

بانک کارآفرین با افزایش ۹۵/۵ میلیارد تومانی حقوق صاحبان سهام ۵۵ تومان سود نقدی برای هر سهم تصویب کرد

جلسه مجمع سالانه بانک کارآفرین با حضور ۷۹ درصد سهامداران ساعت ۱۰ و در روز ۷/۴/۸۶ در اتاق بازرگانی برگزار شد. در این جلسه پس از طرح و بررسی گزارش های هیات مدیره و بازرس قانونی صورت های مالی و ترازنامه شرکت تصویب و به هر سهم ۵۵ تومان سود نقدی تعلق گرفت.

این شرکت با سرمایه ۷۰ میلیارد تومان در تالار بورس فعالیت می کند. سود خالص را مبلغ ۳/۴۹ میلیارد تومان اعلام کرد. این جلسه را آقایان خلیلی عراقی به عنوان رییس جلسه، پشوتن و منوچهری به عنوان ناظران و المعی به عنوان دبیر اداره کردند.

تاریخچه بانک:

بانک کارآفرین ابتدا به صورت مؤسسه اعتباری غیربانکی با مشارکت اعضای انجمن مدیران صنایع، انجمن شرکت های ساختمانی، انجمن شرکت های تأسیساتی و تجهیزاتی و جامعه مهندسان مشاور ایران و مهندسان مشاور معمار و شهرساز، گروهی از کارشناسان برجسته بانکی و عامه مردم با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال تماماً پرداخت شده در تاریخ ۱۸/۱۹/۱۳۷۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ و با نام «شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان» در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسید. این بانک تا دی ماه سال ۱۳۸۰ به صورت مؤسسه اعتباری عمومی و در قالب «مقررات فعالیت مؤسسات اعتباری» فعالیت نمود.

پس از تصویب قانون اجازه تأسیس بانک های غیردولتی در تاریخ ۲۱/۱/۱۳۷۹ و اعلام ضوابط مربوط، هیات مدیره با توجه به مزیت های متعدد بانک نسبت به مؤسسه، اقدامات لازم جهت تبدیل مؤسسه به بانک را به عمل آورد و نهایتاً در تاریخ ۱۴/۹/۱۳۸۰ مجوز مربوط از طرف بانک مرکزی صادر و در تاریخ ۱/۱۰/۱۳۸۰ با نام «بانک کارآفرین» با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال تماماً پرداخت شده به ثبت رسید و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

سرمایه:

سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و هر یک از بانک ها و مؤسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود رعایت نمایند. استفاده اصلی این نسبت؛ حفظ بانک در برابر زیان های غیرمنتظره و ایجاد اعتماد خاطر در سپرده گذاران و اعتباردهندگان است. به دلیل حفاظتی 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 به طور اخص و سیستم بانکی به طور اعم می باشد.

با توجه به دلایل و ضرورت ها و اطلاعات ذکر شده، بانک افزایش سرمایه خود را مورد تأکید قرار داده و در نتیجه افزایش سرمایه بانک به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۷/۱۰/۱۳۸۳ از مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال به ۲/۰۰۰ میلیارد ریال را به هیات مدیره تفویض اختیار گردید که حداکثر ظرف مدت ۳ سال از محل آورده نقدی یا مطالبات یا سود انباشته سهامداران صورت پذیرد. لذا هیات مدیره بر اساس تفویض اختیار مذکور در سال مالی ۱۳۸۴ سرمایه بانک را از محل آورده نقدی سهامداران، از مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال به ۷۰۰ میلیارد ریال افزایش داد و در سال مالی ۱۳۸۶ سرمایه بانک بایستی طی دو مرحله از ۷۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد. طبق برنامه مصوب هیات مدیره مرحله اول افزایش سرمایه از ۷۰۰ به ۱/۰۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و مرحله دوم افزایش سرمایه از ۱/۰۵۰ به ۲/۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران خواهد بود.

