



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش عملکرد

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| دارایی‌ها | | | بدهی‌ها | | |
| موجودی نقد | ۸۰۰,۲۶۵,۲۴۰ | ۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳ | سپرده های دیداری و مشابه | ۲۴۸,۹۸۲,۲۵۴ | ۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۱۳۲,۰۰۷,۵۸۷ | ۱۱۸,۳۵۶,۳۹۲ | سپرده های پس انداز و مشابه | ۸۲,۳۱۴,۱۹۰ | ۴۵,۵۳۵,۲۳۲ |
| مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۷۵,۱۸۲,۸۰۱ | ۵۱,۶۹۱,۳۶۰ | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۶۸۴,۶۹۹,۱۰۱ | ۶۳۶,۷۶۹,۲۳۴ |
| اوراق مشارکت | ۸۱,۰۸۴,۳۸۴ | ۶۷,۴۳۶,۲۰۹ | سایر سپرده ها | ۳۲,۲۳۶,۱۶۴ | ۲۸,۸۶۲,۸۰۸ |
| سرمایه گذاری ها | ۷,۵۶۷,۲۰۳ | ۷,۵۶۷,۲۰۳ | مالیات پرداختی | ۸,۱۴۳,۰۵۰ | ۷,۴۲۱,۳۰۱ |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته | ۲۱,۱۳۲,۰۱۰ | ۱۸,۹۹۹,۲۹۲ | سود پرداختی به سپرده‌گذاران | ۵,۵۰۱,۵۳۹ | ۵,۵۰۳,۸۱۴ |
| سایر حسابها و اسناد دریافتی | ۳۰۸,۵۱۳,۰۰۷ | ۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹ | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۸۶۶,۸۶۵,۸۷۶ | ۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۹۰۰,۶۴۳,۳۱۶ | ۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹ | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۱۷۸,۵۸۸,۶۸۶ | ۱۸۵,۴۲۹,۸۱۲ |
| دارایی های ثابت مشهود | ۳۱,۷۸۱,۴۰۲ | ۳۱,۷۲۳,۹۱۹ | ذخایر و سایر بدهی ها | ۲۰۳,۳۱۳,۶۳۶ | ۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲ |
| دارایی های نامشهود | ۱۷,۷۱۲,۷۲۲ | ۱۸,۰۲۷,۸۳۵ | سود سهام پرداختی | ۴۰,۶۷۴ | ۴۶,۹۶۴ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۵۳,۰۱۸,۱۷۰ | ۵۳,۰۳۵,۰۸۳ | ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی | ۶,۰۵۴,۹۹۰ | ۵,۴۵۰,۸۲۲ |
| سایر دارایی ها | ۷,۱۰۶,۶۷۴ | ۱۳,۲۹۵,۷۱۶ | جمع بدهی‌ها | ۲,۳۱۶,۷۴۰,۱۶۰ | ۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹ |
| | | | حقوق صاحبان سهام | | |
| | | | سرمایه | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| | | | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | ۹۵۳ | ۹۵۳ |
| | | | افزایش سرمایه در جریان | . | . |
| | | | اندوخته قانونی | ۲۰,۲۱۶,۸۵۵ | ۱۸,۹۶۰,۸۵۵ |
| | | | سایر اندوخته ها | . | . |
| | | | سودانباشته | ۴۷,۲۱۳,۷۰۴ | ۴۰,۰۹۶,۳۶۹ |
| | | | سهام خزانه | (۸,۱۵۷,۱۵۵) | (۸,۰۰۷,۱۵۵) |
| | | | صرف سهام خزانه | . | . |
| | | | جمع حقوق صاحبان سهام | ۱۱۹,۲۷۴,۳۵۷ | ۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱ |
| جمع دارایی ها | ۲,۴۳۶,۰۱۴,۵۱۷ | ۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰ | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۲,۴۳۶,۰۱۴,۵۱۷ | ۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

