



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

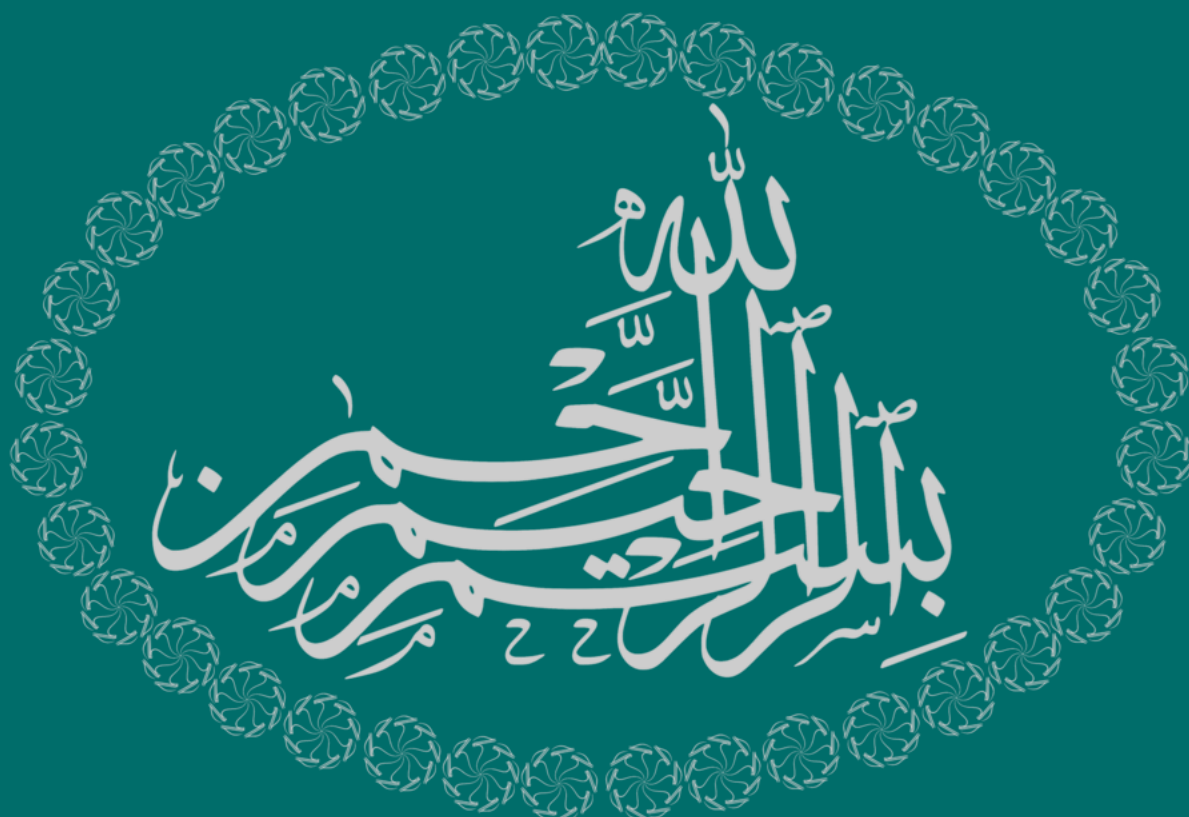
بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

- ۱- ماهیت کسب و کار ۴
- ۱-۱- ماهیت بانک و صنعت : ۵
- ۱-۲- جایگاه بانک در صنعت : ۶
- ۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات : ۷
- ۱-۴- وضعیت پرداخت ها به دولت : ۷
- ۱-۵- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان : ۸
- ۱-۶- صنعت بانکداری : ۹
- ۱-۷- اطلاعات بازارگردان بانک : ۱۰
- ۱-۸- لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه : ۱۱
- ۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۱۹
- ۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت : ۱۹
- ۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع : ۲۰
- ۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها، قضاوت ها و تاثیر تغییرات آن ها بر نتایج گزارش شده : ۲۱
- ۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن : ۲۳
- ۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط ۳۱
- ۳-۱- منابع : ۳۱
- ۳-۲- مصارف : ۳۱
- ۳-۳- ریسک ها، موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن : ۳۲
- ۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن : ۳۸
- ۴- نتایج عملیات و چشم انداز ها ۳۹
- ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی : ۳۹

- ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع : ۴۰
- ۴-۳- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک : ۴۰
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده ۴۱
- ۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی : ۴۱
- ۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها : ۴۱
- ۶- جمع بندی ۴۲

اعضای هیئت مدیره

احمد بهاروندی
عضو هیئت مدیره و مدیرعامل
اجرایی

محمد رضا خورسندی
رئیس هیئت مدیره
غیراجرایی

رضاراضی زاده
عضو هیئت مدیره
اجرایی

مسعود شریفیات
نایب رئیس هیئت مدیره
غیراجرایی

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه گردیده است.

۱- ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات کالا با کالا) بین مردم شروع شد و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمات موسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می نمود که این فعل و انفعالات توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. از آن پس صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشور ایفا نمود.

صنعت بانکداری در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی های جدی سیاست گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می دهند که افزایش رقابت بانکی، درآمدهای بانکی را از بین برده و انگیزه آنها برای فعالیت های هریک را کاهش می دهد. البته رابطه ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می شود.