*** ترکیب کلی سهامداران بانک در پایان سال ۱۳۸۵ به شرح زیر بوده است.**

گروه اشخاص سهامدار	تعداد اشخاص	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقیقی	۴/۵۸۰	۳۳۹/۱۳۱/۷۴۷	۶۳
اشخاص حقوقی	۲۴۹	۲۶۰/۸۶۸/۲۵۳	۳۷
جمع	۴/۸۲۹	۷۰۰/۰۰۰/۰۰۰	۱۰۰

اهم فعالیت های بانک در سال ۱۳۸۵

*** سپرده های دریافتی**

بانک کارآفرین به منظور کاهش اثر ریسک ناشی از نوسان نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری، استراتژی خود را از جذب منابع درازمدت به منابع کوتاه مدت تغییر داد و از اواخر سال ۱۳۸۴ فقط سپرده های تا یک سال را از مشتریان پذیرفته است علیرغم اعمال این سیاست سپرده های بانک در سال مورد گزارش از لحاظ حجم و تعداد حساب ها از رشد خوبی برخوردار بود. مبلغ سپرده در پایان سال ۱۳۸۵ با ۴۷ درصد رشد نسبت به سال قبل به مبلغ ۱۶/۷۷۴ میلیارد ریال بالغ گردید.

*** تسهیلات اعطایی**

طی سال مالی مورد گزارش مانده خالص تسهیلات از مبلغ ۲/۳۱۰ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۴ به مبلغ ۱۱/۳۱۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۵ افزایش یافته است که نشانگر ۵۵ درصد افزایش در مانده تسهیلات می باشد.

*** ضمانت نامه های صادره:**

در طی سال مالی مورد گزارش، مانده ضمانت نامه های صادره بانک از مبلغ ۲/۸۹۰ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۴، به مبلغ ۴/۸۹۹ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۵ افزایش یافته است که رشدی بالغ بر ۷۰ درصد را نشان می دهد. در طی دوره مالی مورد گزارش ۵/۷۹۴ فقره ضمانت نامه جدید صادر و ۴/۴۰۸ فقره ضمانت نامه تمدید گردیده است.

*** عملیات ارزی**

با توجه به اخذ مجوز انجام کلیه عملیات ارزی طی نامه شماره نص/۱۱۹۸ مورخ ۷/۹/۱۳۸۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، انواع عملیات ارزی طی سال مالی مورد گزارش در این بانک انجام شده است که کلیات آن به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۸۵	۱۳۸۴	۱۳۸۳
خرید و فروش ارز	۴۱۴	۲۰۳	۱۹۱
اعتبارات اسنادی	۵۴۰	۳۸۵	۲۲۰
ضمانت نامه ارزی	۶	۳۵	۳

*** تأسیس شعب:**

شعب افتتاح شده در سال ۱۳۸۵ عبارتند از:

تهران:

نام شعبه و باجه	آدرس
دولت	خیابان دولت، نبش خیابان نجف آباد

قلهک

بهاران

ستارخان

باجه عرفان

شهرستان:

نام شعبه	آدرس
بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق بلوار نهارخوران، بعد از اداره مخابرات
گرگان	مرکز فعالیت های پولی و بانکی کیش
کیش	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر
سمنان	میدان آزادی، ابتدای خیابان فردوسی
سندج	خیابان شهید باگری، نرسیده به فلکه خیام
ارومیه	خیابان شهید رجایی
مریوان	بلوار امریکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی
شیراز (شعبه شماره ۲)	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت
ساری	بلوار فردوسی، قبل از چهارراه خیام
مشهد (شعبه شماره ۲)	بلوار امین، بین سه راه سالاریه و خیابان صادقی
قم	خیابان مدرس، روبروی پاساژ بزرگ
بابل	خیابان نکیانپارس، خیابان شهید چمران
اهواز	خیابان امریکبیر، مقابل بازار روز
آبادان	

