



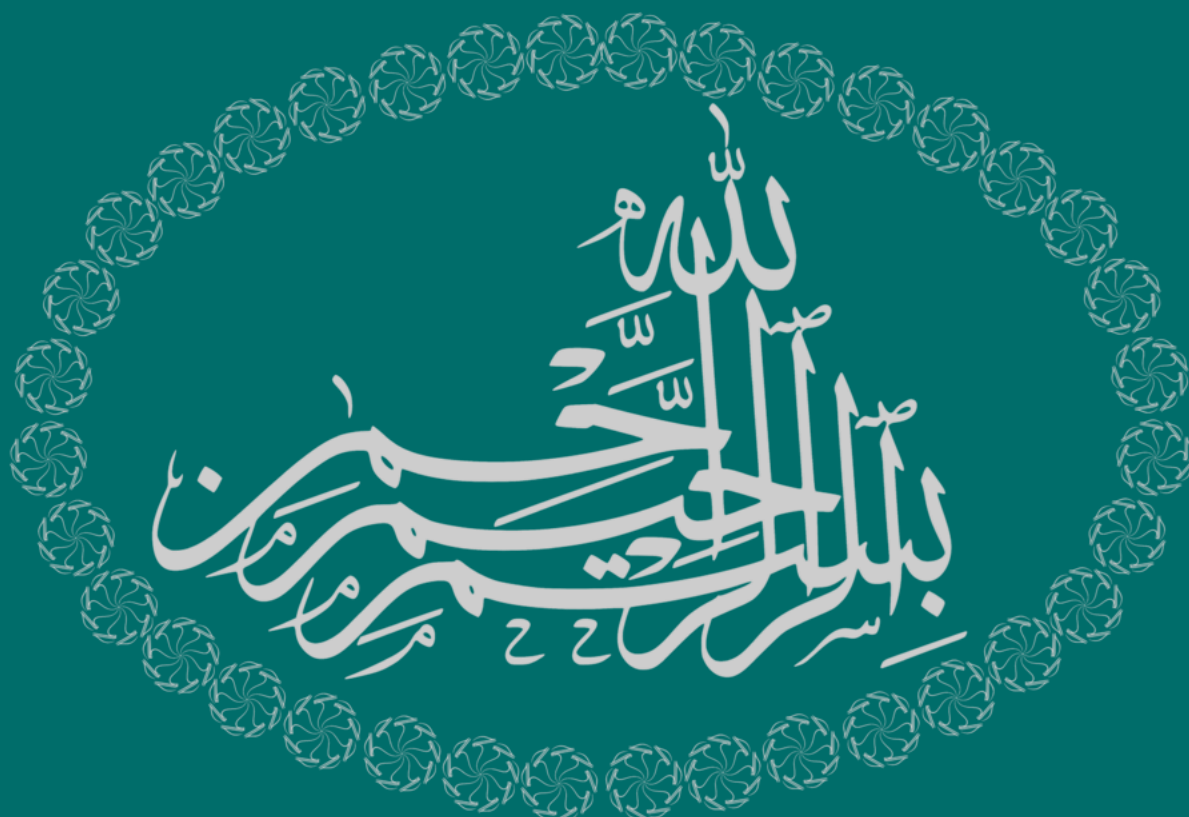
بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

# گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## فهرست عناوین

- ۱ - ماهیت کسب و کار: ..... ۵
- ۱-۱ - ماهیت بانک و صنعت: ..... ۶
- ۱-۲ - جایگاه بانک در صنعت: ..... ۷
- ۱-۳ - جزئیات درآمد تسهیلات: ..... ۸
- ۱-۴ - وضعیت پرداخت ها به دولت: ..... ۸
- 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: ..... ۹
- ۱-۶ - صنعت بانکداری: ..... ۱۰
- ۱-۷ - اطلاعات بازارگردان بانک: ..... ۱۱
- ۱-۸ - لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه: ..... ۱۲
- ۲ - اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ... ۲۰
- ۲-۱ - اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت: ..... ۲۰
- ۲-۲ - برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع: ... ۲۱
- ۲-۳ - رویه های مهم حسابداری، برآوردها، قضاوت ها و تاثیر تغییرات آن ها بر نتایج گزارش شده: ..... ۲۲
- ۲-۴ - سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن: ..... ۲۴
- ۳ - مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط: ..... ۳۲
- ۳-۱ - منابع: ..... ۳۲
- ۳-۲ - مصارف: ..... ۳۲
- ۳-۳ - ریسک ها، موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن: ..... ۳۳
- ۳-۴ - دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن: ..... ۳۹
- ۳-۵ - اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته: ..... ۴۰

- ۴- نتایج عملیات و چشم اندازها: ..... ۴۱
- ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی: ..... ۴۱
- ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه  
آخرین مجمع: ..... ۴۳
- ۴-۳- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت  
بانک: ..... ۴۳
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در  
مقایسه با اهداف اعلام شده: ..... ۴۴
- ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: ..... ۴۴
- ۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها: ..... ۴۴
- ۶- جمع بندی: ..... ۴۵

## اعضای هیئت مدیره

|                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>احمد بهاروندی<br/>عضو هیئت مدیره و مدیرعامل<br/>اجرائی</p>  | <p>محمد رضا خورسندی<br/>رئیس هیئت مدیره<br/>غیر اجرائی</p>      |
| <p>رضاراضی زاده<br/>عضو هیئت مدیره<br/>اجرائی</p>            | <p>مسعود شریفیات<br/>نایب رئیس هیئت مدیره<br/>غیر اجرائی</p>  |
| <p>مهدی گودرزی<br/>عضو هیئت مدیره<br/>غیر اجرائی</p>                                                                                            |                                                                                                                                                    |

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۱ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

## ۱- ماهیت کسب و کار

### صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات کالا با کالا) بین مردم شروع شد و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمات 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 نمود که این فعل و انفعالات توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. از آن پس صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشور ایفا نمود.

صنعت بانکداری در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی های جدی سیاست گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می دهند که افزایش رقابت بانکی، درآمدهای بانکی را از بین برده و انگیزه آنها برای فعالیت های هر یک را کاهش می دهد. البته رابطه ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می شود.

## ۱-۱- ماهیت بانک و صنعت:

### 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.
- مدیریت نقدینگی و کمک به رشد اقتصادی
- توسعه و تعمیق بازارهای مالی
- ایجاد امنیت به جهت نگهداری وجوه
- کاهش هزینه ها و افزایش اطمینان مبادلات مالی
- حمایت از تولید و سرمایه گذاری از راه تامین سرمایه در گردش بنگاه ها

## 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 دارد.

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، مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات، اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن 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، ۲۰ بانک غیردولتی و ۲ بانک قرض الحسنه می‌باشد که بانک کارآفرین به عنوان یک بانک غیردولتی (خصوصی) فعال و سودآور مشغول به فعالیت می‌باشد.

بانک کارآفرین در جهت افزایش سهم بازار خود اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته‌های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک براساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در بخش جذب منابع ۷۴/۰ درصد و اعطای تسهیلات ۹/۰ درصد بوده است.

