



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش عملکرد

برای دوره مالی منتهی به 1402/09/30

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

| عملکرد | عملکرد | شرح | عملکرد | عملکرد | شرح |
|--------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------|----------------------|--|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | |
| | | بدهی‌ها | | | دارایی‌ها |
| ۱۰۷,۱۹۶,۹۶۴ | ۹۱,۸۲۸,۷۱۴ | سپرده های دیداری و مشابه | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰ | موجودی نقد |
| ۱۳,۵۱۰,۲۷۳ | ۲۰,۸۱۵,۸۶۷ | سپرده های پس انداز و مشابه | ۶۱,۴۰۴,۴۱۳ | ۷۵,۰۶۳,۸۰۵ | مطالبات از بانک مرکزی |
| ۳۵۲,۲۷۶,۶۸۵ | ۴۷۲,۱۲۵,۵۶۳ | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۷,۳۱۸,۷۹۸ | ۲۰,۱۷۴,۳۷۶ | مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| ۳۳,۱۲۸,۶۳۰ | ۱۹,۳۴۱,۸۸۴ | سایر سپرده ها | ۲۸,۷۰۳,۷۰۷ | ۴۰,۵۵۳,۴۱۶ | اوراق مشارکت |
| ۱,۹۲۴,۱۵۹ | ۲,۹۵۷,۴۱۳ | مالیات پرداختی | ۷,۵۱۶,۵۳۵ | ۶,۹۸۹,۳۴۷ | سرمایه گذاری ها |
| ۵۷,۱۴۳ | ۴۸۳,۶۴۲ | سود پرداختی به سپرده‌گذاران | ۵,۳۰۹,۲۱۷ | ۱۵۸,۹۱۷,۲۲۴ | مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته |
| ۲,۳۴۵,۲۷۴ | ۲۸۵,۱۷۷,۳۸۵ | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۸,۱۶۳,۶۳۲ | ۱۴,۷۰۱,۸۴۴ | سایر حسابها و اسناد دریافتی |
| ۳,۴۹۲,۱۶۰ | ۴۲,۶۹۷,۰۱۱ | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴ | ۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |
| ۲۰,۵۶۳,۰۳۲ | ۷۴,۳۹۵,۹۱۹ | ذخایر و سایر بدهی ها | ۲۸,۱۱۰,۹۴۳ | ۳۱,۴۸۵,۲۱۸ | دارایی های ثابت مشهود |
| ۴۰,۲۹۹ | ۲۹,۳۳۹ | سود سهام پرداختی | ۱۸,۱۰۷,۹۶۷ | ۱۸,۰۹۷,۵۳۱ | دارایی های نامشهود |
| ۲,۶۹۲,۳۰۴ | ۳,۷۲۱,۷۳۰ | ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی | ۱۰,۸۳۶,۰۶۵ | ۸,۹۴۶,۴۶۱ | سایر دارایی ها |
| ۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳ | ۱,۰۱۳,۰۷۴,۴۶۹ | جمع بدهی‌ها | | | |
| | | حقوق صاحبان سهام | | | |
| | | سرمایه | | | |
| ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | | | | |
| ۹۵۳ | ۹۵۳ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | | |
| . | . | افزایش سرمایه در جریان | | | |
| ۹,۹۵۹,۰۸۶ | ۱۱,۸۵۲,۸۰۱ | اندوخته قانونی | | | |
| ۱,۱۸۶,۱۰۲ | ۱,۱۸۶,۱۰۲ | سایر اندوخته ها | | | |
| ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱۵,۹۳۱,۲۹۷ | سودانباشته | | | |
| (۵۵۶,۵۳۳) | (۱,۴۸۶,۰۰۵) | سهام خزانه | | | |
| ۶۹,۲۸۷,۸۵۱ | ۷۳,۴۸۵,۱۴۸ | جمع حقوق صاحبان سهام | | | |
| ۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳ | ۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷ | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳ | ۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷ | جمع دارایی ها |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح | یادداشت | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|---|---------|----------------------|----------------------|--|
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۱ | ۷۳,۵۲۶,۴۰۰ | ۶۷,۱۵۲,۹۵۸ | ۴۹,۶۵۸,۱۴۱ |
| درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۱-۴ | ۱۰,۷۳۸,۰۹۲ | ۹,۴۳۸,۹۷۷ | ۷,۰۱۲,۶۳۷ |
| هزینه سود سپرده ها | ۲ | (۵۷,۷۲۹,۸۹۶) | (۵۶,۰۶۰,۲۸۰) | (۴۲,۰۸۰,۶۵۶) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | | ۲۶,۵۳۴,۵۹۶ | ۲۰,۵۳۱,۶۵۵ | ۱۴,۵۹۰,۱۲۲ |
| درآمد کارمزد | ۳ | ۸,۳۷۲,۳۲۲ | ۵,۷۷۸,۰۹۶ | ۳,۶۷۵,۲۶۹ |
| هزینه کارمزد | ۴ | (۲۳۴,۱۱۴) | (۲۶۰,۴۵۸) | (۱۹۲,۱۲۴) |
| خالص درآمد کارمزد | | ۸,۱۳۸,۲۰۹ | ۵,۵۱۷,۶۳۷ | ۳,۴۸۳,۱۴۵ |
| خالص سود سرمایه گذاری ها | ۵ | ۱,۶۴۱,۲۶۳ | ۲,۶۱۰,۰۳۸ | ۹۲۱,۹۳۴ |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی | ۶ | ۱,۴۴۷,۰۱۴ | ۹۶۵,۴۹۶ | ۶۱۷,۵۰۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۷ | - | ۱,۱۸۶,۱۰۲ | - |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۸ | ۱,۲۹۷,۸۶۲ | ۲,۱۹۲,۷۹۷ | ۱,۴۶۱,۷۳۷ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۹ | (۱۸,۵۸۶,۷۵۰) | (۱۵,۰۶۳,۱۳۹) | (۹,۴۵۸,۳۹۳) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۰ | (۶,۶۸۵,۹۴۳) | (۳,۹۰۷,۶۸۸) | (۱,۹۳۴,۳۵۰) |
| هزینه های مالی | ۱۱ | (۳,۰۹۸) | (۱۹,۵۴۴) | (۱۲,۷۵۶) |
| سود قبل از مالیات بر درآمد | | ۱۳,۷۸۳,۱۵۴ | ۱۴,۰۱۳,۳۵۴ | ۹,۶۶۸,۹۳۹ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۱۲ | (۱,۱۵۸,۳۸۵) | (۵۰۲,۹۷۷) | (۶۳۲,۶۴۷) |
| سود (زیان) خالص دوره | | ۱۲,۶۲۴,۷۶۹ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | ۹,۰۳۶,۲۹۲ |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره | | ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱۲,۲۶۲,۴۷۲ | ۱۲,۲۶۲,۴۷۲ |
| تعدیلات سنواتی | ۱۳ | . | . | . |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده | | ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱۲,۲۶۲,۴۷۲ | ۱۲,۲۶۲,۴۷۲ |
| سود سهام مصوب | | (۷,۴۹۸,۰۰۰) | (۶,۳۲۰,۰۰۰) | (۶,۳۲۰,۰۰۰) |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته | | . | (۳,۵۴۱,۹۴۷) | . |
| سود قابل تخصیص | | ۱۷,۸۲۵,۰۱۲ | ۱۵,۹۱۰,۹۰۲ | ۱۴,۹۷۸,۷۶۳ |
| انتقال به اندوخته قانونی | | (۱,۸۹۳,۷۱۵) | (۲,۰۲۶,۵۵۷) | (۱,۳۵۵,۴۴۴) |
