



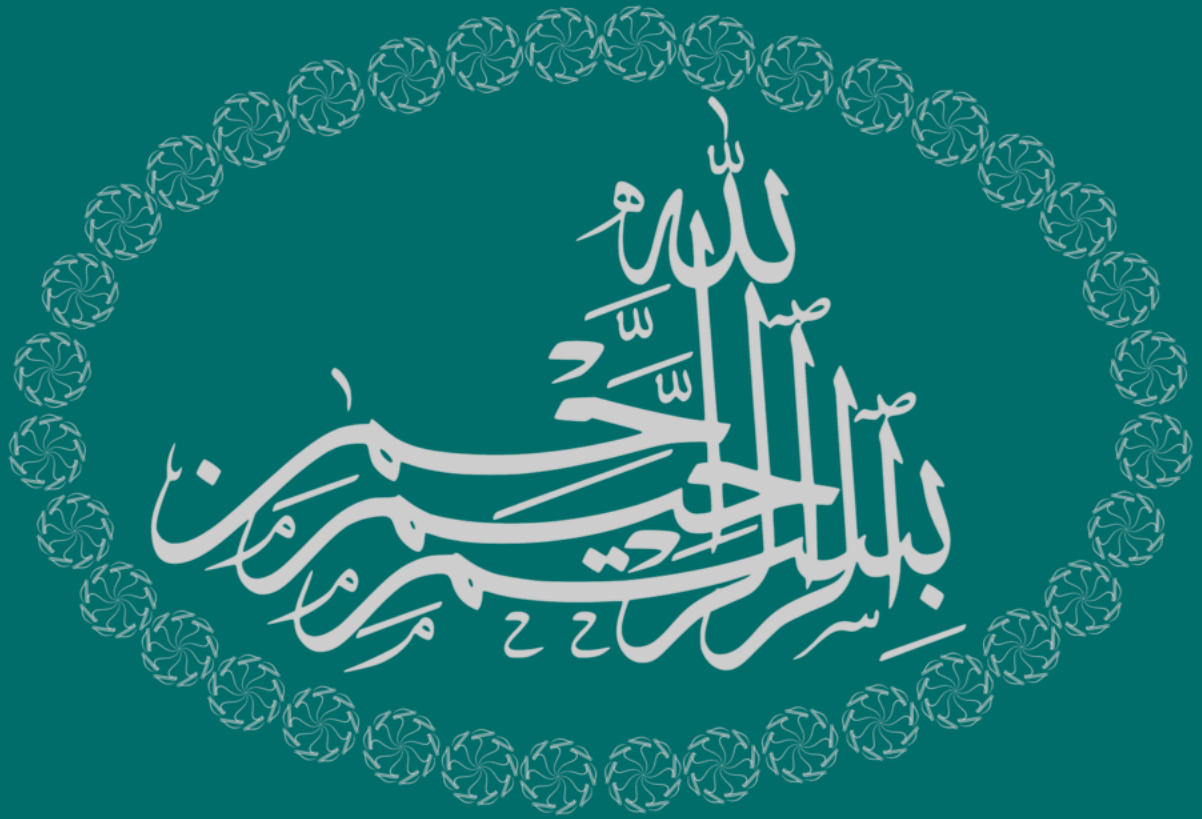
بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

۱- ماهیت کسب و کار	۳
۱-۱- ماهیت بانک و صنعت:	۳
۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:	۵
۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:	۵
۱-۴- وضعیت پرداخت های به دولت:	۶
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:	۶
۱-۶- صنعت بانکداری:	۷
۱-۷- اطلاعات بازارگردان بانک:	۸
۱-۸- لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه:	۸
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۴
۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:	۱۵
۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:	۱۵
۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:	۱۶
۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:	۱۶
۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط	۲۳
۳-۱- منابع:	۲۳
۳-۲- مصارف:	۲۳
۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:	۲۴
۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:	۲۸
۴- نتایج عملیات و چشم اندازها	۲۹
۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:	۲۹
۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:	۳۰
۴-۳- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک:	۳۰
۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده	۳۱
۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی:	۳۱
۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:	۳۱
۶- جمع بندی	۳۲