***شعب در جریان تجهیز و آماده سازی عبارتند از:**
طی سال ۱۳۸۶ تعداد ۳۵ شعبه افتتاح خواهد شد که ۲۰ شعبه آن در تهران و ۱۵ شعبه دیگر در شهرستان ها خواهد بود. تعداد شعب و باجه فعال و در شرف تأسیس بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

تعداد شعبه در ابتدای دوره	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶
۴۵	۲۶	۱۸	۱۲
شعب افتتاح شده طی دوره	۳۵	۱۹	۶
تعداد شعب در پایان دوره	۸۰	۴۵	۱۸



*** سرمایه گذاری ها**

سرمایه گذاری در شرکت های غیربورسی

در سال مالی ۱۳۸۵ دو شرکت کارگزاری و لیزینگ بانک کارآفرین به طور رسمی آغاز به کار نمودند.میژان سودآوری چهار شرکت عمده سرمایه پذیر بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به شرح جدول شماره (۱) می باشد.

با توجه به جدیدالتأسیس بودن شرکت های فوق هیات مدیره امیدوار است سودآوری شرکت های وابسته به بانک در سال های آتی افزایش یابد.

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت

بانک کارآفرین به منظور استفاده از نقدینگی اقدام به خرید اوراق مشارکت بدون ریسک نموده و در طی سال مالی مورد گزارش حدود ۲۵۸ میلیارد ریال درآمد از محل سرمایه گذاری در اوراق حاصل نموده است.

اوراق مشارکت به لحاظ قابلیت نقدینگی بالای آن خریداری می گردد و در مواقع مورد نیاز سریعاً تبدیل به نقد گردیده و در دارایی های با بازده بالاتر سرمایه گذاری می گردد.

سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس

با توجه به وضعیت اقتصادی کشور و رکود حاکم بر بازار بورس اوراق بهادار، خرید و فروش سهام از بازار مذکور به حداقل رسیده است. در سال مالی مورد گزارش، سود نقدی مجامع ۹۳۰/۲۱ میلیون ریال و سود ناشی از خرید و فروش سهام ۷۷۹ میلیون ریال شناسایی و در حساب ها منظور شده است.

از طرف دیگر با توجه به روند نزولی قیمت ها مبلغ ۵۹۹/۱۱ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش سهام شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

فعالیت های در دست اجرا و برنامه سال ۱۳۸۶

*** اجرای برنامه ریزی استراتژیک**

از اواخر سال ۱۳۸۴ تدوین برنامه ریزی استراتژیک بانک با همکاری یک شرکت مشاوره ای آغاز گردید. پس از تصویب و تأیید مأموریت، چشم انداز و استراتژی جامع بانک توسط هیات مدیره و مشارکت کارکنان در فرآیند تدوین برنامه، در حال حاضر برنامه فوق در شرف عملیاتی شدن است. هیات مدیره امیدوار است با عملیاتی شدن برنامه فوق، بانک کارآفرین ظرف پنج سال آینده به مورد اعتمادترین بانک در کشور تبدیل شود.

صندوق سرمایه گذاری کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری کارآفرین اولین صندوق سرمایه گذاری کشور است که در چارچوب قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و به ابتکار بانک کارآفرین تشکیل شده است. هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آنها به خرید انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت به منظور کاهش ریسک سرمایه گذاری، افزایش نقدشوندگی و تأمین حداقل سود تضمین شده برای سرمایه گذاران است. تضمین سود، ضمانت بازخرید قبل از سررسید، کارمزد صفر، معافیت مالیاتی، نقدشوندگی بالا و گستردگی اجرا از جمله مزیت های صندوق سرمایه گذاری است. این صندوق به صورت سرمایه باز (Open End) اداره می شود. بر این اساس افراد سرمایه گزار در هر لحظه می توانند به این صندوق وارد و یا از آن خارج شوند. مدت فعالیت صندوق ۲ سال است و نرخ بازده تضمین شده آن ۵/۱۶ درصد در سال می باشد که هر سه ماه یکبار به سرمایه گذاران پرداخت می شود. پذیره نویسی اولیه صندوق در نیمه اول سال ۸۶آغاز خواهد شد.

