



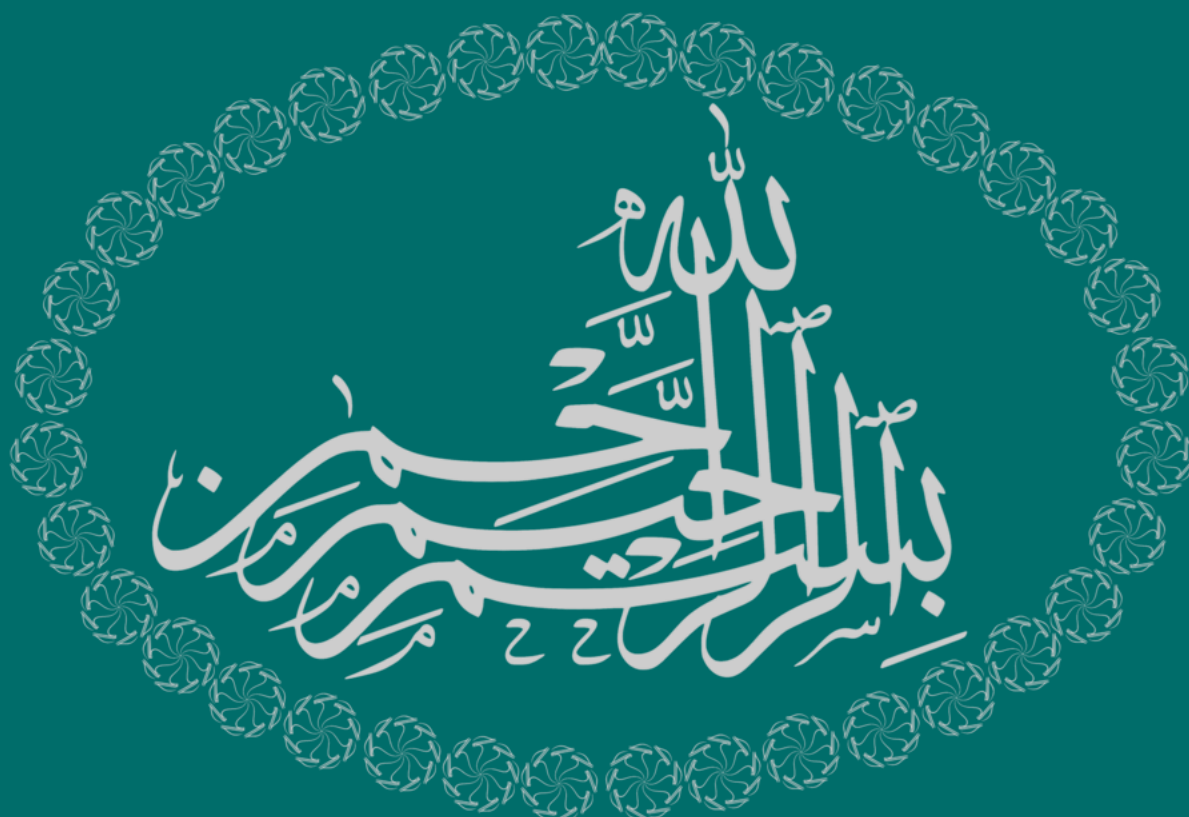
بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش سالانه هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست

- ۱- کلیات ۶
- ۲- ۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک ۸
- ۳- ۱- سرمایه و ترکیب سهامداران ۹
- ۴- ۱- ماهیت بانک و صنعت ۱۰
- ۵- ۱- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک ۱۲
- ۶- ۱- نقاط قوت و ضعف بانک ۲۱
 - ۱- ۶- ۱- نقاط قوت ۲۱
 - ۱- ۶- ۲- نقاط ضعف ۲۲
- ۷- ۱- محصولات اصلی بانک ۲۲
- ۸- ۱- مقایسه تکنولوژی تولید بانک با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان .. ۲۵
- ۹- ۱- برنامه های توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع : ۲۶
- ۱۰- ۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک ۲۷
- ۱۱- ۱- تعداد کارکنان بانک ۲۸
- ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک ۳۰
 - ۱- ۲- فهرست زمین و ساختمان و املاک تملیکی ۳۰
 - ۲- ۲- سهام خزانة ۳۰
 - ۳- ۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک ۳۱
 - ۴- ۲- سهم بازار بانک و جایگاه بانک در صنعت ۳۲
 - ۵- ۲- وضعیت پرداخت های به دولت ۳۴
 - ۶- ۲- کیفیت سود بانک ۳۴

- ۲-۷ نسبت های مالی گروه و بانک ۳۵
- نسبت های مالی بانک ۳۶
- ۲-۸ وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد بانک ۳۷
- ۲-۹ پرداخت سود ۳۷
- ۲-۱۰ سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته ۳۸
- ۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک ۳۸
- ۳-۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام ۳۸
- ۳-۲ بازارگردانی ۳۹
- ۴- حاکمیت شرکتی ۴۰
- ۴-۱ نظام راهبری بانک ۴۱
- ۴-۳ اصول حاکمیت شرکتی ۵۰
- ۴-۳-۱ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ۵۰
- ۴-۴ گزارش پایداری شرکتی ۵۳
- ۴-۴-۱ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی ۵۳
- ۴-۴-۲ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست ۵۴
- ۴-۴-۳ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل اقتصادی ۵۵
- ۴-۵ اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت ۵۷
- ۵- اطلاعات تماس با بانک ۵۸



اعضای هیئت مدیره

احمد بهاروندی
عضو هیئت مدیره و مدیرعامل
اجرائی

محمد رضا خورسندی
رئیس هیئت مدیره
غیر اجرائی

رضاراضی زاده
عضو هیئت مدیره
اجرائی

مسعود شریفیات
نایب رئیس هیئت مدیره
غیر اجرائی

مهدی گودرزی
عضو هیئت مدیره
غیر اجرائی



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک کارآفرین (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۲۱ تیرماه ۱۴۰۵ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



۱- کلیات

۱-۱ گزیده اطلاعات مالی گروه

مبالغ به میلیون ریال					شرح
درصد تغییر					
۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۳۶.۴٪	۵۸.۳٪	۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱	۱۵۶,۸۲۰,۱۰۵	۲۴۸,۲۰۵,۹۶۶	درآمد های عملیاتی
۱۰۲.۰٪	۹۳.۶٪	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	۳۸,۸۷۴,۷۰۶	۷۵,۲۵۹,۱۸۱	سود عملیاتی
۴۴۶.۱٪	(۴۵.۶٪)	۲,۴۹۰,۶۴۷	۱۳,۶۰۱,۱۳۲	۷,۳۹۷,۳۸۴	درآمد های غیر عملیاتی
۱۳۱.۳٪	۴۴.۳٪	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	۶۶,۷۳۷,۰۶۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۷۶.۴٪)	۲۴۵.۱٪	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	۸۳,۰۴۳,۲۹۲	۲۸۶,۶۱۶,۲۱۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۶۸.۰٪	۱۲۰.۸٪	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰	۴,۹۰۳,۰۲۴,۸۷۰	جمع دارایی ها
۶۹.۴٪	۱۱۴.۶٪	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰	۲,۰۹۵,۶۷۴,۳۲۷	۴,۴۹۷,۴۲۵,۵۳۷	جمع بدهی ها
۲۰.۰٪	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۴۸.۵٪	۲۲۴.۳٪	۸۴,۲۳۳,۳۱۹	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳	۴۰۵,۵۹۹,۳۳۳	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم
۲۰.۰٪	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۳۲.۵٪	۴۹.۸٪	۳۳۳	۷۷۵	۱,۱۶۰	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات
۱.۲٪	۶.۸٪	۲,۳۴۲	۲,۳۷۰	۲,۵۳۰	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

گزیده اطلاعات مالی بانک

مبالغ به میلیون ریال					شرح
درصد تغییر					
۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۴۵.۷٪	۵۱.۶٪	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶	۲۵۳,۱۶۱,۸۱۴	درآمد های عملیاتی
۱۷۳.۲٪	۶۷.۴٪	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۷۵,۶۴۶,۳۰۱	سود عملیاتی
(۴۸.۵٪)	(۱۰۰.۳٪)	۲,۵۷۳,۰۰۸	۱,۳۲۴,۱۳۹	(۳,۸۳۴)	درآمد های غیر عملیاتی
۱۲۳.۷٪	۴۸.۴٪	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۷۸.۱٪)	۲۸۲.۳٪	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۷۶,۰۰۱,۹۲۲	۲۹۰,۵۱۴,۸۷۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۶۸.۵٪	۱۲۱.۷٪	۱,۳۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	جمع دارایی ها
۶۹.۹٪	۱۱۵.۴٪	۱,۳۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۴,۴۷۲,۵۶۰,۰۶۲	جمع بدهی ها
۲۰.۰٪	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۴۵.۶٪	۲۴۰.۱٪	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم
۲۰.۰٪	۰.۰٪	۵۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۳۳.۳٪	۵۱.۷٪	۳۱۲	۷۲۷	۱,۱۰۴	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات
۴.۱٪	۵.۷٪	۱,۸۷۶	۱,۹۵۲	۲۰۶۴	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی عملکرد مالی سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت رشد درآمد های عملیاتی، تسعیر نرخ ارز، افزایش درآمد تسهیلات و سود سرمایه گذاری در اوراق بدهی می باشد.
- مهم ترین علت رشد سود عملیاتی و سود خالص پس از کسر مالیات، افزایش درآمد تسهیلات به علت افزایش تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل، افزایش درآمد کارمزد و افزایش سود سرمایه گذاری اوراق بدهی می باشد.

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی صورت وضعیت مالی سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت افزایش دارایی ها، افزایش در سر فصل های دارایی های مشهود و نامشهود بانکی به علت تجدید ارزیابی دارایی ها می باشد.
- مهم ترین علت افزایش بدهی ها، افزایش در سرفصل های سپرده مشتریان و بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی می باشد.

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی سود هر سهم سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت افزایش سود هر سهم-ریال، افزایش حجم فعالیت ریالی و ارزی بانک می باشد.