| شرح | یادداشت | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۱-۳ | ۴۳,۱۸۳,۵۰۹ | ۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱ | ۳۰,۲۱۳,۴۷۷ |
| درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۱-۴ | ۹,۶۵۳,۲۴۹ | ۳۱,۳۸۷,۹۶۹ | ۶,۲۵۷,۱۷۰ |
| هزینه سود سپرده ها | ۲ | (۴۰,۵۲۸,۵۷۹) | (۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹) | (۲۴,۵۳۰,۳۶۱) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | | ۱۲,۳۰۸,۱۷۹ | ۳۲,۶۵۸,۷۹۰ | ۱۱,۹۴۰,۲۸۶ |
| درآمد کارمزد | ۳ | ۹,۰۳۵,۰۴۴ | ۳۶,۸۰۴,۱۹۸ | ۶,۵۸۷,۰۱۸ |
| هزینه کارمزد | ۴ | (۱,۴۴۲,۱۴۳) | (۳,۶۴۸,۵۵۷) | (۴۱۴,۵۷۷) |
| خالص درآمد کارمزد | | ۷,۵۹۲,۹۰۱ | ۳۳,۱۵۵,۶۴۱ | ۶,۱۷۲,۴۴۱ |
| خالص سود سرمایه گذاری ها | ۵ | ۱۸,۰۸۲ | ۱۰,۱۳۷,۱۹۶ | ۴,۲۵۸ |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی | ۶ | ۲۴۲,۷۷۸ | ۲,۶۴۶,۱۶۳ | ۴۹۵,۴۵۵ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۷ | - | ۲۱,۳۶۷,۹۸۷ | - |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۸ | ۵۴,۰۱۳ | ۷۷۰,۹۶۷ | ۱۱,۰۴۷ |
| | | ۲۰,۲۱۵,۹۵۳ | ۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵ | ۱۸,۶۲۳,۴۸۷ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۹ | (۹,۶۴۷,۷۹۶) | (۳۷,۱۳۲,۳۵۶) | (۶,۴۱۴,۹۲۶) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۰ | (۱,۴۷۳,۰۷۲) | (۱۷,۰۸۳,۶۷۷) | (۳,۸۸۶,۷۴۲) |
| هزینه های مالی | ۱۱ | - | (۵۸) | - |
| سود قبل از مالیات بر درآمد | | ۹,۰۹۵,۰۸۶ | ۴۶,۵۲۰,۶۵۳ | ۸,۳۲۱,۸۱۹ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۱۲ | (۷۲۱,۷۴۹) | (۲,۶۲۱,۳۰۱) | (۶۰۴,۱۶۷) |
| تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل | | - | (۲,۴۲۸,۳۸۷) | (۱,۲۰۰,۰۰۰) |
| جمع مالیات بر درآمد | | (۷۲۱,۷۴۹) | (۵,۰۴۹,۶۸۸) | (۱,۸۰۴,۱۶۷) |
| سود (زیان) خالص دوره | | ۸,۳۷۳,۳۳۶ | ۴۱,۴۷۰,۹۶۵ | ۶,۵۱۷,۶۵۲ |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره | | ۴۰,۰۹۶,۳۶۹ | ۱۱,۰۱۰,۲۴۲ | ۱۱,۰۱۰,۲۴۲ |
| تعدیلات سنواتی | ۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده | | ۴۰,۰۹۶,۳۶۹ | ۱۱,۰۱۰,۲۴۲ | ۱۱,۰۱۰,۲۴۲ |
| سود سهام مصوب | | ۰ | (۳,۳۰۰,۰۰۰) | ۰ |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته | | ۰ | (۲,۸۶۴,۱۹۳) | ۰ |
| سود قابل تخصیص | | ۴۸,۴۶۹,۷۰۵ | ۴۶,۳۱۷,۰۱۳ | ۱۷,۰۲۷,۸۹۴ |
| انتقال به اندوخته قانونی | | (۱,۲۵۶,۰۰۰) | (۶,۲۲۰,۶۴۵) | (۹۷۷,۴۲۳) |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره | | ۴۷,۲۱۳,۷۰۴ | ۴۰,۰۹۶,۳۶۹ | ۱۶,۰۵۰,۴۷۱ |
| سود (زیان) خالص هر سهم - ریال | | ۱۴۰ | ۶۹۱ | ۱۳۰ |
| سرمایه ثبت شده | | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| فعالیت‌های عملیاتی: | | | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | ۱۳,۶۰۹,۲۵۷ | ۳۴۲,۱۰۸,۸۵۵ | ۸۵,۸۶۷,۱۴۹ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | . | . | . |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | ۱۳,۶۰۹,۲۵۷ | ۳۴۲,۱۰۸,۸۵۵ | ۸۵,۸۶۷,۱۴۹ |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی: | | | |
| سود پرداختی بابت تسهیلات مالی | . | (۵۸) | . |
| سود سهام پرداختی | (۲,۰۸۸) | (۳,۲۷۷,۸۷۰) | (۶,۲۹۰) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (۲,۰۸۸) | (۳,۲۷۷,۹۲۸) | (۶,۲۹۰) |
| مالیات بر درآمد: | | | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | . | . | . |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری: | | | |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | ۵,۲۶۸ | ۶,۵۹۸,۰۹۶ | ۵۳,۳۷۸ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | (۴۳۹,۹۰۸) | (۱۲,۵۷۲,۲۵۴) | (۷۵۹,۵۴۳) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | . | ۲,۰۶۹,۶۲۶ | ۱۵۵,۹۵۵ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | (۸۳,۶۶۴) | . | . |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | (۵۱۸,۳۰۵) | (۳,۹۰۴,۵۳۲) | (۵۵۰,۲۱۰) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی | ۱۳,۰۸۸,۸۶۴ | ۳۳۴,۹۲۶,۳۹۵ | ۸۵,۳۱۰,۶۴۹ |
| فعالیت‌های تأمین مالی: | | | |
| وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه | . | . | . |
| وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه | (۱,۰۸۵,۱۶۷) | (۳,۳۵۶,۴۱۰) | (۱۵۰,۰۰۰) |
| وجوه حاصل از فروش سهام خزانه | . | . | . |
| وجوه حاصل از صرف سهام | . | . | . |
| دریافت تسهیلات مالی | . | . | . |
| بازپرداخت اصل تسهیلات مالی | . | . | . |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی | (۱,۰۸۵,۱۶۷) | (۳,۳۵۶,۴۱۰) | (۱۵۰,۰۰۰) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱۲,۰۰۳,۶۹۷ | ۳۳۱,۵۶۹,۹۸۴ | ۸۵,۱۶۰,۶۴۹ |
| موجودی نقد در ابتدای دوره | ۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹ | ۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹ | ۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۴۹۵,۴۵۵ | ۲۴,۰۱۴,۱۵۰ | ۲۴۲,۷۷۸ |
| موجودی نقد در پایان دوره | ۳۷۱,۷۷۶,۸۳۱ | ۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳ | ۸۰۰,۳۶۵,۲۴۰ |
| مبادلات غیرنقدی | ۳,۰۲۴,۶۴۰ | ۳۸,۵۴۸,۷۷۱ | ۲۶,۳۲۶ |

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| فرع تسهیلات | | | | | |
|-------------------|--|--------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|
| عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | |
| جمع | سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل) | فرع دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده) | وصولی طی دوره | اعطایی طی دوره | جمع |
| (۲,۳۳۳,۸۲۰) | (۲,۶۹۸,۰۵۷) | ۳۶۴,۳۳۶ | ۵۰۳,۵۳۲ | ۵,۴۴۹,۲۸۶ | (۴,۵۸۱,۵۱۷) |
| ۳۷۲,۰۱۶ | - | ۳۷۲,۰۱۶ | ۵۷,۱۳۵ | ۱۴,۲۹۹ | ۴۱۴,۸۵۲ |
| (۱,۱۲۰,۲۳۹) | (۱,۲۳۵,۵۵۰) | ۱۵,۳۲۱ | ۴,۳۴۳ | ۱,۳۰۷,۱۳۶ | (۱,۲۸۷,۵۷۲) |
| ۱۱,۷۷۴ | - | ۱۱,۷۷۴ | - | - | ۱۱,۷۷۴ |
| ۳۰۷,۲۲۵ | - | ۳۰۷,۲۲۵ | ۱۹۳ | ۵۲ | ۳۰۷,۳۶۶ |
| ۲,۴۱۶,۹۶۶ | - | ۲,۴۱۶,۹۶۶ | ۲۲۷,۹۷۸ | ۵۶,۷۴۶ | ۲,۵۸۸,۱۹۸ |
| ۷۳۵,۲۸۷ | (۲,۳۹۵,۹۵۷) | ۴,۱۳۱,۳۴۵ | ۹۰۱,۸۶۸ | ۶,۷۷۶,۷۵۰ | (۱,۷۴۳,۶۳۷) |
| ۵۰۲,۴۹۲ | - | ۵۰۲,۴۹۲ | ۸۴,۵۲۳ | ۳۷۱,۵۳۶ | ۳۱۵,۴۷۹ |
| ۴۹۴,۴۷۳ | - | ۴۹۴,۴۷۳ | ۶۴,۸۵۲ | ۱۱۸,۶۳۱ | ۴۴۰,۶۹۴ |
| (۴,۹۱۰,۹۷۵) | (۴,۹۱۹,۸۰۱) | ۸,۸۲۶ | ۶۳۳,۰۵۷ | ۴,۷۹۴,۶۵۹ | (۴,۱۵۲,۷۷۶) |
| ۹۹۴,۵۳۰ | (۳,۳۴۲,۳۶۵) | ۴,۳۳۶,۸۹۵ | - | ۵,۵۲۸,۵۱۱ | (۱,۱۹۱,۶۱۶) |
| - | - | - | - | - | - |
| (۴۴,۴۸۹,۰۸۳) | (۵۸,۳۱۵,۰۹۶) | ۱۳,۸۲۶,۰۱۳ | ۲۱,۲۱۹,۰۳۸ | ۸۲,۳۹۴,۶۳۹ | (۴۷,۳۴۹,۵۸۷) |
| (۱۲,۷۵۸,۴۳۸) | (۱۲,۷۵۸,۴۳۸) | (-) | ۳,۲۶۳,۱۴۵ | ۱۵,۹۹۴,۳۱۹ | (۱۲,۷۳۱,۱۷۴) |
| (۱۸۵,۹۸۸) | (۸۶۳,۸۰۰) | ۶۷۷,۸۱۳ | ۴۵,۳۶۲ | ۲,۶۲۶,۰۹۱ | (۱,۹۰۲,۹۱۶) |
| (۶۰,۰۶۳,۷۶۹) | (۸۷,۵۲۹,۰۶۵) | ۲۷,۴۶۵,۲۹۶ | ۲۷,۰۰۵,۰۲۶ | ۱۲۵,۳۳۲,۷۵۵ | (۷۰,۸۱۲,۴۳۳) |

