



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش عملکرد

برای دوره مالی منتهی به ۱۳/۰۳/۱۴۰۳

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۳/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی‌ها			بدهی‌ها		
موجودی نقد	۳۷۱,۷۸۱,۷۷۸	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	سپرده های دیداری و مشابه	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۱۰۵,۴۴۱,۴۳۸
مطالبات از بانک مرکزی	۸۳,۵۸۰,۳۵۷	۸۶,۲۶۳,۸۴۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۲۶,۰۳۵,۶۴۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۱,۵۵۸,۲۸۳	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲
اوراق مشارکت	۵۱,۰۲۳,۴۷۳	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	سایر سپرده ها	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۱۶,۷۹۸,۶۸۳
سرمایه گذاری ها	۷,۵۲۸,۰۹۷	۶,۸۵۵,۳۴۵	مالیات پرداختنی	۲,۳۷۱,۶۱۳	۲,۹۷۵,۷۷۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۸,۰۶۳,۴۲۸	۹,۳۰۷,۹۷۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۵۶,۰۵۶,۶۵۵	۳,۶۱۱,۶۶۴
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۱۸۱,۰۲۴,۸۵۳	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۴۷۰,۱۷۶,۲۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۲۰,۳۰۲,۴۴۳	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹۱,۹۹۸,۷۳۱	۵۰,۸۱۴,۳۸۸
دارایی های ثابت مشهود	۳۲,۰۶۷,۱۶۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۷۴,۹۱۵,۲۴۱
دارایی های نامشهود	۱۸,۷۷۷,۸۷۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	سود سهام پرداختنی	۲۴,۸۳۴	۲۲,۷۴۶
سایر دارایی ها	۱۳,۶۸۸,۱۸۶	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت بازنشستگی	۳,۶۴۵,۱۱۵	۴,۲۴۷,۱۱۵
			جمع بدهی‌ها	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۱,۳۲۷,۷۱۷,۰۷۸
			حقوق صاحبان سهام		
			سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۵۳	۹۵۳
			افزایش سرمایه در جریان	۰	۰
			اندوخته قانونی	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۳,۷۱۷,۸۵۸
			سایر اندوخته ها	۷,۱۳۵,۸۰۷	۷,۱۳۵,۸۰۷
			سودانباشته	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۶,۵۵۰,۲۴۶
			سهام خزانه	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۵,۷۳۵,۹۱۲)
			صرف سهام خزانه	۹,۹۱۴	۹,۹۱۴
			جمع حقوق صاحبان سهام	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۸۱,۶۷۸,۸۶۵
جمع دارایی ها	۱,۳۴۹,۳۹۵,۹۴۲	۱,۳۹۸,۱۳۷,۴۳۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۴۹,۳۹۵,۹۴۲	۱,۳۹۸,۱۳۷,۴۳۹

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۱	۳۰,۷۱۲,۳۷۳	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۱۹,۵۷۲,۰۱۵
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱-۴	۶,۲۵۷,۱۷۰	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۴,۲۹۷,۵۰۳
هزینه سود سپرده ها	۲	(۲۴,۵۳۰,۳۶۱)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۱۵,۶۶۱,۵۶۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۲,۴۳۹,۱۸۲	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۸,۲۰۷,۹۵۲
درآمد کارمزد	۳	۶,۵۸۵,۳۳۸	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۲,۳۹۲,۶۵۸
هزینه کارمزد	۴	(۱۰۱,۹۵۵)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۵۳,۴۰۷)
خالص درآمد کارمزد		۶,۴۸۳,۳۸۴	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۲,۳۳۹,۲۵۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۵	۴,۲۵۸	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱۲۷,۵۴۶
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۶	۴۹۵,۴۵۵	۱,۹۵۴,۵۳۵	۴۱۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷	-	۹,۲۳۲,۲۲۰	-
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸	۲۵,۶۷۳	(۵۲,۰۵۰)	۴۸,۸۰۷
هزینه های اداری و عمومی	۹	(۸,۴۳۹,۳۹۱)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۴,۲۱۵,۶۹۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۰	(۳,۸۸۶,۷۴۲)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱,۴۱۶,۷۶۸)
هزینه های مالی	۱۱	-	(۳,۰۹۸)	(۳,۰۹۸)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۷,۱۲۱,۸۱۹	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۵,۰۸۸,۴۰۵
مالیات بر درآمد سال جاری	۱۲	(۶۰۴,۱۶۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)
جمع مالیات بر درآمد		(۶۰۴,۱۶۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)
سود (زیان) خالص دوره		۶,۵۱۷,۶۵۲	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۳,۷۷۲,۸۳۷
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۶۹۸,۲۴۳
تعدیلات سنواتی	۱۳	.	.	(۱۴۹,۰۴۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۵۴۹,۲۰۰
سود سهام مصوب		.	(۷,۴۹۸,۰۰۰)	.
