

بسمه تعالی

اطلاعیه

شماره پیگیری: ۱۱۶۸۴۱۹

شرکت: بانک اقتصاد نوین

کد صنعت: ۵۷۱۹۱۷

نماد: ونوین

موضوع: پیشنهاد هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده در خصوص افزایش سرمایه

با عنایت به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) به پیوست گزارش توجیهی هیئت مدیره به منظور پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۶۰,۸۵۱,۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۲۱,۷۰۲,۹۳۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته، سایر اندوخته ها به منظور بهبود نسبت های نظارتی که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده و جهت اظهارنظر به حسابرس و بازرس قانونی ارسال شده، ارائه می گردد. اظهارنظر بازرس قانونی نسبت به گزارش مذکور متعاقبا اطلاع رسانی می گردد.

**بدیهی است انجام افزایش سرمایه یادشده منوط به موافقت سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب مجمع عمومی فوق العاده می باشد.**

تاریخ: ۱۴۰۲ / ۱۲ / ۲۲

شماره: ۱۴۰۲۱۰۰ / ۳ / ۱۲۴۶۱۷

پیوست: دارد

جناب آقای محمد باقر محمدزاده مقدم

نائب رئیس محترم هیئت مدیره و معاون مالی و پشتیبانی

موضوع: ابلاغ مصوبات نهصد و هفتاد و ششمین جلسه هیات مدیره محترم بانک مورخ ۱۴۰۲ / ۱۲ / ۲۲ در خصوص "پیش نویس گزارش افزایش سرمایه معادل ۱۰۰ درصد سرمایه فعلی از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها"

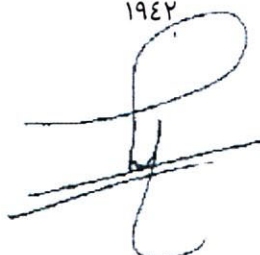
با سلام و احترام

مصوبه هیات عامل در جلسه شماره ۲۸۱ و نامه شماره ۱۲۱۴۶۹ / ۳ / ۱۴۰۲۱۰۰ تاریخ ۱۴۰۲ / ۱۲ / ۱۶ معاونت مالی و پشتیبانی مبنی بر "پیش نویس گزارش افزایش سرمایه معادل ۱۰۰ درصد سرمایه فعلی از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها" مورد بحث و بررسی قرار گرفت و هیات مدیره با افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها مبتنی بر پیش بینی انجام شده موافقت نمود و مقرر گردید اقدامات لازم بعدی در این خصوص انجام گردد.

علیرضا بلگوری

مدیرعامل

۱۹۴۲



تهران، خیابان ولیعصر  
بلوار اسفندیار، شماره ۲۴  
تلفن: ۸۲۳۳۰۰۰۰

صندوق پستی: ۳۷۹۶-۱۹۳۹۵  
کد پستی: ۱۹۶۸۶۵۵۹۴۴  
info@enbank.ir, www.enbank.ir

بانك اقتصاد نوين  
ENBANK

## گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک اقتصاد نوین

## فهرست

۴	۱- مشخصات بانک:
۴	۱-۱ تاریخچه فعالیت بانک:
۴	۲-۱ موضوع فعالیت:
۴	۳-۱ خلاصه اهم رویه های حسابداری در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه:
۵	۴-۱ سرمایه:
۵	۵-۱ سهامداران:
۷	۶-۱ اعضای هیات مدیره و مدیر عامل:
۷	۷-۱ حسابرس مستقل و بازرس قانونی:
۷	۸-۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام:
۸	۹-۱ تعداد شعب و موقعیت جغرافیایی:
۸	۱۰-۱ وضعیت کارکنان:
۸	۱۱-۱ روند سود آوری و تقسیم سود:
۹	۱۲-۱ نسبت کفایت سرمایه:
۱۰	۱۳-۱ وضعیت مالی:
۱۳	۲- تشریح طرح افزایش سرمایه:
۱۳	۱-۲ هدف و ضرورت افزایش سرمایه:
۱۳	۱-۱-۲ رعایت بخشنامه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه:
۱۳	۲-۱-۲ بهبود نسبت کفایت سرمایه:
۱۴	۳-۱-۲ افزایش سقف اعطای تسهیلات و تعهدات کلان:
۱۴	۴-۱-۲ بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام:
۱۴	۵-۱-۲ بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار:
۱۵	۲-۲ سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن:
۱۶	۳- عوامل ریسک:
۱۶	۱-۳ ریسک اعتباری:
۱۷	۲-۳ ریسک نقدینگی:

۳-۳ ریسک عملیاتی: ..... ۱۷

۳-۴ ریسک بازار: ..... ۱۷

۴- پیشنهاد هیات مدیره: ..... ۱۸

## بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

این گزارش، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها شرکت بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) بر اساس مجموعه فرم ها، اطلاعات، مدارک و اسنادی که طبق دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۷/۰۷/۱۳۹۵ هیئت مدیره محترم سازمان بورس و اوراق بهادار) می بایست ارائه شود، توسط شرکت بانک اقتصاد نوین تهیه و ارائه شده است. کلیه ذینفعان، سهامداران و سرمایه گذاران محترم به منظور دسترسی به اطلاعات مالی بانک می توانند به بخش مربوط به اطلاع رسانی بانک اقتصاد نوین در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار یا به سایت رسمی بانک اقتصاد نوین به نشانی [www.enbank.ir](http://www.enbank.ir) مراجعه نمایند. همچنین آگهی های شرکت بانک اقتصاد نوین از طریق روزنامه های همشهری و جام جم منتشر و به عموم ارائه خواهد شد.

## ۱- مشخصات بانک:

### ۱-۱ تاریخچه فعالیت بانک:

بانک اقتصاد نوین در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا، ضوابط تاسیس بانک های غیردولتی مصوب نهم و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار، وفق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت و پس از تصویب و پذیرش برنامه عملیاتی آن در قالب گزارش «فلسفه، راهبردها و چشم انداز فعالیت در سال های پیش رو» به موجب مجوز شماره ۱۷۶۷ ه مورخ ۱۳۸۰/۰۵/۲۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۰/۰۵/۲۲ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۱۷۷۱۳۲ به ثبت رسید و به عنوان اولین بانک خصوصی جمهوری اسلامی ایران آغاز به کار نمود. همچنین شناسه ملی بانک ۱۰۱۰۲۱۹۴۶۰۱ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۲/۰۹/۱۱ در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و از تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۵ در فهرست تابلو قیمت های بورس قرار گرفته است.

