

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

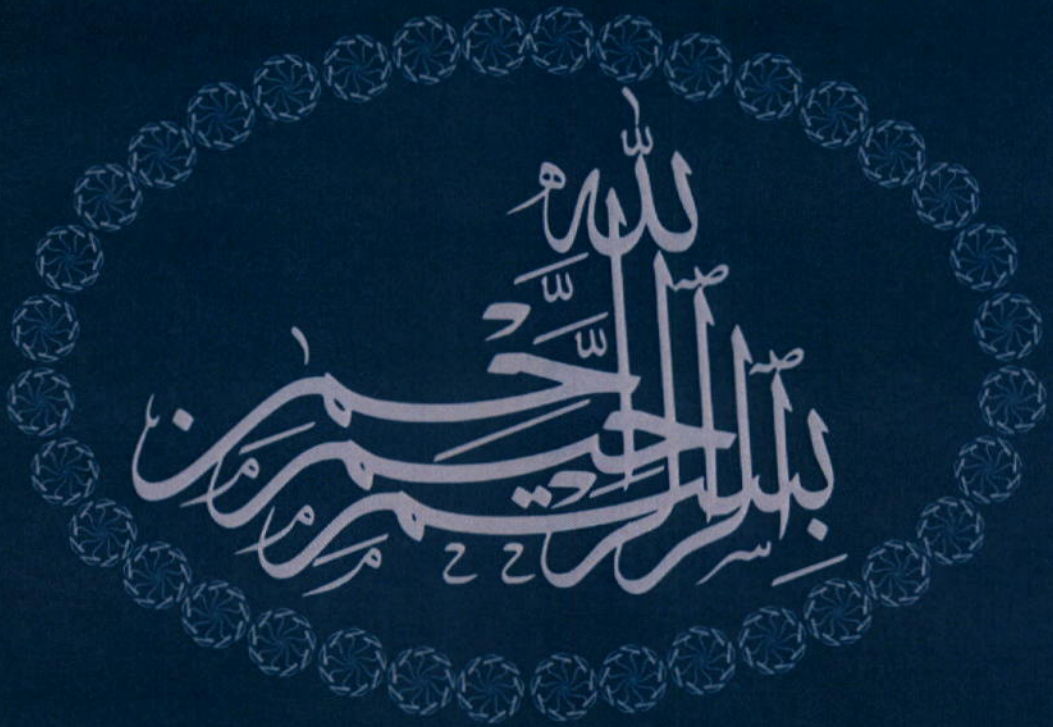
بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

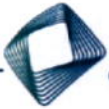




بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

- ۱- ماهیت کسب و کار ۴
- ۱-۱- ماهیت بانک و صنعت : ۴
- ۱-۲- جایگاه بانک در صنعت: 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 : ۷
- ۱-۸- لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه : ۸
- ۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۱۵
- 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 : ۱۶
- 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 : ۱۷
- 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- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته : ۲۸
- ۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن : ۲۹
- ۴- نتایج عملیات و چشم اندازها ۳۰
- ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی : ۳۰
- ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع : ۳۲
- ۴-۳- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک : ۳۲
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده ۳۳
- ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی : ۳۳
- ۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها : ۳۳
- ۵-۳- اعضای کمیته های تخصصی : ۳۴
- ۶- جمع بندی ۳۵



امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	آقای محدرضا خورسندی
	نایب رئیس هیئت مدیره	آقای مسعود شریفات
	عضو هیئت مدیره	آقای مهدی سیف علیشاهی
	عضو هیئت مدیره	آقای حسین طلاکش نائینی
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	آقای احمد بهاروندی



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. رابطه ی بین رقابت در بانکداری و شکندگی مالی یکی از نگرانی های جدی سیاست گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می برد و انگیزه آنها برای احتیاط عمل کردن را کاهش می دهد. همچنین رابطه ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می شود.

۱.۱- ماهیت بانک و صنعت:

مهمترین اهداف تاسیس بانک ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خیره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک کارآفرین

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

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

۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:

بانک در جهت افزایش سهم بازار کل اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته‌های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک در منابع پایان اسفند ماه ۰۶۹ درصد و اعطای تسهیلات ۰۸۱ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	درآمد تسهیلات
۱,۵۸۶,۳۵۹	۱,۹۸۸,۴۱۵	فروش اقساطی
۱,۳۷۵,۵۱۲	۲۵,۴۹۰	جعاله
۳۱,۸۹۹	۶۱,۸۴۹	اجاره به شرط تملیک
۱۱۳,۴۰۲	۲۷۴,۳۱۲	مضاربه
۲,۱۴۳,۸۳۲	۷,۷۶۳,۰۲۲	مشارکت مدنی
۲,۲۲۷,۹۲۹	۷,۰۶۶,۶۳۴	خرید دین
۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۸۲,۳۵۸,۵۷۴	مرابحه
۶,۶۳۳,۶۲۰	۱۴۸,۶۰۷	وجه التزام
۷۶۷,۱۳۵	۱۲۷,۰۰۹	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۳۴,۴۷۳	۳۶۸,۸۵۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۷۷	۰	وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده
۱۰۰,۰۸۰	۴۱۷,۸۷۵	سایر
۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	جمع