## ۳-۱. جزئیات درآمد تسهیلات:

ارقام به میلیون ریال

| درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به                       | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| فروش اقساطی                                          | ۲,۵۳۲,۲۷۰   | ۲,۵۶۱,۹۰۸   |
| جعاله                                                | ۹,۸۹۹       | ۷,۷۴۲       |
| اجاره به شرط تملیک                                   | ۲۲۸,۱۲۳     | ۳۵,۰۷۷      |
| مضاربه                                               | ۸۶,۰۷۹      | ۱۲۷,۹۲۱     |
| مشارکت مدنی                                          | ۲,۸۳۳,۲۱۹   | ۴,۸۶۲,۳۰۶   |
| سلف                                                  | ۰           | ۳۲۶         |
| خرید دین                                             | ۱۸,۳۵۸,۳۷۷  | ۱۰,۶۸۰,۰۹۳  |
| مرابحه                                               | ۱۷۰,۶۶۶,۳۱۱ | ۱۰۱,۸۷۲,۳۳۱ |
| وجه التزام                                           | ۳,۱۲۶,۴۵۸   | ۴,۰۸۹,۵۷۸   |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی                  | ۱,۴۳۰,۰۰۲   | ۵۳۲,۴۵۱     |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده        | ۴۴۰,۴۲۳     | ۴۸۳,۴۴۴     |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۰           | ۲۷۳,۰۸۵     |
| سایر                                                 | ۱,۳۸۶,۲۲۸   | ۵۰۲,۷۳۰     |
| جمع                                                  | ۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸ | ۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱ |

## ۴-۱. وضعیت پرداخت ها به دولت:

مبالغ به میلیون ریال

| ردیف | شرح                      | سال مالی منتهی به<br>اسفند ۱۴۰۴ | سال مالی منتهی به<br>اسفند ۱۴۰۳ | درصد تغییرات نسبت<br>به دوره مشابه سال قبل |
|------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|
| ۱    | مالیات عملکرد پرداخت شده | ۰                               | ۰                               | ۰٪                                         |
| ۲    | مالیات بر ارزش افزوده    | ۹۷۰,۵۳۵                         | ۷۹۰,۴۷۵                         | ۲۳٪                                        |
| ۳    | بیمه سهم کارفرما         | ۲,۵۰۲,۹۵۷                       | ۱,۵۲۵,۵۲۸                       | ۶۴٪                                        |
| ۴    | مانده تسهیلات تکلیفی     | ۴۹,۸۷۹,۶۷۲                      | ۳۰,۵۹۹,۰۱۴                      | ۶۳٪                                        |
|      | جمع                      | ۵۳,۳۵۳,۱۶۴                      | ۳۲,۹۱۵,۰۱۷                      | ۶۲٪                                        |

- 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.



## ۵-۱. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن‌ها از جمله مؤلفه‌های 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، دستورالعمل‌ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی و 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



## ۶-۱. صنعت بانکداری:

فعالیت بانکی در ایران بر اساس نظام بانکداری اسلامی می‌باشد و معاملات در چارچوب عقود اسلامی انجام می‌شوند.

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

عقود مذکور را می‌توان به دو دسته کلی مبادله‌ای و مشارکتی تقسیم کرد؛ نرخ بهره عقود مبادله‌ای ثابت و نرخ بهره عقود مشارکتی متغیر می‌باشد. پس از کسر سود پرداختی به سپرده‌گذاران از سود فعالیت اقتصادی این عقود، یعنی درآمدهای مشاع، سهم بانک از این درآمدها به علاوه مبلغی به عنوان حق الوکاله طبق قوانین شناسایی می‌شود.

نوع دیگر درآمد بانک‌ها، درآمد غیر مشاع است که در بانکداری متعارف تحت عنوان درآمد غیر بهره‌ای شناخته می‌شود. این درآمدها عبارت‌اند از درآمد کارمزد خدمات بانکی مانند صدور کارت نقدی و صدور ضمانت نامه، نتایج مبادلات ارزی و غیره.

هزینه‌های یک بانک در برگیرنده هزینه‌های اداری و عمومی، هزینه‌های مالی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد که مهم‌ترین این هزینه‌ها از دیدگاه فنی عملیات بانکداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول است؛ زیرا این هزینه نشان دهنده میزان رعایت بهداشت اعتباری؛ ریسک اعتباری بانک و قابل اتکا بودن سیاست تخصیص منابع آن می‌باشد.

## ۷-۱. اطلاعات بازارگردان بانک:

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

| ردیف | عنوان                                                                | پارامتر                                |
|------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| ۱    | نام بازارگردانان                                                     | کارگزاری بانک کارآفرین<br>حامی نوآفرین |
| ۲    | آغاز دوره بازارگردانی                                                | ۱۴۰۱/۰۴/۱۱<br>۱۴۰۳/۰۹/۰۱               |
| ۳    | پایان دوره بازارگردانی                                               | تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی       |
| ۴    | منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی ناشر (میلیون ریال)         | ۹,۷۷۰,۴۸۲                              |
| ۵    | منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال) | ۹,۷۷۰,۴۸۲                              |
| ۶    | مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)                                      | ۱,۸۶۸,۳۹۷                              |
| ۷    | مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)                                      | (۱۶۸,۷۱۸)                              |
| ۸    | تعداد سهام خریداری شده طی دوره                                       | ۶۱۳,۱۲۱,۹۴۶                            |
| ۹    | تعداد سهام فروخته شده طی دوره                                        | (۵۳,۵۲۲,۴۶۷)                           |
| ۱۰   | مانده سهام نزد بازارگردان                                            | ۴,۵۸۶,۸۷۳,۰۲۷                          |

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

## ۸-۱. لیست شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیر 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 می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۰۰۱۲۱۲ در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی نامه شماره ۲۶۰۰۲۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱، در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران و طی نامه شماره ۱۱۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. نام شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مجوز ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار، به گروه مالی کارآفرین (ماهیت هلدینگ) تغییر نمود و در روزنامه، به شماره ۲۲۲۱۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۳ به چاپ رسید. در حال حاضر این شرکت جزء واحدهای فرعی بانک کارآفرین بوده و واحد نهایی گروه نیز بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه جدید که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ توسط مجمع عمومی فوق العاده تصویب گردید و در اداره ثبت شرکت ها نیز به ثبت رسیده است، عبارت است از:

- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها 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، هیدروکربن ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می آید.
- 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 شرکت های 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 آنها 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 می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ تأسیس شده و طی شماره ثبت ۵۹۹۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی اردبیل و طی نامه شماره ۱۰۶۶۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر، این شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

#### ۱- سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری:

از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه گذاری ها 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 نامه 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 این شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) محسوب می‌شود.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و براساس 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 غیر بانکی 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)

هلدینگ فناوری نگاه شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، عصرامین کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (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 ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

### 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 و صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.



- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه‌ای از طریق تامین و راه‌اندازی 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، راه‌اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه‌ها، شبکه‌ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه‌ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده‌سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با سازمان‌های ذیربط ملی و بین‌المللی در زمینه پیاده‌سازی و اجرای پروژه‌های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین‌المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه‌های تخصصی ملی و بین‌المللی در زمینه‌های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.

### 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، 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، خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.
- **شرکت عصر امین کارآفرین (سهامی خاص):**  
این شرکت 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، مدیریتی و خدماتی، سرمایه‌گذاری در طرح‌های توسعه‌ای، سرمایه‌گذاری در دارایی‌های فیزیکی، پروژه‌های تولیدی، غیر تولیدی و ساختمانی، ارائه کلیه امور مربوط به جذب و خدمات سرمایه‌گذاری و کارآفرینی به فعالین اقتصادی داخلی و خارجی، تهیه طرح‌های توجیهی فنی اقتصادی و تهیه بسته‌های سرمایه‌گذاری، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، ارائه خدمات سرمایه‌گذاری، بازاریابی، صادرات و... فعالیت دارد.



### • شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان کارآفرین (سهامی خاص):

موضوع فعالیت طبق اساسنامه، مشاوره و ارزیابی در طرح های کسب و کار خلاقانه و نوآورانه در حوزه تجارت الکترونیک، ارائه خدمات مشاوره برای توسعه و رشد شرکت های داخلی و خارجی، خرید و فروش، مدیریت تامین مالی از طریق دریافت وام و تسهیلات از کلیه بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی و دولتی جهت شرکت، بهره برداری صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایده ها، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، اخذ وام و تسهیلات بانکی از بانک های دولتی و خصوصی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت در نمایشگاه های بین المللی در داخل و خارج از کشور می باشد.

### شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی نامه 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 به شرح زیر است:

۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.

۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمان های 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 برنامه ها و ابتکارات استراتژیک برای تحقق اهداف مذکور، در سه گروه برنامه های کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت متناسب با افق تعیین شده، تنظیم شده اند.

### ۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تدوین/بازنگری کاتالوگ خدمات فناوری اطلاعات و دارایی های مرتبط با IT
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- تمرکز بر توسعه زیرساخت داده و حکمرانی مبتنی بر داده
- تمرکز سرمایه گذاری در فناوری های نوین مالی و بانکی
- توسعه مدل های خلق مزیت رقابتی در بازارهای بکرو بدون رقیب
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- مدیریت استعداد های کلیدی بانک
- شخصی سازی مسیر یادگیری کارکنان
- دیجیتالی سازی فرآیندها و فعالیت های بانک
- تدوین طرح جانشین پروری

- ممیزی جامع هویت برند
- تدوین و پیاده‌سازی برنامه جامع بازاریابی با هدف افزایش فروش باکیفیت و هدفمند
- بازنگری چارچوب‌ها و برنامه‌های حوزه‌های نظارتی متناسب با تحولات قانونی و دیجیتال و ریسک‌های نوظهور

## 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، مزیت‌سازی و ارزش‌گرایی اجتماعی تکیه دارد. در راستای دستیابی به چشم‌انداز یاد شده، اهداف کلان بانک حول محورهای سودمحور عملیاتی، ارتقای درآمدهای غیرمشاع و رشد هدفمند سهم از بازار، هوشمندسازی در محصولات و عملیات بانک و افزایش بهره‌وری نیروی انسانی قرار دارد. برنامه مذکور، متناسب با تحولات محیطی و تغییرات فناوری، مورد رصد مستمر قرار می‌گیرد.

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

### - سرمایه‌گذاری‌ها

| شرکت اصلی                                             | تلفیقی گروه                                                                               | اهم رویه‌های حسابداری                                                                             |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| اندازه گیری :                                         |                                                                                           |                                                                                                   |
| سرمایه گذاری‌های بلندمدت:                             |                                                                                           |                                                                                                   |
| سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی                         | مشمول تلفیق                                                                               | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                                   |
| سرمایه گذاری در شرکت وابسته                           | روش ارزش ویژه                                                                             | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                                   |
| سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت                         | سرمایه‌گذاری‌ها                                                                           | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                                   |
| سرمایه گذاری‌های جاری:                                |                                                                                           |                                                                                                   |
| سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار                   | سرمایه‌گذاری‌ها                                                                           | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها |
| سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری                            | سرمایه‌گذاری‌ها                                                                           | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                                       |
| شناخت درآمد                                           |                                                                                           |                                                                                                   |
| سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی                         | مشمول تلفیق                                                                               | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)     |
| سرمایه گذاری در شرکت وابسته                           | روش ارزش ویژه                                                                             | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)     |
| سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)         |
| سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار                     | در زمان تحقق سود تضمین شده                                                                | در زمان تحقق سود تضمین شده                                                                        |



## - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد |             | نحوه شناسایی |
|-----------------------------------------|-------------|--------------|
| سود تسهیلات اعطایی                      |             |              |
| جاری/ جاری امهالی                       | تعهدی/ نقدی |              |
| سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی       | تعهدی/ نقدی |              |
| معوق/ معوق امهالی                       | نقدی        |              |
| مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی       | نقدی        |              |
| وجه التزام                              |             |              |
| جاری/ جاری امهالی                       | تعهدی/ نقدی |              |
| سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی       | تعهدی/ نقدی |              |
| معوق/ معوق امهالی                       | نقدی        |              |
| مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی       | نقدی        |              |
| کارمزد                                  |             |              |
| کارمزد ضمانت نامه های صادره             | تعهدی/ نقدی |              |
| کارمزد سایر خدمات بانکی                 | تعهدی/ نقدی |              |
| کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه        | تعهدی/ نقدی |              |

## - تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

## ۴-۲. 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 به صورت 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 دودزا).
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و...).
- ۶- افزایش آگاهی کارکنان در خصوص نحوه حفاظت از محیط زیست، 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 به صورت غیر حضوری (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 مأموریت های برون و درون شهری.

| ردیف | اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست                                      | نتایج حاصل از اقدامات حمایتی                 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| ۱    | اقدامات اولیه جهت استفاده از پنل خورشیدی در ساختمان های بانک                  | خود کفایی در برق و کاهش هزینه در منابع انرژی |
| ۲    | نوسازی ناوگان حمل و نقل بانک و خرید ۱۳ دستگاه موتورسیکلت                      | کاهش آلودگی هوا                              |
| ۳    | تعمیر و اورهال کل برج های خنک کننده و چیلر های جذبی                           | کاهش مصرف ۲۰ درصد انرژی و افزایش راندمان     |
| ۴    | ایجاد گلخانه و گنجاندن فضای سبز در معماری شعب و ساختمان های بانک              | توسعه فضای سبز اداری                         |
| ۵    | نصب ویندو فیلم جهت بهینه سازی مصرف انرژی                                      | صرفه جوئی و کاهش هدر رفت انرژی               |
| ۶    | الزام به استفاده از اتوماسیون و آرشیو الکترونیکی اسناد به جای استفاده از کاغذ | کاهش مصرف کاغذ                               |

## - فعالیت‌های بعد مسئولیت اجتماعی

| ردیف | شرح فعالیت                    | نوع فعالیت              |
|------|-------------------------------|-------------------------|
| ۱    | خرید لوازم تحریر              | آموزشی                  |
| ۲    | حمایت از موسسات دانشجویی      | آموزشی                  |
| ۳    | تجهیز مدرسه                   | زیر ساختی               |
| ۴    | تجهیز بیمارستان دولتی         | زیر ساختی               |
| ۵    | مشارکت در افتتاح مجموعه ورزشی | زیر ساختی               |
| ۶    | ساخت مسجد                     | زیر ساختی               |
| ۷    | تجهیز کارگاه های اشتغال زایی  | زیر ساختی               |
| ۸    | تقویت فرهنگ جمعی              | فرهنگی                  |
| ۹    | حمایت مالی از افراد نیازمند   | مشارکتی و انسان دوستانه |

## - فعالیت‌های بعد اقتصادی

- پرداخت ۲۳/۰ فقره تسهیلات کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۴/۲۳۸ میلیارد ریال.
- پرداخت ۳/۷۷۸ فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۱۲/۴۷۴ میلیارد ریال.
- پرداخت ۳/۴۴۶ فقره تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری به مبلغ ۲/۹۷۸ میلیارد ریال.
- پرداخت ۷/۱۳۰ فقره تسهیلات قرض الحسنه اشتغال (کمیتة امداد امام خمینی، بهزیستی و ...) به مبلغ ۹/۹۱۴ میلیارد ریال.

## - عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان

- اجرای مجدد طرح پایش سلامت همکاران بانکی و شرکتی توسط مرکز سلامت نسیم.
  - تداوم استقرار پزشک معتمد و پزشک مشاور در یکی از ساختمان های 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.
  - حمایت های مالی در زمان ابتلای همکاران به بیماری های خاص.
  - امکان استفاده از خدمات مشاوره روانشناسان بانک جهت کلیه همکاران بانکی و شرکتی.
- در راستای اجرای طرح مالکیت سهام کارکنان با هدف تامین هرچه بهتر آتیه کارکنان شاغل در بانک، پروژه تاسیس "موسسه تامین آتیه امید کارآفرین" در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و در خرداد ماه سال ۱۳۹۹ با همکاری سایر مدیریت های ذی ربط تاسیس گردید، خرید و فروش سهام بانک برای همکاران از طریق موسسه مذکور صورت می پذیرد.
- خط مشی مجموعه مقررات نظام جامع آموزش با هدف توانمندسازی کارکنان، ارتقای شایستگی های تخصصی و مدیریتی، توسعه مسیرهای شغلی، جانشین پروری، انطباق با الزامات حرفه ای و بهبود مستمر عملکرد سازمانی، چارچوب برنامه ریزی، اجرا و ارزیابی فعالیت های آموزشی بانک را تعیین می نماید. برنامه های آموزشی بانک بر مبنای نیازهای شغلی و سازمانی، الزامات قانونی و مقرراتی و اهداف راهبردی بانک طراحی و اجرا می شود و اثربخشی آن ها بصورت مستمر مورد پایش و ارزیابی قرار می گیرد.

