

بانک کارآفرین



# گزارش عملکرد

سه ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۱

حسابرسی نشده

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
		بدهی‌ها			دارایی‌ها
۴۰,۰۱۶,۰۹۴	۳۶,۲۴۶,۷۹۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۰۹۵,۰۷۹	۱۹,۶۳۲,۲۲۳	موجودی نقد
۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۱۲۳,۶۳۴,۹۱۲	سپرده های مشتریان	۵۳,۲۸۱,۸۰۶	۵۰,۴۹۱,۰۱۳	مطالبات از بانک مرکزی
۳۰,۷۴۷	۲۲,۴۸۴	سود سهام پرداختنی	۲,۸۱۵,۴۰۴	۹,۰۶۲,۶۳۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	اوراق بدهی	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۳۹,۱۲۱,۳۳۴	اوراق مشارکت
۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۴۲۶,۵۱۰	ذخیره مالیات عملکرد	۶,۲۷۸,۴۷۷	۶,۲۲۷,۱۰۳	سرمایه گذاری ها
۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۸,۹۵۲,۵۷۹	ذخایروسایر بدهی ها	۲,۰۵۰,۹۶۹	۲,۶۹۷,۸۴۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۰۷,۷۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۱۵۰,۷۰۵	۴,۹۱۵,۲۴۷	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱۶۵,۲۳۱,۵۳۱	۱۷۱,۹۹۱,۰۲۱	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۷۳,۰۸۸,۴۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۵,۷۲۶,۰۸۹	دارایی های ثابت مشهود
۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۳۱۸,۸۹۶,۳۴۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۷,۷۴۸,۳۴۳	دارایی های نامشهود
۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳	۴۹۰,۸۸۷,۳۶۹	<b>جمع بدهی‌ها</b>	۷,۱۶۹,۶۷۶	۸,۰۱۳,۲۱۳	سایر دارایی ها
		حقوق صاحبان سهام			
۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه			
.	.	افزایش سرمایه در جریان			
.	.	اندوخته صرف سهام			
۷,۹۳۲,۵۲۹	۸,۴۸۰,۹۷۰	اندوخته قانونی			
۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	سایر اندوخته ها			
۹۵۳	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
.	.	تفاوت تسعیر ارز			
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۵,۳۷۰,۳۰۲	سود (زیان) انباشته			
(۴۷۴,۱۸۹)	(۴۷۴,۱۸۹)	سهام خزانه			
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۵,۸۳۶,۰۸۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۵۶,۷۲۳,۴۵۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۵۶,۷۲۳,۴۵۸	جمع دارایی ها

## بانک کارآفرین (سهامی عام)

### صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح
۱۳,۹۹۲,۵۰۸	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	۱۸,۶۸۴,۱۶۷	۱	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۰,۳۳۵,۳۸۴)	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۱۴,۰۲۵,۷۹۴)	۲	هزینه سود سپرده ها
۳,۶۵۷,۱۲۵	۱۷,۳۶۵,۶۷۸	۴,۶۵۸,۳۷۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۵۹۸,۴۶۱	۴,۰۵۴,۰۷۱	۱,۰۷۳,۸۲۳	۳	درآمد کارمزد
(۶۸,۸۳۶)	(۲۵۷,۵۶۵)	(۶۰,۰۵۱)	۴	هزینه کارمزد
۵۲۹,۶۲۶	۳,۷۹۶,۵۰۶	۱,۰۱۳,۷۷۲		خالص درآمد کارمزد
۴۷۳,۶۱۳	۴,۴۵۷,۸۲۱	۵۵,۶۶۷	۵	خالص سود سرمایه گذاری ها
۸۰,۲۸۰	۸۵۰,۳۴۷	۵۸۰	۶	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
.	.	.		سایر درآمدهای عملیاتی
۴,۷۴۰,۶۴۳	۲۶,۴۷۰,۳۵۱	۵,۷۲۸,۳۹۱		
۱۰۱,۲۲۰	۸۱۲,۶۴۱	۶۸۵,۷۳۰	۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱,۱۷۹,۰۲۶)	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)	(۱,۷۳۴,۷۹۸)	۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۰۴۳,۱۲۰)	(۳,۴۶۷,۴۳۷)	(۷۲۸,۹۰۱)	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۹۰۶)	(۱۵,۴۲۰)	(۲,۰۶۶)	۱۰	هزینه های مالی
(۸۱,۷۲۹)	(۴۴۴,۰۷۱)	(۱۷۱,۶۲۷)		هزینه استهلاک
۲,۵۲۷,۰۸۲	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۳,۷۸۶,۷۳۱		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۹۰,۶۸۷)	(۴۷۲,۴۱۴)	(۱۳۰,۴۵۹)		مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.		تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۹۰,۶۸۷)	(۴۷۲,۴۱۴)	(۱۳۰,۴۵۹)		جمع مالیات بر درآمد
۲,۴۳۶,۳۹۴	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۳,۶۵۶,۲۷۱		<b>سود (زیان) خالص دوره</b>
۸,۰۹۴,۰۱۵	۷,۳۹۴,۰۱۵	۱۲,۲۶۲,۴۷۲		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
.	.	.		تعدیلات سنواتی
۸,۰۹۴,۰۱۵	۷,۳۹۴,۰۱۵	۱۲,۲۶۲,۴۷۲		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	(۵,۵۳۰,۰۰۰)	.		سود سهام مصوب
.	.	.		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۱۰,۵۳۰,۴۰۹	۱۵,۰۳۵,۸۷۸	۱۵,۹۱۸,۷۴۳		سود قابل تخصیص
(۳۶۵,۴۵۹)	(۱,۹۷۵,۷۷۹)	(۵۴۸,۴۴۱)		انتقال به اندوخته قانونی
.	(۷۹۷,۶۲۷)	.		انتقال به سایر اندوخته ها
۱۰,۱۶۴,۹۵۰	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۵,۳۷۰,۳۰۲		سود (زیان) انباشته پایان دوره
۶۲	۳۳۶	۹۳		<b>سود (زیان) خالص هر سهم - ریال</b>
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰		سرمایه ثبت شده