### ۲-۱ موضوع فعالیت:

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذیربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد:

«قبول سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص؛ ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛ انجام عملیات بین بانکی؛ انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛ ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛ دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛ انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و...؛ گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛ ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و...؛ قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛ انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و...؛ خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛ تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی؛ انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛ انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛ ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛ انجام وظایف قیمومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛ سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛ خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛ ایجاد هر گونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و مؤسسات بیمه؛ حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛ ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛ وصول مطالبات اسنادی؛ وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛ فروش تمبر مالیاتی و سفته و انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.»

### ۳-۱ خلاصه اهم رویه های حسابداری در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه:

اهم رویه های مورد استفاده در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، مطابق با اهم رویه های آخرین صورت های مالی حسابرسی نشده منتهی به پایان آذر ماه ۱۴۰۲ است.

### ۴-۱ سرمایه:

آخرین سرمایه ثبت شده بانک، مبلغ ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ میلیون ریال منقسم به ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ هزار سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد. روند تغییرات سرمایه بانک طی چند سال اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره ۱: سرمایه بانک از بدو تا سیس تا کنون					
محل افزایش سرمایه	درصد افزایش	سرمایه جدید	مبلغ افزایش	سرمایه قبلی	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰%	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۸۳/۰۸/۲۶
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۸۴/۰۸/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۵/۱۱/۲۵
آورده نقدی	۲۵.۰%	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۷/۰۳/۲۲
مطالبات و آورده نقدی	۲۰.۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۸۸/۰۴/۲۱
مطالبات و آورده نقدی	۳۳.۳%	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۳/۰۵
مطالبات و آورده نقدی	۳۷.۵%	۵,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۱۰/۱۸
مطالبات و آورده نقدی	۴۵.۵%	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۰۱
تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۴۱.۴%	۱۱,۳۱۲,۰۰۰	۲,۳۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۷/۲۸
سود انباشته	۱۶.۱%	۱۲,۱۳۱,۰۰۰	۱,۸۱۹,۰۰۰	۱۱,۳۱۲,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۵
تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۱۳۱.۷%	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۱۷,۲۹۴,۷۳۴	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۴/۱۸
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۱۰۰.۰%	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۱۴

### ۵-۱ سهامداران:

سهامداران عمده بانک اقتصاد نوین، به عنوان نخستین بانک خصوصی جمهوری اسلامی ایران از گروه های مختلف صنعت و ساختمان کشور تشکیل گردیده است. ترکیب سهامداران به تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

جدول شماره ۲: سهامداران بانک			
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد سهام نسبت به کل
اشخاص حقوقی	۳۴۵	۲۶,۸۰۰,۶۷۰,۹۳۲	۸۸%
اشخاص حقیقی	۶۱,۶۱۶	۳,۰۶۶,۰۱۹,۵۷۶	۱۰%
سهام خزانه	۱	۵۵۹,۰۴۳,۴۹۲	۲%
جمع	۶۱,۹۶۲	۳۰,۴۲۵,۷۳۴,۰۰۰	۱۰۰%

جدول شماره ۲: فهرست سهامداران بالای یک درصد

ترکیب سهامداران بانک اقتصاد نوین

ردیف	نام سهامداران	نوع شخصیت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
			تعداد	درصد مالکیت
۱	شرکت توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام)	حقوقی	۴,۵۰۲,۸۳۷,۴۹۷	۱۴.۸۰%
۲	شرکت به پخش (سهامی عام)	حقوقی	۲,۵۴۸,۰۶۰,۹۵۲	۸.۳۷%
۳	شرکت سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران (سهامی عام)	حقوقی	۲,۰۷۰,۳۵۶,۹۹۹	۶.۸۰%
۴	شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران (سهامی عام)	حقوقی	۱,۵۶۴,۴۷۱,۲۶۲	۵.۱۴%
۵	شرکت مدیریت صنعت قند توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام)	حقوقی	۱,۴۸۳,۷۸۸,۹۱۰	۴.۸۸%
۶	شرکت تأمین مسکن جوانان (سهامی عام)	حقوقی	۱,۴۷۹,۹۲۲,۱۳۱	۴.۸۶%
۷	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	حقوقی	۱,۲۲۳,۱۳۶,۴۹۹	۴.۰۲%
۸	شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا (سهامی خاص)	حقوقی	۱,۰۶۷,۸۱۵,۱۱۴	۳.۵۱%
۹	شرکت نوسازی و ساختمان تهران (سهامی عام)	حقوقی	۷۵۴,۰۱۷,۸۵۰	۲.۴۸%
۱۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (سهامی عام)	حقوقی	۶۳۷,۷۲۵,۸۱۹	۲.۱۰%
۱۱	شرکت تأمین مسکن نوین (سهامی عام)	حقوقی	۶۳۸,۵۰۵,۹۳۱	۲.۱۰%
۱۲	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	حقوقی	۶۳۹,۷۵۶,۵۷۷	۲.۱۰%
۱۳	شرکت سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار (سهامی عام)	حقوقی	۵۴۵,۲۲۶,۹۱۴	۱.۷۹%
۱۴	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو IFM	حقوقی	۴۴۹,۷۴۸,۱۸۶	۱.۴۸%
۱۵	شرکت صنعتی بهپاک (سهامی عام)	حقوقی	۴۲۹,۷۴۱,۴۴۱	۱.۴۱%
۱۶	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا (سهامی خاص)	حقوقی	۴۱۳,۰۱۳,۳۶۷	۱.۳۶%
۱۷	موسسه صندوق بازنشستگی و وظیفه از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانکهای ملی و ادغام شده	حقوقی	۳۳۵,۵۷۴,۲۶۶	۱.۱۰%
۱۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	حقوقی	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۵%
<b>جمع سهامداران بالای یک درصد</b>				
		حقوقی	۲۱,۱۰۳,۶۹۹,۷۱۵	۶۹.۳۶%
۱۹	شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)	خزانه	۵۵۹,۰۴۳,۴۹۲	۱.۸۴%
۲۰	سایر حقوقی ها به تعداد ۳۲۷ سهامدار	حقوقی	۵۶۹۶,۹۷۱,۲۱۷	۱۸.۷۲%
۲۱	تعداد ۶۱.۶۱۶ نفر سهامداران حقیقی	حقیقی	۳,۰۶۶,۰۱۹,۵۷۶	۱۰.۰۸%
<b>جمع کل سهامداران</b>				
		حقیقی و حقوقی	۳۰,۴۲۵,۷۳۴,۰۰۰	۱۰۰%

## ۶-۱ اعضای هیات مدیره و مدیر عامل:

به موجب ماده ۱۱۰ «اصلاحیه قانون تجارت» مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ و دستورالعمل «احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیات مدیره موسسات اعتباری» بانک مرکزی ج.ا.ا (موضوع بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۳)، اعضای هیات مدیره بانک اقتصاد نوین به استناد تصمیم مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۶ انتخاب شده که سمت ایشان در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۶ به شرح زیر تعیین شده است.

