

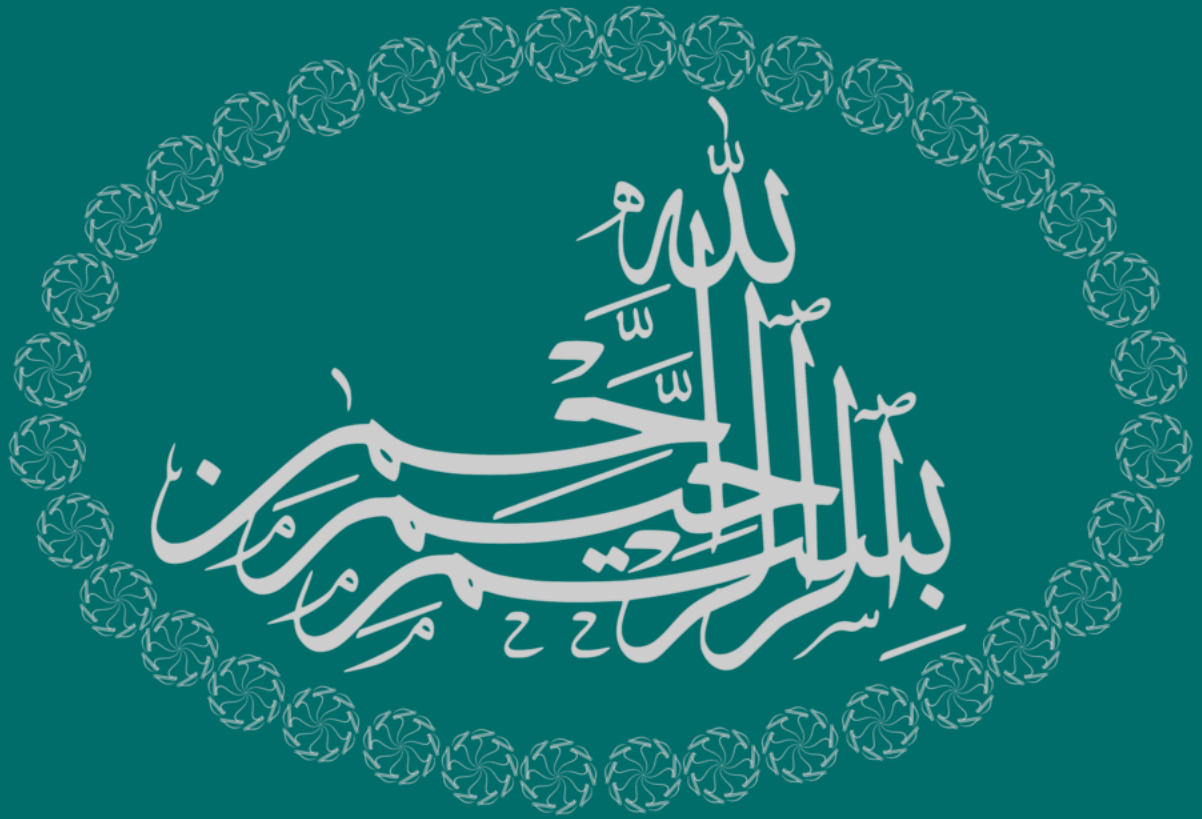


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش

تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست:

شماره صفحه

۳ ماهیت کسب و کار

۴ تاریخچه بانک

۴ موضوع فعالیت بانک

۶ محیط حقوقی

۶ اعضای هیات مدیره

۸ اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن اهداف

۱۰ چارت سازمانی

۱۱ کمیته‌های تخصصی

۱۱ محصولات و خدمات اصلی بانک

۱۲ سرمایه بانک

۱۳ سهامداران بانک

۱۴ وضعیت سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار

۱۵ اقدامات انجام شده در خصوص رعایت اصول راهبری شرکتی

۱۶ اطلاعات منابع انسانی

۱۷ تامین مالی

۱۸ معرفی شرکت‌های زیرمجموعه بانک

۲۴ انواع ریسک بانک

۲۹ نتایج عملیات و چشم اندازها

۳۷ اقدامات در راستای پایداری

۳۸ چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

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.

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 ارزش‌ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می‌کرد 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 می‌شود. 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 حرفه ای 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 يك بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی های 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 هم اکنون به عنوان یکی از اولین بانک های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست های 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 پیشرفته ترین فناوری های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین المللی 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 بانک ها مجاز می باشند.

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

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

اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره ای مرکب از ۵ عضو اداره می شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک همراه با سوابق علمی و تجربی آنان به شرح ذیل می باشد:

محمد رضا خورسندی - رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی

- معاون امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک سپه لندن PLC
- مدیر امور بین الملل 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 سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی - مدیرعامل

مدرك 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 پردازي بانک پارسیان
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه

مسعود شریفیات - نایب رئیس هیات مدیره

مدرك 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

مدرك 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 برنامه‌ریزی 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
- مدیرکل 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.

نهاده‌ساز 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. به علاوه، 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 بسته‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری مورد نیاز روز را به شدت 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.

