



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

گزارش عملکرد

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی‌ها			بدهی‌ها		
موجودی نقد	۴۵۷,۲۹۰,۲۱۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	سپرده های دیداری و مشابه	۱۶۹,۰۶۵,۰۲۵	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴
مطالبات از بانک مرکزی	۱۱۰,۸۶۷,۶۲۷	۸۶,۲۶۳,۸۴۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۴۶,۷۱۱,۱۹۹	۲۸,۲۴۱,۲۰۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۷,۵۱۶,۲۷۲	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۲۵,۷۵۵,۷۸۴	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷
اوراق مشارکت	۶۵,۷۳۵,۸۸۸	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	سایر سپرده ها	۲۱,۸۲۳,۴۲۸	۱۵,۸۹۵,۸۳۶
سرمایه گذاری ها	۶,۷۶۰,۵۲۶	۶,۸۵۵,۳۴۵	مالیات پرداختنی	۶۶,۰۷۵,۵۱۳	۲,۳۷۱,۶۱۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۸,۱۸۸,۰۷۵	۹,۳۰۷,۹۷۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۲,۶۴۰,۳۸۴	۵,۶۰۵,۶۵۵
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۲۸۳,۲۱۳,۴۸۵	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۱۰,۶۲۳,۹۶۰	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۷۱,۹۲۵,۸۴۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۸,۸۱۴,۶۷۹	۹۱,۹۹۸,۷۳۱
دارایی های ثابت مشهود	۳۳,۶۳۴,۸۷۸	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۷۵,۳۱۸,۰۲۶	۶۶,۵۲۴,۰۲۱
دارایی های نامشهود	۱۹,۰۶۵,۵۴۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	سود سهام پرداختنی	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴
سایر دارایی ها	۴۳,۶۲۸,۳۴۷	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی	۵,۰۲۲,۰۹۲	۳,۶۴۵,۱۱۵
			جمع بدهی‌ها	۱,۶۷۲,۴۲۹,۰۷۵	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰
			حقوق صاحبان سهام		
			سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۹۵۳
			افزایش سرمایه در جریان	۰	۰
			اندوخته قانونی	۱۶,۴۵۱,۶۲۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
			سایر اندوخته ها	۳,۹۳۹,۰۸۲	۷,۱۳۵,۸۰۷
			سودانباشته	۲۱,۹۳۸,۲۹۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲
			سهام خزانه	(۶,۹۳۲,۳۲۷)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)
			صرف سهام خزانه	۰	۹,۹۱۴
			جمع حقوق صاحبان سهام	۹۵,۳۹۷,۶۱۸	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
جمع دارایی ها	۱,۷۶۷,۸۲۶,۶۹۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۷۶۷,۸۲۶,۶۹۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۱	۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۷۳,۵۲۶,۴۰۰
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱-۴	۲۵,۱۶۱,۷۹۳	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۱۰,۷۳۸,۰۹۲
هزینه سود سپرده ها	۲	(۹۱,۰۰۴,۹۸۰)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۶,۷۱۱,۶۵۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۷,۴۴۶,۷۵۷	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۲۷,۵۵۲,۸۴۰
درآمد کارمزد	۳	۲۶,۱۹۶,۰۹۵	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۸,۳۷۲,۳۲۲
هزینه کارمزد	۴	(۲,۴۲۶,۹۴۴)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۲۳۴,۱۱۴)
خالص درآمد کارمزد		۲۳,۷۶۹,۱۵۱	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۸,۱۳۸,۲۰۹
خالص سود سرمایه گذاری ها	۵	۵,۳۸۱,۳۷۹	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱,۶۴۱,۲۶۳
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۶	۲,۰۷۴,۵۹۹	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱,۴۴۷,۰۱۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷	۳,۹۳۹,۰۸۲	۹,۲۳۲,۲۲۰	-
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸	۶۶۵,۰۲۰	(۵۲,۰۵۰)	۲۷۹,۶۱۹
		۶۳,۲۷۵,۹۸۸	۶۱,۸۸۲,۹۲۲	۳۹,۰۵۸,۹۴۵
هزینه های اداری و عمومی	۹	(۲۳,۹۹۸,۷۱۴)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۱۸,۵۸۶,۷۵۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۰	(۱۰,۲۹۸,۶۴۰)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۶,۶۸۵,۹۴۳)
هزینه های مالی	۱۱	-	(۳,۰۹۸)	(۳,۰۹۸)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲۸,۹۷۸,۶۳۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۳,۷۸۳,۱۵۴
مالیات بر درآمد سال جاری	۱۲	(۲,۷۲۶,۲۰۲)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		(۱,۵۰۹,۶۹۹)	.	.
جمع مالیات بر درآمد		(۴,۲۳۵,۹۰۱)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)
سود (زیان) خالص دوره		۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲,۶۲۴,۷۶۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۶۹۸,۲۴۳
تعدیلات سنواتی	۱۳	.	.	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۶۹۸,۲۴۳
سود سهام مصوب		(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۷,۴۹۸,۰۰۰)	(۷,۴۹۸,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		(۲,۸۶۴,۱۹۳)	(۲,۸۱۳,۸۹۸)	.
سود قابل تخصیص		۲۹,۵۸۸,۷۸۲	۲۰,۹۲۷,۱۷۳	۱۷,۸۲۵,۰۱۲
انتقال به اندوخته قانونی		(۳,۷۱۱,۴۱۰)	(۲,۷۸۱,۱۲۴)	(۱,۸۹۳,۷۱۵)
انتقال به سایر اندوخته ها		(۳,۹۳۹,۰۸۲)	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره		۲۱,۹۳۸,۲۹۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۵,۹۳۱,۲۹۷
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال		۴۱۲	۳۰۹	۲۷۴
سرمایه ثبت شده		۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۰۰,۱۹۱,۹۱۰	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۰۰,۱۹۱,۹۱۰	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	.	.	(۳,۰۹۸)
سود سهام پرداختی	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۷,۵۲۱,۵۹۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۷,۵۲۴,۶۹۲)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	.	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	(۱,۱۶۳,۰۳۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۹۷,۵۷۴	۱۳,۷۴۵	۳,۲۳۱
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳,۷۶۶,۷۲۶)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	(۳,۸۷۷,۹۷۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	.	.	.
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۶۶۴,۴۵۶)	(۶۴۲,۲۸۰)	(۳۵۰,۹۲۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۶۳۳,۶۰۹)	(۵,۸۱۴,۱۴۰)	(۴,۲۲۵,۶۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۹۴,۲۸۰,۴۳۱	۳۳۲,۴۷۷,۶۴۵	۱۹۱,۸۳۷,۴۵۶
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	.	.	.
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	(۲,۲۸۱,۵۸۱)	(۴,۲۵۴,۷۷۷)	(۹۲۹,۴۷۲)
وجوه حاصل از فروش سهام خزانه	.	۴,۱۵۰,۶۳۸	.
وجوه حاصل از صرف سهام	.	.	.
دریافت تسهیلات مالی	.	.	.
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	.	.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۲,۲۸۱,۵۸۱)	(۱۰۴,۱۳۹)	(۹۲۹,۴۷۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۱,۹۹۸,۸۵۰	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	۱۹۰,۹۰۷,۹۸۴
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۶,۰۱۳,۶۸۱	۹,۰۹۰,۳۴۱	۱,۴۴۷,۰۱۴
موجودی نقد در پایان دوره	۴۵۷,۲۹۰,۲۱۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰
مبادلات غیرنقدی	۳۳,۰۴۷,۱۰۴	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۷۴۹,۲۴۸