جدول شماره ۳: اعضاء حقیقی هیات مدیره بانک				
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	اجرایی / غیر اجرایی	میزان تحصیلات و رشته تحصیلی
۱	محسن زرنندی مقدم	رئیس هیات مدیره	غیر اجرایی	دکترای اقتصاد
۲	محمد باقر محمدزاده مقدم	نائب رئیس هیات مدیره	اجرایی	دکترای حسابداری
۳	علیرضا بلگوری	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	اجرایی	کارشناسی ارشد حسابداری
۴	مرتضی معیری	عضو هیات مدیره	غیر اجرایی	دکترای حسابداری

## ۷-۱ حسابرس مستقل و بازرس قانونی:

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹، حسابرس مستقل این بانک، سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس مستقل، بازرس قانونی اصلی و بازرس علی‌البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیدند.

## ۸-۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام:

بنا به مصوبه مورخ ۱۳۸۲/۰۹/۱۱ هیات پذیرش اوراق بهادار، بانک اقتصاد نوین در بورس اوراق بهادار پذیرفته شد و سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ در بورس اوراق بهادار تهران و در گروه بانک‌ها و موسسات اعتباری پذیرفته شده و از تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۵ با نماد معاملاتی «ونوین» در فهرست تابلو قیمت‌های بورس قرار گرفته است.

جدول شماره ۴: وضعیت سهام بانک						
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده (سهام)	ارزش سهام معامله شده (مبالغ میلیارد ریال)	تعداد روزهای معاملاتی نماد	ارزش بازار (مبالغ میلیارد ریال)	قیمت پایانی (سهام ریال)	سرمایه
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۸,۹۲۸,۹۵۶,۳۷۰	۱۵۷,۷۱۲,۰۰۰	۲۲۹	۱۴۶,۰۴۳,۵۲۳	۴,۸۰۰	۳۰,۴۲۶
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۷۱۶,۷۰۶,۲۹۱	۳۲,۵۰۸,۰۳۰	۲۳۸	۱۲۱,۳۰۷,۴۰۱	۳,۹۸۷	۳۰,۴۲۶
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۶۴۰,۰۲۱,۶۵۶	۲۰,۳۷۷,۰۰۰	۲۲۷	۱۱۹,۵۱۲,۰۰۰	۳,۹۲۸	۳۰,۴۲۶
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۸,۵۱۶,۳۸۴	۵۴,۴۵۷,۵۴۲	۱۷۴	۱۸۰,۷۲۸,۸۶۰	۵,۹۴۰	۳۰,۴۲۶

## ۹-۱ تعداد شعب و موقعیت جغرافیایی:

تعداد شعب و موقعیت جغرافیایی آن ها طی سنوات اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره ۵: تعداد شعب و موقعیت جغرافیایی آن ها						
شرح (تعداد شعب)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۹۶	۹۷	۹۸	۹۸	۱۰۴	۱۰۲
شعب سایر استانها	۱۲۷	۱۲۶	۱۲۶	۱۳۱	۱۳۲	۱۳۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲	۲	۲
جمع	۲۲۵	۲۲۵	۲۲۶	۲۳۱	۲۳۸	۲۴۱

## ۱۰-۱ وضعیت کارکنان:

تعداد کارکنان و محل استقرار آن ها طی سنوات اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره ۶: کارکنان بانک						
شرح (تعداد پرسنل)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۱۰۲۶	۱۰۲۰	۱۰۱۷	۹۷۷	۹۵۰	۷۷۶
شعب استان تهران	۱,۰۳۴	۱,۰۵۴	۱,۰۸۴	۱,۰۶۸	۱,۱۱۷	۱,۰۷۴
شعب سایر استانها	۱,۲۵۱	۱,۲۵۲	۱,۲۸۶	۱,۲۷۲	۱,۳۰۱	۱,۱۶۹
جمع	۳,۳۱۱	۳,۳۲۶	۳,۳۸۷	۳,۳۱	۳,۳۸	۲,۴۱

## ۱۱-۱ روند سود آوری و تقسیم سود:

میزان سود خالص و سود هر سهم بانک طی سنوات اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره ۷: روند سود آوری و تقسیم سود بانک						
شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸
سود (زیان) پایه هر سهم شرکت اصلی (ریال)	۱,۶۶۹	۱,۰۳۲	۱,۰۹۹	۶۳۶	۶۵۴	۲۰ (۱۴۹)
سود (زیان) پایه هر سهم گروه (ریال)	۱,۱۶۵	۱,۴۷۶	۶۸۱	۷۰۶	۲۸ (۹۶)	
سود نقدی هر سهم (ریال)		۱۲۵	۶۳			
سرمایه (میلیون ریال)	۳,۴۲۵,۷۳۴	۳,۴۲۵,۷۳۴	۳,۴۲۵,۷۳۴	۳,۴۲۵,۷۳۴	۳,۴۲۵,۷۳۴	۱۳,۱۳۱,۰۰۰

## ۱۲-۱ نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا و مطابق اصول مدیریت ریسک همواره به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه بوده است. سرمایه مناسب و کافی همواره یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی می باشد و بانک ها برای ثبات و پایداری فعالیت های خود می بایست نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند.

نسبت کفایت سرمایه بانک و سرمایه نظارتی طی سنوات اخیر به شرح زیر می باشد:

جدول شماره ۸: سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک					
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
۵,۲۴۸,۷۴۳	۳۶,۸۲۲,۰۲۲	۵۷,۶۰۸,۷۰۳	۸۷,۴۸۲,۰۸۸	۱۱۸,۶۵۴,۸۰۰	سرمایه نظارتی
۳۸۹,۳۶۸,۵۰۵	۹۰۸,۱۳۰,۱۲۰	۱,۵۹۴,۹۷۱,۰۳۰	۱,۹۹۳,۲۹۲,۹۷۸	۲,۵۳۶,۱۲۵,۳۹۷	دارایی موزون به ریسک
۰.۶۷%	۲.۱۹%	۲.۱۲%	۳.۰۲%	۳.۳۱%	نسبت سرمایه لایه یک
۱.۳۵%	۴.۰۵%	۳.۶۱%	۴.۳۹%	۴.۶۸%	نسبت کفایت سرمایه

### ۱۳-۱ وضعیت مالی:

صورت وضعیت مالی، صورت سود (زیان) و صورت جریان های نقدی بانک طی سنوات اخیر به شرح زیر می باشد:

