

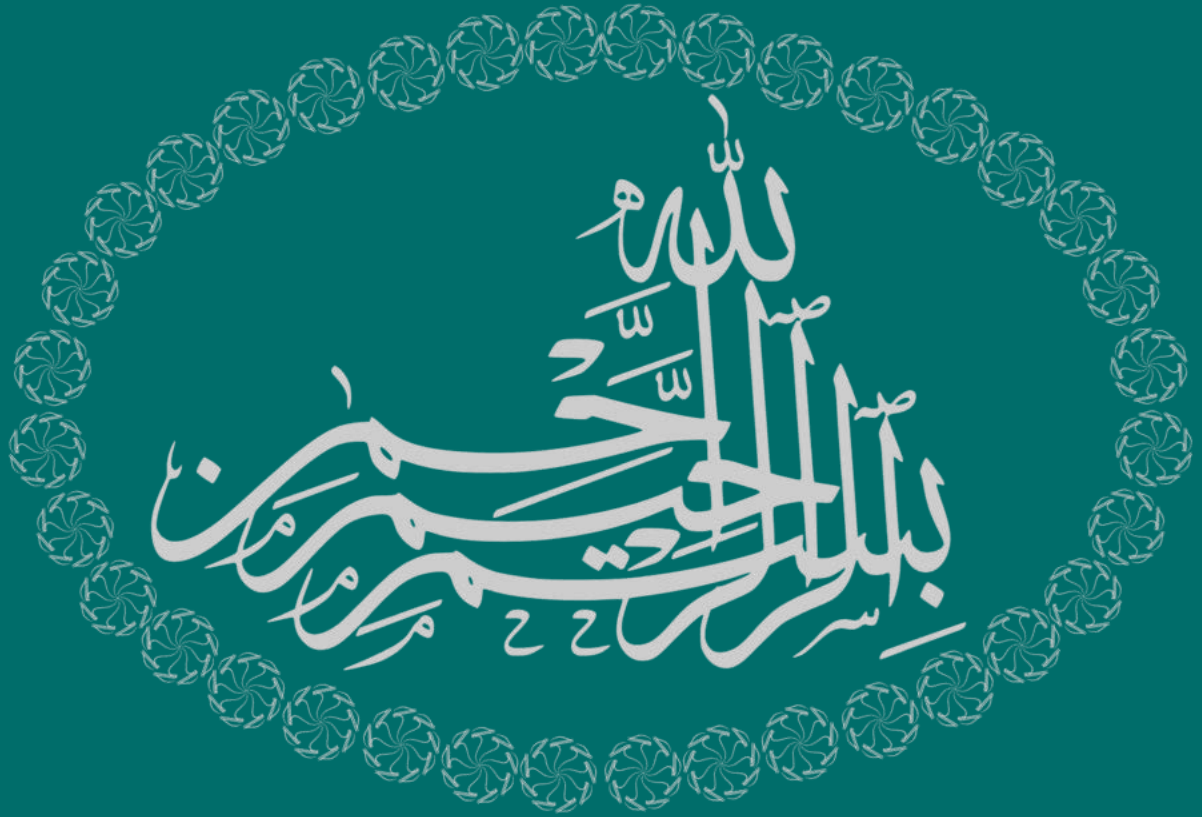


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش

تفسیری مدیریت

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست:

شماره صفحه

۲ ماهیت کسب و کار

۳ تاریخچه بانک

۳ موضوع فعالیت بانک

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 در سازمان بورس اوراق بهادار

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

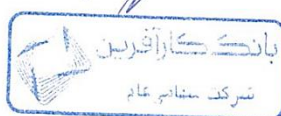
۲۶ نتایج عملیات و چشم اندازها

۳۴ اقدامات در راستای پایداری

۳۵ چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۳۷ 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	مسعود شریفیات
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی



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 خیره 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 مشتری‌مداری، 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

محمدرضا خورسندی- رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی

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

احمد بهاروندی- مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی

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

مسعود شریفیات- نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

سوابق اجرایی

- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی

- 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

مهدی سیف علیشاهی - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی

- مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- مدیر کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- 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

حسین طلاکش نائینی - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی

- معاون اقتصادی و سرمایه گذاری گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- مدیر کل مطالعات و بررسی های اقتصادی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)

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 مشتری محوری 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.

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.

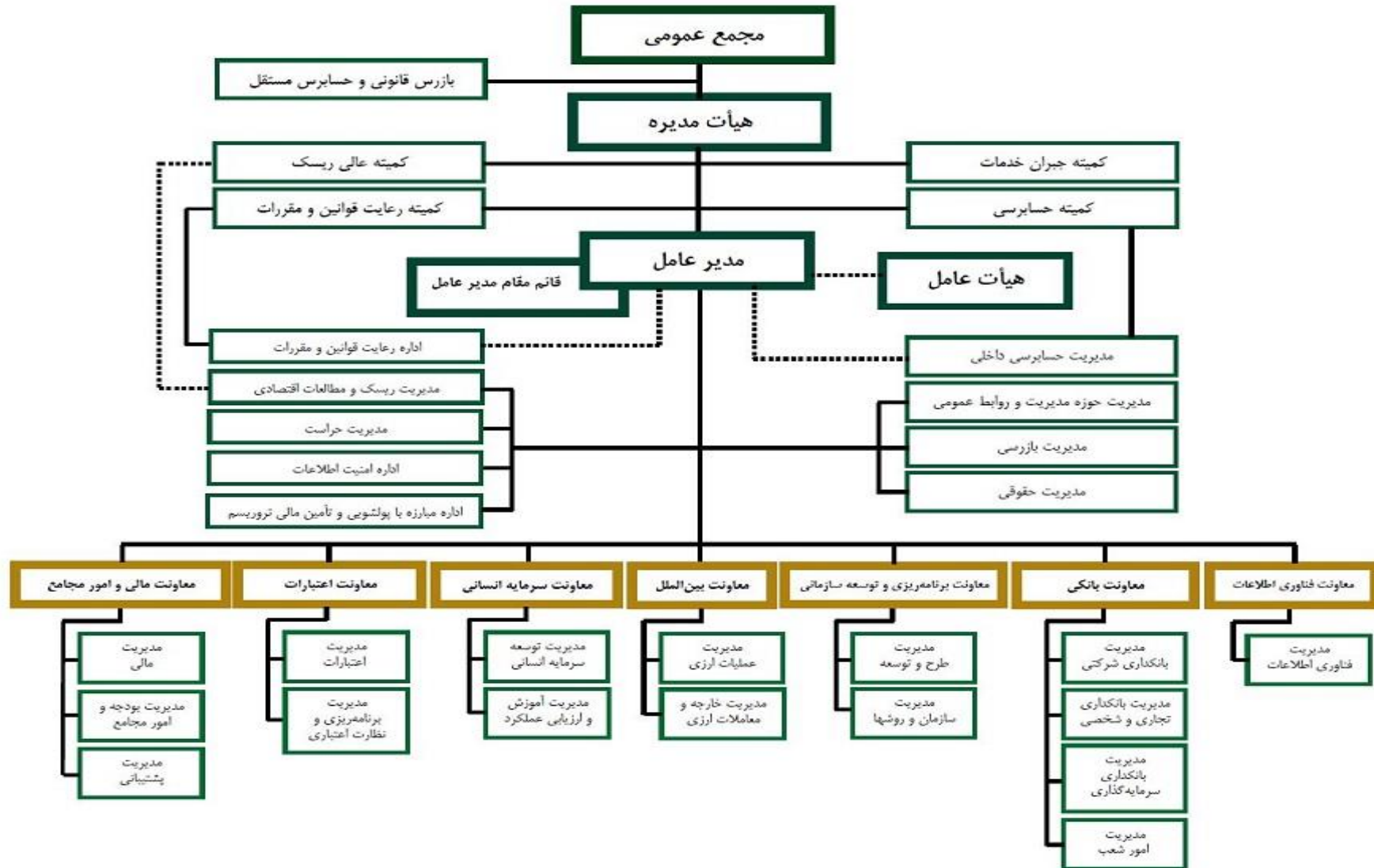
ارزش‌های بنیادین:

اعتماد آفرینی، 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



کمیته های تخصصی

- کمیته بازاریابی و تبلیغات
- کمیته توسعه محصول
- کمیته فنی و بازرگانی
- کمیته تسهیلات غیرجاری
- کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها (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
- کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال
- تملیکی
- کلینیک شعب
- کمیته ساختمان
- کمیسیون عالی استراتژی و بودجه
- کمیته ارزیابی طرح های سرمایه گذاری
- 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

محصولات و خدمات اصلی بانک

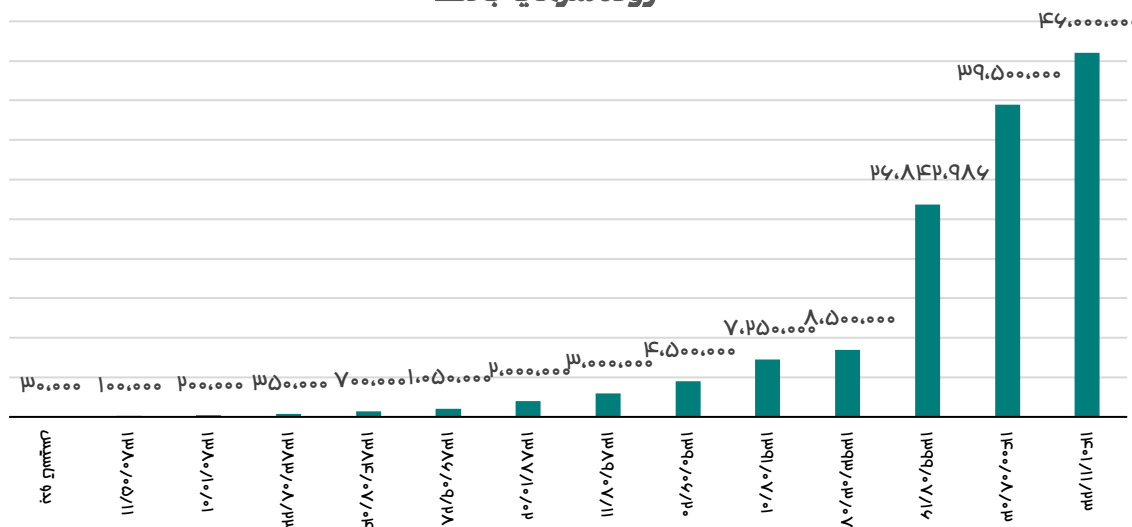


سرمایه بانک

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 ۴۶.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بالغ گردیده است. آخرین افزایش سرمایه از مبلغ ۳۹.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۶.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ ثبت گردید.

تغییرات سرمایه بانک		مبالغ به میلیون ریال	
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
بدو تاسیس			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
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	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
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۶%	۴۶,۰۰۰,۰۰۰

روند سرمایه بانک



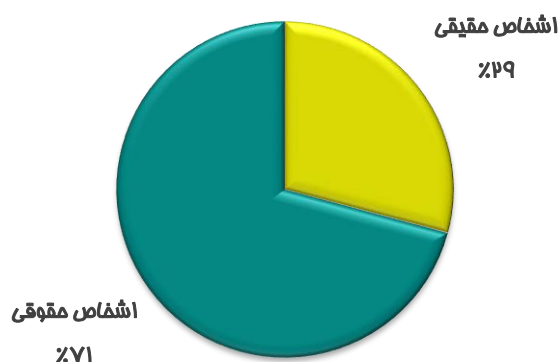


سهامداران بانک

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۰,۵۴۸	۱۳,۴۲۱,۴۳۴,۴۸۱	۲۹%
اشخاص حقوقی	۱۱۳	۳۲,۵۷۸,۵۶۵,۵۱۹	۷۱%
جمع	۱۰,۶۶۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%

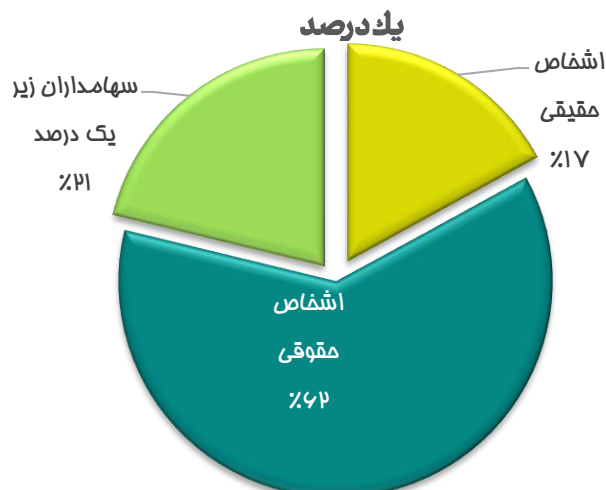
نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	۱۷%
اشخاص حقوقی	۱۷	۲۸,۴۱۳,۹۳۷,۸۴۷	۶۲%
جمع	۲۴	۳۶,۲۵۵,۵۴۲,۱۹۷	۷۹%

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای یک درصد



وضعیت سهام 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			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹۹,۶۲۹,۲۱۰	۲,۰۱۸,۶۳۴	۲۲۵	۲۲۵	۸,۹۷۲	۲,۲۴۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸۰۷,۸۹۳,۵۳۱	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	۴,۶۳۹,۳۷۷,۳۰۵	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

روند قیمت یابانی هر ماه از ابتدای سال ۱۴۰۱

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت یابانی
فروردین	۸۴,۵۰۸,۷۱۲	۲۳۶,۴۵۱,۰۶۰,۷۲۱	۳,۱۸۶
اردیبهشت	۱۰۰,۴۸۳,۰۷۵	۳۳۱,۳۶۷,۵۷۷,۵۳۴	۳,۳۲۹
خرداد	۷۱,۳۸۰,۵۷۰	۲۲۷,۳۷۱,۴۸۷,۰۷۵	۳,۳۵۱
تیر	۳۶۲,۷۷۵,۹۷۵	۴۶۹,۶۴۸,۰۹۴,۲۲۵	۳,۲۸۰
مرداد	۲۳,۱۷۱,۴۹۷	۶۴,۲۵۰,۲۸۵,۵۵۶	۳,۲۲۸
شهریور	۲۵,۸۴۸,۹۶۶	۷۳,۸۵۰,۸۲۸,۵۷۶	۳,۳۰۳
مهر	۶۰,۰۵۱,۳۱۰	۱۷۱,۷۹۱,۴۰۴,۷۹۹	۳,۴۴۴
آبان	۵۱,۱۲۴,۵۲۹	۹۳,۲۰۲,۹۸۵,۹۵۶	۳,۵۶۲
آذر	۲۸,۵۴۸,۸۸۷	۷۹,۸۵۵,۱۹۶,۷۹۲	۳,۷۰۵
دی	۳۰,۸۶۰,۸۱۶	۱۱۰,۱۶۳,۳۳۰,۴۲۷	۳,۲۸۶
بهمن	۲۶,۶۷۹,۵۰۱	۶۲,۸۸۹,۰۰۱,۰۰۷	۳,۳۳۷
اسفند	۳۴,۱۹۵,۳۷۲	۹۷,۷۹۲,۵۹۸,۲۹۸	۳,۴۱۴
جمع	۸۹۹,۶۲۹,۲۱۰	۲,۰۱۸,۶۳۳,۸۵۰,۹۶۶	۳,۳۲۸

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 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	۲۹۶	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 غیر دولتی» اقدام به پیاده سازی اصول ۱۶ گانه آن در بانک نمود. همچنین نسبت به رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه ۱۴۰۱/۰۷/۱۸) اقدام نموده است که اهم اقدامات انجام شده به شرح زیر می باشد:

- تشکیل کمیته‌های تخصصی تحت نظارت هیأت مدیره، شامل کمیته حسابرسی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، انتصابات، و اخذ تاییدیه اعضای کمیته‌ها از بانک مرکزی.
- تشکیل واحدهای نظارتی حسابرسی داخلی، ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، مبارزه با پولشویی.
- تصویب سند پیاده سازی نظام کنترل داخلی توسط هیأت مدیره.
- تصویب فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به اشخاص مرتبط توسط هیأت مدیره.
- تعیین ساختار و دستورالعمل‌های لازم به منظور پیاده سازی نظام کنترل داخلی.
- نظارت بر نحوه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه توسط واحد حسابرسی داخلی.
- شرکت اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد بانک در دوره‌های آموزشی تخصصی نظام بانکداری در جهت ارتقاء سطح دانش در زمینه‌های مورد نیاز.
- طراحی و پیاده سازی دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات دارندگان اطلاعات نهانی.