*** ساختمان مرکزی بانک**

در سال مالی ۱۳۸۳ ساختمان مرکزی بانک در زمینی به مساحت ۱/۱۹۴ متر مربع و زیربنای مفید ۰۰۰/۸ مترمربع در ۱۹ طبقه و در بلوار ناهید خریداری گردید. ساختمان مذکور جهت استقرار کلیه ادارات مرکزی بانک در نظر گرفته شده است و در شهریور ماه سال ۸۴ با انجام تمهیدات لازم مجوز تغییر کاربری از مسکونی به اداری از شهرداری اخذ گردید و بلافاصله عملیات بازسازی ساختمان شروع و در حال حاضر ادامه دارد. امید می رود که بازسازی ساختمان در سال ۱۳۸۶ به اتمام رسیده و تحویل بانک شود.

جدول شماره (۱)

نام شرکت	سرمایه پرداخت شده	درصد سرمایه گذاری	سال مالی شرکت	مبلغ سود سهم بانک
شرکت بیمه کارآفرین	۱۴،۰۰۰	۱۰	۸۳/۱۳/۲۹	۱،۱۶۰
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۱۰۰،۰۰۰	۸۰	۸۵/۶/۲۱	۹،۸۳۲
شرکت لیزینگ بانک کارآفرین	۵۰،۰۰۰	۱۰۰	۸۵/۲/۲۹	۵،۳۲۲
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۲۵،۰۰۰	۱۰۰	۸۵/۶/۲۱	۸۳۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)		
صورت سود و زیان		
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵		
شرح	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
درآمد های شماع : سود تسهیلات اعطایی سود از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۱.۸.۵۴۵.۹۵۵.۶۵۱	۱.۱۱۲.۳۸۷.۱۹۶.۱۴۶
جمع درآمد شماع	۴۳۷.۱۳۰.۶۸۵.۳۶۳	۲۹۲.۱۸۵.۰۲۵.۹۴۱
سهم سود سپرده های سرمایه گذاری	(۱.۶۸۴.۵۳۱.۷۷۶.۳۳۳)	(۱.۴۰۴.۵۷۲.۲۳۲.۰۸۷)
سهم بانک از درآمدهای شماع و حق الوکاله	۵۵۸.۱۳۳.۸۶۴.۶۷۱	۳۷۵.۳۳۶.۸۰۶.۰۰۸
درآمد های غیر شماع : کارمزد دریافتی نتیجه مبادلات ارزی سایر درآمدها	۱۵۶.۱۹۵.۸۰۶.۴۱۹	۹۴.۲۹۲.۶۸۲.۴۵۷
جمع درآمد های غیر شماع	۳۰۹.۳۱۴.۱۹۵.۵۹۰	۱۴۴.۸۱۶.۱۹۲.۶۱۲
جمع درآمد های عملیاتی بانک	۸۶۷.۳۴۹.۰۶۰.۲۶۱	۵۲۰.۱۴۹.۰۶۰.۲۶۱
کسر می شود : هزینه اداری و تشکیلاتی هزینه استهلاک	۱۷۲.۱۱۰.۴۶۵.۵۵۷	۱۰۲.۵۳۰.۵۴۵.۶۴۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۵۱.۱۵۸.۱۰۰.۹۴۴	۶۷.۰۶۳.۳۸۹.۴۰۴
جمع هزینه ها	۳۲۳.۲۶۹.۶۶۵.۰۳۳	۱۹۱.۶۰۶.۴۱۰.۲۵۴
سود قبل از کسر مالیات	۵۴۴.۰۸۰.۳۹۵.۲۲۸	۳۲۸.۵۳۸.۶۵۰.۰۰۷
مالیات عملکرد	(۳۶.۸۳۴.۸۸۷.۴۱۱)	(۱۸.۸۲۹.۷۶۶.۴۲۲)
سود خالص پس از کسر مالیات	۴۹۳.۰۰۰.۵۰۷.۸۱۷	۳۰۹.۷۰۸.۸۸۳.۵۸۵