۱-۱- ماهیت بانک و صنعت:

مهمترین اهداف تاسیس بانک ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای 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.
- مدیریت نقدینگی و کمک به رشد اقتصادی
- توسعه و تعمیق بازارهای مالی
- ایجاد امنیت به جهت نگهداری وجوه
- کاهش هزینه ها و افزایش اطمینان مبادلات مالی
- حمایت از تولید و سرمایه گذاری از راه تامین سرمایه در گردش بنگاه ها

تاریخچه بانک کارآفرین

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

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

۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:

شبکه بانکی ایران متشکل از ۸ بانک دولتی، ۲۰ بانک غیردولتی و ۲ بانک قرض الحسنه می‌باشد که بانک کارآفرین به عنوان یک بانک غیردولتی (خصوصی) فعال و سودآور مشغول به فعالیت می‌باشد.

بانک کارآفرین در جهت افزایش سهم بازار خود اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته‌های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک براساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در بخش جذب منابع ۰/۶۹ درصد و اعطای تسهیلات ۰/۹۲ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

ارقام به میلیون ریال

درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع		
فروش اقساطی	۶۸۵,۴۸۷	۹۵۰,۶۲۴
جعاله	۱,۲۶۱	۷,۲۲۲
اجاره به شرط تملیک	۱۱۲,۴۴۱	۶,۵۰۱
مضاربه	۳۵۸	۱۰,۷۴۷
مشارکت مدنی	۵۵۰,۲۴۲	۱,۲۸۰,۸۱۴
خرید دین	۶,۰۶۴,۳۷۴	۴,۱۲۰,۳۵۲
مرابحه	۴۵,۳۰۵,۷۷۲	۳۱,۰۱۶,۲۲۵
وجه التزام	۱,۵۷۶,۰۵۵	۵۱۹,۴۲۳
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۵۴,۲۹۵,۹۹۱	۳۷,۹۱۱,۹۰۹
درآمدهای غیر مشاع		
سود تسهیلات اعطایی-غیر مشاع	۱۲,۵۵۷,۷۰۴	۵,۲۷۱,۶۰۰
جمع	۶۶,۸۵۳,۶۹۴	۴۳,۱۸۳,۵۰۹

۱-۴- وضعیت پرداخت ها به دولت:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	دوره مالی منتهی به خرداد ۱۴۰۵	دوره مالی منتهی به خرداد ۱۴۰۴	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه سال قبل
۱	مالیات عملکرد پرداخت شده	۰	۰	۰٪
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۱۷۳,۱۸۷	۱۴۷,۶۵۶	۱۷٪
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۲۳۶,۸۶۰	۵۶۱,۴۱۸	۱۲۰٪
۴	مانده تسهیلات تکلیفی	۵۶,۲۹۶,۱۷۶	۴۰,۴۷۲,۴۸۴	۳۹٪
	جمع	۵۷,۷۰۶,۲۲۴	۴۱,۱۸۱,۵۵۸	۴۰٪

- افزایش بیمه سهم کارفرما، به علت افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.
- افزایش مانده تسهیلات تکلیفی دولت بابت پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند آوری، اشتغال کمیته امداد و ... می باشد.

۵-۱. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن‌ها از جمله مؤلفه‌های اقتصاد کلان:

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

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی و 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



۶-۱. صنعت بانکداری:

فعالیت بانکی در ایران بر اساس نظام بانکداری اسلامی می باشد و معاملات در چارچوب عقود اسلامی انجام می شوند.

در نظام بانکداری اسلامی، بانک پس از دریافت سپرده، با وکالت از سوی سپرده گذاران، آن را طبق عقود اسلامی، به افراد متقاضی تحت عنوان تسهیلات، پرداخت کرده و یا در سهام بورسی، غیر بورسی و اوراق مشارکت سرمایه گذاری می نماید.

عقود مذکور را می توان به دو دسته کلی مبادله ای و مشارکتی تقسیم کرد؛ نرخ بهره عقود مبادله ای ثابت و نرخ بهره عقود مشارکتی متغیر می باشد. پس از کسر سود پرداختی به سپرده گذاران از سود فعالیت اقتصادی این عقود، یعنی درآمدهای مشاع، سهم بانک از این درآمدها به علاوه مبلغی به عنوان حق الوکاله طبق قوانین شناسایی می شود.

نوع دیگر درآمد بانک ها، درآمد غیر مشاع است که در بانکداری متعارف تحت عنوان درآمد غیر بهره ای شناخته می شود. این درآمدها عبارت اند از درآمد کارمزد خدمات بانکی مانند صدور کارت نقدی و صدور ضمانت نامه، نتایج مبادلات ارزی و غیره.

هزینه های یک بانک در برگیرنده هزینه های اداری و عمومی، هزینه های مالی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول می باشد که مهم ترین این هزینه ها از دیدگاه فنی عملیات بانکداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول است؛ زیرا این هزینه نشان دهنده میزان رعایت بهداشت اعتباری؛ ریسک اعتباری بانک و قابل اتکا بودن سیاست تخصیص منابع آن می باشد.

۷-۱. اطلاعات بازارگردان بانک:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردانان	کارگزاری بانک کارآفرین حامی نوآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰,۶۹۸,۴۷۹
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۱۰,۶۹۸,۴۷۹
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱۹۰,۹۷۷
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱,۵۷۲,۹۳۴)
۸	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۳۵۶,۶۸۴,۹۹۷
۹	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۵۳۷,۴۸۸,۳۰۸)
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۷,۱۹۱,۵۸۷,۰۷۲

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره گزارش مطابق رویه بازارگردانی و با توجه به شرایط خاص بازار سهام طی سه ماهه نخست سال ۱۴۰۵ (پس از بازگشایی بازار سهام) از ابتدای خرداد ماه سال جاری با توجه به شرایط حاکم بر بازار سهام به صورت مستمر اقدام به خرید و فروش سهام در بازه روزانه قانونی نموده و در این مدت بدلیل تقویت وجوه در اختیار صندوق اقدام به فعالیت قابل توجه در این بخش نموده است.

