



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش عملکرد

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

1402/03/31

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29
دارایی‌ها			بدهی‌ها		
موجودی نقد	18,401,462	17,813,832	سپرده های دیداری و مشابه	111,720,980	107,215,922
مطالبات از بانک مرکزی	66,909,755	61,404,413	سپرده های پس انداز و مشابه	13,985,897	13,519,603
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	22,315,043	7,318,798	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	387,505,367	352,917,323
اوراق مشارکت	42,619,090	28,703,707	سایر سپرده ها	27,778,786	33,128,630
سرمایه گذاری ها	7,187,105	7,516,535	مالیات پرداختنی	3,239,726	1,924,159
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	5,885,043	5,309,217	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	484,661	57,143
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	8,141,595	8,163,632	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	1,945,274	2,345,274
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	413,632,811	413,229,664	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	4,502,265	2,823,235
دارایی های ثابت مشهود	28,741,184	28,110,943	ذخایر و سایر بدهی ها	15,828,255	20,563,032
دارایی های نامشهود	18,060,945	18,107,967	سود سهام پرداختنی	39,350	40,299
سایر دارایی ها	11,596,472	10,836,065	ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی	2,936,710	2,692,304
			جمع بدهی‌ها	569,967,269	537,226,923
			حقوق صاحبان سهام		
			سرمایه	46,000,000	46,000,000
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	953	953
			افزایش سرمایه در جریان	0	0
			اندوخته قانونی	10,646,750	9,959,086
			سایر اندوخته ها	1,186,102	1,186,102
			سودانباشته	16,445,963	12,698,243
			سهام خزانه	(756,532)	(556,533)
			جمع حقوق صاحبان سهام	73,523,236	69,287,851
جمع دارایی ها	643,490,505	606,514,773	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	643,490,505	606,514,773

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به 1402/03/31

ارقام به میلیون ریال

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	یادداشت	شرح
18,684,167	76,591,935	24,269,518	1	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(14,025,794)	(56,060,280)	(15,843,469)	2	هزینه سود سپرده ها
4,658,373	20,531,655	8,426,048		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
1,073,823	6,739,401	2,392,658	3	درآمد کارمزد
(60,051)	(260,458)	(53,407)	4	هزینه کارمزد
1,013,772	6,478,942	2,339,252		خالص درآمد کارمزد
55,667	2,610,038	127,546	5	خالص سود سرمایه گذاری ها
580	1,190,293	413	6	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
0	0	0		سایر درآمدهای عملیاتی
5,728,391	30,810,929	10,893,259		
685,730	2,192,797	230,710	7	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(1,724,798)	(14,342,898)	(3,547,558)	8	هزینه های اداری و عمومی
(728,901)	(3,907,688)	(1,419,768)	9	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(2,066)	(19,544)	(3,098)	10	هزینه های مالی
(171,627)	(720,241)	(253,549)		هزینه استهلاک
3,786,731	14,013,354	5,899,995		سود قبل از مالیات بر درآمد
(130,459)	(502,977)	(1,315,567)		مالیات بر درآمد سال جاری
0	0	0		تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(130,459)	(502,977)	(1,315,567)		جمع مالیات بر درآمد
3,656,271	13,510,377	4,584,428		سود (زیان) خالص دوره
12,262,472	12,262,472	12,698,243		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
0	0	(149,044)		تعدیلات سنواتی
12,262,472	12,262,472	12,549,199		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
0	(6,320,000)	0		سود سهام مصوب
0	(3,541,947)	0		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
15,918,743	15,910,902	17,133,627		سود قابل تخصیص
(548,441)	(2,026,557)	(687,664)		انتقال به اندوخته قانونی
0	(1,186,102)	0		انتقال به سایر اندوخته ها
15,370,302	12,698,243	16,445,963		سود (زیان) انباشته پایان دوره
93	295	100		سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
39,500,000	46,000,000	46,000,000		سرمایه ثبت شده