۱-۲ قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

۱-۳ سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰/۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۶۰/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۶۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است:

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۱۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۴۷٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۱۶٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۸.۷٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۲۰٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

تقاضای افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶۰/۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۲۰/۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در اسفند ماه سال ۱۴۰۴ مورد موافقت بانک مرکزی ج.ا.ا قرار گرفته است که حسب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۵ مبلغ ۳۴/۶۴۸/۶۴۳ میلیون ریال آن از محل سود انباشته افزایش یافت و مبلغ ۲۰۶/۳۳۱/۷۰۷ میلیون ریال آن از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها طی مدت دو سال در اختیار هیات مدیره قرار گرفت تا پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار عملی گردد.

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۵/۰۳/۲۶ به شرح جدول صفحه بعد است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۴ و ۱۴۰۵/۰۳/۲۶					
۱۴۰۵/۰۳/۲۶		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نام سهامدار	ردیف
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام		
۱۰۰٪	۹,۴۶۴,۸۶۴,۲۸۰	۱۰۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه کارآفرین	۱
۱۰۰٪	۹,۴۶۰,۱۳۱,۸۰۳	۱۰۰٪	۵,۹۹۹,۹۹۹,۹۷۲	شرکت گروه مالی صباتامین (سهامی عام)	۲
۸.۱٪	۷,۶۳۹,۴۷۴,۶۶۵	۸.۱٪	۴,۸۴۲,۸۴۲,۶۶۹	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی عام)	۳
۷.۶٪	۷,۱۷۲,۰۷۶,۰۳۱	۷.۷٪	۴,۶۱۰,۰۸۸,۶۴۷	صندوق سرمایه گذاری، اب. کارگزاری کارآفرین	۴
۵.۰٪	۴,۷۳۲,۴۳۲,۰۵۹	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۵
۵.۰٪	۴,۷۳۲,۴۳۲,۰۵۷	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	۶
۵.۰٪	۴,۷۳۲,۴۳۲,۰۴۶	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱	شرکت تایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)	۷
۵.۰٪	۴,۷۳۲,۴۲۰,۹۲۰	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	۸
۵.۰٪	۴,۷۳۱,۴۸۵,۶۵۳	۴.۹٪	۲,۹۹۹,۴۰۰,۰۰۰	شخص حقیقی	۹
۴.۷٪	۴,۴۵۵,۲۹۱,۵۴۰	۴.۷٪	۲,۸۲۴,۳۱۴,۰۵۸	شخص حقیقی	۱۰
۴.۷٪	۴,۴۳۷,۵۸۱,۴۴۳	۴.۷٪	۲,۸۱۳,۰۸۷,۲۱۱	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	۱۱
۳.۰٪	۲,۸۴۳,۰۴۸,۶۳۹	۳.۰٪	۱,۸۰۲,۲۷۵,۳۷۷	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)	۱۲
۲.۰٪	۱,۹۱۵,۳۵۱,۰۲۵	۲.۰٪	۱,۲۱۴,۱۸۶,۰۴۸	شخص حقیقی	۱۳
۱.۷٪	۱,۵۹۲,۷۰۷,۶۹۴	۱.۷٪	۱,۰۰۹,۶۵۴,۸۵۵	شخص حقیقی	۱۴
۱.۶٪	۱,۵۳۸,۷۳۹,۷۰۱	۱.۶٪	۹۷۵,۴۴۳,۲۷۵	شخص حقیقی	۱۵
۱.۶٪	۱,۵۰۱,۸۴۵,۱۲۶	۱.۶٪	۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶	شرکت سرزمین پهنآور مهر (سهامی خاص)	۱۶
۱.۰٪	۹۵۰,۰۹۹,۹۳۳	۱.۰٪	۶۰۲,۲۹۰,۶۸۶	شخص حقیقی	۱۷
۱.۰٪	۹۵۰,۰۹۹,۸۶۷	۱.۰٪	۶۰۲,۲۹۰,۶۴۴	شخص حقیقی	۱۸
۱.۰٪	۹۴۶,۴۸۶,۴۲۸	۱.۰٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	۱۹
۸۳٪	۷۸,۵۲۹,۰۰۱,۰۱۰	۸۳.۰٪	۴۹,۸۴۴,۹۲۱,۱۰۴	جمع	

۴-۱ ماهیت بانک و صنعت

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 می‌دهند که افزایش رقابت بانکی، درآمدهای بانکی را از بین برده و انگیزه آنها برای فعالیت های هر یک را کاهش می‌دهد. البته رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

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.

۵-۱ فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

فرصت‌ها

- اهتمام رو به رشد بانک مرکزی و سایر نهادهای ناظر بر رعایت قوانین و مقررات
- وجهه بین المللی مناسب
- توسعه رو به رشد فین تک‌ها و سایر استارت آپ‌های حوزه مالی
- رویکرد مثبت دولت به تقویت بخش خصوصی
- افزایش تقاضا برای خدمات بانکداری اختصاصی و شخصی‌سازی شده
- فرصت‌های سرمایه‌گذاری در پروژه‌های زیرساختی و توسعه‌ای کشور
- گسترش بازارهای مالی داخلی و نیاز به خدمات تخصصی
- افزایش نفوذ فناوری‌های مالی و امکان بهره‌گیری از آن‌ها
- نیاز بخش خصوصی به خدمات مالی هوشمند و تخصصی
- رشد جمعیت جوان و دیجیتال محور
- توسعه بازار سرمایه و نیاز به خدمات مشاوره مالی
- حمایت دولت از تولید داخلی و بانک‌ها در تأمین مالی تولید
- افزایش تمایل مشتریان به بانک‌های چابک و تخصصی
- فرصت توسعه خدمات بانکداری باز (Open Banking)
- امکان گسترش فعالیت‌ها در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی
- رشد کسب و کارهای کوچک و متوسط و نیاز آن‌ها به خدمات بانکی تخصصی
- پیشرفت زیرساخت‌های پرداخت و تسویه که فرصت بهینه‌سازی عملیات را فراهم می‌کند
- توسعه بانکداری دیجیتال و افزایش استفاده از اپلیکیشن‌های موبایلی
- افزایش آگاهی عمومی از خدمات بانک و جذب مشتریان جدید

تهدیدها

- وجود بانک های ناتراز در شبکه بانکی
- تشدید تحریم های بین المللی
- الزام به اعطای تسهیلات تکلیفی
- رقابت فزاینده میان بانک ها در شرایط اقتصادی خاص
- تأثیر نوسانات اقتصادی کلان مانند تورم بر قدرت تسهیلات دهی
- ساختار نرخ سود بانکی که بعضاً با اصول اقتصادی تطابق ندارد
- محدودیت های بعضاً سیستمی در تعاملات بین المللی
- چالش های عمومی صنعت بانکداری با مطالبات غیرجاری
- گسترش فعالیت نهادهای مالی غیرمجاز که تعادل بازار را مختل می کنند
- فشارهای عمومی بر شبکه بانکی برای تأمین مالی
- تغییرات تکنولوژیک سریع که مستلزم سرمایه گذاری مستمر هستند
- وابستگی صنعت بانکی به سیاست های کلان اقتصادی
- روند جهانی شدن استانداردهای مالی که چالش های اجرایی خاص خود را دارد
- افزایش ریسک های اعتباری در بازارهای مالی.
- چالش های مربوط به حفظ امنیت اطلاعات و مقابله با حملات سایبری

ریسک ها

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آن ها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند.
- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آن ها اشاره شده است. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در معرض خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های فناوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک فناوری اطلاعات	اختلال در فرایندهای کسب و کار و پلتفرم های بانکی؛ هرگونه اختلال امنیتی و عملیاتی در زیرساخت فناوری اطلاعات	ارزیابی آسیب پذیری ها، تحلیل اثرات شکست سیستم ها، تحلیل سناریو؛ استفاده از مدل اندازه گیری سطح بلوغ ITGI و چارچوب ISACA	استقرار سیستم های تشخیص نفوذ، اجرای آزمون نفوذ، رمزنگاری اطلاعات
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های 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 ERM (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 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 می‌گیرند. 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 یافت. 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 می شود:

✓ **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 دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های 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- المعامله 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 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.

برنامه‌های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل‌ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده‌اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده‌اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

ریسک فناوری اطلاعات

ریسک فناوری اطلاعات یکی از مهم‌ترین ریسک‌های نوین در بانک‌ها و مؤسسات مالی به‌شمار می‌رود که در نتیجه وابستگی روزافزون عملیات بانکی به زیرساخت‌های دیجیتال، پلتفرم‌های فناوری و خدمات آنلاین، اهمیت و پیچیدگی آن به‌طرز چشم‌گیری افزایش یافته است. هدف اصلی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک، شناسایی، اندازه‌گیری و پایش مستمر تهدیدها و آسیب‌پذیری‌هایی است که می‌توانند قابلیت اطمینان، امنیت، تداوم و کارایی سامانه‌های فناوری اطلاعات را تحت تأثیر قرار دهند و در نهایت، بر عملکرد کلان کسب‌وکار اثرگذار باشند. در چارچوب برنامه کلان بانک تا افق ۱۴۰۴، ریسک فناوری اطلاعات در دو بعد کلیدی مورد بررسی قرار می‌گیرد: نخست، شناسایی ریسک‌های مربوط به زیرساخت‌های فناوری اطلاعات نظیر مراکز داده، شبکه‌های ارتباطی، تجهیزات ذخیره‌سازی و امنیتی، و زیرساخت‌های حیاتی پرداخت؛ و دوم، شناسایی ریسک‌هایی که از طریق فرایندهای بانکی و پلتفرم‌های دیجیتال بر کسب‌وکار بانک اثر می‌گذارند.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است. آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی‌نفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط

استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

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 بعمل آمده، تعداد بسیار کمی از مشتریان بانک در طی جنگ دچار آسیب مستقیم از حملات شده‌اند. مجموع این عوامل باعث شده است که نسبت تسهیلات غیرجاری در 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.