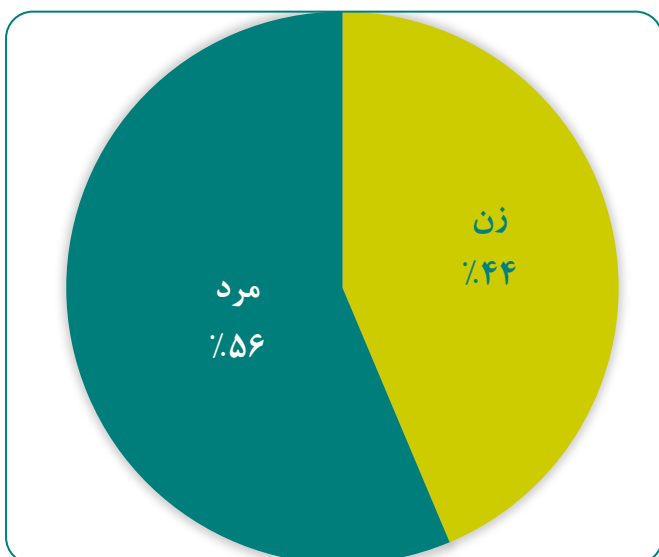
۹- ایجاد رویه‌های مصوب به منظور افشاء و شفافیت اطلاعات مطابق با فصل شانزدهم دستورالعمل حاکمیت شرکتی بانک مرکزی و فصل ششم دستورالعمل بورس اوراق بهادار.

اطلاعات منابع انسانی

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

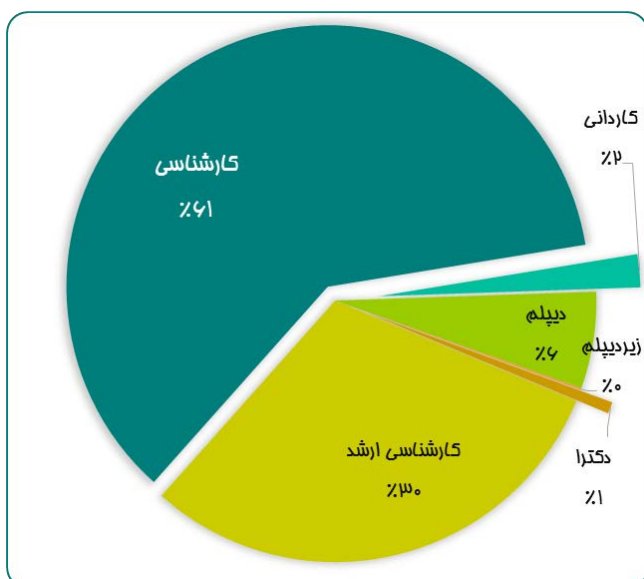
از این رو بانک کارآفرین با جذب نیروی انسانی جوان، متخصص و ارزشمند، جهت تحقق آرمان و اهداف استراتژیک خود گام برمی‌دارد.

جدول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان اسفندماه ۱۴۰۱ را نمایش می‌دهد:



نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد

	مرد	زن	مجموع
ستاد	۴۰۱	۲۹۲	۶۹۳
شعب	۶۲۵	۵۰۳	۱,۱۲۸
جمع	۱,۰۲۶	۷۹۵	۱,۸۲۱



نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد

	بانک	شعب	ستاد
دکترای	۱۳	۱	۱۲
کارشناسی ارشد	۵۵۲	۲۹۸	۲۵۴
کارشناسی	۱,۱۰۸	۷۵۹	۳۴۹
کارشناسی	۳۷	۱۱	۲۶
دیپلم	۱۰۹	۵۹	۵۰
زیردیپلم	۲	۰	۲
جمع	۱,۸۲۱	۱,۱۲۸	۶۹۳

تامین مالی

- ❖ جذب منابع از محل سپرده‌گذاری مشتریان حقوقی که فعالیت‌های مالی خود را در بانک کارآفرین متمرکز می‌کنند.
- ❖ سپرده‌گذاری مشتریان حقوقی 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 شرکت‌های زیرمجموعه به شرح ذیل نموده است

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

معرفی شرکت های زیر مجموعه بانک:

خلاصه وضعیت شرکت های فرعی بانک در تاریخ 1401/12/29 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 گستر کارآفرین	۱۰,۰۰۰	۹۵٪	۸۵٪
۲	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰	۷۱٪	۶۷٪
۳	شرکت صرافی کارآفرین	۴۳۸,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪
۴	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪
۵	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۸٪	۶۷٪
۶	شرکت عصر امین 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 ثروت امید کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۶۷٪	۰٪
۱۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۵۰۰	۵۰٪	۰٪
۱۱	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۷٪	۰٪
۱۲	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰٪
۱۳	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰٪
۱۴	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۱۰۰,۰۰۰	۴۳٪	۰٪

شرکت ابنیه گستر کارآفرین (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 ۴۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ 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 شرکتهای 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 هریک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

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 می‌گردد. 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 شرکت‌ها 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 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 می‌باشد و واحد نهایی گروه، نیز بانک کارآفرین می‌باشد.

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 شرکت‌ها به ثبت رسیده است عبارتست از:

۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم شرکت، 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 زمینه‌های زیر فعالیت کند:

- ارائه خدمات مالی از جمله سبگردانی، 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، هیدروکربن‌ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می‌آید.
- تهیه زمین و اجرای طرح های ساختمانی از جمله ساختمان های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک سازی و...
- سرمایه گذاری خطرپذیر 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 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.

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 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 براساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰۵ 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- سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری: از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره‌نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه‌گذاری‌ها به نمایندگی از طرف اشخاص.
- ۲- خدمات مالی و مشاوره‌ای: از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت‌ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت‌ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.
- ۳- امور مالی: اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.
- ۴- معاملات بورس کالا و انرژی: در حوزه بورس کالا و انرژی با عنایت به مجوزهای اخذ شده از بورس‌های مربوطه و تأییدیه سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌نماید.

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 می‌باشد. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ و کد اقتصادی ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۱۱۱-۴ جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده 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 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- تأمین 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، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل مربوط.
- ۲- شرکت می‌تواند 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذریبط.

🌐 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) می‌باشد. 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 مشاوره‌ای و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم‌های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه‌های لازم خدماتی در زمینه‌های 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 سیستم‌های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه‌ای از طریق تامین راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه‌حل‌های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکتها و موسسات دارای مجوز.



- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه‌ها، شبکه‌ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه‌ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده‌سازی، 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 سازمان‌های ذیربط ملی و بین‌المللی در زمینه پیاده‌سازی و اجرای پروژه‌های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین‌المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه‌های تخصصی ملی و بین‌المللی در زمینه‌های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت‌های 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، منطبق‌سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و

خدماتی و... می باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت افزاری و نرم افزاری به بانک کارآفرین بوده است.

- شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص): عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیر شبکه ای در بازارهای داخلی و بین المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه های داخلی و بین المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید فروش انواع کارت های مغناطیسی و هوشمند و... می باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه های پرداخت، فین تکی و ماشین های بانکی به بانک کارآفرین می باشد.

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 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 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

1. 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 صورتهای 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 رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورتهای مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

2. ریسک بازار

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

- ✓ **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 دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلند مدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای

محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض دارایی هایی، که دچار نوسان قیمتی می شوند، 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 سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازارری (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.

3- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می شود. علاوه بر پیروی از چارچوب های ملی و بین المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه گیری ریسک های 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 می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن الزام می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های 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.

4- 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 سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترانزنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای 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
۱۳.۱۷٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰.۶۰٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰.۸۳٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها می‌باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می‌تواند 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 سرمایه‌گذاری در سایر دارایی‌های درآمدزا می‌باشد. 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 بهینه‌یابی قرار می‌گیرد.

نتایج عملیات و چشم اندازها

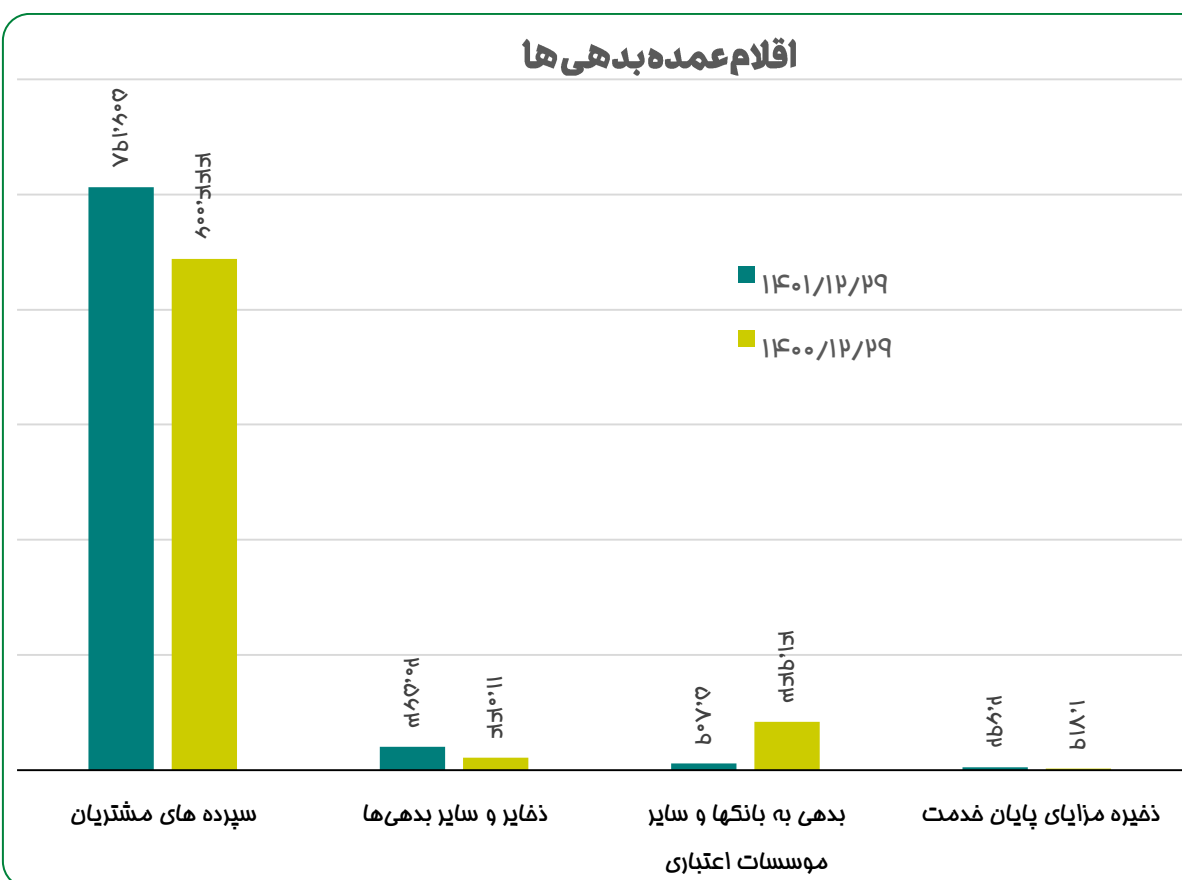
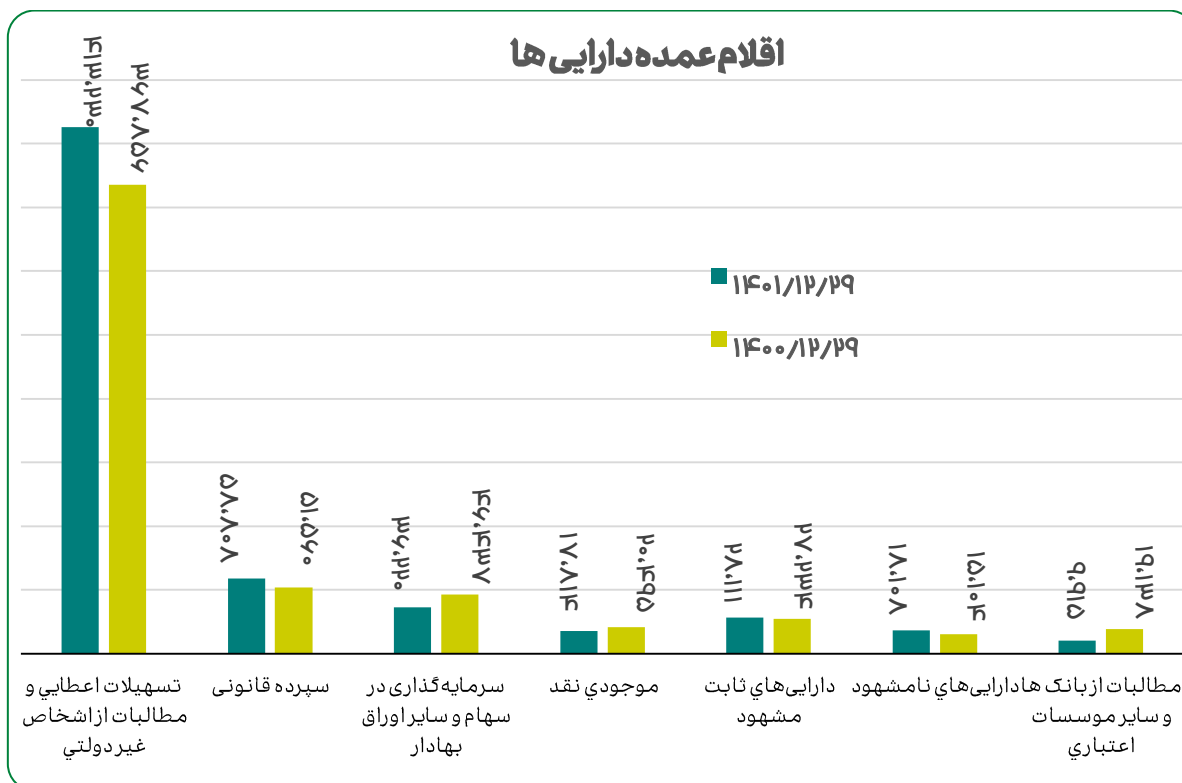
وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دارایی ها :			
موجودی نقد	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	(۱۳٪)	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹,۹۱۴,۹۱۶	(۴۸٪)	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۲٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	(۲۲٪)	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵,۳۰۹,۲۱۷	۷۲٪	۲,۸۹۲,۴۸۲
سایر حساب های دریافتی	۸,۱۶۳,۶۳۲	۹۷٪	۲,۳۲۵,۴۳۲
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۰۶۲,۳۷۳	۱۸٪	۴,۰۳۰,۸۶۰
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۳٪	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
دارایی های نامشهود	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۲۰٪	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
سپرده قانونی	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۱۴٪	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
سایر دارایی ها	۵,۷۷۳,۶۹۲	۱۰۱٪	۱,۶۰۲,۶۷۸
جمع دارایی ها	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷
بدهی ها :			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۸۰۹,۱۱۴	(۸۶٪)	۴۱,۹۴۲,۶۱۴
سپرده های مشتریان	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۱۴٪	۳۴۷,۲۹۵,۸۵۰
سود سهام پرداختی	۴۰,۲۹۹	۳۱٪	۱۶۶,۰۸۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۹۲۴,۱۵۹	۴۸٪	۹۹۵,۳۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۸۶٪	۸,۱۹۷,۰۵۳
ذخیره مزایای پایان خدمت	۲,۶۹۲,۳۰۴	۵۷٪	۱,۲۲۰,۷۵۴
جمع بدهی ها	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۷٪	۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴
حقوق صاحبان سهام :			
سرمایه	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
افزایش سرمایه در جریان	-	%	۹,۸۹۲,۷۱۳
اندوخته قانونی	۹,۹۵۹,۰۸۶	۲۶٪	۵,۹۵۶,۷۵۰
سایر اندوخته ها	۱,۱۸۶,۱۰۲	(۶۰٪)	۲,۱۶۰,۴۲۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۰٪	۹۵۳
سود (زیان) انباشته	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۴٪	۷,۳۹۴,۰۱۵
سهام خزانه	(۵۵۶,۵۳۳)	-	(۴۷۴,۱۸۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۱۱٪	۵۲,۲۴۷,۸۴۳
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷



نمودار دارایی‌ها و بدهی‌ها

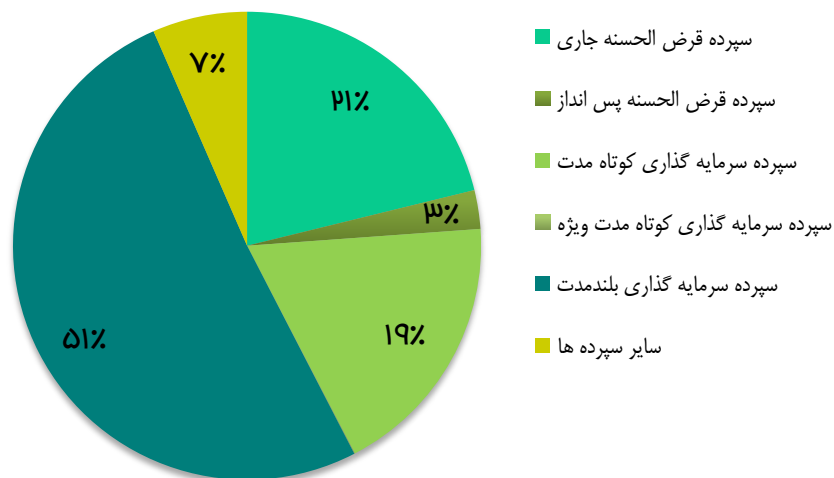




وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

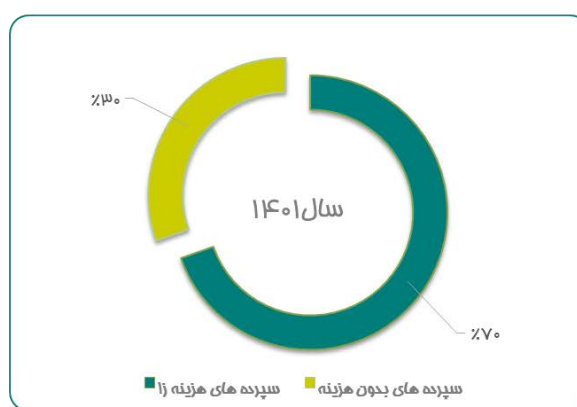
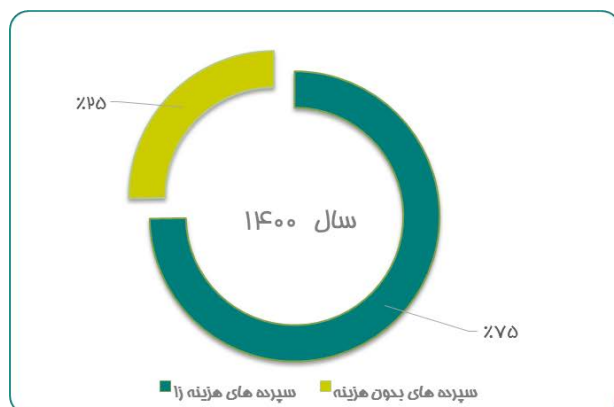
شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۰۷,۲۱۵,۹۲۲	۱۱۶٪	۴۹,۷۴۴,۰۳۳	۵۱,۸۰۶,۳۱۸
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱۳,۵۱۹,۶۰۳	۲٪	۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۷,۶۲۶,۸۵۴
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹۳,۸۰۲,۲۶۷	۵٪	۸۹,۰۲۱,۸۹۹	۸۳,۶۴۸,۸۳۶
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۱۲,۷۸۷	۳۶۲٪	۴۶,۰۶۰	۲۲۸,۷۵۶
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۶٪	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۱۹۷,۷۳۷,۷۴۸
سایر سپرده ها	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	(۳۳٪)	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۶,۲۴۷,۳۳۹
جمع کل	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۱۴٪	۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۳۴۷,۲۹۵,۸۵۰



ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده های هزینه‌زا	۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۶.۲٪	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۲۸۱,۶۱۵,۳۴۰
سپرده های بدون هزینه	۱۵۳,۸۶۴,۱۵۵	۳۷٪	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۶۵,۶۸۰,۵۱۰
جمع کل	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۱۴٪	۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۳۴۷,۲۹۵,۸۵۰



با توجه به سیاست بانک در جذب سپرده‌های بدون هزینه، این امر منجر به رشد ۳۷ درصدی این نوع سپرده‌ها در سال ۱۴۰۱ گردیده است.

لازم به ذکر است سپرده‌های هزینه‌زا طی همین بازه زمانی ۶.۲ درصد افزایش داشته‌اند که بخش عمده این تغییر ناشی از افزایش ۶ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌باشد.

سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۷٪	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۲۹,۸۶۰,۲۷۴
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱,۷۱۵,۴۴۵	۶۱٪	۱,۰۶۷,۵۲۴	۲,۲۳۷,۱۴۷
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۷,۱۸۹,۴۸۰	۴٪	۶,۹۳۵,۰۰۴	۳,۹۳۶,۵۸۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۰۶۸,۶۴۲	۳٪	۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۱۷۹,۳۳۵
جایزه سپرده قانونی	۵۳۴,۰۵۲	۱۸٪	۴۵۱,۴۹۸	۲۸۲,۱۸۶
درآمد عملیاتی	۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۱۶٪	۶۶,۷۸۵,۶۷۴	۳۷,۴۹۵,۵۳۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	۱۶٪	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)
سود (زیان) ناخالص	۲۱,۶۰۰,۲۹۷	۱۷٪	۱۸,۴۰۸,۱۶۸	۹,۶۹۷,۵۵۸
درآمد کارمزد	۶,۷۳۹,۴۰۱	۶۶٪	۴,۰۵۴,۰۷۱	۲,۳۶۶,۲۸۱
هزینه کارمزد	(۲۶۰,۴۵۸)	۱٪	(۲۵۷,۵۶۵)	(۲۸۴,۲۲۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۱۹۰,۲۹۳	۴۰٪	۸۵۰,۳۴۷	۲,۶۷۲,۲۵۳
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)	۳۵٪	(۱۱,۱۵۵,۸۵۹)	(۶,۲۰۸,۷۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	۵۸٪	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)
سود (زیان) عملیاتی	۱۰,۲۹۸,۷۰۵	۹٪	۹,۴۳۱,۷۲۵	۵,۷۴۹,۰۸۷
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱,۵۴۱,۳۹۷	(۵۵٪)	۳,۴۱۵,۳۳۰	۵,۱۹۷,۵۲۴
هزینه‌های مالی	(۱۹,۵۴۴)	۲۷٪	(۱۵,۴۲۰)	(۱۵,۵۰۴)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲,۱۹۲,۷۹۷	۱۷۰٪	۸۱۲,۶۴۱	۱,۳۷۰,۶۹۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۳٪	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۲,۳۰۱,۸۰۳
هزینه مالیات بر درآمد	(۵۰۲,۹۷۷)	۶٪	(۴۷۲,۴۱۴)	(۱,۲۹۴,۹۰۲)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۲.۶٪	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۱,۰۰۶,۹۰۲
سود (زیان) خالص	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۲.۶٪	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۱,۰۰۶,۹۰۲