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

1402/03/31

ارقام به میلیون ریال

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	شرح
			فعالیت های عملیاتی:
294,802	(8,323,739)	1,626,811	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
0	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
294,802	(8,323,739)	1,626,811	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(2,066)	(19,544)	(3,098)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(8,262)	(6,310,447)	(950)	سود سهام پرداختی
(10,328)	(6,329,992)	(4,048)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
0	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری:
329,778	1,144,617	404,835	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(1,477,687)	(4,540,159)	(1,235,503)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
0	5,736	3	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
0	(345,660)	(4,882)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
(1,147,909)	(3,735,466)	(835,547)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(863,436)	(18,389,196)	787,216	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			فعالیت های تأمین مالی:
0	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	(82,344)	(199,999)	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	0	0	وجوه حاصل از فروش سهام خزانه
0	0	0	وجوه حاصل از صرف سهام
0	0	0	دریافت تسهیلات مالی
0	0	0	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
0	(82,344)	(199,999)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(863,436)	(149,043)	587,217	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
20,495,079	(231,387)	17,813,832	موجودی نقد در ابتدای دوره
580	1,190,293	413	تأثیر تغییرات نرخ ارز
19,632,223	809,863	18,401,462	موجودی نقد در پایان دوره
580	7,525,675	1,044,178	مبادلات غیرنقدی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1- گردش تسهیلات اعطایی

فرع تسهیلات							
عملکرد 1402/03/31				عملکرد 1401/12/29			
جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)
(270,789)	(397,693)	126,904	216,842	708,409	(364,664)	(543,901)	179,237
26,615	(11,316)	37,931	16,262	38,145	16,048	(17,489)	33,537
(50,879)	(59,816)	8,937	12,796	78,957	(57,224)	(70,470)	13,246
935	0	935	1,137	0	2,072	0	2,072
86,400	0	86,400	100,534	32,653	154,281	0	154,281
3,068,582	0	3,068,582	402,256	245,741	3,225,098	0	3,225,098
51,538	(1,081,750)	1,133,288	0	1,568,030	(434,742)	(1,422,566)	987,824
744,774	0	744,774	123,652	868,426	0	0	0
810	0	810	2,457	3,268	0	0	0
11	0	11	346	354	3	0	3
(44,135)	(75,297)	31,162	203	92,929	(61,564)	(75,297)	13,733
0	0	0	0	0	0	0	0
(19,989,857)	(29,437,070)	9,447,213	14,548,548	47,966,178	(23,970,417)	(31,432,448)	7,462,031
(2,938,895)	(2,938,895)	0	0	2,889,010	(2,889,010)	(2,889,010)	0
0	0	0	0	0	0	0	0
(19,314,890)	(34,001,836)	14,686,944	15,425,033	54,492,100	(24,380,120)	(36,451,181)	12,071,061

اصل تسهیلات				شرح
عملکرد	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد	
1402/03/31			1401/12/29	
5,447,892	1,354,814	230,000	6,572,706	فروش اقساطی
247,436	320,546	0	567,982	جماله
278,247	39,988	0	318,236	اجاره به شرط تملیک
4,462	0	0	4,462	سلف
1,183,888	39,903	386,523	837,268	مضاربه
17,011,655	99,178	1,423,623	15,687,210	مشارکت مدنی
22,274,786	240,062	2,060	22,512,788	خرید دین
5,419,203	1,407,021	326,541	6,499,683	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
1,299,425	271,019	3,500	1,566,944	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
4,254,597	199,037	865,362	3,588,272	تسهیلات قرض الحسنه
5,147,188	9,379	2,659,379	2,497,188	تسهیلات ارزی
0	0	0	0	استصناع
380,267,755	9,103,977	3,652,415	385,719,317	مراجعه
9,497,786	89,366	286,532	9,300,620	سایر تسهیلات
118,930	6,969	0	125,899	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
452,453,253	13,181,259	9,835,935	455,798,575	جمع کل

