

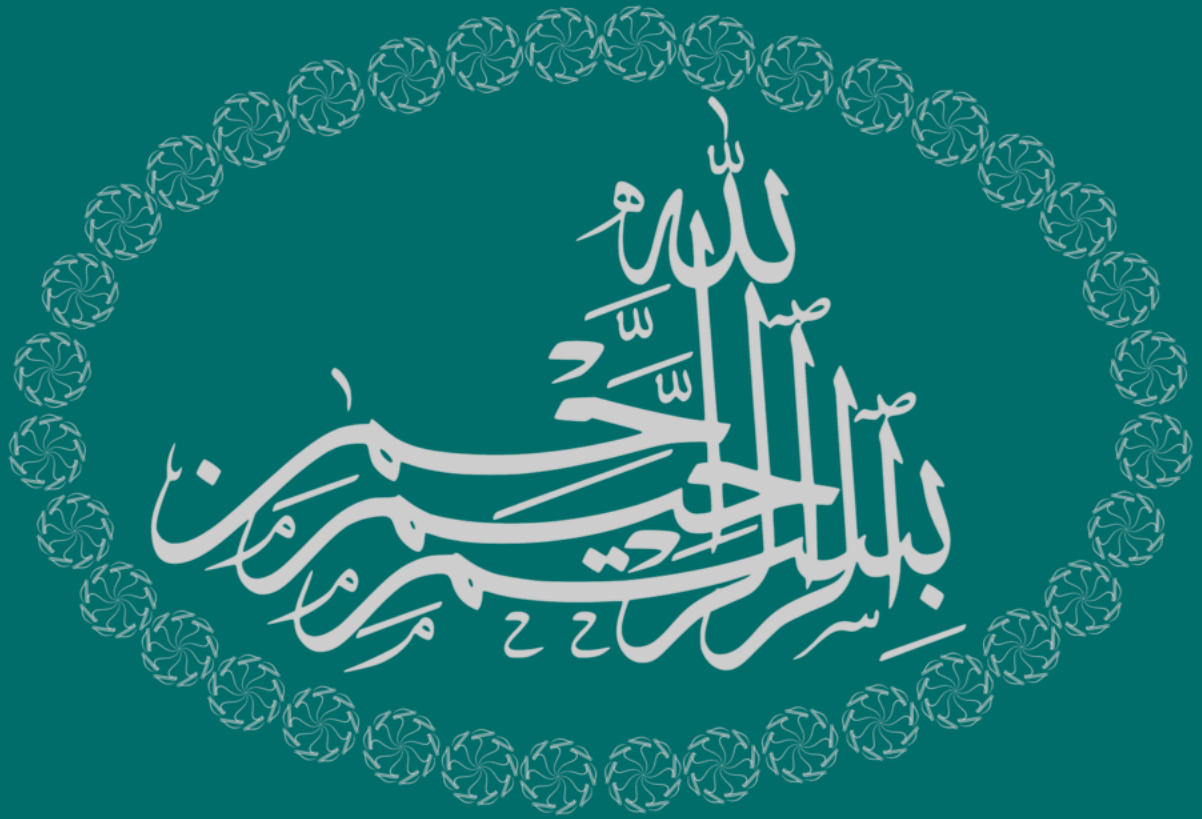


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش

تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست مطالب

شماره صفحه

۱- ماهیت کسب و کار	۱-۱ ماهیت شرکت و صنعت.....	۳
۲- جزئیات درآمد تسهیلات	۳-۱ وضعیت پرداخت های به دولت.....	۴
۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان	۴-۱ وضعیت رقابت.....	۵
۴- اطلاعات بازارگردان بانک	۵-۱ لیست به روز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه.....	۶
۷- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۶-۱ اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت.....	۷
۱۳- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع	۶-۲ رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده.....	۱۳
۱۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن	۶-۳ مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط	۱۴
۱۶- منابع	۳-۱ منابع.....	۱۶
۱۶- مصارف	۳-۲ مصارف.....	۱۶
۱۶- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن	۳-۳ ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن.....	۱۶
۲۰- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن	۴-۳ دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن.....	۲۰
۲۱- نتایج عملیات و چشم اندازها	۴-۱ نتایج عملیات و عملیاتی.....	۲۱
۲۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع	۴-۲ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع.....	۲۲
۲۲- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک	۴-۳ تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک.....	۲۲
۲۳- شاخص ها و معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد بانک در مقایسه با اهداف اعلام شده	۵-۱ شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی.....	۲۳
۲۳- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها	۵-۲ عملکرد بخش ها یا فعالیت ها.....	۲۳
۲۴- اعضای کمیته های تخصصی	۵-۳ اعضای کمیته های تخصصی.....	۲۴
۶- جمع بندی		

