



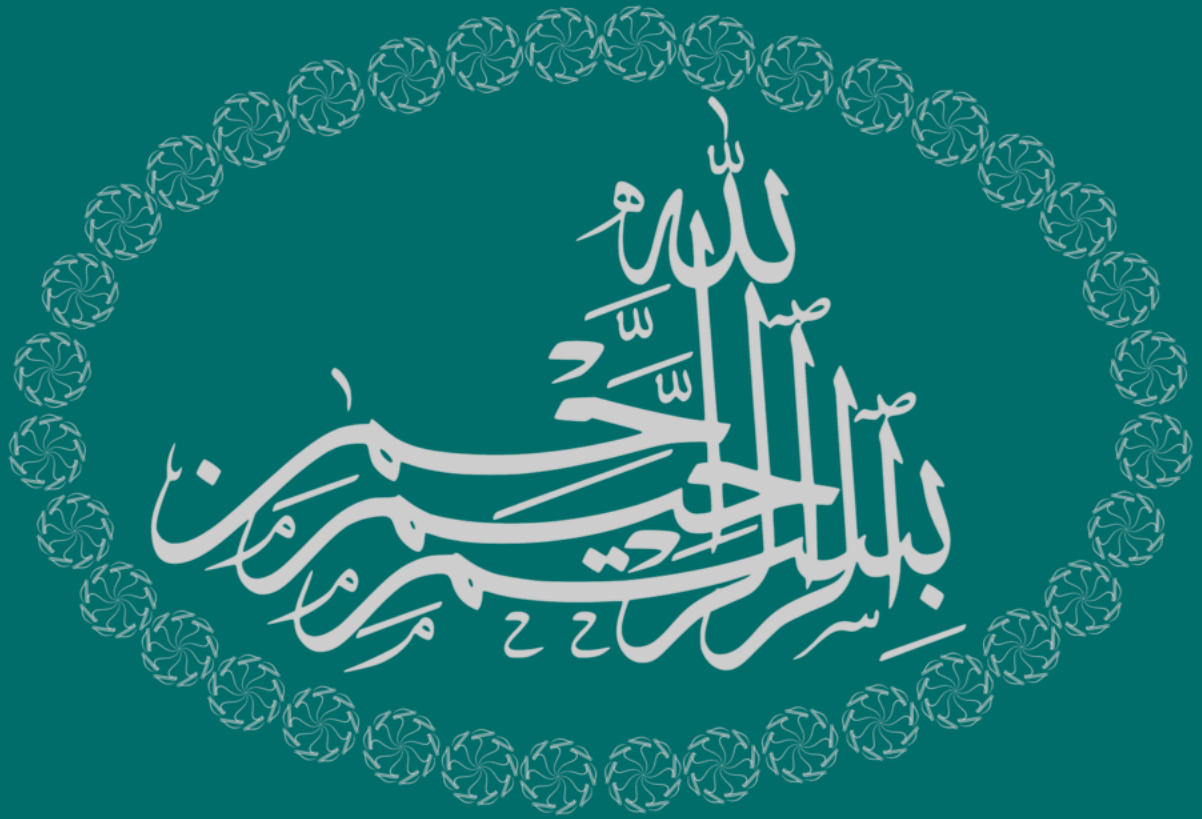
بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

۱- ماهیت کسب و کار.....	۴
۱-۱ ماهیت بانک و صنعت :	۴
۱-۲ جایگاه بانک در صنعت:	۶
۱-۳ جزئیات درآمد تسهیلات :	۶
۱-۴ وضعیت پرداخت های به دولت :	۷
۱-۵ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان :	۷
۱-۶ صنعت بانکداری :	۸
۱-۷ اطلاعات بازارگردان بانک :	۹
۱-۸ لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه :	۹
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....	۱۶
۲-۱ اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت :	۱۶
۲-۲ برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع :	۱۷
۳-۲ رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده :	۱۷
۴-۲ سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن :	۱۸
۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط.....	۲۵
۳-۱ منابع :	۲۵
۳-۲ مصارف :	۲۵
۳-۳ ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن :	۲۶
۳-۴ دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن :	۳۰
۴- نتایج عملیات و چشم اندازها.....	۳۳
۴-۱ نتایج عملکرد مالی و عملیاتی :	۳۳
۴-۲ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:	۳۴
۴-۳ تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک :	۳۵
۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده.....	۳۶
۵-۱ شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:	۳۶
۵-۲ عملکرد بخش ها یا فعالیت ها :	۳۶
۶- جمع بندی.....	۳۷



اعضای هیئت مدیره

احمد بهاروندی
عضو هیئت مدیره و مدیرعامل
اجرائی

محمد رضا خورسندی
رئیس هیئت مدیره
غیر اجرائی

رضاراضی زاده
عضو هیئت مدیره
اجرائی

مسعود شریقات
نایب رئیس هیئت مدیره
غیر اجرائی

مهدی گودرزی
عضو هیئت مدیره
غیر اجرائی



۱- 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 انگیزه آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

۱.۱- ماهیت بانک و صنعت:

مهمترین اهداف تاسیس بانک‌ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی

- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک کارآفرین

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:

شبکه بانکی ایران متشکل از ۸ بانک دولتی، ۲۱ بانک غیردولتی و ۲ بانک قرض الحسنه می باشد که بانک کارآفرین به عنوان یک بانک غیردولتی (خصوصی) فعال و سودآور مشغول به فعالیت می باشد.