۱-۶ نقاط قوت و ضعف بانک

۱-۶-۱ نقاط قوت

- حسن شهرت بانک
- پایبندی به ارزش های اخلاقی و حرفه ای بانکداری
- حضور مستمر و مداوم در بازار عملیات ارزی
- تمرکز حرفه ای بر عملیات بانکی
- پایبندی به اهداف و برنامه های استراتژیک تدوین شده
- توجه به رویکردهای سیستمی
- توسعه نظام مند و هدف دار کانال های ارایه خدمات و ارتباط با مشتریان
- شفافیت اطلاعات و شفافیت فعالیت
- وجود دارایی های باکیفیت و نسبت های مالی قابل اتکا
- وجود شرکت های تابعه دارای فعالیت های مرتبط بانکی
- تمرکز بر ارائه خدمات به مشتریان خاص و بنگاه های اقتصادی
- ساختار چابک تر نسبت به بانک های دولتی
- سرمایه انسانی متخصص و باانگیزه
- برخورداری از سامانه های بانکداری الکترونیکی به روز
- شفافیت مالی و گزارش دهی منظم به سهامداران و نهادهای نظارتی
- توجه به اصول حاکمیت شرکتی
- تمرکز بر کیفیت خدمات به جای کمیت شعب
- سرعت بالای تصمیم گیری در لایه های مدیریتی
- نگاه استراتژیک به فناوری های نوین مالی (فین تک)
- پایبندی به مسئولیت های اجتماعی، توسعه پایدار و حمایت از مناطق محروم
- نسبت بالای کفایت سرمایه که نشان دهنده سلامت مالی بانک است
- توسعه زیرساخت های فناوری اطلاعات و بانکداری دیجیتال
- ارائه تسهیلات به جوانان و خانواده ها در قالب ازدواج و فرزندآوری
- حضور فعال در جشنواره های ملی و بین المللی و کسب جوایز معتبر
- ارائه خدمات نوآورانه در حوزه بانکداری دیجیتال و پلتفرم های مشترک با سایر بانک ها

۱-۶-۲ نقاط ضعف

- نیازمند به توسعه بیشتر زیرساخت‌های فن آوری اطلاعات و بانکداری دیجیتال
- سهم درصد پایین در شبکه بانکی از لحاظ تعداد پایانه های فروشگاهی، ATM و Cashless
- محدودیت در گستره شعب نسبت به بانک‌های بزرگ‌تر
- نیاز به ارتقای بیشتر در برند آگاهی عمومی در مقایسه با سایر بانک‌ها
- محدودیت منابع نسبت به بانک‌های بزرگ دولتی برای پروژه‌های کلان
- لزوم تقویت بیشتر کانال‌های جذب منابع از عموم مردم
- تطبیق با تغییرات سریع در الزامات مقرراتی که زمان‌بر است

۱-۷ محصولات اصلی بانک

در ذیل به اختصار محصولات اصلی بانک کارآفرین در بستر موبایل بانک (Hi Bank) و خارج از موبایل بانک آورده شده است:

- محصولات بانک در بستر موبایل بانک (Hi Bank)

۱. کیف پول دیجیتال

«های بانک» امکان ایجاد و مدیریت کیف پول دیجیتال را برای مشتریان فراهم کرده است. مشتریان می‌توانند از این کیف پول برای پرداخت‌های سریع، خرید شارژ و بسته‌های اینترنتی استفاده کنند.

۲. مشاهده صورتحساب و تراکنش‌ها

در «های بانک»، مشتریان می‌توانند به راحتی صورتحساب‌های خود را مشاهده کرده و تاریخچه تراکنش‌های انجام شده را بررسی کنند.

۳. حساب وکالتی

«های بانک» امکان تبدیل حساب‌های بانکی به حساب وکالتی را فراهم کرده است. این ویژگی به‌ویژه برای خرید خودرو و سایر معاملات نیازمند اطمینان از پرداخت، کاربرد دارد و موجب افزایش امنیت تراکنش‌ها می‌شود.

۴. درخواست وام و تسهیلات

مشتریان می‌توانند از طریق «های بانک» درخواست‌های مربوط به وام‌های مختلف از جمله وام ازدواج، فرزندآوری و Flash Loan را ثبت کنند. این خدمات به‌صورت آنلاین و بدون نیاز به مراجعه حضوری انجام می‌شود.

• محصولات بانک خارج از بستر موبایل بانک

۱- سپرده‌های ارزی

سپرده‌های ارزی بانک کارآفرین به مشتریان امکان نگهداری سرمایه خود به صورت ارزهای خارجی را می‌دهد. این سپرده‌ها شامل ارزهای مختلفی مانند دلار، یورو و سایر ارزها می‌باشند و به مشتریان امکان بهره‌مندی از سود مناسب را می‌دهند.

۲- صندوق امانات

صندوق امانات بانک کارآفرین به مشتریان امکان نگهداری اشیای قیمتی و اسناد مهم را در محیطی امن می‌دهد. این خدمت برای افرادی که به دنبال حفظ امنیت دارایی‌های ارزشمند خود هستند، گزینه مناسبی محسوب می‌شود. بانک کارآفرین با ارائه این خدمت، به مشتریان اطمینان می‌دهد که دارایی‌های آن‌ها در محیطی امن و تحت نظارت دقیق نگهداری می‌شود.

۳- خدمات بیمه ای

بانک کارآفرین با همکاری شرکت های بیمه، خدمات بیمه ای متنوعی را به مشتریان ارائه می دهد. این خدمات شامل بیمه عمر، بیمه خودرو، بیمه درمانی و سایر بیمه های مورد نیاز مشتریان است. با استفاده از این خدمات، مشتریان می توانند از پوشش های بیمه ای مناسب بهره مند شوند و از امنیت مالی بیشتری برخوردار شوند. بانک کارآفرین با ارائه این محصولات، به مشتریان کمک می کند تا ریسک های مالی خود را مدیریت کنند.

۴- حواله های بین بانکی

حواله های بین بانکی یکی از خدمات مهم بانک کارآفرین است که به مشتریان امکان انتقال وجه بین بانک های مختلف را می دهد. این خدمت با سرعت بالا و امنیت مناسب، به مشتریان کمک می کند تا تراکنش های مالی خود را به راحتی انجام دهند.

۵- ضمانت نامه ها

بانک کارآفرین به مشتریان امکان دریافت ضمانت نامه های بانکی برای انجام پروژه های مختلف را می دهد. این ضمانت نامه ها در حوزه های مختلفی مانند پیمانکاری، خرید کالا و خدمات مالی کاربرد دارند. با استفاده از این محصول، شرکت ها و کسب و کارها می توانند اعتماد بیشتری در معاملات خود ایجاد کنند و از حمایت مالی بانک بهره مند شوند. بانک کارآفرین با ارائه این خدمت، نقش مهمی در توسعه اقتصادی کشور ایفا می کند.

۶- اعتبار اسنادی

اعتبارات اسنادی یکی از خدمات بانکی مهم برای شرکت ها و کسب و کارها است. این محصول به مشتریان امکان انجام معاملات تجاری با اطمینان بیشتر را می دهد و ریسک های مالی را کاهش می دهد. بانک کارآفرین با ارائه این خدمت، به شرکت ها کمک می کند تا معاملات خود را با شرایط مطلوب تری انجام دهند. این اعتبارات اسنادی به عنوان یک ابزار مالی مؤثر در تجارت داخلی شناخته می شود.

۸-۱ مقایسه تکنولوژی تولید بانک با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان

در دنیای امروز که صنعت بانکداری با شتابی روزافزون به سوی دیجیتال سازی، نوآوری و تحول فناورانه در حال حرکت است، بانک کارآفرین نیز به عنوان یکی از بانک های پیشرو در نظام بانکی کشور، با درک عمیق از نیازهای متغیر مشتریان و روندهای جهانی، اقدامات موثری را در حوزه توسعه فناوری های مالی و ارائه خدمات نوین بانکی آغاز کرده و ادامه داده است. این بانک با اتکا به رویکردی مبتنی بر تحول دیجیتال و تمرکز بر ارتقاء تجربه کاربری، توانسته زیرساخت های فناورانه خود را به روز نماید و بسترهای مناسبی را برای ارائه خدمات متنوع بانکی به شیوه ای نوآورانه فراهم آورد.

در مقایسه با سایر بانک های ایرانی، بانک کارآفرین از منظر بهره مندی از سامانه جامع بانکداری متمرکز (Core Banking) در زمره بانک هایی قرار می گیرد که با به کارگیری نسخه های مدرن و قابل توسعه این سامانه ها، امکان ارائه خدمات پیوسته، پایدار و متناسب با نیازهای متنوع مشتریان حقیقی و حقوقی را فراهم کرده است. همچنین، بانک با توسعه و بهینه سازی خدمات بانکداری دیجیتال اعم از اینترنت بانک، موبایل بانک و اپلیکیشن های خدمات مالی، توانسته سهم بالاتری از تعاملات غیر حضوری با مشتریان را نسبت به میانگین برخی بانک های کشور کسب کند. این امر به کاهش مراجعه حضوری به شعب و ارتقاء سطح رضایتمندی مشتریان منجر شده است.

بانک کارآفرین همچنین در زمینه پیاده سازی و توسعه خدمات بانکداری باز (Open Banking) گام های مؤثری برداشته و با ایجاد زیرساخت های مبتنی بر API، امکان تعامل و همکاری سازنده با شرکت های فناوری مالی (فین تک ها) را فراهم آورده است. این ویژگی به بانک اجازه داده تا نه تنها خدمات بانکی را از طریق کانال های سنتی بلکه از مسیرهای نوین و هم افزا با اکوسیستم نوآوری کشور ارائه دهد. استفاده از فناوری های نوین در حوزه احراز هویت دیجیتال (e-KYC)، امضای الکترونیکی، و نیز پیاده سازی تدابیر امنیتی چندلایه مبتنی بر استانداردهای جهانی، از دیگر اقداماتی است که بانک را در موقعیت ممتازی نسبت به برخی رقبای قرار داده است.