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
	غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	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. 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 احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

۱-۱ ماهیت شرکت 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 حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک کارآفرین

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. 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 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.

2-1 جزئیات درآمد تسهیلات:

درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
درآمدهای مشاع	
۵۲۳,۰۰۸	فروش اقساطی
۱۷,۳۱۶	جعاله
۴۹,۷۳۹	اجاره به شرط تملیک
۱۳۵,۹۴۴	مضاربه
۶۵۵,۰۶۷	مشارکت مدنی
۵,۰۴۴,۰۸۹	خرید دین
۶۰,۴۶۱,۹۶۵	مرابحه
۵,۵۰۸,۷۵۴	وجه التزام
۷۲,۳۹۵,۸۸۲	جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع
درآمدهای غیر مشاع	
۱,۱۳۰,۵۱۹	سود تسهیلات اعطایی-غیر مشاع
۷۳,۵۲۶,۴۰۰	جمع

3-1 وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	-	-	-	۰٪	
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۳۰۶,۰۸۸	۱۰۵,۶۱۵	۲۲۲,۷۴۰	۱۹۰٪	
۳	بیمه سهم کارفرما	۷۸۸,۱۰۵	۶۰۳,۷۲۱	۸۱۴,۲۲۰	۳۱٪	
۴	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۹,۰۶۰,۴۷۵	۱,۹۱۵,۳۵۵	۳,۱۸۴,۷۲۰	۳۷۳٪	
	جمع	۱۰,۱۵۴,۶۶۷	۲,۶۲۴,۶۹۱	۴,۲۲۱,۶۸۱	۲۸۷٪	

4-1 قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت اند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، 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 پنجساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

5-1 وضعیت رقابت در بین بانک های خصوصی:

بانک در جهت افزایش سهم بازار کل اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک در منابع پایان آذر ماه ۰۷ درصد و اعطای تسهیلات ۰۸ درصد بوده است.

6-1 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)	۱,۴۸۶,۰۰۵
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۱,۴۸۶,۰۰۵
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱,۰۸۸,۱۶۶
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۷۹,۱۶۸)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۳۴,۳۵۵
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۴۱۷,۴۵۰,۰۷۴
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۵۵,۵۵۴,۲۴۷)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۶۵۳,۴۵۴,۵۲۹

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره مورد 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، لذا در دفاتر بانک بدلیل عدم ورود وجوه سهام واگذار شده صرف و کسر سهامی ثبت نمی گردد.

7-1 لیست شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
۱	لیزینگ کارآفرین	سهامی عام	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷.۲۷٪
۲	گروه مالی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷.۱۴٪
۳	کارگزاری بانک کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۴	صرافی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۵	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۶	ابنیه گستر کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۵٪

شرکتهای مذکور، شرکتهای تابعه و تحت تملک بانک می باشد که بانک بصورت مستقیم سهامدار آنها می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۲۷ 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 می باشد. 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 فوق العاده 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 پذیرش 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 بعنوان 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، آئین نامه ها و دستورالعمل مربوط.

۲- شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل پردازد:

- 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، آئین نامه‌ها 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، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

❖ 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 ۱۰۱۰۳۰۰۱۲۱۲ 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:

- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوقها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه های زیر فعالیت کند:
- ارائه خدمات مالی از جمله سبگردانی، مشاوره سرمایه گذاری، مشاور عرضه و مشاوره پذیرش، تامین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار یا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله گری، رتبه بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
- تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می آید.