# بانک کار آفرین (سهامی عام)

## صورت جریان های نقدی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
			<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
(۴۶۹,۴۱۸)	۲۷,۵۲۰,۳۵۲	(۱۴,۳۰۵,۱۹۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
.	.	.	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(۴۶۹,۴۱۸)	۲۷,۵۲۰,۳۵۲	(۱۴,۳۰۵,۱۹۸)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>
			<b>بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>
(۳,۹۰۶)	(۱۵,۴۲۰)	(۲,۰۶۶)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
.	(۵,۶۶۵,۳۳۳)	(۸,۲۶۲)	سود سهام پرداختی
(۳,۹۰۶)	(۵,۶۸۰,۷۵۳)	(۱۰,۳۲۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			<b>مالیات بر درآمد:</b>
.	(۱۷۱,۷۰۳)	.	مالیات بر درآمد پرداختی
			<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
.	۱۱,۳۷۸	۳۲۹,۷۷۸	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۹۳۱,۳۸۶)	(۸,۷۰۹,۳۳۴)	(۱,۴۷۷,۶۸۷)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
.	.	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۹,۵۳۱)	(۴۳,۲۶۰)	.	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۹۴۰,۹۱۷)	(۸,۷۴۱,۱۱۶)	(۱,۱۴۷,۹۰۹)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>
(۱,۴۱۴,۲۴۰)	۱۲,۹۲۶,۷۸۰	(۱۵,۴۶۳,۴۳۶)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
			<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
۲,۷۶۴,۳۰۱	۲,۷۶۴,۳۰۱	.	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
.	(۱,۰۲۷,۵۲۰)	.	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
.	۵۵۳,۳۳۱	.	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
.	.	.	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
.	.	.	بازپرداخت اصل استقراض
۲,۷۶۴,۳۰۱	۲,۲۹۰,۱۱۲	.	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
۱,۳۵۰,۰۶۱	۱۵,۲۱۶,۸۹۲	(۱۵,۴۶۳,۴۳۶)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۳۵,۰۹۵,۰۷۹	موجودی نقد در ابتدای دوره
۸۰,۲۸۰	۸۵۰,۳۴۷	۵۸۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
<b>۲۰,۴۵۸,۱۸۱</b>	<b>۳۵,۰۹۵,۰۷۹</b>	<b>۱۹,۶۳۲,۲۲۳</b>	<b>موجودی نقد در پایان دوره</b>
۴۴۶	۸۵۰,۳۴۷	۵۸۰	مبادلات غیرنقدی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات									اصل تسهیلات			
عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱					عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				شرح			
جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)	عملکرد		وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد
								۱۴۰۱/۰۳/۳۱				۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲,۲۰۲,۵۷۳	(۱,۷۸۲,۶۴۹)	۲,۲۰۲,۵۷۳	۲۵۸,۴۸۳	۲,۲۷۱,۶۴۰	۱۸۹,۴۱۷	(۱,۸۵۷,۳۳۷)	۲,۰۴۶,۸۵۴	۱۵,۳۳۴,۳۸۴	۲,۸۲۵,۸۵۵	۱۳۴,۷۹۰	۱۸,۰۱۵,۴۴۸	فروش اقساطی
۱۲۳,۶۲۳	(۳۶,۲۳۳)	۱۲۳,۶۲۳	۶۹۷,۸۶۵	۷۸۰,۶۲۱	۴۰,۸۶۷	(۴۶,۹۱۰)	۸۷,۷۷۷	۱۷,۶۸۷,۷۴۰	۱۳,۷۴۰,۹۷۲	۱۵,۶۲۲,۰۰۰	۱۵,۸۰۶,۷۱۲	جعاله
۲۱,۶۹۱	(۱۴,۲۴۲)	۲۱,۶۹۱	۹,۰۴۱	۵۴,۱۲۲	(۲۳,۳۸۹)	(۳۳,۵۷۰)	۱۰,۱۸۱	۳۳۹,۸۵۲	۶۹,۵۷۰	۲۰۰,۳۳۳	۲۰۹,۰۹۸	اجاره به شرط تملیک
۳۰۱	-	۳۰۱	۵,۵۵۶	۵,۴۹۵	۳۶۲	-	۳۶۲	۴,۴۶۲	۹۲۳	-	۵,۳۸۵	سلف
۵۵,۸۷۳	-	۵۵,۸۷۳	۵۷,۵۷۵	۵۸,۴۴۱	۵۵,۰۰۶	-	۵۵,۰۰۶	۱,۳۳۹,۵۷۴	۱۷۰,۹۱۹	۳۷۷,۸۰۰	۱,۳۳۳,۷۵۳	مضاربه
۱,۴۰۷,۴۷۷	-	۱,۴۰۷,۴۷۷	۴۸۷,۴۸۲	۶۹۱,۶۳۱	۱,۲۰۲,۳۲۷	-	۱,۲۰۲,۳۲۷	۲۰,۵۲۴,۱۷۱	۳,۶۲۱,۷۳۹	۲,۵۱۵,۷۱۸	۲۱,۶۳۰,۱۸۲	مشارکت مدنی
-	(۳۳۶,۹۶۶)	-	۶,۷۹۱	۵۷۱,۰۲۸	(۵۶۴,۳۳۶)	(۵۶۴,۳۳۶)	-	۷,۸۵۱,۹۶۴	۶,۱۵۴,۳۳۱	۱,۶۷۰,۵۵۳	۱۲,۳۳۵,۶۴۱	خرید دین
-	-	-	-	-	-	-	۱۱۳,۹۱۶	۴,۸۱۹,۹۳۶	۲,۲۹۵,۵۹۴	۳,۸۶۵,۴۱۲	۳,۲۵۰,۱۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	۹۵	۹,۸۸,۹۹۹	۵۳۱,۳۶۲	۵۹۱,۳۸۶	۹۲۸,۸۷۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۴۸۹	-	۳,۴۸۹	-	۳,۴۸۹	-	-	-	۹۸۰,۱۸۴	۹۹,۵۹۷	۳۹۶,۸۵۶	۷۸۲,۹۲۵	تسهیلات قرض الحسنه
۷,۰۵۹,۲۱۳	(۶۲,۵۱۱)	۷,۰۵۹,۲۱۳	۱۳,۴۰۴	۷,۱۳۴,۸۶۴	(۶۲,۳۴۸)	(۶۲,۵۱۱)	۲۶۲	۳,۹۳۳,۹۷۱	-	-	۳,۹۳۳,۹۷۱	تسهیلات ارزی
۱,۸۲۵	-	۱,۸۲۵	-	۱,۸۲۵	-	-	-	-	-	-	-	استفناغ