۸-۱. لیست شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه:

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
۱	گروه مالی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۶۷.۱۵٪
۲	کارگزاری بانک کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۵/۱۰/۳۰	۱۰۰٪
۳	صرافی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۴	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۵	ابنیه گستر کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۸۵٪

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲۰ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند ۵ ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۰۰۱۲۱۲ در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی نامه شماره ۲۶۰۰۲۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱، در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران و طی نامه شماره ۱۱۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. نام شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مجوز ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ 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 جزء واحدهای فرعی بانک کارآفرین بوده و واحد نهایی گروه نیز بانک کارآفرین می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه جدید که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ توسط مجمع عمومی فوق العاده تصویب گردید و در اداره ثبت شرکت‌ها نیز به ثبت رسیده است، عبارت است از:

- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص

تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه های زیر فعالیت کند:

○ ارائه خدمات مالی از جمله سبدگردانی، مشاوره سرمایه گذاری، مشاوره 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 شرکت های 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 آنها 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 ۱۵ قانون بازار اوراق بهادار محسوب می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ تأسیس 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، این شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

۱- سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری:

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



۲- خدمات مالی و مشاوره‌ای:

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

۳- امور مالی:

اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

۴- معاملات بورس کالا و انرژی:

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

❖ شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی نامه شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر این شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) محسوب می‌شود.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و براساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارتی صرافی‌ها، شامل خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می‌باشد.



❖ شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

هلدینگ فناوری نگاه شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، عصرامین کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص) می باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکت ها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

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

- ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده سازی سیستم های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هرنوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات و صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.



- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه‌ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه‌حل‌های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکت‌ها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه‌ها، شبکه‌ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه‌ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با سازمان‌های ذیربط ملی و بین‌المللی در زمینه پیاده سازی و اجرای پروژه‌های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین‌المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه‌های تخصصی ملی و بین‌المللی در زمینه‌های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.



فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

- **شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):**
عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی، 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 غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات، خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.
- **شرکت عصر امین کارآفرین (سهامی خاص):**
این شرکت 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، مدیریتی و خدماتی، سرمایه‌گذاری در طرح‌های توسعه‌ای، سرمایه‌گذاری در دارایی‌های فیزیکی، پروژه‌های تولیدی، غیر تولیدی و ساختمانی، ارائه کلیه امور مربوط به جذب و خدمات سرمایه‌گذاری و کارآفرینی به فعالین اقتصادی داخلی و خارجی، تهیه طرح‌های توجیهی فنی اقتصادی و تهیه بسته‌های سرمایه‌گذاری، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، ارائه خدمات سرمایه‌گذاری، بازاریابی، صادرات و... فعالیت دارد.



• شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان کارآفرین (سهامی خاص):

موضوع فعالیت طبق اساسنامه، مشاوره و ارزیابی در طرح های کسب و کار خلاقانه و نوآورانه در حوزه تجارت الکترونیک، ارائه خدمات مشاوره برای توسعه و رشد شرکت های داخلی و خارجی، خرید و فروش، مدیریت تامین مالی از طریق دریافت وام و تسهیلات از کلیه بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی و دولتی جهت شرکت، بهره برداری صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، شرکت در مناقصات و مزایده ها، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، اخذ وام و تسهیلات بانکی از بانک های دولتی و خصوصی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت در نمایشگاه های بین المللی در داخل و خارج از کشور می باشد.

شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی نامه شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره برداری نموده است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه به شرح زیر است:

۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.

۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمان های تملیکی تجاری، اداری و مسکونی بانک کارآفرین.

۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور جهت انجام امور مربوط به بند ۲.



۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه کشی، امور مشاوره ای و نظارت فنی پروژه های ساختمانی جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۶- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که به طور مستقیم یا غیر مستقیم، به تمام یا هریک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

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

برنامه استراتژیک بانک در سال ۱۴۰۳ برای دوره زمانی سه ساله (۱۴۰۴ تا ۱۴۰۶) تدوین شده و برنامه ها و ابتکارات استراتژیک برای تحقق اهداف مذکور، در سه گروه برنامه های کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت متناسب با افق تعیین شده، تنظیم شده اند.

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

- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تدوین/بازنگری کاتالوگ خدمات فناوری اطلاعات و دارایی های مرتبط با IT
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- تمرکز بر توسعه زیرساخت داده و حکمرانی مبتنی بر داده
- تمرکز سرمایه گذاری در فناوری های نوین مالی و بانکی
- توسعه مدل های خلق مزیت رقابتی در بازارهای بکرو بدون رقیب
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- مدیریت استعداد های کلیدی بانک
- شخصی سازی مسیر یادگیری کارکنان
- دیجیتالی سازی فرآیندها و فعالیت های بانک
- تدوین طرح جانشین پروری

- ممیزی جامع هویت برند
- تدوین و پیاده‌سازی برنامه جامع بازاریابی با هدف افزایش فروش باکیفیت و هدفمند
- بازنگری چارچوب‌ها و برنامه‌های حوزه‌های نظارتی متناسب با تحولات قانونی و دیجیتال و ریسک‌های نوظهور

