳۱
هزینه مالیات‌های تکلیفی	۱۸۷,۱۷۲	۷۷,۴۶۳
هزینه اجاره	۷۶,۴۴۹	۶۷,۱۲۹
هزینه قضایی-ثبتي-محضرى-گمركى	۵۹,۲۲۶	۴۵,۱۵۳
هزینه عوارض کسب و پیشه	۳۰,۸۵۵	۱۶,۰۰۶
پاداش اعضای هیات مدیره	-	۹,۵۰۰
هزینه آموزش	۱۲,۱۷۶	۷,۳۳۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۶,۹۱۸	۴,۸۵۴
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۹۰۰	۷۲۰
هزینه مسئولیت اجتماعی	۴۶,۵۸۵	۱۷,۰۰۳
سایر	۱,۴۷۹,۱۴۳	۱۷۴,۶۸۹
<b>جمع کل</b>	<b>۱۰,۷۱۱,۷۸۸</b>	<b>۵,۹۵۷,۲۸۴</b>



## چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:

### الف- درآمدها:

- ۱- **روند سودآوری بانک:** بنا بر صورت سود و (زیان) صورت‌های مالی دوره مالی یکساله منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ مبلغ سود خالص بانک مبلغ ۱۳/۱۷۲ میلیارد ریال می‌باشد که نشان از روند رو به رشد و موفق (مثبت) عملیات بانک در سال‌های اخیر می‌باشد. از سوی دیگر 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 در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ حدود ۹۱ درصد 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 سال ۱۴۰۰ با کاهش مواجه شده است.
- ۴- **درآمد سپرده‌گذاری‌ها:** طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌ها نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۳۱ درصد رشد نشان می‌دهد با توجه به افزایش سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی پیش‌بینی می‌گردد روند این درآمد طی سال آتی نیز ادامه داشته باشد.
- ۵- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته ۷۱ درصد رشد نشان می‌دهد. پیش‌بینی می‌گردد طی دوره‌های آتی نیز روند افزایش درآمدهای کارمزدی ادامه دار باشد.

### 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:** علی‌رغم رشد تسهیلات در سال گذشته و به تبع آن احتساب ذخیره عمومی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی، با توجه به سیاست بانک در وصول مطالبات، این هزینه در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ با کاهش یک درصدی مواجه شده است. پیش‌بینی می‌گردد روند کاهشی این هزینه در دوره‌های آتی ادامه داشته باشد.
- ۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران:** سود پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته افزایش یافته است که این افزایش ناشی از رشد سپرده‌ها طی سال ۱۴۰۰ می‌باشد.
- ۴- **هزینه‌های مالی:** هزینه‌های مالی، از جمله کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی در سال ۱۴۰۰ افزایش چندانی نداشته است و پیش‌بینی می‌گردد طی دوره آتی نیز، تغییر چندانی نکند.



## ج- منابع و مصارف:

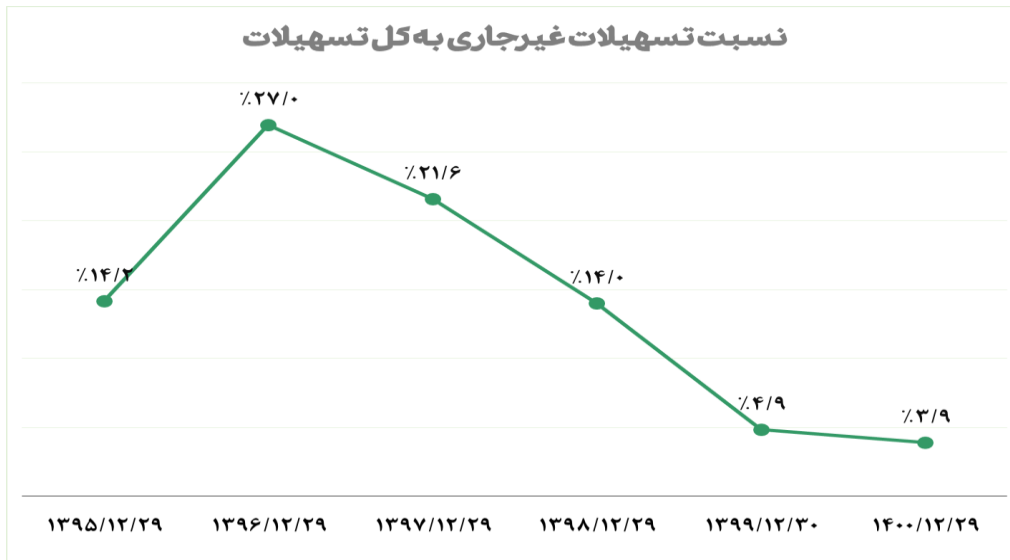
- ۱- **سپرده‌ها:** با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات در بخش‌های مختلف از جمله بخش تولید و نیاز به جذب منابع جدید، سپرده‌های بانک طی دوره مورد گزارش ۲۸٪ رشد داشته است. پیش‌بینی می‌گردد روند افزایشی در دوره آتی نیز ادامه یابد.
- ۲- **تسهیلات:** تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال قبل ۳۷ درصد رشد نشان می‌دهد. طی سال ۱۴۰۰، بانک حدود ۱۰۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است. با توجه به ارائه بسته‌های متنوع اعتباری جهت تسهیلات خرد و کلان، پیش‌بینی می‌گردد روند اعطای تسهیلات در سال‌های آتی نیز همچنان با رشد همراه باشد.
- 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 روند افزایشی طی سال آتی پیش‌بینی می‌گردد.
- 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.