| اصل تسهیلات | | | |
|---|-------------------|----------------|---------------|
| شرح | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | اعطایی طی دوره | وصولی طی دوره |
| فروش اقساطی | ۱۸,۷۴۸,۵۳۸ | ۷۵۰,۳۲۱ | ۱۳۰,۲۲۵ |
| جعاله | ۱۶۰,۳۱۶ | - | ۹,۷۵۰ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲,۷۶۳,۴۲۷ | - | ۷,۳۴۹ |
| سلف | ۴,۷۶۲ | - | - |
| مشاریه | ۴۸۳,۱۰۱ | ۴,۵۲۳ | ۱,۱۲۲ |
| مشارکت مدنی | ۲۱۶,۷۲۲,۳۳۱ | ۵۴۰,۵۰۰ | ۷,۱۵۵,۲۷۴ |
| خرید دین | ۷۶,۳۲۰,۳۵۷ | ۱۸,۷۸۶,۰۳۸ | ۱۸,۱۸۳,۵۱۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۶,۷۲۲,۳۹۴ | ۵,۸۶۵,۴۱۲ | ۹۰۳,۲۰۹ |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۹,۴۷۵,۳۳۹ | ۱,۸۹۶,۴۵۲ | ۵۳۹,۳۰۹ |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۲۵,۴۴۹,۲۲۶ | ۵,۸۶۳,۵۴۱ | ۹۷۶,۷۸۴ |
| تسهیلات ارزی | ۱۶۶,۹۷۵,۹۷۴ | ۲۵,۳۶۲,۴۱۵ | ۵,۷۹۶,۹۵۶ |
| استصناع | - | - | - |
| مراجعه | ۶۰۱,۵۱۴,۵۵۸ | ۷۵,۱۴۵,۹۹۲ | ۵۹,۵۷۶,۹۳۲ |
| سایر تسهیلات | ۲۹,۱۴۴,۸۹۸ | ۴۶,۷۴۸ | ۵۰,۷۰۲ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۷,۴۸۶,۷۸۸ | ۱,۶۸۷,۷۹۵ | ۷,۴۸۹,۹۴۰ |
| جمع کل | ۹۷۶,۹۲۱,۹۱۰ | ۱۳۵,۹۴۹,۷۳۷ | ۱۰۰,۸۲۱,۰۷۰ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | | | | | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | | | شرح |
|-------------------|--------------|------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|------------|--------------|--------------|---|
| جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | |
| ۸,۵۶۵,۴۹۰ | ۲,۲۳۰,۶۸۹ | ۱۱۸,۳۴۹ | ۲۲,۵۶۴ | ۶,۱۹۳,۸۸۷ | ۱۹,۰۸۶,۶۷۳ | ۱,۴۶۸,۴۶۲ | ۲۲,۲۲۹ | ۷۵,۳۵۵ | ۱۷,۵۱۹,۶۲۷ | ۱۹,۷۲۲,۸۷۱ | ۲,۴۴۸,۷۱۶ | ۵۲,۱۶۰ | ۶۶,۵۸۸ | ۱۷,۱۶۵,۴۰۶ | فروش اقساطی |
| ۸۲۲,۲۱۱ | ۸۲۸,۶۶۵ | ۸۶۲ | ۵۳۴ | ۵۲,۱۵۰ | ۵۷۵,۱۶۸ | ۵۷۵,۱۶۸ | - | - | - | ۵۲۳,۵۸۲ | ۴۹۰,۹۳۱ | - | ۳۱,۶۵۱ | - | جعاله |
| ۱۹۰,۱۲۳ | ۲۲,۴۲۸ | - | - | ۱۶۷,۶۹۵ | ۲,۷۷۸,۶۳۲ | ۲۲,۴۲۸ | - | - | ۲,۷۵۶,۱۹۶ | ۲,۷۷۱,۳۹۹ | ۲۲,۴۲۸ | - | ۱۰ | ۲,۷۴۸,۹۶۱ | اجاره به شرط تملیک |
| ۱۶,۵۲۷ | ۱۶,۵۲۷ | - | - | - | ۴,۷۶۲ | ۴,۷۶۲ | - | - | - | ۱۶,۵۳۷ | ۱۶,۵۳۷ | - | - | - | سلف |
| ۱,۶۸۸,۳۵۸ | ۷۷۲,۶۲۳ | - | - | ۹۱۵,۷۳۵ | ۷۹۰,۲۶۷ | ۷۰۰,۴۱۰ | - | - | ۹۰۰,۵۷ | ۷۹۳,۷۲۷ | ۶۹۱,۹۸۷ | - | ۱,۱۲۱ | ۱۰۰,۶۱۹ | مضاربه |
| ۳۳,۸۷۱,۲۲۷ | ۷,۹۴۰,۸۱۲ | - | ۹,۱۴۳,۳۷۷ | ۲۶,۷۸۷,۰۲۸ | ۲۴,۲۶۰,۲۲۹ | ۳,۵۵۰,۷۳۹ | ۵۱۸,۴۲۹ | ۱۲۵,۹۶۶ | ۲۰,۰۶۵,۲۹۶ | ۱۷,۴۷۴,۲۲۴ | ۶,۷۳۷,۹۳۴ | ۳۰۱,۷۱۱ | ۲۳۳,۲۵۳ | ۱۰,۱۹۱,۴۱۶ | مشارکت منی |
| ۲۵,۴۱۶,۸۸۷ | - | - | ۳۳۲,۱۴۰ | ۲۵,۰۸۲,۷۴۷ | ۷۹,۰۴۴,۸۸۶ | ۴۶۷ | ۱۵۵,۹۱۱ | - | ۷۸,۸۸۸,۶۰۸ | ۸۱,۰۵۴,۱۲۱ | ۴۲,۹۹۰ | - | ۵۴۰,۴۰۵ | ۸۰,۴۷۰,۷۲۶ | خرید دین |