جدول شماره ۹: صورت وضعیت مالی بانک						
صورت وضعیت مالی	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
دارایی ها:						
موجودی نقد	۴۸,۰۴۹,۰۱۸	۵۱,۴۲۵,۱۲۶	۵۱,۵۰۶,۳۱۴	۵۱,۳۵۹,۲۸۴	۲۸,۲۰۷,۰۲۴	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۷,۹۳۳,۷۰۱	۴۰,۳۳۳,۵۰۴	۵۵,۷۶۷,۴۵۱	۲۰,۵۴۶,۷۷۲	۴,۵۶۱,۶۴۵	
مطالبات از دولت	۲۴۶,۲۵۲	۲۴۵,۹۴۰	۲۳۳,۰۰۶	۳۰,۱۱۶	۲۱,۲۹۷	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۸۶۵,۸۷۱,۵۵۳	۱,۵۰۹,۷۸۳,۲۱۴	۱,۳۲۱,۳۵۶,۶۶۶	۱,۰۰۱,۸۱۶,۹۷۶	۴۳۲,۶۱۷,۸۹۶	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۳,۹۶۸,۲۶۵	۱۰۸,۶۶۳,۵۰۳	۸۲,۱۶۷,۲۷۴	۳۲,۰۲۵,۵۴۳	۳۱,۳۶۹,۰۰۹	
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۸,۰۳۸,۵۶۴	۱۸,۵۹۳,۵۶۲	۱۸,۲۸۶,۳۰۱	۱۶,۴۴۴,۹۸۷	۹,۷۰۹,۴۴۸	
سایر حساب های دریافتی	۲۱۹,۰۲۸,۰۶۲	۹۳,۷۱۱,۹۰۷	۶۸,۳۳۸,۶۶۱	۱۳۸,۱۰۱,۴۲۶	۱۴,۶۶۸,۱۱۵	
دارایی های غیر جاری نگهداری برای فروش	۲۲,۶۷۴,۸۱۷	۲۳,۰۸۲,۰۵۹	۲۲,۱۱۸,۲۰۴	۲۱,۹۴۰,۴۴۲	۱۷,۷۲۶,۶۱۰	
دارایی های ثابت مشهود	۲۹,۵۰۸,۸۱۶	۲۸,۵۶۴,۴۱۳	۲۷,۵۸۲,۳۳۶	۲۶,۹۶۰,۴۰۶	۳۰,۲۱۸,۱۳۲	
دارایی های نامشهود	۵,۸۴۵,۸۷۴	۵,۸۷۷,۸۲۶	۵,۰۴۰,۴۵۱	۴,۹۵۸,۴۶۹	۴,۹۲۹,۴۸۱	
سپرده قانونی	۲۲۷,۰۲۷,۶۶۶	۱۸۹,۵۶۸,۲۸۶	۱۸۵,۰۳۸,۰۹۵	۱۱۰,۴۱۷,۸۰۳	۵۷,۸۸۸,۷۰۰	
سایر دارایی ها	۳۸,۵۳۱,۵۳۲	۱۹,۶۵۷,۳۲۳	۳۴,۵۳۱,۹۷۳	۱۴,۳۴۵,۰۳۸	۴,۱۸۸,۱۷۴	
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۲,۶۱۷,۱۶۵,۸۸۵</b>	<b>۲,۶۸۶,۷۲۴,۱۲۱</b>	<b>۲,۰۸۹,۵۰۶,۶۶۳</b>	<b>۱,۸۷۱,۹۶۶,۷۳۲</b>	<b>۶۳۶,۱۰۵,۵۳۱</b>	
بدهی ها:						
سپرده های مشتریان	۲,۱۸۶,۱۷۸,۵۶۳	۱,۷۷۱,۴۵۱,۱۸۵	۱,۶۱۲,۴۲۵,۴۲۶	۱,۲۷۰,۲۰۷,۰۵۴	۵۶۹,۷۰۱,۵۶۸	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱۱,۱۴۸,۰۳۰	۹۳,۲۶۲,۳۴۷	۱۱۶,۵۱۷,۱۰۵	۴۲,۳۸۲,۵۹۳	۱۰,۷۱۹,۸۷۸	
سود سهام پرداختی	۲,۴۱۵,۹۷۷	۲۲,۲۸۵	۲۰۳	۹,۳۲۷	۹,۳۲۷	
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۰۶۱,۰۳۳	۲,۳۳۹,۱۸۷	۱,۷۵۳,۰۰۹	۱,۵۳۸,۶۷۲		
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۶۰,۲۸۷,۳۱۹	۱۳۰,۱۵۰,۹۹۴	۸۶,۴۳۸,۵۴۸	۸۳,۹۹۵,۸۱۲	۲۱,۳۳۱,۲۸۴	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۶,۱۴۳,۷۹۸	۵,۹۸۱,۷۱۱	۴,۵۸۳,۷۷۸	۲,۰۹۱,۲۶۷	۱,۴۷۸,۸۳۴	
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۲,۶۸۳,۷۱۱,۹۱۸</b>	<b>۲,۵۷۲,۰۷۲,۶۳۵</b>	<b>۲,۰۰۱,۸۰۹,۷۷۸</b>	<b>۱,۴۰۰,۲۲۴,۷۲۵</b>	<b>۶۰۳,۲۴۰,۸۹۱</b>	
حقوق صاحبان سهام:						
سرمایه	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	
اندوخته قانونی	۲۴,۵۱۵,۲۴۹	۲۱,۶۹۸,۰۸۱	۱۷,۱۳۶,۷۴۱	۷,۶۸۶,۷۰۴	۴,۷۴۰,۸۷۱	
سایر اندوخته ها	۷,۷۱۵,۰۶۱	۷,۷۱۵,۰۶۱	۷,۷۱۵,۰۶۱	۲۸۲,۵۹۷		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳,۷۷۰,۲۷۶	۳,۷۷۰,۲۷۶	۳,۷۷۰,۲۷۶	۳,۹۸۵,۴۷۵	۲۱,۲۸۰,۲۰۹	
سود (زیان) انباشته	۷۰,۸۳۸,۵۲۳	۵۴,۸۷۴,۵۷۳	۳۲,۷۶۰,۳۱۵	۹,۹۲۹,۲۹۸	(۶,۲۸۷,۴۴۰)	
سهام خزانه	(۴,۰۵۲,۱۰۴)	(۴,۰۵۱,۲۳۴)	(۴,۱۹۸,۳۸۵)	(۲,۳۷۵,۳۷۶)		
صرف سهام خزانه	۲۴۱,۲۲۸	۲۱۸,۹۹۵	۸۷,۱۴۳	۱۴۴,۰۷۷		
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۳۳,۴۵۱,۳۹۶۷</b>	<b>۱۱۴,۶۵۱,۴۸۷</b>	<b>۸۷,۶۹۶,۸۸۵</b>	<b>۳۹,۷۲۲,۵۳۸</b>	<b>۳۲,۸۶۴,۶۴۰</b>	
<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۲,۶۱۷,۱۶۵,۸۸۵</b>	<b>۲,۶۸۶,۷۲۴,۱۲۱</b>	<b>۲,۰۸۹,۵۰۶,۶۶۳</b>	<b>۱,۸۷۱,۹۶۶,۷۳۲</b>	<b>۶۳۶,۱۰۵,۵۳۱</b>	