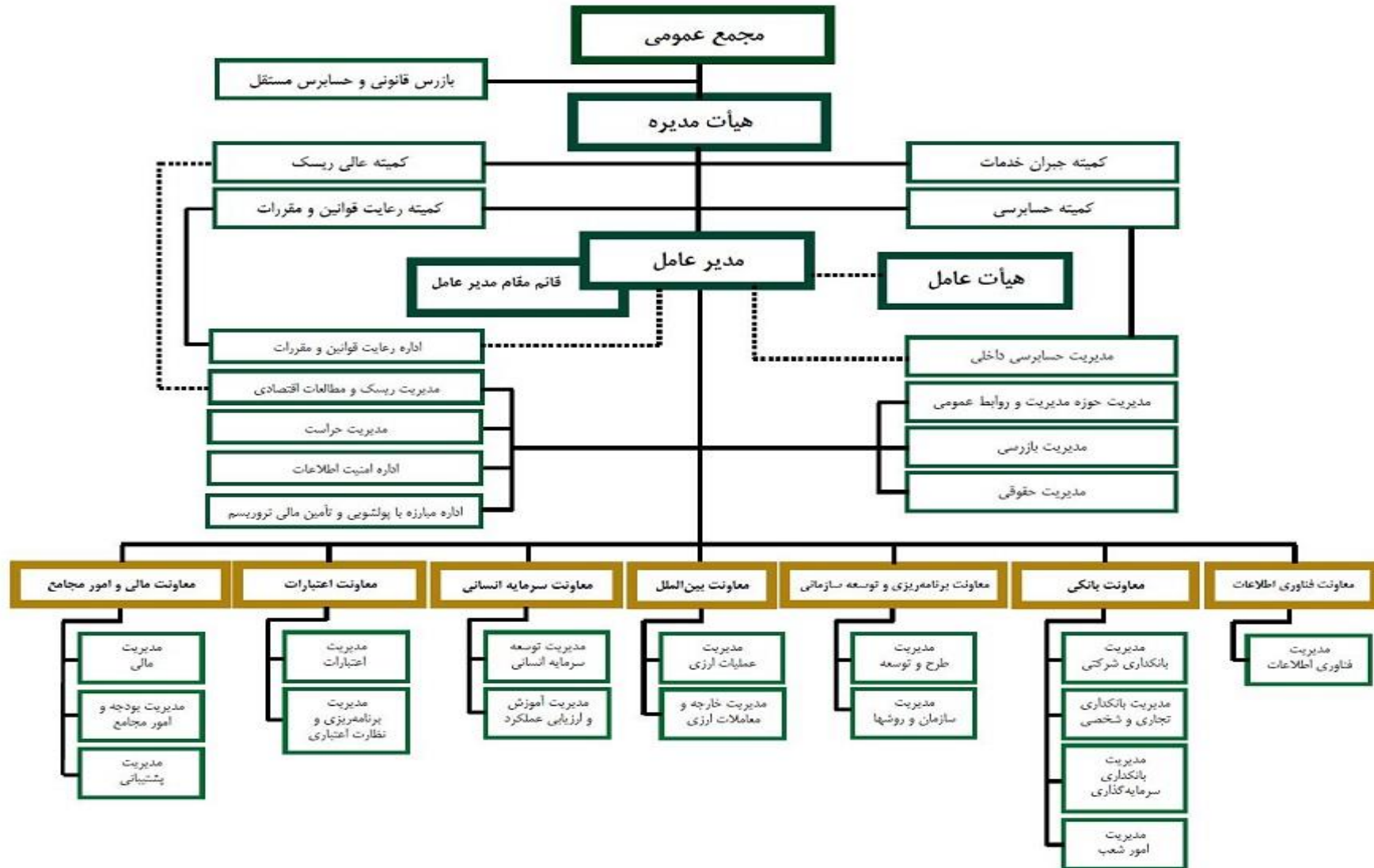
ارزش‌های بنیادین:

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 نهاده‌ساز فرآیندهای چابک
- توانمندسازی و ارتقای انگیزه کارکنان
- توسعه فعالیت‌های ارزی و اعتباری بانک
- توسعه هدفمند محصولات و خدمات

جارت سازمانی بانک



کمیته های تخصصی

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ❖ 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 | <ul style="list-style-type: none"> ❖ 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

محصولات و خدمات اصلی بانک

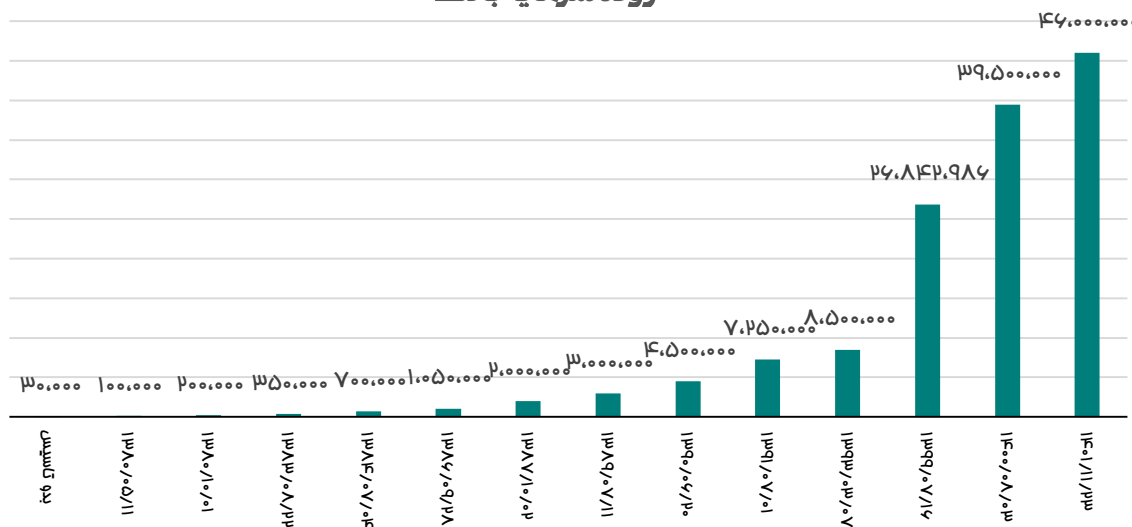


سرمایه بانک

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۲۰,۴۶۷	۱۴,۳۶۰,۷۴۹,۵۶۲	۳۱%
اشخاص حقوقی	۳۱۷	۳۱,۶۳۹,۲۵۰,۴۳۸	۶۹%
جمع	۲۰,۷۸۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%

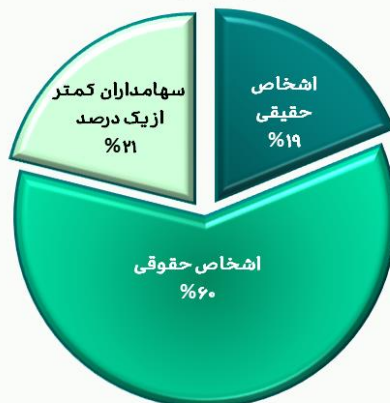
نمودار ترکیب سهامداران
حقیقی و حقوقی بانک



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۸,۵۹۸,۲۵۶,۴۸۵	۱۹%
اشخاص حقوقی	۱۴	۲۷,۴۰۷,۸۵۷,۸۶۳	۶۰%
جمع	۲۱	۳۶,۰۰۶,۱۱۴,۳۴۸	۷۸%