- تهیه زمین و اجرای طرح های ساختمانی از جمله ساختمان های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک سازی و...
- سرمایه گذاری خطر پذیر در شرکتهای دانش بنیان، استارت آپ ها صندوق های سرمایه گذاری جسورانه و صندوق های سرمایه گذاری خصوصی (PE).
- واسطه گری مالی شامل بانک، لیزینگ و بیمه.
- سرمایه گذاری در حوزه فناوری اطلاعات.
- انجام فعالیت های زیر در ارتباط با اشخاص سرمایه پذیر موضوع بند ۱ فوق:
- خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه ها برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- انجام مطالعات، تحقیقات و بررسی های تکنولوژی، فنی، علمی، بازرگانی و اقتصادی برای بهره برداری توسط اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- تامین منابع مالی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی شرکت یا از طریق سایر منابع از جمله اخذ تسهیلات بانکی به نام شرکت یا شخص حقوقی سرمایه پذیر با تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت.
- تدوین سیاست های کلی و راهبردی و مدیریتی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در زمینه های فعالیت مذکور در بند ۱ فوق به منظور معرفی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- ارائه سایر خدمات فنی، مدیریتی، اجرایی و مالی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع و کنترل عملیات یا نفوذ قابل ملاحظه در سهام، سهم الشرکه و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصرأ به اشخاص سرمایه پذیر یا علاوه بر 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 می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بشرح ذیل است:

۱- سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری: از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره‌نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه‌گذاری‌ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

۲- خدمات مالی و مشاوره‌ای: از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت‌ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت‌ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

۳- امور مالی: اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

❖ 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 ۱۰۳۲۰۱۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و براساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰۵ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بعنوان 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 غیربانکی 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 قبل شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص) و برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نیز شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (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 ۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ 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.
- 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 راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه حل های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکتها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه ای در بازارهای داخلی و بین المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه ها، شبکه ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با 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 راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص):** عمدتاً در زمینه‌های ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب‌دهنده کسب و کار، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های نوپا و... می‌باشد. لازم به توضیح است که فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش محدود به سرمایه‌گذاری جسورانه بلندمدت در تعدادی شرکت استارت‌آپ با زمینه فین‌تک و همچنین سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در چندین صندوق مشترک سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری در سهام و صندوق قابل معامله ETF بوده است.
- **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، فین‌تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.

📌 شرکت ابنیه گسترکارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ بصورت 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 بشرح زیر است:

۱. سرمایه‌گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، پیمانکاری انواع ساختمان‌ها و شهرک‌های صنعتی، تجاری، اداری، مسکونی، در داخل و خارج از کشور.
۲. خرید و تملک اراضی مورد نیاز برای احداث ساختمان‌های موضوع بند (۱) با رعایت مقررات و ضوابط جاری کشور.
۳. تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز.
۴. وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور.
۵. انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه‌کشی، امور مشاوره‌ای و نظارت پروژه‌های ساختمانی.

۶. قبول نمایندگی از شرکتهای داخلی و خارجی در زمینه فعالیت های فوق.
۷. ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور.
۸. تأسیس شرکت و مشارکت در شرکت ها و عضویت در کلیه انجمن ها ، سازمان ها ، اصناف ، کنسرسیوم ها و هرگونه تشکل قانونی مرتبط با فعالیت های فوق در داخل و یا خارج از کشور.
۹. بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که بطور مستقیم و غیرمستقیم به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

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

۲-۱ اهداف کلان و برنامه های بلندمدت و کوتاه مدت:

- بازنگری برنامه استراتژیک بانک
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT-Master plan)
- بازنگری بیانیه استراتژی مالی و سرمایه گذاری شرکت های 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
- پیاده سازی حاکمیت داده و هوش تجاری به منظور پیشینه کردن تصمیمات بهینه مدیریتی
- عملیاتی سازی سامانه ارزش گذاری مشتریان
- توسعه محصولات نوین در حوزه پرداخت، بانکداری باز و محصولات گروه مالی
- طراحی و پیاده سازی مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک
- طراحی و پیاده سازی مدل ارزیابی عملکرد شعب و پاداش فوق العاده بهره‌وری مبتنی بر عملکرد
- توسعه فعالیت های ارزی بانک و ارائه خدمات ویژه به مشتریان ارزی
- تدوین مدل شایستگی مشاغل تخصصی بانک
- توسعه کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه آموزش های کاربردی با اجرای بسته های 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
- پیاده سازی سامانه تهیه صورت های مالی و گزارش های 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
- مکان یابی و بهینه سازی شعب
- طراحی وبسایت جدید بانک، تغییر پورتال اطلاع رسانی داخلی و ایجاد باشگاه مشتریان