جدول شماره ۱۰: صورت سود و زیان بانک						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	صورت سود (زیان)
حسابرسی نشده						
حسابرسی شده						
۳۵,۵۶۴,۰۸۳	۹۴,۲۶۲,۹۹۶	۲۰۰,۸۶۴,۱۰۷	۲۳۴,۶۹۰,۸۱۰	۱۶۰,۸۶۵,۵۷۹	۲۶۲,۷۴۴,۳۲۲	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۹۱۵,۹۳۴	۱,۱۲۶,۳۵۳	۱,۷۵۴,۳۹۱	۴,۵۴۰,۱۱۶	۲,۳۳۷,۸۷۶	۴,۱۱۶,۲۶۲	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۷۷۶,۶۳۳	۲,۹۹۰,۷۴۰	۷,۲۹۵,۹۷۸	۱۲,۹۴۷,۹۳۰	۷,۶۶۸,۳۸۰	۱۱,۶۷۸,۷۲۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷,۱۷۱,۶۲۷	۲,۴۸۳,۲۱۶	۳,۸۷۴,۵۳۱	۵,۶۶۳,۱۷۴	۲۵,۲۵۹	۲۵,۲۵۹	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۳۲,۷۸۶	۷۵۰,۰۷۸	۱,۴۴۹,۲۴۴	۱,۶۶۶,۹۰۹	۹۵۰,۷۲۸	۱,۴۸۱,۷۸۰	جایزه سپرده قانونی
(۵۱,۸۲۹,۴۳۸)	(۸۲,۷۳۴,۹۵۳)	(۱۷۱,۱۳۳,۶۲۶)	(۲۰۲,۴۲۳,۴۴۶)	(۱۲۷,۵۲۶,۷۲۷)	(۲۰۰,۷۴۴,۳۸۴)	هزینه سود سپرده ها
(۲,۹۶۸,۳۷۵)	۱۸,۸۷۸,۴۳۰	۴۴,۱۰۴,۶۲۵	۵۷,۰۸۵,۴۹۲	۴۵,۳۲۱,۰۹۴	۷۹,۳۰۱,۹۷۰	سود (زیان) ناخالص
۴,۷۵۷,۰۷۶	۹,۴۷۵,۵۹۷	۱۲,۲۳۰,۳۳۴	۱۶,۰۷۰,۲۱۲	۲۴,۰۰۹,۲۲۵	۲۹,۷۴۱,۹۱۲	درآمد کارمزد
(۱,۰۰۷,۹۹۱)	(۱,۰۱۱,۱۵۱)	(۱,۵۲۰,۲۰۷)	(۲,۱۱۹,۷۰۸)	(۱,۴۴۷,۶۸۸)	(۲,۰۳۱,۱۸۱)	هزینه کارمزد
۸,۲۵۱,۰۸۴	۱۲,۷۶۷,۱۱۶	۳,۷۷۵,۸۴۲	۳,۷۶۹,۲۲۱	۴۳۳,۹۷۳	۶۳۵,۷۶۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۸,۵۸۹,۱۹۷)	(۱۲,۳۸۹,۶۲۲)	(۱۹,۱۸۰,۶۴۷)	(۲۸,۲۲۸,۱۳۸)	(۱۷,۵۹۷,۷۴۹)	(۲۵,۶۳۳,۲۷۰)	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۷۵۹,۸۰۹)	(۱۳,۳۴۳,۶۷۳)	(۱۵,۰۰۷,۵۱۴)	(۸,۳۰۷,۴۶۵)	(۱۵,۴۵۰,۳۲۲)	(۲۰,۱۷۲,۵۴۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
		۳,۰۶۱,۱۵۴	۱۵,۵۳۶,۱۵۵			سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۵۱,۱۶۳	(۴,۵۰۱,۷۳۲)	(۱۶,۶۴۱,۰۳۸)	(۳,۲۷۹,۷۲۳)	(۱۰,۰۵۲,۵۶۱)	(۱۷,۴۴۹,۳۲۰)	جمع
(۲,۳۱۷,۲۱۲)	۱۴,۳۷۶,۶۹۷	۲۷,۴۶۳,۵۸۷	۵۳,۸۰۵,۷۶۹	۳۵,۲۶۸,۵۳۴	۶۱,۸۵۲,۶۴۹	سود (زیان) عملیاتی
		۱,۵۴۸,۳۴۶	۸۰۱,۳۳۵	۱۴,۷۸۲	۴۱,۰۱۴	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۳۶,۱۱۰)	(۱,۳۴۰,۰۶۷)	(۹,۳۳۵,۵۶۰)	(۱۶,۶۵۹,۵۶۷)	(۶,۹۸۲,۱۵۰)	(۱۱,۱۸۵,۲۶۲)	هزینه های مالی
۳,۰۵۸,۵۲۲	۸,۱۴۰,۹۳۰	(۲۰۱,۷۹۷)	(۴,۳۸۴,۸۷۳)	۶,۰۶۹,۴۱۲	۵,۹۹۱,۳۹۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۶۰۵,۲۰۰	۲۱,۱۷۷,۵۶۰	۱۹,۴۷۴,۵۷۷	۳۳,۵۶۲,۶۶۳	۳۴,۳۷۰,۵۷۷	۵۶,۶۹۹,۷۹۸	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
	(۱,۵۳۸,۶۷۲)	(۴۸۵,۳۰۷)	(۷۴۴,۹۱۷)	(۳,۹۶۱,۶۴۲)	(۷,۵۰۹,۷۴۵)	هزینه مالیات بر درآمد
۶۰۵,۲۰۰	۱۹,۶۳۸,۸۸۸	۱۸,۹۸۹,۲۷۰	۳۲,۸۱۷,۷۴۵	۳۰,۴۰۸,۹۳۴	۴۹,۱۹۰,۰۵۲	سود (زیان) خالص
۲۰	۶۵۴	۶۳۶	۱,۰۹۹	۱,۰۳۲	۱,۶۶۹	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	تعداد سهام (هزار سهم)