| ۱۷,۴۹۰,۳۳۰ | ۱۷,۱۴۴,۴۹۲ | - | - | ۳۴۵,۸۳۸ | ۷۰,۴۹,۶۴۷ | ۷۰,۴۹,۶۴۷ | - | - | - | ۱۲,۱۸۷,۰۸۹ | ۷,۰۰۶,۹۹۰ | - | ۱۹۸,۴۵۸ | ۴,۹۸۱,۶۴۱ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| ۳۱,۸۵۴ | ۱۹,۹۹۵ | - | - | ۱,۸۵۹ | ۹,۹۱۶,۰۳۴ | ۸,۷۲۳,۴۹۲ | - | - | ۱,۱۹۲,۵۴۱ | ۱۱,۳۳۶,۹۵۶ | ۹,۱۷۸,۶۸۳ | ۵۴ | ۷۸,۸۹۰ | ۲,۰۶۹,۳۲۸ | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۱۸,۹۸۱,۳۷۳ | ۱,۹۸۶ | ۱,۴۳۴ | ۱۵,۴۱۶ | ۱۸,۹۶۲,۵۳۸ | ۳۵,۵۸۵,۸۱۴ | ۵۰۹ | ۷,۱۵۱ | ۳۹,۰۶۵ | ۳۵,۵۴۹,۰۹۰ | ۴۰,۳۴۴,۸۰۹ | ۲,۳۳۵ | ۸,۴۴۳ | ۱۰,۵۶۸۲ | ۴۰,۳۲۸,۴۴۹ | قرض الحسنه |
| ۳۰,۱۳۰,۳۲۹ | - | - | - | ۳۰,۱۳۰,۳۲۹ | ۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸ | ۶,۵۲۲,۵۵۴ | - | ۳۰,۹۳۴ | ۱۶۴,۲۶۶,۴۲۰ | ۱۹۰,۸۷۸,۳۲۸ | ۶,۳۵۳,۷۶۰ | - | - | ۱۸۴,۵۲۴,۵۶۸ | تسهیلات ارزی |
| ۴۳۲,۴۰۱,۳۳۵ | ۳,۵۱۱,۸۵۲ | ۱۱,۵۵۸,۷۴۹ | ۲۱,۳۵۰,۲۹۳ | ۳۹۵,۹۸۰,۴۴۱ | ۶۱۳,۷۷۲,۳۰۴ | ۴,۶۴۷,۵۷۶ | ۱۲,۱۷۱,۸۴۹ | ۲,۳۹۴,۴۲۲ | ۵۹۴,۵۵۸,۴۵۷ | ۶۳۰,۹۰۹,۶۳۰ | ۶,۱۵۹,۶۷۰ | ۱۰,۹۷۲,۷۸۴ | ۵,۶۸۹,۸۱۵ | ۶۰۸,۰۸۷,۳۶۲ | مراجعه |
| ۲۶,۳۳۶,۵۶۷ | - | - | - | ۲۶,۳۳۶,۵۶۷ | ۲۹,۱۴۴,۸۹۸ | - | - | - | ۲۹,۱۴۴,۸۹۸ | ۲۹,۱۴۰,۹۴۵ | - | - | - | ۲۹,۱۴۰,۹۴۵ | سایر تسهیلات |
| - | - | - | - | - | ۷,۴۸۶,۷۸۸ | - | - | - | ۷,۴۸۶,۷۸۸ | ۲,۳۶۲,۴۵۶ | - | - | - | ۲,۳۶۲,۴۵۶ | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده |
| ۶۱۵,۹۸۲,۶۲۹ | ۳۲,۴۹۰,۰۸۹ | ۱۱,۶۷۹,۳۹۴ | ۳۰,۸۶۵,۳۳۳ | ۵۴۰,۹۴۷,۸۱۳ | ۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲ | ۳۳,۲۶۶,۲۱۴ | ۱۲,۸۷۶,۵۶۹ | ۲,۶۵۵,۷۴۱ | ۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷ | ۱,۰۳۹,۵۱۵,۸۷۳ | ۳۹,۱۵۲,۸۷۲ | ۱۱,۳۳۵,۱۵۲ | ۶,۹۵۵,۹۷۳ | ۹۸۲,۰۷۱,۸۷۶ | |
| | | | | | | | | | | | | | | | کسر می شود : |
| (۴۸,۳۱۱,۸۶۹) | - | - | - | (۴۸,۳۱۱,۸۶۹) | (۹۴,۲۵۷,۰۳۵) | - | - | - | (۹۴,۲۵۷,۰۳۵) | (۸۷,۵۲۹,۰۶۵) | - | - | - | (۸۷,۵۲۹,۰۶۵) | سود سالهای آتی |
| (۷,۹۲۶,۱۳۵) | (۴۰,۲۸۲۶) | (۱۴۵,۸۵۷) | (۴۹۸,۶۴۵) | (۶,۸۸۸,۸۱۷) | (۱۲,۵۹۵,۲۹۹) | (۳۹,۲۷۲) | (۱۶,۴۲۴) | (۱,۲۳۵) | (۱۲,۵۲۸,۳۶۹) | (۱۲,۲۶۴,۳۶۵) | (۵۸۷,۲۹۳) | (۱۷,۰۰۲۷) | (۱۰۴,۳۴۰) | (۱۲,۴۰۲,۷۰۵) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| (۲۹,۴۳۲,۱۸۲) | (۲۷۸۰۹,۷۷۱) | (۵۳۵,۸۷۹) | (۱۰۰,۸۶۵۳۳) | - | (۳۷,۱۷۵,۵۹۹) | (۳۰,۸۳۰,۰۲۱) | (۶۰,۹۴,۷۰۸) | (۲۵۰,۸۷۰) | (۳۸,۰۷۹,۱۳۷) | (۳۵,۳۷۰,۵۰۹) | (۲,۱۴۵,۳۶۲) | (۵۳۲,۲۵۶) | - | - | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳ | ۴,۲۷۷,۴۹۲ | ۱۰,۹۹۷,۶۵۸ | ۲۹,۲۸۰,۱۵۶ | ۴۸۵,۷۴۷,۱۳۸ | ۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹ | ۲,۳۹۶,۹۲۲ | ۶,۷۶۵,۴۷۷ | ۲,۴۰۳,۶۳۷ | ۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳ | ۹۰۰,۶۴۳,۳۱۶ | ۳,۱۹۵,۰۷۰ | ۹,۰۱۹,۷۶۳ | ۶,۲۸۸,۳۷۷ | ۸۸۲,۱۴۰,۱۰۶ | جمع کل |