طی دوره مورد گزارش درآمد تسهیلات اعطایی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته حدود ۱۰ هزار میلیارد ریال معادل ۱۷ درصد رشد داشته است. همچنین درآمد کارمزدی نیز نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲.۷ هزار میلیارد ریال افزایش داشته که نشان‌دهنده رشد ۶۶ درصدی می‌باشد.

درآمدها

درآمد تسهیلات

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
فروش اقساطی	۱,۵۸۶,۳۵۹	۴,۲۹۶,۷۵۴	۲,۶۶۲,۸۱۰
جعاله	۱,۳۷۵,۵۱۲	۲,۲۷۹,۹۱۲	۸۶۶,۳۷۸
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۸۹۹	۴۲,۷۹۰	۴۲,۸۵۳
مضاربه	۱۱۳,۴۰۲	۷۰۷,۱۴۷	۵۲۰,۷۳۴
مشارکت مدنی	۲,۱۴۳,۸۳۲	۹,۳۷۸,۸۱۹	۹,۴۰۴,۵۵۶
سلف	-	۳۶۲	۲۰
خرید دین	۲,۲۲۷,۹۲۹	۱,۴۵۸,۰۳۰	۴۹۰,۳۴۴
مراجعه	۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۱۱,۱۳۵,۶۹۴
وجه التزام	۶,۶۳۳,۶۲۰	۴,۰۳۳,۵۱۲	۴,۵۵۳,۰۷۱
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۷۶۷,۱۳۵	۴۳۳,۷۴۰	۱۰۰,۴۵۶
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۳۴,۴۷۳	۶۴,۲۶۰	۲۷,۵۲۵
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷۷	-	-
سایر	۱۰۰,۰۸۰	۶۹,۱۶۳	۵۵,۸۳۲
جمع سود تسهیلات اعطایی	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۲۹,۸۶۰,۲۷۴

درآمد تسهیلات طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۷ درصد افزایش نشان می دهد.

درآمد سپرده گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی و بانک مرکزی	۱,۷۱۱,۹۵۹	۱,۰۲۴,۸۸۵	۲,۱۹۵,۲۲۶
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۳,۴۸۶	۴۲,۶۳۹	۴۱,۹۲۲
جمع	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱,۰۶۷,۵۲۴	۲,۲۳۷,۱۴۸

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۶۱ درصد افزایش نشان می دهد که ناشی از فعالیت در بازار بین بانکی می باشد.

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۰۴۰,۵۹۰	۸۱۷,۶۶۳	۳۰۵,۷۷۴
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲۸,۰۵۱	۱,۰۲۲,۸۱۰	۸۰۳,۵۲۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۷۰,۰۴۱
جمع کل	۱,۰۶۸,۶۴۱	۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۱۷۹,۳۳۵

درآمد کارمزد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۳۱۵,۰۰۵	۸۲,۷۹۸	۵۹,۶۲۴
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۳,۳۲۸,۲۱۷	۱,۹۹۰,۲۹۰	۱,۴۰۴,۱۲۱
کارمزد عملیات ارزی	۱,۸۸۲,۱۹۹	۱,۳۷۱,۶۵۹	۵۷۸,۰۳۸
کارمزد وجوه اداره شده	۴,۹۱۴	۸,۷۱۳	۲,۵۳۰
کارمزد وام قرض الحسنه	۷,۰۲۸	۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰
کارمزد سایر خدمات	۱,۲۰۲,۰۳۸	۵۷۸,۶۴۵	۳۰۸,۶۸۷
جمع کل	۶,۷۳۹,۴۰۱	۴,۰۵۴,۰۷۱	۲,۳۶۶,۲۸۱

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 ۶۶ درصد رشد داشته است.

هزینه‌ها

سود پرداختی به سپرده‌ها

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده‌های کوتاه مدت	۷,۷۷۷,۴۴۹	۵,۸۹۳,۲۰۶	۲,۸۶۵,۹۴۳
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۶,۴۰۸	۱۹,۶۴۸	۲۲,۴۳۳
یکساله	۱,۰۰۷,۹۶۲	۲,۶۸۱,۱۸۱	۱۶,۲۰۵,۸۴۱
دو ساله	۳۶,۳۹۳,۳۱۲	۳۴,۷۸۰,۳۶۳	۷,۱۰۲,۲۳۵
سه ساله	۷۳۱,۰۳۴	-	-
پنج ساله	-	-	۱,۹۴۸
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۵,۷۲۶,۴۲۷	۱,۸۴۹,۵۳۹	۸۹۶,۸۰۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۴,۳۶۱,۱۷۵	۳,۰۵۴,۷۵۷	۶۹۳,۴۹۸
سپرده‌های ارزی	۵۶,۵۱۳	۹۸,۸۱۱	۹,۲۶۸
جمع کل	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۴۸,۳۷۷,۵۰۶	۲۷,۷۹۷,۹۷۴

با توجه به افزایش سپرده‌های بانک، سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان نیز ۱۶ درصد افزایش داشته است.



هزینه‌های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه های کارکنان	۸,۸۱۵,۸۵۲	۵,۹۴۴,۶۲۲	۳,۸۷۵,۷۹۲
حق الزحمه خرید خدمات	۶۰۶,۸۴۷	۴۴۶,۶۹۶	۲۶۹,۲۳۷
هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول	-	-	۲۵۲,۰۲۲
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۱,۴۶۸,۸۲۸	۱,۰۹۱,۹۶۳	۳۱۸,۶۱۸
ملزومات مصرفی	۵۳۹,۹۷۰	۴۷۵,۰۱۱	۱۸۱,۲۵۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۴۹۹,۷۴۸	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۲۲۲,۶۵۴	۲۱۶,۳۵۷	۱۲۶,۶۳۵
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۱۹۴,۷۹۶	۱۶۴,۰۰۰	۱۲۰,۳۲۸
حق الوکاله و حق مشاوره	۱۵۷,۴۴۹	۱۰۸,۵۷۹	۱۰۵,۹۴۲
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۲۳۱,۴۵۴	۱۵۳,۷۵۷	۱۰۷,۴۳۱
هزینه مالیات‌های تکلیفی	۲۲۲,۷۴۰	۱۸۷,۱۷۲	۷۷,۴۶۳
هزینه اجاره	۸۹,۰۷۲	۷۶,۴۴۹	۶۷,۱۲۹
هزینه قضایی، ثبتی و محضری	۳۶,۷۲۳	۵۹,۲۲۶	۴۵,۱۵۳
هزینه عوارض کسب و پیشه	۲۷,۹۰۶	۳۰,۸۵۵	۱۶,۰۰۶
هزینه نهاد های قانونی	۵۹۶,۱۷۴	۱,۱۶۱,۷۳۷	-
پاداش اعضای هیات مدیره	-	-	۹,۵۰۰
هزینه آموزش و تحقیقات	۴۱,۸۰۲	۱۲,۱۷۶	۷,۳۳۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۱۷,۳۳۹	۶,۹۱۸	۴,۸۵۴
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۱,۹۲۰	۹۰۰	۷۲۰
هزینه مسئولیت اجتماعی	۶۵,۶۱۹	۴۶,۵۸۵	۱۷,۰۰۳
هزینه استهلاک	۷۲۰,۲۴۱	۴۴۴,۰۷۱	۲۵۱,۴۷۴
سایر	۵۰۶,۰۰۵	۳۱۷,۴۰۷	۱۷۴,۶۸۹
جمع کل	۱۵,۰۶۳,۱۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۵۹	۶,۲۰۸,۷۵۸