بانک کارآفرین در جهت افزایش سهم بازار خود اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک براساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در بخش منابع ۰.۷۱ درصد و اعطای تسهیلات ۰.۸۳ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

ارقام به میلیون

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به
۹۴۴,۱۸۴	۳,۱۲۸,۸۶۶	فروش اقساطی
۱,۱۹۶	۷,۷۷۹	جعاله
۱۱,۸۹۹	۲۰,۳۲۲	اجاره به شرط تملیک
۷۱,۴۶۴	۲۴,۲۷۰	مضاربه
۵,۵۷۶,۹۴۷	۱,۹۳۹,۹۴۷	مشارکت مدنی
۳۲۶	۰	سلف
۴,۹۰۰,۸۳۶	۸,۲۰۸,۶۳۶	خرید دین
۴۶,۹۱۱,۸۹۷	۷۲,۸۰۸,۸۶۹	مرابحه
۱,۷۲۴,۵۶۳	۳۵۲,۳۷۲	وجه التزام
۹۷,۱۵۵	۷۱۶,۲۶۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۷۳,۵۴۸	۱۹۹,۶۳۸	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۳۵	۹,۶۹۰	وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۰۰,۳۵۴	۳۴۴,۵۶۹	سایر
۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۸۷,۷۶۱,۲۱۸	جمع

۱.۴- وضعیت پرداخت های به دولت:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره مالی منتهی به شهریور ۱۴۰۴	دوره مالی منتهی به شهریور ۱۴۰۳	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه سال قبل
۱	مالیات عملکرد پرداخت شده	۰	۰	۰٪
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۲۶۷,۶۰۸	۲۳۸,۲۸۹	۱۳٪
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۲۵۳,۰۰۰	۷۶۵,۴۴۳	۶۴٪
۴	مانده تسهیلات تکلیفی	۴۸,۴۸۶,۳۰۵	۲۵,۴۰۹,۸۱۷	۹۱٪
	جمع	۵۰,۰۰۶,۹۱۴	۲۶,۴۱۳,۵۴۹	۸۹٪

- افزایش مالیات بر ارزش افزوده، به علت سطح عمومی قیمت ها می باشد.
- افزایش بیمه سهم کارفرما، به علت افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.
- افزایش مانده تسهیلات تکلیفی دولت بابت پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند آوری، اشتغال کمیته امداد و ... می باشد.

۱.۵- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت اند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور
- قانون جدید بانک مرکزی

۱-۶- صنعت بانکداری:

محور فعالیت های صنعت بانک، سپرده پذیری است به این معنا که بانک با نرخ مشخصی در قالب تجهیز منابع، سپرده جمع آوری و آن را به صورت اعطای تسهیلات در قالب تخصیص منابع، سرمایه گذاری می کند. فعالیت بانکی در ایران تحت نظام بانکداری اسلامی است و معاملات در چارچوب عقود اسلامی انجام می شوند.

در نظام بانکداری اسلامی، بانک پس از دریافت سپرده، با وکالت از سوی سپرده گذار یا آن را طبق عقود اسلامی، به افراد متقاضی تحت عنوان تسهیلات، پرداخت کرده و یا در سهام بورسی، غیر بورسی و اوراق مشارکت سرمایه گذاری می کند.

این عقود را در دو قالب کلی مبادله ای و مشارکتی می توان تقسیم کرد که نرخ بهره عقود مبادله ای ثابت و نرخ بهره عقود مشارکتی متغیر می باشد. پس از کسر سود پرداختی به سپرده گذاران از سود فعالیت اقتصادی این عقود، یعنی درآمدهای مشاع، سهم بانک از درآمدهای مشاع به علاوه مبلغی به عنوان حق الوکاله طبق قوانین شناسایی می شود.

درآمد دیگر بانک ها درآمد غیر مشاع است که در بانکداری متعارف تحت عنوان درآمد غیر بهره ای شناخته می شود. این درآمدها عبارت اند از درآمد کارمزد خدمات بانکی مانند صدور کارت نقدی و صدور ضمانت نامه، نتایج مبادلات ارزی و غیره.

هزینه های یک بانک در برگیرنده هزینه های اداری و عمومی، هزینه های مالی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول می باشد و مهم ترین این هزینه ها از دیدگاه فنی عملیات بانکداری، هزینه مطالبات مشکوک است؛ زیرا این هزینه نشان دهنده میزان ریسک اعتباری بانک و قابل اتکا بودن سیاست تخصیص منابع آن است.

۱.۷. اطلاعات بازارگردان بانک:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردانان	کارگزاری بانک کارآفرین حامی نوآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۹,۱۷۷,۳۸۹
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۹,۱۷۷,۳۸۹
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱,۲۸۲,۹۴۳
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۱۲,۷۰۹)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۰
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۳۹۱,۳۸۰,۸۴۵
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۳۶,۵۰۰,۰۰۰)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴,۳۸۲,۱۵۴,۳۹۳

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره گزارش مطابق رویه بازارگردانی و با توجه به شرایط بازار سهام بصورت مستمر اقدام به خرید و فروش سهام در بازه روزانه قانونی نموده و در این مدت بدلیل تقویت وجوه در اختیار صندوق اقدام به فعالیت قابل توجه در این بخش نموده است.