عملکرد 1401/03/31					عملکرد 1401/12/29					عملکرد 1402/03/31					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
17,526,958	1,353,399	951	280,574	15,892,034	6,751,943	969,991	269,896	0	5,512,055	5,574,795	951,212	1,780	110,644	4,511,160	فروش اقساطی
17,811,363	164,124	691	1,431	17,645,118	601,520	175,889	280	501	424,849	285,367	184,107	296	1,466	99,498	جماله
361,543	8,788	686	14,485	337,584	331,482	10,815	0	18,461	302,206	287,184	9,470	0	17,851	259,863	اجاره به شرط تملیک
4,762	4,762	0	0	0	6,534	6,534	0	0	0	5,396	5,396	0	0	0	سلف
1,394,486	547,814	14,251	14,332	818,089	991,549	571,378	4,895	51,880	363,396	1,270,288	493,497	0	0	776,791	مضاربه
21,840,618	6,386,416	9,953	48,658	15,395,590	18,912,308	4,980,191	7,074	163,504	13,761,540	20,080,237	3,976,523	7,074	62,012	16,034,629	مشارکت مدنی
7,851,964	0	38,063	107,880	7,706,021	23,500,612	41,442	208,796	0	23,250,375	23,408,074	41,442	140,667	41,449	23,184,517	خرید دین
4,819,936	2,321,572	0	0	2,498,364	6,499,683	4,310,293	0	0	2,189,390	6,163,976	4,830,709	0	0	1,333,268	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
988,900	923,471	0	0	65,429	1,566,944	1,093,821	0	0	473,123	1,300,235	1,240,224	0	0	60,011	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
983,672	13	894	1,587	981,178	3,588,275	868	9	756	3,586,642	4,254,608	848	106	3,538	4,250,116	قرض الحسنه
10,993,184	2,038,616	54,696	103,757	8,796,115	2,510,921	2,501,371	0	0	9,549	5,178,350	2,501,371	0	0	2,676,978	تسهیلات ارزی
1,825	0	0	0	1,825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	استصناع
320,562,192	3,513	1,054,463	936,594	318,567,622	393,181,348	232,171	1,586,775	2,583,023	388,779,379	389,714,968	551,404	3,520,958	1,778,306	383,864,301	مرابحه
6,889,342	0	0	0	6,889,342	9,300,620	0	0	0	9,300,620	9,497,786	0	0	0	9,497,786	سایر تسهیلات
34,058	0	0	0	34,058	125,899	0	194	345	125,360	118,930	0	289	179	118,463	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	تسهیلات شعب خارج از کشور
412,064,803	13,752,487	1,174,648	1,509,299	395,628,369	467,869,636	14,894,765	2,077,919	2,818,470	448,078,482	467,140,197	14,786,202	3,671,169	2,015,445	446,667,381	
0					0					0					کسری می شود :
(23,831,833)	0	0	0	(23,831,833)	(36,451,181)	0	0	0	(36,451,181)	(34,001,836)	0	0	0	(34,001,836)	سود سالهای آتی
(5,394,996)	(29,465)	(126,024)	(15,625)	(5,223,883)	(6,127,336)	(223,421)	(31,169)	(42,277)	(5,830,469)	(6,134,395)	(221,793)	(55,068)	(30,232)	(5,827,302)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(9,749,555)	(9,570,815)	(140,816)	(37,924)	0	(12,061,455)	(11,905,951)	(69,713)	(85,792)	0	(13,371,156)	(13,150,921)	(122,078)	(98,157)	0	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
373,088,419	4,152,207	907,809	1,455,750	366,572,654	413,229,664	2,765,393	1,977,037	2,690,402	405,796,833	413,632,810	1,413,488	3,494,023	1,887,056	406,838,242	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1-2- سود حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
سود حاصل از تسهیلات اعطایی	19,972,015	67,152,958	15,835,670
سود حاصل از سپرده گذاری ها	4,297,503	9,438,977	2,848,497
جمع	24,269,518	76,591,935	18,684,167