2_2 برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

- بازنگری سند برنامه استراتژیک بانک کارآفرین
- بررسی صنایع هدف بانک کارآفرین به همراه تدوین سند بازارهای هدف بانک و الزامات کسب و کاری ورود به بازارهای هدف
- ابلاغ برنامه های مصوب شورای راهبردی واحدهای ستادی بانک در سال ۱۴۰۲
- ابلاغ آئین نامه ارزیابی عملکرد و برگزاری مجمع ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک
- اجرای مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک و پیاده سازی سامانه مدیریت استراتژیک
- برگزاری مجمع ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی

3_2 رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها 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 لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت های 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 اندازه گیری ارزش منصفانه.

آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا 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 می باشد.

4_2 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 فرآیند های نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذ های باطله بصورت جداگانه

- ۳- توسعه خدمات بانکی بصورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایه‌ی، 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 بصورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.

- فعالیت های بعد مسئولیت اجتماعی

- ۱- حمایت از کودکان کار
- ۲- حمایت از مرکز تراب
- ۳- حمایت از گروه جهادی دانشجویی حیات طیبه
- ۴- حمایت از اولین نشست راهبردهای حاکمیت داده در نظام تصمیم گیری کشور
- ۵- حمایت از بنیاد احسان
- ۶- حمایت از همایش قرض نیکو
- ۷- مشارکت در همایش سالیانه اخلاق حرفه ای
- ۸- احداث مدرسه ۶ کلاسه در خرم آباد
- ۹- احداث بیمارستان اسلام آباد غرب
- ۱۰- حمایت از خیریه جمعیت طلوع بی نشانها
- ۱۱- حمایت از انجمن دیابت
- ۱۲- حمایت از خیریه عترت فاطمی
- ۱۳- حمایت از سیزدهمین کنگره بین المللی مهندسی عمران
- ۱۴- خرید ست کامل لارنگوسکوب جهت بنیاد خیریه نیکوکاران مفید
- ۱۵- کمک به روستای آبروان
- ۱۶- حمایت از دانشگاه الزهرا
- ۱۷- مشارکت در خرید دستگاه رادیولوژی

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

1.3 منابع:

عملکرد (میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
۹۱,۶۷۷,۳۴۹	سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی
۱۵۱,۳۶۵	سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی
۱۳,۹۹۶,۷۲۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۶,۸۱۹,۱۴۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۱۱۲,۶۴۴,۵۸۲	جمع سپرده های قرض الحسنه
۱۰۲,۸۹۲,۸۹۰	سپرده های کوتاه مدت
۱۷۳,۴۴۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۸,۴۴۶,۳۸۷	سپرده های بلند مدت یک ساله
۵۹,۵۴۶,۴۳۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۲۴۲,۱۳۵,۰۸۸	سپرده های بلند مدت سه ساله
۱۷,۴۷۵,۶۰۶	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۶۳,۴۵۷	سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱,۳۹۲,۲۵۵	سپرده های بلندمدت ارزی
۴۷۲,۱۲۵,۵۶۳	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۱۹,۳۴۱,۸۸۴	سایر سپرده ها
۶۰۴,۱۱۲,۰۲۹	جمع سپرده های دریافتی از اشخاص

2.3 مصارف:

عملکرد (میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	تسهیلات اعطایی
۴۰,۵۵۳,۴۱۶	اوراق مشارکت
۶,۹۸۹,۳۴۷	سرمایه گذاری
۲۰,۱۴۰,۰۰۰	بازار بین بانکی
۵۶۹,۶۴۴,۳۲۸	جمع

3.3 ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و

بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در 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 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	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 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 دارایی‌های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه‌های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی

شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت‌های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می‌گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می‌باشد. به کمک این ابزار می‌توان به صورت دقیق‌تر و با اطلاعات جامع‌تری برای اعطای تسهیلات تصمیم‌گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه‌بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت‌های مالی مشتری حقوقی و مشخصه‌های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می‌گردد. طبق پس‌آزمایی‌های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه‌بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین‌تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می‌گردد.