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

چشم‌انداز بانک، تبدیل شدن به بانکی تحول‌آفرین، هوشمند و مورد اعتماد در خلق مزیت متمایز و پایدار به ذینفعان است و در مأموریت خود به عنوان همراه استراتژیک قابل اعتماد مشتریان، متعهد است با تکیه بر اندیشه و اقدام نوآورانه، رویکرد چابک و بهره‌گیری از فناوری‌های روز، تجربه‌ای متمایز برای مشتریان خلق نماید. بانک کارآفرین بر ارزش‌های بنیادین چابکی، شفافیت، ارزش‌آفرینی، مشتری‌مداری، بهره‌وری، تعهد، مزیت‌سازی و ارزش‌گرایی اجتماعی تکیه دارد. در راستای دستیابی به چشم‌انداز یاد شده، اهداف کلان بانک حول محورهای سودمحور عملیاتی، ارتقای درآمدهای غیرمشاع و رشد هدفمند سهم از بازار، هوشمندسازی در محصولات و عملیات بانک و افزایش بهره‌وری نیروی انسانی قرار دارد. برنامه مذکور، متناسب با تحولات محیطی و تغییرات فناوری، مورد رصد مستمر قرار می‌گیرد.

۲-۳. رویه های مهم حسابداری، برآوردها، قضاوت ها و تاثیر تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	اهم رویه های حسابداری
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی		
جاری/ جاری امهالی	تعهدی/ نقدی	
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی	
معوق/ معوق امهالی	نقدی	
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی	
وجه التزام		
جاری/ جاری امهالی	تعهدی/ نقدی	
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی	
معوق/ معوق امهالی	نقدی	
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی	
کارمزد		
کارمزد ضمانت نامه های صادره	تعهدی/ نقدی	
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی	
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی/ نقدی	

- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

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

گزارش پایداری بانک:

- فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری.
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذهای باطله به صورت جداگانه.
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش تردد و آلودگی های محیط زیستی.
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دودزا).
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و...).
- ۶- افزایش آگاهی کارکنان در خصوص نحوه حفاظت از محیط زیست، منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت، مشمول برنامه پایش شده و به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.
- ۸- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک به خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۹- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۰- پشتیبانی تمام وقت طی هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.

- ۱۱- برگزاری برخی از کلاس های آموزشی همکاران به صورت غیر حضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه ها و مصرف انرژی.
- ۱۲- تعدیل ساعات کاری در ماه های گرم سال جهت مدیریت مصرف انرژی.
- ۱۳- عایق بندی حرارتی جهت کاهش مصرف انرژی.
- ۱۴- نصب درب های اتوماتیک به جهت کاهش اتلاف انرژی.
- ۱۵- پرهیز از روشن گذاشتن مانیتور کامپیوترها در صورت عدم استفاده بالای ۱۰ دقیقه.
- ۱۶- نصب شیرهای آب اتوماتیک به جهت صرفه جویی در مصرف آب.
- ۱۷- ایجاد وب کنفرانس جهت کاهش مأموریت های برون و درون شهری.

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی
۱	اقدامات اولیه جهت استفاده از پنل خورشیدی در ساختمان های بانک	خود کفایی در برق و کاهش هزینه در منابع انرژی
۲	نوسازی ناوگان حمل و نقل بانک و خرید ۱۳ دستگاه موتورسیکلت	کاهش آلودگی هوا
۳	تعمیر و اورهال کل برج های خنک کننده و چیلر های جذبی	کاهش مصرف ۲۰ درصد انرژی و افزایش راندمان
۴	ایجاد گلخانه و گنجاندن فضای سبز در معماری شعب و ساختمان های بانک	توسعه فضای سبز اداری
۵	نصب ویندو فیلم جهت بهینه سازی مصرف انرژی	صرفه جوئی و کاهش هدر رفت انرژی
۶	الزام به استفاده از اتوماسیون و آرشیو الکترونیکی اسناد به جای استفاده از کاغذ	کاهش مصرف کاغذ



- فعالیت‌های بعد مسئولیت اجتماعی

ردیف	شرح فعالیت	نوع فعالیت
۱	خرید لوازم تحریر	آموزشی
۲	حمایت از موسسات دانشجویی	آموزشی
۳	تجهیز مدرسه	زیر ساختی
۴	تجهیز بیمارستان دولتی	زیر ساختی
۵	مشارکت در افتتاح مجموعه ورزشی	زیر ساختی
۶	ساخت مسجد	زیر ساختی
۷	تجهیز کارگاه های اشتغال زایی	زیر ساختی
۸	تقویت فرهنگ جمعی	فرهنگی
۹	حمایت مالی از افراد نیازمند	مشارکتی و انسان دوستانه

- فعالیت‌های بعد اقتصادی

- پرداخت ۱۳۵ فقره تسهیلات کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۳۵۲ میلیارد ریال.
- پرداخت ۹۰۱ فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۲,۹۸۴ میلیارد ریال.
- پرداخت ۶۶۶ فقره تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری به مبلغ ۵۷۸ میلیارد ریال.
- پرداخت ۱,۲۶۰ فقره تسهیلات قرض الحسنه اشتغال به مبلغ ۱,۹۴۱ میلیارد ریال.