| انتقال به سایر اندوخته ها | | . | (۱,۱۸۶,۱۰۲) | . |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره | | ۱۵,۹۳۱,۲۹۷ | ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱۳,۶۲۳,۳۲۰ |
| سود (زیان) خالص هر سهم - ریال | | ۲۷۴ | ۲۹۴ | ۱۹۶ |
| سرمایه ثبت شده | | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| فعالیت‌های عملیاتی: | | | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | ۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷ | ۶,۹۲۲,۸۱۹ | ۹,۱۶۲,۴۷۲ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | ۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷ | ۶,۹۲۲,۸۱۹ | ۹,۱۶۲,۴۷۲ |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی: | | | |
| سود پرداختی بابت تسهیلات مالی | (۳,۰۹۸) | (۱۹,۵۴۴) | (۱۲,۷۵۶) |
| سود سهام پرداختی | (۷,۵۲۱,۵۹۳) | (۶,۳۱۰,۴۴۷) | (۶,۳۱۲,۵۴۵) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (۷,۵۲۴,۶۹۲) | (۶,۳۲۹,۹۹۲) | (۶,۳۲۵,۳۰۱) |
| مالیات بر درآمد: | | | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | (۱,۱۶۳,۰۳۲) | ۰ | ۰ |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری: | | | |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | ۳,۲۳۱ | ۱,۵۷۱,۲۸۴ | ۱,۱۱۰,۷۸۴ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | (۳,۸۷۷,۹۷۵) | (۴,۵۴۰,۱۵۹) | (۲,۶۹۲,۳۴۱) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | ۰ | ۵,۷۳۶ | ۱۱,۱۶۴ |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | (۳۵۰,۹۲۵) | (۱,۱۹۴,۰۸۸) | (۷۱,۷۳۳) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | (۴,۲۲۵,۶۶۸) | (۴,۱۵۷,۲۲۷) | (۱,۶۴۲,۱۲۷) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی | ۱۹۱,۸۳۷,۴۵۶ | (۳,۵۶۴,۴۰۰) | ۱,۱۹۵,۰۴۴ |
| فعالیت‌های تأمین مالی: | | | |
| وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه | (۹۲۹,۴۷۲) | (۸۲,۳۴۴) | (۸۲,۳۴۴) |
| وجوه حاصل از فروش سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجوه حاصل از صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| بازپرداخت اصل تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی | (۹۲۹,۴۷۲) | (۸۲,۳۴۴) | (۸۲,۳۴۴) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱۹۰,۹۰۷,۹۸۴ | (۳,۶۴۶,۷۴۳) | ۱,۱۱۲,۷۰۱ |
| موجودی نقد در ابتدای دوره | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۲۰,۴۹۵,۰۷۹ | ۲۰,۴۹۵,۰۷۹ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۱,۴۴۷,۰۱۴ | ۹۶۵,۴۹۶ | ۲,۲۰۱ |
| موجودی نقد در پایان دوره | ۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰ | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۲۱,۶۰۹,۹۸۱ |
| مبادلات غیرنقدی | ۱,۷۴۹,۲۴۸ | ۱,۰۲۵,۶۷۵ | ۹۰,۳۰۹ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| فرع تسهیلات | | | | | | | | اصل تسهیلات | | | | |
|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-------------------|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|---------------|---|
| عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | شرح | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | وصولی طی دوره | اعطایی طی دوره |
| جمع | فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده) | سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل) | وصولی طی دوره | اعطایی طی دوره | جمع | فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده) | سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل) | | | | | |
| ۱۷۹,۲۳۷ | (۵۴۳,۹۰۱) | (۳۶۴,۶۶۴) | ۵۱۵,۱۹۵ | ۱۰۰,۶۲۴ | ۱۷۹,۲۳۷ | (۵۴۳,۹۰۱) | (۳۶۴,۶۶۴) | ۴,۳۰۷,۴۳۵ | ۲,۶۶۵,۲۷۱ | ۴۰۰,۰۰۰ | ۶,۵۷۲,۷۰۶ | فروش اقساطی |
| ۳۲,۱۳۶ | (۵,۱۲۶) | ۳۷,۲۶۲ | ۱,۱۴۱ | ۲۲,۳۵۶ | ۳۲,۱۳۶ | (۵,۱۲۶) | ۳۷,۲۶۲ | ۱۹۲,۵۱۳ | ۳۷۵,۴۶۹ | - | ۵۶۷,۹۸۲ | جعاله |
| ۱۳,۲۴۶ | (۷۰,۴۷۰) | (۵۷,۲۳۴) | ۱۳۶,۶۷۳ | ۷۲,۴۴۳ | ۱۳,۲۴۶ | (۷۰,۴۷۰) | (۵۷,۲۳۴) | ۲۱۶,۴۴۴ | ۱۰۱,۷۹۲ | - | ۳۱۸,۲۳۶ | اجاره به شرط تملیک |
| ۲,۰۷۲ | - | - | - | ۱,۱۳۷ | ۲,۰۷۲ | - | - | ۴,۴۶۲ | - | - | ۴,۴۶۲ | سلف |
| ۱۵۴,۲۸۱ | - | - | ۱۳۱,۵۴۰ | ۲۰۰,۲۴۰ | ۱۵۴,۲۸۱ | - | - | ۱,۲۹۸,۶۴۸ | ۱۰۴,۴۸۹ | ۵۶۵,۸۶۹ | ۸۳۷,۲۶۸ | مضاربه |
| ۳,۲۲۵,۰۹۸ | - | - | ۲,۴۳۱,۵۹۱ | ۱,۴۰۹,۲۰۵ | ۳,۲۲۵,۰۹۸ | - | - | ۱۶,۱۵۶,۲۷۰ | ۱۶۶,۹۴۰ | ۶۳۶,۰۰۰ | ۱۵,۶۸۷,۲۱۰ | مشارکت مدنی |
| ۹۸۷,۸۳۴ | (۱,۴۲۳,۵۶۶) | (۴۳۴,۷۴۲) | ۴,۹۲۷,۶۴۹ | ۲,۰۰۰,۸۳۵ | ۹۸۷,۸۳۴ | (۱,۴۲۳,۵۶۶) | (۴۳۴,۷۴۲) | ۳۹,۸۰۹,۰۱۲ | ۴,۳۳۹,۲۶۱ | ۲۱,۶۲۵,۴۸۵ | ۲۲,۵۱۲,۷۸۸ | خرید دین |
| - | - | - | ۱,۴۵۶,۳۲۵ | ۲۲۵,۰۴۳ | - | - | - | ۸,۰۲۰,۳۶۶ | ۸۳۱,۷۲۹ | ۲,۳۵۲,۴۱۲ | ۶,۴۹۹,۶۸۳ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| - | - | - | ۷۸,۸۳۳ | ۵,۷۷۲ | - | - | - | ۷,۹۸۵,۷۸۰ | ۷۲۳,۷۲۷ | ۷,۱۴۲,۵۶۳ | ۱,۵۶۶,۹۴۴ | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۳ | - | ۳ | ۷۰۶ | ۷۰۹ | ۳ | - | - | ۱۰,۷۸۰,۱۷۶ | ۱,۰۲۳,۶۲۲ | ۸,۲۱۴,۵۲۶ | ۳,۵۸۸,۲۷۲ | تسهیلات قرض الحسنه |
| ۱۳,۷۳۳ | (۷۵,۲۹۷) | (۶۱,۵۶۴) | ۳۱۴,۲۷۲ | ۱۱,۰۲۱ | ۱۳,۷۳۳ | (۷۵,۲۹۷) | (۶۱,۵۶۴) | ۱۴,۱۵۰,۵۰۸ | ۱,۰۹۵,۷۸۱ | ۱۲,۷۴۹,۱۰۱ | ۲,۴۹۷,۱۸۸ | تسهیلات ارزی |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استصناع |
| ۷,۴۶۲,۰۳۱ | (۳۱,۴۳۲,۴۴۸) | (۲۳,۹۷۰,۶۱۷) | ۶۱,۲۳۶,۵۱۲ | ۲۵,۸۵۵,۷۳۱ | ۷,۴۶۲,۰۳۱ | (۳۱,۴۳۲,۴۴۸) | (۲۳,۹۷۰,۶۱۷) | ۴۳۱,۱۰۰,۷۶۷ | ۱۳,۵۴۵,۵۹۶ | ۵۸,۹۲۷,۰۴۷ | ۳۸۵,۷۱۹,۳۱۷ | مراجعه |