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
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۱۷۱,۰۶۵,۳۹۵	۱۰,۸۱۴,۵۷۶	۵۷	۵۷	۱۸۹,۷۳۹	۳,۴۱۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹۹,۶۳۹,۳۱۰	۲,۰۱۸,۶۳۴	۲۲۵	۲۲۵	۸,۹۷۲	۲,۳۴۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸۰۷,۸۹۳,۵۲۱	۱,۷۴۷,۷۸۹	۱۷۷	۱۷۷	۹,۸۷۵	۲,۱۶۳	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶۶۸,۱۶۸,۷۹۵	۱,۴۰۲,۹۳۹	۱۱۵	۱۱۵	۱۲,۱۹۹	۲,۱۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۲۵۶,۳۷۲,۳۵۷	۷۹۵,۱۹۰	۵۷	۵۷	۱۳,۹۵۱	۳,۱۰۲	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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

روند قیمت پایانی هر ماه از ابتدای سال ۱۴۰۲

تاریخ	حجم	ارزش	متوسط مقدار قیمت پایانی
فروردین	۱,۱۹۸,۸۱۸,۲۵۶	۴,۵۴۳,۰۵۷,۳۴۹,۶۴۰	۳,۷۹۰
اردیبهشت	۱,۵۶۵,۷۵۶,۳۱۱	۵,۳۰۹,۸۳۰,۶۷۷,۴۵۹	۳,۳۹۱
خرداد	۴۰۶,۴۹۰,۷۲۸	۹۶۱,۶۸۸,۰۸۱,۱۷۶	۲,۳۶۶
جمع	۳,۱۷۱,۰۶۵,۳۹۵	۱۰,۸۱۴,۵۷۶,۱۰۸,۲۷۵	۳,۴۱۰

برگزاری مجامع بانک و روند تقسیم سود طی سه سال اخیر

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶، سود سهام به ازاء هر سهم ۱۶۳ ریال خالص برای سال مالی ۱۴۰۱ تصویب گردید.

سال مالی	تاریخ مجمع	سود خالص (میلیون ریال)	سود نقدی (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	EPS (ریال)	DPS (ریال)
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۴/۲۶	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۷,۴۹۸,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۵	۱۶۳
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

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 می باشد:

- 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.

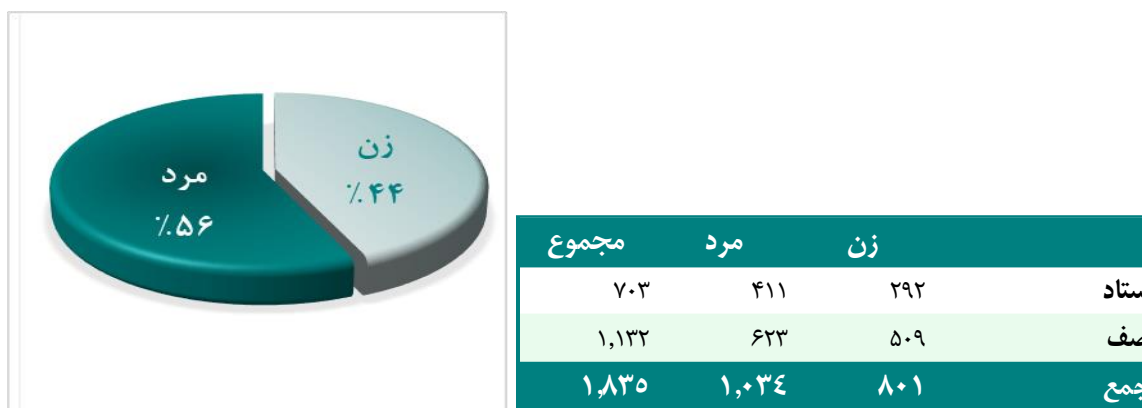
اطلاعات منابع انسانی

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.

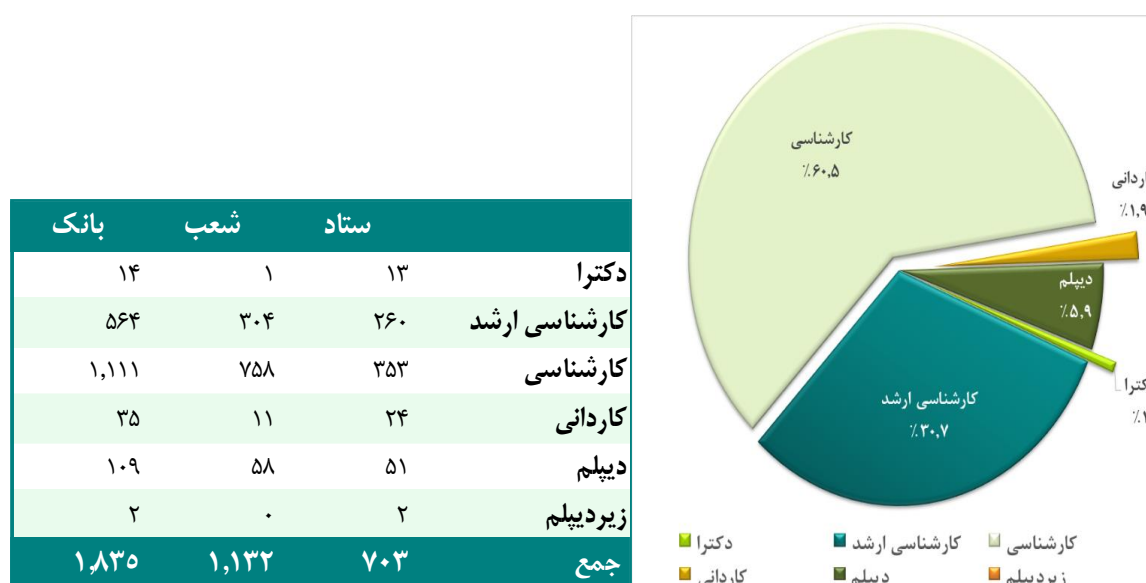
از این رو بانک کارآفرین با جذب نیروی انسانی جوان، متخصص و ارزشمند، جهت تحقق آرمان و اهداف استراتژیک خود گام برمی دارد.

