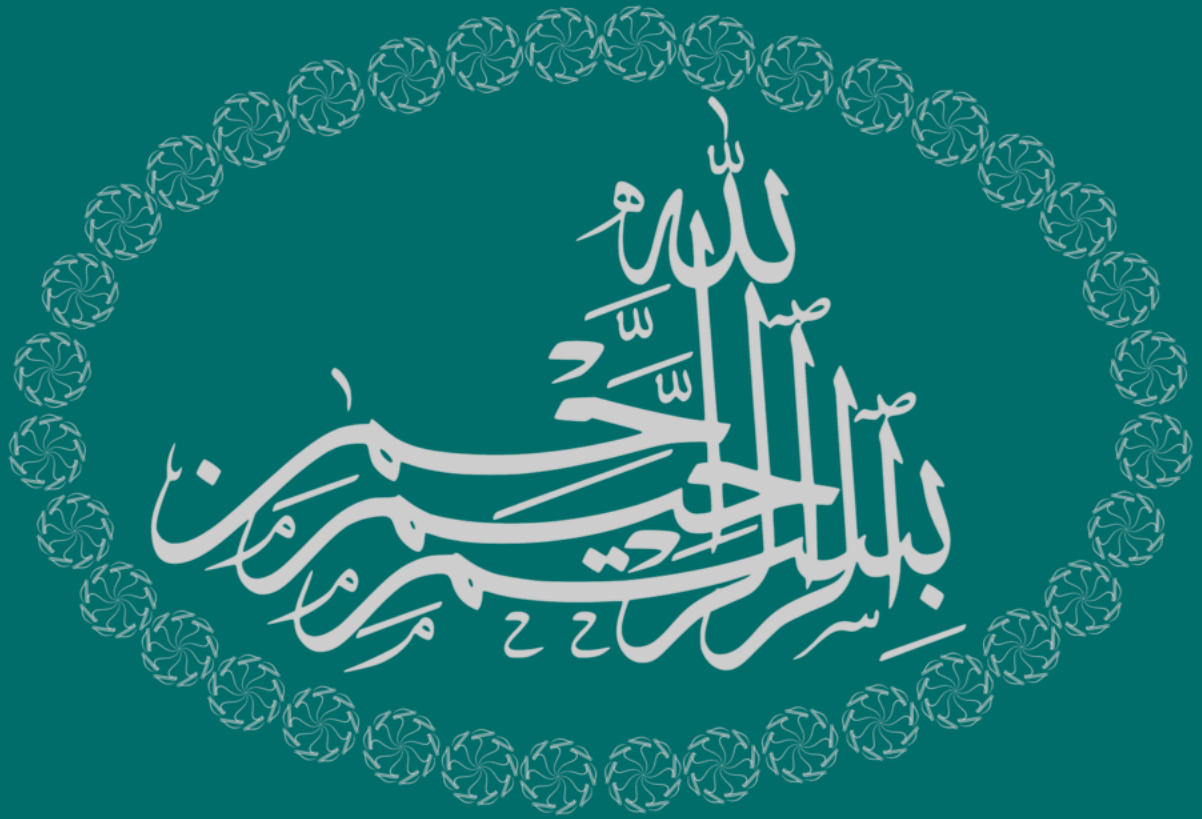




بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

# گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## فهرست

۵	۱- کلیات
۷	۱-۲ قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک
۸	۱-۳ سرمایه و ترکیب سهامداران
۹	۱-۴ ماهیت بانک و صنعت
۱۰	۱-۵ فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک
۱۳	۱-۶ نقاط ضعف و قوت داخلی بانک
۱۳	۱-۶-۱ نقاط قوت
۱۴	۱-۶-۲ نقاط ضعف
۱۴	۱-۶-۳ فرصت‌ها
۱۴	۱-۶-۴ تهدیدها
۱۴	۱-۷ محصولات اصلی بانک
۱۵	۱-۸ مقایسه تکنولوژی تولید بانک با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان
۱۵	۱-۸-۱ داشبوردهای متمرکز
۱۵	۱-۸-۲ آنبردینگ با قابلیت (KYC)
۱۵	۱-۸-۳ احراز هویت دو عاملی
۱۵	۱-۸-۴ مدیریت تسهیلات
۱۶	۱-۸-۵ جدول محاسباتی سود
۱۶	۱-۸-۶ گفت‌وگوی زنده
۱۶	۱-۹ برنامه‌های توسعه کسب و کار بانک
۱۷	۱-۱۰ تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک
۱۷	۱-۱۱ تعداد کارکنان بانک
۱۸	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک
۱۸	۲-۱ فهرست زمین و ساختمان و املاک تملیکی
۱۸	۲-۲ سهام خزانه
۱۸	۲-۳ دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک
۱۹	۲-۴ بازار فروش بانک و جایگاه بانک در صنعت
۲۱	۲-۵ وضعیت پرداخت‌های به دولت
۲۱	۲-۶ کیفیت سود بانک
۲۲	۲-۷ نسبت‌های مالی گروه و بانک
۲۳	نسبت‌های مالی بانک
۲۴	۲-۸ وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

۲۵	۲-۹ پرداخت سود
۲۵	۲-۱۰ سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۶	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک
۲۶	۳-۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام
۲۶	۳-۲ بازارگردانی
۲۷	۴- حاکمیت شرکتی
۲۷	۴-۱ نظام راهبری بانک
۳۶	۴-۳ اصول حاکمیت شرکتی
۳۶	۴-۳-۱ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۴۴	۴-۴ گزارش پایداری شرکتی
۴۴	۴-۴-۱ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی
۴۵	۴-۴-۲ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
۴۶	۴-۵ اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۵۱	۴-۶ تشریح برنامه‌های راهبردی
۵۱	۵- اطلاعات تماس با بانک

## 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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 ۷ تیرماه ۱۴۰۳ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

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

## ۱- کلیات

## ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی گروه

درصد تغییر		مبالغ به میلیون ریال			شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۱۷.۵%	۴۸.۲%	۶۶,۰۲۵,۱۴۷	۷۷,۵۵۸,۰۱۴	۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱	درآمد های عملیاتی
۱۶.۱%	۸۶.۰%	۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	سود عملیاتی
۱۳.۶%	(۸۲.۴%)	۳,۷۱۵,۶۲۸	۴,۲۲۱,۷۴۶	۷۴۴,۶۲۵	درآمد های غیر عملیاتی
۱۵.۴%	۳۷.۲%	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۴۱.۶%)	۴۹۷۸.۴%	۱۱,۸۳۶,۲۳۹	۶,۹۱۸,۱۲۷	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۸.۱%	۱۱۳.۸%	۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	جمع دارایی ها
۷.۷%	۱۲۷.۸%	۵۰۴,۴۹۸,۹۴۲	۵۴۳,۲۳۰,۸۰۳	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰	جمع بدهی ها
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱.۵%	۱۲.۲%	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۷۵,۰۴۹,۰۱۶	۸۴,۲۳۳,۳۱۹	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰	۴۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۶.۳%	۳۸.۰%	۲۷۶	۲۹۳	۴۰۵	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات
۷.۳%	۱.۸%	۲,۱۴۴	۲,۳۰۱	۲,۳۴۲	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

## گزیده اطلاعات مالی بانک

درصد تغییر		مبالغ به میلیون ریال			شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۱۶.۳%	۴۷.۶%	۶۶,۷۸۵,۶۷۴	۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	درآمد های عملیاتی
۱۱.۶%	۵۷.۱%	۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	سود عملیاتی
(۱۷.۳%)	(۲۶.۱%)	۴,۲۱۲,۵۵۲	۳,۴۸۳,۰۹۲	۲,۵۷۳,۰۰۸	درآمد های غیر عملیاتی
۲.۶%	۳۷.۷%	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۶۳.۰%)	۸۲۷۱.۹%	۱۱,۲۰۷,۰۸۸	۴,۱۴۴,۴۲۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۷.۹%	۱۱۴.۰%	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	جمع دارایی ها
۷.۴%	۱۲۷.۴%	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	جمع بدهی ها
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱.۴%	۱۰.۰%	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰	۴۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۵.۵%)	۳۸.۰%	۲۸۷	۲۷۲	۳۷۵	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات
۶.۱%	۳.۰%	۱,۷۱۷	۱,۸۲۱	۱,۸۷۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

### مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی اطلاعات عملکرد مالی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت رشد درآمد های عملیاتی، افزایش درآمد تسهیلات 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 و افزایش نرخ بانک مرکزی و افزایش درآمد کارمزد می باشد.
- مهم ترین علت افزایش وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی، افزایش در سرفصل "بدهی به بانک ها و سایر موسسات غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی" نسبت به سال قبل می باشد.

### مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی اطلاعات وضعیت مالی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت افزایش دارایی ها، افزایش در سرفصل های وجوه نقد، تسهیلات اعطایی و سپرده قانونی 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 اطلاعات مربوط به هر سهم سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

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

## ۲-۱ 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

مهم ترین ضوابط و مقررات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ عبارتند از:

- دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی های ثابت بانکی موسسات اعتباری
- آئین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان موسسات اعتباری
- دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد
- دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری
- دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری
- ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری مشترک بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی
- بخشنامه هیئت وزیران در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تاسیس و فعالیت بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
- بخشنامه حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری
- دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در موسسات اعتباری
- دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه گذاری غیر بانکی موسسات اعتباری
- دستورالعمل تملک سهام بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

### ۳-۱ 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 ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ 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			
محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
آورده نقدی و مطالبات	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
آورده نقدی و مطالبات	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۱۴۰۱/۱۱/۲۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸.۷٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۶

بر اساس تصمیم هیئت مدیره بانک، سرمایه بانک از مبلغ ۵۰ هزار میلیارد ریال به ۶۰ هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها در جریان می باشد.