۲۰۹,۷۸۶	(۱۹,۹۹۱,۴۵۸)	۲۰۹,۷۸۵	۱۲,۰۲۵,۹۷۲	۲۸,۶۹۷,۴۶۴	(۱۶,۴۶۱,۷۰۶)	(۲۲,۸۱۹,۲۴۳)	۶,۳۵۷,۵۳۷	۳۲۰,۳۵۲,۴۰۷	۶۶,۳۴۱,۸۰۶	۷۱,۶۴۵,۶۱۴	۳۱۵,۰۴۸,۵۹۹	مراجعه
-	(۱۶۰۷,۷۷۵)	-	۱۵,۳۶۵	۱,۵۳۰,۰۴۱	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	-	۶,۸۸۹,۳۳۲	۶۰,۹۳۴	۲۸۶,۴۵۷	۶,۶۶۳,۸۱۹	سایر تسهیلات
-	-	-	-	-	-	-	۶۴	۳۴۰,۵۹	۵۲۹	-	۳۴,۵۸۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۱,۰۸۵,۸۵۱	(۲۳,۸۳۱,۸۳۳)	۱۱,۰۸۵,۸۴۸	۱۳,۲۷۷,۵۳۵	۴۱,۹۰۰,۶۶۱	(۱۷,۱۳۷,۲۷۵)	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	۹,۸۷۵,۳۸۲	۴۰,۱۰۷۰,۹۴۴	۹۵,۹۱۴,۰۸۱	۹۷,۱۰۶,۹۱۰	۳۹۹,۸۷۸,۱۱۵	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱ - تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱					عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۰,۹۴۱,۸۲۰	۱,۷۲۱,۵۶۶	۸۹۰	۶۶,۶۹۴	۱۹,۱۵۲,۶۷۰	۲۰,۰۶۲,۳۰۲	۱,۳۵۹,۱۱۲	۲,۳۴۱	۵۹,۰۶۳	۱۸,۶۴۱,۸۸۶	۱۷,۵۲۶,۹۵۸	۱,۳۵۳,۳۹۹	۹۵۱	۲۸۰,۵۷۴	۱۵,۸۹۲,۰۳۴	
۱۳,۷۵۲,۵۳۳	۲۲۳,۵۰۱	-	۲,۴۳۱	۱۳,۵۲۷,۶۰۲	۱۵,۸۹۴,۴۸۹	۱,۶۴,۱۷۴	۷۵۳	۱,۹۲۶	۱۵,۲۳۷,۶۳۵	۱۷,۸۱۱,۶۶۳	۱,۶۴,۱۳۴	۶۹۱	۱,۴۳۱	۱۷,۶۴۵,۱۱۸	
۲۸۷,۹۲۱	۱۱,۵۶۳	-	۱۹۲	۲۷۶,۱۶۷	۲۱۹,۳۲۹	۸,۷۸۸	۶۵۷	۱۵,۷۵۶	۱۹۴,۰۷۹	۳۶۱,۵۴۳	۸,۷۸۸	۶۸۶	۱۲,۴۸۵	۳۳۷,۵۸۴	
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	-	-	-	۵,۷۴۷	۵,۷۴۷	-	-	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	
۵,۲۴۶,۷۳۴	۹۴۲,۸۴۹	۱۴,۵۲۲	۴,۹۵۷	۴,۲۸۴,۴۰۷	۱,۲۰۳,۰۳۰	۵۵۶,۴۷۷	۹,۸۷۸	۹,۳۲۷	۶۲۷,۳۴۹	۱,۳۹۴,۴۸۶	۵۴۷,۸۱۴	۱۴,۳۵۱	۱۴,۳۳۲	۸۱۸,۰۸۹	
۷۵,۹۹۵,۰۲۹	۹,۴۷۱,۵۲۹	۱۸۷,۰۹۵	۱,۶۱۱,۷۳۵	۶۴,۷۲۴,۶۷۰	۲۲,۳۴۶,۸۶۲	۶,۳۶۵,۷۱۰	۷۰,۹۷۷	۸۱,۳۳۵	۱۵,۸۲۸,۸۴۰	۲۲,۶۴۵,۷۳۱	۶,۳۸۶,۴۱۶	۹,۹۵۳	۴۸,۶۵۸	۱۶,۲۰۰,۷۰۴	
۵,۸۷۴,۷۹۸	-	-	۵۲,۱۲۱	۵,۸۲۲,۶۷۸	۱۲,۳۳۵,۶۴۱	-	۳۸,۰۶۳	-	۱۲,۳۹۷,۵۷۹	۷,۸۵۱,۹۶۴	-	۳۸,۰۶۳	۱۰۷,۸۸۰	۷,۷۰۶,۰۲۱	
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	-	-	-	۳,۳۶۴,۰۳۴	۱,۵۰۷,۳۶۰	-	-	۱,۸۵۶,۷۷۴	۴۰,۱۴,۸۲۲	۲,۳۳۱,۵۷۲	-	-	۱,۶۹۳,۳۵۰	
۹۶۰,۴۶۶	۹۱۱,۸۱۷	-	-	۴۸,۶۴۹	۹۲۸,۹۷۰	۹۲۶,۳۵۹	-	-	۲,۶۱۱	۹۸۸,۹۰۰	۹۲۳,۴۷۱	-	-	۶۵,۴۲۹	
۴۱۹,۷۹۲	۱۳	۱,۸۴۳	۱,۸۳۹	۴۱۶,۹۷۷	۷۸۲,۹۲۵	۱۳	۱,۰۳۸	۴۴۲	۷۸۱,۴۳۲	۹۸۳,۶۷۲	۱۳	۸۹۴	۱,۵۸۷	۹۸۱,۱۷۸	
۱,۸۰۷,۷۴۲	۱,۷۲۹,۳۸۷	-	-	۷۸,۳۵۶	۳,۹۳۴,۳۳۴	۲,۰۳۸,۱۱۲	-	-	۱,۸۹۶,۱۲۲	۴,۰۹۳,۱۹۱	۲,۰۳۸,۶۱۶	۵۴,۶۹۶	۱۰۳,۷۵۷	۱,۸۹۶,۱۲۲	
۵۵۵,۳۵۰	-	-	-	۵۵۵,۳۵۰	-	-	-	-	-	۱,۸۲۵	-	-	-	۱,۸۲۵	
۱۹۱,۲۸۴,۲۸۷	-	۲۸,۸۸۳	۳۳۷,۶۱۷	۱۹۰,۹۰۷,۷۸۷	۲۲۱,۴۰۶,۱۳۷	۳,۷۹۰	۱,۰۰۱,۱۵۹	۷۶۹,۰۵۰	۳۱۹,۶۳۲,۱۳۸	۳۲۷,۴۶۲,۱۸۵	۳,۵۱۳	۱,۰۵۴,۴۶۳	۹۳۶,۵۹۴	۳۳۵,۴۶۷,۶۱۵	
۴,۷۲۱,۷۶۱	-	-	-	۴,۷۲۱,۷۶۱	۶,۶۶۳,۸۱۹	-	-	-	۶,۶۶۳,۸۱۹	۶,۸۸۹,۳۴۲	-	-	-	۶,۸۸۹,۳۴۲	
-	-	-	-	-	۳۴,۶۵۱	-	-	-	۳۴,۶۵۱	۳۴,۰۵۸	-	-	-	۳۴,۰۵۸	
۳۲۲,۳۳۶,۱۶۶	۱۵,۳۹۹,۲۵۲	۲۴۳,۳۳۴	۲,۰۷۷,۵۸۵	۳۰۴,۵۱۶,۰۹۴	۴۰۹,۱۸۲,۱۲۱	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱,۱۲۴,۷۶۶	۹۳۶,۸۹۸	۳۹۴,۱۸۴,۹۱۷	۴۱۳,۰۶۴,۸۰۳	۱۳,۷۵۲,۴۸۷	۱,۱۷۴,۶۴۸	۱,۵۰۹,۲۹۹	۳۹۵,۶۲۸,۳۶۹	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	-	-	-	(۱۶,۴۲۲,۹۵۰)	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	-	-	-	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	(۲۲,۸۳۱,۸۳۳)	-	-	-	(۲۲,۸۳۱,۸۳۳)	
(۴,۱۰۰,۸۱۱)	(۱۰,۶۸۵۶)	(۳۵,۹۳۷)	(۳۷,۷۷۷)	(۳,۹۲۰,۳۴۱)	(۵,۳۸۹,۹۴۱)	(۲,۹۱۶)	(۲,۵۷۱)	(۳,۳۶۸)	(۵,۳۸۱,۱۸۶)	(۵,۳۹۴,۹۹۶)	(۲۹,۴۶۵)	(۱۲۶,۰۲۴)	(۱۵,۶۲۵)	(۵,۲۳۳,۸۸۳)	
(۸,۹۰۵,۳۶۴)	(۸,۷۸۵,۷۳۳)	(۳۶,۶۹۰)	(۸۳,۳۵۰)	-	(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۹,۰۱۷,۰۰۱)	(۹۵,۱۷۶)	(۲۵,۳۷۸)	-	(۹,۷۴۹,۵۵۵)	(۹,۵۷۰,۸۱۵)	(۱۴,۰۸۱۶)	(۳۷,۹۳۴)	-	
۲۹۲,۸۰۷,۰۳۹	۶,۵۰۶,۷۳۳	۱۷۱,۰۰۶	۱,۹۰۶,۴۵۸	۲۸۴,۱۷۲,۹۰۳	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳,۹۱۵,۶۳۳	۱,۰۲۷,۰۱۹	۹۰۸,۲۵۲	۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸	۳۷۳,۰۰۸,۴۱۸	۴,۱۵۲,۲۰۶	۹۰۷,۸۰۹	۱,۴۵۵,۷۵۰	۳۶۶,۵۷۲,۶۵۳	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۵,۸۳۵,۶۷۰	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۱۱,۹۶۵,۶۸۴
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۸۴۸,۴۹۷	۸,۴۵۴,۰۲۶	۲,۰۲۶,۸۲۴
<b>جمع</b>	<b>۱۸,۶۸۴,۱۶۷</b>	<b>۶۵,۷۴۳,۱۸۴</b>	<b>۱۳,۹۹۲,۵۰۸</b>