بانک کار آفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات					اصل تسهیلات			شرح
عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰					عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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)	
(۳,۷۵۵,۲۶۸)	(۴,۱۲۰,۰۶۹)	۳۴۴,۸۰۲	۵۴۹,۴۲۲	۱,۹۶۲,۱۲۴	(۱,۰۴۷,۹۰۰)	(۱,۳۸۴,۸۵۴)	۳۳۶,۹۵۴	فروش اقساطی
۴۷۴,۳۰۵	(۶)	۴۷۴,۳۱۲	۳۴۶,۸۲۸	۴۰۰,۴۶۵	۴۲۰,۶۸۵	(۷۸۰)	۴۲۱,۴۶۵	جعاله
(۱,۰۴۵,۸۸۱)	(۱,۰۶۲,۰۹۲)	۱۶,۲۱۱	۳۹۴,۵۱۳	۴۴۲,۳۳۹	(۳۱,۶۱۵)	(۴۷,۵۷۷)	۱۵,۹۶۲	اجاره به شرط تملیک
.	سلف
۳۱۰,۸۳۵	.	۳۱۰,۸۳۵	۲۶۳,۳۰۹	۲۲۳,۵۸۳	۳۵۰,۵۶۱	.	۳۵۰,۵۶۱	مضاربه
۳,۳۶۸,۳۴۳	.	۳,۳۶۸,۳۴۳	۱,۶۹۳,۶۵۳	۲,۵۴۸,۷۴۴	۲,۵۱۳,۲۵۲	.	۲,۵۱۳,۲۵۲	مشارکت مدنی
(۱,۲۹۳,۹۶۴)	(۳,۰۶۵,۱۲۳)	۱,۷۷۱,۱۵۹	۹۱۱,۴۱۹	۵,۹۵۹,۶۷۷	(۳,۳۷۷,۰۹۹)	(۳,۹۵۵,۷۲۸)	۶۷۸,۶۳۰	خرید دین
۲۸۲,۱۰۳	.	۲۸۲,۱۰۳	۳۲,۸۱۳	۲۱۳,۸۴۹	۱۰۱,۰۶۸	.	۱۰۱,۰۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۶,۷۲۶	.	۳۶,۷۲۶	۹۱۳	۲۷,۸۶۴	۹,۷۷۵	.	۹,۷۷۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
(۲,۳۹۹,۳۵۹)	(۲,۴۰۱,۸۴۸)	۲,۴۹۰	۷۱,۹۵۳	۴۵۴,۵۴۴	(۳۸۰,۱۰۲)	(۳۸۰,۱۰۲)	.	تسهیلات قرض الحسنه
(۳,۲۷۲,۱۱۱)	(۳,۲۶۲,۱۱۱)	.	۱,۲۲۸,۹۴۱	.	۱,۲۲۸,۹۴۱	(۴۹۸,۲۹۸)	۱,۷۲۷,۲۳۹	تسهیلات ارزی
.	استصناع
(۳۰,۳۲۷,۸۵۴)	(۴۶,۵۳۸,۳۲۸)	۱۶,۳۱۰,۳۷۴	۴,۰۲۱,۹۱۴	۴۹,۶۷۷,۴۶۴	(۲۹,۳۴۵,۱۷۶)	(۳۹,۰۶۹,۵۹۴)	۹,۷۲۴,۴۱۸	مراجعه
(۱۱,۸۶۹,۱۷۱)	(۱۱,۸۶۹,۱۷۱)	.	۱,۱۷۳,۴۳۸	۱۰,۸۵۶,۳۲۵	(۹,۶۸۲,۸۸۷)	(۹,۶۸۲,۸۸۷)	.	سایر تسهیلات
.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
(۴۹,۳۹۱,۲۹۵)	(۷۲,۳۲۸,۶۴۹)	۲۲,۹۳۷,۳۵۴	۱۰,۶۸۹,۱۲۷	۷۲,۷۶۶,۹۷۷	(۳۹,۱۴۰,۴۹۷)	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	۱۵,۸۷۹,۳۲۴	جمع کل