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ به شرح جدول صفحه بعد است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳/۰۳/۳۰					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۳/۳۰	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	۱۱.۱۶	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۲۱	۱۱.۱۶
۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۷.۷۸	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۷.۷۸
۳	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	۷.۴۳	۴,۱۸۴,۲۵۷,۴۶۰	۸.۳۷
۴	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۵
۵	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵
۶	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵
۷	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵
۸	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۴.۶۹	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۴.۶۹
۹	صندوق سرمایه گذاری اب سید گردانی بانک کارآفرین BFM	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	۴.۱۷	۲,۵۱۹,۵۳۴,۸۵۳	۵.۰۴
۱۰	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۸۹	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۸۹
۱۱	شرکت سرزمین پهنآور مهر (سهامی خاص)	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۵۹	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۵۹
۱۲	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۷۲۳,۲۴۸,۰۴۷	۱.۴۵	۶۷۴,۷۰۱,۸۲۰	۱.۳۵
۱۳	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱
	جمع	۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴	۶۱.۱۶	۳۱,۴۲۷,۲۵۶,۴۴۸	۶۲.۸۷

## ۴-۱ ماهیت بانک و صنعت

### 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 ترگشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه‌ی آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

### 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 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 مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

### ۱-۵ فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

- 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 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 سیستم‌های فن آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقد بنگی	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

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 می‌گردد.

پس از جمع‌آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی‌های آماری و تحلیل داده‌های مشتریان، سیستم رتبه‌بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه‌بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه‌بندی مشتریان، افزودن تعداد رتبه‌های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه‌ها) در جدول رتبه‌بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت‌های نرم‌افزاری می‌باشد.

### ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

✓ **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

✓ **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را

گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای

محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این

محاسبات به طور روزانه انجام می‌گردد.

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

### ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

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

برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل‌ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. 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 می‌کند.

### ریسک نقدینگی

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

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 نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

## ۱-۶ نقاط ضعف و قوت داخلی بانک

### ۱-۶-۱ نقاط قوت

- حسن شهرت بانک
- پایبندی به ارزش‌های اخلاقی و حرفه‌ای بانکداری
- سرمایه با کیفیت و متناسب با اندازه فعالیت بانک
- بهره‌مندی از نیروی کار کارشناسی و مدیریتی ماهر و با کیفیت

- 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
- حضور فعال در حوزه غذا و دارو، به عنوان بخش هایی که از تحریم های بین المللی معافیت دارند
- وجود دارایی های باکیفیت و نسبت های مالی قابل اتکا
- امکان ارایه خدمات متنوع مالی بین المللی در صورت گشایش های تحریم ها
- وجود شرکت های تابعه دارای فعالیت های مرتبط بانکی

#### ۲-۶-۱ 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

#### ۳-۶-۱ فرصت ها

- اهتمام رو به رشد بانک مرکزی و سایر نهادهای ناظر بر رعایت قوانین و مقررات
- وجهه بین المللی مناسب
- توسعه رو به رشد فین تک ها و سایر استارت آپ های حوزه مالی
- رویکرد مثبت دولت به تقویت بخش خصوصی

#### ۴-۶-۱ تهدید ها

- وجود بانک های ناتراز
- تشدید تحریم ها و احتمال بروز تحریم های ثانویه
- اعطای تسهیلات تکلیفی

### ۷-۱ محصولات اصلی بانک

بانک کارآفرین در ۵ حوزه اصلی بر اساس ضوابط و مقررات و آئین نامه های بانک مرکزی ج.ا.ا. به مشتریان خود خدمات ارائه می کند.

- تسهیلات و تعهدات
- شامل ارائه تسهیلات به مشتریان حقوقی در صنایع مختلف علی الخصوص شرکت های دانش بنیان، مشتریان حقیقی و تسهیلات تکلیفی و همچنین صدور انواع ضمانتنامه ها و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی برای مشتریان.

- سپرده ها
- افتتاح انواع سپرده های بانکی از جمله سپرده های قرض الحسنه پس انداز، جاری، سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت.
- خدمات غیر حضوری
- ارائه خدمات آنلاین در بستر موبایل بانک (Hi Bank)، تلفن بانک و اینترنت بانک.
- صندوق امانات
- اجاره صندوق امانات به مشتریان خود
- ارائه خدمات ارزی به مشتریان
- که شامل افتتاح سپرده های ارزی برای مشتریان. همچنین خرید و فروش ارز، صدور گواهی حساب مشتریان، ارائه خدمات جهت گشایش اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی، صدور انواع ضمانتنامه های ارزی ...

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

بانک کارآفرین با تغییر Core bank خود موفق به کسب مزایای رقابتی ذیل در مقایسه با بانک های کشور و همچنین در سطح منطقه شده است:

### ۸-۱-۱ داشبوردهای متمرکز

بانکداران برای تصویرسازی سیستم به صورت آنی، به یک داشبورد single-view نیاز دارند. از طرف دیگر بانکداران و مشتریان باید به یک نمای داشبورد یکسان دسترسی داشته باشند. این اتفاق باعث تشخیص و حل سریع تر مشکلات موجود می شود.

### ۸-۱-۲ آنبردینگ با قابلیت (KYC)

قبل از استفاده از داشبورد، مشتری باید با یک نام کاربری و رمز عبور منحصر به فرد وارد حساب کاربری خود شود. با شاخصه های KYC، بانک ها می توانند هویت مشتریان احتمالی را هنگام ثبت نام، تأیید کنند. فرایند آنبردینگ نیز باید به اندازه کافی ساده باشد تا کاربران بتوانند بدون استرس این زمان را سپری کنند.

### ۸-۱-۳ احراز هویت دو عاملی

در این راهکار، نیاز به ارائه تأیید دو مرحله ای برای افزایش امنیت و محافظت از داده های حساس مشتریان است.

### ۸-۱-۴ مدیریت تسهیلات

راهکار Core Banking باید امکان نظارت بر تسهیلات و برنامه ریزی برای پرداخت اقساط بر اساس برنامه های مشخص را به مشتریانش بدهد.

## ۵-۸-۱ جدول محاسباتی سود

کاربران به منظور پرداخت وام‌های خود به یک محاسبه‌گر آئی نیاز دارند تا بتوانند با انجام برخی محاسبات، تصمیمات آگاهانه برای مسائل مالی خود بگیرند.

## ۶-۸-۱ گفت‌وگوی زنده

وجود قابلیت گفت‌وگوی زنده در پلتفرم به کاربران کمک می‌کند تا در صورت نیاز به کمک و راهنمایی، با پشتیبانی تماس بگیرند. ربات‌های چت خودکار می‌توانند یک سری پاسخ‌های از پیش تعیین شده برای برخی سوالات متداول آماده کنند.

## ۷-۸-۱ مدیریت تراکنش

مدیریت تراکنش به مشتریان این امکان را می‌دهد تا پرداخت و نقل و انتقالات پرتکرار خود را شخصی‌سازی کنند تا لیست مخاطبینشان همیشه به‌روز باشد. آنها همچنین می‌توانند از صرافی‌های چند ارزی برای انجام تراکنش و معامله با ارزهای مورد علاقه خودشان، استفاده کنند.

## ۹-۱ برنامه‌های توسعه کسب و کار بانک

اهداف استراتژیک بانک حول محورهای آرایه خدمات بانکداری دیجیتال، توسعه فعالیت‌های ارزی، و گسترش شمول مالی تدوین می‌شود.

محورهای اهداف میان مدت عبارتند از توسعه خدمات بانکداری دیجیتال، توسعه خدمات بانکداری خرد، افزایش سهم بازار، کاهش بیش از پیش نسبت مطالبات غیر جاری، نظارت کامل بر فعالیت شرکت‌های زیر مجموعه.

محورهای اهداف بلند مدت بانک عبارتند از نظارت کامل سیستمی بر عملیات بانک، رعایت کامل قوانین و مقررات، تبدیل شدن به یکی از سه بانک برتر کشور در حوزه عملیات ارزی.

### برنامه زمانی برای دستیابی

برنامه‌های استراتژیک بانک با دید بلند مدت تدوین می‌گردند، ولی به صورت دوره‌ای و در صورت لزوم بازنگری می‌شوند. پویایی برنامه‌های استراتژی یکی از ارکان اصلی این برنامه‌ها می‌باشد. قطعاً هیات مدیره در نظر دارد برای دوره زمانی مسئولیت خود، بخش قابل توجهی از اهداف و برنامه‌های تدوین شده را به اجرا بگذارد.

## ۱-۱ تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک

سال ۱۴۰۲ (۲۰۲۳-۲۰۲۴)، سالی پر فراز و نشیب برای جهان بود و یکی از مهم ترین دلایل آن ادامه جنگ روسیه و اوکراین و شروع جنگ حماس و اسرائیل بود که شاخص های اقتصادی در جهان و ایران را تحت تاثیر قرار داد ولی با توجه به اینکه بانک کارآفرین فاقد شعبه خارجی می باشد، لذا شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای که در قالب رکود و رونق اقتصاد جهانی و منطقه‌ای مطرح می شود، تأثیری بر ساختار هزینه‌ای و درآمدی بانک به صورت مستقیم ندارد.

شرایط اقتصاد جهانی و منطقه‌ای به طور غیر مستقیم از طریق تأثیرپذیری مشتریان صادرات محور یا واردات محور بانک می تواند بر صورت‌های مالی و ریسک و بازده بانک کارآفرین اثرگذار باشد که از طرق افزایش یا کاهش در کارمزدهای حاصل از صدور LC خارجی، BG و ... و تغییر نیاز آن‌ها به تسهیلات در جهت تولید و ارائه خدمات و همچنین امهال نکول تسهیلات تأثیرگذار باشد.

## 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 خدمات الکترونیکی، بانک اقدام به جذب نیروی ها متخصص در حوزه های مختلف نموده است .

در پایان سال ۱۴۰۲ مجموع پرسنل بانک کارآفرین ۲۰۳۴۲ نفر بوده است که شامل ۶۱۴ نفر نیروی ثابت، ۱۰۲۶۲ نفر نیروی قراردادی و ۴۶۶ نفر بصورت برون سپاری می باشد.