سود هر سهم:

۷۵۷	۵۰۰
قبل از مالیات	۴۷۲
بدواز مالیات	۳۵۰
نقدی	۳۵۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)		
صورت سود و زیان انباشته		
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵		
شرح	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
سود خالص سال (نقل از صورت سود و زیان)	۴۹۳.۰۰۰.۵۰۷.۸۱۷	۳۳۱.۳۵۸.۷۸۲.۴۶۲
سودانباشته اول سال	۳۳.۵۸۹.۱۲۹.۲۰۷۹۵	۵۹.۳۲۷.۷۰۲
سود قابل تخصیص	۵۲۶.۶۰۰.۳۸۷.۵۲۲	۳۳۱.۴۱۸.۱۱۰.۱۶۴
پیشنهاد تقسیم سود:		
اندوخته قانونی	(۲۳.۹۵۲.۱۸۶.۶۶۱)	(۲۹.۷۰۳.۸۱۷.۳۶۹)
سود سهام پیشنهادی	(۳۸۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۳۴۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)
پاداش هیات مدیره	(۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۳۰.۱۲۵.۰۰۰.۰۰۰)
مانده سود انباشته پایان سال	۶۴.۱۵۱.۶۸۳.۸۷۱	۳۳.۵۸۹.۱۲۹.۲۰۷۹۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)		
ترازنامه		
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵		
شرح	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹
بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱.۵۶۸.۰۰۵۱۹.۴۳۷	۱.۳۸۴.۰۰۳۸۱.۳۳۳
سپرده های دیداری	۱۲.۵۲۸.۷۸۷.۲۵۸۶۰۰۶	۸.۸۶۹.۲۵۰.۳۹۴.۵۸۸
سپرده های سرمایه گذاری	۱.۶۵۷.۰۰۳۷۳.۲۷۱.۷۸۸	۱.۵۱۸.۹۷۲.۵۵۳.۸۶۱
سایر سپرده ها	۶۴۵.۱۲.۳۲۲.۳۳۴	۶۴۷.۲۳۸.۴۵۰.۰۰۰
حسابهای پرداختی وذخیره هزینه های تحقق یافته	۳۴۶.۴۲۱.۰۰۰.۰۰۰	۳۳۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۱۷.۲۲۲.۳۸۸.۹۴۴.۳۷۵	۱۱.۶۴۶.۶۳۹.۱۵۱.۲۸۶
جمع بدهیها	۳.۷۶۹.۱۹۷.۰۰۰.۰۰۰	۳.۳۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
ذخایر	۱۸.۳۶۳.۰۰۰.۰۰۰	-
تسهیلات مالی دریافتی	۱۷.۵۱۷.۹۲۲.۳۳۹.۳۳۵	۱۱.۸۱۳.۳۵۳.۸۸۳.۶۳۸
جمع کل بدهیها و ذخایر	۱۷.۷۰۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱.۸۱۳.۳۵۳.۸۸۳.۶۳۸
حقوق صاحبان شماع:		
سرمایه پرداخت شده	۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹۱.۳۹۱.۹۸۹.۸۸۵	۱۱۷.۳۳۹.۵۰۰.۳۳۴
سودانباشته	۶۴.۱۵۱.۶۸۳.۸۷۱	۳۳.۵۸۹.۱۲۹.۲۰۷۹۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۵۵.۵۳۲.۱۷۳.۷۵۶	۸۵۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۸.۳۲۲.۸۱۷.۸۱۳.۲۰۱	۱۲.۶۴۹.۳۵۳.۶۷۹.۶۳۷