۱.۴. وضعیت پرداخت‌های به دولت:

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱,۱۶۳,۰۳۲	۰	-
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۴۶۱,۸۹۴	۲۲۲,۷۴۰	۱۰۷٪
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۰۶۰,۷۸۲	۸۱۴,۲۲۰	۳۰٪
۴	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۱۳,۱۹۵,۷۳۴	۳,۱۸۴,۷۲۰	۳۱۴٪
	جمع	۱۵,۸۸۱,۴۳۲	۴,۲۲۱,۶۸۱	۲۷۶٪

- دلیل افزایش مالیات بر ارزش افزوده، افزایش سطح عمومی قیمت‌ها می‌باشد.
- دلیل افزایش بیمه سهم کارفرما، افزایش سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد.
- دلیل افزایش پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند آوری، قرض الحسنه اشتغال کمیته امداد و ... می‌باشد.

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 عبارت‌اند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های 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 الاصول 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 بازارگردان	کارگزاری بانک کارآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۴۶۴۰۰۰۸۳۲
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۴۶۴۰۰۰۸۳۲
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۴,۲۶۴,۶۹۱
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۸۰,۳۹۲)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۹,۹۱۴
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره گزارش مطابق رویه بازارگردانی اقدام به خرید و فروش سهام در بازه روزانه قانونی نموده است و در این مدت بدلیل تقویت وجوه در اختیار صندوق وجوه سهام واگذار شده را به جهت فعالیت های بازارگردانی آتی نزد صندوق نگهداری گردیده است.

۱.۸. لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه:

ردیف	نام شرکت	درصد مالکیت گروه	درصد مالکیت بانک
۱	شرکت بیمه کارآفرین	۲۴%	۲۰%
۲	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	۷۱%	۶۷%
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	۶۷%	۶۷%
۴	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰%	۱۰۰%
۵	شرکت صرافی کارآفرین	۱۰۰%	۱۰۰%
۶	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۹۵%	۸۵%
۷	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۶۷%	۰%
۸	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۶۷%	۰%
۹	شرکت عصرا امین کارآفرین	۸۴%	۲۰%
۱۰	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	۶۷%	۰%
۱۱	شرکت ثروت امید کارآفرین	۶۷%	۰%
۱۲	شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۱۰۰%
۱۳	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۰%
۱۴	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۰%
۱۵	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	۴۳%	۰%

♦ شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خرداد سال ۱۳۸۵ می‌باشد. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ و کد اقتصادی ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به ثبت رسیده است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار استان تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت مذکور با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید.

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) اساسنامه شرکت عبارتست از:

۱- تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل مربوط.

۲- شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.
- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذریبط.

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 عبارتست از:

- سرمایه‌گذاری در سهام، سهم‌الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه‌های زیر فعالیت کند:
 - ارائه خدمات مالی از جمله سب‌گردانی، مشاوره سرمایه‌گذاری، مشاوره عرضه و مشاوره پذیرش، تأمین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار یا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله‌گری، رتبه‌بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
 - تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده‌های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن‌ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می‌آید.
 - تهیه زمین و اجرای طرح‌های ساختمانی از جمله ساختمان‌های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک‌سازی و....
 - سرمایه‌گذاری خطرپذیر در شرکتهای دانش‌بنیان، استارت‌آپ‌ها صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه و صندوق‌های سرمایه‌گذاری خصوصی (PE).
 - واسطه‌گری مالی شامل بانک، لیزینگ و بیمه.
 - سرمایه‌گذاری در حوزه فناوری اطلاعات.
- انجام فعالیت‌های زیر در ارتباط با اشخاص سرمایه‌پذیر موضوع بند ۱ فوق:
 - خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین‌آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه‌پذیر.
 - خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه‌ها برای اشخاص حقوقی سرمایه‌پذیر.



- 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 منحصر 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- سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری:

از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه گذاری ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

۲- خدمات مالی و مشاوره ای:

از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس

اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

۳- امور مالی:

اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

۴- معاملات بورس کالا و انرژی:

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

♦ شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارتی صرافی‌ها، شامل خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری 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)

گروه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می‌باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزو واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

۱- موضوع اصلی فعالیت شرکت مطابق با بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده سازی سیستم های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هرنوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات، 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 شرکت ها 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 سازمان های ذیربط ملی و بین المللی در زمینه پیاده سازی و اجرای پروژه های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه های تخصصی ملی و بین المللی در زمینه های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.