در سطح بین المللی، بسیاری از بانک های بزرگ جهان مانند HSBC، Citi و DBS با بهره گیری از فناوری های پیشرفته ای نظیر هوش مصنوعی برای تحلیل رفتار مشتری، یادگیری ماشین در مدیریت ریسک اعتباری، فناوری بلاک چین برای تسویه بین بانکی و قراردادهای هوشمند و همچنین راه اندازی بانک های کاملاً دیجیتال و بدون شعب فیزیکی، توانسته اند ساختار سنتی بانکداری را متحول کنند. در این میان، هرچند تفاوت هایی میان سطح بهره گیری از این فناوری ها در ایران و جهان وجود دارد، اما بانک کارآفرین نیز با نگاه استراتژیک و رویکرد مرحله ای، در حال سرمایه گذاری در این حوزه ها و آماده سازی

زیرساخت‌های مرتبط برای ورود مؤثر به این عرصه‌ها است. توسعه خدمات ابری (Cloud Services)، هوشمندسازی فرایندهای داخلی، و ایجاد زیرساخت‌های لازم برای تحلیل داده‌های کلان (Big Data) از جمله گام‌های آتی بانک در راستای تطبیق با استانداردهای بین‌المللی بانکداری دیجیتال خواهد بود.

همچنین بانک کارآفرین در تلاش است تا با الگوبرداری از تجربه بانک‌های موفق جهانی در حوزه تحول دیجیتال، راهکارهایی متناسب با شرایط اقتصادی، قانونی و فرهنگی ایران طراحی و پیاده‌سازی کند. به عنوان نمونه، ایجاد تجربه کاربری یکپارچه در تمام کانال‌های ارتباطی (Omnichannel Banking)، تمرکز بر خدمات شخصی‌سازی شده از طریق هوش تجاری (BI)، و پیاده‌سازی فرایندهای هوشمند مبتنی بر اتوماسیون روباتیک (RPA)، از جمله موضوعاتی هستند که در برنامه‌های توسعه‌ای بانک در نظر گرفته شده‌اند.

در مجموع، می‌توان گفت که بانک کارآفرین با تمرکز بر نوآوری، توسعه پایدار زیرساخت‌های فناوری اطلاعات، و همراهی با اکوسیستم نوآوری کشور، در مسیر تبدیل شدن به بانکی مدرن و آینده‌نگر گام برمی‌دارد. هرچند چالش‌هایی همچون محدودیت‌های تحریم، سرعت تغییرات فناوری، و الزامات نظارتی در ایران وجود دارد، اما این بانک با اتکا به سرمایه انسانی متخصص و نقشه راه فناورانه خود، تلاش دارد تا خدمات خود را هم‌راستا با تحولات جهانی ارتقاء داده و جایگاهی شایسته در میان بانک‌های پیشرو منطقه‌ای و بین‌المللی کسب نماید.

۱-۹ برنامه‌های 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 سودمحوری عملیاتی، ارتقای درآمدهای غیرمشاع و رشد هدفمند سهم از بازار، هوشمندسازی در محصولات و عملیات بانک و افزایش بهره‌وری نیروی انسانی قرار دارد. متناسب با تحولات محیطی و تغییرات فناوری، برنامه مورد رصد مستمر قرار می‌گیرد.

۱۰-۱ تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک

سال ۱۴۰۴ (۲۰۲۵-۲۰۲۶) سال پرحادثه از جهت بین الملل، منطقه‌ای و داخلی برای اقتصاد کشور به شمار می‌رود. در این سال به دلایلی از جمله:

- تشدید تنش‌های ژئوپلیتیک در منطقه و تقابل مستقیم بین کشور جمهوری اسلامی ایران و آمریکا و رژیم صهیونیستی در دو نوبت؛
- شهادت رهبرانقلاب اسلامی ایران و جمعی از فرماندهان و مردم بیگناه؛
- تخریب بخشی از زیرساخت‌های اقتصادی و فرهنگی کشور؛

منجر به حرکت سرمایه‌ها به سمت بازارهای ریسک‌گریز از جمله طلا و ارز شد. ارز در سال ۱۴۰۴ به میزان ۵۰ درصد رشد داشت و طلا نیز در بازارهای داخلی به میزان ۱۲۷ درصد بازدهی داشت. با این حال سپرده‌های بلند مدت و کوتاه مدت بانک کارآفرین در انتهای اسفند سال ۱۴۰۴ نسبت به انتهای اسفند سال ۱۴۰۳ به ترتیب با رشد مطلوب ۳۵ درصدی و ۷۳/۸ درصدی روبرو شدند.

این در حالی است که نقدینگی در آذرماه سال ۱۴۰۴ به ۱۳/۵۳۴ همت رسیده که نسبت به آذرماه سال ۱۴۰۳ رشد ۴۰/۹ درصدی داشته است و مجموع سپرده‌های دیداری، قرض الحسنه پس انداز، کوتاه مدت و بلند مدت بانک کارآفرین رشد ۵۴/۲ درصدی در اسفند ماه سال ۱۴۰۴ نسبت به اسفندماه سال ۱۴۰۳ داشته است که نشان از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین از این نظر دارد.

با وجود کاهش رشد اقتصادی کشور از ۲/۵ درصد در سال ۱۴۰۳ به (۱/۱) درصد در سال ۱۴۰۴ (بنابر پیش‌بینی مرکز پژوهش‌های مجلس)، بانک کارآفرین توانسته است سودآوری مطلوب و رو به رشدی را کسب نماید. به نحوی که سود هر سهم بانک در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال ۱۴۰۳ رشد بیش از ۴۸ درصدی داشته است که نشان از مدیریت مطلوب درآمدهای مشاع و غیرمشاع بانک کارآفرین و همچنین هزینه‌های آن دارد.

۱۱-۱ تعداد کارکنان بانک

با توجه به گسترش خدمات بانک طی سال گذشته و لزوم ارائه خدمات مطلوب تر به مشتریان و همچنین تنوع بخشی به انواع خدمات الکترونیکی، بانک اقدام به جذب نیروهای متخصص در حوزه های مختلف نموده است.

در پایان سال ۱۴۰۴ مجموع پرسنل بانک کارآفرین به ۲/۵۳۹ نفر بالغ گردیده است که شامل ۵۸۰ نفر نیروی ثابت، ۱/۴۸۴ نفر نیروی قراردادی و ۴۷۵ نفر بصورت برون سپاری شده می باشد.

شرح	سال ۱۴۰۴								
	تحصیلات کارکنان بانک				تعداد کارکنان (نفر)				
	ثابت	قراردادی	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری
ستاد	۱۳۸	۷۰۵	۲۸۷	۱,۱۳۰	۰	۷۴	۴۰۶	۳۴۵	۱۸
صف	۴۴۲	۷۷۹	۱۸۸	۱,۴۰۹	۱	۷۴	۷۹۳	۳۵۱	۲
جمع	۵۸۰	۱,۴۸۴	۴۷۵	۲,۵۳۹	۱	۱۴۸	۱,۱۹۹	۶۹۶	۲۰

شرح	سال ۱۴۰۳								
	تحصیلات کارکنان بانک				تعداد کارکنان (نفر)				
	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	برون سپاری	قراردادی	ثابت
ستاد	۱۵	۲۹۸	۳۶۸	۷۲	۰	۱,۰۳۳	۲۸۰	۶۱۷	۱۳۶
صف	۲	۳۴۱	۷۸۴	۷۱	۱	۱,۳۷۶	۱۷۷	۷۴۶	۴۵۳
جمع	۱۷	۶۳۹	۱,۱۵۲	۱۴۳	۱	۲,۴۰۹	۴۵۷	۱,۳۶۳	۵۸۹

شرح	سال ۱۴۰۲								
	تحصیلات کارکنان بانک				تعداد کارکنان (نفر)				
	ثابت	قراردادی	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری
ستاد	۱۴۸	۵۷۸	۲۹۲	۱,۰۱۸	۲	۷۶	۳۵۷	۲۷۷	۱۴
صف	۴۶۶	۶۸۴	۱۷۴	۱,۳۲۴	۰	۷۲	۷۵۶	۳۲۱	۱
جمع	۶۱۴	۱,۲۶۲	۴۶۶	۲,۳۴۲	۲	۱۴۸	۱,۱۱۳	۵۹۸	۱۵

دوره های آموزشی:

طی سال ۱۴۰۴ کارکنان بانک در مجموع ۱۴۷/۴۱۸ نفر ساعت آموزش دیده اند که ۶۰/۰۷۵ نفر ساعت مربوط به ستاد، ۵۱/۸۱۵ نفر ساعت مربوط به کارکنان شعب تهران و ۳۵/۵۲۸ نفر ساعت مربوط به شعب سایر استان ها می باشد.

عنوان	ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان	جمع
نفر ساعت آموزشی	۶۰,۰۷۵	۵۱,۸۱۵	۳۵,۵۲۸	۱۴۷,۴۱۸
تعداد دوره های برگزار شده	۳۵۹	۱۶۳	۱۰۱	۶۲۳
تعداد نفرات شرکت کننده	۴,۸۵۰	۳,۹۲۹	۲,۲۵۳	۱۱,۰۳۲

تعداد کل دوره های برگزار شده طی سال ۱۴۰۴، ۶۲۳ دوره می باشد که شامل ۴۳۷ دوره تخصصی و ۱۸۶ دوره غیرتخصصی به شرح جدول زیر می باشد.

نوع دوره	تعداد	درصد
تخصصی	۴۳۷	۷۰٪
غیرتخصصی	۱۸۶	۳۰٪
جمع کل	۶۲۳	۱۰۰٪

همچنین لازم به ذکر است از بین ۶۲۳ دوره برگزار شده، تعداد ۵۴۷ دوره بصورت حضوری و ۷۶ دوره بصورت غیر حضوری مطابق جدول ذیل برگزار شده اند.

شیوه برگزاری دوره ها	تعداد	درصد
حضوری	۵۴۷	۸۸٪
غیر حضوری	۷۶	۱۲٪
جمع کل	۶۲۳	۱۰۰٪

مرکز هزینه	سرانه آموزشی (ساعت)
ستاد	۶۴
شعب تهران	۷۳
شعب شهرستان	۶۶
میانگین کل	۶۸

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک

۱-۲ فهرست زمین و ساختمان و املاک تملیکی

با توجه به حجم بالای اطلاعات، فهرست زمین و ساختمان و املاک تملیکی به پیوست افشا شده است.