اصل تسهیلات				شرح
عملکرد	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۷,۲۵۶,۷۸۳	۴,۳۱۰,۲۸۴	۱۲,۹۴۹,۹۷۰	۸,۶۱۷,۰۹۶	فروش اقساطی
۱۶۰,۶۲۶	۲۴۱,۵۴۷	۲۲۰,۷۵۴	۱۸۱,۴۱۹	جعاله
۲,۷۱۰,۸۰۹	۳۱۸,۴۳۴	۲,۸۴۴,۳۰۱	۱۸۴,۹۴۲	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	.	.	۴,۷۶۲	سلف
۴۸۹,۴۸۳	۱,۴۳۲,۷۴۹	۵۰۹,۳۲۰	۱,۴۱۲,۹۱۲	مضاربه
۳۱,۰۹۳,۱۰۰	۳۷,۳۴۶,۶۳۴	۲۹,۷۸۱,۲۶۸	۳۸,۶۵۸,۴۶۶	مشارکت مدنی
۴۶,۹۵۲,۰۰۳	۴۲,۶۷۹,۷۰۳	۵۲,۶۳۱,۲۰۸	۳۷,۰۰۰,۴۹۸	خرید دین
۷,۰۰۷,۷۲۷	۷,۰۰۳,۰۷۶	۵,۷۷۰,۰۲۱	۸,۲۴۰,۷۹۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹,۵۰۹,۷۶۲	۶,۸۳۵,۵۱۰	۷,۴۹۴,۵۱۱	۸,۸۵۰,۷۶۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۷,۹۴۳,۷۶۰	۹,۶۴۴,۸۱۰	۲۲,۹۹۲,۹۴۲	۱۴,۵۹۵,۶۹۸	تسهیلات قرض الحسنه
۸۷,۷۴۵,۳۴۳	۱۳,۰۳۵,۱۳۸	۷۵,۳۶۲,۵۴۱	۲۵,۴۱۷,۹۴۰	تسهیلات ارزی
.	.	.	.	استصناع
۴۹۹,۰۶۴,۵۴۶	۵۱۱,۳۴۶,۲۲۹	۵۶۴,۲۰۹,۷۱۰	۴۴۶,۲۰۱,۰۶۴	مراجعه
۲۷,۳۶۰,۳۷۲	۸۳۰,۸۲۶	۳,۲۶۵,۴۱۲	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	سایر تسهیلات
۷,۵۳۳,۶۰۶	۷۹۲,۸۰۶	۸,۳۲۶,۴۱۲	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۷۶۴,۸۳۲,۶۹۲	۶۳۵,۸۱۷,۸۱۶	۷۸۶,۳۵۸,۳۶۹	۶۱۴,۲۹۲,۱۳۷	جمع کل