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		.	(۲,۸۱۳,۸۹۸)	.
سود قابل تخصیص		۱۷,۵۲۷,۸۹۴	۲۰,۹۲۷,۱۷۳	۱۶,۳۳۲,۰۳۷
انتقال به اندوخته قانونی		(۹۷۷,۶۴۸)	(۲,۷۸۱,۱۳۴)	(۵۶۵,۹۲۶)
انتقال به سایر اندوخته ها		.	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره		۱۶,۵۵۰,۲۴۶	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۵,۷۵۶,۱۱۲
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال		۱۳۰	۳۷۱	۷۵
سرمایه ثبت شده		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۳,۶۱۴,۲۰۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۱,۶۲۳,۷۱۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۳,۶۱۴,۲۰۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۱,۶۲۳,۷۱۳
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی	(۲,۰۸۸)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۹۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۲,۰۸۸)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۹۵۰)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۲۶۸	۱۳,۷۴۵	۴۰۴,۸۳۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۴۳۹,۹۰۸)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	(۱,۲۳۵,۵۰۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۳
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۸۳,۶۶۴)	(۶۴۲,۲۸۰)	(۴,۸۸۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵۱۸,۳۰۵)	(۵,۸۱۴,۱۴۰)	(۸۳۵,۰۵۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۳,۰۹۳,۸۱۱	۳۳۲,۴۷۷,۶۴۵	۷۸۷,۲۱۶
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	(۱,۰۸۵,۱۶۷)	(۴,۲۵۴,۷۷۷)	(۱۹۹,۹۹۹)
وجوه حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۴,۱۵۰,۶۳۸	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	(۱,۰۸۵,۱۶۷)	(۱۰۴,۱۳۹)	(۱۹۹,۹۹۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۲,۰۰۸,۶۴۴	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	۵۸۷,۲۱۷
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۹۵,۴۵۵	۹,۰۹۰,۳۴۱	۴۱۳
موجودی نقد در پایان دوره	۳۷۱,۷۸۱,۷۷۸	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۸,۴۰۱,۴۶۲
مبادلات غیرنقدی	۳,۰۲۴,۶۴۰	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۴۴,۱۷۸

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات								اصل تسهیلات				
عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				شرح	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره
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)					
۷۹۷,۸۲۹	(۱,۲۲۳,۰۴۶)	۴۲۵,۲۱۷	۱,۱۹۹,۹۰۳	۲,۶۷۳,۰۲۱	(۱,۰۴۷,۹۰۰)	(۱,۲۸۴,۸۵۴)	۳۳۶,۹۵۴	۸,۱۴۰,۲۷۳	۶۳۷,۲۳۷	۱۶۰,۴۱۳	۸,۶۱۷,۰۹۶	فروش اقساطی
۷۱۱,۸۲۶	(۱۸۴)	۷۱۲,۰۱۱	۲۶,۹۲۷	۳۱۸,۲۵۲	۴۲۰,۶۸۵	(۷۸۰)	۴۲۱,۴۶۵	۱۷۰,۲۰۰	۱۱,۲۱۹	-	۱۸۱,۴۱۹	جعاله
(۲۵,۶۵۲)	(۴۱,۷۶۷)	۱۶,۱۱۵	۴۱,۶۵۶	۸۹,۳۸۷	(۳۱,۶۱۵)	(۴۷,۵۷۷)	۱۵,۹۶۲	۱۷۴,۰۰۷	۱۰,۹۳۵	-	۱۸۴,۹۴۲	اجاره به شرط تملیک
۱۱,۷۷۴	-	۱۱,۷۷۴	۳۶	۱۱,۸۱۰	-	-	-	۴,۷۶۲	-	-	۴,۷۶۲	سلف
۳۷۹,۳۹۴	-	۳۷۹,۳۹۴	۱۲,۰۵۶	۴۰,۸۸۹	۳۵۰,۵۶۱	-	۳۵۰,۵۶۱	۱,۳۰۸,۹۶۴	۱۹۳,۹۴۸	۹۰,۰۰۰	۱,۴۱۲,۹۱۲	مضاربه
۳,۲۵۰,۱۲۵	-	۳,۲۵۰,۱۲۵	۱۳۰,۱۴۵	۸۶۷,۰۱۸	۲,۵۱۳,۲۵۲	-	۲,۵۱۳,۲۵۲	۴۰,۶۲۱,۱۰۲	۳,۳۹۶,۳۶۴	۵,۳۵۹,۰۰۰	۳۸,۶۵۸,۴۶۶	مشارکت مدنی
(۱,۹۲۳,۷۳۹)	(۳,۱۰۹,۱۴۳)	۱,۱۸۶,۴۰۴	۴۶۳,۵۰۳	۴,۹۲۷,۰۰۵	(۳,۲۷۷,۰۹۹)	(۳,۹۵۵,۷۲۸)	۶۷۸,۶۳۰	۳۴,۲۳۰,۴۸۳	۹,۲۸۸,۱۵۱	۶,۵۱۸,۱۳۶	۳۷,۰۰۰,۴۹۸	خرید دین
-	-	-	۲۳۷,۵۹۴	۱۳۶,۵۲۶	۱۰۱,۰۶۸	-	۱۰۱,۰۶۸	۸,۶۸۱,۱۱۸	۱۰۷,۵۳۱	۵۴۷,۸۵۶	۸,۲۴۰,۷۹۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۱,۸۵۴	-	۲۱,۸۵۴	-	۱۲,۰۷۸	۹,۷۷۵	-	۹,۷۷۵	۸۸۰,۹۲۲۲	۲۲۲,۲۰۴	۱۸۰,۶۶۵	۸,۸۵۰,۷۶۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
(۱,۰۳۶,۳۹۱)	(۱,۰۴۱,۱۹۷)	۴,۹۰۶	۳۱۰,۱۱۵	۵۹۵,۱۲۳	(۳۸۰,۱۰۲)	(۳۸۰,۱۰۲)	-	۱۸,۹۷۶,۴۶۷	۹۸۱,۶۴۶	۵,۳۶۲,۴۱۵	۱۴,۵۹۵,۶۹۸	تسهیلات قرض الحسنه
(۱,۰۵۹,۹۷۵)	(۱,۰۵۹,۹۷۵)	-	۱,۵۹۱,۴۸۳	۳۶۲,۵۴۱	۱,۲۲۸,۹۴۱	(۴۹۸,۲۹۸)	۱,۷۲۷,۲۳۹	۳۰,۱۳۰,۳۳۹	۱,۱۵۳,۳۵۶	۵,۸۶۵,۷۴۵	۲۵,۴۱۷,۹۴۰	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
(۱۹,۴۸۱,۴۸۹)	(۳۱,۴۵۲,۵۵۰)	۱۱,۹۷۱,۰۶۱	۴۶,۹۴۳,۱۵۲	۸۸,۲۵۹,۳۹۰	(۲۹,۳۴۵,۱۷۶)	(۳۹,۰۶۹,۵۹۴)	۹,۷۲۴,۴۱۸	۴۲۰,۴۳۰,۳۷۵	۸۰,۹۱۵,۴۶۰	۵۵,۱۴۴,۶۷۰	۴۴۶,۲۰۱,۰۶۴	مراجعه
(۱۰,۳۸۴,۰۰۷)	(۱۰,۳۸۴,۰۰۷)	-	۲,۶۷۹,۵۲۹	۱۲,۳۶۲,۴۱۵	(۹,۶۸۲,۸۱۷)	(۹,۶۸۲,۸۱۷)	-	۲۶,۳۲۶,۵۶۷	۲۲۴,۵۸۱	۱,۶۲۵,۳۶۲	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	سایر تسهیلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