بانک کار آفرین (سهامی عام)

۱-۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود حاصل از تسهیلات اعطایی | ۴۳,۱۸۳,۵۰۹ | ۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱ | ۳۰,۲۱۳,۴۷۷ |
| سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۹,۶۵۳,۲۴۹ | ۳۱,۳۸۷,۹۶۹ | ۶,۲۵۷,۱۷۰ |
| جمع | ۵۲,۸۳۶,۷۵۸ | ۱۵۷,۴۱۶,۹۶۰ | ۳۶,۴۷۰,۶۴۷ |

۱-۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | نرخ سال ۱۴۰۴ | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | نرخ سال ۱۴۰۳ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| درآمدهای مشاع: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۲۳٪ | ۹۵۰,۶۲۴ | ۲۳٪ | ۲,۵۶۱,۹۰۸ | ۴,۰۲۳,۰۴۹ |
| جماله | ۲۳٪ | ۷,۲۲۲ | ۲۳٪ | ۷,۷۴۲ | ۶۸,۷۱۹ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲۳٪ | ۶۵۰۱ | ۲۳٪ | ۳۵,۰۷۷ | ۸۳۳,۳۹۲ |
| سلف | ۲۳٪ | ۰ | ۲۳٪ | ۳۳۶ | ۱۹۱۵ |
| مضاربه | ۲۳٪ | ۱۰,۷۴۷ | ۲۳٪ | ۱۲۷,۹۲۱ | ۱۱۸,۵۴۱ |
| مشارکت مدنی | ۲۳٪ | ۱,۲۸۰,۸۱۴ | ۲۳٪ | ۴,۷۵۴,۳۲۱ | ۲,۸۸۷,۸۱۲ |
| خرید دین | ۲۳٪ | ۴,۱۲۰,۳۵۲ | ۲۳٪ | ۱۰,۶۸۰,۰۹۳ | ۵۴,۲۱۵ |
| مراجعه | ۲۳٪ | ۳۱,۰۱۶,۲۲۵ | ۲۳٪ | ۹۶,۲۰۴,۲۰۱ | ۱۲,۵۳۷,۸۸۶ |
| وجه التزام | ۶٪ | ۵۱۹,۴۲۳ | ۶٪ | ۳,۷۹۱,۲۲۷ | ۸۸۳۶,۹۴۳ |
| جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع | | ۳۷,۹۱۱,۹۰۹ | | ۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵ | ۲۹,۳۷۲,۴۷۲ |
| درآمدهای غیرمشاع: | | | | | |
| سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع | ۶-۱۳٪ | ۵,۲۷۱,۶۰۰ | ۶-۱۳٪ | ۷,۸۶۶,۱۷۶ | ۸۴۱,۰۰۵ |
| | | ۵,۲۷۱,۶۰۰ | | ۷,۸۶۶,۱۷۶ | ۸۴۱,۰۰۵ |
| جمع کل | | ۴۳,۱۸۳,۵۰۹ | | ۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱ | ۳۰,۲۱۳,۴۷۷ |

۱-۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی) | ۲۹۴,۹۷۰ | ۹۱۹,۲۱۳ | ۱۹۲,۲۱۵ |
| سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی | ۳,۵۲۲,۰۲۵ | ۱۳,۶۲۴,۰۹۲ | ۱,۶۲۱,۶۰۳ |
| سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت | ۵,۸۱۳,۴۵۲ | ۱۶,۷۱۷,۰۳۹ | ۴,۴۲۴,۶۷۱ |
| سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی | ۲۲,۸۰۲ | ۱۲۷,۶۲۶ | ۱۸,۶۸۰ |
| جمع | ۹,۶۵۳,۲۴۹ | ۳۱,۳۸۷,۹۶۹ | ۶,۲۵۷,۱۷۰ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