1-3- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال 1402	عملکرد 1402/03/31	نرخ سال 1401	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
درآمدهای مشاع:					
فروش اقساطی	23%	251,449	18%	1,586,359	472,670
جعاله	23%	14,793	18%	1,375,512	706,057
اجاره به شرط تملیک	23%	31,560	18%	31,899	19,328
سلف	23%	0	18%	0	0
مضاربه	23%	27,278	18%	113,402	31,479
مشارکت مدنی	23%	332,416	18%	2,125,482	583,521
خرید دین	23%	1,163,302	18%	2,227,929	427,035
مراجعه	23%	16,460,182	18%	51,973,529	12,775,271
وجه التزام	6%	1,448,716	6%	6,611,954	700,433
سایر تسهیلات	-	-	-	-	-
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع		19,729,695		66,046,067	15,715,796
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی-غیر مشاع	6-23%	242,320	6-13%	1,106,892	119,874
		242,320		1,106,892	119,874
جمع کل		19,972,015		67,152,958	15,835,670

ارقام به میلیون ریال

1-4- سود حاصل از سپرده گذاری ها

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	144,499	534,052	117,392
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	1,517,683	1,677,306	511,041
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	2,615,153	7,189,480	2,211,790
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	20,167	38,139	8,274
جمع	4,297,503	9,289,934	2,848,497

بانک کارآفرین (سهامی عام)

1-2- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال 1402	عملکرد 1402/03/31	نرخ سال 1401	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
سپرده های کوتاه مدت	5%	789,143	8%	3,257,920	937,181
سپرده های کوتاه مدت ویژه	12-17%	7,125	12-14%	6,408	1,566
یکساله	20.5%	785,084	15-16%	1,506,120	503,755
دو ساله	21.5%	10,614,484	18%	41,146,174	10,497,027
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	18%-23%	3,559,983	18%	5,725,971	324,834
سپرده های کوتاه مدت ارزی	0.05%-0.25%	13,121	0.05%-0.25%	41,957	31
سپرده های بلندمدت ارزی	0.25%-0.35%	4,403	0.25%-0.35%	14,556	20,483
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	-	70,126	-	4,361,175	1,740,918
جمع کل		15,843,469		56,060,280	14,025,794

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

2-2- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
متوسط تسهیلات اعطایی	403,324,202	378,774,328	362,283,699
متوسط سرمایه گذاری ها	7,520,523	6,411,533	6,363,604
متوسط اوراق مشارکت	34,958,576	33,689,125	40,229,404
متوسط سپرده گذاری ها	27,905,834	8,012,115	10,956,923
جمع مصارف مشاع	473,709,135	426,887,101	419,833,631
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
کوتاه مدت	98,749,971	93,745,125	76,792,128
کوتاه مدت ویژه	226,250	212,787	46,527
یک ساله	77,823,386	79,113,714	18,673,776
دو ساله	124,173,925	138,413,741	219,302,304
سه ساله	69,797,328	40,791,350	0
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	2,711,732	640,606	31,974,407
	373,482,592	352,917,323	346,789,142
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(45,459,859)	(58,808,296)	(37,944,761)
خالص منابع سپرده گذاران	328,022,733	294,109,027	308,844,381
منابع بانک	145,686,402	132,778,075	110,989,250
سود تسهیلات اعطایی	19,729,695	66,046,067	15,715,796
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	127,546	2,610,038	55,667
سود اوراق مشارکت	2,615,153	7,189,480	2,211,790
سود حاصل از سپرده گذاری ها	1,517,683	1,677,306	511,041
جمع سود مشاع	23,990,077	77,522,891	18,494,294
سهم سود سپرده گذاران	16,566,346	52,994,655	13,605,053
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	103,757	418,784	87,373
منافع سپرده گذاران	16,670,103	53,413,439	13,692,426
حق الوکاله	(914,283)	(1,770,847)	0
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	15,755,820	51,642,592	13,692,426
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(15,755,820)	(149,043)	(14,005,281)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	0	51,493,549	(312,855)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