جداول ذیل ترکیب نیروی انسانی در پایان خردادماه ۱۴۰۲ را نمایش می دهد:

❖ نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد



❖ نیروی انسانی به تفکیک تحصیلات در شعب و ستاد



تامین مالی

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

همچنین بانک کارآفرین جهت تنوع خدمات و محصولات بانکی اقدام به تاسیس شرکت های زیرمجموعه

به شرح ذیل نموده است :

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

معرفی شرکت های زیر مجموعه بانک:

خلاصه وضعیت شرکت های فرعی بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ 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 کارآفرین	۲,۱۰۰,۰۰۰	۶۷٪	۶۷٪
۳	شرکت صرافی کارآفرین	۴۳۸,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪
۴	شرکت کارگزاری 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 توسعه فناوری 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	۵۰,۰۰۰	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	۵۰٪	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 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 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 شرکت‌ها و عضویت در کلیه انجمن‌ها، سازمان‌ها، اصناف، کنسرسیوم‌ها و هرگونه تشکل قانونی مرتبط با فعالیت‌های فوق در داخل و یا خارج از کشور.
- ۹- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که بطور مستقیم و غیرمستقیم به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

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 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 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 الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه های زیر فعالیت کند:

- ارائه خدمات مالی از جمله سبدگردانی، مشاوره سرمایه گذاری، مشاوره 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 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 بازپرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت.
 - 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.
 - 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 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 حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می‌باشد.

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 می‌گردد. 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 شرکت‌ها 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 می‌باشد.

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.

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 ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ 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- 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 بانک ها 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 بانک ها 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 بانک ها 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) 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 شرکت ها 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 هرنوع 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 شرکت ها 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 استارت آپ با زمینه فین‌تک و همچنین سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در چندین صندوق مشترک سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری در سهام و صندوق قابل معامله ETF بوده است.
- شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص): عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و خدماتی و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به بانک کارآفرین بوده است.
- شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص): عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بسترفنی 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 ریسک‌های بانک کارآفرین

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. 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 می‌دهد.

- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک انواع ریسک‌های 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.

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 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 می‌باشد. به کمک این ابزار می‌توان به صورت دقیق‌تر و با اطلاعات جامع‌تری برای اعطای تسهیلات تصمیم‌گیری 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 ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه‌ها) در جدول رتبه‌بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت‌های نرم‌افزاری می‌باشد.

۲- ریسک بازار

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

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

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

گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلند مدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای

محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دوروش مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این

محاسبات به طور روزانه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته‌بازی 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 و 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، زبان 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 بازاری (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.

برنامه‌های 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 می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد 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.

آیین‌نامه 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 آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه 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
۱۳.۲۶%	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۱۳.۱۷%	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰.۶۰%	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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 تامین نیازهای نقدی مشتریان لازم به ذکر است که نگهداری هرچه بیشتر اسکناس و مسکوک از یک سو باعث کاهش ریسک نقدینگی و از سوی دیگر به منزله اجتناب از سود سرمایه گذاری 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.

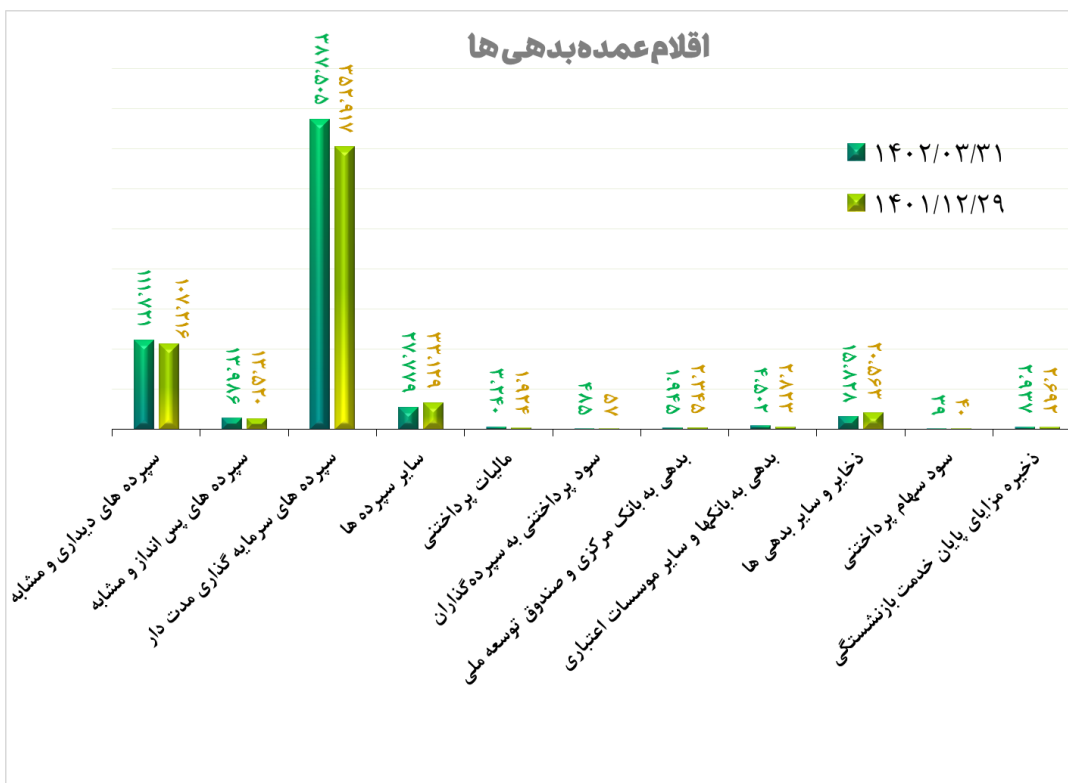
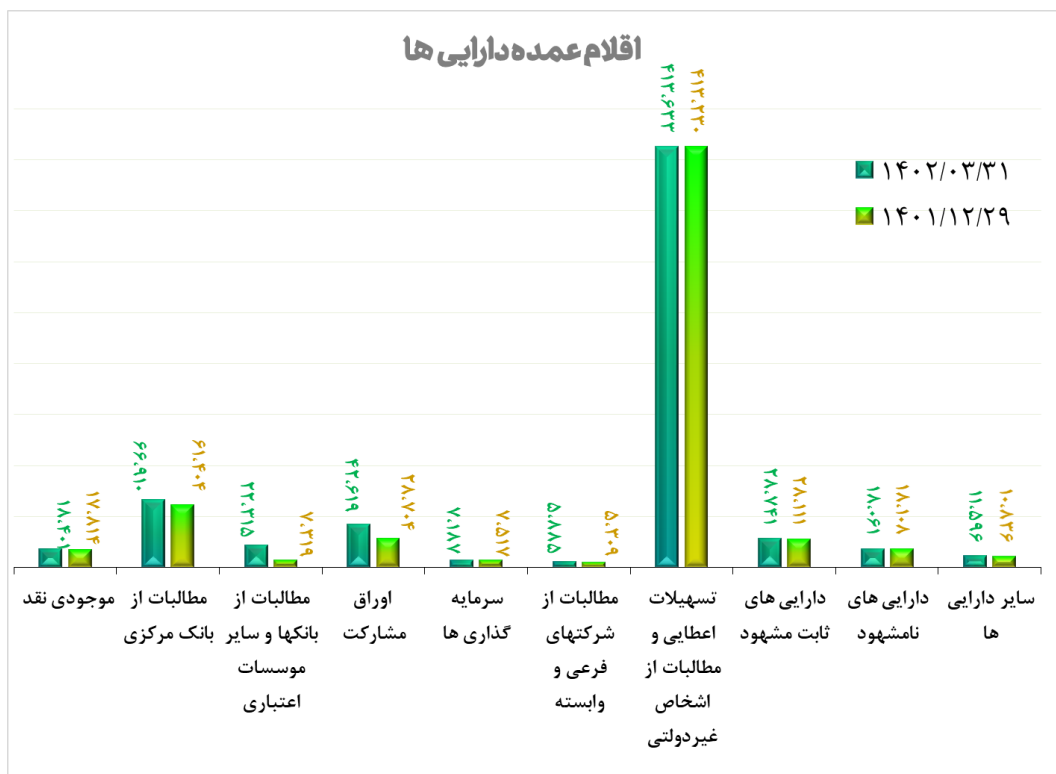
نتایج عملیات و چشم اندازها