سال ۱۴۰۲									شرح
تحصیلات کارکنان بانک					تعداد کارکنان (نفر)				
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	برون سپاری	قراردادی	ثابت	
۱۴	۲۷۷	۳۵۷	۷۶	۲	۱۰۱۸	۲۹۲	۵۷۸	۱۴۸	ستاد
۱	۳۲۱	۷۵۶	۷۲	۰	۱۳۲۴	۱۷۴	۶۸۴	۴۶۶	صف
۱۵	۵۹۸	۱۱۱۳	۱۴۸	۲	۲۳۴۲	۴۶۶	۱۲۶۲	۶۱۴	جمع

سال ۱۴۰۱									شرح
تحصیلات کارکنان بانک					تعداد کارکنان (نفر)				
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	برون سپاری	قراردادی	ثابت	
۱۲	۲۵۴	۳۴۹	۷۶	۲	۹۲۶	۲۳۳	۵۳۳	۱۶۰	ستاد
۱	۲۹۸	۷۵۹	۷۰	۰	۱۳۰۲	۱۷۴	۶۳۹	۴۸۹	صف
۱۳	۵۵۲	۱۱۰۸	۱۴۶	۲	۲۲۲۸	۴۰۷	۱۱۷۲	۶۴۹	جمع

عنوان	ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان	جمع
نفر ساعت آموزشی	۵۱,۴۶۲	۴۵,۹۷۹	۳۱,۸۲۳	۱۲۹,۲۶۴
تعداد دوره های برگزار شده	۳۱۲	۱۱۵	۸۲	۵۰۹
تعداد نفرات شرکت کننده	۳,۵۴۲	۲,۹۳۷	۱,۸۹۷	۸,۳۷۶

## 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				شرح
مبلغ میلیون ریال	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش		مبلغ میلیون ریال	تعداد	
		میلیون ریال	میلیون ریال			
(۱۱۶,۳۶۱)	۲۵۳,۰۳۸,۱۲۴	۰	۰	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۳۴,۰۱۷	(۱۸۹,۰۴۴,۲۶۳)	۰	۹,۹۱۴	۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	افزایش سرمایه
(۸۲,۳۴۴)	۶۳,۹۹۳,۸۶۱	۰	۹,۹۱۴	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	۱,۷۸۹,۴۳۳,۳۷۲	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۴,۸۲۴,۷۲۵			(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	مانده در ابتدای دوره
(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶			(۴۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	مانده در پایان دوره

### ۲-۳ دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک

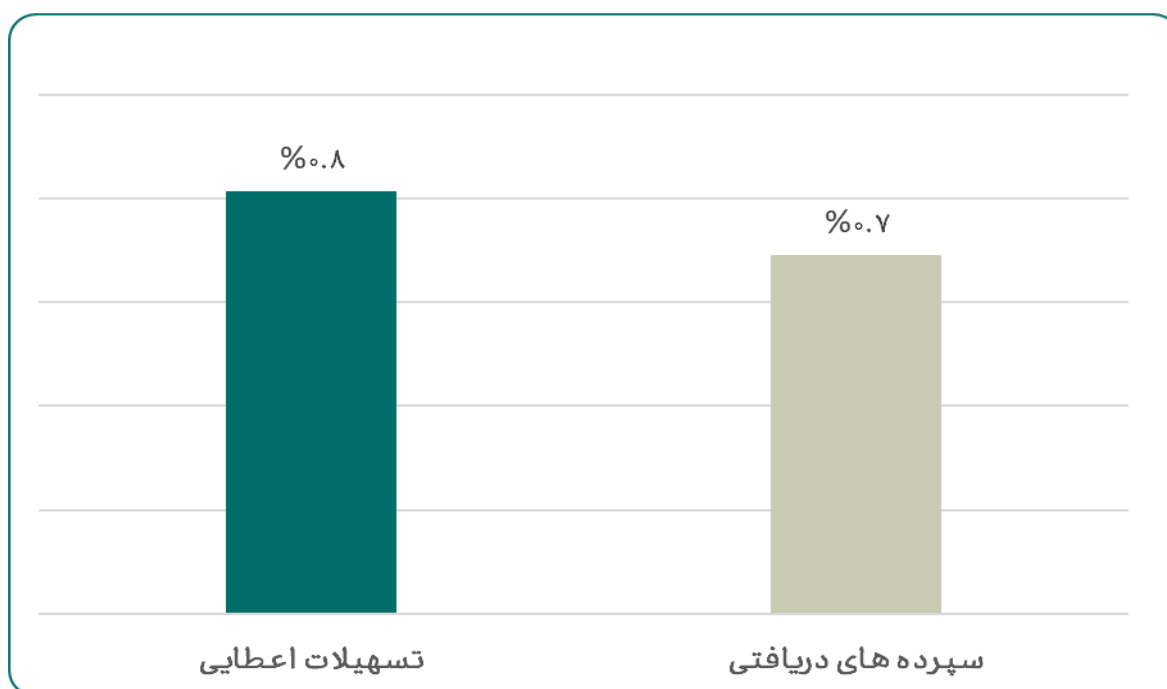
طبق یادداشت شماره ۲-۲۳ صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ افشا گردیده است.

## ۴-۲ بازار فروش بانک و جایگاه بانک در صنعت

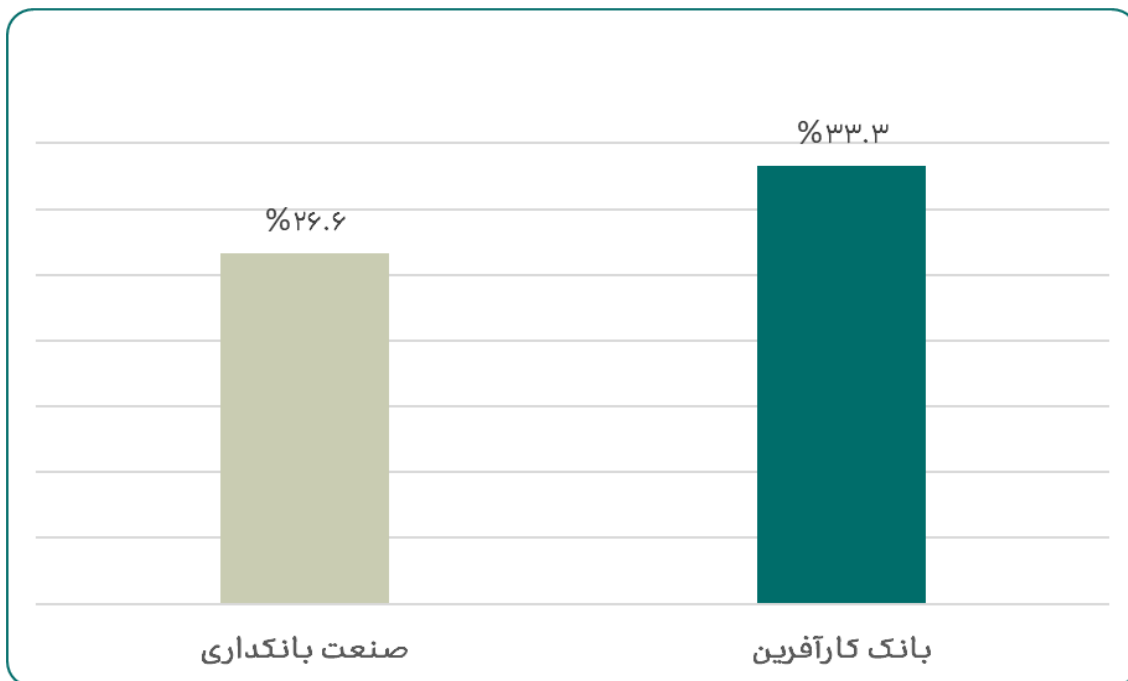
مبالغ به میلیون ریال

سهم بازار بانک کارآفرین		صنعت بانکداری		بانک کارآفرین	
سال ۱۴۰۲					
۰.۷%		۹۱,۶۲۹,۲۳۸,۲۵۰		۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	مانده سپرده های دریافتی
۰.۸%		۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۵۰		۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	مانده تسهیلات اعطایی
سال ۱۴۰۱					
۰.۷%		۷۲,۷۴۲,۵۲۰,۹۸۰		۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	مانده سپرده های دریافتی
۰.۸%		۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۱۶۰		۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	مانده تسهیلات اعطایی
میزان رشد نسبت به سال قبل					
		۲۶.۰%		۲۵.۱%	رشد سپرده ها
		۲۶.۶%		۳۳.۳%	رشد تسهیلات

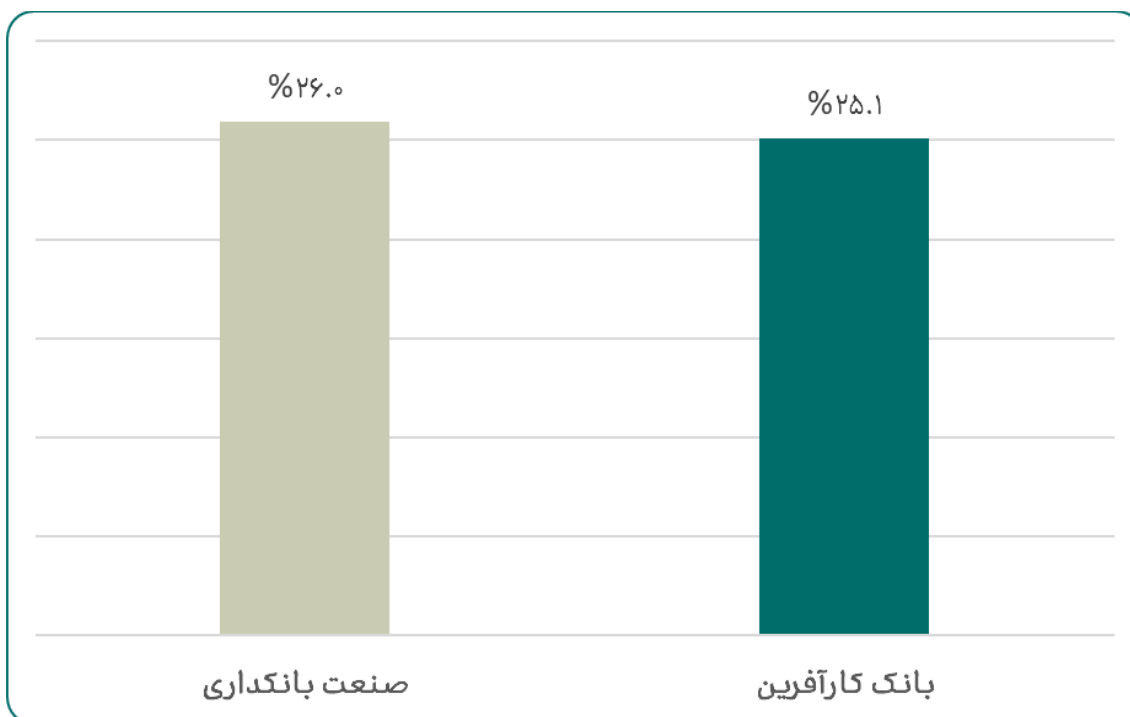
- سهم بازار تسهیلات اعطایی و سپرده های دریافتی بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۲



- مقایسه میزان رشد تسهیلات اعطایی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۲



- مقایسه میزان رشد سپرده های دریافتی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۲