3-2- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1401/12/29	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	عملکرد 1402/03/31
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	107,066,138	3,946,980,459	3,942,475,078	111,571,518
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	149,784	-	323	149,461
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	7,600,092	784,978	99,144	8,285,926
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	5,919,511	129,344	348,885	5,699,970
جمع سپرده های قرض الحسنه	120,735,525	3,947,894,781	3,942,923,430	125,706,876
سپرده های کوتاه مدت	93,681,667	941,480,606	928,958,010	106,204,263
سپرده های کوتاه مدت ویژه	212,787	244,778	204,982	252,582
سپرده های بلند مدت یک ساله	15,056,436	5,179,414	4,018,436	16,217,414
سپرده های بلند مدت دو ساله	138,413,740	4,862,579	36,819,778	106,456,541
سپرده های بلند مدت سه ساله	40,791,350	56,109,257	2,751,902	94,148,706
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	62,924,774	-	2,558,510	60,366,264
سپرده های کوتاه مدت ارزی	63,457	-	-	63,457
سپرده های بلندمدت ارزی	1,132,505	252,901	300,999	1,084,407
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	640,606	25,927,171	23,856,045	2,711,732
جمع سپرده های سرمایه گذاری	352,917,323	1,034,056,706	999,468,662	387,505,367
سایر سپرده ها	33,128,630	19,487,997	24,837,840	27,778,786
جمع کل	506,781,478	5,001,439,483	4,967,229,933	540,991,029

3- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	18,349	80,005	10,993
کارمزد ضمانت نامه های صادره	936,445	3,499,030	654,243
کارمزد عملیات ارزی	562,731	1,791,391	233,813
کارمزد وجوه اداره شده	1,435	4,914	1,851
کارمزد وام قرض الحسنه	159,343	70,277	38,216
کارمزد سایر خدمات	714,356	1,293,784	134,706
جمع کل	2,392,658	6,739,401	1,073,823

4- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
کارمزد طرح شتاب	5,201	21,324	5,152
هزینه کارمزد خدمات بانکی	43,412	200,473	45,686
کارمزد پرداختی به کارگزار-ارز	363	12,450	3,759
سایر	4,431	26,211	5,454
جمع کل	53,407	260,458	60,051

5- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	شرح
1,832	2,223,206	124,872	سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
0	6,536	0	سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی
51,472	393,127	0	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها
2,362	9,910	2,674	سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
0	(22,741)	0	ذخیره کاهش ارزش سهام
55,667	2,610,039	127,546	جمع

6- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد	عملکرد	عملکرد	شرح
1401/03/31	1401/12/29	1402/03/31	
-	1,186,102	-	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
580	4,191	413	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز
580	1,190,293	413	جمع کل

7- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد	عملکرد	عملکرد	شرح
1401/03/31	1401/12/29	1402/03/31	
329,778	443,996	79	سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
29,811	1,247,460	-	سود فروش املاک تملیکی
35,832	222,429	45,071	درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
290,309	278,911	185,560	سایر
685,730	2,192,797	230,710	جمع کل

8- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد	عملکرد	عملکرد	شرح
1401/03/31	1401/12/29	1402/03/31	
1,246,682	8,815,852	2,419,678	هزینه های حقوق و دستمزد
22,831	89,072	23,310	هزینه اجاره محل
65,595	222,654	73,735	هزینه تبلیغات
1,672	41,802	11,133	هزینه آموزش ضمن خدمت
31,356	606,847	148,711	حق الزحمه خدمات
17,426	149,043-	27,536	هزینه حق مشاوره
22,380	457,804	40,403	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری
62,669	1,468,828	110,426	هزینه سیستم های مکانیزه
36,131	194,796	55,908	هزینه آب و برق و سوخت
103,255	499,748	78,655	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
256	17,339	16,570	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
21	2,680,317	656	هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات
520	1,920	480	حق حضور در جلسات و کمیته های تخصصی هیات مدیره
66,949	539,970	288,889	مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری
47,055	1,478,525	251,468	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
1,724,798	20,188,637	3,547,558	جمع کل