۲- فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

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

♦ شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

- شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره‌برداری نموده است.
- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه به شرح زیر است:
- ۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.
 - ۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمان‌های تملیکی تجاری، اداری و مسکونی بانک کارآفرین.
 - ۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه‌کشی، امور مشاوره‌ای و نظارت فنی پروژه‌های ساختمانی جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۶- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که به طور مستقیم یا غیر مستقیم، به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

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

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

- بازنگری برنامه استراتژیک بانک
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT-Master plan)
- بازنگری بیانیه استراتژی مالی و سرمایه‌گذاری شرکت‌های تابعه
- تدوین/بازنگری سند معماری فرآیندهای بانک
- تدوین سند تحول فرهنگ سازمانی بانک کارآفرین
- توسعه مرکز داده اصلی بانک
- تغییر سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking)
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- توسعه پلتفرم بانکداری دیجیتال (های بانک) به منظور ارائه خدمات گسترده مالی با رابط کاربری یکپارچه
- توسعه مرکز داده پشتیبان و بحران بانک
- پیاده‌سازی حاکمیت داده و هوش تجاری به منظور پیشینه‌گردن تصمیمات بهینه مدیریتی
- عملیاتی‌سازی سامانه ارزش‌گذاری مشتریان
- توسعه محصولات نوین در حوزه پرداخت، بانکداری باز و محصولات گروه مالی
- طراحی و پیاده‌سازی مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی و شعب بانک
- توسعه فعالیت‌های ارزی بانک و ارائه خدمات ویژه به مشتریان ارزی
- تدوین مدل شایستگی مشاغل تخصصی بانک
- توسعه کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه آموزش‌های کاربردی با اجرای بسته‌های آموزشی ارزی، اعتباری و مدیریتی
- طراحی و استقرار سیستم تداوم کسب و کار (BCMS) با تمرکز بر فرآیندهای مدیریت تغییرات (CMDB)
- استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در بانک
- توسعه سامانه شناسایی موارد مشکوک و کشف تقلب
- توسعه سامانه جامع ریسک اعتباری و نقدینگی بانک
- پیاده‌سازی سامانه تهیه صورت‌های مالی و گزارش‌های مورد نیاز بانک
- استقرار سیستم بایگانی الکترونیکی
- توسعه و تکمیل سامانه مانیتورینگ شعب
- اصلاح مدل درجه بندی شعب و به تبع آن، بهبود طبقه بندی مشاغل شعب

- مکان‌یابی و بهینه‌سازی شعب
- طراحی وب‌سایت جدید بانک، تغییر پورتال اطلاع‌رسانی داخلی و ایجاد باشگاه مشتریان

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

- طرح تحول دیجیتال بانک
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل‌های نوآورانه جامع تجهیز و تخصیص منابع
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تکمیل پروژه مرکز داده اصلی بانک و برنامه ریزی برای ایجاد مرکز داده پشتیبان و بحران
- تکمیل موارد باقی مانده از برنامه تطبیق با حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات
- تدوین و اجرای سند الزامات و ملاحظات پدافند غیرعامل بانک
- تدوین و بازنگری معماری فرآیندهای کسب و کار

۲-۳. روبه‌های 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:

استاندارد حسابداری ۱۸ صورت‌های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت‌های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیب‌های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورت‌های مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکت‌ها، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه.

آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز و استاندارد جدید حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورت‌های مالی می‌باشد.

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

گزارش پایداری بانک:

فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذهای باطله بصورت جداگانه
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دود زا)
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و ...)
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از محیط زیست در کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.
- ۸- کاشت ۱۶ اصله درخت در ملک شعبه ناهید غربی.
- ۹- خرید و تحویل ۲۸۴ اصله درخت به فضای سبز شهرداری تهران.
- ۱۰- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک از خودرو فرسوده به خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۱۱- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۲- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۳- 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.

- فعالیت‌های بعد مسئولیت اجتماعی

طی سال ۱۴۰۲، طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۲ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت مسئولیت‌های اجتماعی تصویب و از این مبلغ ۱۴۶ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۱- حمایت از انجمن دیابت برای تامین تجهیزات دستگاه کنترل قندخون و تامین کمک هزینه‌های دارویی و معیشتی مددجویان

۲- حمایت از برگزاری گرامیداشت اساتید و دانشجویان برگزیده دانشگاه الزهرا در هفته پژوهش

۳- حمایت از کارگاه بین‌المللی ابعاد عملیاتی اقتصادی

۴- حمایت مالی برای راه‌اندازی آکادمی فوتبال در تهران

۵- تهیه غذا، لباس و تجهیزات آموزشی برای کودکان کار

۶- حمایت از تدوین کتاب مبانی روش‌شناسی اقتصاد

۷- خرید لوازم تحریر برای دانش‌آموزان مناطق محروم استان هرمزگان

۸- بازسازی ساختمان حسینیه چهل دختران

۹- مسقف نمودن سقف حسینیه گلوان نایین

۱۰- حمایت از اولین نشست راهبردهای حاکمیت داده در نظام تصمیم‌گیری کشور

۱۱- مشارکت در احداث بیمارستان اسلام آباد غرب در کرمانشاه

۱۲- مشارکت در تهیه مکان مناسب برای کارتن‌خواب‌ها و معتادان تهران

۱۳- اهدای لوازم تحریر برای دانش‌آموزان مناطق محروم در چند استان

۱۴- حمایت مالی جهت خرید سیستم صوتی مسجد سلمان فارسی

۱۵- تقدیر از خدمات کارکنان پلیس امنیت اقتصادی

۱۶- تامین بخشی از اقلام مورد نیاز زندان شامل البسه و آذوقه مورد نیاز

۱۷- مشارکت مالی از سیزدهمین کنگره بین‌المللی مهندسی عمران

۱۸- حمایت مالی برای ساخت تکیه گاه در محله دروازه غار تهران، مرکز نیکوکاری تکیه گاه آقا مرتضی علی (ع)