## 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 به مدت دو سال به عنوان هیئت مدیره بانک انتخاب گردیدند.

## محمدرضا خورسندی - رئیس هیئت 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
- 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 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 دانش بنیان بانک پارسیان
- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه

## مسعود شریفیات – نایب رئیس هیئت 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 هیئت 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 امید کارآفرین
- نایب رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین

## مهدی گودرزی - عضو هیئت 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                                         | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹           | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰         |
|---------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| سپرده های قرض الحسنه جاری                   | ۴۰۸,۸۹۰,۲۰۳          | ۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶        |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز               | ۱۲۲,۳۵۹,۸۲۴          | ۴۵,۵۳۵,۲۳۲         |
| <b>جمع سپرده های قرض الحسنه</b>             | <b>۵۳۱,۲۵۰,۰۲۷</b>   | <b>۲۶۰,۹۳۴,۲۰۸</b> |
| سپرده های کوتاه مدت                         | ۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰          | ۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷        |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه                    | ۴۰,۷۶۴,۶۳۲           | ۳۲,۷۰۸,۴۷۰         |
| سپرده های بلند مدت یک ساله                  | ۴۴۹,۴۳۷,۴۴۹          | ۳۱۸,۶۸۹,۲۱۳        |
| سپرده های بلند مدت دو ساله                  | ۱۴,۷۴۲,۹۵۲           | ۱۷,۰۷۹,۶۲۳         |
| سپرده های بلند مدت سه ساله                  | ۱۹۴,۷۵۰,۲۱۹          | ۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰        |
| گواهی سپرده عام                             | ۳۱۸,۳۸۱              | ۵۵۷,۹۹۳            |
| سپرده های کوتاه مدت ارزی                    | *                    | *                  |
| سپرده های بلند مدت ارزی                     | ۸۴,۸۵۳,۹۶۰           | ۴,۲۰۸,۵۳۰          |
| <b>جمع سپرده های سرمایه گذاری</b>           | <b>۹۸۲,۳۷۶,۳۰۴</b>   | <b>۶۳۶,۷۶۹,۲۳۴</b> |
| سایر سپرده ها                               | ۳۷,۴۲۷,۴۲۷           | ۲۸,۸۶۲,۸۰۸         |
| <b>جمع سپرده های دریافتی</b>                | <b>۱,۰۵۱,۰۵۳,۷۵۸</b> | <b>۹۲۶,۵۶۶,۲۵۰</b> |
| سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۸,۹۴۷,۹۳۷            | ۵,۵۰۳,۸۱۴          |
| <b>جمع کل سپرده های دریافتی</b>             | <b>۱,۰۶۰,۰۰۱,۶۹۵</b> | <b>۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴</b> |

#### ۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                       | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹           | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰           |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر           | ۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵        | ۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷          |
| سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار | ۹۰۴,۶۷۹              | ۱,۷۷۴                |
| سرمایه گذاری در سایر سهام                 | ۵۷۴,۵۷۹              | ۳۰,۹۰۰               |
| سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار         | ۱۱۴,۰۵۰,۷۱۶          | ۶۷,۴۳۶,۲۱۰           |
| سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته    | ۱۳,۱۲۴,۳۰۰           | ۷,۵۳۴,۵۲۷            |
| سپرده گذاری در بازار بین بانکی            | ۸۲,۴۶۵,۰۰۰           | ۵۱,۶۷۰,۰۰۰           |
| <b>جمع</b>                                | <b>۱,۶۲۸,۷۴۰,۳۹۸</b> | <b>۱,۰۳۲,۷۳۲,۸۸۹</b> |

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

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت نموده و وظیفه آن شناسایی، اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی و همچنین کمیته عالی ریسک به هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنجا 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 نموده 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 اندازه‌گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش           | دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری                                 |
| ریسک بازار          | خرید و فروش سهام<br>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 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 اشاره کرد. 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 آن‌ها و منجر به همچنین 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 رتبه‌بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه‌های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت، بررسی و رتبه‌بندی 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. جمع‌آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه‌بندی، 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 مؤثر 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 بلند مدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش کرنل و شبیه سازی 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 بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی که دچار نوسان قیمتی می شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک، دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند؛ شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازاری (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.

## ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین، ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می شود. علاوه بر پیروی از چارچوب های ملی و بین المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی، شناسایی و اندازه گیری ریسک های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها، کنترل ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند. برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک

برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

## ریسک فناوری اطلاعات

ریسک فناوری اطلاعات یکی از مهم ترین ریسک های نوین در بانک ها و مؤسسات مالی به شمار می رود که در نتیجه وابستگی روزافزون عملیات بانکی به زیرساخت های دیجیتال، پلتفرم های فناوری و خدمات آنلاین، اهمیت و پیچیدگی آن به طرز چشم گیری افزایش یافته است. هدف اصلی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک، شناسایی، اندازه گیری و پایش مستمر تهدیدها و آسیب پذیری هایی است که می توانند قابلیت اطمینان، امنیت، تداوم و کارایی سامانه های فناوری اطلاعات را تحت تأثیر قرار دهند و در نهایت، بر عملکرد کلان کسب و کار اثرگذار باشند.

در چارچوب برنامه کلان بانک تا افق ۱۴۰۴، ریسک فناوری اطلاعات در دو بعد کلیدی مورد بررسی قرار می گیرد: نخست، شناسایی ریسک های مربوط به زیرساخت های فناوری اطلاعات نظیر مراکز داده، شبکه های ارتباطی، تجهیزات ذخیره سازی و امنیتی، و زیرساخت های حیاتی پرداخت؛ و دوم، شناسایی ریسک هایی که از طریق فرایندهای بانکی و پلتفرم های دیجیتال بر کسب و کار بانک اثر می گذارند.

## ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت بوده و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی، پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی نفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های 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.

### تاثیر جنگ تحمیلی سوم بر ریسک اعتباری در بانک کارآفرین

ریسک اعتباری به معنای زیان تحمیل شده به بانک در اثر عدم ایفای تعهدات مشتریان اعتباری بانک است. جنگ تحمیلی و تبعات آن می‌تواند از طرق مختلفی منجر به افزایش احتمال نکول در تسهیلات و تعهدات مشتریان یک بانک شود. شرکت‌هایی که در فرایند جنگ دچار آسیب مستقیم شده‌اند، یا به دلایل گوناگون از آسیب‌های غیرمستقیم ناشی از جنگ در ادامه فعالیت اقتصادی خود دچار مشکل شده و افت درآمد را تجربه کرده‌اند، در ایفای تعهدات خود با چالش مواجه خواهند بود. درآمد کاهش یافته شرکت‌ها از یک سو و نیاز به بازسازی از سوی دیگر، منجر به تعدیل نیروی کار فعال در کشور خواهد شد. این تعدیل نیرو و افزایش بیکاری منجر به کاهش درآمد افراد حقیقی می‌شود و توان بازپرداخت تسهیلات مشتریان حقیقی را نیز کاهش خواهد داد. در صورت عدم رسیدگی به موقع، چنین پیامدهایی می‌تواند مستقیماً بر نسبت تسهیلات غیرجاری یک بانک اثر گذاشته و آن را افزایش دهد.