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

- تداوم استقرار پزشک معتمد و پزشک مشاور در یکی از ساختمان های ستادی بانک.
 - تداوم پوشش بیمه تکمیلی درمان گروهی جهت کلیه همکاران بانکی، شرکتی و اعضای خانواده ایشان و بهبود وضعیت خدمات رسانی با بازنگری در مفاد قرارداد و جدول تعهدات در زمان تمدید قرارداد سالیانه.
 - تداوم پوشش بیمه عمر و حوادث جهت کلیه همکاران بانکی.
 - حمایت های مالی در زمان ابتلای همکاران به بیماری های خاص.
 - امکان استفاده از خدمات مشاوره روانشناسان بانک جهت کلیه همکاران بانکی و شرکتی.
- در راستای اجرای طرح مالکیت سهام کارکنان با هدف تامین هرچه بهتر آتیه کارکنان شاغل در بانک، پروژه تاسیس "موسسه تامین آتیه امید کارآفرین" در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و در خرداد ماه سال ۱۳۹۹ با همکاری سایر مدیریت های ذی ربط تاسیس گردید، خرید و فروش سهام بانک برای همکاران از طریق موسسه مذکور صورت می پذیرد.
- خط مشی مجموعه مقررات نظام جامع آموزش با هدف توانمندسازی کارکنان، ارتقای شایستگی های تخصصی و مدیریتی، توسعه مسیرهای شغلی، جانشین پروری، انطباق با الزامات حرفه ای و بهبود مستمر عملکرد سازمانی، چارچوب برنامه ریزی، اجرا و ارزیابی فعالیت های آموزشی بانک را تعیین می نماید. برنامه های آموزشی بانک بر مبنای نیازهای شغلی و سازمانی، الزامات قانونی و مقرراتی و اهداف راهبردی بانک طراحی و اجرا می شود و اثربخشی آن ها بصورت مستمر مورد پایش و ارزیابی قرار می گیرد.

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل:

اعضای هیئت مدیره



آقای محمدرضا خورسندی
رئیس هیئت مدیره



آقای احمد بهاروندی
عضو هیئت مدیره و مدیر عامل



آقای مسعود شریفیات
نایب رئیس هیئت مدیره



آقای رضا رازی زاده
عضو هیئت مدیره



الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محمدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- رضا راضی زاده (عضو هیئت مدیره)

ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰، آقایان خورسندی، بهاروندی، شریفیات، راضی زاده و گودرزی به مدت دو سال به عنوان هیئت مدیره بانک انتخاب گردیدند لیکن آقای گودرزی در اواخر سال ۱۴۰۴ از ترکیب هیئت مدیره خارج شدند.

محمدرضا خورسندی - رئیس هیئت مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی

سوابق اجرایی

- معاون امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک سپه لندن PLC
- رئیس 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
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه



احمد بهاروندی – عضو هیئت مدیره و مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی

سوابق اجرایی

- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- محقق حوزه بانکی و همکاری 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 هیئت مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد

سوابق اجرایی

- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی



رضا راضی زاده - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای حسابداری

سوابق اجرایی

- سرپرست موسسه حسابرسی آرمان راهبرد
- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت گروه خدمات مدیریت بصیر
- عضو هیئت مدیره خدمات مدیریت نظارت تدبیر برتر
- رئیس هیئت مدیره شرکت ره آورد تدبیر کیش
- رئیس هیئت مدیره گروه مالی کارآفرین
- رئیس هیئت مدیره موسسه تامین آتیه امید کارآفرین
- نایب رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسنه جاری	۴۲۵,۶۸۱,۱۵۵	۴۰۸,۸۹۰,۲۰۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۸۳,۴۹۲,۲۷۹	۱۲۲,۳۵۹,۸۲۴
جمع سپرده های قرض الحسنه	۵۰۹,۱۷۳,۴۳۴	۵۳۱,۲۵۰,۰۲۷
سپرده های کوتاه مدت	۲۲۵,۲۹۵,۹۸۱	۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۳,۵۳۷,۹۶۲	۴۰,۴۰۲,۹۱۰
سپرده های بلند مدت یک ساله	۵۶۱,۱۴۸,۷۶۷	۴۴۹,۴۳۷,۴۴۹
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۷,۹۹۰,۴۴۱	۱۴,۷۴۲,۹۵۲
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۴۹,۴۱۵,۵۷۸	۱۹۴,۷۵۰,۲۱۹
گواهی سپرده عام	۲۹۵,۵۴۵	۳۱۸,۳۸۱
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۳۶۱,۷۲۲	۳۶۱,۷۲۲
سپرده های بلند مدت ارزی	۹۳,۱۸۲,۷۲۶	۸۴,۸۵۳,۹۶۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱,۱۸۱,۲۲۸,۷۲۰	۹۸۲,۳۷۶,۳۰۴
سایر سپرده ها	۳۳,۸۶۴,۹۰۰	۳۷,۴۲۷,۴۲۷
جمع سپرده های دریافتی	۱,۷۲۴,۲۶۷,۰۵۴	۱,۵۵۱,۰۵۳,۷۵۸
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹,۱۲۹,۸۶۸	۸,۹۴۷,۹۳۷
جمع کل سپرده های دریافتی	۱,۷۳۳,۳۹۶,۹۲۳	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵

۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر	۱,۵۵۶,۶۰۷,۰۰۵	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵
سرمایه گذاری در اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۳۰,۶۸۶	۱۳۰,۶۸۶
سرمایه گذاری در اوراق مشارکت دولتی	۷۱,۳۳۴,۶۱۸	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۹۰۲,۹۱۵	۹۰۲,۹۱۵
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۳,۷۰۰,۶۴۳	۱۳,۷۰۰,۶۴۳
سپرده گذاری در بازار بین بانکی	۸۸,۲۱۰,۰۰۰	۸۲,۴۶۵,۰۰۰
جمع	۱,۷۳۰,۸۸۵,۸۶۷	۱,۶۲۸,۷۴۰,۳۹۸