(۳۰,۳۳۳,۰۰۹)	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	۱۷,۹۷۸,۸۶۰	۵۳,۵۳۶,۰۹۸	۱۱۰,۶۵۵,۴۵۰	(۳۹,۱۴۰,۴۹۷)	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	۱۵,۸۷۹,۳۲۴	۵۹۸,۰۰۳,۷۶۹	۹۷,۱۴۲,۶۳۲	۸۰,۸۵۴,۲۶۲	۶۱۴,۲۹۲,۱۳۷	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱					عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱					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	۹۵۱,۳۱۲	۱,۷۸۰	۱۱۰,۶۴۴	۴,۵۱۱,۱۶۰	۸,۹۵۴,۰۵۰	۲,۲۳۴,۶۷۳	۴۰۵,۰۵۹	۷۹,۴۱۹	۶,۲۳۴,۸۹۹	۸,۵۵۵,۴۹۰	۲,۳۳۰,۶۸۹	۱۱۸,۳۴۹	۲۲,۵۶۴	۶,۱۹۳,۸۸۷	فروش اقساطی
۳۸۵,۳۶۷	۱۸۴,۱۰۷	۳۹۶	۱,۴۶۶	۹۹,۴۸۸	۶۰۲,۸۸۴	۵۸۴,۳۶۲	۱,۶۸۲	۳۷۹	۱۶,۴۶۱	۸۸۲,۲۱۱	۸۲۸,۶۶۵	۸۶۲	۵۳۴	۵۲,۱۵۰	چانه
۲۸۷,۱۸۴	۹,۴۷۰	-	۱۷,۸۵۱	۲۵۹,۸۶۳	۲۰۰,۹۰۴	۲۲,۴۳۶	-	-	۱۷۸,۴۷۸	۱۹۰,۱۲۳	۲۲,۴۲۸	-	-	۱۶۷,۶۹۵	اجاره به شرط تملیک
۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	-	-	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷	-	-	-	سلف
۱,۲۷۰,۲۸۸	۴۹۳,۴۹۷	-	-	۷۷۶,۷۹۱	۱,۷۴۳,۴۷۳	۷۴۵,۴۵۷	-	-	۱,۰۱۸,۰۱۶	۱,۶۸۸,۳۵۸	۷۷۲,۶۲۳	-	-	۹۱۵,۷۳۵	مضاربه
۲۰۰,۸۰۳۳۷	۳,۹۷۶,۵۲۳	۷,۰۷۴	۶۲,۰۱۲	۱۶,۰۳۴,۶۹۹	۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۷,۰۲۰,۹۸۵	-	۲۷۷,۳۹۱	۳۳,۸۷۳,۴۴۲	۴۳,۸۷۱,۲۲۷	۷,۹۴۰,۸۲۲	-	۹,۱۴۳,۲۷۷	۲۶,۷۸۷,۰۲۸	مشارکت منی
۲۳,۴۰۸,۰۷۴	۴۱,۴۴۲	۱۴,۶۶۷	۴۱,۴۴۹	۲۳,۱۸۴,۵۱۷	۲۷,۶۷۹,۱۲۸	-	۲۰,۴۴۵	۹۰۷,۸۰۵	۲۶,۷۵۰,۸۷۸	۳۵,۴۱۶,۸۸۷	-	-	۲۳۳,۱۴۰	۳۵,۰۸۳,۷۴۷	خرید دین
۶,۱۶۳,۹۷۶	۴,۸۳۰,۷۰۹	-	-	۱,۳۳۳,۲۶۸	۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۲۵۲,۲۴۱	-	-	۸۹,۶۱۹	۸,۶۸۱,۱۱۸	۸,۶۸۱,۱۱۸	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۳۰۰,۳۳۵	۱,۳۴۰,۳۳۴	-	-	۶۰,۰۱۱	۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۵۱۲,۵۵۲	-	-	۳۴۷,۹۸۴	۸,۸۳۱,۰۷۶	۸,۴۸۳,۳۶۹	-	-	۳۴۷,۷۰۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۲۵۲,۶۰۸	۸۴۸	۱۰۶	۳,۵۳۸	۴,۲۵۰,۱۱۶	۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۴۵۴	۱,۱۹۰	۵,۷۵۹	۱۴,۵۸۸,۲۹۵	۱۸,۹۸۱,۷۳۳	۱,۹۸۶	۱,۳۳۴	۱۵,۴۱۶	۱۸,۹۶۳,۵۳۸	قرض الحسنه
۵,۱۷۸,۳۵۰	۲۵۰,۱,۳۷۱	-	-	۲,۶۷۶,۹۷۸	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱,۴۶۴,۱۶۴	-	-	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۳۰,۱۳۰,۳۲۹	-	-	-	۳۰,۱۳۰,۳۲۹	تسهیلات ارزی
۳۸۹,۵۱۴,۹۱۳	۵۵۱,۴۰۴	۳,۵۲۰,۹۵۸	۱,۷۷۸,۳۰۶	۳۸۳,۶۶۴,۳۶۶	۴۵۵,۹۲۵,۴۸۲	۱,۲۶۲,۳۵۵	۳,۲۵۰,۰۷۸	۱۱,۵۸۸,۱۸۹	۴۳۹,۷۲۴,۸۶۰	۴۳۲,۴۰۱,۳۳۵	۳,۵۱۱,۸۵۲	۱۱,۵۵۸,۷۴۹	۲۱,۳۵۰,۲۹۳	۳۹۵,۹۸۰,۴۴۱	مراجعه
۹,۳۹۷,۷۸۶	-	-	-	۹,۳۹۷,۷۸۶	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	-	-	-	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	۲۶,۳۲۶,۵۶۷	-	-	-	۲۶,۳۲۶,۵۶۷	سایر تسهیلات