بانک کار آفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰					عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۵,۵۷۴,۷۹۵	۹۲۷,۶۱۷	۲,۸۵۰	۱۲,۳۲۲	۳,۴۱۳,۵۵۲	۸,۹۵۴,۰۵۰	۲,۲۳۴,۶۷۳	۴۰۵,۰۵۹	۷۹,۴۱۹	۶,۲۳۴,۸۹۹	۱۷,۶۲۱,۵۸۵	۱,۵۴۵,۸۸۹	۲۰۸,۱۷۰	۲۵,۹۴۵	۱۵,۸۴۱,۵۸۲	فروش اقساطی
۲۸۵,۳۶۷	۱۸۲,۴۴۶	۷۴۴	۱,۵۸۴	۴۵,۰۲۲	۶۰۲,۸۸۴	۵۸۴,۳۶۲	۱,۶۸۲	۳۷۹	۱۶,۴۶۱	۶۳۴,۹۳۸	۵۱۵,۷۳۷	-	-	۱۱۹,۲۰۱	جماله
۲۸۷,۱۸۴	۸,۲۴۶	-	۲,۲۰۷	۲۱۲,۹۹۶	۳۰۰,۹۰۴	۲۲,۳۲۶	-	-	۱۷۸,۴۷۸	۲,۷۲۷,۰۲۰	۲۸,۲۴۳	-	-	۲,۶۹۸,۷۷۷	اجاره به شرط تملیک
۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	-	-	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۳۸۴,۲۲۹	۴۶۴,۲۰۸	-	-	۹۲۰,۰۲۰	۱,۷۶۲,۴۷۳	۷۴۵,۴۵۷	-	-	۱۰,۱۸,۰۱۶	۸۰۰,۳۱۸	۷۰۹,۹۷۷	-	-	۹۰,۳۴۰	مضاربه
۲۰,۴۰۳,۷۵۵	۳,۵۸۸,۵۸۸	-	-	۱۶,۸۱۵,۱۶۷	۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۷,۰۲۰,۹۸۵	-	۲۷۷,۲۹۱	۲۳,۸۷۳,۴۴۲	۳۴,۴۶۱,۴۴۲	۵,۷۵۹,۵۴۰	۲,۵۴۴,۶۳۲	۲۵۴,۳۶۳	۲۵,۸۰۲,۹۰۸	مشارکت مدنی
۴۲,۳۰۱,۰۸۵	-	۴۰,۰۶۹	(-)	۴۲,۲۶۱,۰۱۶	۳۷,۶۷۹,۱۲۸	-	۲۰,۴۴۵	۹۰۷,۸۰۵	۳۶,۷۵۰,۸۷۸	۴۸,۷۲۳,۱۶۲	۴۶۷	۳۴۴,۴۶۷	۵۵۲,۸۹۲	۴۷,۸۲۵,۳۲۷	خرید دین
۹,۲۵۱,۶۴۸	۵,۷۱۸,۸۲۱	-	-	۳,۵۳۲,۸۲۷	۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۲۵۲,۳۴۱	-	-	۸۹,۶۱۹	۷,۲۸۹,۸۴۰	۷,۲۸۹,۸۴۰	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۰۵۸,۸۴۰	۴,۸۸۳,۷۱۱	-	-	۳,۱۷۵,۱۲۹	۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۵۱۲,۵۵۲	-	-	۳۴۷,۹۸۴	۹,۵۴۶,۴۸۸	۸,۷۲۸,۱۶۱	-	-	۸۱۸,۳۲۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۰,۷۸۰,۱۷۷	۷۷۲	۴۸۷	۲,۹۳۰	۱۰,۷۷۵,۹۸۷	۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۴۵۴	۱,۱۹۰	۵,۷۵۹	۱۴,۵۸۸,۲۹۵	۲۷,۹۴۶,۲۵۰	۴۹۱	۳,۵۰۳	۲۵,۹۰۳	۲۷,۹۱۶,۳۵۲	قرض الحسنه
۱۴,۳۹۳,۱۹۵	۲,۵۶۰,۲۵۳	-	-	۱۱,۸۳۱,۹۴۲	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱,۴۶۶,۱۶۴	-	-	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۸۷,۷۴۵,۳۳۲	۱۵,۴۳۱,۹۲۵	-	۵,۳۶۷,۵۷۲	۶۶,۹۴۵,۸۴۶	تسهیلات ارزی
۳۴۱,۲۱۸,۵۶۸	۵۰۳,۵۲۸	۳,۴۷۵,۳۹۱	۷,۳۳۱,۰۴۰	۴۳۹,۸۰۸,۶۰۹	۴۵۵,۹۲۵,۴۸۲	۱,۴۶۲,۳۵۵	۳,۲۵۰,۰۷۸	۱۱,۵۸۸,۱۸۹	۳۳۹,۷۳۴,۸۶۰	۵۱۵,۳۷۴,۹۱۹	۳,۱۷۲,۳۲۸	۲۱,۸۰۴,۷۷۵	۱۱,۰۷۱,۹۶۸	۴۷۹,۳۲۵,۷۰۷	مراجعه
۲۰,۷۲۰,۵۵۳	-	-	-	۲۰,۷۲۰,۵۵۳	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	-	-	-	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	۲۷,۳۶۰,۳۷۲	-	-	-	۲۷,۳۶۰,۳۷۲	سایر تسهیلات
۹۷,۲۲۹	-	۳۸۴	۲۱۴	۹۶,۶۳۱	-	-	-	-	-	۷,۵۳۳,۶۰۶	-	-	-	۷,۵۳۳,۶۰۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۷۴,۷۶۱,۰۲۱	۱۸۸,۴۳,۵۶۷	۳,۵۱۹,۹۲۵	۷,۴۵۱,۲۹۷	۵۴۳,۲۰۹,۴۵۲	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۷۸۷,۷۷۰,۰۴۵	۴۳,۱۸۷,۴۷۰	۲۴,۹۰۵,۵۷۷	۱۷,۳۹۸,۶۷۲	۷۰۲,۲۷۸,۳۵۶	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود:
(۴۸,۳۸۰,۷۶۵)	-	-	-	(۴۸,۳۸۰,۷۶۵)	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	-	-	-	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	(۷۲,۳۲۸,۶۴۹)	-	-	-	(۷۲,۳۲۸,۶۴۹)	سود سالهای آتی
(۷,۵۱۳,۸۹۶)	(۲۸۲,۶۵۳)	(۵۲,۷۹۹)	(۱۱۱,۷۶۹)	(۷,۰۶۶,۶۷۴)	(۸,۰۴۸,۳۴۸)	(۲۶۴,۷۹۶)	(۳۵,۱۵۷)	(۱۸۶,۵۳۷)	(۷,۵۶۱,۸۵۸)	(۹,۴۱۳,۳۸۶)	(۶۴۲,۹۵۴)	(۳۷۳,۵۸۳)	(۲۶۰,۹۸۰)	(۸,۱۳۵,۸۶۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶,۹۰۴,۷۹۴)	(۱۶,۶۲۵,۱۴۰)	(۱۴۶,۴۹۳)	(۱۳۳,۱۶۱)	-	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۲۴,۳۵۷,۳۰۲)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۳۲۲,۲۶۹)	-	(۳۴,۱۰۲,۲۰۶)	(۲۸,۹۶۸,۴۹۴)	(۳,۵۶۹,۸۵۵)	(۱,۵۶۳,۸۵۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	۱,۹۴۵,۷۷۳	۳,۳۲۰,۶۳۳	۷,۲۰۶,۳۶۶	۴۸۸,۱۶۲,۰۱۳	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۵۸۴,۳۳۴	۳,۲۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۰,۸۴۶,۰۵۴	۶۷۱,۹۲۵,۸۰۵	۱۳,۵۷۶,۰۲۲	۲۰,۹۶۲,۱۰۹	۱۵,۵۷۳,۸۳۶	۶۲۱,۸۱۳,۸۳۹	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۷۳,۵۲۶,۴۰۰
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۵,۱۶۱,۷۹۳	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۱۰,۷۳۸,۰۹۲
جمع	۱۱۸,۴۵۱,۷۳۸	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۸۴,۲۶۴,۴۹۲