جدول شماره ۱۱: صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
حسابرسی نشده						
حسابرسی شده						
۶۰۵,۲۰۰	۱۹,۶۳۸,۸۸۹	۲۵,۱۸۲,۴۹۸	۳۷,۸۱۷,۷۴۵	۳۰,۴۰۸,۹۳۴	۴۹,۱۹۰,۰۵۲	سود خالص
(۵,۸۳۶,۵۱۲)	(۶,۲۸۷,۴۴۰)					سود انباشته در ابتدای دوره
(۹۶۵,۳۴۸)	(۱۰,۴۰۵,۶۱۶)	(۶,۱۹۳,۲۲۹)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)			تعدیلات سنواتی
(۶,۸۰۱,۸۰۰)	(۱۶,۶۹۳,۰۵۶)	(۶,۱۹۳,۲۲۹)	۱۴,۹۲۹,۲۹۸	۳۲,۷۶۰,۳۱۵	۳۲,۷۶۰,۳۱۵	سود انباشته در ابتدای دوره - اصلاح شده
(۶,۱۹۶,۶۶۰)	۲,۹۴۵,۸۳۳	۱۸,۹۸۹,۲۶۹	۴۷,۷۴۷,۰۴۳	۶۳,۱۶۹,۲۴۹	۸۱,۹۵۰,۳۶۷	سود قابل تخصیص
تخصیص سود:						
(۹۰,۷۸۰)	(۲,۹۴۵,۸۳۳)	(۳,۷۷۷,۳۷۵)	(۵,۶۷۲,۶۶۲)	(۴,۵۶۱,۳۴۰)	(۷,۳۷۸,۵۰۸)	انداخته قانونی
		(۲۸۲,۵۹۷)	(۷,۴۳۲,۶۵۵)			سایر اندوخته ها
			(۱,۸۸۱,۶۰۲)	(۳,۷۳۳,۳۳۶)	(۳,۷۳۳,۳۳۶)	سود سهام مصوب سال قبل - سود تقسیمی
(۹۰,۷۸۰)	(۲,۹۴۵,۸۳۳)	(۴,۰۵۹,۹۷۱)	(۱۴,۹۸۶,۷۲۸)	(۸,۲۹۴,۶۷۷)	(۱۱,۱۱۱,۸۴۴)	جمع سود تخصیص یافته
(۶,۲۸۷,۴۴۰)		۱۴,۹۲۹,۲۹۸	۳۲,۷۶۰,۳۱۵	۵۴,۸۷۴,۵۷۲	۷۰,۸۳۸,۵۲۳	سود انباشته در پایان دوره

جدول شماره ۱۲: صورت جریان های نقدی بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
<b>صورت جریان وجوه نقد</b>					
<b>حسابرسی نشده    حسابرسی شده    تجدید ارائه شده    تجدید ارائه شده    تجدید ارائه شده    تجدید ارائه شده</b>					
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی:</b>					
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>					
(۴۰۵,۴۸۳)	(۱,۷۰۵,۱۷۵)	(۱,۱۴۷,۱۶۴)	(۱,۴۵۴,۴۰۶)	(۱,۲۱۱,۱۱۷)	(۲,۰۱۷,۸۱۸)
پرداختهای نقدی برای تحصیل داراییهای ثابت مشهود					
۳۷۵,۸۲۰	۶,۶۷۳,۰۴۷	۲۷,۳۵۲	۱۷,۲۴۸	۳۲,۶۲۷	۴۹,۹۲۹
دریافتهای نقدی حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود					
(۷۷,۱۳۰)	(۱۰۵,۳۴۹)	(۱۴۴,۱۹۶)	(۹۶۶,۹۲۹)	(۶۵,۴۶۶)	(۱۱۱,۲۶۶)
پرداختهای نقدی برای تحصیل داراییهای نامشهود					
۱۸,۸۵۳	۲۲,۶۴۷				
دریافتهای نقدی حاصل از فروش داراییهای نامشهود					
		۴۴۱,۸۷۸	۲,۶۳۳,۲۲۲		
دریافتهای نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای غیربانکی**					
			۸۲,۲۸۸	۳,۴۱۹,۷۴۶	۳,۴۱۸,۱۶۱
دریافتهای نقدی حاصل از فروش داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش					
		۱,۱۰۶,۴۶۸	۶۹۶,۸۴۹	۴۳,۷۱۱	۱۷۳,۰۷۶
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیتهای غیربانکی**					
				۱۴,۷۸۲	۴۱,۰۱۴
دریافتهای نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای غیربانکی**					
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری</b>					
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>					
(۸۷,۹۴۰)	۴,۸۸۵,۱۷۰	۲۸۴,۳۳۸	۱,۸۹۹,۲۷۲	۲,۲۳۴,۲۸۳	۱,۵۵۳,۰۹۶
<b>فعالتهای تامین مالی</b>					
(۲۸,۰۳۲,۱۲۳)	(۸,۰۱۵,۵۴۶)	(۳۵,۱۶۹,۳۰۵)	۲۸,۹۴۶,۲۰۴	۵,۴۲۰,۷۷۳	۱۴,۶۶۶,۴۸۲
معاملات سهام خزانه					
				۱۴۷,۱۵۱	۱۴۶,۲۸۱
سود سهام پرداختی					
		(۹,۱۲۴)	(۱,۸۵۹,۵۲۰)	(۱,۳۳۹,۶۴۴)	(۲,۶۸۳,۰۶۲)
هزینه مالی					
	(۹۸۰,۰۶۶)	(۹,۶۳۵,۳۲۲)	(۱۴,۱۰۵,۱۳۲)	(۷,۳۷۳,۲۷۲)	(۱۱,۵۷۶,۳۸۴)
تسهیلات مالی					
۱,۹۱۰,۴۹۳	۱۴,۱۸۶,۹۰۵	۳۵,۶۷۱,۸۸۷			
بازپرداخت سپرده بازار بین بانکی، خط اعتباری بانک مرکزی					
(۱,۰۱۸,۸۳۵)	(۷۱۳,۲۹۹)	(۱,۸۸۴,۹۷۴)	(۱۵,۸۸۹,۴۵۸)	(۲۳۱,۱۱۶)	(۲۳۱,۱۱۶)
<b>خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>					
۸۹۱,۶۵۸	۱۲,۴۹۳,۵۴۰	۲۴,۱۴۲,۴۶۷	(۳۱,۸۵۴,۱۱۰)	(۸,۷۹۶,۸۸۱)	(۱۴,۳۴۴,۲۸۱)
خالص افزایش (کاهش) دروجه نقد					
(۲۷,۱۴۱,۴۶۵)	۴,۴۷۷,۹۹۳	(۱۱,۰۲۶,۸۳۸)	(۲,۹۰۷,۹۰۶)	(۳,۳۷۶,۱۰۸)	۳۲۲,۲۰۱
موجودی نقد در ابتدای سال					
۵۰,۹۴۶,۶۴۲	۲۸,۲۰۷,۰۲۴	۵۲,۳۵۹,۲۸۴	۵۱,۵۰۶,۳۱۴	۵۱,۴۲۵,۱۲۵	۵۱,۴۲۵,۱۲۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز					
۴,۴۰۱,۸۴۷	۱۹,۶۷۴,۲۶۶	۱۰,۱۷۳,۸۶۷	۲,۸۲۶,۷۱۷		
موجودی نقد در پایان سال					
۲۸,۲۰۷,۰۲۴	۵۲,۳۵۹,۲۸۴	۵۱,۵۰۶,۳۱۴	۵۱,۴۲۵,۱۲۵	۴۸,۰۴۹,۰۱۷	۵۱,۷۴۷,۳۲۶
مبادلات غیرنقدی					
۳,۱۳۲,۸۰۱	۳۰,۶۴۷,۸۰۹	۱,۱۱۱,۲۴۳	۱,۴۳۳,۴۷۰	۳۸,۳۱۶	۸۷۸,۸۴۷