وضعیت مالی بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
دارایی ها :			
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۳%	۱۸,۴۰۱,۴۶۲	موجودی نقد
۶۱,۴۰۴,۴۱۳	۹%	۶۶,۹۰۹,۷۵۵	مطالبات از بانک مرکزی
۷,۳۱۸,۷۹۸	۲۰.۵%	۲۲,۳۱۵,۰۴۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۴۸%	۴۲,۶۱۹,۰۹۰	اوراق مشارکت
۷,۵۱۶,۵۳۵	(۴%)	۷,۱۸۷,۱۰۵	سرمایه گذاری ها
۵,۳۰۹,۲۱۷	۱۱%	۵,۸۸۵,۰۴۳	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۸,۱۶۳,۶۳۲	(%)	۸,۱۴۱,۵۹۵	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	%	۴۱۳,۶۳۲,۸۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۲%	۲۸,۷۴۱,۱۸۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	(%)	۱۸,۰۶۰,۹۴۵	دارایی های نامشهود
۱۰,۸۳۶,۰۶۵	۷%	۱۱,۵۹۶,۴۷۲	سایر دارایی ها
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶%	۶۴۳,۴۹۰,۵۰۵	جمع دارایی ها
بدهی ها :			
۱۰۷,۲۱۵,۹۲۲	۴%	۱۱۱,۷۲۰,۹۸۰	سپرده های دیداری و مشابه
۱۳,۵۱۹,۶۰۳	۳%	۱۳,۹۸۵,۸۹۷	سپرده های پس انداز و مشابه
۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۱۰%	۳۸۷,۵۰۵,۳۶۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۳,۱۲۸,۶۳۰	(۱۶%)	۲۷,۷۷۸,۷۸۶	سایر سپرده ها
۱,۹۲۴,۱۵۹	۶۸%	۳,۲۳۹,۷۲۶	مالیات پرداختنی
۵۷,۱۴۳	۷۴۸%	۴۸۴,۶۶۱	سود پرداختنی به سپرده گذاران
۲,۳۴۵,۲۷۴	(۱۷%)	۱,۹۴۵,۲۷۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی
۲,۸۲۳,۲۳۵	۵۹%	۴,۵۰۲,۲۶۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۰,۵۶۳,۰۳۲	(۲۳%)	۱۵,۸۲۸,۲۵۵	ذخایر و سایر بدهی ها
۴۰,۲۹۹	(۲%)	۳۹,۳۵۰	سود سهام پرداختنی
۲,۶۹۲,۳۰۴	۹%	۲,۹۳۶,۷۱۰	ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی
۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۶%	۵۶۹,۹۶۷,۲۶۹	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام :			
۴۶,۰۰۰,۰۰۰	%	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۹۵۳	%	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	%	-	افزایش سرمایه در جریان
۹,۹۵۹,۰۸۶	۷%	۱۰,۶۴۶,۷۵۰	اندوخته قانونی
۱,۱۸۶,۱۰۲	%	۱,۱۸۶,۱۰۲	سایر اندوخته ها
۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۳۰%	۱۶,۴۴۵,۹۶۳	سود انباشته
(۵۵۶,۵۳۳)	۳۶%	(۷۵۶,۵۳۳)	سهام خزانه
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۶%	۷۳,۵۲۳,۲۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶%	۶۴۳,۴۹۰,۵۰۵	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