| - | (۲,۸۸۹,۰۱۰) | (۲,۸۸۹,۰۱۰) | ۳,۱۲۵,۴۱۵ | ۲۳۶,۴۰۵ | - | (۲,۸۸۹,۰۱۰) | (۲,۸۸۹,۰۱۰) | ۲۰,۷۲۰,۵۵۳ | ۲,۱۰۶,۸۱۲ | ۱۳,۵۲۶,۷۴۵ | ۹,۳۰۰,۶۲۰ | سایر تسهیلات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ۹۷,۲۲۹ | ۲۸,۶۷۰ | - | ۱۲۵,۸۹۹ | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده |
| ۱۲,۰۷۱,۰۶۱ | (۳۶,۴۵۱,۱۸۱) | (۲۴,۳۸۰,۱۲۰) | ۷۴,۳۷۷,۰۶۶ | ۳۰,۱۲۰,۳۰۶ | ۱۲,۰۷۱,۰۶۱ | (۳۶,۴۵۱,۱۸۱) | (۲۴,۳۸۰,۱۲۰) | ۵۵۴,۸۴۰,۱۶۴ | ۲۷,۱۰۸,۱۵۹ | ۱۲۶,۱۴۹,۷۴۸ | ۴۵۵,۷۹۸,۵۷۵ | جمع کل |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | | | | | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | | شرح |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|---|
| جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | |
| ۱۱,۳۶۶,۸۰۴ | ۱,۳۵۲,۷۳۹ | ۱,۱۲۱,۱۱۹ | ۵۳,۵۱۷ | ۸,۸۳۹,۴۲۹ | ۶,۷۵۱,۹۳۳ | ۹۶۹,۹۹۱ | ۲۶۹,۸۹۶ | ۰ | ۵,۵۱۲,۰۵۵ | ۴,۳۵۷,۳۴۱ | ۹۲۷,۶۱۷ | ۲,۸۵۰ | ۱۲,۳۲۲ | ۳,۴۱۳,۵۵۲ | فروش اقساطی |
| ۱,۳۳۳,۱۵۲ | ۱۶۴,۸۹۵ | ۷,۶۴۴ | ۷۷۳ | ۱,۱۵۹,۸۸۰ | ۶۰۱,۵۲۰ | ۱۷۵,۸۸۹ | ۲۸۰ | ۵۰۱ | ۴۳۲,۸۴۶ | ۲۲۹,۷۷۶ | ۱۸۲,۴۲۶ | ۷۴۴ | ۱,۵۸۴ | ۴۵۰,۲۲ | چماله |
| ۳۷۲,۲۶۰ | ۸,۷۸۸ | ۴۹۷ | ۱۹,۹۲۶ | ۳۳۲,۰۲۸ | ۳۳۱,۲۸۲ | ۱۰,۸۱۵ | ۰ | ۱۸,۴۶۱ | ۳۰۲,۲۰۶ | ۲۲۳,۴۴۹ | ۸,۲۴۶ | ۰ | ۲,۲۰۷ | ۲۱۲,۹۹۶ | اجاره به شرط تملیک |
| ۴,۷۶۲ | ۴,۷۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۵۳۴ | ۶,۵۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۳۹۶ | ۵,۳۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | سلف |
| ۱,۱۱۴,۶۵۸ | ۴۹۲,۶۸۳ | ۵,۷۷۷ | ۰ | ۶۷۶,۳۹۷ | ۹۹۱,۵۴۹ | ۵۷۱,۳۷۸ | ۴,۸۹۵ | ۵۱,۸۸۰ | ۳۶۳,۳۹۶ | ۱,۳۸۴,۲۲۹ | ۴۶۴,۲۰۸ | ۰ | ۰ | ۹۲۰,۰۲۰ | مضاربه |
| ۱۹,۶۳۳,۸۱۹ | ۵۸۰۸,۱۲۷ | ۲۷,۹۹۰ | ۹,۲۹۱ | ۱۳,۷۷۸,۴۱۲ | ۱۸,۹۱۲,۳۰۸ | ۴,۹۸۰,۱۹۱ | ۷,۰۷۴ | ۱۶۳,۵۰۴ | ۱۳,۷۶۱,۵۴۰ | ۲۰,۴۰۳,۷۵۵ | ۳,۵۸۸,۵۸۸ | ۰ | ۰ | ۱۶,۸۱۵,۱۶۷ | مشارکت مندی |
| ۱۴,۷۹۶,۸۳۴ | ۳۸۰,۶۳ | ۲۳,۸۰۷ | ۱۷۵,۰۰۰ | ۱۴,۵۵۹,۶۶۴ | ۲۳,۵۰۰,۶۱۲ | ۴۱,۴۴۲ | ۲۰,۸۷۹۶ | ۰ | ۲۳,۳۵۰,۳۷۵ | ۴۲,۳۰۱,۰۸۵ | ۰ | ۴۰,۰۶۹ | (-) | ۴۲,۲۶۱,۰۱۶ | خرید دین |
| ۸,۴۵۳,۰۳۹ | ۵,۷۳۱,۷۳۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۲۱,۳۰۸ | ۶,۴۹۹,۶۸۳ | ۴,۳۱۰,۲۹۳ | ۰ | ۰ | ۲,۱۸۹,۳۹۰ | ۹,۳۵۱,۶۴۸ | ۵,۷۱۸,۸۲۱ | ۰ | ۰ | ۳,۵۳۳,۸۲۷ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| ۹۸۲,۲۷۴ | ۹۴۲,۷۷۶ | ۰ | ۰ | ۳۹,۴۹۹ | ۱,۵۶۶,۹۴۴ | ۱,۰۹۳,۸۲۱ | ۰ | ۰ | ۴۷۳,۱۲۳ | ۸۰,۵۸۸,۴۰ | ۴,۸۸۳,۷۱۱ | ۰ | ۰ | ۳,۱۷۵,۱۲۹ | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۲,۱۴۸,۴۶۹ | ۱,۱۲۶ | ۴۱ | ۶۰۸ | ۲,۱۴۶,۶۹۴ | ۳,۵۸۸,۲۷۵ | ۸۶۸ | ۹ | ۷۵۶ | ۳,۵۸۶,۶۴۲ | ۱۰,۷۸۰,۱۷۷ | ۷۷۲ | ۴۸۷ | ۲,۹۳۰ | ۱۰,۷۷۵,۹۸۷ | قرض الحسنه |
| ۲,۰۳۸,۷۱۲ | ۲,۰۳۸,۱۱۲ | ۰ | ۰ | ۶۰۱ | ۲,۵۱۰,۹۲۱ | ۲,۵۰۱,۳۷۱ | ۰ | ۰ | ۹,۵۴۹ | ۱۴,۴۹۲,۱۹۵ | ۲,۵۶۰,۲۵۳ | ۰ | ۰ | ۱۱,۸۳۱,۹۴۲ | تسهیلات ارزی |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | استصناع |
| ۳۷۰,۰۵۳,۶۸۵ | ۳۹۶,۴۵۸ | ۷۱۰,۳۹۸ | ۶,۸۵۷,۰۷۱ | ۳۶۲,۰۸۹,۷۵۷ | ۳۹۳,۱۸۱,۳۳۸ | ۲۳۲,۱۷۱ | ۱,۵۸۶,۷۷۵ | ۲,۵۸۳,۰۲۳ | ۳۸۸,۷۷۹,۳۷۹ | ۴۴۲,۵۱۱,۱۳۱ | ۵۰۳,۵۲۸ | ۳,۴۷۵,۳۹۱ | ۷,۴۳۱,۰۴۰ | ۴۳۱,۱۰۱,۱۷۳ | مرایجه |
| ۸,۳۸۹,۸۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۳۸۹,۸۸۸ | ۹,۳۰۰,۶۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۰۰,۶۲۰ | ۲۰,۷۳۰,۵۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۷۳۰,۵۵۳ | سایر تسهیلات |
| ۱۳۳,۵۴۸ | ۰ | ۱۱۴ | ۲۴۶ | ۱۳۳,۰۸۸ | ۱۲۵,۸۹۹ | ۰ | ۱۹۴ | ۳۴۵ | ۱۲۵,۳۶۰ | ۹۷,۲۲۹ | ۰ | ۳۸۴ | ۲۱۴ | ۹۶,۶۳۱ | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | تسهیلات شعب خارج از کشور |
| ۴۴۰,۸۷۱,۸۶۵ | ۱۶,۹۸۰,۰۰۹ | ۱,۸۹۷,۳۸۸ | ۷,۱۱۶,۵۴۲ | ۴۱۴,۸۷۷,۸۷۶ | ۴۶۷,۸۶۹,۳۶۱ | ۱۴,۸۹۴,۷۶۵ | ۲,۰۷۷,۹۱۹ | ۲,۸۱۸,۴۷۰ | ۴۴۸,۰۷۸,۴۸۲ | ۵۷۴,۷۱۶,۸۰۴ | ۱۸,۸۴۳,۵۶۷ | ۳,۵۱۹,۹۲۵ | ۷,۴۵۱,۲۹۷ | ۵۴۴,۹۰۲,۰۱۶ | |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | کسر می شود: |
| (۳۱,۳۵۲,۸۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۱,۳۵۲,۸۷۳) | (۳۶,۴۵۱,۱۸۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۶,۴۵۱,۱۸۱) | (۴۸,۳۳۶,۵۴۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۸,۳۳۶,۵۴۸) | سود سالهای آتی |
| (۵,۷۸۱,۶۰۴) | (۱,۱۸۷) | (۸,۶۵۴) | (۳۹,۸۰۴) | (۵,۴۴۱,۹۵۹) | (۶,۱۲۷,۳۳۶) | (۲۳۳,۳۲۱) | (۳۱,۱۶۹) | (۴۲,۳۷۷) | (۵,۸۳۰,۳۶۹) | (۷,۵۱۳,۸۹۶) | (۲۸۲,۶۵۳) | (۵۲,۷۹۹) | (۱۱۱,۷۶۹) | (۷,۰۶۶,۶۷۴) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| (۱۰,۵۵۴,۳۶۰) | (۱۰,۰۳۰,۰۲۰) | (۳۱۹,۳۰۲) | (۲۰۵,۰۳۸) | ۰ | (۱۲,۰۶۱,۴۵۵) | (۱۱,۹۰۵,۹۵۱) | (۶۹,۷۱۳) | (۸۵,۷۹۳) | ۰ | (۱۶,۹۰۴,۷۹۴) | (۱۶,۶۳۵,۱۴۰) | (۱۶۶,۴۹۳) | (۱۳۳,۱۶۱) | ۰ | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸ | ۶,۹۴۸,۸۵۲ | ۱,۵۶۹,۴۳۲ | ۶,۸۸۱,۷۰۰ | ۳۷۷,۸۸۳,۰۴۵ | ۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴ | ۲,۷۶۵,۴۹۳ | ۱,۹۷۷,۰۳۷ | ۲,۶۹۰,۴۰۲ | ۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳ | ۵۰۱,۹۶۱,۵۶۶ | ۱,۹۳۵,۷۷۳ | ۳,۳۲۰,۶۳۳ | ۷,۲۰۶,۳۶۶ | ۴۸۹,۴۹۸,۷۹۴ | جمع کل |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود حاصل از تسهیلات اعطایی | ۷۳,۵۲۶,۴۰۰ | ۶۷,۱۵۲,۹۵۸ | ۴۹,۶۵۸,۱۴۱ |
| سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۱۰,۷۳۸,۰۹۲ | ۹,۴۳۸,۹۷۷ | ۷,۰۱۲,۶۳۷ |
| جمع | ۸۴,۲۶۴,۴۹۲ | ۷۶,۵۹۱,۹۳۵ | ۵۶,۶۷۰,۷۷۸ |