## کیفیت دارایی

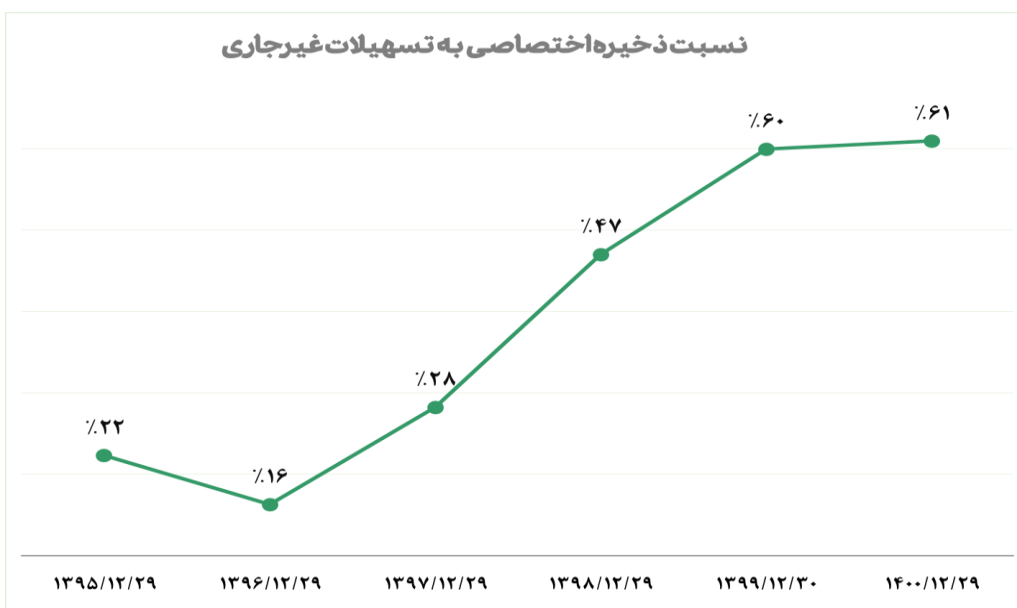
### • نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL) :

نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات پرداختی (NPL) از مهمترین شاخص‌های ارزیابی فعالیت بانک‌ها است و بهبود آن در بانک کارآفرین طی سال‌های اخیر به طور جدی در دستور کار بوده است. طی سال مورد گزارش این نسبت کاهش چشمگیری داشته است. در پایان سال ۱۴۰۰ این نسبت به ۳/۹ درصد کاهش یافته است که عمده دلایل آن وصول برخی از پرونده‌های بزرگ غیرجاری و افزایش تسهیلات اعطایی می باشد.



### • ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری

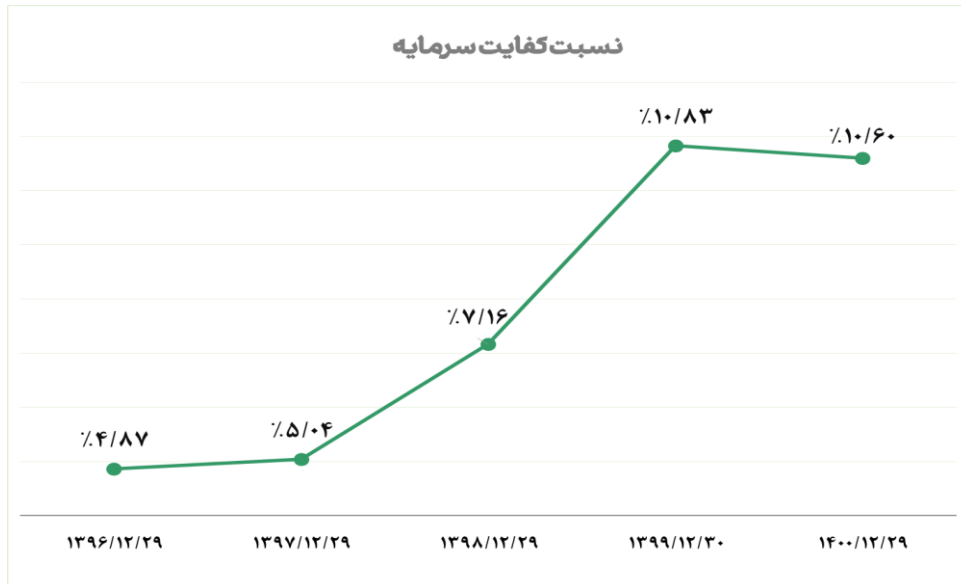
این نسبت نشان دهنده پوشش ریسک عدم وصول تسهیلات غیرجاری می باشد. رشد این نسبت در سال‌های اخیر نشان دهنده کاهش تسهیلات غیرجاری و به تبع آن کاهش ریسک این گونه تسهیلات می باشد.



### • کفایت سرمایه



سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و هریک از بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی این نسبت حمایت بانک در برابر زیان های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده گذاران و اعتباردهندگان است. بدلیل حفاظی که این نسبت در برابر زیان های وارده ایجاد می کند، حفظ و نگهداری سرمایه کافی و متناسب با مخاطرات موجود منبع اصلی اعتماد عمومی به هر بانک بطور اخص و سیستم بانکی بطور اعم است.



### • نسبت های ساختار مالی

#### • نسبت تسهیلات به سپرده ها:

این نسبت توان تسهیلات دهی بانک از محل سپرده های جذب شده را نشان می دهد. بر اساس بررسی های انجام شده نسبت مناسب در این شاخص حدود ۷۰ تا ۹۰ درصد می باشد. با تغییر رویه بانک از سال ۱۳۹۹ جهت ارائه محصولات متنوع اعتباری این نسبت روند افزایشی پیدا کرده است و در پایان سال ۱۴۰۰ به ۸۶ درصد رسیده است.