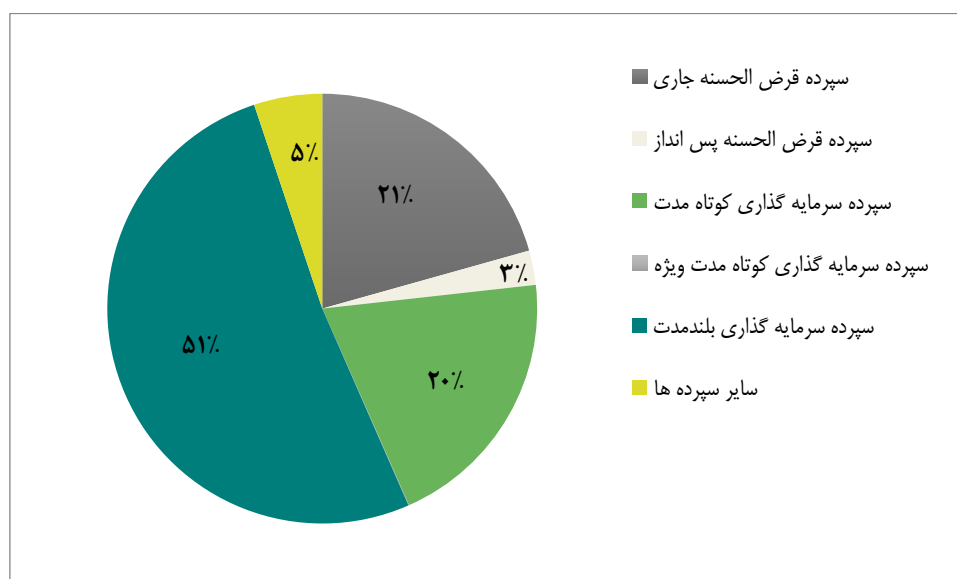
نمودار دارایی‌ها و بدهی‌ها



وضعیت جذب منابع بانک:

مبالغ به میلیون ریال

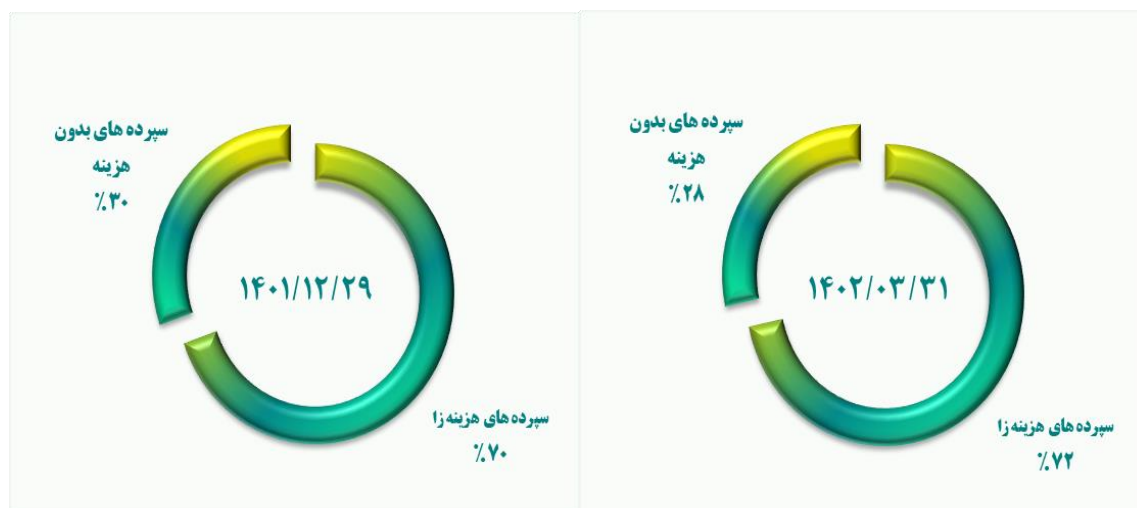
شرح	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۱۱,۷۲۰,۹۸۰	۴%	۱۰۷,۲۱۵,۹۲۲
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱۳,۹۸۵,۸۹۷	۳%	۱۳,۵۱۹,۶۰۳
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰۸,۹۷۹,۴۵۲	۱۵%	۹۴,۳۸۵,۷۳۱
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۵۲,۵۸۲	۱۹%	۲۱۲,۷۸۷
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷۸,۲۷۳,۳۳۳	۸%	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵
سایر سپرده ها	۲۷,۷۷۸,۷۸۶	(۱۶%)	۳۳,۱۲۸,۶۳۰
جمع کل	۵۴۰,۹۹۱,۰۲۹	۷%	۵۰۶,۷۸۱,۴۷۸



ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد	درصد تغییر نسبت به سال قبل	عملکرد
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سپرده‌های هزینه‌زا	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۹.۸%	۳۸۷,۵۰۵,۳۶۷
سپرده‌های بدون هزینه	۱۵۳,۸۶۴,۱۵۵	(۰.۲۵%)	۱۵۳,۴۸۵,۶۶۲
جمع کل	۵۰۶,۷۸۱,۴۷۸	۷%	۵۴۰,۹۹۱,۰۲۹



سپرده‌های هزینه‌زا طی این بازه زمانی ۹.۸ درصد افزایش داشته‌اند و همچنین سپرده‌های بدون هزینه کاهش ۰.۲۵ درصدی داشته است.

سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	درصد تغییر نسبت به دوره مشابه سال قبل	عملکرد واقعی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۴,۲۶۹,۵۱۸	۳۰٪	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۱۸,۶۸۴,۱۶۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۵,۸۴۳,۴۶۹)	۱۳٪	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۱۴,۰۲۵,۷۹۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۸,۴۲۶,۰۴۸	۸۱٪	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	۴,۶۵۸,۳۷۳
درآمد کارمزد	۲,۳۹۲,۶۵۸	۱۲۳٪	۶,۷۳۹,۴۰۱	۱,۰۷۳,۸۲۳
هزینه کارمزد	(۵۳,۴۰۷)	(۱۱٪)	(۲۶۰,۴۵۸)	(۶۰,۰۵۱)
خالص درآمد کارمزد	۲,۳۳۹,۲۵۲	۱۳۱٪	۶,۴۷۸,۹۴۲	۱,۰۱۳,۷۷۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱۲۷,۵۴۶	۱۲۹٪	۲,۶۱۰,۰۳۸	۵۵,۶۶۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۱۳	(۲۹٪)	۱,۱۹۰,۲۹۳	۵۸۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	٪	۰	۰
	۱۰,۸۹۳,۲۵۹	۹۰٪	۳۰,۸۱۰,۹۲۹	۵,۷۲۸,۳۹۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۳۰,۷۱۰	(۶۶٪)	۲,۱۹۲,۷۹۷	۶۸۵,۷۳۰
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۵۴۷,۵۵۸)	۱۰۶٪	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۱,۷۲۴,۷۹۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۱۹,۷۶۸)	۹۵٪	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۷۲۸,۹۰۱)
هزینه های مالی	(۳,۰۹۸)	۵۰٪	(۱۹,۵۴۴)	(۲,۰۶۶)
هزینه استهلاک	(۲۵۳,۵۴۹)	۴۸٪	(۷۲۰,۲۴۱)	(۱۷۱,۶۲۷)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۵,۸۹۹,۹۹۵	۵۶٪	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۳,۷۸۶,۷۳۱
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۳۱۵,۵۶۷)	۹۰۸٪	(۵۰۲,۹۷۷)	(۱۳۰,۴۵۹)
جمع مالیات بر درآمد	(۱,۳۱۵,۵۶۷)	۹۰۸٪	(۵۰۲,۹۷۷)	(۱۳۰,۴۵۹)
سود (زیان) خالص دوره	۴,۵۸۴,۴۲۸	۲۵٪	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳,۶۵۶,۲۷۱
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۴٪	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۲۶۲,۴۷۲
تعدیلات سنواتی	(۱۴۹,۰۴۴)	٪	۰	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱۲,۵۴۹,۱۹۹	۲٪	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۲۶۲,۴۷۲
سود سهام مصوب	۰	٪	(۶,۳۲۰,۰۰۰)	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	٪	(۳,۵۴۱,۹۴۷)	۰
سود قابل تخصیص	۱۷,۱۳۳,۶۲۷	۸٪	۱۵,۹۱۰,۹۰۲	۱۵,۹۱۸,۷۴۳
انتقال به اندوخته قانونی	(۶۸۷,۶۶۴)	۲۵٪	(۲,۰۲۶,۵۵۷)	(۵۴۸,۴۴۱)
انتقال به سایر اندوخته ها	۰	٪	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۶,۴۴۵,۹۶۳	۷٪	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۵,۳۷۰,۳۰۲
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۱۰۰	۸٪	۲۹۵	۹۳
سرمایه ثبت شده	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰

طی دوره مورد گزارش درآمد تسهیلات اعطایی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته حدود ۴ هزار میلیارد ریال معادل ۲۶ درصد رشد داشته است.

درآمدها

درآمد تسهیلات

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
فروش اقساطی	۲۵۱,۴۴۹	۱,۵۸۶,۳۵۹	۴۷۲,۶۷۰
جعاله	۱۴,۷۹۳	۱,۳۷۵,۵۱۲	۷۰۶,۰۵۷
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۵۶۰	۳۱,۸۹۹	۱۹,۳۲۸
مضاربه	۲۷,۲۷۸	۱۱۳,۴۰۲	۳۱,۴۷۹
مشارکت مدنی	۳۳۲,۴۱۶	۲,۱۲۵,۴۸۲	۵۸۳,۵۲۱
خرید دین	۱,۱۶۳,۳۰۲	۲,۲۲۷,۹۲۹	۴۲۷,۰۳۵
مرابحه	۱۶,۴۶۰,۱۸۲	۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۱۲,۷۷۵,۲۷۱
وجه التزام	۱,۴۴۸,۷۱۶	۶,۶۱۱,۹۵۴	۷۰۰,۴۳۳
سایر	۲۴۲,۳۲۰	۱,۱۰۶,۸۹۲	۱۱۹,۸۷۴
جمع سود تسهیلات اعطایی	۱۹,۹۷۲,۰۱۵	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۵,۸۳۵,۶۷۰

درآمد تسهیلات طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۶ درصد افزایش نشان می دهد.

درآمد سپرده گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۱۴۴,۴۹۹	۵۳۴,۰۵۲	۱۱۷,۳۹۲
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱,۵۱۷,۶۸۳	۱,۶۷۷,۳۰۶	۵۱۱,۰۴۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۲,۶۱۵,۱۵۳	۷,۱۸۹,۴۸۰	۲,۲۱۱,۷۹۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۲۰,۱۶۷	۳۸,۱۳۹	۸,۲۷۴
جمع	۴,۲۹۷,۵۰۳	۹,۴۳۸,۹۷۷	۲,۸۴۸,۴۹۷

درآمد سپرده گذاری طی دوره مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۱ درصد افزایش نشان می دهد که ناشی از فعالیت در بازار بین بانکی می باشد.

خالص سود (زبان) سرمایه‌گذاری‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۱۲۴,۸۷۲	۲,۲۲۳,۲۰۶	۱,۸۳۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	۰	۶,۵۳۶	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۰	۳۹۳,۱۲۷	۵۱,۴۷۲
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۶۷۴	۹,۹۱۰	۲,۳۶۲
ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	(۲۲,۷۴۱)	۰
جمع	۱۲۷,۵۴۶	۲,۶۱۰,۰۳۹	۵۵,۶۶۷

افزایش در سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی در دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ عمدتاً بابت فروش سهام شرکت داده گستر عصر نوین (های وب) می‌باشد.

درآمد کارمزد

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸,۳۴۹	۸۰,۰۰۵	۱۰,۹۹۳
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۹۳۶,۴۴۵	۳,۴۹۹,۰۳۰	۶۵۴,۲۴۳
کارمزد عملیات ارزی	۵۶۲,۷۳۱	۱,۷۹۱,۳۹۱	۲۳۳,۸۱۳
کارمزد وجوه اداره شده	۱,۴۳۵	۴,۹۱۴	۱,۸۵۱
کارمزد وام قرض الحسنه	۱۵۹,۳۴۳	۷۰,۲۷۷	۳۸,۲۱۶
کارمزد سایر خدمات	۷۱۴,۳۵۶	۱,۲۹۳,۷۸۴	۱۳۴,۷۰۶
جمع کل	۲,۳۹۲,۶۵۸	۶,۷۳۹,۴۰۱	۱,۰۷۳,۸۲۳

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 ۱۲۳ درصد رشد داشته است.