۲-۲ سهام خزانه

وضعیت سهام خزانه بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح جدول صفحه بعد می باشد:



۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹				شرح
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	۰	۰	(۱,۹۳۲,۳۰۳)	۶۱۳,۱۲۱,۹۴۶	خرید
۲۲۰,۴۱۱	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	۰	۰	۱۶۸,۹۷۷	(۵۳,۵۲۲,۴۶۷)	فروش
۰	۶۶۰,۹۲۵,۳۶۵	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
(۳,۳۵۶,۴۱۰)	۱,۹۹۹,۰۲۱,۵۹۰	۰	۰	(۱,۷۶۳,۳۲۶)	۵۵۹,۵۹۹,۴۷۹	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸			(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸	مانده در ابتدای دوره
(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸			(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۴,۵۸۶,۸۷۳,۰۲۷	مانده در پایان دوره

۲-۳ دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه 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 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

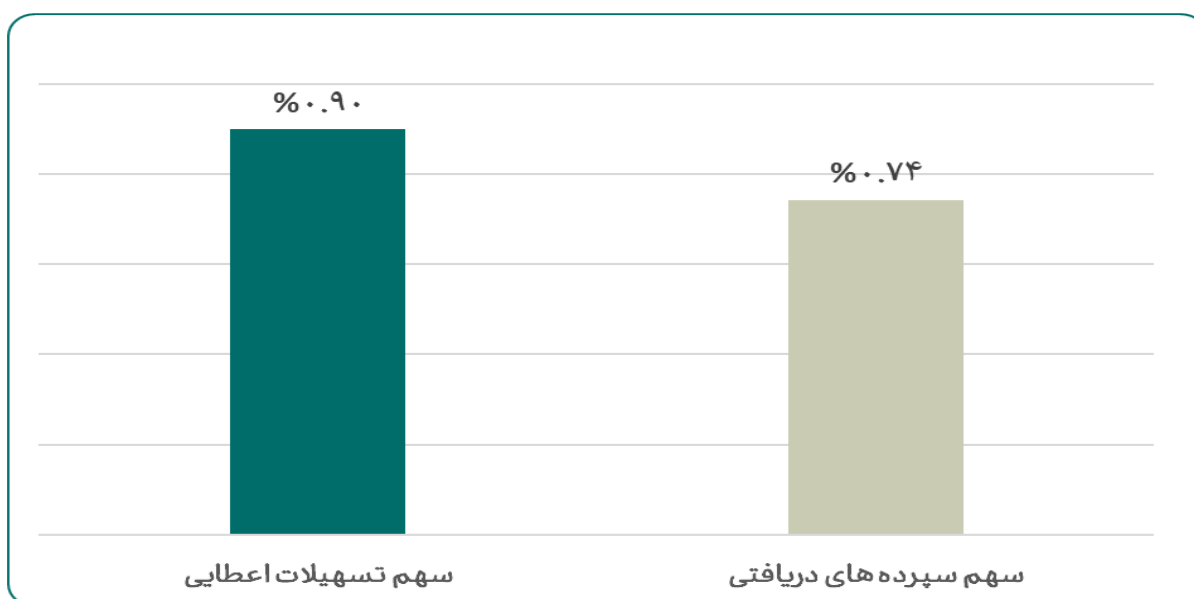


۴-۲ سهم بازار بانک و جایگاه بانک در صنعت

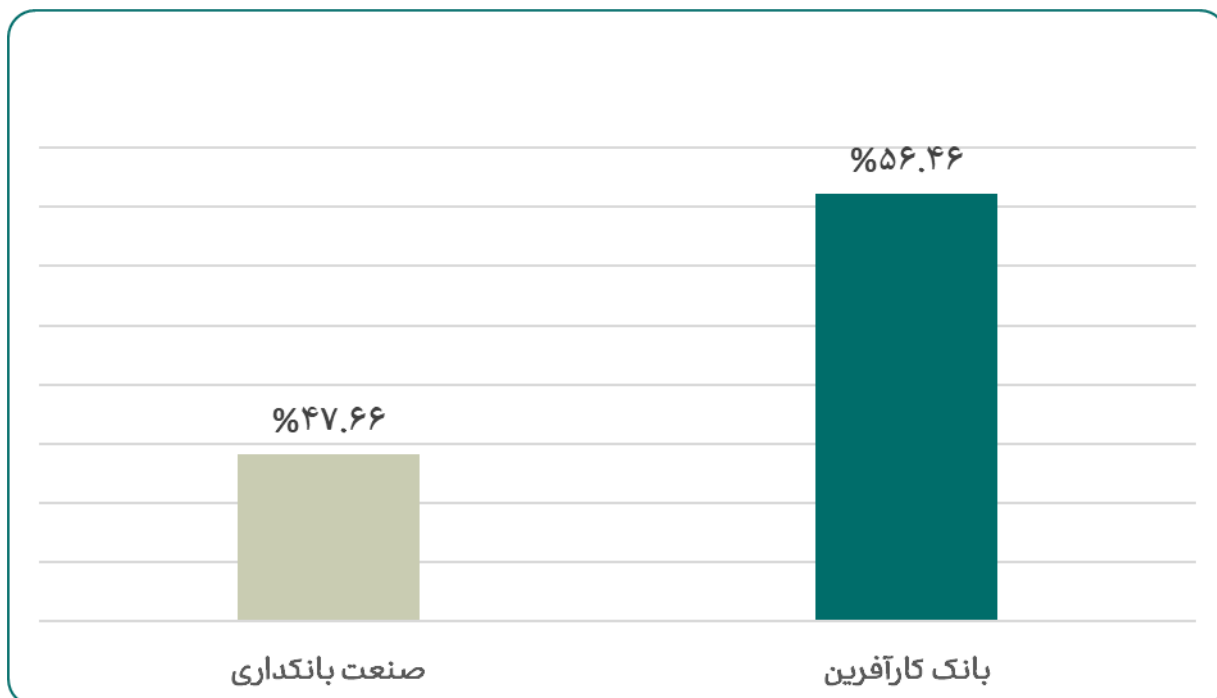
مبالغ به میلیارد ریال

سهم بازار بانک کارآفرین	صنعت بانکداری	بانک کارآفرین	سال ۱۴۰۴
۰.۷۴٪	۲۱۰,۰۱۷,۰۷۰	۱,۵۶۰,۰۰۲	سهم سپرده های دریافتی
۰.۹۰٪	۱۵۷,۶۸۲,۷۹۲	۱,۴۱۷,۶۲۱	سهم تسهیلات اعطایی
			سال ۱۴۰۳
۰.۶۹٪	۱۳۵,۲۵۴,۴۵۳	۹۳۲,۰۷۰	مانده سپرده های دریافتی
۰.۸۵٪	۱۰۶,۷۸۹,۷۷۰	۹۰۶,۰۵۹	مانده تسهیلات اعطایی
			میزان رشد نسبت به سال قبل
	۵۵.۲۸٪	۶۷.۳۷٪	رشد سپرده ها
	۴۷.۶۶٪	۵۶.۴۶٪	رشد تسهیلات

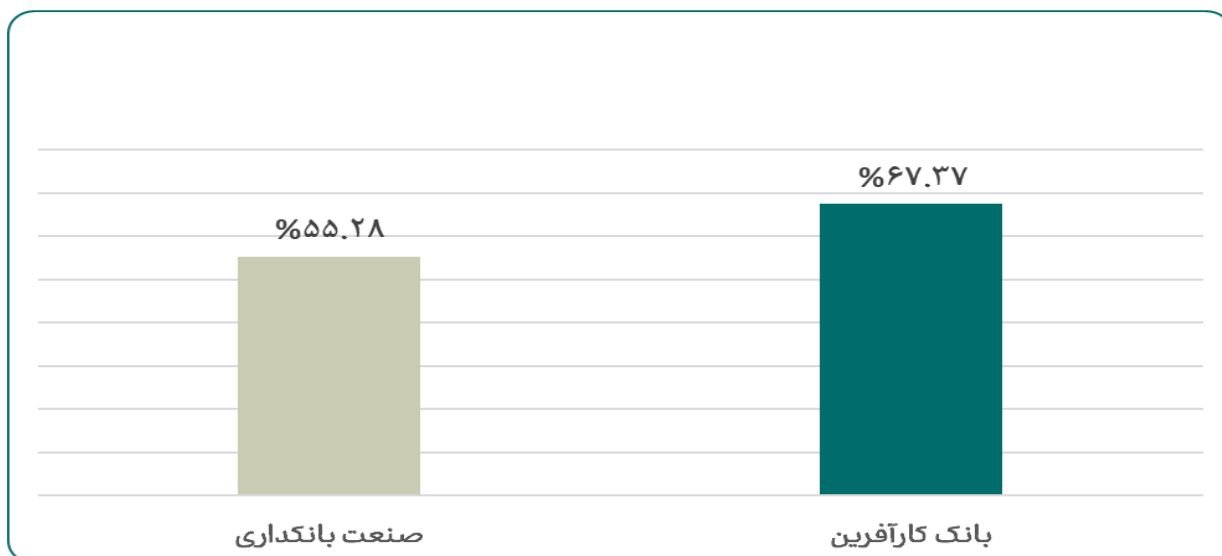
• سهم بازار تسهیلات اعطایی و سپرده های دریافتی بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۴



- مقایسه میزان رشد تسهیلات اعطایی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۴



- مقایسه میزان رشد سپرده های دریافتی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۴



۵-۲ وضعیت پرداخت های به دولت

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	شرح	سال مالی ۱۴۰۴	سال مالی ۱۴۰۳	درصد تغییرات
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٪

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

۶-۲ کیفیت سود بانک

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به	سود خالص قبل از کسر مالیات	سود حاصل از منابع عملیاتی	سود حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود عملیاتی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	۷۵,۶۴۶,۳۰۱	(۳,۸۳۴)	۳۸۴٪
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۱,۳۲۴,۱۳۹	۱۶۸٪
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۲,۵۷۳,۰۰۸	۲۰۹۸٪

با توجه به اهتمام مدیران ارشد بانک بر فعالیت در حوزه بانکی، همانطور که در جدول بالا مشخص است عمده سود خالص بانک در سال های متمادی از محل سود حاصل از منابع عملیاتی بوده است. لازم به ذکر است در پایان سال ۱۴۰۴ نسبت جریان نقد عملیاتی به سود عملیاتی بانک ۳۸۴ درصد می باشد.