اقدامات در راستای پایداری:

- فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیند های نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذ های باطله بصورت جداگانه
- ۳- توسعه خدمات بانکی بصورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دود زا)
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و...)
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و بصورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد

- فعالیت های بعد مسئولیت اجتماعی

- ۱- مشارکت در خصوص ارائه خدمت در مناطق محروم و کم برخوردار
- ۲- اقاله ۱۷ فقره ملک در سال ۱۴۰۱ انجام شده است
- ۳- مشارکت کارکنان بانک کارآفرین در پویش ملی "ایران، دیار نفس" سال ۱۴۰۱
- ۴- حمایت از انجمن دیابت برای تامین تجهیزات دستگاه کنترل قندخون و تامین کمک هزینه های دارویی، درمانی و معیشتی مددجویان آنها
- ۵- تهیه بسته های نوشت افزار تولید داخل به دانش آموزان مناطق کم برخوردار کشور
- ۶- حمایت از طرح توانمندسازی و تحول اجتماع محور محلات برای ۲۰ محله کم برخوردار کشور
- ۷- تامین هزینه تجهیزات مراقبتی بیمارستان علی ابن ابی طالب (ع) دانشگاه علوم پزشکی زاهدان
- ۸- خرید تجهیزات آموزشی جهت مدرسه کارآفرین در استان کرمانشاه
- ۹- خرید تجهیزات آموزشی و کامپیوتر هنرستان های حضرت معصومه و رازی استان کرمانشاه
- ۱۰- مشارکت در تجهیز تامین منابع و ملزومات امداد رسانیان مستقر در شهرستان خوی زلزله زدگان
- ۱۱- تامین هزینه های پایگاه جامع سلامت روستایی در استان لرستان روستای رومیانی
- ۱۲- مشارکت در ساخت مدرسه استثنایی ۶ کلاسه در خرم آباد
- ۱۳- حمایت از دانش آموزان کم برخوردار استان سیستان و بلوچستان
- ۱۴- حمایت مالی بیش از ۱۰۲ پروژه پژوهشی
- ۱۵- تهیه بسته های لوازم التحریر جهت دانشکده تجارت و مالیه

- ۱۶- حمایت از مسابقه ملی دانشجویی در حوزه علوم بانکی
- ۱۷- حمایت مالی از بنیاد علمی و فرهنگی استاد شهید مرتضی مطهری
- ۱۸- مشارکت در تهیه ۱۰۰۰ بسته معیشتی جهت نیازمندان

- فعالیت های بعد اقتصادی

- ۱- فراهم سازی بستر اشتغال ۱۰۸۲۱ نفر در واحد های ستادی و شعب
- ۲- دریافت تندیس زرین از جایزه مدیریت مالی
- ۳- افزایش سرمایه به مبلغ ۶.۵۰۰ میلیارد ریال
- ۴- افزایش ۶۶ درصدی درآمد کارمزدی
- ۵- صدور ۵۶ هزار میلیارد ریال ضمانتنامه در بخش های مختلف
- ۶- افزایش ۲.۶ واحد درصدی نسبت کفایت سرمایه
- ۷- رشد ۸ درصدی دارایی ها
- ۸- بازده ۲۰.۶ درصدی حقوق صاحبان سهام

چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف- درآمدها:

- ۱- روند سودآوری بانک: مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل مبلغ ۱۱۳.۵۱۰ میلیارد ریال می باشد که با توجه به گسترش فعالیت های توسعه ای و در راستای توجه ویژه به زنجیره گروه مالی، پیش بینی می گردد روند سودآوری بانک در دوره های آتی ادامه دار باشد.
- ۲- درآمد تسهیلات اعطایی: درآمد تسهیلات در سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۱۷ درصد (حدود ۹.۸ هزار میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل سیاست های تسهیلات خرد و اقساطی جهت اعطای تسهیلات با رعایت ریسک های اعتباری، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار مرتبط با فعالیت‌های بانکی: با توجه به تمرکز بر استفاده منابع در اعطای تسهیلات در جهت رونق تولید، درآمد سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار مرتبط با فعالیت‌های بانکی طی این دوره تغییر چندانی نداشته است.

۴- درآمد سپرده‌گذاری‌ها: طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده‌گذاری‌ها در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۶۱ درصد افزایش نشان می‌دهد.

۵- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک در سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۶۶ درصد (معادل ۲۰۷ 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 به رشد تسهیلات در دوره مورد گزارش و به تبع آن احتساب ذخیره عمومی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی و افزایش مطالبات غیرجاری این هزینه طی سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵۸ درصد افزایش یافته است.

۳- هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران: سود پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد سپرده‌ها افزایش یافته است.

۴- هزینه‌های مالی: هزینه‌های مالی مربوط به کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی می‌باشد که در دوره مورد گزارش به حدود ۱۹۰۵ میلیارد ریال بالغ گردیده است.

ج- منابع و مصارف:

۱- سپرده‌ها: در پایان سال ۱۴۰۱ مجموع سپرده‌های بانک نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ با افزایش ۱۴ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه‌های اخیر صعودی گردیده و پیش‌بینی می‌شود این روند افزایشی جذب سپرده، در سال آتی ادامه یابد.

۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال قبل ۱۲ درصد معادل ۴۵ 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 روند افزایشی طی سال آتی پیش‌بینی می‌گردد.