۱-۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۳	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	نرخ سال ۱۴۰۲	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:					
فروش اقساطی	۲۳%	۱,۶۷۵,۹۱۶	۲۳%	۱,۹۸۸,۴۱۵	۵۲۳,۰۰۸
جعاله	۲۳%	۷,۷۲۶	۲۳%	۲۵,۴۹۰	۱۷,۳۱۶
اجاره به شرط تملیک	۲۳%	۲۳,۴۲۵	۲۳%	۶۱,۸۴۹	۴۹,۷۳۹
سلف	۲۳%	۳۲۶	۲۳%	-	-
مضاربه	۲۳%	۷۹,۵۵۹	۲۳%	۲۷۴,۲۱۲	۱۳۵,۹۴۴
مشارکت مدنی	۲۳%	۷,۹۷۵,۰۰۹	۲۳%	۷,۵۶۹,۰۶۷	۶۵۵,۰۶۷
خرید دین	۲۳%	۷,۵۷۳,۶۴۵	۲۳%	۷,۰۶۶,۶۳۴	۵,۰۴۴,۰۸۹
مرابحه	۲۳%	۶۸,۴۶۱,۵۴۸	۲۳%	۸۲,۲۱۴,۹۶۴	۶۰,۴۶۱,۹۶۵
وجه التزام	۶%	۲,۹۳۰,۵۳۷	۶%	۱۱۶,۱۷۷	۵,۵۰۸,۷۵۴
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع		۸۸,۷۲۷,۶۹۱		۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۷۲,۳۹۵,۸۸۲
درآمدهای غیرمشاع:					
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۶-۱۳%	۴,۵۶۲,۲۵۳	۶-۱۳%	۱,۲۸۳,۷۲۸	۱,۱۳۰,۵۱۹
جمع کل		۹۳,۲۸۹,۹۴۴		۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۷۳,۵۲۶,۴۰۰

۱-۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۶۵۷,۶۵۵	۶۸۶,۴۹۸	۴۸۷,۹۶۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱۱,۶۶۲,۶۶۶	۴,۴۶۶,۴۶۵	۳,۲۱۵,۵۶۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۱۲,۷۸۰,۴۶۵	۸,۰۵۲,۴۹۸	۶,۹۹۳,۵۱۲
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۶۱,۰۰۸	۸۶,۰۰۵	۴۱,۰۵۴
جمع	۲۵,۱۶۱,۷۹۳	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۱۰,۷۳۸,۰۹۲

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲ - سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۳	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	نرخ سال ۱۴۰۲	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سپرده های کوتاه مدت	۵٪	۲,۳۹۶,۴۷۴	۵٪	۳,۳۰۴,۰۱۲	۲,۵۱۵,۶۰۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۷٪	۴,۱۴۴,۳۸۷	۱۲-۱۷٪	۴۱۲,۷۴۲	۲۱,۷۰۷
یکساله	۲۰.۵٪	۳۷,۰۵۱,۴۳۵	۲۱٪	۷,۰۹۶,۶۲۶	۳,۴۳۰,۱۳۴
دو ساله	۲۱.۵٪	۳,۷۲۰,۷۱۹	۲۲٪	۱۷,۸۰۸,۱۹۵	۱۵,۶۳۸,۵۴۸
سه ساله	۲۲.۵٪	۳۴,۵۲۵,۲۳۴	۲۳٪	۴۰,۱۸۳,۸۸۲	۲۳,۷۸۱,۵۶۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪-۲۳٪	۹۳۷,۵۷۱	۱۸٪-۲۳٪	۸,۶۳۹,۳۸۲	۸,۸۴۱,۳۵۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	-	۸,۱۹۴,۸۳۴	-	۴,۵۸۸,۳۳۱	۲,۳۰۰,۳۳۴
بابت سود پرداختی به سپرده گذاران و کارگزاران ارزی	-	۳۴,۳۲۶	-	۱۲,۳۹۹	۱۸۲,۴۰۷
جمع کل		۹۱,۰۰۴,۹۸۰		۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۵۶,۷۱۱,۶۵۲