۳-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۱	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۴۰۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
<b>درآمدهای مشاع:</b>					
فروش اقساطی	۱۸٪	۴۷۲,۶۷۰	۱۸٪	۴,۲۹۶,۷۵۴	۱,۱۷۱,۴۳۵
جماله	۱۸٪	۷۰۶,۰۵۷	۱۸٪	۲,۲۷۹,۹۱۲	۳۲,۲۶۹
اجاره به شرط تملیک	۱۸٪	۱۹,۳۲۸	۱۸٪	۴۲,۷۹۰	۸,۵۰۷
سلف	۱۸٪	۰	۱۸٪	۳۶۲	۰
مضاربه	۱۸٪	۳۱,۴۷۹	۱۸٪	۷۰۷,۱۴۷	۲۳۴,۵۳۰
مشارکت مدنی	۱۸٪	۵۸۳,۵۲۱	۱۸٪	۹,۲۷۲,۶۲۴	۳,۰۷۸,۳۳۸
خرید دین	۱۸٪	۴۲۷,۰۳۵	۱۸٪	۱,۴۵۸,۰۳۰	۲۲۸,۷۳۴
مراپحه	۱۸٪	۱۲,۷۷۵,۲۶۸	۱۸٪	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۵,۹۶۷,۸۴۹
وجه التزام	۶٪	۷۰۰,۴۳۶	۶٪	۴,۰۲۵,۹۸۶	۷۰۰,۵۲۴
<b>جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع</b>		<b>۱۵,۷۱۵,۷۹۶</b>		<b>۵۶,۶۰۸,۳۷۴</b>	<b>۱۱,۴۲۲,۱۸۶</b>
<b>درآمدهای غیرمشاع:</b>					
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۶-۱۳٪	۱۱۹,۸۷۴	۶-۱۳٪	۶۸۰,۸۸۴	۵۴۳,۴۹۹
<b>جمع کل</b>		<b>۱۵,۸۳۵,۶۷۰</b>		<b>۵۷,۲۸۹,۱۵۸</b>	<b>۱۱,۹۶۵,۶۸۴</b>