از سوی دیگر، در صورتیکه وثایق اخذ شده در سبد اعتباری آن بانک بدلیل کاهش ارزش دارایی‌ها دچار افت ارزش شوند، نیاز به ذخیره‌گیری افزایش می‌یابد.

از آنجا که در بانک کارآفرین، همواره تاکید بر متنوع سازی پرتفوی تسهیلات بوده است، بخش ناچیزی از پرتفوی تسهیلات در صنایع آسیب دیده از جنگ متمرکز بوده و براساس بررسی‌های به عمل آمده، تعداد بسیار کمی از مشتریان بانک طی جنگ دچار آسیب مستقیم از حملات شده‌اند. مجموع این عوامل باعث شده است که نسبت تسهیلات غیرجاری بانک کارآفرین در دو ماهه ابتدایی از آغاز جنگ، افزایش خاصی را تجربه نکند.

با این وجود بانک کارآفرین با اقدامات پیش‌گیرانه و در راستای همراهی با صنایع آسیب دیده و نیز مسئولیت‌های اجتماعی، نسبت به مذاکره با شرکت‌ها و مشتریان به منظور امهال تسهیلات و فرصت‌دهی به آنها، می‌تواند از افزایش تسهیلات غیرجاری جلوگیری به عمل آورد.



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

- تعداد و مبلغ پرونده های له بانک

| تعداد پرونده های له بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |       |                    |
|----------------------------------------------|-------|--------------------|
| آخرین وضعیت رسیدگی                           | تعداد | مبلغ (میلیون ریال) |
| مختومه                                       | ۳     | ۴۵۷,۳۹۱            |
| در جریان رسیدگی                              | ۶۶    | ۲۲,۷۷۰,۵۷۸         |
| جمع                                          | ۶۹    | ۲۳,۲۲۷,۹۷۰         |

- تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

| تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |       |                    |
|------------------------------------------------|-------|--------------------|
| آخرین وضعیت رسیدگی                             | تعداد | مبلغ (میلیون ریال) |
| مختومه                                         | ۶     | ۴۰۱,۰۰۰            |
| در جریان رسیدگی                                | ۲۲    | ۲۸۶,۱۸۴            |
| جمع                                            | ۲۸    | ۶۸۷,۱۸۴            |

## ۵-۳. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

| ردیف | نام شخص وابسته                                 | نوع وابستگی  | موضوع معامله                               | ایا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟ | نحوه تعیین قیمت        | مبلغ معامله گردش | سود (زیان) ناخالص معامله | ماتده طلب (بدهی) و تسهیلات |
|------|------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------|
|      |                                                |              |                                            |                                        |                        | میلیون ریال      | میلیون ریال              | میلیون ریال                |
| ۱    | شرکت کارگزاری بانک کارآفرین                    | شرکت فرعی    | تسهیلات اعتباری                            | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۱۸,۵۵۰,۰۰۰       | ۳۵,۴۳۸۰                  | ۱,۶۲۵,۲۵۰                  |
|      |                                                |              | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱۷,۳۳۳,۱۷۱       | -                        | -                          |
|      |                                                |              | صور ضمیمه                                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۸۴۲            | ۳۷                       | -                          |
|      |                                                |              | کاربرد معاملات                             |                                        | دستورالعمل سازمان بورس | ۱۱,۲۶۱           | -                        | -                          |
| ۲    | شرکت مرافی کارآفرین                            | شرکت فرعی    | کاربرد خدمات                               | خیر                                    | قیمت بازار             | ۳,۰۴۰,۳۱۴        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | هزینه سود سیرده                            |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۸۳۰,۸۰۶        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | ودیمه اجاره دریافتی                        |                                        | قیمت بازار             | ۱۲,۳۰۰           | -                        | -                          |
|      |                                                |              | ودیمه اجاره پرداختی                        |                                        | قیمت بازار             | ۱,۴۴۰            | -                        | -                          |
|      |                                                |              | صور ضمیمه                                  |                                        | هیئت مدیره             | ۷۸۱,۰۰۰          | ۳,۵۹۷                    | ۶,۴۵۴,۵۳۱                  |
|      |                                                |              | وجود مالی بانک نزد کارگزاران               |                                        | هیئت مدیره             | ۴۷,۶۱۳,۴۲۵       | -                        | -                          |
|      |                                                |              | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱۸۳,۴۸۵          | -                        | -                          |
| ۳    | شرکت لیزینگ کارآفرین                           | شرکت فرعی    | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۷۷۶,۲۳۵        | ۴۱,۷۴۲                   | ۲,۳۸۸,۳۲۴                  |
| ۴    | شرکت امین اعتماد کارآفرین                      | شرکت فرعی    | حساب دریافتی                               | خیر                                    | هیئت مدیره             | -                | -                        | ۴۸,۹۲۷                     |
| ۵    | ایب گستر کارآفرین                              | شرکت فرعی    | هزینه سود سیرده                            | خیر                                    | نرخ مصوب بانک مرکزی    | ۱۶۰,۰۲۰          | -                        | -                          |
|      |                                                |              | دریافت خدمات                               |                                        | قیمت بازار             | ۶۸,۶۸۸۰          | -                        | ۴,۱۵۱,۰۲۷                  |
| ۶    | شرکت گروه مالی بانک کارآفرین                   | شرکت فرعی    | پرداخت به پایت از شرکت بابت هزینه های جاری | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۵۸,۳۶۷           | -                        | -                          |
|      |                                                |              | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱۸۳,۱۴۴          | -                        | -                          |
|      |                                                |              | قرض الحسنه پرداختی                         |                                        | هیئت مدیره             | ۲,۳۶۵,۸۶۵        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | درآمد اجاره                                |                                        | قیمت بازار             | ۳۲۷              | -                        | -                          |
|      |                                                |              | کاربرد معاملات                             |                                        | هیئت مدیره             | ۴۰۷,۱۷۴          | ۴۰۷,۱۷۴                  | -                          |
|      |                                                |              | تعمیرات ضمیمه                              |                                        | هیئت مدیره             | -                | ۷۸۹                      | -                          |
|      |                                                |              | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۶۰۰,۰۰۰        | ۳۲۶,۹۶۰                  | -                          |
|      |                                                |              | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  |                                        | هیئت مدیره             | ۳۵,۶۴۴           | -                        | -                          |
| ۷    | شرکت عصر امین کارآفرین                         | شرکت فرعی    | قرض الحسنه پرداختی                         | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۵۰۰,۰۰۰          | -                        | ۱,۸۸۸,۷۴۴                  |
| ۸    | توسعه فناوری نگاه فرمای کارآفرین (هلدینگ نگاه) | شرکت فرعی    | خرید کالا و خدمات                          | خیر                                    | قیمت بازار             | ۱,۸۳۰,۰۱۵        | -                        | ۴۹۰,۲۸۲۴                   |
|      |                                                |              | قرض الحسنه پرداختی                         |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۴۹۸,۶۸۱        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | پرداخت به پایت از شرکت بابت هزینه های جاری |                                        | هیئت مدیره             | ۳۰۷,۹۴۶          | -                        | -                          |
|      |                                                |              | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | ۳,۴۶۹,۰۰۰        | ۴۲۶,۷۸۵                  | -                          |
| ۹    | شرکت مهندسین کار و اندیشه                      | سهامدار بانک | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۴۵۲,۸۷۳          | -                        | ۲,۹۳۴,۱۵۱                  |
|      |                                                |              | صور ضمیمه                                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱۸,۵۱۵           | ۲۱۵                      | -                          |
|      |                                                |              | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | -                | ۱,۶۷۳                    | -                          |
| ۱۰   | علی روستا                                      | سهامدار بانک | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۹,۳۹۵            | -                        | ۲,۹۶۹                      |
| ۱۱   | شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرمای کارآفرین | شرکت فرعی    | پرداخت به پایت از شرکت بابت هزینه های جاری | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۷,۰۹۴            | -                        | -                          |
|      |                                                |              | خرید کالا و خدمات                          |                                        | قیمت بازار             | ۲,۱۳۵,۰۲۸        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | صور ضمیمه                                  |                                        | هیئت مدیره             | ۵,۰۰۰            | -                        | -                          |
|      |                                                |              | هزینه سود سیرده                            |                                        | نرخ مصوب بانک مرکزی    | ۷۱,۶۸۰           | -                        | -                          |
|      |                                                |              | پرداخت به پایت از شرکت بابت هزینه های جاری |                                        | هیئت مدیره             | ۵,۵۵۴            | -                        | -                          |
|      |                                                |              | هزینه سود سیرده                            |                                        | نرخ مصوب بانک مرکزی    | ۹۵,۱۱۱           | -                        | -                          |
| ۱۲   | شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرمای کارآفرین    | شرکت فرعی    | هزینه ارائه خدمات                          | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۴,۸۲۵,۶۶۶        | -                        | ۷۷,۹۳۹                     |
|      |                                                |              | پرداخت به پایت از شرکت بابت هزینه های جاری |                                        | هیئت مدیره             | ۳۲,۲۷۶           | -                        | -                          |
|      |                                                |              | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | ۶۶۵,۰۰۰          | ۱۳۰,۳۳۳                  | -                          |
| ۱۳   | کارگزاری توسعه اندیشه دانا                     | سهامدار بانک | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۵,۷۵۸,۰۳۷        | -                        | ۱,۰۰۵,۹۳۴                  |
| ۱۴   | توسعه تجارت امید کارآفرین                      | شرکت فرعی    | بازپرداخت تسهیلات اعتباری                  | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۱,۳۲۷,۰۷۷        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | خرید تجهیزات کامپیوتری                     |                                        | هیئت مدیره             | ۲,۶۲۲,۲۷۴        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | صور ضمیمه                                  |                                        | هیئت مدیره             | ۱,۰۹۴,۶۲۴        | ۱۱,۶۹۹                   | -                          |
|      |                                                |              | سیرده صور ضمیمه                            |                                        | هیئت مدیره             | ۵۴,۷۳۱           | -                        | -                          |
|      |                                                |              | تسهیلات اعتباری                            |                                        | هیئت مدیره             | ۸,۷۴۳,۳۵۶        | ۵۶,۳۱۰                   | -                          |
| ۱۵   | پژوهشیم سازه شرق منظر آزاد چابهار              | شرکت فرعی    | هزینه سود سیرده                            | خیر                                    | نرخ مصوب بانک مرکزی    | ۲,۵۷۹            | -                        | -                          |
| ۱۶   | شرکت بیمه کارآفرین                             | شرکت وابسته  | صور ضمیمه                                  | خیر                                    | هیئت مدیره             | ۸۵,۸۵۵           | -                        | ۱,۹۱۵,۴۶۵                  |
|      |                                                |              | بیمه تکمیلی پرسنل                          |                                        | قیمت بازار             | ۲,۳۱۷,۶۳۰        | -                        | -                          |
|      |                                                |              | هزینه سود سیرده                            |                                        | نرخ مصوب بانک مرکزی    | ۱,۰۶۱,۹۱۰        | -                        | -                          |

## ۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

### ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی تلفیقی:

مبالغ به میلیون ریال

| شرح                                                                                       | سال مالی ۱۴۰۴ | سال مالی ۱۴۰۳ | سال مالی ۱۴۰۲ | سال مالی ۱۴۰۱ | درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
| عملیات در حال تداوم                                                                       |               |               |               |               |                                     |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                                                      | ۲۰۰,۶۷۶,۰۱۰   | ۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰   | ۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷   | ۶۸,۰۶۹,۱۷۴    | ۶۰٪                                 |
| درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی                                     | ۱۵۰,۷۲,۵۴۴    | ۱۳,۹۰۴,۶۷۳    | ۴,۶۳۵,۷۲۵     | ۱,۷۳۰,۷۲۱     | ۸٪                                  |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی                                                          | ۳۱۰,۵۳۰,۵۱    | ۱۶,۷۱۷,۰۳۹    | ۸۰,۵۲,۴۹۸     | ۷,۱۸۹,۴۸۰     | ۸۶٪                                 |
| سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                                       | ۶,۷۳۲         | ۲,۳۹۰         | ۵,۸۰۳         | ۳۴,۵۸۸        | ۱۹۴٪                                |
| جایزه سپرده قانونی                                                                        | ۱,۳۹۷,۶۲۹     | ۹۱۹,۲۱۳       | ۶۸۶,۴۹۸       | ۵۳۴,۰۵۲       | ۵۲٪                                 |
| درآمد عملیاتی                                                                             | ۳۴۸,۳۰۵,۹۶۶   | ۱۵۶,۸۲۰,۱۰۵   | ۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱   | ۷۷,۵۵۸,۰۱۴    | ۵۸٪                                 |
| هزینه سود سپرده ها                                                                        | (۱۸۱,۲۱۹,۴۲۷) | (۱۲۴,۰۰۶,۹۹۳) | (۸۱,۹۷۰,۰۴۷)  | (۵۶,۰۴۱,۴۲۱)  | ۴۶٪                                 |
| سود (زیان) ناخالص                                                                         | ۶۶,۹۸۶,۵۳۹    | ۳۲,۸۱۳,۱۱۲    | ۳۳,۰۰۳,۳۲۳    | ۲۱,۵۱۶,۵۹۳    | ۱۰۴٪                                |
| درآمد کارمزد                                                                              | ۴۳,۸۰۶,۸۱۷    | ۳۷,۳۳۹,۱۵۲    | ۱۶,۹۲۹,۱۳۲    | ۶,۳۸۸,۴۹۶     | ۱۷٪                                 |
| هزینه کارمزد                                                                              | (۱,۵۵۱,۰۹۹)   | (۳,۶۴۸,۵۵۷)   | (۸۳۴,۱۱۳)     | (۲۶۲,۶۹۴)     | (۵۷٪)                               |
| سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                                                         | ۲,۴۷۵,۱۲۹     | ۲,۶۴۶,۶۰۰     | ۱,۹۵۴,۵۲۸     | ۹۶۶,۸۸۴       | (۶٪)                                |
| هزینه های اداری و عمومی                                                                   | (۶۵,۴۷۲,۷۱۳)  | (۴۰,۵۰۴,۳۲۰)  | (۳۹,۵۳۳,۹۲۱)  | (۱۶,۷۳۱,۴۰۵)  | ۶۲٪                                 |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                                                | (۱۸,۵۴۰,۱۹۳)  | (۱۶,۶۶۹,۳۳۹)  | (۱۵,۲۷۳,۹۰۰)  | (۳,۸۱۳,۳۶۷)   | ۱۱٪                                 |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی                                                          | ۴۴,۵۶۸,۴۰۴    | ۲۱,۶۴۹,۱۹۷    | ۹,۲۰۰,۰۸۷     | ۱,۴۵۶,۰۸۰     | ۱۰۶٪                                |
| خالص فروش و درآمد ارائه خدمات                                                             | ۷,۲۳۳,۵۷۴     | ۴۲,۸۴۵,۹۳۶    | ۷۰,۶۲۵,۴۵۹    | ۹۵,۵۵۲,۰۲۳    | (۸۳٪)                               |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده                                           | (۴,۲۴۷,۳۷۷)   | (۳۷,۵۹۷,۱۸۵)  | (۶۶,۷۱۶,۰۰۶)  | (۹۴,۵۷۶,۰۲۰)  | (۸۹٪)                               |
| سود (زیان) عملیاتی                                                                        | ۲,۹۸۶,۲۹۷     | ۵,۲۴۸,۷۵۱     | ۳,۹۰۹,۴۵۳     | ۹۷۶,۱۸۳       | (۴۳٪)                               |
| سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی                                  | ۲,۰۹۵,۱۸۰     | ۵,۱۲۸,۳۵۲     | ۱,۸۹۰,۹۶۹     | ۲,۸۲۵,۴۶۱     | (۵۹٪)                               |
| هزینه های مالی                                                                            | (۳۴۱,۰۰۰)     | (۱,۷۱۸,۷۵۲)   | (۶۶۸,۹۹۴)     | (۶۵۲,۱۴۹)     | (۵۷٪)                               |
| سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی                                                       | (۱,۸۳۱,۵۶۵)   | ۶۸۶۰,۸۱۵      | (۳۴۷,۳۳۰)     | ۱,۷۳۱,۷۸۶     | (۱۳۷٪)                              |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته | ۷۴,۷۸۱,۷۹۵    | ۴۹,۱۵۵,۰۲۲    | ۳۰,۱۱۹,۲۳۴    | ۱۴,۳۴۱,۶۸۸    | ۵۲٪                                 |
| سهم گروه از سود شرکتهای وابسته                                                            | ۷,۸۷۴,۷۷۰     | ۳,۳۲۰,۸۱۷     | ۱,۶۱۶,۰۰۲     | ۱,۴۳۳,۸۴۲     | ۱۳۷٪                                |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات                                              | ۸۲,۶۵۶,۵۶۵    | ۵۲,۴۷۵,۸۳۹    | ۳۱,۷۳۵,۲۳۶    | ۱۵,۷۷۵,۵۳۰    | ۵۸٪                                 |
| هزینه مالیات بر درآمد                                                                     | (۱۵,۹۱۹,۵۰۵)  | (۶,۲۳۳,۶۳۹)   | (۱,۷۴۶,۰۲۲)   | (۱,۰۱۷,۱۹۴)   | ۱۵۵٪                                |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم                                                       | ۶۶,۷۳۷,۰۶۰    | ۴۶,۲۴۲,۲۱۰    | ۱۹,۹۸۹,۲۱۳    | ۱۴,۷۵۸,۳۳۶    | ۴۴٪                                 |
| سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده                                                          | ۰             | ۰             | ۰             | ۰             | ۰٪                                  |
| سود (زیان) خالص                                                                           | ۶۶,۷۳۷,۰۶۰    | ۴۶,۲۴۲,۲۱۰    | ۱۹,۹۸۹,۲۱۳    | ۱۴,۷۵۸,۳۳۶    | ۴۴٪                                 |