## ۵-۲ وضعیت پرداخت های به دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱,۱۶۳,۰۳۲	۰	-
۲	مالیات برارزش 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	۳,۱۸۴,۷۳۰	۳۱۴٪
	جمع	۱۵,۸۱۱,۴۳۲	۴,۲۲۱,۶۸۱	۲۷۶٪

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

## ۶-۲ کیفیت سود بانک

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به	سود خالص	سود حاصل از منابع عملیاتی	سود حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود عملیاتی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۲,۰۰۰,۴۲۴	۱۸۷۱,۴٪
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۲,۹۸۰,۱۱۵	۳۹,۴٪
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۰,۲۹۸,۷۰۵	۲,۸۷۳,۱۵۸	۱۱۸,۸٪

## ۷-۲ نسبت های مالی گروه و بانک

## نسبت های مالی گروه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	الف) نسبت های اهرمی
۸۸.۲٪	۸۷.۹٪	۹۳.۶٪	نسبت بدهی
۸۰.۴۲٪	۷۲.۳۸٪	۱۴۶.۰٪	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
ب) نسبت های فعالیت			
۲۸.۶٪	۲۷.۵٪	۱۷.۸٪	نسبت گردش مجموع دارایی ها
پ) نسبت های سودآوری			
۲.۵٪	۲.۴٪	۲.۱٪	نرخ بازده دارایی ها
۲۰.۲٪	۲۰.۵٪	۲۵.۱٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۸.۹٪	۸.۹٪	۱۱.۶٪	نسبت بازده فروش

## نسبت های مالی بانک

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	الف) نسبت های اهرمی
۸۸.۹٪	۸۸.۶٪	۹۴.۱٪	نسبت بدهی
۸۰۴.۳٪	۷۷۵.۴٪	۱۶۰۲.۶٪	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
ب) نسبت های فعالیت			
۱۱.۷٪	۱۱.۵٪	۱۰.۶٪	نسبت گردش مجموع دارایی ها
۱۰.۶٪	۱۳.۲٪	۸.۹٪	نسبت کفایت سرمایه
پ) نسبت های سودآوری			
۲.۷٪	۲.۳٪	۱.۹٪	نرخ بازده دارایی ها
۲۳.۰٪	۲۰.۶٪	۲۵.۵٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۲۳.۰٪	۲۰.۱٪	۱۸.۴٪	نسبت بازده فروش
ت) نسبت های ارزش بازار			
۵۴.۴	۴۸۴۶	۱۸.۱	نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)
۳.۰۷۵	۳.۳۸۳	۲.۵۲	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه
۱۰.۷۰	۱۲.۴۶	۶.۷۳	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
۳,۳۱۴	۲,۷۶۸	۲,۵۷۲	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

- مهم ترین علت افزایش در نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام، افزایش در سرفصل بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی می باشد.

## ۸-۲ وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

در سال ۱۴۰۲ با پیگیری‌های اثربخش و دفاع موثر از پرونده‌های مالیاتی، در راستای صیانت از حقوق سهامداران محترم، بانک موفق به جلوگیری از خروج مبلغ ۲.۷۶۹ میلیارد ریال از منابع به شرح جدول ذیل گردیده است.

تاریخ صدور برگ قطعی	مبلغ پس از تعدیل	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ قبل از تعدیل	سال مالی	منبع مالیاتی
		جمع منافع ایجاد شده برای بانک	تعدیلات مربوط به اخذ تخفیف	تعدیلات مربوط به ارائه لایحه و مستندات			
۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۰	۱.۰۴۷	۰	۱.۰۴۷	۱.۰۴۷	۱۳۸۶	پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه از بانک کارآفرین)
۱۴۰۲/۰۶/۲۹	۵۴۵	۸۵۸	۷۸	۷۸۰	۱.۴۰۳	۱۳۹۶	مالیات عملکرد
۱۴۰۲/۰۶/۱۴	۸۱۳	۳۷۰	۱۱۹	۲۵۱	۱.۱۸۳	۱۳۹۷	مالیات عملکرد
۱۴۰۲/۱۱/۲۴	۲۸۹	۲۲۴	۲۲۴	۰	۵۱۳	۱۴۰۱	مالیات حقوق
۱۴۰۲/۰۷/۰۵	۲۴۶	۱۹۱	۱۷۳	۱۸	۴۳۷	۱۴۰۰	مالیات حقوق
۱۴۰۲/۰۶/۲۲	۸۳	۷۹	۳۷	۴۲	۱۶۲	۱۳۹۹	مالیات حقوق
-	۱.۹۷۶	۲.۷۶۹	۶۳۱	۲.۱۳۸	۴.۷۴۵		جمع

مطابق جدول فوق عمده منافع ایجاد شده برای بانک، مربوط به پرونده‌های مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه بدهی مالیاتی شرکت یادشده از بانک کارآفرین) می‌باشد که کارشناسان مالیاتی بانک با ارائه اسناد و مدارک متقن در مراجع حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات را مجموعاً به میزان ۶۳٪ کاهش داده و نهایتاً با پرداخت مبلغ ۱.۳۵۸ میلیارد ریال در وجه سازمان امور مالیاتی، پرونده‌های مذکور قطعی گردید.

همچنین اعتراض بانک به رای شورای عالی مالیاتی بابت پرونده‌های مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، هم‌اکنون در دیوان عدالت اداری مطرح می‌باشد.

مزید استحضار است پیرو اعتراض بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در خصوص مالیات حقوق سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، علی‌رغم کاهش ۷۹ میلیارد ریال از مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدیدنظر، لیکن به منظور کاهش بیشتر مالیات تشخیصی، بانک نسبت به اعتراض به شورای عالی مالیاتی اقدام نمود و مطابق با رای صادره شورای یادشده، رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات هم‌عرض ارجاع گردید.

## ۹-۲ پرداخت سود

سود پرداخت نشده (میلیون ریال)	سود پرداخت شده (میلیون ریال)	غیر سهام (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود مصوب (میلیون ریال)	سال مالی
			صندوق	سبد	حقیقی	حقوقی		
۱۶,۳۶۶	۲۳,۱۰۲,۲۶۶	۲۲,۳۲۰,۵۱۹	۰	۰	۷۸۱,۷۴۷	۰	۲۳,۱۶۱,۳۳۹	از سال ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۹
۲,۶۶۲	۶,۳۱۷,۳۳۷	۲,۶۳۳,۵۰۰	۴۲۹,۵۸۷	۱,۸۹۷	۹۵۵,۹۵۷	۲,۳۹۶,۳۹۷	۶,۳۳۰,۰۰۰	۱۴۰۰
۵۸۰۶	۷,۴۹۲,۱۹۴	۳,۲۲۵,۵۲۵	۴۰۰,۹۰۲	۱۳۱,۱۱۳	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱,۸۶۴,۳۷۲	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱۴۰۱
۲۴,۸۳۴	۳۶,۹۱۱,۷۹۸							جمع

## ۱۰-۲ سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته

نام شرکت	درصد مالکیت	سود خالص	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	نماینده سهامدار عمده در شرکت فرعی
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰٪	۸۱۱,۰۱۱	۸۷۲,۴۵۸	۰	۸۱,۱۰۱	۸۰۰,۰۰۰	مجید شمس
اینیو گستر کارآفرین	۹۵٪	۲۱,۱۱۲	۵,۴۹۲	۱۶,۹۳۸	۲,۱۱۱	۲,۱۱۱	مجتبی بیرهادی
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰٪	۲۱۷,۳۸۲	۲۸,۰۳۴	۱۹۴,۹۰۳	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	رضا حیدری
توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۶۷٪	(۴۶۷,۸۰۳)	(۴۴۸,۴۳۷)	(۱۸,۴۶۵)	۰	۰	مسعود اسم خانی
گروه مالی کارآفرین	۷۰,۶۸٪	۱,۶۲۸,۰۸۹	۱,۶۲۰,۴۰۳	۶۶۴,۷۷۱	۱۶۲,۸۰۹	-	رضا راضی زاده
تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰٪	۱۳۶,۵۲۳	۱۲۵,۵۵۷	۳۶,۶۹۲	۱۳,۷۰۰	۴۰,۹۵۷	میلاد حسینی
توسعه نرم افزارهای نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰٪	۱۲,۹۵۸	۵,۳۱۷	۲۲,۱۴۴	۱,۲۹۶	۱,۲۹۶	رضا حیدری
صرافی کارآفرین	۱۰۰٪	۲,۳۳۸,۸۵۰	۲,۵۵۹,۷۷۴	۳۱۹,۰۲۰	۲۲۳,۸۸۵	-	-
راهبرد هوشمند ثروت سازگان	۴۲,۶۱٪	۲۵۳,۳۴۹	(۸۳,۸۰۰)	۳۳۷,۶۹۱	۲۵,۳۳۵	۳۲۰,۰۰۰	حسین اسلامی
توسعه تجارت امید کارآفرین	۶۷٪	۹۲۱,۷۸۸	۱,۱۳۲,۶۶۸	۳۸,۴۴۸	۹۲,۵۲۰	۸۱۰,۰۰۰	حمیدرضا امیری مقدم
پتروشیمی ستاره شرق مکران	۶۷٪	(۳۰,۰۴۹)	(۳۰,۵۱۳)	۴۶۴	۰	۰	-
امین اعتماد کارآفرین	۶۷٪	(۷۳,۴۹۶)	(۷۷,۸۷۲)	۵,۰۶۸	۰	۰	محمدرضا جعفرآقایی
عصر امین کارآفرین	۸۳,۵٪	۷۴,۲۹۷	۷۱,۹۵۸	۲,۳۳۹	۷,۴۲۹	۱۰۰,۲۵۷	هادی شیرسوار
مدیریت ثروت کارآفرین	۶۷٪	۳۱۵,۰۵۶	۴۱۰,۳۸۳	۸۱	۳۱,۶۰۰	۱۵۷,۵۰۰	حسن بدری گنجی
لیزینگ کارآفرین	۶۸,۳۴٪	۷۶۳,۴۵۶	۷۸۶,۱۳۳	۱۸۴,۳۲۹	۷۶,۵۰۰	۶۹۰,۰۰۰	سید مصطفی نوری

\*میزان مالکیت تجمیع سرمایه گذاری مستقیم و غیر 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	میلیون ریال	ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۳۵۱,۸۴۲,۰۵۱	۱۸,۷۶۲,۰۱۸	۲۲۹	۲۲۹	۲۴۹	۸,۱۹۳	۲,۹۵۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹۹,۶۲۹,۲۱۰	۲۰,۱۸,۶۳۴	۲۲۵	۲۲۵	۹۳۱	۸,۹۷۲	۲,۲۴۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۳۹,۲۷۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۶	۲۲۷	۲۲۷	۲,۰۷۳	۵۸,۱۵۴	۲,۸۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰

#### ۲-۳ بازارگردانی

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)	۴,۶۴۰,۸۳۲
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۴,۶۴۰,۸۳۲
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

#### ۴- حاکمیت شرکتی ۱-۴ نظام راهبری بانک

۱- 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.