۴-۱- سود حاصل از سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۱۱۷,۳۹۲	۴۵۱,۴۹۸	۱۰۰,۲۱۲
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۵۱۱,۰۴۱	۱,۰۲۴,۸۸۵	۳۳۰,۹۶۷
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۲,۲۱۱,۷۹۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۱,۵۸۶,۰۷۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۸,۲۷۴	۴۲,۶۳۹	۹,۵۷۵
<b>جمع</b>	<b>۲,۸۴۸,۴۹۷</b>	<b>۸,۴۵۴,۰۲۶</b>	<b>۲,۰۲۶,۸۲۴</b>

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲ - سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۱	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۴۰۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سپرده های کوتاه مدت	۸٪	۹۳۷,۱۸۱	۸٪	۴,۳۶۰,۲۰۶	۱,۰۸۰,۵۵۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴٪	۱,۵۶۶	۱۲-۱۴٪	۱۹,۶۴۸	۷,۶۱۹
یکساله	۱۵-۱۶٪	۵۰۳,۷۵۵	۱۵-۱۶٪	۲,۸۶۱,۱۸۱	۱,۰۱۷,۰۲۳
دو ساله	۱۸٪	۱۰,۴۹۷,۰۲۷	۱۸٪	۳۶,۱۳۳,۳۶۳	۷,۶۶۵,۳۶۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪	۳۲۴,۸۳۴	۱۸٪	۱,۸۴۹,۵۳۹	۵۳۶,۵۰۵
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۰.۰۵٪-۰.۲۵٪	۳۱	۰.۰۵٪-۰.۲۵٪	۱۵۷	۳۰
سپرده های بلندمدت ارزی	۰.۲۵٪-۰.۳۵٪	۲۰,۴۸۳	۰.۲۵٪-۰.۳۵٪	۹۸,۶۵۴	۲۱,۲۹۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	-	۱,۷۴۰,۹۱۸	-	۳,۰۵۴,۷۵۷	۶,۹۹۳
<b>جمع کل</b>		<b>۱۴,۰۲۵,۷۹۴</b>		<b>۴۸,۳۷۷,۵۰۶</b>	<b>۱۰,۳۳۵,۳۸۴</b>