## صورت های مالی جداگانه:

مبالغ به میلیون ریال

| شرح                                                      | سال مالی ۱۴۰۴ | سال مالی ۱۴۰۳ | سال مالی ۱۴۰۲ | سال مالی ۱۴۰۱ | درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
| عملیات در حال تدویم                                      |               |               |               |               |                                     |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                     | ۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸   | ۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱   | ۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷   | ۶۷,۱۵۲,۹۵۸    | ۶۰٪                                 |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی   | ۱۵,۰۳۰,۹۰۲    | ۱۳,۷۵۱,۷۱۸    | ۴,۵۵۲,۴۷۰     | ۱,۷۱۵,۴۴۵     | ۹٪                                  |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی                         | ۳۹,۰۵۳,۲۱۱    | ۱۶,۷۱۷,۰۳۹    | ۸,۰۵۲,۴۹۸     | ۷,۱۸۹,۴۸۰     | ۷۴٪                                 |
| سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار      | ۶,۵۸۲,۶۸۴     | ۹,۵۸۳,۹۶۶     | ۷۴۶,۳۲۱       | ۱,۰۶۸,۶۴۲     | (۳۱٪)                               |
| جایزه سپرده قانونی                                       | ۱,۳۹۷,۶۲۹     | ۹۱۹,۲۱۳       | ۶۸۶,۴۹۸       | ۵۳۴,۰۵۲       | ۵۲٪                                 |
| درآمد عملیاتی                                            | ۲۵۳,۱۶۱,۸۱۴   | ۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶   | ۱۱۴,۶۲۸,۳۳۳   | ۷۷,۶۶۰,۵۷۷    | ۵۲٪                                 |
| هزینه سود سپرده ها                                       | (۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹) | (۱۳۴,۷۵۸,۱۶۹) | (۸۲,۰۴۶,۲۶۸)  | (۵۶,۰۶۰,۲۸۰)  | ۴۷٪                                 |
| سود (زیان) ناخالص                                        | ۶۹,۵۱۴,۶۸۵    | ۳۲,۲۴۲,۷۵۷    | ۳۲,۵۹۲,۰۵۵    | ۲۱,۶۰۰,۲۹۷    | ۶۵٪                                 |
| درآمد کارمزد                                             | ۳۹,۷۵۱,۷۸۱    | ۳۶,۸۰۴,۱۹۸    | ۱۶,۳۵۸,۲۴۹    | ۵,۷۷۸,۰۹۶     | ۸٪                                  |
| هزینه کارمزد                                             | (۱,۵۵۱,۰۹۹)   | (۳,۶۴۸,۵۵۷)   | (۸۳۰,۳۴۳)     | (۲۶۰,۴۵۸)     | (۵۷٪)                               |
| سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                        | ۲,۴۶۸,۱۹۳     | ۲,۶۴۶,۱۶۳     | ۱,۹۵۴,۵۳۵     | ۹۶۵,۴۹۶       | (۲٪)                                |
| هزینه های اداری و عمومی                                  | (۵۹,۶۸۶,۸۱۰)  | (۳۷,۱۳۲,۳۵۶)  | (۲۷,۲۲۷,۲۹۶)  | (۱۵,۰۶۳,۱۳۹)  | ۶۱٪                                 |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                               | (۱۹,۰۳۴,۱۵۴)  | (۱۷,۰۸۳,۶۷۷)  | (۱۵,۵۳۹,۱۱۶)  | (۳,۹۰۷,۶۸۸)   | ۱۱٪                                 |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی                         | ۴۴,۱۸۷,۷۰۵    | ۲۱,۳۶۷,۹۸۷    | ۹,۲۲۲,۲۲۰     | ۱,۴۱۷,۶۶۰     | ۱۰۷٪                                |
| سود (زیان) عملیاتی                                       | ۶,۱۳۱,۶۱۶     | ۲,۹۵۳,۷۵۸     | (۱۶,۰۵۱,۶۵۱)  | (۱۱,۰۷۰,۰۳۴)  | ۱۰۸٪                                |
| سود (زیان) عملیاتی                                       | ۷۵,۶۴۶,۳۰۱    | ۴۵,۱۹۶,۵۱۴    | ۱۶,۵۴۰,۴۰۳    | ۱۰,۵۳۰,۲۶۳    | ۶۷٪                                 |
| سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی | ۱,۳۴۹,۶۲۴     | ۵۵۲,۲۳۰       | ۲,۶۲۸,۱۵۷     | ۱,۵۴۱,۳۹۷     | ۱۲۶٪                                |
| هزینه های مالی                                           | (۱۱)          | (۵۸)          | (۳۰۹۸)        | (۱۹,۵۴۴)      | (۸۱٪)                               |
| سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی                      | (۱,۲۵۳,۴۴۷)   | ۷۷۰,۹۶۷       | (۵۲,۰۵۰)      | ۱,۹۶۱,۳۳۹     | (۲۶۳٪)                              |
| سود (زیان) عملیات در حال تدویم قبل از مالیات             | ۷۵,۶۴۲,۴۶۷    | ۴۶,۵۲۰,۶۵۳    | ۱۹,۱۱۳,۴۱۲    | ۱۴,۰۱۳,۳۵۴    | ۶۳٪                                 |
| هزینه مالیات بر درآمد                                    | (۱۴,۱۰۳,۶۴۶)  | (۵,۰۴۹,۶۸۸)   | (۵۷۲,۵۸۴)     | (۵۰۲,۹۷۷)     | ۱۷۹٪                                |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تدویم                      | ۶۱,۵۳۸,۸۲۲    | ۴۱,۴۷۰,۹۶۵    | ۱۸,۵۴۰,۸۲۸    | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷    | ۴۸٪                                 |
| سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده                         | ۰             | ۰             | ۰             | ۰             | ۰٪                                  |
| سود (زیان) خالص                                          | ۶۱,۵۳۸,۸۲۲    | ۴۱,۴۷۰,۹۶۵    | ۱۸,۵۴۰,۸۲۸    | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷    | ۴۸٪                                 |