۷-۲ نسبت های مالی گروه و بانک

نسبت های مالی گروه

الف) نسبت های اهرمی	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
نسبت بدهی	۹۱.۷٪	۹۴.۴٪	۹۳.۶٪
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	۱۱۰.۸۸٪	۱۶۷۵.۹٪	۱۴۶۹.۰٪
ب) نسبت های فعالیت			
نسبت گردش مجموع دارایی ها	۵۸٪	۹۵٪	۱۷۸٪
پ) نسبت های سودآوری			
نرخ بازده دارایی ها	۱.۹٪	۲.۶٪	۲.۱٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	۲۵.۲٪	۴۴.۲٪	۲۵.۱٪
نسبت بازده فروش	۳۲.۱٪	۲۷.۵٪	۱۱.۶٪



نسبت های مالی بانک

الف) نسبت های اهرمی	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
نسبت بدهی	۹۲.۲٪	۹۴.۹٪	۹۴.۱٪
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	۱۱۸۴.۱٪	۱۸۶۹.۸٪	۱۶۰۲.۶٪
ب) نسبت های فعالیت			
نسبت گردش مجموع دارایی ها	۵.۷٪	۷.۲٪	۱۰.۶٪
نسبت کفایت سرمایه	۸.۵۰٪	۸.۴۸٪	۸.۹۵٪
پ) نسبت های سودآوری			
نرخ بازده دارایی ها	۱.۷٪	۲.۴٪	۱.۹٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	۲۵.۲٪	۴۴.۳٪	۲۵.۵٪
نسبت بازده فروش	۳۰.۶٪	۳۲.۹٪	۱۸.۴٪
ت) نسبت های ارزش بازار			
نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۵۶	۳.۱	۱۸.۱
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه	۲.۹۷	۲.۶۸	۲.۵۲
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه	۲.۶۹	۳.۸۱	۶.۷۳
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال	۳,۱۵۰	۳,۰۵۸	۲,۵۷۲
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰



۸-۲ وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
۱	تبصره ۱ ماده ۱۴۳ ق.م.م	معافیت مبلغی	-	-
۲	بند ۵ ماده ۱۴۵ ق.م.م	معافیت مبلغی	-	-
۳	ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - شعبه آبادان	معافیت مبلغی	۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱۴۱۳/۱۲/۲۹
۴	ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - شعبه کیش	معافیت مبلغی	۱۳۸۵/۰۵/۰۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۵	ماده ۱۴۳ ق.م.م	۱۰٪	۱۳۸۱/۱۱/۰۱	-
۶	تبصره ۴ ماده ۱۰۵	معافیت مبلغی	-	-

۹-۲ پرداخت سود

سال مالی	سود مصوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				غیرسجام (میلیون ریال)	سود پرداخت شده (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)
		حقوقی	حقیقی	سبد گردان	صندوق سرمایه گذاری			
۱۳۸۲-۱۴۰۰	-	۲۴۰,۵۳۱	۱,۸۸۸	۰	۰	۲۵,۰۲۷,۸۱۱	۲۵,۲۷۰,۲۳۰	۵۵,۶۰۰
۱۴۰۱	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱,۸۶۴,۳۷۲	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱۳۱,۱۱۳	۴۰۰,۹۰۲	۳,۳۲۷,۴۲۵	۷,۴۹۴,۱۰۴	۳,۸۹۶
۱۴۰۲	۳,۳۰۰,۰۰۰	۹۹۱,۵۲۸	۷۷۲,۶۳۳	۶۸,۵۳۸	۲۶۹,۸۷۳	۱,۱۸۰,۱۳۴	۳,۲۸۲,۷۰۶	۱۷,۲۹۴
۱۴۰۳	۴,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۷,۲۲۱	۷۲۷,۷۶۶	۰	۱۰۵,۱۰۱	۲,۴۵۹,۰۶۳	۲,۸۶۹,۱۵۱	۳۳۰,۸۴۹
جمع							۳۹,۹۱۶,۱۹۱	۴۰۷,۶۳۹



۱۰-۲ سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته

نام شرکت	درصد مالکیت	سود خالص (میلیون ریال)	سود عملیاتی (میلیون ریال)	سود غیر عملیاتی (میلیون ریال)	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	نام حسابرس شرکت	نماینده سهامدار عمده در شرکت فرعی
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰٪	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۵۵,۳۷۵	۴۶۹	۱۰۰,۰۴۰	۱۰۰,۰۰۰	موسسه حسابرسی کوشا منش	مجید شمسی
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵٪	۱۲۷,۱۴۳	۱,۰۶۳	۱۶۰,۰۳۷	۱۲,۷۱۴	۶۷,۹۳۷	موسسه حسابرسی تدوین و همکاران	مجیدی پیرهادی
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰٪	۱۸۲,۵۳۰	۱۸۵,۹۹۷	(۳,۴۶۷)	۱۹,۵۰۰	۱۹,۵۰۰	موسسه حسابرسی آزمون پرداز	سید جواد سادات فریزنی
گروه مالی کارآفرین	۶۷٪	۳,۵۰۰,۴۶۱	۴,۵۴۱,۴۴۴	(۱۷,۷۵۳)	۳۶۴,۲۸۷	۳۸۳,۴۶۰		مجید شمسی
صرافی کارآفرین	۱۰۰٪	۳,۹۳۰,۲۰۷	۲,۷۹۹,۰۶۲	۱,۸۳۰,۹۱۰	۳۹۳,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰		محمدجواد صدیقی

*میزان مالکیت تجمیع سرمایه گذاری مستقیم بانک می باشد.

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک

۱-۳ وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تیرماه سال ۱۳۸۲ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه "بانک ها و موسسات اعتباری" با نماد "وکار" درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	پایان سال مالی		
						ارزش بازار		
						میانگین قیمت سهم	سرمایه	
						ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۸۵۷,۸۰۹,۳۸۵	۶,۰۰۴,۵۱۵	۲۱۳	۲۱۳	۱۷.۳٪	۲۸,۱۹۰	۳,۰۵۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۴۲,۴۴۰,۰۰۴	۴,۹۴۶,۰۷۱	۲۲۸	۲۲۸	۲۳.۰٪	۲۱,۶۹۳	۲,۵۴۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۳۵۱,۸۴۲,۰۵۱	۱۸,۷۶۲,۰۱۸	۲۲۹	۲۲۹	۲۴.۹٪	۸,۱۹۳	۲,۹۵۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۳ بازارگردانی

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)	۹,۷۷۰,۴۸۲
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

۴- حاکمیت شرکتی 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

۴-۱ نظام راهبری بانک

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- آقای محدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- آقای مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- آقای احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)
- آقای 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، شریفیات، بهاروندی، راضی زاده و گودرزی عضو هیئت مدیره شده اند.

محدرضا 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 هیئت مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیئت مدیره شرکت سیمان کردستان
- عضو موظف هیئت مدیره بانک سپه

- رئیس هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- مدیر امور بین الملل بانک سپه
- رئیس هیئت مدیره شرکت صرافی امید سپه

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 هیئت مدیره بانک کشاورزی

احمد بهاروندی - مدیر عامل و عضو هیئت مدیره

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

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 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



ج) افشای اطلاعات مربوط به وضعیت اشتغال اعضای حقیقی هیئت مدیره در دیگر شرکت‌ها

اعضای هیئت مدیره بانک در هیچ شرکتی عضو هیئت مدیره نمی‌باشند.

۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

الف) اطلاعات مربوط به تعداد جلسات هیئت مدیره

ردیف	شماره صورت جلسه	تاریخ برگزاری	محمد رضا خورسندی	مسعود شریفیات	احمد بهاروندی	مهدی گودرزی	رضا راضی زاده
۱	1082	1404/01/18	✓	✓	✓	✓	✓
۲	1083	1404/01/25	✓	✓	✓	✓	✓
3	1084	1404/02/01	✓	✓	✓	✓	✓
4	1085	1404/02/08	✓	✓	✓	✓	✓
5	1086	1404/02/15	✓	✓	✓	✓	✓
6	1087	1404/02/21	✓	✓	✓	✓	✓
7	1088	1404/02/29	✓	✓	✓	✓	✓
8	1089	1404/03/05	✓	✓	✓	✓	✓
9	1090	1404/03/12	✓	✓	✓	✓	✓
10	1091	1404/03/19	✓	✓	✓	✓	✓
11	1092	1404/04/09	✓	✓	✓	✓	✓
12	1093	1404/04/16	✓	✓	✓	✓	✓
13	1094	1404/04/23	✓	✓	✓	✓	✓
14	1095	1404/04/30	✓	✓	✓	✓	✓
15	1096	1404/05/06	✓	-	✓	✓	✓
16	1097	1404/05/13	✓	✓	✓	✓	✓
17	1098	1404/05/20	✓	✓	✓	✓	✓
18	1099	1404/05/27	✓	✓	✓	✓	✓
19	1100	1404/06/05	✓	✓	✓	✓	✓
20	1101	1404/06/17	✓	✓	✓	✓	✓
21	1102	1404/06/24	✓	✓	✓	✓	✓
22	1103	1404/07/01	✓	✓	✓	✓	✓
23	1104	1404/07/07	✓	✓	✓	✓	✓
24	1105	1404/07/14	✓	-	✓	✓	✓
25	1106	1404/07/21	-	✓	✓	✓	✓
26	1107	1404/07/28	-	✓	✓	✓	✓
27	1108	1404/08/06	✓	✓	✓	✓	✓
28	1109	1404/08/12	✓	✓	✓	✓	✓
29	1110	1404/08/19	✓	✓	✓	✓	✓
30	1111	1404/08/26	✓	✓	✓	✓	✓
31	1112	1404/09/04	✓	✓	✓	✓	✓
32	1113	1404/09/10	✓	✓	✓	✓	✓
33	1114	1404/09/17	✓	✓	✓	✓	✓
34	1115	1404/09/24	✓	✓	✓	✓	✓
35	1116	1404/10/01	✓	✓	✓	✓	✓
36	1117	1404/10/09	✓	✓	✓	✓	✓



✓	✓	✓	✓	✓	1404/10/15	1118	37
✓	✓	✓	✓	✓	1404/10/22	1119	38
✓	✓	✓	✓	✓	1404/10/30	1120	39
✓	✓	✓	✓	✓	1404/11/06	1121	40
✓	-	✓	✓	✓	1404/11/13	1122	41
✓	-	✓	✓	✓	1404/11/20	1123	42
✓	-	✓	✓	✓	1404/11/27	1124	43
✓	-	✓	✓	✓	1404/12/04	1125	44
✓	-	✓	✓	✓	1404/12/25	1126	45