۱.۸. لیست شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یازیر مجموعه:

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
۱	گروه مالی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۷.۱۵%
۲	کارگزاری بانک کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۰۰%
۳	صرافی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%
۴	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%
۵	ابنیه گستر کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۵%

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 که عبارت است از:

- 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، مشاور عرضه و مشاوره پذیرش، تامین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار یا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله گری، رتبه بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
- تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست 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.
- 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 .
 - 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 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 به شرح ذیل است:

۱- سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری:

از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره‌نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه‌گذاری‌ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

۲- خدمات مالی و مشاوره‌ای:

از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت‌ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت‌ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

۳- امور مالی:

اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

۴- معاملات بورس کالا و انرژی:

در حوزه بورس کالا و انرژی با عنایت به مجوزهای اخذ شده از بورس‌های مربوطه و تایید سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌نماید.

❖ شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارتی صرافی‌ها، 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 توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

هدلینگ فناوری نگاه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می‌باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ 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 سیستم‌های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.

- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم‌های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هنوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات، صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم‌های موردنیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه‌ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه‌حل‌های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکت‌ها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه‌ها، شبکه‌ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه‌ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، 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 سازمان‌های ذیربط ملی و بین‌المللی 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 بین‌المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه های تخصصی ملی و بین‌المللی در زمینه های فوق.

- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.

۲- فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

- **شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و خدماتی و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به بانک کارآفرین بوده است.
- **شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیر شبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین‌تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.

❖ شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره‌برداری نموده است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه به شرح زیر است:

۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.

۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمانهای تملیکی تجاری، اداری و مسکونی بانک کارآفرین.

۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه کشی، امور مشاوره ای و نظارت فنی پروژه های ساختمانی جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۶- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که به طور مستقیم یا غیر مستقیم، به تمام یا هریک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

برنامه استراتژیک بانک در سال ۱۴۰۳ برای دوره زمانی سه ساله (۱۴۰۴ تا ۱۴۰۶) تدوین شده و برنامه‌ها و ابتکارات استراتژیک برای تحقق اهداف مذکور، در سه گروه برنامه‌های کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت متناسب با افق تعیین شده، تنظیم شده‌اند.

۲-۱- اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت:

- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT-Master plan) بر پایه فناوری‌های نوین و هوش مصنوعی
- تدوین مستند معماری فرآیندهای کلیدی بانک به ویژه در فرآیندهای ارزش‌آفرین
- پیاده‌سازی طرح تحول دیجیتال بانک با تمرکز بر هوش مصنوعی و فناوری‌های نوین
- توسعه بانکداری خرد با تمرکز بر پلتفرم بانکداری دیجیتال
- بهبود رعایت الزامات نظارتی و تطبیق مقررات بر اساس استانداردهای داخلی و بین‌المللی
- توسعه مدل‌های خلق مزیت رقابتی در بازارهای بکرو بدون رقیب

- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل‌های نوآورانه جامع تجهیز و تخصیص منابع
- مدیریت استعدادهای کلیدی بانک
- شخصی‌سازی مسیر یادگیری کارکنان
- دیجیتالی‌سازی فرآیندها و فعالیت‌های بانک
- پیاده‌سازی طرح جانشین‌پروری در بانک
- تدوین و اجرای سند الزامات و ملاحظات پدافند غیرعامل بانک

۲-۲. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

چشم‌انداز بانک، تبدیل شدن به بانکی تحول‌آفرین، هوشمند و مورد اعتماد در خلق مزیت متمایز و پایدار به ذی‌نفعان است و در مأموریت خود، به عنوان همراه استراتژیک قابل اعتماد مشتریان، متعهد است با تکیه بر اندیشه و اقدام نوآورانه، رویکرد چابک و بهره‌گیری از فناوری‌های روز، تجربه‌ای متمایز برای مشتریان خلق نماید. بانک کارآفرین بر ارزش‌های بنیادین چابکی، شفافیت، ارزش‌آفرینی، مشتری‌مداری، بهره‌وری، تعهد و ارزش‌گرایی اجتماعی تکیه دارد. در راستای دستیابی به چشم‌انداز یاد شده، اهداف کلان بانک حول محورهای سودمحوری عملیاتی، ارتقای درآمدهای غیرمشاع و رشد هدفمند سهم از بازار، هوشمندسازی در محصولات و عملیات بانک و بهره‌وری نیروی انسانی قرار دارد. متناسب با تحولات محیطی و تغییرات فناوری، برنامه مورد رصد مستمر قرار می‌گیرد.

۲-۳. رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.

۲-۴ سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری بانک:

- فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری.
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذهای باطله بصورت جداگانه.
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش تردد 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 به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.
- ۸- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک به خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۹- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.