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

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

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	محاسبه توزیع کرنل و روش تاریخی و روش شبیه سازی کرنل	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های 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 فناوری اطلاعات	اختلال در فرایندهای کسب و کار و پلتفرم های بانکی؛ هرگونه اختلال امنیتی و عملیاتی در زیرساخت فناوری اطلاعات	ارزیابی آسیب پذیری ها، تحلیل اثرات شکست سیستم ها، تحلیل سناریو؛ استفاده از مدل اندازه گیری سطح بلوغ ITGI و چارچوب ISACA	استقرار سیستم های تشخیص نفوذ، اجرای آزمون نفوذ، رمزنگاری اطلاعات
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری یکی از مهمترین و قدیمی ترین ریسک های شناخته شده در بانک ها و یکی از مهمترین زیر شاخه های فرایند مدیریت ریسک سازمانی ERM (Enterprise Risk Management) در بانک است که بطور روزانه فعالیت های آن را تحت تاثیر قرار می دهد. مدیریت مؤثر ریسک اعتباری نه تنها از زیان های بانک جلوگیری می کند، بلکه به ثبات سیستم مالی و اقتصادی کشور نیز کمک می نماید.

از جمله اقدامات انجام شده در بانک کارآفرین در زمینه مدیریت ریسک اعتباری می توان به سنجش اعتباری مشتریان، کنترل و پایش ریسک اعتباری، نظارت مستمر و رصد عملکرد مشتریان اعتباری، بازبینی دوره ای پرتفوی اعتباری مشتریان اشاره کرد. از چالش های مهم مدیریت ریسک اعتباری می توان به تاثیرپذیری ریسک اعتباری از شرایط اقتصادی (رکود، تورم و تحریم) اشاره نمود که منجر به ناتوانی افراد در بازپرداخت تسهیلات و تعهدات آنها و بالا رفتن نسبت تسهیلات غیرجاری می شود. همچنین، کیفیت اطلاعات مالی و شفافیت آنها به منظور اعتبارسنجی مشتریان ضروری است که گاهی برای برخی شرکت ها برآورده نمی شود.

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

پس از جمع‌آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی‌های آماری و تحلیل داده‌های مشتریان، سیستم رتبه‌بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه‌بندی شامل تغییر وزن پارامترهای مؤثر در رتبه 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 نرم افزاری می‌باشد.

ریسک بازار

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

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

✓ **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلند مدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش کرنل و شبیه سازی تاریخی استفاده می‌شود که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال

حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی که دچار نوسان قیمتی می شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک، دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند؛ شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازاری (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.

ریسک عملیاتی

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

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها، کنترل ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند. برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک

برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

ریسک فناوری اطلاعات

ریسک فناوری اطلاعات یکی از مهم ترین ریسک های نوین در بانک ها و مؤسسات مالی به شمار می رود که در نتیجه وابستگی روزافزون عملیات بانکی به زیرساخت های دیجیتال، پلتفرم های فناوری و خدمات آنلاین، اهمیت و پیچیدگی آن به طرز چشم گیری افزایش یافته است. هدف اصلی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک، شناسایی، اندازه گیری و پایش مستمر تهدیدها و آسیب پذیری هایی است که می توانند قابلیت اطمینان، امنیت، تداوم و کارایی سامانه های فناوری اطلاعات را تحت تأثیر قرار دهند و در نهایت، بر عملکرد کلان کسب و کار اثرگذار باشند.

در چارچوب برنامه کلان بانک تا افق ۱۴۰۴، ریسک فناوری اطلاعات در دو بعد کلیدی مورد بررسی قرار می گیرد: نخست، شناسایی ریسک های مربوط به زیرساخت های فناوری اطلاعات نظیر مراکز داده، شبکه های ارتباطی، تجهیزات ذخیره سازی و امنیتی، و زیرساخت های حیاتی پرداخت؛ و دوم، شناسایی ریسک هایی که از طریق فرایندهای بانکی و پلتفرم های دیجیتال بر کسب و کار بانک اثر می گذارند.

ریسک نقدینگی

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

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

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

تاثیر جنگ تحمیلی سوم بر ریسک اعتباری در بانک کارآفرین

ریسک اعتباری به معنای زیان تحمیل شده به بانک در اثر عدم ایفای تعهدات مشتریان اعتباری بانک است. جنگ تحمیلی و تبعات آن می‌تواند از طرق مختلفی منجر به افزایش احتمال نکول در تسهیلات و تعهدات مشتریان یک بانک شود. شرکت‌هایی که در فرایند جنگ دچار آسیب مستقیم شده‌اند، یا به دلایل گوناگون از آسیب‌های غیرمستقیم ناشی از جنگ در ادامه فعالیت اقتصادی خود دچار مشکل شده و افت درآمد را تجربه کرده‌اند، در ایفای تعهدات خود با چالش مواجه خواهند بود. درآمد کاهش یافته شرکت‌ها از یک سو و نیاز به بازسازی از سوی دیگر، منجر به تعدیل نیروی کار فعال در کشور خواهد شد. این تعدیل نیرو و افزایش بیکاری منجر به کاهش درآمد افراد حقیقی می‌شود و توان بازپرداخت تسهیلات مشتریان حقیقی را نیز کاهش خواهد داد. در صورت عدم رسیدگی به موقع، چنین پیامدهایی می‌تواند مستقیماً بر نسبت تسهیلات غیرجاری یک بانک اثر گذاشته و آن را افزایش دهد.

از سوی دیگر، در صورتیکه وثایق اخذ شده در سبد اعتباری آن بانک بدلیل کاهش ارزش دارایی‌ها دچار افت ارزش شوند، نیاز به ذخیره‌گیری افزایش می‌یابد.