## ۲- تشریح طرح افزایش سرمایه:

### ۱-۲ هدف و ضرورت افزایش سرمایه:

وضعیت اقتصادی کشور و فرصت ها و تهدید های پیش رو از یک سو و از سوی دیگر اعمال برخی از قوانین و مقررات محدود کننده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا مانند تعیین دستوری نرخ سود سپرده و تسهیلات موجب گردیده رقابت در عرصه بانکداری پیچیده گردد. بنابراین بانک اقتصاد نوین ضمن بررسی رقبا و تطبیق وضعیت خود با شرایط موجود در بازار همواره در راستای ارتقای خود در صنعت بانکداری برنامه ریزی نموده است از این روی با توجه به عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ این بانک در نظر دارد سرمایه خود را از محل سود انباشته به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی، افزایش سقف اعطای تسهیلات و تعهدات کلان، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام، افزایش سقف مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار و حدود فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط افزایش دهد.

### ۱-۱-۲ رعایت بخشنامه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه:

بر اساس بند ۳ ماده ۲۴ دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری، چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۳ درصد شود، هیات مدیره موسسات اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۹۰ روز کاری اقدام به افزایش سرمایه نماید و در غیر این صورت، تشریفات قانونی انحلال موسسه را فراهم نماید. همچنین بانک مرکزی تا زمان ثبت افزایش سرمایه در مراجع ثبتی، باید موسسه اعتباری را از انجام یک یا چند مورد از موارد زیر منع نماید:

- پرداخت سود به سهامداران بیش از ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم موسسه اعتباری، پاداش به مدیران و افزایش حقوق کارکنان موسسه اعتباری؛

- دریافت انواع سپرده، عدم اعطای تسهیلات و عدم ایجاد انواع تعهدات؛

- فعالیت در بازار بین بانکی.

ضمناً بر اساس ماده ۶ دستور العمل سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵، نسبت کفایت سرمایه موسسه اعتباری که عبارت است از نسبت سرمایه نظارتی به کل دارایی های موزون شده به ریسک، باید حداقل معادل ۸ درصد باشد. همچنین بر اساس ماده ۲۶ این دستور العمل، چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۸ درصد باشد، موسسه اعتباری موظف است طی یک دوره گذار پنج ساله نسبت مذکور را به ۸ درصد برساند. بر اساس ماده ۸ دستور العمل مذکور نسبت سرمایه لایه ۱ به دارایی های موزون شده به ریسک باید حداقل معادل ۴/۵ درصد باشد که بر اساس تبصره ۱ ماده فوق، موسسه اعتباری می باید طی یک دوره گذار پنج ساله این نسبت را به ۴/۵ درصد برساند.

### ۲-۱-۲ بهبود نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین مطابق با استاندارد های کمیته بال به عنوان مهمترین شاخص های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی بانک مورد توجه می باشد. بر این اساس بانک می بایست سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت های خود را دارا باشد و از حداقل میزان سرمایه مطلوب برای پوشش ریسک های خود برخوردار باشد.

### ۳-۱-۲ افزایش سقف اعطای تسهیلات و تعهدات کلان:

مطابق ماده ۶ و ۷ آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک مرکزی ج.ا.ا. حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری تجاوز نماید و همچنین حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر موسسه اعتباری، ۸ برابر سرمایه پایه آن موسسه اعتباری می باشد. لذا افزایش سرمایه منجر به افزایش سقف مجاز اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و ارتقای سطح مشارکت بانک در اعطای تسهیلات به پروژه های سود آورو رونق اقتصادی خواهد گردید. همچنین بانک می تواند شراکت مالی را با مشتریان خود پایدار ساخته و از این طریق نسبت به جذب منابع ایشان و تمرکز منابع مشتریان حقوقی نزد خود اقدام نموده و موجب سودآوری بانک گردد.

### ۴-۱-۲ بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام:

به موجب ماده ۳ بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت مانده خالص دارایی ثابت مشهود و نامشهود به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود قطعی نشده معادل ۳۰٪ تعیین شده است. از این روی افزایش سرمایه پیشنهادی بر بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام بانک تاثیر مثبت خواهد داشت.

### ۵-۱-۲ بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار:

به موجب مواد ۷ و ۸ دستورالعمل سرمایه گذاری ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۱/۷۹۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. مجموع سرمایه گذاری های هر موسسه اعتباری نباید از ۲۰٪ سرمایه پایه موسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین مجموع سرمایه گذاری های موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی، حداکثر ۵٪ سرمایه پایه موسسه اعتباری می باشد. بنابراین با افزایش سرمایه پیشنهادی زمینه لازم جهت بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار برای بانک فراهم خواهد شد.

## ۲-۲ سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن:

مبلغ کل سرمایه گذاری جهت اجرای برنامه های فوق ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ میلیون ریال به شرح جدول ذیل می باشد:

جدول شماره ۱۴: سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین	
مبلغ	شرح
۶۰,۸۵۱,۴۶۸	منابع
۶۰,۸۵۱,۴۶۸	مصارف

### ۳- عوامل ریسک:

سرمایه گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک اقتصاد نوین، با ریسک هایی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این بانک، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند.