#### محدرضا 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

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

#### سوابق اجرایی

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

### مسعود شریفیات - نایب رئیس هیات مدیره

مدرك 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

مدرك 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

مدرك 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 رییسک گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- رئیس هیأت مدیره شرکت افشار تدبیر پارس
- کارشناس خسارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدرس دانشگاه

(ج) 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.

## ۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

## الف) اطلاعات مربوط به تعداد جلسات هیئت مدیره

ردیف	شماره صورتجلسه	تاریخ برگزاری	حسین طلاکش نائینی	مسعود شریفیات	محمد رضا خورشیدی	مهدی سیف عیشاهی	احمد بهاروندی
۱	۹۸۴	۱۴۰۲/۰۷/۱۴	✓	✓	✓	✓	✓
۲	۹۸۵	۱۴۰۲/۰۷/۲۱	✓	✓	✓	✓	✓
۳	۹۸۶	۱۴۰۲/۰۷/۲۸	✓	✓	✓	✓	✓
۴	۹۸۷	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	✓	✓	✓	✓	✓
۵	۹۸۸	۱۴۰۲/۰۲/۱۱	✓	✓	✓	✓	✓
۶	۹۸۹	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	✓	✓	✓	✓	✓
۷	۹۹۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۵	✓	✓	✓	✓	✓
۸	۹۹۱	۱۴۰۲/۰۳/۰۱	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۹	۹۹۲	۱۴۰۲/۰۳/۰۸	✓	✓	✓	✓	✓
۱۰	۹۹۳	۱۴۰۲/۰۳/۲۲	✓	✓	✓	✓	✓
۱۱	۹۹۴	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۲	۹۹۵	۱۴۰۲/۰۴/۰۵	✓	✓	✓	✓	✓
۱۳	۹۹۶	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	✓	✓	✓	✓	✓
۱۴	۹۹۷	۱۴۰۲/۰۴/۱۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۵	۹۹۸	۱۴۰۲/۰۴/۲۶	✓	عدم حضور	✓	✓	✓
۱۶	۹۹۹	۱۴۰۲/۰۵/۰۴	عدم حضور	✓	✓	✓	✓
۱۷	۱۰۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۰۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۸	۱۰۰۱	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	✓	✓	✓	✓	✓
۱۹	۱۰۰۲	۱۴۰۲/۰۵/۲۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۰	۱۰۰۳	۱۴۰۲/۰۵/۳۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۱	۱۰۰۴	۱۴۰۲/۰۶/۰۶	✓	✓	✓	✓	✓
۲۲	۱۰۰۵	۱۴۰۲/۰۶/۱۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۳	۱۰۰۶	۱۴۰۲/۰۶/۲۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۴	۱۰۰۷	۱۴۰۲/۰۴/۲۷	✓	✓	✓	✓	✓
۲۵	۱۰۰۸	۱۴۰۲/۰۷/۰۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۶	۱۰۰۹	۱۴۰۲/۰۷/۱۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۷	۱۰۱	۱۴۰۲/۰۷/۱۷	✓	✓	✓	✓	✓
۲۸	۱۰۱۱	۱۴۰۲/۰۸/۰۱	عدم حضور	✓	✓	✓	✓
۲۹	۱۰۱۲	۱۴۰۲/۰۸/۰۸	✓	✓	✓	✓	✓
۳۰	۱۰۱۳	۱۴۰۲/۰۸/۱۵	✓	✓	✓	✓	✓
۳۱	۱۰۱۴	۱۴۰۲/۰۸/۲۲	✓	✓	✓	✓	✓
۳۲	۱۰۱۵	۱۴۰۲/۰۸/۲۹	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۳۳	۱۰۱۶	۱۴۰۲/۰۹/۰۶	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۳۴	۱۰۱۷	۱۴۰۲/۰۹/۱۳	✓	✓	✓	✓	✓
۳۵	۱۰۱۸	۱۴۰۲/۰۹/۲۰	✓	✓	✓	✓	✓
۳۶	۱۰۱۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۴	✓	✓	✓	✓	✓
۳۷	۱۰۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱	✓	✓	✓	✓	✓
۳۸	۱۰۲۱	۱۴۰۲/۱۰/۱۸	✓	✓	✓	✓	✓
۳۹	۱۰۲۲	۱۴۰۲/۱۰/۲۵	✓	✓	✓	✓	✓

ردیف	شماره صورت جلسه	تاریخ برگزاری	حسین طلاکش نائینی	مسعود شریفیات	محمد رضا خورسندی	مهدی سیف علیشاهی	احمد بهاروندی
۴۰	۱۰۲۳	۱۴۰۲/۱۷/۰۲	✓	✓	✓	✓	✓
۴۱	۱۰۲۴	۱۴۰۲/۱۷/۰۹	✓	✓	✓	✓	✓
۴۲	۱۰۲۵	۱۴۰۲/۱۷/۱۶	✓	✓	✓	✓	✓
۴۳	۱۰۲۶	۱۴۰۲/۱۷/۳۰	✓	✓	✓	✓	✓
۴۴	۱۰۲۷	۱۴۰۲/۱۲/۰۷	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۴۵	۱۰۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۱۴	✓	✓	✓	✓	✓
۴۶	۱۰۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۱	✓	✓	✓	✓	✓
۴۷	۱۰۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	✓	✓	✓	✓	✓

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	۸
	حسین طلاکش نائینی	
کمیته تطبیق مقررات	مسعود شریفیات	۱۱
کمیته ریسک	حسین طلاکش نائینی	۸
	مسعود شریفیات	
	محمد رضا خورسندی	
کمیته جبران خدمات	احمد بهاروندی	۱۰
	مسعود شریفیات	
	مهدی سیف علیشاهی	

۳- تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره

- اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده های تسهیلاتی
- بررسی پرونده ها و پیشنهادات در خصوص پرونده های حقوقی
- طرح و اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده های معاملاتی
- بررسی برنامه های پیشنهادی معاونت های بانک در خصوص توسعه فعالیت ها
- بررسی پیشنهادات روبه های 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 <b>معاون مالی و امور مجامع بانک کارآفرین</b>
عباس خسروانی	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت مدیر بانکداری اختصاصی بانک ملت مدیر امور بانکداری شرکتی بانک ملت رئیس اداره کل اعتبارات بانک ملت <b>معاون اعتبارات بانک کارآفرین</b>
سهراب صادقی	کارشناسی ارشد	مالی-بانکی	رئیس شعب بانک کارآفرین معاون مدیریت امور شعب بانک کارآفرین مدیر سرمایه انسانی بانک کارآفرین <b>معاون شعب و توسعه بازار بانک کارآفرین</b>
علی اکبر تقوی علیداش	کارشناسی ارشد	مهندسی کامپیوتر نرم افزار	مدیر عامل شرکت کیان ایرانیان عضو هیات مدیره شرکت سداد <b>معاون فناوری اطلاعات بانک کارآفرین</b>
مهدی گودرزی	کارشناسی ارشد	بانکداری	معاون ارزی بانک مرکزی ج.ا. معاون ارزی بانک ملت معاون ارزی بانک تجارت <b>معاون بین الملل بانک کارآفرین</b>
مجتبی بیرهادی	کارشناسی ارشد	معارف اسلامی و مدیریت	معاون اداره تاسیسات مجلس شورای اسلامی 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 عضو کمیته انتصابات شرکت سرمایه گذاری صبا تامین مدیر آموزش و توسعه سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران مدیر برنامه ریزی راهبردی سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران <b>معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی بانک کارآفرین</b>



## ۲-۴ اطلاعات مربوط به اعضای کمیته های تخصصی

## کمیته حسابرسی

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

## 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	شبلم بختیاری	سرپرست مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	دبیر کمیته

## کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

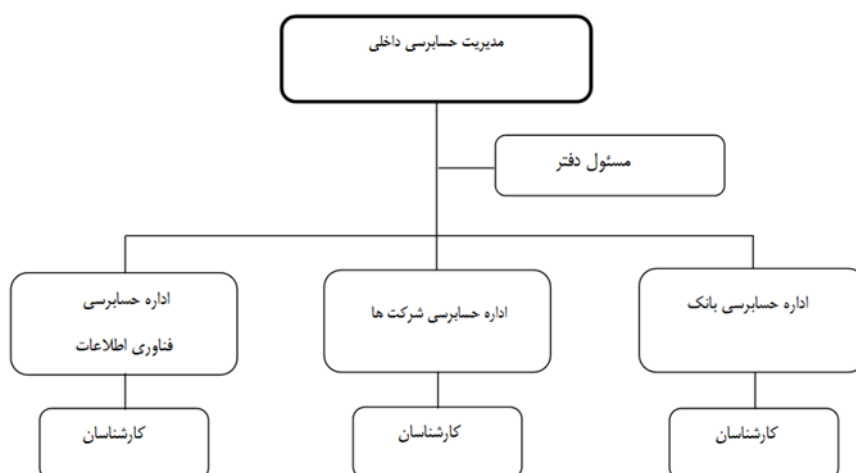
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات	عضو
۲	فریبرزکیان	عضو مستقل	عضو
۳	سید روح... احمدی	عضو مستقل پیشنهادی (جایگزین مهرداد سپهوند)	در مرحله تایید
۴	علی ذاکری نیری	رئیس اداره رعایت قوانین و مقررات	دبیر کمیته
۵	رسول خوانساری	ناظر شریعت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