از آنجا که در بانک کارآفرین، همواره تاکید بر متنوع سازی پرتفوی تسهیلات بوده است، بخش ناچیزی از پرتفوی تسهیلات در صنایع آسیب دیده از جنگ متمرکز بوده و براساس بررسی‌های به عمل آمده، تعداد بسیار کمی از مشتریان بانک طی جنگ دچار آسیب مستقیم از حملات شده‌اند. مجموع این عوامل باعث شده است که نسبت تسهیلات غیرجاری بانک کارآفرین در دو ماهه ابتدایی از آغاز جنگ، افزایش خاصی را تجربه نکند.

با این وجود بانک کارآفرین با اقدامات پیش‌گیرانه و در راستای همراهی با صنایع آسیب دیده و نیز مسئولیت‌های اجتماعی، نسبت به مذاکره با شرکت‌ها و مشتریان به منظور امهال تسهیلات و فرصت‌دهی به آنها، می‌تواند از افزایش تسهیلات غیرجاری جلوگیری به عمل آورد.



۴-۳. دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

- تعداد و مبلغ پرونده های له بانک

تعداد پرونده های له بانک در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		
آخرین وضعیت رسیدگی	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
مختومه	۴	۲,۵۶۲,۶۴۲
در جریان رسیدگی	۳۵	۸,۸۲۰,۴۷۸
جمع	۳۹	۱۱,۳۸۳,۱۱۹

- تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		
آخرین وضعیت رسیدگی	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
مختومه	۴	۲,۵۲۰,۳۴۸
در جریان رسیدگی	۳۹	۴,۶۰۸,۹۰۸
جمع	۴۳	۷,۱۲۹,۲۵۶

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی ۱۴۰۴
درآمد تسهیلات اعطایی	۶۶,۸۵۳,۶۹۴	۴۳,۱۸۳,۵۰۹	۳۰,۲۱۳,۴۷۷	۲۰,۱۰۹۷,۳۸۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۷,۵۳۲,۹۶۰	۹,۶۵۳,۲۴۹	۶,۲۵۷,۱۷۰	۴۵,۴۸۱,۷۴۲
هزینه سود سپرده ها	(۵۷,۶۲۶,۱۷۸)	(۴۰,۵۲۸,۵۷۹)	(۲۴,۵۳۰,۳۶۱)	(۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۶,۷۶۰,۴۷۵	۱۲,۳۰۸,۱۷۹	۱۱,۹۴۰,۲۸۶	۶۲,۹۳۲,۰۰۰
درآمد کارمزد	۲۴,۲۴۸,۰۷۷	۹,۰۳۵,۰۴۴	۶,۵۸۷,۰۱۸	۳۹,۷۵۱,۷۸۱
هزینه کارمزد	(۳۶۷,۱۰۲)	(۱,۴۴۲,۱۴۳)	(۴۱۴,۵۷۷)	(۱,۵۵۱,۰۹۹)
خالص درآمد کارمزد	۲۳,۸۸۰,۹۷۵	۷,۵۹۲,۹۰۱	۶,۱۷۲,۴۴۱	۳۸,۲۰۰,۶۸۳
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳,۷۷۲	۱۸,۰۸۲	۴,۲۵۸	۷,۸۳۲,۳۰۹
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۲,۴۶۱,۳۱۵	۲۴۲,۷۷۸	۴۹۵,۴۵۵	۲,۴۶۸,۱۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۳۳۲,۲۲۳	۰	۰	۴۴,۱۸۳,۷۰۵
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۸۸,۲۵۴	۵۴,۰۱۳	۱۱,۰۴۷	(۱,۲۵۳,۴۴۷)
	۵۷,۵۲۷,۰۱۵	۲۰,۲۱۵,۹۵۳	۱۸,۶۲۳,۴۸۷	۱۵۴,۳۶۳,۴۴۳
هزینه های اداری و عمومی	(۱۸,۹۰۸,۵۷۰)	(۹,۶۴۷,۷۹۶)	(۶,۴۱۴,۹۲۶)	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۲۹۵,۱۷۹)	(۱,۴۷۳,۰۷۲)	(۳,۸۸۶,۷۴۲)	(۱۴,۰۳۴,۱۵۴)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	(۱۱)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۳۲,۳۲۳,۲۶۵	۹,۰۹۵,۰۸۶	۸,۳۲۱,۸۱۹	۸۰,۶۴۲,۴۶۷
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵,۰۴۵,۲۰۲)	(۷۲۱,۷۴۹)	(۶۰۴,۱۶۷)	(۹,۷۲۸,۶۴۶)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱,۳۷۵,۰۰۰)	۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۰۰,۰۰۰)
جمع مالیات بر درآمد	(۶,۴۲۰,۲۰۲)	(۷۲۱,۷۴۹)	(۱,۸۰۴,۱۶۷)	(۱۵,۲۲۸,۶۴۶)
سود (زیان) خالص دوره	۲۵,۹۰۳,۰۶۴	۸,۳۷۳,۳۳۶	۶,۵۱۷,۶۵۲	۶۵,۴۱۳,۸۲۲

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

سال مالی	سود مصوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود پرداخت شده (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)
		حقوقی	حقیقی	سبد گردان	صندوق سرمایه گذاری		
۱۳۸۲-۱۴۰۰	-	۲۴۰,۵۳۱	۱,۸۸۸	+	+	۲۵,۲۷۰,۲۳۰	۵۵,۶۰۰
۱۴۰۱	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱,۸۶۴,۳۷۲	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱۳۱,۱۱۳	۴۰۰,۹۰۲	۳,۲۲۷,۴۳۵	۳,۸۹۶
۱۴۰۲	۳,۳۰۰,۰۰۰	۹۹۱,۵۲۸	۷۷۲,۶۳۳	۶۸,۵۳۸	۲۶۹,۸۷۳	۱,۱۸۰,۱۳۴	۱۷,۲۹۴
۱۴۰۳	۴,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۷,۲۲۱	۷۳۷,۷۶۶	+	۱۰۵,۱۰۱	۲,۴۵۹,۰۶۳	۳۳۰,۸۴۹
جمع							
						۳۹,۹۱۶,۱۹۱	۴۰۷,۶۳۹

کلیه پرداخت‌های سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جداول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال، پرداخت گردیده است.