۱۹- خرید لباسشویی صنعتی برای انجمن کلیمیان

- ۲۰- مشارکت در تهیه اقلام بهداشتی سالمندان کهریزک استان البرز
- ۲۱- پرداخت کمک هزینه خرید لپ تاپ برای دانشجویان نیازمند دانشگاه تهران
- ۲۲- مشارکت در پرداخت خسارت های مالی زیان دیدگان نیازمند
- ۲۳- حمایت مالی بیش از ۱۰۲ پروژه پژوهشی
- ۲۴- مشارکت در اهدای ۱۰۰۰ بن خرید کالا برای نیازمندان
- ۲۵- حمایت مالی برای راه اندازی مهد قرآن و بهسازی فضای آموزشی
- ۲۶- حمایت از گردآوری کتب معارف اهل بیت
- ۲۷- حمایت مالی از دانشکده مدیریت و حسابداری دانشگاه علامه طباطبایی
- ۲۸- ساخت مدرسه در شهرستان ارومیه با مشارکت اداره کل نوسازی استان آذربایجان غربی
- ۲۹- آبرسانی در روستای آبچور شهرستان بجنورد با مشارکت شرکت آب و فاضلاب استان خراسان شمالی
- ۳۰- مشارکت در خرید دستگاه رادیولوژی
- ۳۱- کمک به روستای آبروان
- ۳۲- خرید ست کامل لارنگوسکوب جهت بنیاد خیریه نیکوکاران مفید
- ۳۳- حمایت از مرکز تراب

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

صرفاً آقای مهدی سیف علیشاهی عضو علی البدل هیات مدیره بنیاد نیکوکاری سلام و سایر اعضای هیات مدیره بانک در هیچ شرکتی عضو هیات مدیره نمی باشند.

- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- مهدی سیف علی شاهی (عضو هیئت مدیره)
- حسین طلاکش نائینی (عضو هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)



ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱ آقایان خورسندی، بهاروندی، شریفیات و سیف علی شاهی و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ آقای طلاکش نائینی عضو هیئت مدیره می باشند.

محمدرضا خورسندی- رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

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 - مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

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 رییس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

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

مهدی سیف علیشاهی - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی

- مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- مدیر کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت - تدبیرگران بهساز ملت
- مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز

حسین طلاکش نائینی- عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی

- معاون اقتصادی و سرمایه گذاری گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- مدیرکل مطالعات و بررسی های اقتصادی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)
- کارشناس ارشد مالی و طرح های توجیهی شرکت مهندسی اکتشاف و استخراج کانی های نوین پارس
- رئیس کمیته ریسک گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- رئیس هیئت مدیره شرکت افشار تدبیر پارس
- کارشناس خسارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدرس دانشگاه

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
۱۰۷,۱۹۶,۹۶۴	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	سپرده های قرض الحسنه جاری
۱۳,۵۱۰,۲۷۳	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۲۰,۷۰۷,۲۳۷	۱۳۴,۳۸۳,۱۹۴	جمع سپرده های قرض الحسنه
۹۳,۷۴۵,۰۹۳	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	سپرده های کوتاه مدت
۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶,۱۸۸,۹۴۱	۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸	سپرده های بلند مدت یک ساله
۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	سپرده های بلند مدت دو ساله
۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	سپرده های بلند مدت سه ساله
۶۲,۹۲۴,۷۷۴	۵,۹۱۷,۶۴۱	گواهی سپرده عام
۰	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	گواهی سپرده خاص
۳۵۲,۲۷۶,۶۸۵	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	سایر سپرده ها
۵۰۶,۱۱۲,۵۵۲	۶۳۷,۶۸۹,۷۶۷	جمع سپرده های دریافتی از اشخاص
۵۷,۱۴۳	۵۶۰۵,۶۵۵	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	جمع کل سپرده های دریافتی

۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر
۲۸,۶۱۲,۱۵۷	۴۶,۳۱۸,۴۹۲	اوراق مشارکت دولتی
۹۱,۵۵۰	۹,۱۵۴,۹۹۱	صندوق های سرمایه گذاری
۳,۴۷۹,۵۷۰	۱,۸۱۷,۹۹۶	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۷,۳۴۹	سرمایه گذاری در سایر سهام
۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰	سپرده گذاری در بازار بین بانکی
۴۷۴,۹۳۸,۶۹۷	۶۵۳,۵۸۰,۴۶۸	جمع

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

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می‌دهد.
- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدل‌سازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می‌باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه‌گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و 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 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

۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی های آماری و تحلیل داده های 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 رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- 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 کرنل و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه 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 باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.

۳- ریسک عملیاتی

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

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آن ها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند.



برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

۴- 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 دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی نفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۳-۴. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

ردیف	نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	مجموع معاملات	از دستور عدد ۱۰۰۰ (۱-۳۱ شهریور ۱۳۹۹ تا ۳۱ شهریور ۱۴۰۰)	بخود تعیین قسمت	دوره مالی سپریشده ۱۴۰۱، ۱۲، ۲۹		مقدار تکلیف (در صورت وجود)
						مبلغ معامله گروهی	مبلغ از برای باقیمانده معامله	
۱	شرکت کارگزاری کارفرین	شرکت فرعی	درآمد کارپوز ششگانه	خرید	هفت ماهه	۰	۱,۶۱۰	۲,۰۹۸,۶۶۴
					هشت ماهه	۲۱,۵۲۰,۰۰۰	۱۰,۶۶۹	
					هفت ماهه	۱۹,۹۲۰,۰۰۰	-	
					هفت ماهه	۱۱,۳۶۷	-	
۲	شرکت سرواکی کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۱۰,۳۵۵	-	۱۰,۲۵۸	
				هفت ماهه	۲۶۶,۶۶۶	-		
				هفت ماهه	۵,۰۷۹,۲۱۷	-		
				هفت ماهه	۲۴۰	-		
۳	شرکت لژیونگ کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۱,۵۵۰,۶۶۶	۲۲,۹۲۱	۲,۶۹۱,۳۲۴	
				هفت ماهه	۳,۵۲۳,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۱۰,۶۶۲	-		
				هفت ماهه	۹,۶۱۵	-		
۴	شرکت امین اعتماد کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۳۵,۲۶۸	-	۹,۱۷۶	
				هفت ماهه	۲۲۳,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۱,۲۲۲,۵۵۳	-		
				هفت ماهه	۴۴۰,۰۰۰	-		
۵	شرکت کوه پلای بانک کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲,۳۹۸,۰۰۰	۳۹,۰۵۶	۵,۶۶۲,۰۰۰	
				هفت ماهه	۲۳۳,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲۳۳,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲۳۳,۰۰۰	-		
۶	شرکت سرواکی کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۸,۴۲۹	-	۸۱۲,۲۹۱	
				هفت ماهه	۱۲۲,۵۱۷	-		
				هفت ماهه	۲,۶۶۹,۳۷۳	-		
				هفت ماهه	۸۲,۲۶۲	-		
۷	شرکت توسعه فناوری نگاه فرمان کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۳,۶۶۸	-	۴۰۶,۵۶۱	
				هفت ماهه	۵۶۶	-		
				هفت ماهه	۳۶۵,۲۸۸	-		
				هفت ماهه	۱,۶۵۰,۳۱۸	-		
۸	شرکت همسین کار و جنبه	سهامدار بانک	خرید	هفت ماهه	۲۱,۲۱۸	۱,۹۷۷	۱,۰۰۲,۵۱۲	
				هفت ماهه	۲۱	-		
				هفت ماهه	۲۲,۳۲۲	-		
				هفت ماهه	۳,۲۳۸	-		
۹	شرکت سرواکی کارفرین	سهامدار بانک	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	۲۲	۱۶,۲۲۶	
				هفت ماهه	۵۶۶	-		
				هفت ماهه	۵۱۱,۵۵۸	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۰	شرکت توسعه تجارت لگن در بانک نگاه فرمان کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	-	۹۵۰	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۱	شرکت نوم فرازهای بانکی نگاه فرمان کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲۱,۲۲۲	-	۷۸۲۰	
				هفت ماهه	۱,۸۲۲,۵۸۱	-		
				هفت ماهه	۲۰,۶۶۶	-		
				هفت ماهه	۱۲,۲۶۶	-		
۱۲	کارگزاری توسعه آیدینه دانا	سهامدار بانک	خرید	هفت ماهه	۴۵۳,۰۰۰	۲۱۱	۲۸۹,۸۸۲	
				هفت ماهه	۱۲,۲۶۶	-		
				هفت ماهه	۱۲,۲۶۶	-		
				هفت ماهه	۱۲,۲۶۶	-		
۱۳	لجن سفلی شرکت های پیمانکاری ساختمان و تجهیزات صنعتی ایران	سهامدار بانک	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	۷	۱,۰۰۰	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۴	گروه پیمانکاران کارفرین آران	سهامدار وابسته بانک	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	۱۸۲	-	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۵	شرکت توسعه تجارت امید کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	-	-	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۶	شرکت توسعه صنایع پزوهی کورش	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	-	-	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۷	شرکت سرواکی کارفرین	شرکت فرعی	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	-	۱,۲۲۰,۰۰۰	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
۱۸	شرکت توسعه آیدینه دانا	شرکت وابسته	خرید	هفت ماهه	۲,۰۰۰	-	۵۸۷,۰۰۰	
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		
				هفت ماهه	۲,۰۰۰	-		

۳-۵. 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۴,۱۳۸,۰۳۱	۵۹	مختومه
۲۹,۷۳۵,۹۱۵	۱۷۹	در جریان رسیدگی
۳۳,۸۷۳,۹۴۷	۲۳۸	جمع

- تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۳,۱۰۵,۴۴۱	۶۲	مختومه
۱۷,۴۱۸,۵۴۷	۶۲	در جریان رسیدگی
۲۰,۵۲۳,۹۸۸	۱۲۴	جمع