### کمیته جبران خدمات

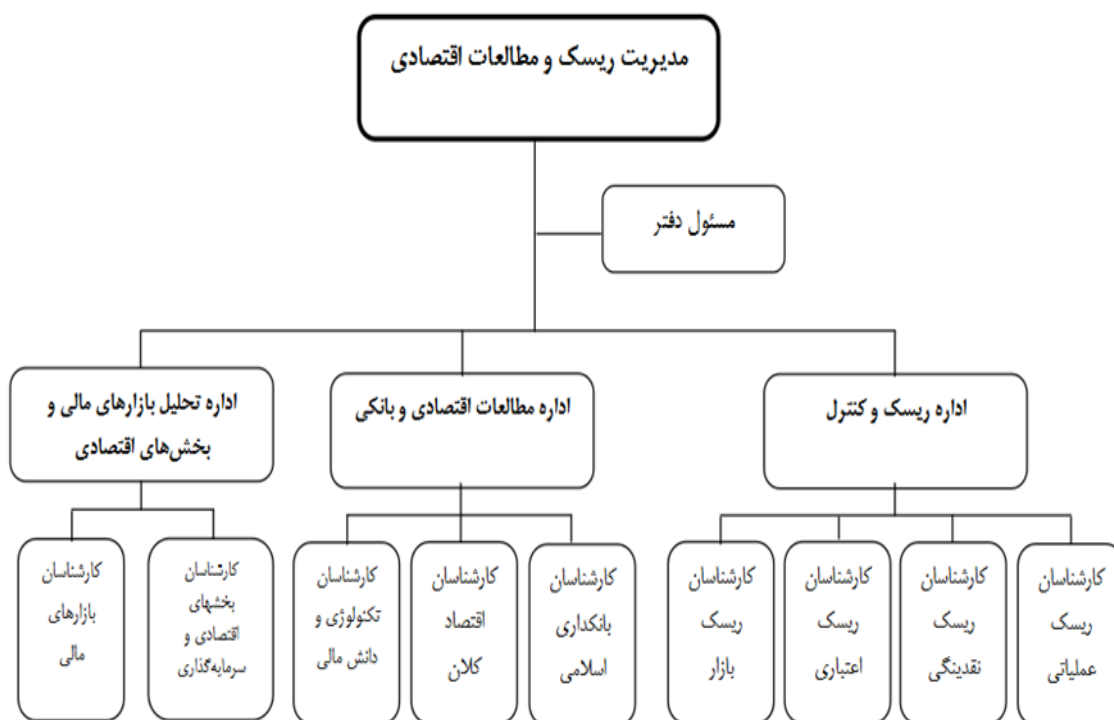
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	عضو
۲	مجتبی پیرهادی	معاون مدیر عامل در امور توسعه سرمایه انسانی	عضو
۳	رضا راضی زاده	معاون مدیر عامل در امور مالی	عضو
۴	سید مهدی میرفاطمی	مدیر بازرسی	عضو
۵	شهره محمدیاری	مدیر توسعه سرمایه انسانی	دبیر کمیته
۶	معاون ناظر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

### ساختار سازمانی مدیریت حسابرسی داخلی

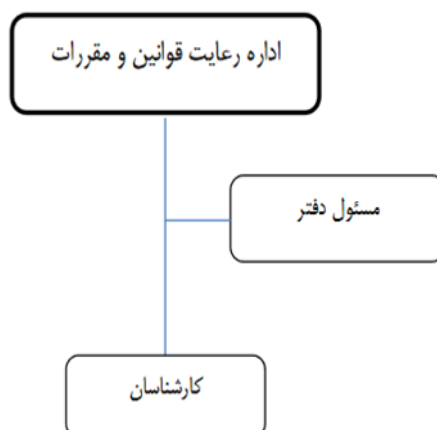




## ساختار سازمانی مدیریت ریسک



## 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 ۱۴۰۲ رعایت گردیده که به شرح جدول صفحه بعد می باشد:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا بشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله
						میلیون ریال	میلیون ریال
۱	شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۰	۱,۶۱۰
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۲۱,۲۴۰,۰۰۰	۱۰,۶۴۹
			بازپرداخت تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۱۹,۹۴۰,۰۰۰	-
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۱,۴۶۷	-
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۱۵,۷۸۳	-
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه های تبلیغی	خیر	هیئت مدیره	۱۰,۳۵۵	-
			فروش ارز و خدمات		قیمت بازار	۲۴۶,۶۹۶	-
			خرید ارز		قیمت بازار	۵۰,۸۷۷,۷۱۷	-
			ودتیه پرداختی		قیمت بازار	۲۴۰	-
			ودتیه دریافتی		قیمت بازار	۱۲۰,۰۰۰	-
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۱۰۰,۳۹	-
			هزینه مالی تسهیلات پرداختی		قیمت بازار	۴۳۹,۳۸۶	-
			بازپرداخت تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۱,۸۵۰,۶۶۶	-
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۳,۵۴۲,۴۰۰	۴۳,۳۲۱
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۰,۶۷۲	-
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۹,۳۱۵	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۰,۶۷۲	-
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۳,۵۹۶,۹۹	-
			حساب دریافتی		قیمت بازار	۲۲۳,۳۰۲	-
			دریافت خدمات		هیئت مدیره	۱,۹۳۲,۷۵۲	-
۵	شرکت گستر کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۴۳۶,۰۰۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۳۵,۱۰۴	-
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	-
			خرید و فروش دارایی ها		هیئت مدیره	۵,۸۲۳,۰۰۰	-
			بازپرداخت تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۷,۳۹۸,۰۶۰	۳۹,۰۵۶
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۹,۴۷۹	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۸۲۴,۷۱۲	-
			حساب دریافتی		قیمت بازار	۳,۴۹۹,۷۷۲	-
			خرید تجهیزات		هیئت مدیره	۸۴,۸۸۲	-
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۷۶۵,۳۸۸	-
۷	شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۱,۳۵۰,۷۱۸	۱۹,۶۱۱
			بازپرداخت تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۴۲۱,۷۱۸	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۴۱	۱,۹۲۷
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۲۲,۸۲۳	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳,۳۴۸	-
۸	توسعه فناوری نگاه کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۷۳
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۹۶۴	-
			تسهیلات انعطافی		قیمت بازار	۵۱۱,۸۵۸	-
			خرید کالا و خدمات		هیئت مدیره	۳,۶۰۴	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۷۲	-
۹	شرکت مهندسین کار و ادیتسه	سپهبدار بانک	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۳۰,۴۰	-
			سود پرداختی		قیمت بازار	۲۱,۴۴۷	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۱,۸۲۳,۵۸۱	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۰,۹۶۶	-
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۹۱۲,۸۰۰	۱۳,۶۸۶
۱۰	شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۴,۵۶۴,۰۰۰	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۲۶	۳۴۱
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۲,۳۵۶	-
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۱,۰۰۰	۷
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۶,۰۰۰	-
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه کارآفرین	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	۹۸۴
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۹,۵۴۵
			تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	-
			بازپرداخت تسهیلات انعطافی		هیئت مدیره	۸,۳۹۷	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۷,۴۷۸	-
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات انعطافی	خیر	هیئت مدیره	۱۷۶,۶۸۴	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۸۷۰,۰۱۶	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۰۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
۱۳	شرکت توسعه اندیشه دانا	سپهبدار بانک	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۰	۲۶۴
			صور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۳۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۴	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۵	شرکت توسعه صنایع پرورش میوه	شرکت فرعی	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۶	شرکت توسعه صنایع پرورش میوه	شرکت فرعی	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۷	شرکت مهربوت ذوب امید کارآفرین	شرکت فرعی	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۸	شرکت نیمه کارآفرین	شرکت وابسته	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
۱۹	شرکت نیمه کارآفرین	شرکت وابسته	سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰	-
			هزینه زلزله خدمات		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۸,۷۵۰	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	-
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴


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

از آنجائیکه 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 غیر وابسته رعایت نموده است.

• اظهار نظر کمیته حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته



گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مطابق با تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشی از ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار "کمیته حسابرسی موظف است نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منفصلانه بودن، انضامی، کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۳۷ دستورالعمل الزامات انضامی و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشی از بورس و فرابورس و استانداردهای حسابرسی شماره ۱۲ اظهار نظر نموده و رؤس معاملات بررسی شده را به صورت جداگانه به هیئت مدیره منعکس و ذیل آن را امضا نمایند. موارد این تبصره می‌باید به صورت جداگانه به پیوست گزارش فعالیت هیئت مدیره اقباض شده و در جلسه مجمع عمومی عادی سهامداران ارائه شود."

لذا کلیه معاملات با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر انجام شده، مورد تأیید کمیته حسابرسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکوره، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است. مضافاً نظر این کمیته به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله		آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله		مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تسهیلات
			درآمد کارمزد	فضیلتنامه				میلیون ریال	میلیون ریال	
۱	شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	سهولت اعطایی	سهولت اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۰	۱,۶۱۰	۰	۲,۰۴۹,۴۶۳
			بازواریت	بازواریت		هیئت مدیره	۰	۱۰,۶۴۹	۰	
			سهولت اعطایی	سهولت اعطایی		هیئت مدیره	۰	۰	۰	
			صورت ضمانتنامه	صورت ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۱,۴۶۷			

آقای نوریخس

آقای بافقو

آقای سیف عیاشی (رئیس کمیته حسابرسی)



بانک کارآفرین  
Karaman Bank

گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	این مضمون مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۱۵,۷۸۳	۰	۱۰,۷۵۸
			هزینه های بانکی		هیئت مدیره	۱۰,۲۵۵	۰	
			فروش ارز و خدمات		قیمت بازار	۲۴۶,۶۹۶	۰	
			خرید ارز	خیر	قیمت بازار	۵۰,۸۷۷,۷۱۷	۰	
			ودئمه پرداختی و ودئمه دریافتی	خیر	قیمت بازار	۲۴۰	۰	
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴۳۹,۳۸۶	۰	۲,۳۹۱,۲۳۳
			هزینه مالی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	
			تسهیلات پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۱,۸۵۰,۶۶۶	۰	
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۵۴۳,۴۰۰	۴۳,۹۲۱	۹,۱۷۶
			سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۱۰,۶۷۲	۰	
			تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹,۳۱۵	۰	
۵	انبنه گستر کارآفرین		حساب دریافتی		هیئت مدیره	۲۵۹,۶۸۹	۰	۸۱۲,۵۵۰