۱-۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | نرخ سال ۱۴۰۲ | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | نرخ سال ۱۴۰۱ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| درآمدهای مشاع: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۲۳٪ | ۵۲۳,۰۰۸ | ۱۸٪ | ۱,۵۸۶,۳۵۹ | ۱,۰۶۴,۷۵۲ |
| جعاله | ۲۳٪ | ۱۷,۳۱۶ | ۱۸٪ | ۱,۳۷۵,۵۱۲ | ۱,۴۴۲,۹۰۸ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲۳٪ | ۴۹,۷۳۹ | ۱۸٪ | ۳۱,۸۹۹ | ۲۲,۸۹۳ |
| سلف | ۲۳٪ | ۰ | ۱۸٪ | ۰ | ۵۳۳۷ |
| مضاربه | ۲۳٪ | ۱۳۵,۹۴۴ | ۱۸٪ | ۱۱۳,۴۰۲ | ۲۸۲,۳۰۷ |
| مشارکت مدنی | ۲۳٪ | ۶۵۵,۰۶۷ | ۱۸٪ | ۲,۱۲۵,۴۸۲ | ۲,۶۹۱,۲۳۵ |
| خرید دین | ۲۳٪ | ۵,۰۴۴,۰۸۹ | ۱۸٪ | ۲,۲۲۷,۹۲۹ | ۱,۵۰۳,۳۷۴ |
| مرابحه | ۲۳٪ | ۶۰,۴۶۱,۹۶۵ | ۱۸٪ | ۵۱,۹۷۳,۵۲۹ | ۳۹,۲۸۵,۷۶۸ |
| وجه التزام | ۶٪ | ۵,۵۰۸,۷۵۴ | ۶٪ | ۷,۶۱۳,۶۴۳ | ۲,۶۵۵,۰۱۱ |
| جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع | | ۷۲,۳۹۵,۸۸۲ | | ۶۷,۰۴۷,۷۵۵ | ۴۸,۹۵۳,۵۷۵ |
| درآمدهای غیر مشاع: | | | | | |
| سود تسهیلات اعطایی-غیر مشاع | ۶-۱۳٪ | ۱,۱۳۰,۵۱۹ | ۶-۱۳٪ | ۱۰۵,۲۰۳ | ۷۰۴,۵۶۶ |
| | | ۱,۱۳۰,۵۱۹ | | ۱۰۵,۲۰۳ | ۷۰۴,۵۶۶ |
| جمع کل | | ۷۳,۵۲۶,۴۰۰ | | ۷۷,۱۵۲,۹۵۸ | ۴۹,۶۵۸,۱۴۱ |