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی جداگانه :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	سال مالی ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
عملیات در حال تلوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۵۷,۳۸۹,۱۵۸	۵۰٪
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴,۵۵۲,۳۷۰	۱,۷۱۵,۴۳۵	۱,۰۶۷,۵۳۴	۱۶۵٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۰۵۲,۴۷۸	۷,۱۸۹,۴۸۰	۶,۹۲۵,۰۰۴	۱۲٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۴۶,۳۲۱	۱,۰۶۸,۶۴۲	۱,۰۴۲,۴۹۰	(۳۰٪)
جایزه سپرده قانونی	۶۸۶,۴۹۸	۵۲۴,۰۵۲	۴۵۱,۳۹۸	۲۹٪
درآمد عملیاتی	۱۱۴,۶۲۸,۳۳۳	۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۶۶,۷۷۵,۶۷۲	۴۸٪
هزینه سود سپرده ها	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۶,۰۶۰,۳۸۰)	(۳۸,۳۷۷,۵۰۶)	۴۶٪
سود (زیان) ناخالص	۳۲,۵۸۲,۰۶۵	۲۱,۶۰۰,۱۹۷	۲۸,۳۹۸,۱۶۸	۵۱٪
درآمد کارمزد	۱۶,۳۵۸,۳۲۹	۵,۷۷۸,۰۹۶	۴,۰۵۲,۰۷۱	۱۸۲٪
هزینه کارمزد	(۸۳۰,۱۳۳)	(۲۶۰,۳۵۸)	(۲۵۷,۵۶۵)	۲۱۹٪
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۱۵۴,۵۲۵	۹۶۵,۳۹۶	۸۵۰,۳۳۷	۱۰۲٪
هزینه های اداری و عمومی	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۱۵,۰۶۲,۱۳۹)	(۱۱,۱۵۵,۸۵۹)	۸۱٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۳,۰۰۷,۶۸۸)	(۲,۴۶۷,۳۳۷)	۲۹۸٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۱۲۲,۲۲۰	۱,۲۱۷,۶۶۰	-	۵۵۱٪
سود (زیان) عملیاتی	۱۶,۵۲۰,۴۰۳	۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۹,۴۳۱,۷۳۵	۵۷٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲,۶۲۸,۱۵۷	۱,۵۴۱,۳۹۷	۲,۴۱۵,۳۳۰	۷۱٪
هزینه های مالی	(۳۰,۹۸)	(۱۹,۵۴۴)	(۱۵,۴۳۰)	(۸۲٪)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	(۵۲۰,۵۰۰)	۱,۹۶۱,۳۳۹	۸۱۲,۶۴۱	(۲۰۳٪)
سود (زیان) عملیات در حال تلوم قبل از مالیات	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۴,۰۱۳,۲۵۴	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۳۶٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۵۷۳,۵۸۴)	(۵۰۲,۸۷۷)	(۳۲۲,۳۱۴)	۱۴٪
سود (زیان) خالص عملیات در حال تلوم	۱۸,۵۳۹,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۳,۳۲۱,۹۶۳	۳۷٪
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	-	-	-	-
سود (زیان) خالص	۱۸,۵۳۹,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۳,۳۲۱,۹۶۳	۳۷٪