ریسک در یک مؤسسه مالی زیان بالقوه ای است که یا به طور مستقیم از زیان های درآمد و سرمایه حاصل می شود و یا به طور غیرمستقیم برآمده از محدودیت هایی است که توانایی بانک را برای دستیابی به اهداف تجاری و مالی خود کاهش می دهد. در این زمینه بانک ها با توجه به ماهیت فعالیت ها و داشتن پرتفوی گوناگونی از دارایی ها با انواع مختلفی از ریسک ها مواجه اند. از سوی دیگر با توجه به ماهیت فعالیت های بانکی، حیات صنعت بانکداری در گرو پذیرش ریسک بوده به گونه ای که اجتناب از آن امکان پذیر نیست. بر این اساس در دنیای بانکداری به دلایل زیر زمینه های بروز ریسک وجود دارد:

- ✓ بیشماری و گوناگونی عملیات بانکی
- ✓ وضعیت سرمایه بانک و محدودیت میزان آن
- ✓ وضعیت منابع سپرده گذاران و فراوانی آن ها
- ✓ متفاوت بودن منافع بانک و سپرده گذاران
- ✓ وضعیت سررسید دارایی ها (تسهیلات) و بدهی ها (سپرده ها)
- ✓ تعداد و تفاوت وضعیت مالی تسهیلات گیرندگان

با توجه به مراتب فوق، بانک موظف است از کفایت سرمایه خود در برابر ریسک های موجود اطمینان حاصل نموده و همواره رابطه مستقیم بین ریسک و میزان سرمایه بانک را مدنظر قرار دهد.

### ۳-۱ ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی می باشد. پنج شاخص تحلیل ریسک اعتباری به شرح زیر تفکیک می گردد:

- ✓ نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات
- ✓ نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام
- ✓ نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات
- ✓ نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام ها
- ✓ نسبت دارایی های تحقق نیافته (دارایی های درآمدزایی که ۹۰ روز از سررسید آن ها گذشته است) به کل تسهیلات

سیستم های ارزیابی نظام مند همانند رتبه بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، بیش بینی دقیق تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات، موجبات کاهش هزینه های اعطای تسهیلات و هم چنین افزایش کارایی بانک را فراهم می آورند. بانک ها باید نظام قوی جهت ارزش گذاری وثیقه ها و طبقه بندی ریسک های بالقوه مشتریان خود داشته باشند.

### ۲-۳ ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی ناشی از ناتوانی بانک در تأمین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود (نظیر سپرده ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد قادر نیست که به سرعت و با هزینه ای معقول، وجوه کافی را با افزایش بدهی ها یا تبدیل دارایی ها به دست آورد و این ناتوانی بر سودآوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد، عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک ها از سه بعد قابل بررسی است: «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم سپرده گذاری مجدد سپرده های سررسید شده توسط مشتریان خرد و کلان است. «ریسک زمان» که ناشی از عدم تحقق میزان مورد انتظار ورود وجه نقد از محل بازپرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان است و «ریسک تعهدات» که ناشی از تعهدات بانک (اقدام زیرخط) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصت های تجاری سودآور و مطلوب می شود. مدیریت نقدینگی، حصول اطمینان بانک از توانایی انجام کامل تعهدات قراردادی خود است. چارچوب لازم برای ارزیابی و مدیریت نقدینگی بانک شامل تعیین منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی بانک، اندازه گیری و مدیریت خالص وجوه مورد نیاز، مدیریت دسترسی به بازار و برنامه ریزی احتیاطی است.

### ۳-۳ ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی ناشی از ضعف سیاست های داخلی، کاستی های کارکرد سیستم ها و ساختارهای نظارتی، خطاهای انسانی، کلاهبرداری، ضعف مدیریت و حوادث طبیعی است. ریسک عملیاتی به چهار دسته ریسک فرعی دیگر شامل: فناوری، ارتباطات، مبادلات و امکانات تقسیم می شود. مدیریت صحیح ریسک موجب افزایش اطمینان خاطر سپرده گذاران و اعتماد آن ها به بانک می گردد و عدم مدیریت دقیق از این بابت و بی توجهی به تغییرات و نوسانات شرایط اقتصادی، احتمال زیان سهامداران بانک را افزایش می دهد و به همین دلیل سازمان ها و نهاد های ناظر، جهت تداوم فعالیت بانک ها، آن ها را ملزم به استفاده از روش ها و مدل های مناسب اندازه گیری و مدیریت ریسک نموده اند.

### ۴-۳ ریسک بازار:

ریسک بازار عبارت است از افت ارزش دارایی ها که ناشی از تغییرات در اندازه یا شدت نوسانات قیمت ها در بازار است. این ریسک در قالب افت بازدهی دارایی یا ارزش مطلق دارایی نمایش داده می شود.

ریسک بازار از نوسان نرخ ها یا قیمت های بازار مانند سود بانکی، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تأثیر معکوس آن ها بر ارزش اوراق داخل و خارج ترانزاکشن مؤسسات مالی به وجود می آید که این تأثیرات به طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می شوند و میزان سرمایه گذاری بانک در اوراق بهادار و بازارهای مالی نشان دهنده میزان خطر ناشی از ریسک بازار می باشد. به عنوان مثال تغییرات نرخ سود بانکی می تواند مدیریت

پرتفوی دارایی های بانک به ویژه اوراق مشارکت دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با مشکل مواجه سازد. به طوری که افزایش ناگهانی نرخ بهره، قیمت بازار اوراق بهادار در اختیار بانک را کاهش داده و بانک را با زیان مواجه می نماید.

**۴- پیشنهاد هیات مدیره:**

با توجه به تحلیل های صورت پذیرفته در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه به منظور حفظ و توسعه سهم بانک از بازار و فراهم آوردن زمینه گسترش فعالیت های بانکی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام، بهبود نسبت های نظارتی و افزایش نسبت کفایت سرمایه و با عنایت به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین براساس نتایج پیش بینی شده حاصل از افزایش سرمایه طی سه سال آینده و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت های مالی و ساختار سرمایه، افزایش سرمایه بانک اقتصاد نوین دارای توجیهات لازم و کافی می باشد و براساس الزامات نظارتی و قانونی حاکم بر فعالیت بانک ها، هیات مدیره افزایش سرمایه را امری ضروری می داند و براین اساس پیشنهاد هیات مدیره به شرح ذیل ارایه می شود:

**سرمایه بانک از ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ میلیون ریال به ۱۲۱,۷۰۲,۹۳۶ میلیون ریال (معادل ۱۰۰ درصد سرمایه فعلی) افزایش یابد.**

**بعد از اجرایی شدن افزایش سرمایه، ماده ۶ در اساسنامه بانک به شرح زیر اصلاح شود:**

**سرمایه شرکت مبلغ ۱۲۱,۷۰۲,۹۳۶ میلیون ریال منقسم به ۱۲۱,۷۰۲,۹۳۶ هزار سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام است که تمامی آن پرداخت گردیده است.**