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۶۲,۲۸۳,۶۹۹	۳۲۹,۳۴۹,۷۹۹	۲۶۴,۵۲۸,۹۹۴
متوسط سرمایه گذاری ها	۶,۳۶۳,۶۰۴	۶,۶۶۱,۰۶۵	۷,۴۰۸,۴۸۷
متوسط اوراق مشارکت	۴۰,۲۲۹,۴۰۴	۳۳,۳۱۲,۹۴۹	۳۰,۲۴۹,۵۹۳
متوسط سپرده گذاری ها	۱۰,۹۵۶,۹۲۳	۵,۳۸۷,۹۴۰	۷,۰۹۳,۴۳۲
جمع مصارف مشاع	۴۱۹,۸۳۳,۶۳۱	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۳۰۹,۲۸۰,۵۰۵
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
کوتاه مدت	۷۶,۷۹۲,۱۲۸	۸۹,۱۰۵,۱۶۲	۸۵,۹۴۷,۵۱۱
کوتاه مدت ویژه	۴۶,۵۲۷	۱۵۰,۸۰۶	۲۳۷,۲۴۸
یک ساله	۱۸,۶۷۳,۷۷۶	۲۷,۱۱۹,۷۳۴	۳۵,۱۳۷,۳۳۶
دو ساله	۲۱۹,۳۰۲,۳۰۴	۱۹۲,۶۵۹,۹۸۱	۱۵۹,۹۵۴,۸۸۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۱,۹۷۴,۴۰۷	۱۵,۸۵۲,۹۱۰	۲۷۱,۷۸۲
	۳۴۶,۷۸۹,۱۴۲	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۲۸۱,۵۴۸,۷۶۶
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳۷,۹۴۴,۷۶۱)	(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	(۳۳,۰۵۴,۸۶۳)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۰۸,۸۴۴,۳۸۱	۲۸۷,۷۷۴,۱۹۲	۲۴۸,۴۹۳,۹۰۴
منابع بانک	۱۱۰,۹۸۹,۲۵۰	۸۶,۹۳۷,۵۶۲	۶۰,۷۸۶,۶۰۱
سود تسهیلات اعطایی	۱۵,۷۱۵,۷۹۶	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۱۱,۸۸۹,۰۲۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۵۵,۶۶۷	۴,۴۵۷,۸۲۱	۴۷۳,۶۱۳
سود اوراق مشارکت	۲,۲۱۱,۷۹۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۱,۵۸۶,۰۷۱
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵۱۱,۰۴۱	۱,۰۲۴,۸۸۵	۳۳۰,۹۶۷
جمع سود مشاع	۱۸,۴۹۴,۲۹۴	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۱۴,۲۷۹,۶۷۸
سهم سود سپرده گذاران	۱۳,۶۰۵,۰۵۳	۵۳,۰۱۱,۱۳۸	۱۱,۴۷۳,۱۲۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸۷,۳۷۳	۳۶۳,۴۱۸	۸۱,۶۴۶
منافع سپرده گذاران	۱۳,۶۹۲,۴۲۶	۵۳,۳۷۴,۵۵۶	۱۱,۵۵۴,۷۶۷
حق الوکاله	۰	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	(۱,۸۶۳,۷۰۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۳,۶۹۲,۴۲۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۹,۶۹۱,۰۶۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۱۴,۰۰۵,۲۸۱)	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	(۱۰,۳۱۴,۰۶۱)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۱۲,۸۵۵)	۰	(۶۲۲,۹۹۸)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۳-۲- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۶۱۰,۷۲۳,۳۹۴	۶۰۳,۴۰۱,۹۳۲	۵۶,۶۶۳,۰۶۲
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۴۰۲,۴۳۳	۱۵,۸۳۸	۱۵,۴۷۴	۴۰۲,۷۹۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۳,۳۵۷,۹۲۹	۷۰۳,۷۳۲	۵۴۸,۰۸۵	۳,۵۱۳,۵۷۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۹,۹۰۱,۴۵۳	۲۶,۰۱۹	۱,۱۴۲,۰۹۳	۸,۷۸۵,۳۷۹
<b>جمع سپرده های قرض الحسنه</b>	<b>۶۳,۰۰۳,۴۱۵</b>	<b>۶۱۱,۴۶۸,۹۸۳</b>	<b>۶۰۵,۱۰۷,۵۸۴</b>	<b>۶۹,۳۶۴,۸۱۴</b>
سپرده های کوتاه مدت	۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۴۶۰,۱۸۹,۶۴۵	۴۶۸,۰۲۹,۶۵۹	۸۱,۰۷۱,۶۸۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۶,۰۶۰	۳۴,۷۰۶	۳۷,۵۱۳	۴۳,۲۵۳
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۷۳۸,۸۵۲	۳,۲۸۶,۷۷۰	۹,۶۰۵,۰۴۰
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۵۱,۷۴۱,۵۴۵	۵۵,۸۲۰,۷۸۸	۲۱۸,۵۸۲,۰۶۳
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۷,۴۲۰,۲۹۷	۳۹۴,۶۷۱	۹۰۵,۶۲۲	۶,۹۰۹,۳۴۶
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۵۲,۹۹۰	۴۲,۰۵۰	۳۸,۴۲۱	۵۶,۶۲۰
سپرده های بلندمدت ارزی	۵۵۴,۱۸۲	۹۲,۷۹۰	۴۵,۸۱۳	۶۰۱,۱۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۸۶۴,۸۱۰	۱,۸۶۴,۱۹۶	۱,۹۲۷,۱۳۴
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری</b>	<b>۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴</b>	<b>۵۱۵,۰۹۹,۰۶۹</b>	<b>۵۳۰,۰۲۸,۷۸۲</b>	<b>۳۱۸,۷۹۶,۳۰۲</b>
سایر سپرده ها	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۴۹۵,۹۹۰,۸۸۸	۴۹۰,۸۶۶,۸۷۵	۵۴,۲۷۰,۰۹۹
<b>جمع کل</b>	<b>۴۴۵,۸۷۵,۵۱۵</b>	<b>۱,۶۲۲,۵۵۸,۹۴۰</b>	<b>۱,۶۲۶,۰۰۳,۲۴۱</b>	<b>۴۴۲,۴۳۱,۲۱۵</b>

### ۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۰,۹۹۳	۸۲,۷۹۸	۱۸,۴۸۲
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۶۵۴,۲۴۳	۲,۱۱۴,۴۴۶	۳۵۲,۱۳۳
کارمزد عملیات ارزی	۲۳۳,۸۱۳	۱,۳۳۰,۳۰۱	۱۴۶,۵۸۴
کارمزد وجوه اداره شده	۱,۸۵۱	۸,۷۱۳	۴,۸۹۵
کارمزد وام قرض الحسنه	۳۸,۲۱۶	۲۱,۹۶۷	۱۵,۲۶۷
کارمزد سایر خدمات	۱۳۴,۷۰۶	۴۹۵,۸۴۸	۶۱,۰۹۹
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۰۷۳,۸۲۳</b>	<b>۴,۰۵۴,۰۷۱</b>	<b>۵۹۸,۴۶۱</b>

### ۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
کارمزد طرح شتاب	۵,۱۵۲	۲۰,۰۱۹	۴,۶۱۷
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۴۵,۶۸۶	۱۶۶,۴۳۹	۳۴,۸۴۸
کارمزد پرداختی به کارگزار-ارز	۳,۷۵۹	۲۳,۸۸۵	۳,۷۶۵
سایر	۵,۴۵۴	۴۷,۲۲۲	۲۵,۶۰۵
<b>جمع کل</b>	<b>۶۰,۰۵۱</b>	<b>۲۵۷,۵۶۵</b>	<b>۶۸,۸۳۶</b>

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۱,۸۳۲	۴۲۲,۶۶۷	۳۵,۱۹۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	۰	۲,۳۴۵,۴۳۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها	۵۱,۴۷۲	۲,۱۱۶,۷۹۵	۴۱۹,۳۷۶
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۲,۳۶۲	۳۳۹,۶۵۶	۱۹,۰۴۶
ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	(۷۶۶,۷۲۷)	۰
<b>جمع</b>	<b>۵۵,۶۶۷</b>	<b>۴,۴۵۷,۸۲۱</b>	<b>۴۷۳,۶۱۳</b>

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	-	۷۹۷,۶۳۷	۰
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز	۸۰,۳۸۰	۵۲,۷۲۰	۵۸۰
<b>جمع کل</b>	<b>۸۰,۳۸۰</b>	<b>۸۵۰,۳۴۷</b>	<b>۵۸۰</b>

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	(۷۶)	۱۰,۳۳۵	۳۳۹,۷۷۸
سود فروش املاک تملیکی	۱۳,۹۶۰	۱۴۱,۳۵۱	۲۹,۸۱۱
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۴۳,۷۸۸	۲۰۴,۵۴۶	۳۵,۸۳۳
سایر	۴۳,۵۴۷	۴۵۶,۴۱۰	۲۹۰,۳۰۹
<b>جمع کل</b>	<b>۱۰۱,۲۳۰</b>	<b>۸۱۲,۶۴۱</b>	<b>۶۸۵,۷۳۰</b>

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۹۱۵,۶۴۴	۵,۹۴۴,۶۲۲	۱,۲۴۶,۶۸۲
هزینه اجاره محل	۱۹,۱۰۹	۷۶,۴۴۹	۲۲,۸۳۱
هزینه تبلیغات	۶۴,۳۸۷	۲۱۶,۳۵۷	۶۵,۵۹۵
هزینه آموزش ضمن خدمت	۸۸۹	۱۲,۱۷۶	۱,۶۷۲
حق الزحمه خدمات	۳۳,۰۲۶	۴۴۶,۶۹۶	۳۱,۳۵۶
هزینه حق مشاوره	۹,۸۹۶	۹۳,۳۰۷	۱۷,۴۲۶
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۱۴,۶۵۷	۱۵۲,۷۵۷	۲۲,۳۸۰
هزینه سیستم های مکانیزه	۴,۹۳۷	۱,۰۹۱,۹۶۳	۶۲,۶۶۹
هزینه آب و برق و سوخت	۱۹,۸۲۹	۱۶۴,۰۰۰	۳۶,۱۳۱
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱۷۲	۶,۹۱۸	۲۵۶
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۳,۷۷۹	۵,۲۰۰	۲۱
حق حضور در جلسات و کمیته های تخصصی هیات مدیره	۱۸۰	۹۰۰	۵۲۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۳۹,۷۷۰	۴۷۵,۰۱۱	۶۶,۹۴۹
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۵۲,۷۵۰	۲,۰۲۴,۴۳۳	۱۵۰,۳۱۰
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۱۷۹,۰۳۶</b>	<b>۱۰,۷۱۱,۷۸۸</b>	<b>۱,۷۲۴,۷۹۸</b>