صورت های مالی گروه:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	سال مالی ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
عملیات در حال تناوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰,۵۹۲,۸۷۷	۶۸,۰۶۹,۱۷۴	۵۸,۲۸۴,۳۲۱	۴۹٪
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴,۶۳۵,۷۳۵	۱,۷۲۰,۷۲۱	۱,۰۶۸,۷۲۴	۱۶۸٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۰۵۲,۴۹۸	۷,۱۸۹,۴۸۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۱۲٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۸۰۳	۳۴,۵۸۸	(۲۱۴,۵۱۰)	(۸۳٪)
جایزه سپرده قفونی	۶۸۶,۳۹۸	۵۳۴,۰۵۲	۴۵۱,۳۹۸	۲۹٪
درآمد عملیاتی	۱۱۴,۱۷۳,۳۷۱	۱۷۷,۵۵۸,۰۱۴	۶۶,۰۲۵,۱۴۷	۶۸٪
هزینه سود سپرده ها	(۸۱,۷۲۰,۰۳۷)	(۵۴,۰۴۱,۳۲۱)	(۳۸,۳۶۲,۸۶۰)	۴۶٪
سود (زیان) ناخالص	۳۲,۰۰۳,۳۳۴	۲۱,۵۱۶,۶۹۳	۱۷,۶۶۲,۲۸۷	۵۳٪
درآمد کارمزد	۱۶,۹۳۹,۱۲۲	۶,۲۸۸,۴۹۶	۴,۲۸۹,۴۹۵	۱۶۹٪
هزینه کارمزد	(۸۳۴,۱۱۳)	(۲۶۲,۶۹۴)	(۲۳۸,۵۵۸)	۲۱۸٪
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۹۵۴,۵۲۸	۹۶۶,۸۸۴	۸۸۸,۳۰۷	۱۰۲٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳۹,۵۳۳,۹۲۱)	(۱۶,۲۲۱,۴۰۵)	(۱۲,۱۸۰,۷۸۴)	۷۲٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۱۷۳,۹۰۰)	(۳,۸۷۳,۲۶۷)	(۲,۳۵۷,۷۸۳)	۳۲۷٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۲۰۰,۰۸۷	۱,۴۵۶,۰۸۰	-	۵۳۲٪
سود (زیان) عملیاتی	(۱۷,۶۶۸,۱۸۷)	(۱۲,۱۲۶,۰۰۶)	(۹,۵۰۲,۳۲۲)	۹۵٪
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۷۰,۶۲۵,۲۵۹	۹۵,۵۵۲,۲۰۲	۸۲,۳۳۴,۸۰۰	(۲۶٪)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۶۶,۷۷۶,۰۰۶)	(۸۴,۵۷۶,۰۰۰)	(۸۲,۳۸۰,۰۵۱)	(۲۶٪)
سود (زیان) ناخالص	۳,۸۴۹,۲۵۳	۱۰,۹۷۶,۲۰۲	۷۵۴,۷۴۹	۳۰۰٪
سود (زیان) عملیاتی	۱۹,۲۴۲,۵۸۹	۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۸,۹۱۲,۲۲۲	۸۶٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱,۸۹۰,۹۶۹	۲,۸۲۵,۶۶۱	۳,۱۷۰,۳۵۲	(۳۳٪)
هزینه های مالی	(۶۶۸,۹۹۴)	(۶۵۲,۱۴۹)	(۵۳۸,۰۹۵)	۳٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	(۳۳۷,۳۳۰)	۱,۳۲۱,۷۸۶	۱,۲۴۲,۹۰۴	-۱۲۰٪
سود (زیان) عملیات در حال تناوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۲۰,۱۱۹,۲۳۴	۱۴,۳۴۱,۸۶۸	۱۲,۷۸۷,۸۰۴	۴۱٪
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱,۶۱۶,۰۰۲	۱,۲۲۲,۸۲۲	۷۶۱,۲۶۴	۱۳٪
سود (زیان) عملیات در حال تناوم قبل از مالیات	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۱۵,۵۶۴,۶۹۰	۱۳,۵۴۹,۰۶۸	۳۹٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۱,۷۶۶,۰۲۲)	(۱,۰۰۷,۱۹۴)	(۹۲۰,۳۷۷)	۵۸٪
سود (زیان) خالص عملیات در حال تناوم	۱۹,۹۶۹,۲۱۴	۱۴,۵۵۷,۴۹۶	۱۲,۶۲۸,۶۹۱	۳۷٪
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	-	-	-	-
سود (زیان) خالص	۱۹,۹۶۹,۲۱۴	۱۴,۵۵۷,۴۹۶	۱۲,۶۲۸,۶۹۱	۳۷٪

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

سال مالی	سود منسوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)			غیرسجام (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)
		حقوقی	سید	صندوق			
از سال ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۹	۳۳,۱۶۱,۳۳۹	-	۷۸۱,۳۴۷	-	۲۲,۳۲۰,۵۱۹	۲۳,۱۰۲,۳۶۶	
۱۴۰۰	۶,۳۲۰,۰۰۰	۲,۳۹۶,۳۹۷	۹۵۵,۹۵۷	۱,۸۸۷	۲,۶۳۳,۵۰۰	۶,۴۱۷,۳۳۷	
۱۴۰۱	۷,۳۹۸,۰۰۰	۱,۸۶۴,۳۷۲	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱۳۱,۱۱۴	۳,۰۰۹,۰۰۲	۷,۳۹۲,۱۹۴	
		جمع				۳۶,۸۱۱,۷۹۸	
						۳۴,۸۳۴	

سود سهام پرداخت شده سنواتی شامل حق تقدم (۱۳۸۲-۱۴۰۰) به مبلغ ۴۲.۶۰۷ میلیون ریال می باشد. کلیه پرداخت های سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جداول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال، پرداخت گردیده است.

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

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
سهام شرکت های وب	۰.۸۶%	۱۰۰۱۸,۷۸۲	۳۰۰.۳	۱.۲۶%	۱,۵۰۳,۳۴۲	۲۲,۳۲۲
اوراق مشارکت اسنادخزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۱	۳%	۶,۶۴۵,۵۲۶	۴۴۶,۹۹۴	-	۰	۰
اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱	۳%	۵,۴۰۷,۶۴۱	۶۸۱,۶۹۴	-	۶۹۲,۲۹۸	۳۲,۶۳۲
اوراق مشارکت اسنادخزانه مرحله ۷ بودجه ۱۴۰۱	۳%	۴,۱۱۲,۱۳۹	۲۲۸,۵۷۶	-	۰	۰
اوراق مشارکت اسنادخزانه مرحله ۶ بودجه ۱۴۰۱	۶%	۳,۱۳۲,۰۶۵	۵۳۶,۹۶۵	-	۰	۰
اوراق مشارکت اسنادخزانه مرحله ۳ بودجه ۱۴۰۱	۳%	۲,۸۵۷,۸۳۱	۲۴۱,۶۷۱	-	۰	۰
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۱۰۷ شرایط خاص	-	۲,۳۸۰,۲۰۷	۱۶۶,۶۵۰	-	۰	۰
اوراق مشارکت منفعت دولت ۸- ۲۰۵-۸۳	-	۰	۴۶۱,۶۸۲	-	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۷,۳۳۲
اوراق مرابحه عام دولت ۱ شرایط خاص اراد ۱۳	-	۰	۵۰۷,۵۶۶	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۸,۵۷۱
اوراق مشارکت منفعت دولت ۷ شرایط خاص افاد ۷۴	-	۰	۶۴,۵۱۵	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۵۷۱



در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید و واگذاری دارایی های غیرمولد، بانک در سال ۱۴۰۲، اقدام به واگذاری بخش قابل توجهی از سهام (تملیکی) های وب نموده است. همچنین درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت داده گستر عصر نوین (های وب) متعلق به سود سهام مصوب مجمع آن شرکت می باشد.