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

۲- 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 شبیه سازی 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.

۳- ریسک عملیاتی

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

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

برنامه‌های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل‌ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی 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 شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا 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 نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

3-4 دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

تعداد پرونده های له بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۲,۸۱۵,۰۰۰	۴۳	مختومه
۲۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۱۳	در جریان رسیدگی
۳۲,۳۱۵,۰۰۰	۵۵۶	جمع

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۱,۰۸۲,۱۹۴	۵۶	مختومه
۱۹,۲۰۰,۰۰۰	۴۲۳	در جریان رسیدگی
۲۰,۲۸۲,۱۹۴	۴۷۹	جمع

4 - نتایج عملیات و چشم اندازها

1.4 نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی جداگانه:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	سال مالی ۱۴۰۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۷۳,۵۲۶,۴۰۰	۴۹,۶۵۸,۱۴۱	۴۲,۷۳۰,۵۵۲	۶۷,۱۵۲,۹۵۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰,۷۳۸,۰۹۲	۷,۰۱۲,۶۳۷	۵,۸۸۷,۴۳۹	۹,۴۳۸,۹۷۷
هزینه سود سپرده ها	(۵۷,۷۲۹,۸۹۶)	(۴۲,۰۸۰,۶۵۶)	(۳۳,۸۵۸,۳۳۶)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۶,۵۳۴,۵۹۶	۱۴,۵۹۰,۱۲۲	۱۴,۷۵۹,۶۵۶	۲۰,۵۳۱,۶۵۵
درآمد کارمزد	۸,۳۷۲,۳۲۲	۳,۶۷۵,۲۶۹	۲,۶۷۹,۶۷۰	۵,۷۷۸,۰۹۶
هزینه کارمزد	(۲۳۴,۱۱۴)	(۱۹۲,۱۲۴)	(۲۵۷,۲۸۴)	(۲۶۰,۴۵۸)
خالص درآمد کارمزد	۸,۱۳۸,۲۰۹	۳,۴۸۳,۱۴۵	۲,۴۲۲,۳۸۶	۵,۵۱۷,۶۳۷
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱,۶۴۱,۲۶۳	۹۲۱,۹۳۴	۱,۸۹۳,۲۰۷	۲,۶۱۰,۰۳۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۱,۴۴۷,۰۱۴	۶۱۷,۵۰۰	۵۹,۳۱۸	۹۶۵,۴۹۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	۱,۱۸۶,۱۰۲
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۲۹۷,۸۶۲	۱,۴۶۱,۷۳۷	۶۰۴,۱۹۴	۲,۱۹۲,۷۹۷
	۳۹,۰۵۸,۹۴۵	۲۱,۰۷۴,۴۳۸	۱۹,۷۳۸,۷۶۱	۳۳,۰۰۳,۷۲۶
هزینه های اداری و عمومی	(۱۸,۵۸۶,۷۵۰)	(۹,۴۵۸,۳۹۳)	(۶,۷۳۱,۴۶۱)	(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	(۲,۶۸۰,۷۷۸)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)
هزینه های مالی	(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۷۲۵,۴۲۰)	(۱۹,۵۴۴)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۱۳,۷۸۳,۱۵۴	۹,۶۶۸,۹۳۹	۹,۶۰۱,۱۰۲	۱۴,۰۱۳,۳۵۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۵۷۰,۶۵۶)	(۵۰۲,۹۷۷)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
جمع مالیات بر درآمد	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۵۷۰,۶۵۶)	(۵۰۲,۹۷۷)
سود (زیان) خالص دوره	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۹,۰۳۰,۴۴۶	۱۳,۵۱۰,۳۷۷