ب) افشای اطلاعات مربوط به تعداد جلسات کمیته‌های مختلف هیئت مدیره

نام کمیته	نام اعضاء هیات مدیره عضو کمیته	تعداد جلسات
کمیته حسابرسی	مسعود شریفیات	۱۲
کمیته تطبیق مقررات	مهدی گودرزی	۱۱
کمیته ریسک	احمد بهاروندی	۸
	مهدی گودرزی	
کمیته جبران خدمات	احمد بهاروندی	۷
	مسعود شریفیات	
	رضا راضی زاده	

۳- تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره

- اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده‌های تسهیلاتی
- بررسی پرونده‌ها و پیشنهادات در خصوص پرونده‌های حقوقی
- طرح و اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده‌های معاملاتی
- بررسی برنامه‌های پیشنهادی معاونت‌های بانک در خصوص توسعه فعالیت‌ها
- بررسی پیشنهادات رویه‌های اعتباری

۴. اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق شغلی
رضا راضی زاده	دکتر	حسابداری	سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی آرمان راهبرد مدیر امور سهام و ارزیابی ستاد اجرایی فرمان امام (ره) مدیر عامل شرکت های تابعه ستاد اجرایی فرمان امام (ره) معاون اقتصادی و کارآفرینی بنیاد برکت مدیر پشتیبانی بانک کارآفرین معاون مالی و امور مجامع بانک کارآفرین رئیس هیئت مدیره گروه مالی کارآفرین رئیس هیئت مدیره موسسه رفاه و تامین آتیه امید کارآفرین نایب رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین عضو هیئت مدیره و معاون مالی و امور مجامع بانک کارآفرین
مسلم بهمن پور	دکتر	علوم اقتصادی	مشاور معاونت اعتبارات و تجهیز منابع موسسه مالی و اعتباری مهر مدیر پروژه اصلاح ساختار سرمایه گذاری و مدیریت دارایی ها بانک گردشگری مدیر بخش بین الملل و مطالعات راهبردی شرکت سرمایه گذاری امین نیکان آفاق عضو هیات مدیره صرافی کارآفرین معاون برنامه ریزی و توسعه سازمانی بانک کارآفرین
عباس خسروانی	فوق لیسانس	مدیریت مالی	معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت مدیر بانکداری اختصاصی بانک ملت مدیر امور بانکداری تجاری و شرکتی بانک ملت رئیس اداره کل اعتبارات بانک ملت معاون شعب و پشتیبانی بانک پارسیان عضو موظف هیئت مدیره بانک پارسیان معاون اعتباری و بانکداری شرکتی بانک پارسیان معاون اعتبارات بانک کارآفرین
سهراب صادقی	فوق لیسانس	مالی - بانکی	رئیس شعب بانک کارآفرین معاون مدیریت امور شعب بانک کارآفرین مدیر توسعه سرمایه انسانی بانک کارآفرین معاون شعب و توسعه بازار بانک کارآفرین
علی اکبر تقوی علیداش	فوق لیسانس	مهندسی کامپیوتر	مشاور مدیرعامل کارت ایران خودرو مدیر سیستم ها و فناوری اطلاعات امداد خودرو ایران مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت کیان ایرانیان قائم مقام مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سداد معاون فناوری اطلاعات بانک کارآفرین
حسنعلی حسینی	لیسانس	مدیریت امور بانکی	رئیس اداره کل خزانه داری بانک سپه رئیس اداره کل عملیات ارزی بانک سپه معاون امور بین الملل بانک کارآفرین معاون بین الملل بانک کارآفرین
مجتبی پیرهادی	فوق لیسانس	معارف اسلامی و مدیریت	عضو کمیته انتصابات شرکت سرمایه گذاری صبا تامین عضو هیات مدیره سازمان اقتصادی بنیاد به سوی عدالت عضو کمیته انتصابات شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی عضو و رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه مدیر کل منابع انسانی و خدمات رفاهی کارکنان همراه اول مدیر آموزش و توسعه سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران مدیر برنامه ریزی راهبردی سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی بانک کارآفرین



۲-۴ اطلاعات مربوط به اعضای کمیته های تخصصی

کمیته حسابرسی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	نایب رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	عضو
۲	حسین بخشی	عضو مستقل	عضو
۳	محمدحسین صفرزاده بندری	عضو مستقل	عضو
۴	اسماعیل برزنونی	مدیر حسابرسی داخلی	دبیر کمیته

کمیته ریسک

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	عضو
۲	مهدی گودرزی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک از ابتدای سال تا ۹ بهمن ماه	عضو
۳	کامران ندری	عضو مستقل	عضو
۴	فرشاد حیدری	عضو مستقل	عضو
۵	محمد امید نژاد	عضو مستقل	عضو
۶	حسین طلاکش	مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی	دبیر کمیته

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

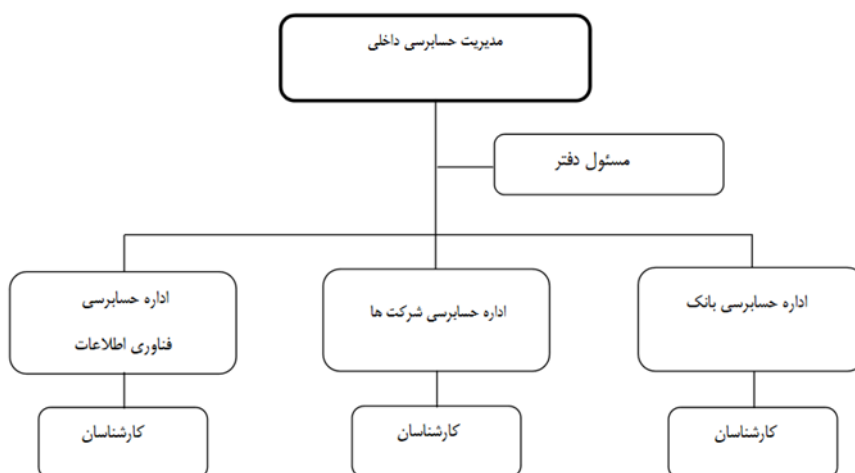
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مهدی گودرزی	عضو هیات مدیره و رییس کمیته از ابتدای سال تا ۹ بهمن ماه	عضو
۲	فرید کیان	عضو مستقل	عضو
۳	سید روح... احمدی حاجی آبادی	عضو مستقل	عضو
۴	رسول خوانساری	ناظر شرعی	غیر عضو
۵	علی ذاکری نیری	رییس اداره رعایت قوانین و مقررات	دبیر کمیته



کمیته جبران خدمات

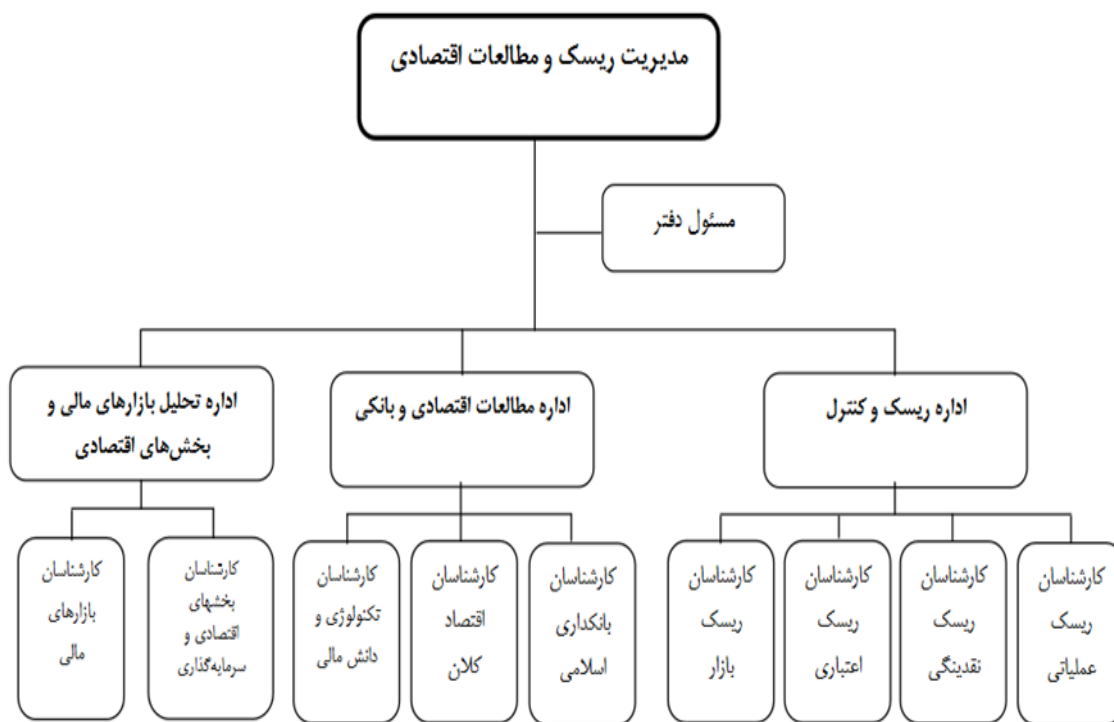
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل و رئیس کمیته	عضو
۲	مجتبی پیرهادی	معاون مدیر عامل در امور توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	عضو
۳	رضا راضی زاده	عضو هیئت مدیره و معاون مدیر عامل در امور مالی	عضو
۴	مسعود شریفیات	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو
۵	شهره محمدیاری	مدیر توسعه سرمایه انسانی	دبیر کمیته

ساختار سازمانی مدیریت حسابرسی داخلی

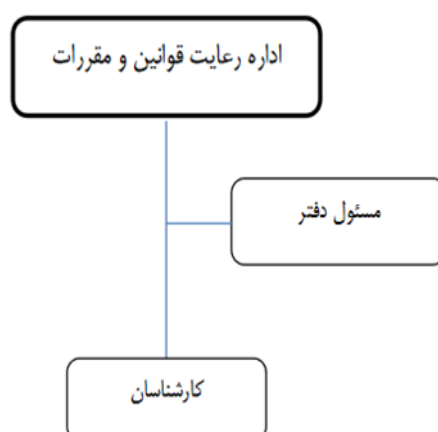




ساختار سازمانی مدیریت ریسک



ساختار سازمانی اداره رعایت قوانین و مقررات



۳-۴ اصول حاکمیت شرکتی

۱-۳-۴ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بیان سیاست ها و رویه های کلی شرکت در خصوص بررسی و تأیید معاملات با اشخاص وابسته:

بانک مطابق با آئین نامه ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص اعطاء تسهیلات و تعهدات اشخاص وابسته (مرتبط) با ایجاد یک بانک اطلاعاتی حاوی اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط به صورت تجمیعی و انفرادی که شامل تمامی مشخصات شخص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط، میزان تسهیلات و تعهدات، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس می باشد اقدام می نماید و مدیریت حسابرسی داخلی وظیفه نظارت بر اجرای آئین نامه را برعهده دارد.