افاقی نوربخش  
افاقی

افاقی طوقا  
افاقی

افاقی سیف عایشاهی  
رئیس کمیته حسابرسی



گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۳۱

ماده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.م.ا می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	ردیف
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	قیمت بازار		دریافت خدمات تامین منابع مالی شرکت	شرکت فرعی		
۶,۵۳۱,۸۹۷	۰	۲۲۳۲,۳۰۲	هیئت مدیره	خیر	دریافت خدمات تامین منابع مالی شرکت	شرکت فرعی	شرکت گروه ملی بانک کارآفرین	۶
		۱,۹۳۲,۷۵۲	هیئت مدیره		کاربردهای مالی			
		۴۳۲,۰۰۰	هیئت مدیره		سایر پرداختی ها			
		۳۳۵,۱۰۴	هیئت مدیره		کاربردهای مالی			
		۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره		خرید و فروش دارایی ها			
۸۱۲,۳۴۱	۰	۵,۸۴۳,۰۰۰	هیئت مدیره	خیر	سایر دریافت	شرکت فرعی	شرکت عصر امن کارآفرین	۷
		۲۹۰,۵۶	هیئت مدیره		تسهیلات اعطایی			
		۷,۳۹۸,۰۶۰	هیئت مدیره		سایر دریافتی ها			
۴۰۶,۵۶۱	۰	۹,۴۷۹	هیئت مدیره	خیر	سایر دریافتی ها	شرکت فرعی	شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۸
		۸۳۴,۷۱۲	هیئت مدیره		حساب دریافتی			
		۲,۴۹۹,۷۷۳	قیمت بازار		خرید تجهیزات			
		۸۴,۲۸۲	هیئت مدیره		سایر پرداختی ها			
۱,۰۶۲,۵۱۲	۱۹,۶۱۱	۲,۸۸۵,۳۱۸	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی	شرکت فرعی		۹

آقای نوربخش

آقای بافقو

آقای سیف عیاشی (رئیس کمیته حسابرسی)



بانک کارآفرین  
KARGAR-E ARDOBIL BANK

گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	این مسمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات
۱۰	شرکت جهانبین کار و اندیشه	سهامدار بانک	بازرگانی	خیر	هیت مدیره	۲۳,۹۳۳	۰	۱۶,۷۲۶
			تسهیلات اعطایی		هیت مدیره	۲,۳۴۸	۰	
			تسهیلات اعطایی		هیت مدیره	۲۰,۰۰۰	۷۳	
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	بازرگانی	خیر	هیت مدیره	۹۶۴	۰	۹۵۰
			تسهیلات اعطایی		هیت مدیره	۵۱۱,۸۵۸	۰	
			خرید کالا و خدمات		هیت مدیره	۲,۴۰۴	۰	
			سایر در یافتنی ها		هیت مدیره	۴۷۲	۰	
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیت مدیره	۳۰,۴۰	۰	۷,۹۲۰
			سود پرداختی		هیت مدیره	۲۱,۴۴۷	۰	
			سود هزینه ارائه خدمات		هیت مدیره	۱,۸۳۳,۵۸۱	۰	
	سایر در یافتنی ها	هیت مدیره	۲۰,۹۶۶	۰				

آقای نوربخش

آقای بافقو

آقای سیف علیشاهی  
(رئیس کمیته حسابرسی)



گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۱

ماده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات	میلون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله	میلون ریال	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	ردیف
۴۸۹,۸۸۲	۱۳,۶۸۶	۰	۹۱۲,۸۰۰	۴۵۶,۴۰۰	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	۱۳
							بازپرداخت	سهامدار		
							تسهیلات اعطایی	بانک		
							درآمد کاربرد ضمانتنامه			
۱,۰۰۰	۷	۰	۱,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار	انجمن صنفی شرکت های بیمه کار تاسیسات و تجهیزات صنعتی ایران	۱۴
							بازپرداخت	سهامدار	گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	۱۵
							تسهیلات اعطایی	بانک		
							تسهیلات اعطایی			
۰	۹۸۴	۹,۵۴۵	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی	شرکت	توسعه تجارت امید کارآفرین	۱۶
							بازپرداخت	شرکت		
							تسهیلات اعطایی	شرکت		
							تسهیلات اعطایی			
۰	۰	۰	۸,۱۹۷	۷,۴۷۸	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۱۷	
							بازپرداخت			
							تسهیلات اعطایی			
							تسهیلات اعطایی			
۰	۰	۰	۱۷۶,۶۸۴	۱۷۶,۶۸۴	هیئت مدیره	خیر	تسهیلات اعطایی			
							سایر دریافتی ها			

افاقی نوربخش

افاقی بانقوا

افاقی سیف علیشاهی (رئیس کمیته حسابرسی)



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

ماده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات	میلون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله	میلون ریال	منبع معامله گردش	میلون ریال	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	ردیف
۱,۳۷۰,۰۱۶	۰	۰	۰	۱,۸۷۰,۰۱۶	۲۰۰	هیئت مدیره	خیر	سایر دریافتی ها	شرکت فرعی	شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	۱۸
						هیئت مدیره					
						هیئت مدیره					
۵۸۷,۰۴۲	۲۶۴	۰	۰	۴۸۳,۰۱۵	۰	هیئت مدیره	خیر	سایر پرداختی ها درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت وابسته	شرکت بیمه کارآفرین	۱۹
						هیئت مدیره					
						هیئت مدیره					

مهره  
آقای نوربخش

آقای بافقوا  
مهره

آقای سیف علیشاهی  
(رئیس کمیته حسابرسی)

## ۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

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

طی سال ۱۴۰۲، طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۲ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت مسئولیت های 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 هزینه های دارویی و معیشتی مددجویان

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

۳- حمایت از کارگاه بین المللی ابعاد عملیاتی اقتصادی

۴- حمایت مالی برای راه اندازی آکادمی فوتبال در تهران

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

۶- حمایت از تدوین کتاب مبانی روش شناسی اقتصاد

۷- خرید لوازم تحریر برای دانش آموزان مناطق محروم استان هرمزگان

۸- بازسازی ساختمان حسینیه چهل دختران

۹- مسقف نمودن سقف حسینیه کلوان نایین

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

۱۱- مشارکت در احداث بیمارستان اسلام آباد غرب در کرمانشاه

۱۲- مشارکت در تهیه مکان مناسب برای کارتن خواب ها و معتادان تهران

۱۳- اهدای لوازم تحریر برای دانش آموزان 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 نیازمندان شامل البسه و آذوقه مورد نیاز

۱۷- مشارکت مالی از سیزدهمین کنگره بین المللی 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 زبان 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

#### ۲-۴-۴ 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 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.

#### ۴-۵ اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

۱- مجمع رعایت مفاد مندرج در نامه مدیریت کل نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را به بانک تکلیف نمود.

۲- در رابطه با بند ۲ گزارش حسابرس تکلیف گردید، با رعایت صرفه و صلاح سهامداران تجدید ارزیابی ظرف مدت قانونی صورت پذیرد.

اقدامات صورت گرفته:

آخرین تجدید ارزیابی دارایی ها در شهریور ماه سال ۱۳۹۹ صورت پذیرفته است که طبق استاندارد شماره ۱۱ و ۱۷، بانک می تواند هر ۵ سال یکبار نسبت به تجدید ارزیابی دارایی ها اقدام نماید لذا در راستای رعایت مفاد نامه شماره ۱۴۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. با موضوع تعیین حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانک های غیردولتی معادل دویست هزار میلیارد ریال ظرف مدت سه سال، پیشنهاد افزایش سرمایه بانک تا سقف تعیین شده به هیات مدیره محترم ارائه گردیده است و پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۴ نسبت به تجدید ارزیابی دارایی ها اقدام گردد.

۳- در رابطه با بند ۵ گزارش حسابرس تکلیف گردید، پیگیری های لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا حصول نتیجه نهایی و رفع موضوع صورت پذیرد.

بند ۵ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مرکزی

"همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز بر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۳۴۰۳/م/۹۰-۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه

ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱۰۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می باشد، که تاکنون میسر نگردیده است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است."

اقدامات صورت گرفته:

حسب پیگیری های مکرر انجام شده، موضوع تعیین تکلیف و بازگشت اصل مبالغ برداشت غیر قانونی و جرائم مربوط به موضوع برداشت شبانه از حساب بانک ها از طریق شورای عالی کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی در حال پیگیری می باشد که تاکنون منتج به نتیجه نگردیده است.

۴- در رابطه با بند ۶ گزارش حسابرس تکلیف گردید، پیگیری های لازم جهت کاهش موارد ذکر شده در دستور کار قرار گیرد.

بند ۶ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - وضعیت اسناد مالکیت دارایی های ثابت و وثایق تملیکی

"یادداشت توضیحی ۱۰-۳۵ و ۴-۲-۳۴ صورت های مالی پیوست، شامل ۶۱ فقره املاک به مبلغ ۶۰۹۰۰ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام گروه و بانک است. همچنین تعداد ۳۶ فقره املاک به مبلغ ۹۶۲ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک برگ می باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۲۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۹۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است."

اقدامات صورت گرفته:

به پیوست

۵- در رابطه با بند ۷ گزارش حسابرس تکلیف گردید، با رعایت صرفه و صلاح سهامداران پیگیری پرونده های مالیاتی بانک تداوم یابد.

بند ۷ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - ابهام نسبت به پیامد های آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بند های (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن

"آخرین وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت های توضیحی ۲-۴۴ و ۱-۴۳ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه در خصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه های مشترک درآمدهای معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص مازاد سود سپرده پرداختی بانک ها، عدم شمول مالیات نسبت به تفاوت نرخ سامانه نیما با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی و همچنین اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت ۵۰ درصد سود تقسیم نشده قابل انتقال به حساب سرمایه براساس بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کل کشور، در حساب ها منظور گردیده است. همچنین براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک ها و موسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرای اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل

باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک ها مکلفند درخواست های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً بر اساس میزان تسهیلات تعیین شده، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و بر اساس برگ تشخیص صادره، مبلغ ۲۱.۰۰۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است."

اقدامات صورت گرفته:

در سال ۱۴۰۲ با پیگیری های اثربخش و دفاع موثر از پرونده های مالیاتی، در راستای صیانت از حقوق سهامداران محترم، بانک موفق به جلوگیری از خروج مبلغ ۲.۷۶۹ میلیارد ریال از منابع به شرح جدول ذیل گردیده است.