۳-۴. تغییرات در یورتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت بانک:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه‌گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه‌گذاری
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۱۱	۳.۱٪	۳,۰۰۶,۳۴۰	۲,۹۱۶,۰۶۶	۲۱.۶٪	۱۹,۸۱۲,۵۲۶	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۲۸	۵.۶٪	۱۲,۲۵۸,۱۴۳	۸۱۳,۱۸۱	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۶۵	۶٪	۵,۴۱۵,۲۱۲	۳۵۷,۴۹۸	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۶۰	۵.۴٪	۴,۸۳۸,۴۴۴	۳۳۴,۲۸۶	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۵۸	۴٪	۳,۶۵۹,۷۷۶	۲۴۶,۵۷۶	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۱۶۰	۳.۶٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۲۰۹,۷۲۸	۳.۶٪	۳,۶۰۰,۳۵۲	۱۴۴,۱۴۵
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۶۳	۲.۵٪	۳,۵۱۳,۱۶۶	۲۳۰,۰۳۹	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۱۲	۱۰.۲٪	۳,۲۲۹,۰۸۲	۱۸۸,۱۰۶	۱۰.۲٪	۳,۲۲۹,۰۸۲	۱۲۶,۴۰۲
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۷۱	۳.۴٪	۳,۰۳۲,۴۲۰	۱۹۲,۸۴۶	۰٪	+	+
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۲۲۰	۲.۲٪	۳,۰۱۳,۳۰۳	۲۰۰,۵۰۳	۰.۰٪	+	+

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

۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مانده در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	مانده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تغییرات	
				مبلغ	درصد
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی پس از کسر ذخایر	۱,۴۷۹,۴۹۱,۲۵۹	۱,۳۵۷,۱۹۰,۶۲۵	۱۲۲,۳۰۰,۶۳۳	۹٪
۲	مانده سپرده ها	۱,۷۳۳,۳۹۶,۹۲۳	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵	۱۷۳,۳۹۵,۲۲۷	۱۱٪
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۵۵۲,۰۵۹,۸۲۷	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۷,۸۶۸,۰۱۸	۱٪
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۶,۹۳۸,۹۷۳	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	(۲,۲۵۹,۳۱۴)	(۱۲٪)
۵	جمع دارایی ها	۴,۶۰۲,۲۰۶,۱۹۶	۴,۴۶۳,۳۹۸,۰۱۲	۱۳۸,۸۰۸,۱۸۳	۳٪

۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۸۰٪
رشد دارایی ها	۱۳.۹٪
رشد حقوق صاحبان سهام	۶.۵٪
رشد سود خالص	۲۰۹.۴٪
بازده دارایی ها	۰.۵٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۶.۶٪
رشد اعطای تسهیلات	۹.۰٪
رشد سپرده های مدت دار	۱۹.۸٪
رشد سرمایه	۵۷.۷٪
بازده سرمایه	۳۳.۵٪

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ معادل مبلغ ۲۵/۹۰۳ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲۰۹/۴ درصد افزایش داشته است. با توجه به گسترش فعالیت های توسعه ای و در راستای توجه ویژه به زنجیره گروه مالی، پیش بینی می گردد روند سودآوری بانک در سال جاری ادامه دار باشد.

۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵۴/۸ درصد (۲۳/۶۷۰ میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد در بستر پلتفرم دیجیتال بانک (Hi Bank)، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته بیش از ۱۶۸ درصد رشد نشان می دهد.

ب- هزینه ها:

۱- **هزینه های اداری تشکیلاتی:** با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها، افزایش هزینه استهلاک و افزایش تعداد پرسنل نسبت به سال قبل هزینه های اداری و تشکیلاتی افزایش داشته است.

۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول: افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۴/۸۲۲ هزار میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال قبل مربوط به افزایش ۲۷۳ درصدی هزینه عام و ناشی از افزایش تسهیلات اعطایی می باشد. همچنین افزایش ۳۶۱ درصدی هزینه خاص تسهیلات جهت پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی لحاظ گردید.

۳- هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران: افزایش ۴۲ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۲۸ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- سپرده ها: در پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۵ مجموع سپرده های بانک نسبت به پایان سال قبل افزایش ۱۱/۱ درصدی داشته است و پیش بینی می شود با توجه به تدابیر اتخاذ شده، این روند افزایشی جذب سپرده در سال جاری نیز ادامه یابد.

۲- تسهیلات: تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل حدود ۱۳۹ هزار میلیارد ریال (معادل ۹/۸٪) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی و اعطای تسهیلات خرد در بستر بانکداری دیجیتال، پیش بینی می گردد در سال جاری نیز روند افزایشی داشته باشد.

۳- سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها: با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری 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 در سال جاری روند افزایشی پیش بینی می گردد.