2.4 جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

بند ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع در پایان آذر ماه ۱۴۰۲							
سال مالی	سود مصوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود پرداخت نشده (میلیون ریال)	سود پرداخت شده (میلیون ریال)
		غیرسجام (میلیون ریال)	حقوقی	حقیقی	سبب		
۱۴۰۱	۷,۴۹۸,۰۰۰	۳,۲۲۲,۳۶۲	۴۰۰,۹۰۲	۱۳۱,۱۱۳	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱,۸۶۴,۳۷۲	۸,۹۶۹

از سود سهام سنواتی (۱۳۸۲-۱۴۰۰) مبلغ ۲۹.۵۳۲.۹۸۵ میلیون ریال پرداخت شده و مبلغ ۶۶.۷۰۱ میلیون ریال از مطالبات پرداخت نشده است.

کلیه پرداختهای سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جداول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال می باشد.

3.4 تغییرات در پورتنوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۲۲.۳۲۲	۱.۵۰۳.۴۴۲	۱.۲۶٪	۳۰.۰۲۸	۱.۰۱۸.۷۸۲	۰.۸۶٪	سهام شرکت های وب
۰	۰	۰	۵۰۴,۳۶۲	۵,۴۹۵,۶۷۸	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۱ - ۱۴۰۴/۰۹/۱۷
۰	۶۹۲,۲۹۸	۰.۴۶٪	۵۶۷,۸۰۸	۵,۱۹۷,۹۰۲	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱ - ۱۴۰۴/۰۳/۲۶
۰	۰	۰	۴۷۱,۶۶۰	۳,۱۳۲,۰۶۵	۶٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۶ بودجه ۱۴۰۱ - ۱۴۰۳/۰۸/۱۴
۹۹,۷۱۲	۱,۸۳۹,۴۷۴	۳.۲۴٪	۵۳۵,۴۵۹	۲,۶۸۱,۱۶۱	۴٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۲ بودجه ۱۴۰۰ - ۱۴۰۳/۱۰/۲۴
۱۸۲,۲۴۷	۲,۴۷۴,۸۳۰	۲.۷۹٪	۵۹۲,۶۸۸	۲,۵۵۴,۹۱۶	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۶ بودجه ۱۴۰۰ - ۱۴۰۳/۰۷/۲۳
۰	۰	۰	۲۳۷,۳۹۰	۲,۵۳۳,۲۲۸	۴	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۳ بودجه ۱۴۰۱ - ۱۴۰۴/۰۵/۲۰
۰	۰	۰	۶۲,۳۷۱	۲,۴۷۰,۹۸۲	۲.۴۷٪	اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۱۰۷ شرایط خاص ۱۴۰۳-۰۷-۲۴
۰	۰	۰	۲۳۷,۶۶۷	۲,۲۸۸,۹۳۴	۴٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۷ بودجه ۱۴۰۱ - ۱۴۰۴/۰۷/۱۴
۱۰۶,۰۸۴	۱,۲۵۲,۳۱۳	۲.۲۰٪	۴۰۹,۷۲۱	۲,۱۸۲,۰۳۰	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۰ - ۱۴۰۳/۰۵/۲۲
۷۲,۱۸۲	۱,۲۶۹,۱۴۷	۲.۰۷٪	۴۰۹,۷۴۱	۲,۱۵۳,۴۱۴	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۵ بودجه ۱۴۰۰ - ۱۴۰۳/۰۶/۲۶
۴۶۰,۲۴۷	۷,۵۲۸,۰۶۱		۴,۰۲۸,۸۹۷	۳۰,۶۹۰,۳۰۹		جمع

در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید و واگذاری دارایی های غیر مولد، بانک در نه ماهه نخست 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.