۱-۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی) | ۴۸۷,۹۶۳ | ۵۲۴,۰۵۲ | ۳۸۸,۳۱۷ |
| سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی | ۳,۲۱۵,۵۶۲ | ۱,۶۷۷,۳۰۶ | ۱,۳۱۷,۶۱۲ |
| سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت | ۶,۹۹۳,۵۱۲ | ۷,۱۸۹,۴۸۰ | ۵,۲۸۳,۳۲۷ |
| سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی | ۴۱,۰۵۴ | ۳۸,۱۳۹ | ۳۳,۳۸۰ |
| جمع | ۱۰,۷۳۸,۰۹۲ | ۹,۴۳۸,۹۷۷ | ۷,۰۱۲,۶۳۷ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

| شرح | نرخ سال ۱۴۰۲ | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | نرخ سال ۱۴۰۱ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|---|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| سپرده های کوتاه مدت | ۵٪ | ۲,۵۱۵,۶۰۴ | ۸٪ | ۳,۲۵۷,۹۲۰ | ۲,۵۳۰,۴۷۶ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۱۲-۱۷٪ | ۲۱,۷۰۷ | ۱۲-۱۴٪ | ۶,۴۰۸ | ۴,۰۸۵ |
| یکساله | ۲۰.۵٪ | ۳,۴۳۰,۱۳۴ | ۱۵-۱۶٪ | ۱,۵۰۶,۱۲۰ | ۱,۱۴۰,۶۷۱ |
| دو ساله | ۲۱.۵٪ | ۱۵,۶۳۸,۷۱۹ | ۱۸٪ | ۴۰,۶۲۱,۶۴۸ | ۳۱,۸۹۳,۳۰۸ |
| سه ساله | ۲۲.۵٪ | ۲۴,۷۹۹,۶۴۱ | ۱۸٪ | ۵۲۴,۵۲۶ | ۱,۴۱۲ |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام | ۱۸٪-۲۳٪ | ۸,۸۴۱,۳۵۰ | ۱۸٪ | ۵,۷۲۵,۹۷۱ | ۲,۶۴۹,۴۴۲ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | - | ۲,۳۰۰,۳۳۴ | - | ۴,۳۶۱,۱۷۵ | ۳,۸۲۳,۲۶۰ |
| بابت سود پرداختی به سپرده گذاران و کارگزاران ارزی | - | ۱۸۲,۴۰۷ | - | ۵۶,۵۱۳ | ۳۸,۰۰۲ |
| جمع کل | | ۵۷,۷۲۹,۸۹۶ | | ۵۶,۰۶۰,۲۸۰ | ۴۲,۰۸۰,۶۵۶ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

| عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | شرح |
|----------------------|----------------------|---|
| ۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸ | ۴۳۲,۸۰۶,۹۴۰ | متوسط تسهیلات اعطایی |
| ۶,۴۱۱,۵۳۳ | ۷,۲۱۵,۰۷۴ | متوسط سرمایه گذاری ها |
| ۳۳,۶۸۹,۱۲۵ | ۳۷,۱۶۴,۰۶۹ | متوسط اوراق مشارکت |
| ۸,۰۱۲,۱۱۵ | ۱۸,۴۸۱,۱۷۶ | متوسط سپرده گذاری ها |
| ۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱ | ۴۹۵,۶۶۷,۲۵۸ | جمع مصارف مشاع |
| | | کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران : |
| ۹۳,۷۴۵,۱۲۵ | ۹۸,۷۸۰,۱۱۱ | کوتاه مدت |
| ۲۱۲,۷۸۷ | ۲۲۳,۴۸۴ | کوتاه مدت ویژه |
| ۷۹,۱۱۳,۷۱۴ | ۷۲,۹۸۱,۹۶۸ | یک ساله |
| ۱۳۸,۴۱۳,۷۴۱ | ۹۴,۵۸۷,۴۰۲ | دو ساله |
| ۴۰,۷۹۱,۳۵۰ | ۱۴۱,۰۵۰,۷۹۱ | سه ساله |
| ۶۴۰,۶۰۶ | ۰ | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری |
| ۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳ | ۴۰۷,۶۲۳,۷۵۶ | |
| (۵۸,۸۰۸,۲۹۶) | (۵۰,۰۲۶,۷۹۰) | سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری |
| ۲۹۴,۱۰۹,۰۲۷ | ۳۵۷,۵۹۶,۹۶۶ | خالص منابع سپرده گذاران |
| ۱۳۲,۷۷۸,۰۷۵ | ۱۳۸,۰۷۰,۲۹۲ | منابع بانک |
| ۶۶,۰۴۶,۰۶۷ | ۷۲,۳۹۵,۸۸۲ | سود تسهیلات اعطایی |
| ۲,۶۱۰,۰۳۸ | ۱,۶۴۱,۲۶۳ | سود حاصل از سرمایه گذاری ها |
| ۷,۱۸۹,۴۸۰ | ۶,۹۹۳,۵۱۲ | سود اوراق مشارکت |
| ۱,۶۷۷,۳۰۶ | ۳,۲۱۵,۵۶۲ | سود حاصل از سپرده گذاری ها |
| ۷۷,۵۲۲,۸۹۱ | ۸۴,۲۴۶,۲۱۹ | جمع سود مشاع |
| ۵۲,۹۹۴,۶۵۵ | ۶۳,۲۴۲,۶۹۵ | سهم سود سپرده گذاران |
| ۴۱۸,۷۸۴ | ۳۶۰,۶۷۱ | جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری |
| ۵۳,۴۱۳,۴۳۹ | ۶۳,۶۰۳,۳۶۶ | منافع سپرده گذاران |
| (۱,۷۷۰,۸۴۷) | (۸,۳۷۲,۰۶۷) | حق الوکاله |
| ۵۱,۶۴۲,۵۹۲ | ۵۵,۲۳۱,۲۹۹ | منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران |
| (۵۱,۶۴۲,۵۹۲) | (۵۵,۲۴۷,۱۵۵) | سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال |
| ۰ | (۱۵,۸۵۷) | کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۳-۲- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

| شرح | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | سپرده های دریافتی طی دوره | سپرده های تسویه شده طی دوره | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|-------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی | ۱۰۷,۰۴۷,۱۸۰ | ۱۶,۲۶۰,۰۳۹,۳۹۴ | ۱۶,۲۷۵,۴۰۹,۲۲۵ | ۹۱,۶۷۷,۳۴۹ |
| سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی | ۱۴۹,۷۸۴ | ۱۶۲,۴۹۶,۶۲۳ | ۱۶۲,۴۹۵,۰۴۲ | ۱۵۱,۳۶۵ |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی | ۷,۶۰۰,۰۹۲ | ۶,۴۳۸,۵۲۱ | ۴۱,۸۹۱ | ۱۳,۹۹۶,۷۲۱ |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی | ۵,۹۱۰,۱۸۱ | ۱,۷۵۲,۷۰۶ | ۸۴۳,۷۴۱ | ۶,۸۱۹,۱۴۶ |
| جمع سپرده های قرض الحسنه | ۱۲۰,۷۰۷,۲۳۷ | ۱۶,۴۳۰,۷۲۷,۲۴۴ | ۱۶,۴۳۸,۷۸۹,۸۹۹ | ۱۱۲,۶۴۴,۵۸۲ |
| سپرده های کوتاه مدت | ۹۳,۶۸۱,۶۳۶ | ۳,۳۲۶,۱۰۳,۸۵۲ | ۳,۳۱۶,۸۹۲,۵۹۸ | ۱۰۲,۸۹۲,۸۹۰ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۲۱۲,۷۸۷ | ۱۷۳,۴۵۲ | ۲۱۲,۷۹۰ | ۱۷۳,۴۴۹ |
| سپرده های بلند مدت یک ساله | ۱۵,۰۵۶,۴۳۶ | ۳۷,۴۷۱,۰۵۴ | ۴,۰۸۱,۱۰۳ | ۴۸,۴۴۶,۳۸۷ |
| سپرده های بلند مدت دو ساله | ۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰ | ۶,۳۰۷,۷۶۸ | ۸۵,۱۷۵,۰۷۷ | ۵۹,۵۴۶,۴۳۱ |
| سپرده های بلند مدت سه ساله | ۴۰,۷۹۱,۳۵۰ | ۳۲۵,۴۹۲,۱۴۳ | ۱۲۴,۱۴۸,۴۰۶ | ۲۴۲,۱۳۵,۰۸۸ |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام | ۶۲,۹۲۴,۷۷۴ | - | ۴۵,۴۴۹,۱۶۸ | ۱۷,۴۷۵,۶۰۶ |
| سپرده های کوتاه مدت ارزی | ۶۳,۴۵۷ | - | - | ۶۳,۴۵۷ |
| سپرده های بلندمدت ارزی | ۱,۱۳۲,۵۰۵ | ۶۶۷,۵۶۲ | ۴۰۷,۸۱۳ | ۱,۳۹۲,۲۵۵ |
| جمع سپرده های سرمایه گذاری | ۳۵۲,۲۷۶,۶۸۵ | ۳,۶۹۶,۲۱۵,۸۳۲ | ۳,۵۷۶,۳۶۶,۹۵۵ | ۴۷۲,۱۲۵,۵۶۳ |
| سایر سپرده ها | ۳۳,۱۲۸,۶۳۰ | ۴۰,۲۷۸,۱۳۴ | ۵۴,۰۶۴,۸۸۰ | ۱۹,۳۴۱,۸۸۴ |
| جمع کل | ۵۰۶,۱۱۲,۵۵۲ | ۲۰,۱۶۷,۲۲۱,۲۱۰ | ۲۰,۰۶۹,۲۲۱,۷۳۴ | ۶۰۴,۱۱۲,۰۲۹ |

۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته | ۵۷,۸۱۸ | ۸۰,۰۰۵ | ۶۱,۸۴۲ |
| کارمزد ضمانت نامه های صادره | ۳,۲۹۲,۹۲۲ | ۳,۴۹۹,۰۳۰ | ۲,۴۴۹,۰۱۸ |
| کارمزد عملیات ارزی | ۱,۱۳۷,۹۸۵ | ۸۳۰,۰۸۶ | ۷۲۴,۱۹۳ |
| کارمزد وجوه اداره شده | ۳,۳۲۸ | ۴,۹۱۴ | ۴,۲۵۲ |
| کارمزد وام قرض الحسنه | ۳۰۲,۹۲۹ | ۷۰,۲۷۷ | ۶۲,۷۳۵ |
| کارمزد سایر خدمات | ۳,۵۷۷,۳۴۱ | ۱,۲۹۳,۷۸۴ | ۳۷۳,۲۲۹ |
| جمع کل | ۸,۳۷۲,۳۲۲ | ۵,۷۷۸,۰۹۶ | ۳,۶۷۵,۲۶۹ |

۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| کارمزد طرح شتاب | ۱۵,۴۰۴ | ۲۱,۳۲۴ | ۱۶,۰۶۱ |
| هزینه کارمزد خدمات بانکی | ۲۰۱,۱۵۸ | ۲۰۰,۴۷۳ | ۱۵۱,۶۹۲ |
| کارمزد پرداختی به کارگزار-ارز | ۱,۲۳۱ | ۱۲,۴۵۰ | ۹,۷۶۰ |
| سایر | ۱۶,۳۲۱ | ۲۶,۲۱۱ | ۱۴,۶۱۱ |
| جمع کل | ۲۳۴,۱۱۴ | ۲۶۰,۴۵۸ | ۱۹۲,۱۲۴ |

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی | ۷۶۹,۹۲۳ | ۲,۲۲۳,۲۰۶ | ۴۸۹,۲۸۰ |
| سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی | ۸۰۷,۳۰۷ | ۶,۵۳۶ | ۳۱,۷۶۸ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها | ۱۳۱,۴۶۲ | ۳۹۳,۱۲۷ | ۳۹۳,۵۱۱ |
| سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها | ۳,۷۳۱ | ۹,۹۱۰ | ۷,۳۷۵ |
| ذخیره کاهش ارزش سهام | (۷۱,۱۶۰) | (۲۲,۷۴۱) | ۰ |
| جمع | ۱,۶۴۱,۲۶۳ | ۲,۶۱۰,۰۳۹ | ۹۲۱,۹۳۴ |

۶- نتیجه مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود (زیان) خرید و فروش ارز | ۱,۴۴۷,۰۱۴ | ۹۶۵,۴۹۶ | ۶۱۷,۵۰۰ |
| جمع | ۱,۴۴۷,۰۱۴ | ۹۶۵,۴۹۶ | ۶۱۷,۵۰۰ |

۷- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی | ۰ | ۱,۱۸۶,۱۰۲ | ۰ |
| سود (زیان) شعب خارج از کشور | ۰ | ۰ | ۰ |
| برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع کل | ۰ | ۱,۱۸۶,۱۰۲ | ۰ |

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۴,۰۰۵ | ۴۴۳,۹۹۶ | ۳۵۳,۲۶۳ |
| سود فروش املاک تملیکی | - | ۱,۳۴۷,۴۶۰ | ۲۹۸,۳۴۲ |
| درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه | ۲۴۱,۸۹۶ | ۲۲۲,۴۲۹ | ۱۶۸,۴۷۹ |
| سایر | ۱,۰۵۱,۹۶۱ | ۲۷۸,۹۱۱ | ۶۴۱,۶۵۴ |
| جمع کل | ۱,۲۹۷,۸۶۲ | ۲,۱۹۲,۷۹۷ | ۱,۴۶۱,۷۳۷ |

۹- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| هزینه های حقوق و دستمزد | ۱۰,۵۹۹,۷۶۲ | ۸,۸۱۵,۸۵۲ | ۶,۲۵۴,۶۳۸ |
| هزینه اجاره محل | ۷۲,۴۲۴ | ۸۹,۰۷۲ | ۷۱,۱۷۲ |
| هزینه تبلیغات | ۳۸۴,۷۷۸ | ۲۲۲,۶۵۴ | ۱۵۹,۵۱۷ |
| هزینه آموزش ضمن خدمت | ۱۰۰,۴۸۱ | ۴۱,۸۰۲ | ۲۱,۸۴۲ |
| حق الزحمه خدمات | ۶۳۶,۱۶۷ | ۶۰۶,۸۴۷ | ۳۹۳,۴۳۷ |
| هزینه حق مشاوره | ۱۶۳,۹۶۴ | ۱۵۰,۶۰۵ | ۸۶,۳۳۷ |
| هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری | ۱۸۰,۵۶۵ | ۲۳۱,۴۵۴ | ۱۴۷,۲۶۵ |
| هزینه سیستم های مکانیزه | ۲,۰۰۴,۳۳۱ | ۱,۴۶۸,۸۲۸ | ۵۵۸,۷۰۲ |
| هزینه آب و برق و سوخت | ۲۶۹,۵۳۰ | ۱۹۴,۷۹۶ | ۱۳۹,۲۱۲ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها | ۲۲۷,۲۶۰ | ۴۹۹,۷۴۸ | ۲۶۸,۵۱۰ |
| هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها | ۲۰,۲۳۸ | ۱۷,۳۳۹ | ۲,۱۶۸ |
| هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات | ۱۳,۲۹۳ | ۶۸۸ | ۶۶۲ |
| حق حضور در جلسات و کمیته‌های تخصصی و پاداش هیات مدیره | ۱۱,۸۰۰ | ۱,۹۲۰ | ۱,۰۸۰ |
| مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری | ۵۵۳,۵۶۵ | ۴۸۸,۷۶۳ | ۲۶۸,۲۰۹ |
| هزینه استهلاک | ۸۵۹,۷۳۵ | ۷۲۰,۲۴۱ | ۵۳۰,۹۳۵ |
| سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی | ۲,۴۸۸,۸۵۶ | ۱,۵۱۲,۵۳۱ | ۵۵۴,۷۱۷ |
| جمع کل | ۱۸,۰۸۶,۷۰۰ | ۱۵,۰۶۳,۱۳۹ | ۹,۴۵۸,۳۹۳ |