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
- خدمت‌رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه‌سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه‌ریزی برای سپرده‌گذاری 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. بررسی های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم اکنون به عنوان یکی از اولین بانک های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته ترین فناوری های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین المللی در امور مالی و بانکی، 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 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 بر اساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در بخش منابع ۰/۷۰ درصد و اعطای تسهیلات ۰/۸۴ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به
درآمدهای مشاع:		
۱,۶۷۵,۹۱۶	۳,۷۹۰,۷۸۴	فروش اقساطی
۷,۷۲۶	۸,۷۶۹	جعاله
۲۳,۴۲۵	۱۱۸,۰۰۷	اجاره به شرط تملیک
۷۹,۵۵۹	۸۲,۹۲۷	مضاربه
۷,۹۷۵,۰۰۹	۲,۶۳۲,۲۶۱	مشارکت مدنی
۳۲۶	۰	سلف
۷,۵۷۳,۶۴۵	۱۲,۹۱۸,۴۲۰	خرید دین
۶۸,۴۶۱,۵۴۸	۹۹,۷۶۸,۹۸۶	مرابحه
۲,۹۳۰,۵۳۷	۱,۰۵۳,۲۲۵	وجه التزام
درآمدهای غیرمشاع:		
۴,۵۶۲,۲۵۳	۱۵,۶۴۵,۴۱۵	سود تسهیلات اعطایی- غیرمشاع
۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۱۳۶,۰۱۸,۷۹۴	جمع

۱-۴- وضعیت پرداخت‌های به دولت:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره مالی منتهی به آذر ۱۴۰۴	دوره مالی منتهی به آذر ۱۴۰۳	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه سال قبل
۱	مالیات عملکرد پرداخت شده	۰	۰	۰٪
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۴۶۰,۰۲۵	۵۱۳,۶۴۶	(۱۰٪)
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۸۱۰,۲۶۵	۱,۱۰۶,۶۵۷	۶۴٪
۴	مانده تسهیلات تکلیفی	۵۴,۶۴۴,۶۷۲	۳۰,۵۹۹,۰۱۴	۷۹٪
	جمع	۵۶,۹۱۴,۹۶۲	۳۲,۲۱۹,۳۱۷	۷۷٪

- 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 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 نامه‌های 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 برنامه‌های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

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)	۱,۷۷۲,۵۴۳
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۶۱,۳۸۶)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۲,۱۹۷
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۳۶۸,۸۴۲,۸۴۲
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۵۰,۷۷۳,۹۳۸)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴,۴۶۴,۹۰۷,۸۴۶

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 شرکت های 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 می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۳۰۰۱۲۱۲ 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 سبگردانی، 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 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 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 شرکت 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 می گردد. 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 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، شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می باشد.

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 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)

هدینگ 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) 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 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 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 هر نوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات، صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه حل های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکتها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه ای در بازارهای داخلی و بین المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه ها، شبکه ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.

- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با 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.

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، منطبق‌سازی، 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 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 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 غیرمستقیم، 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 کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت متناسب با افق تعیین شده، تنظیم شده‌اند.

۱-۲. اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه مدت:

- 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 بکر و بدون رقیب
- تدوین و اجرای برنامه کسب‌وکار 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. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری بانک:

- فعالیت‌های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری.
- ۲- استقرار جایگاه‌های تفکیک پسماند و جمع‌آوری کاغذهای باطله به صورت جداگانه.
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش تردد و آلودگی‌های محیط زیستی.
- ۴- استفاده از تکنولوژی‌های نوین سرمایه‌ی، گرمایشی (جایگزین سوخت‌های فسیلی و دودزا).
- 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 کم‌آلاینده.