تاریخ صدور برگ قطعی	مبلغ پس از تعدیل	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ قبل از تعدیل	سال مالی	منبع مالیاتی
		جمع منافع ایجاد شده برای بانک	تعدیلات مربوط به اخذ تخفیف	تعدیلات مربوط به ارائه و مستندات لایحه			
۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۰	۱.۰۴۷	۰	۱.۰۴۷	۱.۰۴۷	۱۳۸۶	پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه از بانک کارآفرین)
۱۴۰۲/۰۶/۲۹	۵۴۵	۸۵۸	۷۸	۷۸۰	۱.۴۰۳	۱۳۹۶	مالیات عملکرد
۱۴۰۲/۰۶/۱۴	۸۱۳	۳۷۰	۱۱۹	۲۵۱	۱.۱۸۳	۱۳۹۷	مالیات عملکرد
۱۴۰۲/۱۱/۲۴	۲۸۹	۲۲۴	۲۲۴	۰	۵۱۳	۱۴۰۱	مالیات حقوق
۱۴۰۲/۰۷/۰۵	۲۴۶	۱۹۱	۱۷۳	۱۸	۴۳۷	۱۴۰۰	مالیات حقوق
۱۴۰۲/۰۶/۲۲	۸۳	۷۹	۳۷	۴۲	۱۶۲	۱۳۹۹	مالیات حقوق
-	۱.۹۷۶	۲.۷۶۹	۶۳۱	۲.۱۳۸	۴.۷۴۵		جمع

مطابق جدول فوق عمده منافع ایجاد شده برای بانک، مربوط به پرونده های مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه بدهی مالیاتی شرکت یاد شده از بانک کارآفرین) می باشد که کارشناسان مالیاتی بانک با ارائه اسناد و مدارک متقن در مراجع حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات را مجموعاً به میزان ۶۳٪ کاهش داده و نهایتاً با پرداخت مبلغ ۱.۳۵۸ میلیارد ریال در وجه سازمان امور مالیاتی، پرونده های مذکور قطعی گردید.

همچنین اعتراض بانک به رای شورای عالی مالیاتی بابت پرونده های مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، هم اکنون در دیوان عدالت اداری مطرح می باشد.

پیرو اعتراض بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در خصوص مالیات حقوق سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، علی رغم کاهش ۷۹ میلیارد ریال از مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ در هیات های حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدید نظر، لیکن به منظور کاهش بیشتر مالیات تشخیصی، بانک نسبت به اعتراض به شورای عالی مالیاتی اقدام نمود و مطابق با رای صادره شورای یاد شده، رای هیات حل اختلاف تجدید نظر نقض و پرونده به هیات هم عرض ارجاع گردید.

۶- برنامه ریزی لازم جهت رعایت کلیه مفاد قانون تجارت، دستورالعمل حاکمیت شرکتی و مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی در چارچوب ضوابط و مقررات صورت پذیرد.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

" در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست ابلاغی مرجع ذیربط (چک لیست ابلاغی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مذکور و چک لیست تکالیف ناشی از دستورالعمل مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و در جریان بودن برخی اقدامات به شرح برنامه و اهداف سال ۱۴۰۱ واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مندرج در گزارش فعالیت هیات مدیره، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا در عملیات بانک در جریان است."

اقدامات صورت گرفته:

اقدامات مؤثری به منظور "نظارت بر مبنای رویکرد ریسک محور" با طراحی و پیاده سازی رول های مربوطه صورت پذیرفته و پس از مهاجرت به سامانه عملیاتی جدید (سامانه داتین) نیز در حال توسعه می باشد. بر همین مبنای، ریسک های احتمالی در سه سطح مشتری، خدمت و شعبه بر اساس گزارش رول های مذکور شناسایی شده است. شایان ذکر است رول های مربوطه با عناوین ذیل در سامانه هوش تجاری مبارزه با پولشویی (BI) طراحی شده است.

سطح فعالیت مشتریان با توجه به دستورالعمل "الزامات اجرایی تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال" موضوع بخشنامه ۱/۵۴۷۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا در دستور کار این اداره قرار گرفته و در این راستا سطح فعالیت مشتریان زیر ۱۸ سال تعیین گردیده است. بدیهی است در صورت اعلام مراجع بالادستی در خصوص سایر اشخاص و مشاغل، اقدامات مقتضی در این خصوص انجام خواهد شد. همچنین با عنایت به مفاد ماده (۲۶) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۹۸، تعیین سطح فعالیت مشتریان نیازمند ایجاد پایگاه یکپارچه اطلاعات اشخاص حقیقی اعم از ایرانی و خارجی بوده که از تکالیف وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی است؛ لیکن تا کنون این مهم پیاده سازی نگردیده است. با عنایت به عدم ابلاغ مفاد ماده (۶۳) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) در خصوص طراحی فرم شناسایی مضاعف، پیاده سازی کامل دستورالعمل مذکور امکانپذیر نمی باشد. (موضوع جلسه شماره ۱۴۰۲/۱۰/۲۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۴ کمیسیون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم قانون بانک ها و مؤسسات اعتباری خصوصی). "تشکیل پروفایل ریسک مشتریان" طی دو سال اخیر از برنامه های عملیاتی این اداره قلمداد می شود که در همین راستا اقدامات زیرساختی و توسعه ای به منظور تشکیل پروفایل ریسک مشتریان حقیقی / حقوقی صورت گرفته و فاز توسعه ای همچنان در دستور کار قرار دارد.

وجود بسترتبای محرمانه با کلیه کارکنان بانک به منظور اعلام و ارسال موارد مشکوک از گزینه های حائز اهمیت برای انتخاب سامانه عملیاتی بانکی جدید قلمداد می گردید. لذا سامانه داتین که این قابلیت را دارا بوده، مورد تأیید و گزینه انتخابی این اداره قرار گرفته است. در این راستا پیش بینی می شود بسترتبای مذکور طی روزهای آتی عملیاتی گردد.

به منظور ارتقاء سطح دانش تخصصی کارکنان، محتوای آموزشی الکترونیکی با توجه به سرفصل های ابلاغی مرکز اطلاعات مالی (FIU) برای کلیه کارکنان به ویژه برای نمایندگان مبارزه با پولشویی با همکاری مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در زمستان ۱۴۰۲ تولید و هم اکنون در حال بهره برداری می باشد. لازم به ذکر است عضویت در کارگروه های تخصصی "بین الملل" و "آموزش" مرکز اطلاعات مالی (FIU)، از دیگر اقدامات مؤثر این



اداره به شماره می رود. همچنین همکاری مؤثر با مرکز اطلاعات مالی و وزارت اطلاعات از دیگر مواردی است که موجبات رضایت نهادهای یادشده را فراهم نموده است.

به موجب شیوه نامه مستندات مدون بانک، کلیه شیوه نامه ها و دستورالعمل های حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد بازنگری قرار گرفته و حسب مورد با توجه به بخشنامه های جدید اصلاح و به روزرسانی گردیده است.

به منظور تعیین تکلیف حساب های مازاد ریالی مشتریان به ویژه حساب های جاری مازاد، اقدامات انجام شده در سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل تبیین می گردد:

- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۱۴۹۷۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های کوتاه مدت مازاد محجورین.
- مکاتبه با شعب منتخب طی نامه شماره ۱۴۹۹۰۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های قرض الحسنه مازاد محجورین. لازم به ذکر است تا مراجعه مشتریان و تعیین تکلیف حسابهای باقیمانده، پیگیری های لازم ادامه خواهد داشت.
- مکاتبه با شعب منتخب طی نامه شماره ۱۵۰۱۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری بدون دسته چک محجورین، که در نهایت با توجه به عدم مراجعه مشتری در خصوص تعیین تکلیف حساب های فوق (۴۷ فقره حساب) کلیه حساب ها توسط شعب مسدود گردید.
- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۳۷۰۱۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری انفرادی مازاد.
- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۴۴۴۴۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۴ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری مشترک مازاد، که با توجه به مکاتبه با مدیریت فناوری اطلاعات گزارش فوق طی روزهای آتی تکمیل می گردد.

۷- در رابطه با بند ۱۵ گزارش حسابرس تکلیف گردید، اقدامات جهت تغییر زیر سیستم های بانک و راه اندازی سیستم مناسب جدید در سال جاری صورت پذیرد.

بند ۱۵ گزارش حسابرس و بازرس قانونی

" در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، بهبود و توسعه سیستم جامع متمرکز بانکی به منظور انجام برخی محاسبات از قبیل سود تعهدی تسهیلات، وجه التزام و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و رفع مغایرت مبالغ زیر سیستم تسهیلات با مانده تراز، راه اندازی زیر سیستم ابلاغ شده از سوی حوزه نظارت بانک مرکزی و استقرار سیستم جامعی در خصوص عملیات ارزی بانک و پرونده های حقوق در جریان است."

اقدامات صورت گرفته:

در دی ماه سال ۱۴۰۲ مهاجرت به سامانه عملیاتی جدید (سامانه داتین) صورت پذیرفته است.

۸- در رابطه با بند ۱۷ گزارش حسابرس تکلیف گردید، قرارداد با موسسه حسابرسی منعقد گردیده و حق عضویت دقیق برای دوره های اخیر محاسبه و مفاصا حساب مربوطه از صندوق ضمانت سپرده ها اخذ گردد.

بند ۱۷ گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس- بر اساس مفاد آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و بیست و پنج صدم) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا



سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ را پرداخت نموده و از این بابت مفاصا حساب نیز اخذ گردیده است. کنترل فرایند محاسبات و تعیین حق عضویت دو سال اخیر، مستلزم انجام حسابرسی خاص است. اقدامات صورت گرفته:

مفاصا حساب حق عضویت تا پایان سال ۱۴۰۱ (عطف به نامه ۳۹۶۴۹۶-۱۴۰۲) از صندوق ضمانت سپرده ها اخذ گردیده است همچنین قرارداد حسابرسی حق عضویت سال ۱۴۰۲ نیز با حسابرس مستقل بانک منعقد گردیده است.

#### ۴-۶ تشریح برنامه های راهبردی

- طرح تحول دیجیتال بانک
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل های 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

#### ۵- اطلاعات تماس با بانک

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

کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵

تلفن: ۰۵-۲۶۲۱۵۰۰۰

نمابر: ۲۶۲۱۴۹۹۹

پست الکترونیک: [info@karafarinbank.ir](mailto:info@karafarinbank.ir)

وب سایت: [www.karafarinbank.ir](http://www.karafarinbank.ir)

آدرس واحد امور سهام

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

تلفن: ۰۵-۲۶۲۱۵۰۰۰ (داخلی ۱۴۵۱ و ۱۸۵۶)

نمابر: ۲۶۲۱۵۰۷۷

افراد پاسخگو: خانم مغربی و آقای تدینی