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد بانک در مقایسه با اهداف اعلام شده

1.5 شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مانده در تاریخ		تغییرات
		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۲۱%
۲	مانده سپرده‌ها	۶۰۴,۱۱۲,۰۲۹	۵۰۶,۱۱۲,۵۵۲	۱۹%
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۲۷%
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۶۵,۵۸۰	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	(۷۵%)
۵	جمع دارایی‌ها	۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۷۹%

2.5 عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت حقوق صاحبان سهام به داراییها	۶.۸%
رشد حقوق صاحبان سهام	۶.۱%
رشد سود خالص	۳۹.۷%
بازده داراییها	۱.۵%
بازده حقوق صاحبان سهام	۱۷.۷%
رشد اعطای سپرده‌ها	۱۹.۴%
نسبت سرمایه به دارایی	۴.۲%
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی	۸.۴%
بازده سرمایه	۲۷.۴%



3-5 اعضای کمیته های تخصصی:

کمیته رعایت قوانین و مقررات

مسعود شریفیات (عضو هیات مدیره - رئیس کمیته)
 فرید کیان (عضو مستقل کمیته)
 محمدرضا تقوایی (مشاور)
 رسول خوانساری (عضو ناظر بر تطبیق شریعت)
 علی ذاکری (دبیر کمیته)

کمیته ریساگ

مسعود شریفیات (عضو هیات مدیره - رئیس کمیته)
 حسین طلاکش نائینی (عضو هیات مدیره - رئیس کمیته)
 حمید پاداش (عضو مستقل کمیته)
 هادی جوهری (عضو مستقل کمیته)
 هادی حیدری (دبیر کمیته)

کمیته حسابرسی

مهدی سیف علیشاهی (عضو هیات مدیره - رئیس کمیته)
 مصطفی باتقوا (عضو کمیته)
 علی رادپور (دبیر کمیته)

کمیته جبران خدمات

احمد بهاروندی (عضو هیات مدیره و مدیرعامل - رئیس کمیته)
 مسعود شریفیات (عضو هیات مدیره - عضو کمیته)
 مهدی سیف علیشاهی (عضو هیات مدیره - عضو کمیته)
 مجتبی پیرهادی (عضو کمیته)
 رضا راضی زاده (عضو کمیته)
 شهره محمدیاری (دبیر کمیته)

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

- ۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ معادل مبلغ ۱۲.۶۲۴ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۳۹.۷ 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 در نه ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۲ نسبت به دوره مشابه سال قبل بیش از ۴۸ درصد (۲۳.۸ هزار 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 شناسایی سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۱ شرکت های گروه مالی کارآفرین، بیمه کارآفرین و لیزینگ کارآفرین و همچنین فروش سهام شرکت داده گستر عصر نوین (های وب)، سود سرمایه گذاری نسبت به مدت مشابه سال پیش ۷۸ درصد افزایش داشته است.
- ۴- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک در نه ماهه ابتدای سال ۱۴۰۲ نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۲۷.۸ درصد (معادل ۴.۷ هزار میلیارد ریال) رشد نشان می دهد.

ب- هزینه ها:

- ۱- **هزینه های اداری تشکیلاتی:** این هزینه ها با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها نسبت به دوره مشابه با افزایش مواجه بوده اند و افزایش هزینه های پرسنلی مربوط به افزایش حقوق و دستمزد و مزایای سالانه کارکنان طبق مصوبه وزارت کار و همچنین افزایش تعداد ۷۲ نفر به نیروی انسانی بانک طی دوره یکسال قبل می باشد.

- ۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۴۰۷ هزار میلیارد ریال مربوط به افزایش ۲۵۶ درصدی هزینه عام می باشد که ناشی از افزایش ۲۸ درصدی تسهیلات اعطایی می باشد. همچنین افزایش ۲۴۲ درصدی هزینه خاص تسهیلات جهت پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی لحاظ گردیده است.
- ۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** افزایش ۳۷۰۲ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۴۲ درصدی سپرده های بلند مدت و همچنین افزایش نرخ مصوب سپرده های سرمایه گذاری توسط بانک مرکزی می باشد.
- ۴- **هزینه های مالی:** هزینه های مالی مربوط به کارمزد پرداختی به صندوق توسعه ملی می باشد که در دوره مورد گزارش به حدود ۳۰۱ میلیارد ریال بالغ گردیده است.

ج- منابع و مصارف:

- ۱- **سپرده ها:** در پایان آذر ماه سال ۱۴۰۲ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۱۹ 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 پس از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل بیش از ۸۸ هزار میلیارد ریال افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی پیش بینی می گردد طی ماه های آتی روند روبه رشد 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.