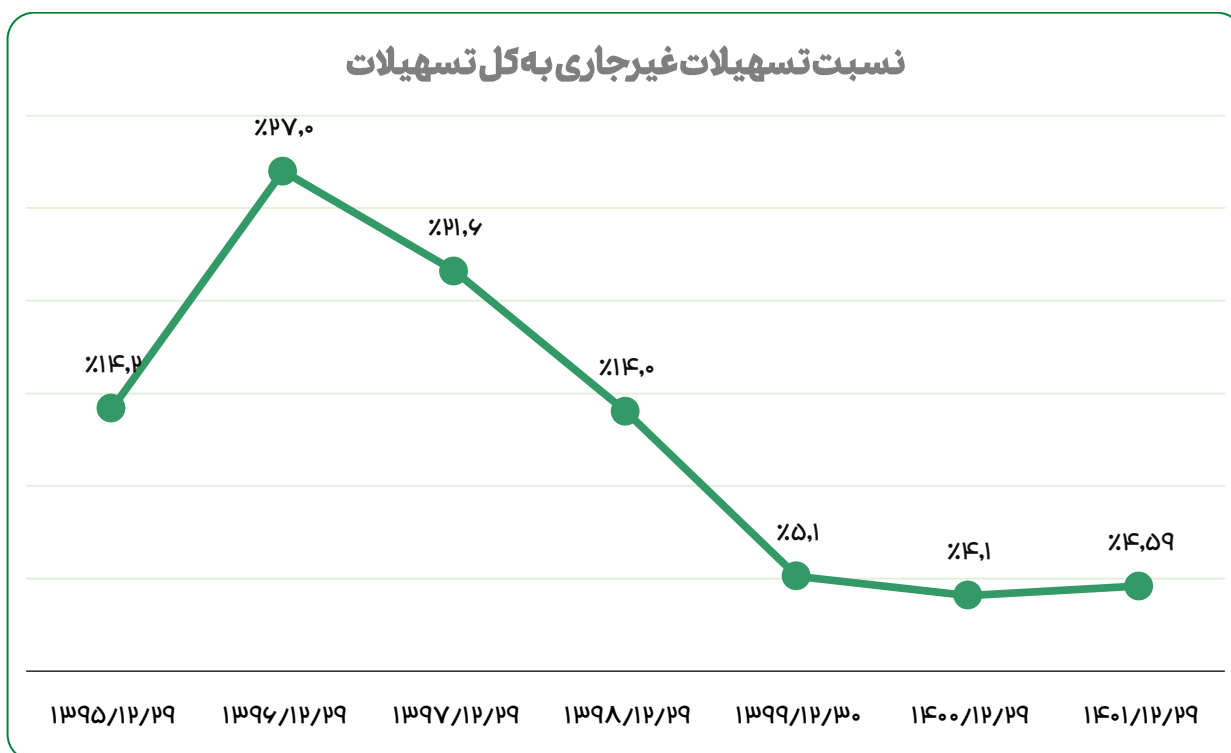
۴- سایر دارایی‌ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی‌های مازاد در اولویت برنامه‌های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، کاهش دارایی‌های غیرمولد و امکان بکارگیری آن در بخش‌های مولد محقق می‌گردد.

معیارها و شاخص‌های عملکرد

کیفیت دارایی

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

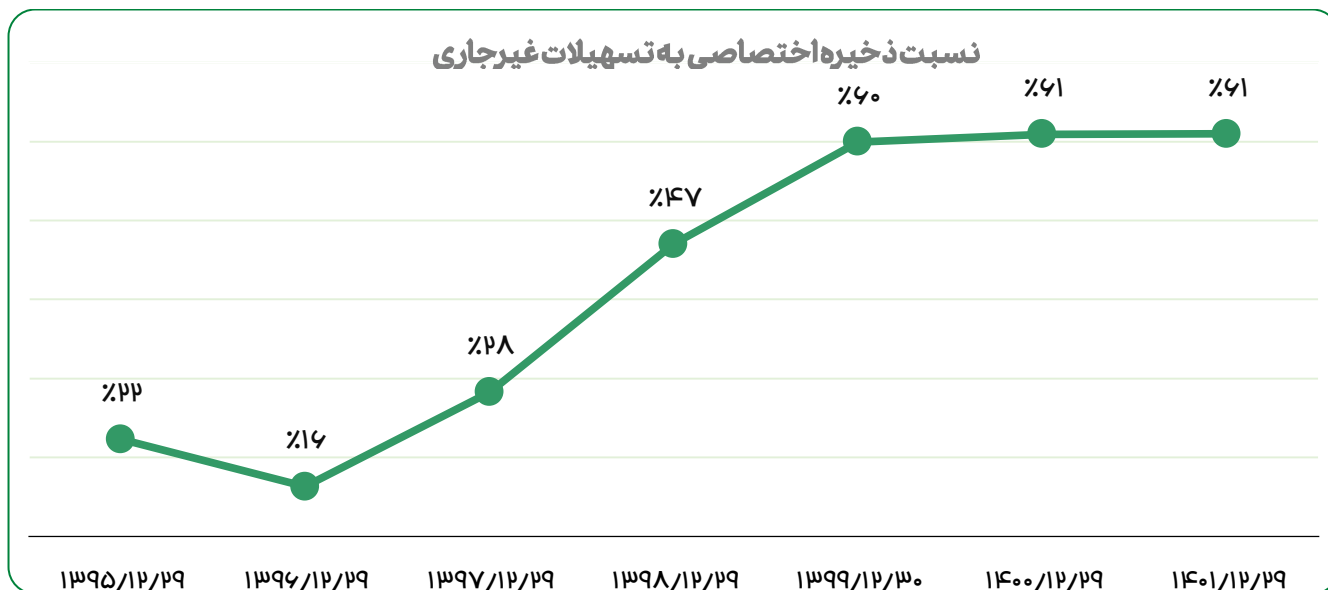
نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات پرداختی (NPL) از مهمترین شاخص‌های ارزیابی فعالیت بانک‌ها است و بهبود آن در بانک کارآفرین طی سال‌های اخیر به طور جدی در دستور کار بوده است. همانطور که در نمودار ذیل مشخص است در پایان سال ۱۴۰۱ این نسبت ۴.۵۹ درصد می‌باشد.





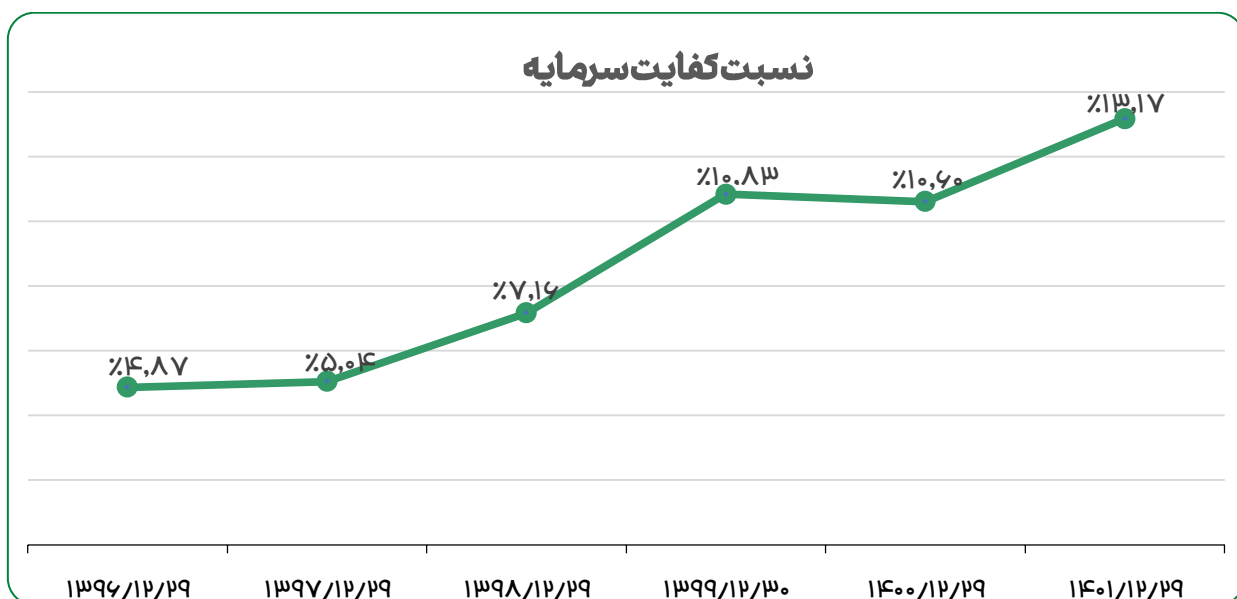
• ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیرجاری

این نسبت نشان دهنده پوشش ریسک عدم وصول تسهیلات غیرجاری 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 اعتبار دهندگان 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 تسهیلات به سپرده‌ها:

این نسبت توان تسهیلات دهی بانک از محل سپرده‌های جذب شده را نشان می‌دهد. براساس بررسی‌های انجام شده نسبت مناسب در این شاخص حدود ۷۰ تا ۹۰ درصد می‌باشد. با تغییر رویه بانک از سال ۱۳۹۹ جهت ارائه محصولات متنوع اعتباری این نسبت روند افزایشی پیدا کرده است و در پایان سال ۱۴۰۱ به ۸۵ درصد رسیده است.