-بیان دلایل انجام معاملات با اشخاص وابسته و عدم انجام آن با شخص غیر وابسته:
مطابق ماده ۲ فصل دوم آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک مرکزی ج.ا.ا موسسات اعتباری موظف هستند در اعطاء تسهیلات یا ایجاد تعهدات، نسبت به شناسایی اشخاص مرتبط اقدام نمایند.

-افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته با تأکید بر الزامات دستورالعمل الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی:
بانک موظف است فهرست اشخاص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط آنها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا شده، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور را هر سه ماه یک بار در چارچوب تعیین شده به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه نماید.

در این خصوص کلیه قوانین و مقررات مربوط به معاملات اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۴ رعایت گردیده که به شرح جدول صفحه بعد می باشد:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا 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	۳۵۴,۳۸۰	۱,۶۲۵,۳۵۰
			بازپرداخت تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۱۷,۳۳۳,۱۷۱	-	
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱,۸۴۲	۳۷	
			کارتز معاملات		دستورالعمل سازمان بورس	۱۱,۳۶۱	-	
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	کاربرد خدمات	خیر	قیمت بازار	۳,۰۴۰,۳۱۴	-	۶,۴۵۴,۳۳۱
			هزینه سود میرده		هیئت مدیره	۱,۸۳۰,۹۰۶	-	
			ودیعه اجاره دریافتی		قیمت بازار	۱۲,۳۰۰	-	
			ودیعه اجاره پرداختی		قیمت بازار	۱,۳۴۰	-	
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۷۸۱,۰۰۰	۲,۵۹۷	
			وجوه مالی بانک نزد کارگزاران		هیئت مدیره	۴۷,۶۱۳,۴۲۵	-	
			بازپرداخت تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۱۸۳,۲۸۵	-	
۳	شرکت لوینگ کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۱,۷۷۶,۳۲۵	۴۱,۷۲۲	۲,۳۸۸,۳۲۴
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	-	-	۹۸,۵۳۷
۵	لیسه کستر کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه سود میرده	خیر	تروخ مصوب بانک مرکزی	۱۶۰,۰۲۰	-	۴,۱۵۱,۰۲۷
			دریافت خدمات		قیمت بازار	۶۸۶,۸۸۰	-	
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری	خیر	هیئت مدیره	۵۸,۳۶۷	-	۸,۷۹۶,۷۴۷
			بازپرداخت تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۱۸۳,۱۴۴	-	
			قرضی الحقه پرداختی		هیئت مدیره	۲,۳۶۵,۸۶۵	-	
			درآمد اجاره		قیمت بازار	۳۳۷	-	
			کارتز معاملات		هیئت مدیره	۴۰۷,۱۷۴	۴۰۷,۱۷۴	
			تعمید ضمانتنامه		هیئت مدیره	-	۷۸۹	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۶۹۰	
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۳۵,۶۴۴	-	
۷	شرکت عصر امن کارآفرین	شرکت فرعی	قرضی الحقه پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۸۸۸,۷۶۴
۸	توسعه فناوری نگاه فرهای کارآفرین (هلدینگ نگاه)	شرکت فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۸۳,۰۰۰	-	۴,۹۰۲,۸۲۴
			قرضی الحقه پرداختی		هیئت مدیره	۱,۴۹۸,۶۸۱	-	
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۳۰۷,۹۴۶	-	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۳,۳۹۹,۰۰۰	۴۲۶,۷۸۵	
۹	شرکت مهندسی کار و اندیشه	مهماندار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۴۵۳,۸۷۳	-	۲,۹۳۶,۱۵۹
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۸,۵۱۵	۲۱۵	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	-	۱,۶۷۳	
۱۰	علی روستا	مهماندار بانک	تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۹,۳۹۵	-	۳,۹۶۹
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرهای کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری	خیر	هیئت مدیره	۷,۰۹۴	-	(۳۰۰,۱۹۴)
			خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۲,۱۳۵,۰۲۸	-	
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۵۰,۰۰۰	-	
			هزینه سود میرده		تروخ مصوب بانک مرکزی	۷۱,۶۸۰	-	
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۵,۵۵۴	-	
			هزینه سود میرده		تروخ مصوب بانک مرکزی	۹۵,۱۱۱	-	
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرهای کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه ارائه خدمات	خیر	هیئت مدیره	۴,۸۳۵,۶۶۶	-	(۷۷,۵۳۹)
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۳۳,۳۷۶	-	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۶۶۵,۰۰۰	۱۳۰,۳۹۳	
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	مهماندار بانک	تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۵,۷۵۸,۰۳۷	-	۱,۰۰۵,۵۳۴
۱۴	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۱,۹۲۷,۰۷۷	-	۲,۱۹۸,۶۹۷
			خرید تجهیزات کامپیوتری		هیئت مدیره	۲,۶۲۲,۳۲۴	-	
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱,۰۹۴,۶۴۴	۱۱,۶۹۹	
			سپرد صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۵۴,۷۲۱	-	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	۸,۷۴۳,۳۵۶	۵۶,۳۱۰	
			تسهیلات اعتباری		هیئت مدیره	-	-	
۱۵	پنرویشی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار	شرکت فرعی	هزینه سود میرده	خیر	تروخ مصوب بانک مرکزی	۲,۵۷۹	-	-
۱۶	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	صور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۸۵,۸۵۵	-	۱,۹۱۵,۴۶۵
			بیمه تکمیلی پرسنل		قیمت بازار	۲,۳۱۷,۶۳۰	-	
			هزینه سود میرده		تروخ مصوب بانک مرکزی	۱,۰۶۱,۹۱۰	-	

• دلایل هیئت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته

از آنجائی که مسئولیت حسن اجرای ضوابط و دستورالعمل های ابلاغی بر عهده هیئت مدیره و مدیران عامل محترم بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی می باشد، از این رو مطابق تأکیدات بعمل آمده در دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، بانک کارآفرین ضمن رسیدگی به رعایت حدود مقررات تعیین شد در دستورالعمل مورد اشاره، کلیه مفاد آئین نامه را در خصوص معامله با اشخاص وابسته و غیروابسته رعایت نموده است.



۴-۴- گزارش یابداری شرکتی

۴-۴-۱ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

طی سال ۱۴۰۴، طبق مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده سال ۱۴۰۳ در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۵ مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال بابت مسئولیت های اجتماعی تصویب و از این مبلغ ۲۴۵/۳ میلیارد ریال پرداخت گردید.

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



۴-۲ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل 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 دود زا).
- 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 با خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۹- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۰- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۱- برگزاری برخی از کلاس های آموزشی همکاران بصورت غیرحضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه ها و مصرف انرژی.
- ۱۲- تعدیل ساعات کاری در ماه های گرم سال جهت مدیریت مصرف انرژی.
- ۱۳- عایق بندی حرارتی جهت کاهش مصرف انرژی.



۱۴ - نصب درب های اتوماتیک به جهت کاهش اتلاف انرژی.

۱۵ - پرهیز از روشن گذاشتن مانیتور کامپیوترها در صورت عدم استفاده بالای ۱۰ دقیقه.

۱۶ - نصب شیرهای آب اتوماتیک به جهت صرفه جویی در مصرف آب.

۱۷ - ایجاد وب کنفرانس جهت کاهش 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

۳-۴-۴ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل اقتصادی

- پرداخت ۲۳,۰۲۳ 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 به مبلغ ۹,۹۱۴ میلیارد ریال.



۴-۴-۴ عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان

- اجرای مجدد طرح پایش سلامت همکاران بانکی و شرکتی توسط مرکز سلامت الکترونیک نسیم.
 - تداوم استقرار پزشک معتمد و پزشک مشاور در یکی از 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 شایستگی‌های تخصصی و مدیریتی، توسعه مسیرهای شغلی، جانشین پروری، انطباق با الزامات حرفه‌ای و بهبود مستمر عملکرد سازمانی، چارچوب برنامه ریزی، اجرا و ارزیابی فعالیت های آموزشی بانک را تعیین می‌نماید. برنامه های آموزشی بانک بر مبنای نیازهای شغلی و سازمانی، الزامات قانونی و مقرراتی و اهداف راهبردی بانک طراحی و اجرا می‌شود و اثربخشی آن‌ها بصورت مستمر مورد پایش و ارزیابی قرار می‌گیرد.

۴_۵ اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت 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 فعالیتهای بانک
- تدوین طرح جانشین پروری
- ممیزی جامع هویت برند
- تدوین و پیاده سازی برنامه جامع بازاریابی با هدف افزایش فروش با کیفیت و هدفمند



- بازنگری چارچوب‌ها و برنامه‌های حوزه‌های نظارتی متناسب با تحولات قانونی و دیجیتال و ریسک‌های نوظهور

۵- اطلاعات تماس با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷

کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵

تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۰۰

نمابر: ۰۲۱-۲۶۲۱۴۹۹۹

پست الکترونیک: info@karafarinbank.ir

وب سایت: www.karafarinbank.ir

آدرس واحد امور سهام

تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷ – طبقه ۴

تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۰۰ (داخلی ۱۴۵۱ و ۱۸۵۶)

نمابر: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۷۷

افراد پاسخگو: خانم مغربی و آقای تدینی