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی	۴۸۸,۶۴۲,۱۲۲	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵
متوسط سرمایه گذاری ها	۷,۳۰۶,۹۴۹	۷,۱۵۸,۶۴۲
متوسط اوراق مشارکت	۵۲,۶۴۶,۸۸۰	۳۸,۸۰۲,۸۱۶
متوسط سپرده گذاری ها	۶۶,۸۴۰,۷۶۹	۲۲,۰۸۰,۸۸۲
جمع مصارف مشاع	۶۱۵,۴۳۶,۷۲۰	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	۱۰۰,۱۷۳,۹۶۰	۹۸,۷۹۲,۵۰۱
کوتاه مدت ویژه	۲۲,۲۶۲,۹۱۵	۱,۴۸۳,۷۴۵
یک ساله	۲۸۹,۱۷۳,۹۳۵	۷۲,۳۸۱,۱۶۹
دو ساله	۲۵,۴۹۳,۳۸۹	۸۳,۸۷۰,۴۴۱
سه ساله	۱۳۵,۰۲۱,۸۸۱	۱۶۵,۱۱۷,۹۰۱
	۵۷۲,۱۳۶,۰۸۰	۴۲۱,۶۴۵,۷۵۶
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۶۸,۰۱۴,۰۴۸)	(۵۲,۲۵۸,۲۴۵)
خالص منابع سپرده گذاران	۵۰۴,۱۱۲,۰۳۲	۳۶۹,۳۸۷,۵۱۲
سهم منابع بانک	۱۱۱,۳۲۴,۶۸۹	۱۴۰,۹۵۵,۹۳۳
سود تسهیلات اعطایی	۸۸,۷۲۷,۶۹۱	۹۹,۳۱۶,۸۰۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۵,۳۸۱,۳۷۹	۳,۳۷۴,۴۷۸
سود اوراق مشارکت	۱۲,۷۸۰,۴۶۵	۸,۰۵۲,۴۹۸
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۱,۶۶۲,۶۶۶	۴,۴۶۶,۴۶۵
جمع سود مشاع	۱۱۸,۵۵۲,۲۰۱	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸
سهم سود سپرده گذاران	۹۷,۱۰۷,۶۱۳	۸۸,۵۹۹,۶۲۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۴۹۸,۸۵۹	۵۴۷,۶۲۵
منافع سپرده گذاران	۹۷,۶۰۶,۴۷۲	۸۹,۱۴۷,۲۴۹
حق الوکاله	(۱۱,۴۰۴,۵۰۲)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۸۶,۲۰۱,۹۷۱	۷۷,۳۷۳,۲۳۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۸۶,۳۰۲,۷۰۷	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱۰۰,۷۳۷)	(۷۲,۳۰۳)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲-۳- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۱۶۸,۳۴۲,۴۶۴	۲,۵۱۲,۳۹۱,۸۰۷	۲,۵۷۴,۷۷۵,۲۸۷	
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۸۳,۰۰۹	۷۲۲,۵۶۱	۱۹,۳۵۰	۵۵۸,۹۰۲	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۲۷,۵۴۶,۱۴۶	۱۱,۰۴۸,۷۲۰	۲۱,۶۶۴,۳۹۵	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۹,۱۶۵,۰۵۲	۵۲۹,۷۵۵	۸,۳۸۴,۰۷۹	
جمع سپرده های قرض الحسنه	۱۳۴,۳۸۳,۱۹۴	۲۱۵,۷۷۶,۲۲۴	۲,۰۲۳,۹۸۹,۶۳۲	۲,۶۰۵,۳۸۲,۶۶۴	
سپرده های کوتاه مدت	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۰۸,۶۷۵,۶۳۷	۲,۳۰۷,۰۳۵,۷۲۵	۲,۳۱۷,۰۱۰,۹۷۶	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۲۹,۱۴۵,۸۴۷	۱۳,۶۰۰,۷۳۱	۲۶,۹۸۶,۰۵۵	
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۲۶,۷۹۴,۶۴۹	۳۵۰,۵۰۹,۳۰۴	۱۶۰,۵۵۴,۱۷۴	۳۸۴,۲۶۸,۸۲۹	
سپرده های بلند مدت دو ساله	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱۹,۹۶۴,۷۳۱	۲۲,۲۸۷,۲۰۸	۴,۰۷۳,۰۷۳	
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۰۸,۹۵۷,۹۱۴	۱۵۴,۳۸۹,۷۵۶	۷۳,۶۴۸,۰۰۵	
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۵,۹۱۷,۶۴۱	۵,۷۱۷,۴۴۰	۲۰۰,۲۰۱	-	
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۰۲,۹۲۰	۱۱۹,۳۴۷	۱۵,۵۰۶	۳۱,۹۳۴	
سپرده های بلندمدت ارزی	۲,۲۵۶,۰۸۹	۲,۶۶۵,۵۶۴	۱,۳۲۰,۴۸۷	۱,۷۲۹,۹۶۲	
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	۶۲۵,۷۵۵,۷۸۴	۲,۶۵۹,۴۰۳,۷۸۷	۲,۸۰۷,۷۴۸,۸۳۴	
سایر سپرده ها	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۲۱,۸۲۳,۴۳۸	۲۸,۵۴۷,۶۲۶	۳۴,۴۷۵,۲۲۹	
جمع کل	۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷	۸۶۳,۳۵۵,۴۴۶	۵,۲۱۱,۹۴۱,۰۴۵	۵,۴۴۷,۶۰۶,۷۲۷	

۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۹,۹۳۱	۱۵۰,۴۱۴	۵۷,۸۱۸
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۳,۳۱۸,۰۶۲	۴,۱۱۱,۳۸۱	۳,۲۹۲,۹۲۲
کارمزد عملیات ارزی	۷,۴۴۹,۶۳۱	۲,۳۸۹,۸۳۵	۱,۱۳۷,۹۸۵
کارمزد بررسی پرونده های اعتباری	۶,۳۶۵,۰۲۷	۳,۸۰۷,۹۶۹	۱,۲۴۵,۴۸۸
کارمزد ارزیابی وثایق منقول و غیرمنقول	۳,۲۱۵,۹۹۶	۷۵۴,۷۳۶	۶۲۲,۷۴۴
کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات	۳,۱۸۲,۵۳۶	۱,۹۰۳,۹۸۵	۶۲۲,۷۴۴
کارمزد سایر خدمات	۲,۵۹۴,۹۱۲	۳,۲۳۹,۹۳۰	۱,۳۹۲,۶۲۱
جمع کل	۲۶,۱۹۶,۰۹۵	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۸,۳۷۲,۳۲۲

۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کارمزد طرح شتاب	۷۱,۹۳۰	۲۵۴,۷۴۱	۱۵,۴۰۴
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱,۳۵۹	۱,۰۳۰	۲۰۱,۱۵۸
کارمزد پرداختی به کارگزار- ارز	۲,۱۹۰,۳۶۸	۵۱۴,۶۹۰	۱,۲۳۱
سایر	۱۶۳,۲۸۷	۵۹,۷۸۱	۱۶,۳۲۱
جمع کل	۲,۴۲۶,۹۴۴	۸۳۰,۲۴۳	۲۳۴,۱۱۴