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

| سال مالی  | سود مصوب<br>(میلیون ریال) | سجام (میلیون ریال) |           |           |                       | سود پرداخت شده<br>(میلیون ریال) | سود پرداخت نشده<br>(میلیون ریال) |
|-----------|---------------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|           |                           | حقوقی              | حقیقی     | سبد گردان | صندوق<br>سرمایه گذاری |                                 |                                  |
| ۱۳۸۲-۱۴۰۰ | -                         | ۲۴۰,۵۳۱            | ۱,۸۸۸     | +         | +                     | ۲۵,۰۲۷,۸۱۱                      | ۵۵,۶۰۰                           |
| ۱۴۰۱      | ۷,۴۹۸,۰۰۰                 | ۱,۸۶۴,۳۷۲          | ۱,۸۷۰,۲۸۲ | ۱۳۱,۱۱۳   | ۴۰۰,۹۰۲               | ۳,۲۲۷,۴۳۵                       | ۷,۴۹۴,۱۰۴                        |
| ۱۴۰۲      | ۳,۳۰۰,۰۰۰                 | ۹۹۱,۵۲۸            | ۷۷۲,۶۳۳   | ۶۸,۵۳۸    | ۲۶۹,۸۷۳               | ۱,۱۸۰,۱۳۴                       | ۳,۲۸۲,۷۰۶                        |
| ۱۴۰۳      | ۴,۲۰۰,۰۰۰                 | ۵۶۷,۲۲۱            | ۷۳۷,۷۶۶   | +         | ۱۰۵,۱۰۱               | ۲,۴۵۹,۰۶۳                       | ۳,۸۶۹,۱۵۱                        |
| جمع       |                           |                    |           |           |                       |                                 |                                  |
|           |                           |                    |           |           |                       | ۳۹,۹۱۶,۱۹۱                      | ۴۰۷,۶۳۹                          |

کلیه پرداخت‌های سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جداول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال، پرداخت گردیده است.

## ۳-۴. تغییرات در یورتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت بانک:

| نام شرکت                                          | دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |               |                    | دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |               |                    |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------|-------------------------------|---------------|--------------------|
|                                                   | درصد مالکیت                   | بهای تمام شده | درآمد سرمایه‌گذاری | درصد مالکیت                   | بهای تمام شده | درآمد سرمایه‌گذاری |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۱۱            | ۲۹٪                           | ۲۷,۰۶۵,۵۲۹    | ۴,۱۹۶,۲۲۵          | ۰٪                            | +             | +                  |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۲۸            | ۵.۶٪                          | ۱۲,۷۷۹,۷۳۹    | ۱,۱۴۱,۲۳۲          | ۰٪                            | +             | +                  |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۱۸۹            | ۱۷٪                           | ۱۰,۰۰۳,۷۴۰    | ۲,۳۵۸,۴۹۳          | ۱۷٪                           | ۱۰,۰۰۳,۷۴۰    | ۵۶۰,۰۷۲            |
| اوراق مشارکت اسناد<br>خزانه مرحله ۴ بودجه<br>۱۴۰۱ | ۰٪                            | +             | ۲,۹۱۶,۵۲۹          | ۳٪                            | ۹,۰۶۴,۹۳۹     | ۲,۵۶۷,۳۱۹          |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۱۸۷            | ۶.۵٪                          | ۶,۰۶۰,۴۰۵     | ۱,۸۴۶,۸۶۹          | ۶.۵٪                          | ۶,۰۶۰,۴۰۵     | ۴۹۷,۷۴۱            |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۱۶۰            | ۳.۶٪                          | ۳,۶۰۰,۳۵۲     | ۸۲۷,۷۳۰            | ۳.۶٪                          | ۳,۶۰۰,۳۵۲     | ۵۹۲,۸۹۱            |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۱۲            | ۱۰.۲٪                         | ۳,۲۲۹,۰۸۲     | ۷۸۳,۸۹۶            | ۱۰.۲٪                         | ۳,۲۲۹,۰۸۲     | +                  |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۲۱            | ۴.۲٪                          | ۳,۸۱۷,۱۴۱     | ۴۲۴,۸۲۰            | ۰٪                            | +             | +                  |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۲۰            | ۲.۲٪                          | ۳,۰۱۳,۳۰۲     | ۵۰۱,۵۵۰            | ۰٪                            | +             | +                  |
| اوراق مشارکت<br>مرابحه عام دولت<br>۳۰۱            | ۱.۵٪                          | ۲,۰۹۰,۲۴۲     | ۵۰۴,۸۲۹            | ۰٪                            | +             | +                  |

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

### ۱- ۵- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

| ردیف | شرح                                                         | مانده در تاریخ<br>۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | مانده در تاریخ<br>۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تغییرات       |      |
|------|-------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|------|
|      |                                                             |                              |                              | مبلغ          | درصد |
| ۱    | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بعد از کسر ذخایر | ۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵                | ۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹                  | ۴۹۵,۹۰۲,۰۴۶   | ۵۸٪  |
| ۲    | مانده سپرده‌ها                                              | ۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵                | ۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴                  | ۶۲۷,۹۳۱,۶۳۱   | ۶۷٪  |
| ۳    | تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره                     | ۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰                  | ۴۳۳,۹۰۶,۲۲۳                  | ۱۲۰,۲۸۵,۵۸۷   | ۲۸٪  |
| ۴    | تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی                         | ۱۹,۱۹۸,۲۸۸                   | ۱۱,۰۰۱,۸۷۳                   | ۸,۱۹۶,۴۱۶     | ۷۵٪  |
| ۵    | جمع دارایی‌ها                                               | ۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱                | ۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰                | ۲,۶۶۲,۸۰۴,۰۳۱ | ۱۲۳٪ |

### ۲- ۵- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

| شرح                                        | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|--------------------------------------------|------------|
| نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها         | ۷.۸٪       |
| رشد حقوق صاحبان سهام                       | ۲۴۰.۱٪     |
| رشد سود خالص                               | ۴۸.۴٪      |
| بازده دارایی‌ها                            | ۱.۷٪       |
| بازده حقوق صاحبان سهام                     | ۲۵.۲٪      |
| رشد اعطای تسهیلات                          | ۵۶.۵٪      |
| رشد سپرده‌ها                               | ۶۷.۴٪      |
| نسبت سرمایه به دارایی                      | ۱.۲٪       |
| میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی | ۶.۹٪       |
| بازده سرمایه                               | ۱۰۲.۶٪     |

## ۶- جمع بندی

### الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ معادل مبلغ ۶۱/۵۳۹ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل بیش از ۴۸ 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 آتی ادامه دار باشد.

۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۶۰ درصد (۷۵/۰۶۸ 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 آتی 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 ۸ 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:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ حدود ۱/۹۵۰ میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال قبل جهت پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی لحاظ گردیده است.

**۳- هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** افزایش ۴۷ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۴۱ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یک ساله نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

### ج- منابع و مصارف:

**۱- سپرده ها:** در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۴ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل افزایش ۶۷ درصدی داشته است و پیش بینی می شود با توجه به تدابیر اتخاذ شده، این روند افزایشی جذب سپرده در سال آتی نیز ادامه یابد.

**۲- تسهیلات:** تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل حدود ۵۱۲ هزار میلیارد ریال (معادل ۵۶/۴٪) 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 سال آتی 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 غیر بانکی 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 در سال آتی روند افزایشی پیش بینی می گردد.