| شرح | نرخ سال ۱۴۰۴ | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | نرخ سال ۱۴۰۳ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|---|--------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| سپرده های کوتاه مدت | ۵٪ | ۸۷۶,۶۹۶ | ۵٪ | ۳,۲۸۱,۷۶۵ | ۷۵۷,۰۵۰ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۱۲-۱۷٪ | ۲,۱۸۰,۹۴۹ | ۱۲-۱۷٪ | ۶,۳۱۲,۵۱۰ | ۱,۰۴۶,۷۷۹ |
| یکساله | ۲۰.۵٪ | ۱۶,۰۹۳,۶۱۰ | ۲۰.۵٪ | ۴۸,۱۶۴,۴۸۰ | ۶,۳۸۷,۹۰۳ |
| دو ساله | ۲۱.۵٪ | ۸۷۶,۰۹۴ | ۲۱.۵٪ | ۴,۶۶۳,۹۶۸ | ۱,۴۴۱,۶۳۲ |
| سه ساله | ۲۲.۵٪ | ۱۵,۰۱۱,۳۴۶ | ۲۲.۵٪ | ۵۰,۱۵۵,۷۴۲ | ۱۱,۴۴۷,۲۳۱ |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام | ۱۸٪-۲۳٪ | ۱,۱۱۳,۵۰۶ | ۱۸٪-۲۳٪ | ۱,۰۹۹,۶۰۱ | ۴۱۳,۳۵۷ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | - | ۴,۳۵۷,۵۰۹ | - | ۱۱,۰۳۵,۸۵۰ | ۳,۰۲۵,۳۸۲ |
| بابت سود پرداختی به سپرده گذاران و کارگزاران ارزی | - | ۱۸,۸۶۹ | - | ۴۴,۲۵۳ | ۱۱,۰۲۶ |
| جمع کل | | ۴۰,۵۲۸,۵۷۹ | | ۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹ | ۲۴,۵۳۰,۳۶۱ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|----------------------|----------------------|
| متوسط تسهیلات اعطایی | ۶۵۷,۰۶۱,۶۵۳ | ۵۱۸,۴۳۲,۸۲۸ |
| متوسط سرمایه گذاری ها | ۷,۵۶۷,۲۰۳ | ۷,۰۹۷,۱۵۱ |
| متوسط اوراق مشارکت | ۷۲,۷۷۶,۴۸۳ | ۵۵,۸۰۵,۱۷۲ |
| متوسط سپرده گذاری ها | ۶۲,۵۸۲,۹۲۳ | ۵۹,۷۲۴,۶۱۵ |
| جمع مصارف مشاع | ۷۹۹,۹۸۸,۲۶۲ | ۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶ |
| کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران : | | |
| کوتاه مدت | ۱۶۸,۸۰۱,۱۳۴ | ۱۴۳,۶۹۵,۳۹۲ |
| کوتاه مدت ویژه | ۳۳,۱۴۹,۵۵۴ | ۲۴,۴۷۵,۴۳۰ |
| یک ساله | ۳۱۸,۳۲۵,۰۰۳ | ۲۶۳,۸۱۸,۸۶۶ |
| دو ساله | ۱۶,۴۱۷,۹۷۲ | ۲۳,۶۹۸,۶۷۷ |
| سه ساله | ۱۵۲,۰۶۶,۰۹۶ | ۱۲۹,۱۶۸,۷۷۳ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | ۲۴,۶۹۴,۲۳۱ | ۴,۲۶۲,۹۹۵ |
| | ۷۱۳,۴۵۳,۹۹۰ | ۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳ |
| سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری | (۸۱,۶۷۰,۰۸۱) | (۷۱,۵۵۷,۷۱۹) |
| خالص منابع سپرده گذاران | ۶۳۱,۷۸۳,۹۱۰ | ۵۱۷,۵۶۲,۴۱۵ |
| سهم منابع بانک | ۱۶۸,۲۰۴,۳۵۳ | ۱۲۳,۴۹۷,۳۵۲ |
| سود تسهیلات اعطایی | ۳۷,۹۱۱,۹۰۹ | ۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵ |
| سود حاصل از سرمایه گذاری ها | ۱۸,۰۸۲ | ۱۰,۱۳۷,۱۹۶ |
| سود اوراق مشارکت | ۵,۸۱۳,۴۵۲ | ۱۶,۷۱۷,۰۳۹ |
| سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۳,۵۲۲,۰۲۵ | ۱۳,۶۲۴,۰۹۲ |
| جمع سود مشاع | ۴۷,۲۶۵,۴۶۸ | ۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱ |
| سهم سود سپرده گذاران | ۳۷,۳۲۷,۵۰۱ | ۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری | ۲۰۲,۶۷۷ | ۷۴۹,۰۴۹ |
| منافع سپرده گذاران | ۳۷,۵۳۰,۱۷۸ | ۱۲۸,۸۲۸,۶۷۰ |
| حق الوکاله | (۲,۹۷۸,۰۳۹) | (۱۵,۵۲۶,۸۷۲) |
| منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران | ۳۴,۵۵۲,۱۳۹ | ۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸ |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال | ۳۵,۰۶۸,۲۴۷ | ۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶ |
| مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران | ۵۱۶,۱۰۸ | ۳۷۶,۲۶۸ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲-۲- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | سپرده های دریافتی طی دوره | سپرده های تسویه شده طی دوره | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|-------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | |
| سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی | ۱,۰۰۵,۴۰۱ | ۶,۶۶۶ | ۳,۲۱۲ | ۱,۰۰۸,۸۵۵ |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی | ۱۴,۶۹۸,۷۴۶ | ۳۱,۷۸۹,۳۸۶ | ۱,۹۱۴,۶۰۴ | ۴۴,۵۷۳,۵۲۸ |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی | ۳۰,۸۳۶,۴۸۷ | ۸,۲۱۱,۶۹۲ | ۱,۳۰۷,۵۱۶ | ۳۷,۷۴۰,۶۶۲ |
| جمع سپرده های قرض الحسنه | ۲۶۰,۹۳۴,۲۰۸ | ۸۱,۰۱۵,۵۰۹ | ۱۰,۶۵۳,۳۲۴ | ۳۳۱,۲۹۶,۴۴۳ |
| سپرده های کوتاه مدت | ۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷ | ۸۰۸,۱۵۸,۱۵۸ | ۸۰۶,۸۵۴,۳۴۰ | ۱۱۲,۸۲۷,۹۶۴ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۳۲,۵۳۲,۲۷۲ | ۱۰,۲۴۲,۰۵۳ | ۷,۳۹۱,۴۶۱ | ۳۵,۳۸۲,۸۶۴ |
| سپرده های بلند مدت یک ساله | ۳۱۸,۶۸۹,۲۱۳ | ۱۲۴,۵۳۵,۳۳۱ | ۷۷,۱۲۰,۰۵۹ | ۳۶۶,۱۰۴,۴۸۴ |
| سپرده های بلند مدت دو ساله | ۱۷,۰۷۹,۶۲۳ | ۴۴۱,۷۲۴ | ۲,۰۲۴,۷۸۰ | ۱۵,۴۹۶,۵۶۸ |
| سپرده های بلند مدت سه ساله | ۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰ | ۱۱,۴۹۳,۲۹۷ | ۱۳,۴۷۰,۷۱۲ | ۱۵۰,۰۲۳,۸۴۵ |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام | ۵۵۷,۹۹۳ | - | ۵۵,۸۱۵ | ۵۰۲,۱۷۸ |
| سپرده های کوتاه مدت ارزی | ۱۷۶,۱۹۸ | - | ۱,۹۷۵ | ۱۷۴,۲۲۳ |
| سپرده های بلندمدت ارزی | ۴,۲۰۸,۵۳۰ | ۸۴۵,۴۵۶ | ۸۶۷,۰۱۰ | ۴,۱۸۶,۹۷۶ |
| جمع سپرده های سرمایه گذاری | ۶۳۶,۷۶۹,۲۳۴ | ۹۵۵,۷۱۶,۰۱۹ | ۹۰۷,۷۸۶,۱۵۲ | ۶۸۴,۶۹۹,۱۰۱ |
| سایر سپرده ها | ۲۸,۸۶۲,۸۰۸ | ۱۳,۵۶۳,۹۳۶ | ۱۰,۱۹۰,۵۸۰ | ۳۲,۲۳۶,۱۶۴ |
| جمع کل | ۹۲۶,۵۶۶,۲۵۰ | ۱,۰۵۰,۲۹۵,۵۱۳ | ۹۲۸,۶۳۰,۰۵۵ | ۱,۰۴۸,۲۳۱,۷۰۸ |

۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد | | |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
| کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته | ۱۳,۳۲۸ | ۱۸۵,۰۸۸ | ۴۱,۵۱۹ |
| کارمزد ضمانت نامه های صادره | ۸۴۲,۱۲۰ | ۷,۶۴۷,۵۵۱ | ۱,۴۳۳,۲۱۷ |
| کارمزد عملیات ارزی | ۲,۰۰۸,۹۷۰ | ۱۰,۴۸۲,۶۳۲ | ۳,۱۱۶,۰۷۴ |
| کارمزد بررسی پرونده های اعتباری | ۱,۵۹۳,۷۱۰ | ۵,۶۸۴,۱۱۵ | ۱,۴۰۱,۸۲۷ |
| کارمزد ارزیابی وثایق منقول و غیرمنقول | ۸۰۳,۲۱۰ | ۴,۳۹۳,۲۴۶ | ۷۰۲,۵۷۳ |
| کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات | ۷۹۶,۸۵۵ | ۴,۳۳۲,۸۱۰ | ۶۹۱,۷۵۹ |
| کارمزد سایر خدمات | ۵۲۸,۸۲۶ | ۴,۰۷۸,۷۵۶ | ۱,۶۴۸,۰۷۶ |
| جمع کل | ۶,۵۸۷,۰۱۸ | ۳۶,۸۰۴,۱۹۸ | ۹,۰۳۵,۰۴۴ |

۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد | | |
|--------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
| کارمزد طرح شتاب | ۲۲,۷۲۸ | ۱۰۰,۰۱۲ | ۲۹,۸۲۱ |
| هزینه کارمزد خدمات بانکی | ۴۸۴ | ۱,۷۴۹ | ۱,۰۹۸ |
| کارمزد پرداختی به کارگزار- ارز | ۳۴۵,۶۷۸ | ۳,۳۰۸,۶۲۴ | ۱,۳۴۸,۸۲۹ |
| سایر | ۴۵,۶۸۷ | ۲۳۸,۱۷۲ | ۶۲,۳۹۶ |
| جمع کل | ۴۱۴,۵۷۷ | ۳,۶۴۸,۵۵۷ | ۱,۴۴۲,۱۴۳ |

بانک کار آفرین (سهامی عام)