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		عملکرد
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۱,۸۰۴,۶۲۲	۷۶۹,۹۲۳	۱۰,۴۸۸
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	۱,۶۳۴,۴۶۷	۸۰۷,۳۰۷	۲,۱۳۱,۴۱۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها	۱۳۴,۴۶۷	۱۳۱,۴۶۲	۳,۳۵۴,۹۹۳
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۶,۰۸۴	۳,۷۳۱	۱۸,۲۹۹
ذخیره کاهش ارزش سهام	(۲۰۵,۱۶۲)	(۷۱,۱۶۰)	(۱۳۳,۸۱۲)
جمع	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱,۶۴۱,۲۶۳	۵,۳۸۱,۳۷۹

۶- نتیجه مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		عملکرد
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱,۴۴۷,۰۱۴	۲,۰۷۴,۵۹۹
جمع	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱,۴۴۷,۰۱۴	۲,۰۷۴,۵۹۹

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۷- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۳,۹۳۹,۰۸۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	۰
جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها	۰	۲,۰۹۶,۴۱۴	۰
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰
جمع کل	۳,۹۳۹,۰۸۲	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۹۰,۶۵۴	۷,۷۹۳	(۱,۸۵۵)
سود فروش املاک تملیکی	۳۰۹,۹۵۷	۱۰,۵۶۱	-
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۳,۱۸۸	۸,۹۷۲	۲۴۱,۸۹۶
سایر	(۱۳۸,۷۸۰)	(۷۹,۳۷۶)	۳۹,۵۷۷
جمع کل	۶۶۵,۰۲۰	(۵۲,۰۵۰)	۲۷۹,۶۱۹

۹- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۱۴,۰۶۲,۵۲۰	۱۵,۰۱۶,۱۵۶	۱۰,۵۹۹,۷۶۲
هزینه اجاره محل	۱۶۸,۵۰۴	۹۳,۰۴۲	۷۲,۴۲۴
هزینه تبلیغات	۳۰۲,۹۲۸	۴۷۲,۷۴۲	۲۸۴,۷۷۸
هزینه آموزش ضمن خدمت	۱۲۱,۵۵۳	۱۳۰,۰۹۵	۱۰۰,۴۸۱
حق الزحمه خدمات	۱,۰۲۰,۱۷۲	۹۳۹,۳۵۰	۶۳۶,۱۶۷
هزینه حق مشاوره	۶۳,۵۱۹	۲۴۳,۳۰۰	۱۶۳,۹۶۴
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۲۴۳,۰۵۹	۲۶۲,۱۰۹	۱۸۰,۵۶۵
هزینه سیستم های مکانیزه	۱,۸۳۵,۸۶۳	۲,۳۵۲,۷۹۶	۲,۰۰۴,۳۳۱
هزینه آب و برق و سوخت	۱۹۳,۸۴۱	۳۹۰,۷۹۴	۲۶۹,۵۳۰
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۳۳۶,۱۵۶	۴۲۶,۳۹۸	۲۲۷,۲۶۰
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۴۹,۱۳۵	۳۵,۶۴۸	۲۰,۲۳۸
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۱۸	۱۴,۵۷۶	۱۳,۲۹۳
حق حضور در جلسات و پاداش هیات مدیره	۱۳,۶۲۰	۱۲,۴۰۰	۱۱,۸۰۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۱,۴۷۰,۰۹۲	۱,۰۳۸,۸۳۷	۵۵۳,۵۶۵
هزینه استهلاک	۱,۵۱۲,۵۲۶	۱,۲۵۸,۹۶۳	۸۵۹,۷۳۵
هزینه کل ثبت - محضری - گمرکی-سایر	۷۳۵,۰۶۴	۲,۷۱۳,۵۶۶	۱,۲۴۸,۱۸۰
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱,۸۷۰,۱۴۴	۱,۸۲۶,۵۲۵	۱,۲۴۰,۶۷۶
جمع کل	۲۳,۹۹۸,۷۱۴	۲۷,۲۲۷,۲۹۶	۱۸,۵۸۶,۷۵۰

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸,۹۵۰,۲۴۴	۱۳,۳۷۷,۵۸۲	۴,۸۴۵,۱۹۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۳۴۸,۳۹۵	۲,۱۶۱,۵۳۴	۱,۸۴۰,۷۴۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۰,۲۹۸,۶۳۹	۱۵,۵۳۹,۱۱۶	۶,۶۸۵,۹۴۳