۱۱۸,۹۳۰	-	۲۸۹	۱۷۹	۱۱۸,۴۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۶۶,۹۴۰,۱۴۱	۱۴,۷۸۶,۲۰۲	۳,۶۷۱,۱۶۹	۲,۰۱۵,۴۴۵	۴۴۶,۴۶۷,۳۳۵	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۳,۴۳۷,۷۳۳	۶۱۵,۹۸۲,۲۲۹	۳۲,۴۹۰,۰۸۹	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۳۰,۸۶۵,۲۳۳	۵۴۰,۹۴۷,۸۳۳	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود:
(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	-	-	-	(۳۴,۰۰۱,۸۳۶)	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	-	-	-	(۵۵,۰۱۹,۸۲۰)	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	-	-	-	(۴۸,۳۱۱,۸۶۹)	سود سالهای آتی
(۶,۱۳۱,۳۹۴)	(۲۲۱,۷۹۳)	(۵۵,۰۶۸)	(۳۰,۳۳۳)	(۵,۸۳۴,۳۰۲)	(۸۰,۴۸,۳۴۸)	(۲۶۴,۷۹۶)	(۳۵,۱۵۷)	(۱۸۶,۵۳۷)	(۷,۵۶۱,۸۵۸)	(۷,۹۳۶,۱۳۵)	(۴۰۲,۸۲۶)	(۱۴۵,۸۵۷)	(۴۸,۶۳۵)	(۶,۸۸۸,۸۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳,۳۷۱,۱۵۶)	(۱۳,۱۵۰,۹۲۱)	(۱۲۲,۰۷۸)	(۹۸,۱۵۷)	-	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۲۴,۳۵۷,۲۰۲)	(۳۴۷,۶۱۳)	(۷۳۲,۲۶۹)	-	(۲۹,۴۳۲,۱۸۲)	(۳۷,۸۰۹,۷۷۱)	(۵۳۵,۸۷۹)	(۱۰,۸۶,۵۳۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۳,۴۳۵,۷۵۶	۱,۴۱۳,۴۸۸	۳,۴۹۴,۰۳۳	۱,۸۸۷,۰۵۶	۴۰۶,۶۴۱,۱۸۸	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۵۸۴,۳۳۴	۳,۳۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۰,۸۴۶,۰۵۴	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۴,۲۷۷,۴۹۴	۱۰,۹۹۷,۶۵۸	۲۹,۲۸۰,۱۵۶	۴۸۵,۷۴۷,۱۳۸	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۰,۷۱۲,۳۷۳	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۱۹,۵۷۲,۰۱۵
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۶,۲۵۷,۱۷۰	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۴,۲۹۷,۵۰۳
جمع	۳۶,۹۶۹,۵۴۳	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۲۳,۸۶۹,۵۱۷

۱-۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۳	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۴۰۲	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع:					
فروش اقساطی	۲۳%	۴,۰۳۲,۰۴۹	۱۸%	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۵۱,۴۴۹
جعاله	۲۳%	۴۵۷,۹۷۷	۱۸%	۲۵,۴۹۰	۱۴,۷۹۳
اجاره به شرط تملیک	۲۳%	۸۳۳,۳۹۲	۱۸%	۶۱,۸۴۹	۳۱,۵۶۰
سلف	۲۳%	۱۹۱۵	۱۸%	-	-
مضاربه	۲۳%	۱۱۸,۵۴۱	۱۸%	۲۷۴,۲۱۲	۲۷,۲۷۸
مشارکت مدنی	۲۳%	۲,۹۱۱,۴۸۸	۱۸%	۷,۵۶۹,۰۶۷	۳۳۲,۴۱۶