کاهش مانده دفاتر در بخش سرمایه گذاری در اوراق مشارکت دولتی به دلیل سررسید آن اوراق بوده است.

۵- مهم ترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مابده در تاریخ		تغیرات	
		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مبلغ	درصد
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بعد از کسر ذخایر	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۲,۲۲۹,۶۶۴	۱۲۸,۴۳۶,۴۴۶	۳۱٪
۲	مانده سپرده ها	۶۳۳,۲۹۵,۳۲۲	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۱۲۷,۱۲۵,۶۲۷	۲۵٪
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۳۰۴,۴۶۹,۴۶۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۶۵,۳۱۵,۳۷۶	۲۷٪
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۱۳۲,۸۴۹	(۸,۳۵۷,۱۱۱)	(۷۵٪)
۵	جمع دارایی ها	۱,۴۹۸,۱۲۷,۳۲۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸۹۱,۶۱۲,۵۵۶	۱۱۴٪

۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۵.۹٪
رشد حقوق صاحبان سهام	۱۰.۰٪
رشد سود خالص	۳۷.۲٪
بازده دارایی ها	۱.۹٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۲۵.۵٪
رشد اعطای سپرده های دیداری	(۱.۰٪)
نسبت سرمایه به دارایی ها	۳.۹٪
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی ها	۷.۶٪
بازده سرمایه	۳۸.۶٪

۳-۵. اعضای کمیته های تخصصی:

کمیته رعایت قوانین و مقررات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیات مدیره و رییس کمیته رعایت قوانین و مقررات	عضو
۲	فریبرز گیان	عضو مستقل	عضو
۳	سید روح... احمدی	عضو مستقل پیشنهادی (جایگزین مهرداد سهیوند)	در مرحله تایید
۴	علی ذاکری نیری	رییس اداره رعایت قوانین و مقررات	دبیر کمیته
۵	رسول خوانساری	ناظر شریعت	عضو ناظر

کمیته ریسک:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک	عضو
۲	حسین طلاکش نائینی	عضو هیئت مدیره	عضو
۳	هادی جوهری	عضو مستقل	عضو
۴	شبنم بختیاری	سرپرست مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	دبیر کمیته

کمیته حسابرسی:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مهدی سیف علیشاهی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	عضو
۲	مصطفی باتقوا	عضو مستقل	عضو
۳	سید عباس نوربخش	عضو مستقل	عضو
۴	اسماعیل برزنونی	سرپرست مدیریت حسابرسی داخلی	دبیر کمیته

کمیته جبران خدمات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	عضو
۲	مجتبی پیرهادی	معاون مدیر عامل در امور توسعه سرمایه انسانی	عضو
۳	رضا راضی زاده	معاون مدیر عامل در امور مالی	عضو
۴	سید مهدی میرفاطمی	مدیر بازرسی	عضو
۵	شهره محمدیاری	مدیر توسعه سرمایه انسانی	دبیر کمیته
۶	معاون ناظر بر حوزه	معاون ناظر بر حوزه	مدعو/ناظر

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- روند سودآوری بانک: مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ معادل مبلغ ۱۸.۵۴۰ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۳۷.۲ 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 دوره های آتی ادامه دار باشد.

۲- درآمد تسهیلات اعطایی: درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۵۰ درصد (۳۳.۴۴۸ میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار: با توجه به فروش سهام شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، سود سرمایه گذاری نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۹ درصد افزایش داشته است.

۴- درآمد کارمزد: با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۸۳ درصد (معادل ۱۰.۶ هزار میلیارد ریال) 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 دوره مشابه سال قبل هزینه های اداری و تشکیلاتی افزایش داشته است.

۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۱۱.۶ هزار میلیارد ریال مربوط به افزایش تقریباً ۱۲۰ درصدی هزینه عام و ناشی از افزایش تسهیلات اعطایی می باشد. همچنین افزایش حدوداً ۳۵۷ درصدی هزینه خاص تسهیلات جهت پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی لحاظ گردید.

۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** افزایش ۴۶.۳ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۴۰.۴۶ درصدی سپرده های بلند مدت و هزینه سود سپرده های خاص می باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- **سپرده ها:** در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۲ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۲۵ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه های اخیر رشد قابل قبولی داشته است و پیش بینی می شود این روند افزایشی جذب سپرده، در سال جاری ادامه یابد.

۲- **تسهیلات:** تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل ۱۴۴ هزار میلیارد ریال افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی پیش بینی می گردد روند افزایشی داشته باشد.

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

۴- **سایر دارایی ها:** کاهش اموال تملیکی و دارایی های مازاد در اولویت برنامه های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، کاهش دارایی های غیرمولد و بکارگیری آن در بخش های مولد محقق می گردد.