- 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 ۱,۵۶۰ فقره تسهیلات کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۳,۲۲۴ میلیارد ریال.
- پرداخت ۳,۳۰۱ فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۱۰,۹۲۳ میلیارد ریال.
- پرداخت ۲,۶۵۳ فقره تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری به مبلغ ۲,۲۸۷ میلیارد ریال.
- پرداخت ۳,۸۹۳ فقره تسهیلات قرض الحسنه اشتغال (کمیتته امداد امام خمینی، بهزیستی و ...) به مبلغ ۵,۲۲۲ میلیارد ریال.

- عملکردبانک در رابطه باافزایش 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 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.

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 پردازی 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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های قرض الحسنه جاری	۳۹۳,۴۵۸,۸۲۵	۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۸۹,۳۷۸,۳۱۵	۴۵,۵۳۵,۲۳۲
جمع سپرده های قرض الحسنه	۴۸۲,۸۳۷,۱۳۹	۲۶۰,۹۳۴,۲۰۸
سپرده های کوتاه مدت	۱۶۷,۶۲۲,۰۲۴	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۲,۳۶۹,۰۱۹	۳۲,۵۳۲,۲۷۲
سپرده های بلند مدت یک ساله	۳۶۴,۲۶۶,۷۲۵	۳۱۸,۶۸۹,۲۱۳
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۵,۶۵۴,۴۱۷	۱۷,۰۷۹,۶۲۳
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۰۲,۳۵۰,۸۴۲	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰
گواهی سپرده عام	۳۷۰,۸۸۲	۵۵۷,۹۹۳
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۸۷,۲۰۹	۱۷۶,۱۹۸
سپرده های بلند مدت ارزی	۴,۵۴۴,۰۳۰	۴,۲۰۸,۵۳۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۷۹۷,۳۶۵,۱۴۸	۶۳۶,۷۶۹,۲۳۴
سایر سپرده ها	۳۳,۰۸۷,۳۹۶	۲۸,۸۶۲,۸۰۸
جمع سپرده های دریافتی	۱,۳۱۳,۲۸۹,۶۸۳	۹۲۶,۵۶۶,۲۵۰
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶,۵۰۹,۰۷۷	۵,۵۰۳,۸۱۴
جمع کل سپرده های دریافتی	۱,۳۱۹,۷۹۸,۷۶۰	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴

۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر	۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۳	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
اوراق مشارکت دولتی	۱۶۰,۱۵۹,۳۴۸	۶۷,۲۳۱,۴۵۳
صندوق های سرمایه گذاری	۱۸۱,۹۵۷	۲۰۴,۷۵۵
سایر سرمایه گذاری ها	۱۴,۵۴۷,۱۷۹	۷,۵۶۷,۲۰۳
سپرده گذاری در بازار بین بانکی	۵۵,۳۱۰,۰۰۰	۵۱,۶۷۰,۰۰۰
جمع	۱,۳۶۶,۳۲۸,۱۸۷	۱,۰۳۲,۷۳۲,۸۸۹

۳-۲- 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 اندازه‌گیری 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 فرایندهای 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) ERM 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 هزینه‌های 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 می‌گیرد. جمع‌آوری 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 رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم

رتبه بندی 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 رتبه بندی 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 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 می‌شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، 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 سریع‌ال معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازار 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 براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آن‌ها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه های 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 می دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترلهای مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترلها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

ریسک فناوری اطلاعات

ریسک فناوری اطلاعات یکی از مهم ترین ریسک های نوین در بانکها 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 می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دوران 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 می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۲,۴۴۳,۳۸۱	۶	مختومه
۲۳۴,۸۷۱	۵۰	در جریان رسیدگی
۲,۶۷۸,۲۵۳	۵۶	جمع

- تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۶,۴۶۵,۶۹۵	۱۰	مختومه
۲,۳۷۶,۱۸۵	۱۹	در جریان رسیدگی
۸,۸۴۱,۸۸۱	۲۹	جمع