۹- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۶۱۲,۰۰۰	۹۱۰,۶۴۱	۶۷۳,۰۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۱۶,۹۰۱	۱,۵۵۶,۷۹۶	۳۷۰,۱۲۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۷۲۸,۹۰۰	۲,۴۶۷,۴۳۷	۱,۰۴۳,۱۲۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱				عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
مانده مطالبات در	۱۵,۰۹,۱۹۹	۱,۱۷۴,۶۴۸	۱۳,۷۵۲,۴۸۷	۱۶,۴۳۶,۴۳۳	۲,۰۶۷,۸۵۰	۱,۱۲۴,۷۶۶	۱۳,۲۷۴,۵۳۷	۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۲,۰۷۷,۵۸۵	۲۴۲,۲۳۴	۱۵,۲۹۹,۲۵۲	۱۷,۷۲۰,۰۷۱
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:												
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۵۵,۴۳۱)	(۵۹,۷۸۱)	۰	(۱۱۵,۲۱۲)	(۴۵,۴۸۰)	(۵۸,۱۳۳)	۰	(۱۰۳,۶۱۳)	(۳۵,۷۱۲)	(۸۴)	(۱۱,۵۱۵)	(۴۸,۱۱۱)
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	(۴,۳۵۱)	۰	۰	(۴,۳۵۱)	(۳,۳۲۹)	۰	۰	(۳,۳۲۹)	۰	۰	۰	۰
املاک و مستغلات	(۱,۰۷۰,۲۷۶)	(۳۳۲,۹۸۷)	(۲,۱۰۴,۸۵۰)	(۳,۵۰۸,۱۱۴)	(۱,۷۶۵,۲۶۳)	(۵۱۴,۰۰۰)	(۴۷۱,۱۶۶)	(۲,۷۵۰,۴۲۸)	(۷۵۴,۱۵۷)	(۴۵,۶۶۵)	(۲۶۲,۶۲۳)	(۱,۰۶۲,۴۴۵)
سهام شرکت های بورسی	۰	(۷۷,۸۰۱)	۰	(۷۷,۸۰۱)	۰	(۷۶,۷۵۳)	۰	(۷۶,۷۵۳)	(۴۵۴,۲۱۵)	(۱۵,۳۳۲)	(۵۰۹,۰۳۷)	(۹۷۸,۴۴۴)
مانده مشمول ذخیره	۳۷۹,۲۴۱	۷۰۴,۰۷۹	۱۱,۶۴۷,۶۲۶	۱۲,۷۲۰,۹۵۶	۲۵۳,۷۷۷	۴۷۵,۸۸۰	۱۲,۸۰۳,۳۷۱	۱۳,۵۲۳,۰۲۸	۸۳۳,۵۰۱	۱۸۱,۴۵۱	۱۴,۶۱۶,۰۷۷	۱۵,۶۳۱,۰۳۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۵۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۷,۹۲۴	۱۴۰,۸۱۶	۹,۵۷۰,۸۱۵	۹,۷۴۹,۵۵۵	۲۵,۳۷۸	۹۵,۱۷۶	۹,۰۱۷,۰۰۱	۹,۱۳۷,۵۵۵	۸۳,۳۵۰	۳۶,۲۹۰	۸,۷۸۵,۷۲۴	۸,۹۰۵,۳۶۴

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
مانده تسهیلات اعطایی	۲۸۸,۲۳۲,۹۷۰	۲۸۲,۲۸۳,۵۲۸	۳۰۵,۸۱۳,۲۱۴
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۲,۹۸۶,۶۱۹	۲,۱۹۶,۹۲۱	۲۲۹,۹۴۲
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۲۸,۵۶۶,۵۴۳)	(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۳۲,۴۲۵,۸۲۲)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۶۲,۶۵۲,۰۴۶	۳۵۴,۸۵۹,۶۵۶	۲۷۲,۶۱۷,۳۳۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱/۵٪	۱/۵٪	۱/۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۵,۴۳۹,۷۹۶	۵,۳۲۲,۸۹۵	۴,۱۰۴,۲۶۰

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
هزینه تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲,۰۶۶	۱۵,۴۲۰	۳,۹۰۶
سایر	-	-	-
<b>جمع کل</b>	<b>۲,۰۶۶</b>	<b>۱۵,۴۲۰</b>	<b>۳,۹۰۶</b>

۱۱- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

۱۲- تعداد شعب

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
<b>جمع</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>

۱۳- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۶۴۴	۶۳۴	۶۵۴
شعب استان تهران	۵۸۲	۵۹۰	۵۷۰
شعب سایر استان ها	۵۰۲	۴۹۳	۴۷۹
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱,۷۲۸	۱,۷۱۷	۱,۷۰۳
پرسنل خدماتی	۳۹۹	۴۰۲	۳۵۲
<b>جمع - نفر</b>	<b>۲,۱۲۷</b>	<b>۲,۱۱۹</b>	<b>۲,۰۵۵</b>