- ۱۰- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۱- برگزاری برخی از کلاس های آموزشی همکاران بصورت غیرحضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه ها و مصرف انرژی.
- ۱۲- تعدیل ساعات کاری در ماه های گرم سال جهت مدیریت مصرف انرژی.
- ۱۳- عایق بندی حرارتی جهت کاهش مصرف انرژی.
- ۱۴- نصب درب های اتوماتیک به جهت کاهش اتلاف انرژی.
- ۱۵- پرهیز از روشن گذاشتن مانیتور کامپیوترها در صورت عدم استفاده بالای ۱۰ دقیقه.
- ۱۶- نصب شیرهای آب اتوماتیک به جهت صرفه جویی در مصرف آب.
- ۱۷- ایجاد وب کنفرانس جهت کاهش ماموریت های برون و درون شهری.

- فعالیت های بعد مسئولیت اجتماعی

- آموزشی
 - خرید لوازم تحریر
 - حمایت از موسسات دانشجویی
- زیرساختی
 - تجهیز مدرسه
 - تجهیز بیمارستان دولتی
 - مشارکت در افتتاح مجموعه ورزشی
 - ساخت مسجد
 - تجهیز کارگاه های اشتغال زایی
- فرهنگی
 - تقویت فرهنگ جمعی
- مشارکتی و انسان دوستانه
 - حمایت مالی از افراد نیازمند

- فعالیت‌های بعداقتصادی

- پرداخت ۸۰۸ فقره تسهیلات کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۱.۵۸۳ میلیارد ریال.
- پرداخت ۲,۱۸۹ فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۷,۲۱۴ میلیارد ریال.
- پرداخت ۱,۵۳۲ فقره تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری به مبلغ ۱,۳۱۰ میلیارد ریال.
- پرداخت ۲,۶۵۹ فقره تسهیلات قرض الحسنه اشتغال (کمیته امداد امام خمینی، بهزیستی و ...) به مبلغ ۳,۵۱۴ میلیارد ریال.

- عملکردبانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان

- اجرای مجدد طرح پایش سلامت همکاران بانکی و شرکتی توسط مرکز سلامت الکترونیک نسیم.
- تداوم استقرار پزشک معتمد و پزشک مشاور در یکی از ساختمان‌های ستادی بانک.
- تداوم پوشش بیمه تکمیلی درمان گروهی جهت کلیه همکاران بانکی، شرکتی و اعضای خانواده ایشان و بهبود وضعیت خدمات رسانی با بازنگری در مفاد قرارداد و جدول تعهدات در زمان تمدید قرارداد سالیانه.
- تداوم پوشش بیمه عمر و حوادث جهت کلیه همکاران بانکی.
- حمایت‌های مالی در زمان ابتلای همکاران به بیماری‌های خاص.
- امکان استفاده از خدمات مشاوره روانشناسان بانک جهت کلیه همکاران بانکی و شرکتی.

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل

اعضای هیئت مدیره



آقای محمدرضا خورسندی
رئیس هیئت مدیره



آقای احمد بهاروندی
عضو هیئت مدیره و مدیر عامل



آقای مسعود شریفیات
نایب رئیس هیئت مدیره



آقای رضا رازی زاده
عضو هیئت مدیره



آقای مهدی گودرزی
عضو هیئت مدیره

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محمدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- رضا راضی زاده (عضو هیئت مدیره)
- مهدی گودرزی (عضو هیئت مدیره)

ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ آقایان خورسندی، بهاروندی، شریفیات، راضی زاده و گودرزی عضو هیئت مدیره می باشند.

محمدرضا خورسندی - رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی

سوابق اجرایی

- معاون امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک سپه لندن PLC
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- مدیر امور بین الملل بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی - عضو هیئت مدیره و مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی

سوابق اجرایی

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

مسعود شریفیات - نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد

سوابق اجرایی

- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

رضا راضی زاده - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای حسابداری

سوابق اجرایی

- سرپرست موسسه حسابرسی آرمان راهبرد
- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت گروه خدمات مدیریت بصیر
- عضو هیئت مدیره خدمات مدیریت نظارت تدبیر برتر
- رئیس هیئت مدیره شرکت ره آورد تدبیر کیش
- رئیس هیئت مدیره گروه مالی کارآفرین
- رئیس هیئت مدیره موسسه تامین آتیه کارآفرین
- نایب رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین

مهدی گودرزی - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی مدیریت امور بانکی

سوابق اجرایی

- معاون رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا.
- عضو هیئت عامل بانک صادرات
- عضو هیئت عامل بانک تجارت
- عضو هیئت عامل بانک ملت

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های قرض الحسنه جاری	۲۷۷,۹۹۳,۷۱۹	۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۷۰,۹۰۲,۱۳۳	۴۵,۵۳۵,۲۳۲
جمع سپرده های قرض الحسنه	۳۴۸,۸۹۵,۸۵۲	۲۶۰,۹۳۴,۲۰۸
سپرده های کوتاه مدت	۱۳۰,۱۹۹,۸۲۵	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۹,۷۴۴,۵۶۴	۳۲,۷۰۸,۴۷۰
سپرده های بلند مدت یک ساله	۳۴۶,۰۳۷,۳۰۱	۳۰۵,۶۰۸,۵۸۷
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۴,۸۴۸,۵۱۰	۱۷,۰۷۹,۶۲۳
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۷۸,۱۹۲,۶۲۸	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰
گواهی سپرده عام	۴۷۴,۸۹۱	۵۵۷,۹۹۳
گواهی سپرده خاص	۱۶,۸۹۵,۵۵۰	۱۷,۲۸۹,۱۵۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۷۲۶,۳۹۳,۲۶۹	۶۳۶,۷۶۹,۲۳۴
سایر سپرده ها	۳۳,۱۶۶,۳۳۸	۲۸,۸۶۲,۸۰۸
جمع سپرده های دریافتی از اشخاص	۱,۱۰۸,۴۵۵,۴۵۹	۹۲۶,۵۶۶,۲۵۰
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶,۷۸۰,۸۹۰	۵,۵۰۳,۸۱۴
جمع کل سپرده های دریافتی	۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴

۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
اوراق مشارکت دولتی	۱۱۶,۷۹۹,۹۶۲	۶۷,۲۳۱,۴۵۳
صندوق های سرمایه گذاری	۱۸۱,۹۵۷	۲۰۴,۷۵۵
سایر سرمایه گذاری ها	۸,۴۱۳,۷۲۹	۷,۵۶۷,۲۰۳
سپرده گذاری در بازار بین بانکی	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۶۷۰,۰۰۰
جمع	۱,۱۶۸,۱۴۱,۳۳۸	۱,۰۳۲,۷۳۲,۸۸۹

۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

- 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 از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می‌باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه‌گیری	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	محاسبه توزیع کرنل و روش تاریخی و روش شبیه سازی کرنل	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم‌های فن‌آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص‌های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل‌های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک فناوری اطلاعات	اختلال در فرآیندهای کسب‌وکار و پلتفرم‌های بانکی؛ هرگونه اختلال امنیتی و عملیاتی در زیرساخت فناوری اطلاعات	ارزیابی آسیب‌پذیری‌ها، تحلیل اثرات شکست سیستم‌ها، تحلیل سناریو؛ استفاده از مدل اندازه‌گیری سطح بلوغ ITGI و چارچوب ISACA	استقرار سیستم‌های تشخیص نفوذ، اجرای آزمون نفوذ، رمزنگاری اطلاعات
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت‌های نقدینگی، مدل‌های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت‌های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت‌های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری یکی از مهمترین و قدیمی‌ترین ریسک‌های شناخته شده در بانک‌ها و یکی از مهمترین زیر شاخه‌های فرایند مدیریت ریسک سازمانی (Enterprise Risk) ERM Management در بانک است که بطور روزانه فعالیت‌های آن را تحت تاثیر قرار می‌دهد. مدیریت مؤثر ریسک اعتباری نه تنها از زیان‌های بانک جلوگیری می‌کند، بلکه به ثبات سیستم مالی و اقتصادی کشور نیز کمک می‌نماید.

از جمله اقدامات انجام شده در بانک کارآفرین در زمینه مدیریت ریسک اعتباری می‌توان به سنجش اعتباری مشتریان، کنترل و پایش ریسک اعتباری، نظارت مستمر و رصد عملکرد مشتریان اعتباری، بازبینی دوره‌ای پرتفوی اعتباری مشتریان است. از چالش‌های مهم مدیریت ریسک اعتباری می‌توان به تاثیرپذیری ریسک اعتباری از شرایط اقتصادی (رکود، تورم و تحریم) اشاره نمود که منجر به ناتوانی افراد در بازپرداخت تسهیلات و تعهدات خویش می‌گردد و منجر به بالا رفتن نسبت تسهیلات غیرجاری می‌شود. همچنین، کیفیت اطلاعات مالی و شفافیت آنها به منظور اعتبارسنجی مشتریان ضروری است که گاهی برای برخی شرکت‌ها برآورده نمی‌شود.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای 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 می‌گیرند. 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، 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 نرم افزاری می‌باشد.

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 بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش کرنل و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی-هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد.

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 بر اساس 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 الزامی 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 زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

ریسک فناوری اطلاعات

ریسک فناوری اطلاعات یکی از مهم‌ترین ریسک‌های نوین در بانک‌ها و مؤسسات مالی به شمار می‌رود که در نتیجه وابستگی روزافزون عملیات بانکی به زیرساخت‌های دیجیتال، پلتفرم‌های فناوری و خدمات آنلاین، اهمیت و پیچیدگی آن به طرز چشم‌گیری افزایش یافته است. هدف اصلی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک، شناسایی، اندازه‌گیری و پایش مستمر تهدیدها و

آسیب‌پذیری‌هایی است که می‌توانند قابلیت اطمینان، امنیت، تداوم و کارایی سامانه‌های فناوری اطلاعات را تحت تأثیر قرار دهند و در نهایت، بر عملکرد کلان کسب‌وکار اثرگذار باشند. در چارچوب برنامه کلان بانک تا افق ۱۴۰۴، ریسک فناوری اطلاعات در دو بعد کلیدی مورد بررسی قرار می‌گیرد: نخست، شناسایی ریسک‌های مربوط به زیرساخت‌های فناوری اطلاعات نظیر مراکز داده، شبکه‌های ارتباطی، تجهیزات ذخیره‌سازی و امنیتی، و زیرساخت‌های حیاتی پرداخت؛ و دوم، شناسایی ریسک‌هایی که از طریق فرایندهای بانکی و پلتفرم‌های دیجیتال بر کسب‌وکار بانک اثر می‌گذارند.