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۴۰۳	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۷۳,۵۲۶,۴۰۰	۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۱۳۶,۰۱۸,۷۹۴	درآمد تسهیلات اعطایی
۳۱,۳۸۷,۹۶۹	۱۰,۷۳۸,۰۹۲	۲۵,۱۶۱,۷۹۳	۳۲,۴۰۱,۰۵۵	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۵۶,۷۱۱,۶۵۲)	(۹۱,۰۰۴,۹۸۰)	(۱۲۸,۶۸۷,۰۸۶)	هزینه سود سپرده ها
۳۲,۶۵۸,۷۹۰	۲۷,۵۵۲,۸۴۰	۲۷,۴۴۶,۷۵۷	۳۹,۷۳۲,۷۶۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۶,۷۵۸,۴۷۹	۸,۳۷۲,۳۲۲	۲۶,۱۵۴,۵۸۳	۳۵,۷۱۸,۵۹۷	درآمد کارمزد
(۳,۶۴۸,۵۵۷)	(۲۳۴,۱۱۴)	(۳,۴۲۶,۹۴۴)	(۶,۳۳۰,۶۶۰)	هزینه کارمزد
۳۳,۱۰۹,۹۲۲	۸,۱۳۸,۲۰۹	۲۳,۷۲۷,۶۳۹	۲۹,۳۸۷,۹۳۸	خالص درآمد کارمزد
۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۱,۶۴۱,۲۶۳	۵,۳۸۱,۳۷۹	۷۷۲,۶۸۳	خالص سود سرمایه گذاری ها
۲,۶۴۶,۱۶۳	۱,۴۴۷,۰۱۴	۲,۰۷۴,۵۹۹	۲,۷۱۶,۳۲۷	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۲۱,۳۶۷,۹۸۷	-	۳,۹۳۹,۰۸۲	۱,۷۰۳,۲۰۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۸۱۶,۶۸۷	۲۷۹,۶۱۹	۷۰۶,۵۳۲	۵۸۶,۷۹۷	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵	۳۹,۰۵۸,۹۴۵	۶۳,۲۷۵,۹۸۸	۷۴,۸۹۹,۷۱۲	
(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)	(۱۸,۵۸۶,۷۵۰)	(۲۳,۹۹۸,۷۱۴)	(۳۴,۶۹۳,۷۶۸)	هزینه های اداری و عمومی
(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱۰,۲۹۸,۶۴۰)	(۵,۹۹۵,۰۹۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸)	(۳,۰۹۸)	-	-	هزینه های مالی
۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۱۳,۷۸۳,۱۵۴	۲۸,۹۷۸,۶۳۴	۳۴,۲۱۰,۸۵۳	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۲,۶۲۱,۳۰۱)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۳,۷۳۶,۲۰۲)	(۲,۷۷۹,۱۰۴)	مالیات بر درآمد سال جاری
(۲,۴۲۸,۴۸۷)	-	(۱,۵۰۹,۶۹۹)	(۱,۳۹۹,۹۵۳)	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۴,۲۳۵,۹۰۱)	(۴,۱۷۹,۰۵۷)	جمع مالیات بر درآمد
۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۳۰,۰۳۱,۷۹۶	سود (زیان) خالص دوره

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		
۵۹,۴۹۶	۳۶,۴۰۸,۵۵۰	۲۸,۲۵۵,۲۴۶	۴۰۰,۹۰۲	۱۳۱,۱۱۳	۱,۸۷۲,۱۷۱	۲,۱۰۴,۹۰۲	-	۱۳۸۲-۱۴۰۱
۱۷,۳۷۲	۳,۲۸۲,۶۲۸	۱,۱۸۰,۰۵۶	۲۶۹,۸۷۳	۶۸,۵۲۸	۷۷۲,۶۳۳	۹۹۱,۵۲۸	۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲
۱,۹۱۱,۴۹۶	۲,۲۱۸,۵۰۴	۸۰۸,۴۱۶	۰	۰	۷۳۷,۷۶۶	۶۷۲,۳۲۲	۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳
۲,۰۵۸,۳۶۴	۴۱,۹۰۹,۶۸۲							جمع