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱۰- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۴,۸۴۵,۱۹۴ | ۲,۹۲۳,۹۰۰ | ۱,۴۱۶,۸۰۵ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۱,۸۴۰,۷۴۹ | ۹۸۳,۷۸۸ | ۵۱۷,۵۴۵ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۶,۶۸۵,۹۴۳ | ۳,۹۰۷,۶۸۸ | ۱,۹۳۴,۳۵۰ |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|-----------|----------------|-------------|
| | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| مانده مطالبات | ۷,۴۵۱,۳۹۷ | ۳,۵۱۹,۹۲۵ | ۱۸,۸۴۳,۵۶۷ | ۲۹,۸۱۴,۷۸۸ | ۲,۸۱۸,۴۷۰ | ۲,۰۷۲,۹۱۹ | ۱۴,۸۹۴,۷۶۵ | ۱۹,۷۹۱,۱۵۴ | ۷,۱۱۶,۵۴۲ | ۱,۸۹۷,۳۸۸ | ۱۶,۹۸۰,۰۵۹ | ۲۵,۹۹۳,۹۸۹ |
| کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب: | | | | | | | | | | | | |
| سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری | (۳۶۸,۶۷۹) | (۳۸۸,۰۹۰) | ۴۳,۶۸۹ | (۸۰۰,۴۵۸) | (۵۲,۱۱۶) | (۸۶,۵۲۳) | ۵۶,۴۹۵ | (۱۹۵,۱۳۴) | (۹۶۵,۳۲۶) | (۱۱,۳۲۶) | ۳۵۲,۶۳۲ | (۱,۳۳۹,۲۸۴) |
| اوراق مشارکت دولت | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |
| اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |
| املاک و مستغلات | (۳,۴۲۵,۳۶۲) | (۱,۲۵۳,۶۲۵) | (۶۵۶,۱۶۸) | (۵,۳۳۵,۱۵۵) | (۱,۳۱۰,۹۲۲) | (۱,۵۱۹,۳۰۶) | (۲,۳۶۵) | (۲,۳۲۲,۵۹۳) | (۲,۷۹۵,۴۹۶) | (۲۳۶,۵۲۶) | (۳,۱۱۷,۵۲۸) | (۶,۱۴۹,۵۴۹) |
| سهام شرکت های بورسی | ۲,۳۲۵,۶۴۱ | (۱,۱۴۵,۷۴۵) | ۲۶۷,۳۱۵ | (۳,۳۳۸,۶۰۱) | ۵۱۲,۴۹۲ | (۱۲۳,۵۲۶) | ۳,۵۲۶ | (۶۳۹,۳۴۴) | ۱,۳۹۵,۵۵۶ | (۵۳,۰۲۵) | ۹۷۲,۳۷۴ | (۲,۳۲۰,۹۵۵) |
| ماشین آلات | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |
| مانده مشمول ذخیره | ۱,۳۳۱,۶۱۵ | ۷۳۲,۴۶۵ | ۱۷,۸۷۶,۴۹۴ | ۱۹,۹۴۰,۵۷۴ | ۸۵۷,۹۱۵ | ۳۴۸,۵۶۴ | ۱۴,۸۲۳,۳۷۹ | ۱۶,۰۳۸,۸۵۹ | ۲,۰۵۰,۳۸۰ | ۱,۵۹۶,۵۱۱ | ۱۲,۵۳۷,۵۲۵ | ۱۶,۱۸۴,۴۱۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰۰ تا ۵۰ درصد | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰۰ تا ۵۰ درصد | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۲۰٪ | ۱۰۰ تا ۵۰ درصد | |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۱۳۳,۱۶۱ | ۱۴۶,۴۹۳ | ۱۶,۶۲۵,۱۴۰ | ۱۷,۹۰۴,۷۹۴ | ۸۵,۷۹۲ | ۶۹,۷۱۳ | ۱۱,۹۰۵,۹۵۱ | ۱۲,۰۶۱,۴۵۵ | ۲۰۵,۰۳۸ | ۳۱۹,۳۰۲ | ۱۰,۰۳۰,۰۲۰ | ۱۰,۵۵۴,۳۶۰ |
| ذخیره حسابهای دریافتی | ۱۱۳,۰۹۵ | . | ۳۴۰,۸۵۱ | ۴۵۳,۹۴۷ | . | . | ۴۵۲,۰۹۱ | ۴۵۲,۰۹۱ | . | . | ۴۵۲,۰۹۱ | ۴۵۲,۰۹۱ |
| کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۲۴۶,۲۵۷ | ۱۴۶,۴۹۳ | ۱۶,۹۶۵,۹۹۱ | ۱۷,۳۵۸,۷۴۱ | ۸۵,۷۹۲ | ۶۹,۷۱۳ | ۱۲,۳۵۸,۰۴۲ | ۱۲,۵۱۳,۵۴۷ | ۲۰۵,۰۳۸ | ۳۱۹,۳۰۲ | ۱۰,۴۸۲,۱۱۲ | ۱۱,۰۰۶,۴۵۲ |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| مانده تسهیلات اعطایی | ۵۲۶,۳۸۰,۲۵۶ | ۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵ | ۴۰۹,۶۱۸,۹۹۳ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دارو مطالبات از شرکتهای فرعی و حسابهای دریافتی | ۴۴,۴۳۷,۸۶۳ | ۱۴,۱۵۸,۶۶۶ | ۶,۱۲۴,۵۲۵ |
| کسر می شود: | | | |
| تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۲۵,۴۵۳,۸۲۶) | (۲۲,۹۲۹,۳۹۸) | (۲۴,۱۷۸,۷۱۵) |
| مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۵۴۵,۳۶۴,۲۹۳ | ۴۲۲,۶۴۷,۶۹۹ | ۳۹۱,۵۶۴,۸۰۳ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی | ۱.۵٪ | ۱.۵٪ | ۱.۵٪ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۸,۱۸۰,۴۶۴ | ۶,۳۳۹,۷۱۵ | ۵,۸۷۳,۴۷۲ |

۱۱-هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی | ۳,۰۹۸ | ۱۶,۴۵۸ | ۱۰,۲۶۱ |
| وجه التزام پرداختی | - | ۳,۰۸۷ | ۲,۴۹۵ |
| جمع کل | ۳,۰۹۸ | ۱۹,۵۴۴ | ۱۲,۷۵۶ |

۱۲-هزینه مالیات

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات | ۱۳,۷۸۳,۱۵۴ | ۱۴,۰۱۳,۳۵۴ | ۹,۶۶۸,۹۳۹ |
| کسر می شود معافیت ها : | | | |
| معافیت سود اوراق مشارکت | ۶,۹۹۳,۵۱۲ | ۷,۱۸۹,۴۸۰ | ۵,۲۸۳,۳۲۷ |
| معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها | ۱,۶۴۱,۲۶۳ | ۲,۶۱۰,۰۳۸ | ۹۲۱,۹۳۴ |
| معافیت افزایش سرمایه | ۰ | ۵,۱۹۲,۷۷۹ | ۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۰ | ۸۴,۷۱۹ | ۰ |
| درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی | ۰ | ۱,۶۹۱,۷۷۰ | ۶۵۱,۹۱۴ |
| جمع معافیت ها | ۸,۶۳۴,۷۷۵ | ۱۶,۷۶۸,۷۸۶ | ۶,۸۵۷,۱۷۵ |
| مالیات سال جاری | (۱,۱۵۸,۳۸۵) | (۵۰۲,۹۷۷) | (۶۳۲,۶۴۷) |

۱۳- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| اصلاح اشتباهات | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ | ۰ |

۱۴- تعداد شعب

| شرح | عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | عملکرد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دفتر مرکزی | ۷۱۹ | ۶۹۳ | ۶۷۸ |
| شعب استان تهران | ۶۲۱ | ۶۲۰ | ۶۱۰ |
| شعب سایر استان ها | ۵۲۷ | ۵۰۸ | ۵۰۷ |
| جمع پرسنل رسمی و قراردادی | ۱,۸۶۷ | ۱,۸۲۱ | ۱,۷۹۵ |
| پرسنل خدماتی | ۴۴۷ | ۴۰۷ | ۴۰۲ |
| جمع - نفر | ۲,۳۱۴ | ۲,۲۲۸ | ۲,۱۹۷ |