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.

۳-۴. دعوای حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

- تعداد و مبلغ پرونده‌های له بانک

تعداد پرونده‌های له بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
آخرین وضعیت رسیدگی	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
مختومه	۳	۱۲۵,۶۳۸
در جریان رسیدگی	۴۷	۱,۴۲۱,۳۸۴
جمع	۵۰	۱,۵۴۷,۰۲۲



• تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۳,۰۰۳,۳۶۲	۶	مختومه
۲,۱۶۴,۳۰۶	۲۲	در جریان رسیدگی
۵,۱۶۷,۶۶۸	۲۸	جمع

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی جداگانه:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۳	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
عملیات در حال تداوم	۸۷,۷۶۱,۲۱۸	۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۴۵,۸۷۶,۸۴۹	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۴۵%
درآمد تسهیلات اعطایی	۶,۸۴۸,۱۲۵	۷,۳۰۶,۷۹۲	۲,۵۰۶,۳۰۵	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	(۶%)
درآمد سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۳,۰۸۶,۳۳۲	۸,۷۵۶,۹۸۴	۴,۹۰۸,۲۱۸	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۴۹%
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۱۴۵	۵,۳۵۶,۳۸۷	۲۵۳,۳۹۰	۹,۵۸۳,۹۶۶	(۱۰۰%)
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۲۶,۱۱۸	۴۱۱,۲۳۸	۳۳۳,۳۷۵	۹۱۹,۳۱۳	۵۷%
جایزه سپرده قانونی	۱۰۸,۳۲۵,۸۴۸	۸۲,۴۴۵,۹۰۴	۵۳,۸۶۹,۱۳۷	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶	۳۱%
درآمد عملیاتی	(۸۲,۹۲۶,۹۰۱)	(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)	(۳۳,۹۶۰,۱۲۸)	(۱۳۴,۷۵۸,۱۶۹)	۴۳%
هزینه سود سپرده ها	۲۵,۳۸۸,۹۴۷	۲۴,۳۶۸,۴۲۲	۱۹,۹۰۹,۰۰۹	۴۲,۳۴۶,۷۵۷	۴%
سود (زیان) ناخالص	۲۱,۲۲۶,۸۶۸	۱۵,۲۹۳,۰۷۳	۴,۰۳۳,۵۴۳	۳۶,۸۰۴,۱۹۸	۳۹%
درآمد کارمزد	(۴,۴۴۴,۵۱۵)	(۱,۶۰۷,۷۴۸)	(۱,۴۲۸,۴۴۲)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	۱۷۶%
هزینه کارمزد	۱,۸۳۸,۳۲۷	۱,۱۳۶,۴۵۹	۸۹۳,۳۸۱	۲,۶۴۶,۱۶۳	۶۱%
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۲۱,۳۳۰,۳۷۱)	(۱۵,۴۹۶,۳۷۸)	(۱۲,۳۵۴,۱۲۰)	(۳۷,۱۲۳,۳۵۶)	۳۸%
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۰۹۵,۶۱۷)	(۸,۲۸۰,۳۱۶)	(۲,۹۰۸,۱۷۷)	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	(۵۱%)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱,۷۰۳,۲۰۴	۳,۹۳۹,۰۸۲	.	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	(۵۷%)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵,۱۰۲,۳۰۴)	(۵,۰۱۵,۷۳۸)	(۱۰,۴۷۹,۲۱۵)	۲,۹۵۳,۷۵۸	۲%
سود (زیان) عملیاتی	۲۰,۲۸۶,۷۴۳	۱۹,۳۵۲,۶۹۵	۹,۴۲۹,۷۹۴	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۵%
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷۵۹,۵۴۹	۱,۹۵۸	۱,۳۸۱,۹۸۰	۵۵۳,۳۳۰	۳۸,۶۹۳%
هزینه های مالی	.	.	(۳,۰۹۸)	(۵۸)	۰%
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۸۱,۱۰۰	۱۶۰,۵۰۲	۱۹۶,۴۳۹	۷۷۰,۹۶۷	۱۳%
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۱,۲۲۷,۳۹۲	۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۱۱,۰۰۵,۱۱۵	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۹%
هزینه مالیات بر درآمد	(۱,۶۳۳,۱۹۵)	(۱,۱۴۵,۰۸۰)	(۱,۰۰۳,۷۷۱)	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	۴۳%
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۹,۵۹۵,۱۹۶	۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۰,۰۰۱,۳۴۴	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۷%
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰%
سود (زیان) خالص	۱۹,۵۹۵,۱۹۶	۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۰,۰۰۱,۳۴۴	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۷%