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 سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت بانک:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
سهام شرکت لبزینگ کارآفرین	۰٪	-	-	۳۸.۶۱٪	۱,۲۰۰,۹۲۵	۳,۳۵۴,۹۳۳
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۹ بودجه ۱۴۰۱	۰٪	-	۷۶۶,۶۷۴	۳٪	۲,۹۲۳,۴۰۱	۳۵۶,۵۳۸
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱	۰٪	-	۶۷۶,۵۸۲	۳٪	۶,۱۴۱,۵۵۲	۱,۵۷۶,۱۶۰
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۶۰	۰٪	-	۶۰۴,۶۶۸	۲٪	۴,۱۰۵,۶۸۳	۴۰۳,۴۵۳
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۲۱۱	۲۱.۶٪	۱۹,۸۱۲,۵۲۶	۲,۷۹۴,۷۰۳	۰٪	-	-
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۴۳	۳.۰٪	۲,۱۰۶,۷۱۲	۳۴۳,۹۰۰	۳٪	۲,۱۰۶,۷۱۲	۲۲۱,۳۷۳
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۴۷	۲۲٪	۱۶,۳۰۱,۲۰۳	۱,۳۴۳,۵۹۸	۰٪	-	-
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۸۹	۱۷٪	۱۰,۰۰۳,۷۴۰	۱,۸۱۴,۶۴۶	۰٪	-	-
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۱	۳٪	۹,۰۶۴,۹۳۹	۲,۹۱۶,۵۲۹	۳٪	۹,۰۶۴,۹۳۹	۲,۰۳۴,۸۱۹
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۸۷	۴.۸٪	۸,۸۶۲,۹۲۳	۱,۳۸۲,۶۲۰	۳٪	۶,۰۶۰,۴۰۵	۱۲۰,۱۹۹
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۲ بودجه ۱۴۰۱	۰٪	-	۹۹۸,۵۱۶	۴.۰٪	۴,۱۱۴,۰۲۳	۱,۰۴۹,۰۹۵
اوراق مشارکت مریحه عام دولت ۱۶۰	۰٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۶۲۴,۹۲۷	۰٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۳۸۸,۳۷۴

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	مابده در تاریخ		تغییرات
		مابده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	مابده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بعد از کسر ذخایر	۱,۰۸۰,۲۱۹,۴۶۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۲۶%
۲	مانده سپرده‌ها	۱,۳۱۹,۷۹۸,۷۶۰	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۴۲%
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۵۹۴,۵۳۱,۲۹۵	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۴۰%
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۹۹۳,۷۷۱	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۸۲%
۵	جمع دارایی‌ها	۲,۵۵۵,۶۶۵,۶۲۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱۷%

۲-۵- عملکرد بخش‌های فعالیت‌ها:

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۵.۳%
رشد حقوق صاحبان سهام	۲۲.۲%
رشد سود خالص	۲۱.۴%
بازده دارایی‌ها	۱.۷%
بازده حقوق صاحبان سهام	۳۲.۵%
رشد سپرده‌ها	۴۱.۷%
نسبت سرمایه به دارایی	۲.۳%
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی	۵.۲%
بازده سرمایه	۵۰.۱%

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ معادل مبلغ ۳۰/۰۳۲ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل بیش از ۲۱ 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۶ درصد (۴۲/۷۲۹ 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 ۳۷ 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 بیش از 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 ۴۱ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۸۶ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- **سپرده‌ها:** در پایان آذرماه سال ۱۴۰۴ مجموع سپرده‌های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۴۲ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه‌های اخیر رشد قابل قبولی داشته است و پیش‌بینی می‌شود 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 ۲۳۰ هزار میلیارد ریال (معادل ۲۵/۴٪) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی و اعطای تسهیلات خرد در بستر بانکداری دیجیتال، پیش‌بینی می‌گردد در نیمه دوم سال نیز روند افزایشی داشته باشد.

۳- **سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری سهام شرکت‌های غیربانکی در حال انجام می‌باشد؛ بنابراین رشد سرمایه‌گذاری در این بخش امکان‌پذیر نمی‌باشد. لیکن با توجه به امکان سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی پیش‌بینی می‌گردد.