هزینه‌ها

سود پرداختی به سپرده‌ها

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سپرده های کوتاه مدت	۷۸۹,۱۴۳	۳,۲۵۷,۹۲۰	۹۳۷,۱۸۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷,۱۲۵	۶,۴۰۸	۱,۵۶۶
یکساله	۷۸۵,۰۸۴	۱,۵۰۶,۱۲۰	۵۰۳,۷۵۵
دو ساله	۱۰,۶۱۴,۴۸۴	۴۱,۱۴۶,۱۷۴	۱۰,۴۹۷,۰۲۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۳,۵۵۹,۹۸۳	۵,۷۲۵,۹۷۱	۳۲۴,۸۳۴
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۳,۱۲۱	۴۱,۹۵۷	۳۱
سپرده های بلندمدت ارزی	۴,۴۰۳	۱۴,۵۵۶	۲۰,۴۸۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۷۰,۱۲۶	۴,۳۶۱,۱۷۵	۱,۷۴۰,۹۱۸
جمع کل	۱۵,۸۴۳,۴۶۹	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۱۴,۰۲۵,۷۹۴

با توجه به افزایش سپرده‌های بانک، سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان نیز ۱۳ درصد افزایش داشته است.

هزینه‌های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۲,۴۱۹,۶۷۸	۸,۸۱۵,۸۵۲	۱,۲۴۶,۶۸۲
هزینه اجاره محل	۲۳,۳۱۰	۸۹,۰۷۲	۲۲,۸۳۱
هزینه تبلیغات	۷۳,۷۳۵	۲۲۲,۶۵۴	۶۵,۵۹۵
هزینه آموزش ضمن خدمت	۱۱,۱۳۳	۴۱,۸۰۲	۱,۶۷۲
حق الزحمه خدمات	۱۴۸,۷۱۱	۶۰۶,۸۴۷	۳۱,۳۵۶
هزینه حق مشاوره	۲۷,۵۳۶	۱۳۳,۴۰۵	۱۷,۴۲۶
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۴۰,۴۰۳	۲۳۱,۴۵۴	۲۲,۳۸۰
هزینه سیستم های مکانیزه	۱۱۰,۴۲۶	۱,۴۶۸,۸۲۸	۶۲,۶۶۹
هزینه آب و برق و سوخت	۵۵,۹۰۸	۱۹۴,۷۹۶	۳۶,۱۳۱
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۷۸,۶۵۵	۴۹۹,۷۴۸	۱۰۳,۲۵۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱۶,۵۷۰	۱۷,۳۳۹	۲۵۶
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۶۵۶	۶۸۸	۲۱
حق حضور در جلسات و کمیته‌های تخصصی هیات مدیره	۴۸۰	۱,۹۲۰	۵۲۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۲۸۸,۸۸۹	۵۳۹,۹۷۰	۶۶,۹۴۹
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۲۵۱,۴۶۸	۱,۴۷۸,۵۲۵	۴۷,۰۵۵
جمع کل	۳,۵۴۷,۵۵۸	۱۴,۳۴۲,۸۹۸	۱,۷۲۴,۷۹۸

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 محیط زیست در 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- حمایت از کودکان کار
- ۲- حمایت از مرکز تراب
- ۳- حمایت از گروه جهادی دانشجویی حیات طیبه
- ۴- حمایت از اولین نشست راهبردهای حاکمیت داده در نظام تصمیم گیری کشور
- ۵- حمایت از بنیاد احسان
- ۶- حمایت از همایش قرض نیکو
- ۷- مشارکت در همایش سالیانه اخلاق حرفه ای

- فعالیت های بعد اقتصادی

- ۱- فراهم سازی بستر اشتغال ۱.۸۳۵ نفر در واحد های ستادی و شعب
- ۲- افزایش ۱۲۳ درصدی درآمد کارمزدی نسبت به مدت مشابه سال پیش
- ۳- صدور ۷.۴ هزار میلیارد ریال ضمانتنامه در بخش های مختلف
- ۴- اعطا ۷۸۲ میلیارد ریال وام قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری
- ۵- رشد ۶ درصدی دارایی ها

چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

الف- درآمدها:

- ۱- روند سودآوری بانک: مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ معادل مبلغ ۴.۵۸۴ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۲۵ درصد افزایش داشته است. 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 سه ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۲ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲۶ درصد (۴ هزار میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.
- ۳- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار: با توجه به فروش سهام شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، سود سرمایه گذاری نسبت به مدت مشابه سال پیش ۱۲۹ درصد افزایش داشته است.
- ۴- درآمد سپرده گذاری ها: طی دوره مورد گزارش درآمد سپرده گذاری ها در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۵۱ درصد افزایش نشان می دهد.
- ۵- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک در سه ماهه ابتدای سال ۱۴۰۲ نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۲۳ درصد (معادل ۱.۳ هزار میلیارد ریال) رشد نشان می دهد.

ب- هزینه ها:

- ۱- هزینه های اداری تشکیلاتی: این هزینه ها با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها نسبت به دوره مشابه با افزایش مواجه بوده اند.
- ۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول: با توجه به پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات، بانک اقدام به افزایش ذخیره مطالبات غیر جاری و به تبع آن افزایش هزینه مطالبات نموده است که پیش بینی می گردد با وصول تسهیلات غیر جاری روند آن کاهش می یابد.

۳- هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران: سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، از بابت رشد سپرده‌ها افزایش یافته است.

۴- هزینه های مالی: هزینه های مالی مربوط به کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی می باشد که در دوره مورد گزارش به حدود ۳ میلیارد ریال بالغ گردیده است.

ج- منابع و مصارف:

۱- سپرده ها: در پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۲ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۷ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه های اخیر رشد قابل قبولی داشته است و پیش بینی می شود این روند افزایشی جذب سپرده، در سال جاری ادامه یابد.

۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی پس از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل تفاوت چندانی نداشته است.

۳- سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت های غیربانکی در حال انجام می باشد بنابراین رشد سرمایه گذاری در این بخش امکان پذیر نیست. لیکن با توجه به امکان سرمایه گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی سال آتی پیش بینی می گردد.

۴- سایر دارایی ها: کاهش اموال تملیکی و دارایی های مازاد در اولویت برنامه های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، کاهش دارایی های غیرمولد و بکارگیری آن در بخش های مولد محقق می گردد.