صورت های مالی تلفیقی :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۳	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
عملیات در حال تناوم					
درآمد تسهیلات اعطایی	۸۷,۱۸۲,۸۱۰	۵۹,۸۴۸,۸۵۳	۴۶,۵۴۸,۹۲۹	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰	۴۶%
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶,۸۷۰,۴۵۳	۷,۴۲۲,۳۶۴	۲,۵۱۴,۷۵۴	۱۳,۹۰۴,۶۷۳	(۲%)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۳,۰۸۶,۳۲۲	۸,۷۵۶,۹۸۴	۴,۹۰۸,۳۱۸	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۴۹%
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۱۴۵	۲,۳۵۴,۹۹۳	۵۷۱	۲,۱۹۰	(۱۰۰%)
چایزه سپرده قانونی	۶۲۶,۱۱۸	۴۱۱,۳۲۸	۳۳۳,۳۷۵	۹۱۹,۲۱۳	۵۲%
درآمد عملیاتی	۱۰۷,۷۶۹,۷۵۷	۷۹,۷۹۴,۴۳۲	۵۴,۳۹۵,۸۶۸	۱۵۶,۸۲۰,۱۰۵	۳۵%
هزینه سود سپرده ها	(۸۱,۸۵۲,۲۹۲)	(۵۷,۸۶۰,۳۲۵)	(۳۳,۹۴۲,۹۹۹)	(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)	۴۱%
سود (زیان) ناخالص	۲۵,۹۱۷,۴۶۵	۲۱,۹۳۴,۱۰۷	۲۰,۳۵۲,۸۶۸	۳۲,۸۱۳,۱۱۳	۱۸%
درآمد کارمزد	۲۱,۴۱۶,۸۱۴	۱۵,۴۷۱,۴۲۷	۴,۳۹۵,۵۹۷	۳۷,۳۳۹,۱۵۲	۳۸%
هزینه کارمزد	(۴,۴۳۴,۵۱۵)	(۱,۶۰۷,۷۴۸)	(۱۴۳,۱۴۴)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	۱۷۶%
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۸۳۲,۳۶۱	۱,۱۳۷,۸۹۸	۸۹۴,۹۶۰	۲,۶۴۶,۶۰۰	۶۱%
هزینه های اداری و عمومی	(۳۳,۶۷۶,۲۰۸)	(۱۶,۶۸۸,۴۳۵)	(۱۳,۶۴۴,۳۱۴)	(۴۰,۵۰۴,۲۲۰)	۴۲%
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۲۰,۲۲۶)	(۷,۹۸۴,۳۵۰)	(۲,۸۰۹,۵۲۰)	(۱۶,۶۶۹,۳۲۹)	(۵۲%)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۸۱,۳۷۵	۴,۰۹۶,۰۲۶	-	۲۱,۶۹۹,۱۹۷	(۵۷%)
سود (زیان) عملیاتی	(۶,۷۹۹,۳۹۹)	(۵,۵۷۶,۱۸۲)	(۱۱,۳۰۶,۴۲۲)	۸۱۲,۸۴۳	۲۲%
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۱,۶۹۹,۱۷۰	۴۷,۵۹۰,۸۲۸	۴۳,۱۸۶,۱۰۸	۴۲,۸۴۵,۹۳۶	(۹۶%)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱,۲۸۶,۰۳۷)	(۴,۷۶۹,۷۱۴)	(۴۱,۶۴۳,۳۳۸)	(۳۷,۵۷۲,۱۸۵)	(۹۷%)
سود (زیان) عملیاتی	۴۱۳,۱۳۳	۱,۸۲۱,۱۱۴	۱,۵۴۲,۷۷۰	۵,۲۷۳,۷۵۱	(۷۲%)
سود (زیان) عملیاتی	۱۹,۵۳۱,۱۰۰	۱۸,۱۱۹,۱۲۹	۱۰,۵۸۹,۱۱۶	۳۸,۱۷۳,۷۰۶	۷%
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط یا فعالیت های غیربانکی	۹۸۲,۸۴۶	۴,۵۷۷,۵۰۸	۱,۳۸۸,۸۱۴	۵,۱۳۸,۲۵۲	(۹%)
هزینه های مالی	(۱۰۷,۴۵۷)	(۵۴,۷۸۱)	(۳۹۲,۶۵۷)	(۱,۷۱۸,۷۵۲)	۹۶%
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱,۱۵۴,۶۱۹	۲,۷۷۷,۷۷۳	۴۶۸,۶۱۰	۶,۸۶۰,۸۱۵	(۵۹%)
سود (زیان) عملیات در حال تناوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۲۱,۵۶۱,۱۰۸	۲۵,۴۹۹,۳۲۹	۱۲,۰۹۳,۸۸۳	۴۹,۱۵۵,۰۲۲	(۱۵%)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱,۱۸۵,۶۵۳	۱,۵۶۲,۹۴۶	۷۵۵,۸۶۵	۳,۳۲۰,۸۱۷	(۳۴%)
سود (زیان) عملیات در حال تناوم قبل از مالیات	۲۲,۷۴۶,۷۶۱	۲۷,۰۶۲,۲۷۴	۱۲,۸۴۹,۷۴۸	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	(۱۶%)
هزینه مالیات بر درآمد	(۲,۶۷۸,۵۳۱)	(۱,۵۳۳,۷۸۵)	(۱,۴۹۵,۶۱۰)	(۶,۲۳۳,۳۲۹)	۷۵%
سود (زیان) خالص عملیات در حال تناوم	۲۰,۰۶۸,۲۳۰	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۴۶,۲۴۲,۵۱۰	(۲۱%)
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	-	-	-	-	۰%
سود (زیان) خالص	۲۰,۰۶۸,۲۳۰	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۴۶,۲۴۲,۵۱۰	(۲۱%)