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

| عملکرد | عملکرد | عملکرد | شرح |
|------------|------------|------------|--------------------------------------|
| ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | |
| ۴,۲۵۸ | ۱۰,۲۷۱,۰۰۸ | ۱۸,۰۸۲ | سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها |
| ۰ | (۱۳۳,۸۱۲) | ۰ | ذخیره کاهش ارزش سهام |
| ۴,۲۵۸ | ۱۰,۱۳۷,۱۹۶ | ۱۸,۰۸۲ | جمع |

۶- نتیجه مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

| عملکرد | عملکرد | عملکرد | شرح |
|------------|------------|------------|----------------------------|
| ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | |
| ۴۹۵,۴۵۵ | ۲,۶۴۶,۱۶۳ | ۲۴۲,۷۷۸ | سود (زیان) خرید و فروش ارز |
| ۴۹۵,۴۵۵ | ۲,۶۴۶,۱۶۳ | ۲۴۲,۷۷۸ | جمع |

۷- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی | - | ۲۱,۳۶۷,۹۸۷ | - |
| برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول | - | - | - |
| جمع کل | - | ۲۱,۳۶۷,۹۸۷ | - |

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | (۸۶) | ۵۰۸,۲۶۱ | ۲۲۸ |
| سود فروش املاک تملیکی | ۵۵,۷۷۶ | ۴۸۷,۳۰۴ | ۷,۴۷۷ |
| سایر | (۱,۶۷۶) | (۲۲۴,۵۹۷) | ۳,۳۴۳ |
| جمع کل | ۵۴,۰۱۳ | ۷۷۰,۹۶۷ | ۱۱,۰۴۷ |

۹- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| هزینه های حقوق و دستمزد | ۷,۱۵۸,۰۱۳ | ۱۸,۹۸۹,۶۶۳ | ۴,۱۰۱,۶۹۵ |
| هزینه اجاره محل | ۵۸,۴۱۸ | ۲۳۲,۷۹۲ | ۵۴,۹۱۶ |
| هزینه تبلیغات | ۲۷,۶۷۱ | ۷۸,۱۰۳ | ۲۱۵,۰۴۹ |
| هزینه آموزش ضمن خدمت | ۱۹,۶۶۱ | ۲۰۳,۹۶۳ | ۱۲,۳۴۹ |
| حق الزحمه خدمات | ۹۹,۴۴۲ | ۱,۶۵۳,۲۰۷ | ۳۳۰,۱۱۴ |
| هزینه حق مشاوره و حق الوکاله | ۷,۱۷۴ | ۳۲۱,۲۷۲ | ۸,۲۶۴ |
| هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری | ۳۷,۷۸۲ | ۴۳۴,۶۹۴ | ۲۶,۰۱۵ |
| هزینه سیستم های مکانیزه | ۴۹,۳۹۴ | ۶,۴۳۱,۵۱۰ | ۱۳۱,۲۴۲ |
| هزینه آب و برق و سوخت | ۱۷۷,۲۱۵ | ۳۳۴,۰۰۷ | ۴۲,۰۵۷ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها | ۱۱۲,۰۵۲ | ۴۴۷,۶۱۴ | ۱۰۶,۵۹۹ |
| هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها | ۵۵۳ | ۷۴,۴۷۲ | ۹,۹۱۱ |
| هزینه نهادهای قانونی | - | ۷۰,۸۵۷ | - |
| تشریفات و پذیرایی | ۲۶,۶۶۴ | ۱۳۱,۸۸۰ | ۱۴,۷۵۰ |
| هزینه مسئولیت اجتماعی | ۲۰,۸۰۰ | ۱۶۸,۷۳۴ | ۱۴,۸۰۰ |
| هزینه عوارض کسب و پیشه | ۷,۱۷۳ | ۳۷,۶۳۶ | ۷,۶۷۳ |
| هزینه مالیات‌های تکلیفی | ۱۴۷,۶۵۶ | ۷۹۰,۴۷۵ | ۹۵,۹۸۶ |
| حق حضور در جلسات و یاداش هیات مدیره | ۲۵۰ | ۱۴,۱۶۰ | ۵۴۰ |
| مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری | ۸۷,۲۸۰ | ۲۷۱,۹۳۹ | ۱۶,۳۵۸ |
| هزینه استهلاک | ۸۶۱,۰۹۴ | ۲,۱۵۷,۱۷۷ | ۴۶۰,۱۵۸ |
| هزینه کل ثبت - محضری - گمرکی-سایر | ۲۸,۵۴۸ | ۱,۳۳۷,۳۳۲ | ۸۴۵ |
| سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی | ۷۲۰,۹۵۵ | ۱,۷۰۲,۶۶۹ | ۷۵۵,۶۰۵ |
| جمع کل | ۹,۶۴۷,۷۹۶ | ۳۷,۱۳۲,۳۵۶ | ۶,۴۱۴,۹۳۶ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱۰- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۸۸۳,۶۸۴ | ۱۲,۳۳۵,۵۴۳ | ۳,۹۹۵,۰۰۰ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۵۸۹,۳۸۸ | ۴,۸۴۸,۱۳۴ | (۱۰۸,۳۵۸) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱,۴۷۳,۰۷۲ | ۱۷,۰۸۳,۶۷۷ | ۳,۸۸۶,۷۴۲ |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|-------------------|--------------|------------|--------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|
| | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته |
| مانده مطالبات | ۶,۹۵۵,۹۷۳ | ۱۱,۳۳۵,۱۵۲ | ۳۹,۱۵۲,۸۷۲ | ۵۷,۴۴۳,۹۹۷ | ۲,۶۵۵,۷۳۱ | ۱۲,۸۷۶,۵۶۹ | ۱۲,۸۷۶,۵۶۹ | ۲,۶۵۵,۷۳۱ | ۳۹,۱۵۲,۸۷۲ | ۱۱,۳۳۵,۱۵۲ | ۳۹,۱۵۲,۸۷۲ | ۵۷,۴۴۳,۹۹۷ |
| کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری | (۶,۸۸۸) | (۵۵,۳۱۳) | ۲۵۹,۹۹۷ | (۲۳۲,۱۹۸) | (۲۴,۸۸۵) | (۵۲,۶۳۸) | (۲۴,۸۸۵) | (۲۴,۸۸۵) | (۲۳۲,۱۹۸) | (۵۵,۳۱۳) | ۲۵۹,۹۹۷ | (۲۳۲,۱۹۸) |
| اوراق مشارکت دولت | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی | ۶۷,۰۵۰ | ۵۲,۶۳۵ | - | ۱۱۹,۶۸۵ | (۴۰,۶۳۳) | ۱۶,۰۰۸ | (۲۳,۴۲۵) | ۱۱۹,۶۸۵ | - | ۵۲,۶۳۵ | - | ۱۱۹,۶۸۵ |
| املاک و مستغلات | (۸۱۴,۷۶۷) | (۳۵۳,۱۵۰) | (۱,۳۱۷,۵۰۲) | (۲,۴۸۵,۳۲۰) | (۶۲۶,۰۴۴) | (۲۸۱,۵۵۷) | (۶۲۶,۰۴۴) | (۶۲۶,۰۴۴) | (۲,۴۸۵,۳۲۰) | (۳۵۳,۱۵۰) | (۱,۳۱۷,۵۰۲) | (۲,۴۸۵,۳۲۰) |
| سهام شرکت های بورسی | ۴۴۴,۷۰۷ | (۱۴۷,۳۴۴) | ۱,۳۸۸,۸۹۶ | (۱,۹۷۰,۸۴۷) | ۳۶,۱۲۸ | (۱۶۶,۰۱۱) | ۳۶,۱۲۸ | (۱,۹۷۰,۸۴۷) | ۱,۳۸۸,۸۹۶ | (۱۴۷,۳۴۴) | ۱,۳۸۸,۸۹۶ | (۱,۹۷۰,۸۴۷) |
| ماشین آلات | - | - | - | - | ۱,۱۵۰ | ۱,۱۵۰ | - | - | - | - | - | - |
| مانده مشمول ذخیره | ۵,۶۳۲,۵۶۰ | ۱۰,۷۲۶,۸۱۰ | ۳۶,۱۸۶,۴۷۸ | ۵۲,۵۴۵,۸۴۸ | ۲,۵۰۸,۶۹۹ | ۱۲,۲۱۶,۳۷۴ | ۲,۵۰۸,۶۹۹ | ۵۲,۵۴۵,۸۴۸ | ۳۶,۱۸۶,۴۷۸ | ۱۰,۷۲۶,۸۱۰ | ۳۶,۱۸۶,۴۷۸ | ۵۲,۵۴۵,۸۴۸ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۵۶۳,۲۵۶ | ۲,۱۴۵,۳۶۲ | ۳۵,۳۷۰,۵۰۹ | ۳۸,۰۷۹,۱۲۷ | ۲۵۰,۸۷۰ | ۶,۰۹۴,۷۰۸ | ۲۵۰,۸۷۰ | ۳۸,۰۷۹,۱۲۷ | ۳۵,۳۷۰,۵۰۹ | ۲,۱۴۵,۳۶۲ | ۳۵,۳۷۰,۵۰۹ | ۳۸,۰۷۹,۱۲۷ |
| ذخیره حسابهای دریافتی | ۲۵۱,۳۳۲ | ۵۰۹,۴۸۱ | ۱۹۰,۳۵۹ | ۹۵۱,۰۷۳ | ۲۵۱,۳۳۲ | ۵۰۹,۴۸۱ | ۲۵۱,۳۳۲ | ۹۵۱,۰۷۳ | ۱۹۰,۳۵۹ | ۵۰۹,۴۸۱ | ۱۹۰,۳۵۹ | ۹۵۱,۰۷۳ |
| کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۸۱۴,۵۸۸ | ۲,۶۵۴,۸۴۳ | ۳۵,۵۶۰,۸۶۸ | ۳۹,۰۳۰,۲۰۰ | ۵۰۲,۱۰۲ | ۶,۶۰۴,۱۸۹ | ۵۰۲,۱۰۲ | ۳۹,۰۳۰,۲۰۰ | ۳۵,۵۶۰,۸۶۸ | ۲,۶۵۴,۸۴۳ | ۳۵,۵۶۰,۸۶۸ | ۳۹,۰۳۰,۲۰۰ |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| مانده تسهیلات اعطایی | ۹۵۱,۹۸۶,۸۰۷ | ۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷ | ۵۶۷,۶۷۰,۷۶۰ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار و مطالبات از شرکتهای فرعی و حسابهای دریافتی | ۴۳,۶۳۷,۴۶۶ | ۵۰,۳۷۲,۲۷۲ | ۳۰,۴۵۷,۰۸۷ |
| کسر می شود: | - | - | - |
| تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۶۷,۶۹۵,۸۲۰) | (۶۶,۳۷۲,۸۵۲) | (۳۸,۵۹۵,۰۸۰) |
| مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۹۲۷,۹۲۸,۴۵۳ | ۸۸۹,۹۵۸,۸۹۷ | ۵۵۹,۵۳۲,۷۶۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی | ۱.۵٪ | ۱.۵٪ | ۱.۵٪ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۱۳,۹۱۸,۹۳۷ | ۱۳,۳۴۹,۳۸۳ | ۸,۳۹۲,۹۹۱ |