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	1,309,700	2,923,900	612,000
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	110,068	983,788	116,901
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	1,419,768	3,907,688	728,901

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31				عملکرد 1401/12/29				عملکرد 1401/03/31			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
مانده مطالبات در	20,472,816	14,786,202	3,671,169	2,015,445	19,791,154	14,894,765	2,077,919	2,818,470	17,906,381	14,091,483	1,174,648	2,640,250
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(570,321)	53,612	(236,586)	(280,123)	(580,323)	0	(209,837)	(370,486)	(103,613)	0	(58,133)	(45,480)
اوراق مشارکت دولت	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	(575,586)	82,211	256,854	(236,521)	(618,232)	0	159,903	(458,330)	(3,329)	0	0	(3,329)
املاک و مستغلات	(1,916,851)	(299,063)	(1,236,552)	(381,236)	(2,265,377)	(927,365)	(356,177)	(981,835)	(4,855,625)	(2,307,742)	(335,683)	(2,212,200)
سهام شرکت های بورسی	(1,522,051)	55,267	(1,330,788)	135,996	(1,153,343)	0	(1,003,438)	149,905	(76,753)	0	(76,753)	0
ماشین آلات	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مانده مشمول ذخیره	15,888,007	14,296,049	610,389	981,569	15,173,879	13,967,400	348,564	857,915	12,867,060	11,783,741	704,079	379,241
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	50 تا 100 درصد	20%	10%	10%	50 تا 100 درصد	20%	10%	10%	50 تا 100 درصد	20%	10%	10%
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	13,371,156	13,150,921	122,078	98,157	12,061,455	11,905,951	69,713	85,792	9,749,555	9,570,815	140,816	37,924

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
مانده تسهیلات اعطایی	433,138,361	431,418,455	388,232,970
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	4,640,129	(149,043)	2,986,619
کسر می شود:	431,269,412		
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(24,178,715)	(22,929,398)	(28,566,543)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	413,599,775	413,353,709	362,653,046
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	1.5%	1.5%	1.5%
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	6,203,997	6,200,306	5,439,796

VALUE!

10- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی	3,098	16,458	2,066
وجه التزام پرداختی	-	3,087	-
جمع کل	3,098	19,544	2,066

11- هزینه مالیات

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد 1402/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1401/03/31
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	5,899,995	14,013,354	3,786,731
کسر می شود معافیت ها :			
معافیت سود اوراق مشارکت	2,615,153	7,189,480	2,211,790
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	127,546	2,610,038	55,667
معافیت افزایش سرمایه	0	5,192,779	0
شعب مناطق آزاد	0	84,719	0
درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی	81	1,691,770	359,636
جمع معافیت ها	2,742,780	16,768,786	2,627,093
مالیات سال جاری	(1,315,567)	(502,977)	(130,459)
مالیات سالهای قبل	0	0	0

12- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	شرح
0	0	0	اصلاح اشتباهات
0	0	0	جمع

13- تعداد شعب

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	شرح
59	59	59	شعب استان تهران
47	47	47	شعب سایر استان ها
2	2	2	شعب مناطق آزاد
108	108	108	جمع

14- وضعیت اشتغال

عملکرد 1401/03/31	عملکرد 1401/12/29	عملکرد 1402/03/31	شرح
644	693	703	دفتر مرکزی
582	620	605	شعب استان تهران
502	508	527	شعب سایر استان ها
1,728	1,821	1,835	جمع پرسنل رسمی و قراردادی
399	407	410	پرسنل خدماتی
2,127	2,228	2,245	جمع - نفر