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سود پرداخت نشده (میلیون ریال)	سود پرداخت شده (میلیون ریال)	غیرسجام (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود مصوب (میلیون ریال)	سال مالی
			حقوقی	حقیقی	سبد گردان	صندوق سرمایه گذاری		
۱۸,۴۳۷	۲۵,۲۶۸,۹۳۰	۲۵,۰۲۶,۵۱۱	-	-	-	۲۴۰,۵۳۱	۱۳۸۲-۱۴۰۰	
۴,۵۷۶	۷,۴۹۳,۴۲۴	۳,۲۲۶,۷۵۵	۴۰۰,۹۰۲	۱۳۱,۱۱۳	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱,۸۶۴,۳۷۲	۱۴۰۱	
۱۷,۶۷۱	۳,۲۸۲,۳۲۹	۱,۱۷۹,۷۵۷	۲۶۹,۸۷۳	۶۸,۵۴۸	۷۷۲,۶۳۳	۹۹۱,۵۲۸	۱۴۰۲	
۴۰,۶۷۴	۳۶,۰۴۴,۶۸۳	۲۷,۴۳۲,۰۲۳	-	-	-	۲,۲۵۶,۰۳۳	جمع	

کلیه پرداخت‌های سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جداول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال، پرداخت گردیده است. لازم به ذکر است با توجه به برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال ۱۴۰۳ در ۵ مهر ماه ۱۴۰۴، مبلغ سود نقدی تقسیمی به ازای هر سهم ۷۰ ریال می باشد.

۳-۴. تغییرات در یورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
سهام شرکت لیزینگ کارآفرین	۰٪	۱۱	۴	۳۸.۶۱٪	۱,۲۰۰,۹۲۵	۳,۳۵۴,۹۳۳
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۲۱۱	۲۱.۶٪	۱۹,۸۱۲,۵۲۶	۱,۶۳۹,۴۰۵	۰٪	۰	۰
مراجعه عام دولت	۳.۰٪	۱۶,۹۹۹,۳۴۱	۳۹۲	۰٪	۰	۰
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۴۷	۲۲.۴٪	۱۶,۳۰۱,۲۰۳	۳۹۹,۶۹۳	۰٪	۰	۰
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۸۹	۱۷.۱٪	۱۰,۰۰۳,۷۴۰	۱,۲۰۰,۶۸۵	۰٪	۰	۰
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۴	۳٪	۹,۰۶۴,۹۳۹	۲,۰۶۲,۶۴۱	۳٪	۹,۰۲۵,۳۴۰	۱,۳۱۹,۱۹۵
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۸۷	۹.۷٪	۸,۸۶۲,۹۲۳	۸۴۷,۲۹۴	۰٪	۰	۰
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۷	۴٪	۴,۱۱۴,۰۲۳	۹۲۸,۶۲۰	۴.۰٪	۴,۱۱۲,۱۳۹	۷۴۳,۲۱۴
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۶۰	۱.۸٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۴۲۱,۷۴۷	۰٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۱۸۵,۷۶۹

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مابده در تاریخ		تغییرات	
		مابده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مابده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مبلغ	درصد
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بعد از کسر ذخایر	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۹۶,۴۷۲,۶۵۶	۱۱٪
۲	مانده سپرده‌ها	۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱۸۳,۱۶۶,۲۸۴	۲۰٪
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۵۰۲,۸۱۰,۸۴۱	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۷۸,۹۰۴,۶۱۸	۱۹٪
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۸,۳۰۹,۰۶۵	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۷,۳۰۷,۱۹۳	۶۶٪
۵	جمع دارایی‌ها	۲,۳۸۸,۲۸۶,۵۶۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۲۰۰,۸۱۵,۸۶۲	۹٪

۵-۲- عملکرد بخش‌های فعالیت‌ها:

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۵.۴٪
رشد حقوق صاحبان سهام	۱۶.۶٪
رشد سود خالص	۶.۷٪
بازده دارایی‌ها	۰.۹٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۱۶.۳٪
رشد سپرده‌های پس‌انداز	۵۵.۷٪
رشد سپرده‌ها	۱۹.۷٪
نسبت سرمایه به دارایی	۲.۵٪
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی	۵.۳٪
بازده سرمایه	۳۲.۷٪

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ معادل مبلغ ۱۹/۵۹۵ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۶/۷ 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 سال جاری ادامه دار باشد.

۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۵ درصد (۲۷.۱۴۷ میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد در بستر پلتفرم دیجیتال بانک (Hi Bank)، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۳۹ درصد رشد نشان می دهد.

ب- هزینه ها:

۱- **هزینه های اداری تشکیلاتی:** با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها، افزایش هزینه استهلاک و افزایش تعداد پرسنل نسبت به سال قبل هزینه های اداری و تشکیلاتی افزایش داشته است.

۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ حدود ۴ هزار میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال قبل به علت وصول مطالبات غیر جاری می باشد.

۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** افزایش ۴۳ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۱۳ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- **سپرده ها:** در پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۱۹/۶ 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 نیز ادامه یابد.

۲- **تسهیلات:** تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل بیش از ۱۰۰ هزار میلیارد ریال (معادل ۱۱/۱٪) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی و اعطای تسهیلات خرد در بستر بانکداری دیجیتال، پیش بینی می گردد در نیمه دوم سال نیز روند افزایشی داشته باشد.

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