۱۱- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود پرداختی بابت اعتبار و تسهیلات از بانک مرکزی | - | ۵۸ | - |
| سایر | - | - | - |
| جمع کل | - | ۵۸ | - |

۱۲- هزینه مالیات

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | عملکرد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات | ۸,۳۲۱,۸۱۹ | ۴۶,۵۲۰,۶۵۳ | ۹,۰۹۵,۰۸۶ |
| کسر می شود معافیت ها : | | | |
| معافیت سود اوراق مشارکت | ۴,۴۲۴,۶۷۱ | ۱۶,۷۱۷,۰۳۹ | ۵,۸۱۳,۴۵۲ |
| معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها | ۴,۲۵۸ | ۱۰,۱۳۷,۱۹۶ | ۱۸,۰۸۲ |
| معافیت افزایش سرمایه | ۰ | ۷,۰۲۰,۶۲۶ | ۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۰ | ۰ | ۰ |
| درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی | ۷,۷۰۴ | ۹۹۵,۵۶۴ | ۵۵,۷۷۶ |
| جمع معافیت ها | ۴,۴۳۶,۶۳۳ | ۳۴,۸۷۰,۴۲۴ | ۵,۸۸۷,۳۱۰ |
| مالیات سال جاری | (۶۰۴,۱۶۷) | (۲,۶۲۱,۳۰۱) | (۷۲۱,۷۴۹) |

۱۳- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد | عملکرد | عملکرد |
|----------------|------------|------------|------------|
| | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
| اصلاح اشتباهات | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | + | + | + |

۱۴- تعداد شعب

| شرح | عملکرد | عملکرد | عملکرد |
|-------------------|------------|------------|------------|
| | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
| شعب استان تهران | ۵۹ | ۵۹ | ۵۹ |
| شعب سایر استان ها | ۴۷ | ۴۷ | ۴۷ |
| شعب مناطق آزاد | ۲ | ۲ | ۲ |
| جمع | ۱۰۸ | ۱۰۸ | ۱۰۸ |

۱۵- وضعیت اشتغال

| شرح | عملکرد | عملکرد | عملکرد |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
| دفتر مرکزی | ۷۵۰ | ۷۵۳ | ۷۶۹ |
| شعب استان تهران | ۶۲۶ | ۷۰۲ | ۶۸۲ |
| شعب سایر استان ها | ۵۲۱ | ۴۹۷ | ۵۱۹ |
| جمع پرسنل رسمی و قراردادی | ۱,۸۹۷ | ۱,۹۵۲ | ۱,۹۷۰ |
| پرسنل خدماتی | ۴۶۰ | ۴۵۷ | ۴۶۱ |
| جمع - نفر | ۲,۳۵۷ | ۲,۴۰۹ | ۲,۴۳۱ |