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
مانده مطالبات	۲۹,۸۱۴,۷۸۸	۱۸,۸۴۳,۵۶۷	۳,۵۱۹,۹۲۵	۷,۴۵۱,۳۹۷	۴۶,۷۴۳,۷۲۸	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۸۵,۴۹۱,۶۸۹	۴۳,۱۸۷,۴۷۰	۲۴,۹۰۵,۵۴۷	۱۷,۳۹۸,۶۷۲
کسر می شود ارزش و وثایق با اعمال ضریب:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۸۰۰,۴۵۸)	۴۳,۶۸۹	(۳۸۸,۰۹۰)	(۳۶۸,۶۷۹)	(۲۲۵,۱۳۴)	۵۶,۴۹۵	(۸۶,۵۳۳)	(۸۲,۱۱۶)	(۲,۲۶۲,۳۱۳)	۸۲۵,۶۳۲	(۹۱۰,۳۵۷)	(۵۲۶,۳۲۴)
اوراق مشارکت دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	-	-	-	...	(۱۸۵,۲۲۵)	-	-	(۱۸۵,۲۲۵)	۲۵۰,۰۶۷	-	-	۲۵۰,۰۶۷
املاک و مستغلات	(۵,۳۳۵,۱۵۵)	(۶۵۶,۱۶۸)	(۱,۲۵۳,۶۲۵)	(۳,۲۲۵,۲۶۲)	(۵,۲۰۹,۲۳۴)	(۲۲,۲۶۵)	(۱,۴۳۰,۳۴۷)	(۳,۷۵۶,۵۲۲)	(۹,۴۵۴,۸۶۲)	(۵,۴۵۶,۹۲۶)	(۳,۶۳۵,۴۱۲)	(۳۶۲,۵۱۴)
سهام شرکت های بورسی	(۳,۷۳۸,۶۰۱)	۲۶۷,۲۱۵	(۱,۱۴۵,۷۴۵)	۲,۳۲۵,۶۴۱	(۱,۹۴۹,۳۴۵)	۱۳,۵۲۷	(۴۳۳,۵۲۶)	۱,۵۱۲,۲۹۲	(۵,۹۵۶,۰۳۷)	۲,۸۲۴,۳۲۱	(۲,۵۱۰,۵۰۳)	۶۲۱,۲۰۳
ماشین آلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده مشمول ذخیره	۱۹,۹۴۰,۵۷۴	۱۷,۸۷۶,۴۹۴	۷۲۲,۴۶۵	۱,۳۳۱,۶۱۵	۳۹,۱۷۴,۷۹۰	۳۰,۱۱۴,۰۴۴	۱,۷۳۸,۰۵۸	۷,۳۲۲,۶۸۷	۶۷,۵۶۸,۴۲۰	۳۴,۰۸۰,۵۸۲	۱۷,۸۴۹,۲۷۴	۱۵,۶۳۸,۵۶۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۲۰٪	۱۰٪	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۲۰٪	۱۰٪	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۲۰٪	۲۰٪	۱۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۶,۹۰۴,۷۹۴	۱۶,۶۲۰,۱۴۰	۱۴۶,۴۹۳	۱۳۳,۱۶۱	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۲۴,۳۵۷,۳۰۲	۳۴۷,۶۱۲	۷۳۲,۲۶۹	۳۴,۱۰۲,۲۰۶	۲۸,۹۶۸,۴۹۴	۳,۵۶۹,۸۵۵	۱,۵۶۳,۸۵۶
ذخیره حسابهای دریافتی	۴۵۳,۹۴۷	۳۴۰,۸۵۱	-	۱۱۳,۰۹۵	۴۵۳,۹۴۷	۳۴۰,۸۵۱	-	۱۱۳,۰۹۵	۷۳۹,۱۶۷	۵۶۲,۱۵۹	۱۴۸,۰۰۳	۲۹,۰۰۵
کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۷,۳۵۸,۷۴۱	۱۶,۹۶۰,۹۹۱	۱۴۶,۴۹۳	۲۴۶,۲۵۷	۲۵,۸۹۱,۱۲۹	۲۴,۶۹۸,۱۵۳	۳۴۷,۶۱۲	۸۴۵,۳۶۴	۳۴,۸۴۱,۳۷۳	۲۹,۵۳۰,۶۵۳	۳,۷۱۷,۸۵۸	۱,۵۹۲,۸۶۲

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده تسهیلات اعطایی	۷۱۵,۴۴۱,۳۹۷	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۵۲۶,۳۸۰,۲۵۶
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار و مطالبات از شرکتهای فرعی و حسابهای دریافتی	۳۹,۰۸۳,۹۴۵	۳۰,۱۹۳,۴۰۸	۴۴,۴۳۷,۸۶۳
کسر می شود:	-	-	-
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۸۷,۸۱۲,۳۴۵)	(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)	(۲۵,۴۵۳,۸۴۶)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۵۷,۷۱۲,۹۹۷	۵۶۶,۷۴۹,۹۶۸	۵۴۰,۳۶۴,۲۷۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۹,۸۴۹,۶۴۵	۸,۵۰۱,۲۵۰	۸,۱۸۰,۴۶۴

۱۱- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی	-	۳,۰۹۸	۳,۰۹۸
وجه التزام پرداختی	-	-	-
جمع کل	-	۳,۰۹۸	۳,۰۹۸

۱۲- هزینه مالیات

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۸,۹۷۸,۶۳۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۳,۷۸۳,۱۵۴
کسر می شود معافیت ها :			
معافیت سود اوراق مشارکت	۱۰,۲۲۴,۳۷۲	۸,۰۵۲,۴۹۸	۶,۹۹۳,۵۱۲
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	۵,۳۸۱,۳۷۹	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱,۶۴۱,۲۶۳
معافیت افزایش سرمایه	۴۵۵,۸۱۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
شعب مناطق آزاد	۰	۱۲۳,۲۶۴	۰
درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی	۸۰۰,۶۱۱	۱۸,۳۵۳	۰
جمع معافیت ها	۱۶,۸۶۲,۱۸۱	۱۶,۵۶۸,۵۹۳	۸,۶۳۴,۷۷۵
مالیات سال جاری	(۲,۷۲۶,۲۰۲)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)

۱۳- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰

۱۴- تعداد شعب

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دفتر مرکزی	۷۷۲	۷۲۶	۷۱۹
شعب استان تهران	۶۲۱	۶۴۶	۶۲۱
شعب سایر استان ها	۵۲۳	۵۰۴	۵۲۷
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱,۹۱۶	۱,۸۷۶	۱,۸۶۷
پرسنل خدماتی	۴۶۶	۴۶۶	۴۴۷
جمع - نفر	۲,۳۸۲	۲,۳۴۲	۲,۳۱۴