خرید دین	۲۳%	۵۴,۲۱۵	۱۸%	۷,۰۶۶,۶۳۴	۱,۱۶۳,۳۰۲
مرابحه	۲۳%	۱۲,۵۹۶,۱۸۷	۱۸%	۸۲,۲۱۴,۹۶۴	۱۶,۰۶۰,۱۸۲
وجه التزام	۶%	۸۸۰۵,۳۳۶	۶%	۱۱۶,۱۷۷	۱,۴۴۸,۷۱۶
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع		۲۹,۸۱۲,۱۰۱		۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۱۹,۳۲۹,۲۹۴
درآمدهای غیرمشاع:					
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۶-۱۳%	۹۰۰,۲۷۳	۶-۱۳%	۱,۲۸۳,۷۲۸	۲۴۲,۳۲۰
		۹۰۰,۲۷۳		۱,۲۸۳,۷۲۸	۲۴۲,۳۲۰
جمع کل		۳۰,۷۱۲,۳۷۳		۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۱۹,۵۷۲,۰۱۵

۱-۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۱۹۲,۲۱۵	۶۸۶,۴۹۸	۱۴۴,۴۹۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱,۶۲۱,۶۰۳	۴,۴۶۶,۴۶۵	۱,۵۱۷,۶۸۳
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۴,۴۲۴,۶۷۱	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲,۶۱۵,۱۵۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۱۸,۶۸۰	۸۶,۰۰۵	۲۰,۱۶۷
جمع	۶,۲۵۷,۱۷۰	۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۴,۲۹۷,۵۰۳

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۳	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۴۰۲	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سپرده های کوتاه مدت	۵٪	۷۵۷,۰۵۰	۵٪	۳,۳۰۴,۰۱۲	۷۸۹,۱۴۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۷٪	۱,۰۴۶,۷۷۹	۱۲-۱۷٪	۴۱۲,۷۴۲	۷,۱۲۵
یکساله	۲۰.۵٪	۶,۳۸۷,۹۰۳	۲۱٪	۶,۳۵۰,۰۲۰	۷۸۵,۰۸۴
دو ساله	۲۱.۵٪	۱,۴۴۱,۶۳۲	۲۲٪	۱۷,۸۰۸,۸۹۵	۶,۷۴۳,۴۵۳
سه ساله	۲۲.۵٪	۱۱,۴۴۷,۲۳۱	۲۳٪	۴۰,۱۸۳,۸۸۲	۳,۶۸۹,۱۲۸
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪-۲۳٪	۴۱۳,۳۵۷	۱۸٪-۲۳٪	۹,۳۸۵,۹۸۸	۳,۵۵۹,۹۸۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	-	۳,۰۲۵,۳۸۲	-	۴,۵۸۸,۳۳۱	۷۰,۱۲۶
بابت سود پرداختی به سپرده گذاران و کارگزاران ارزی	-	۱۱,۰۲۶	-	۱۲,۳۹۹	۱۷,۵۲۳
جمع کل		۲۴,۵۳۰,۳۶۱		۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۱۵,۶۶۱,۵۶۶

بانک کارآفرین (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی	۵۴۵,۸۰۰,۳۶۵	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵
متوسط سرمایه گذاری ها	۷,۷۵۸,۷۲۷	۷,۱۵۸,۶۴۲
متوسط اوراق مشارکت	۴۶,۳۱۸,۵۰۸	۳۸,۸۰۲,۸۱۶
متوسط سپرده گذاری ها	۲۶,۴۲۵,۰۰۰	۲۲,۰۸۰,۸۸۲
جمع مصارف مشاع	۶۲۶,۳۰۲,۶۰۱	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	۹۷,۲۹۹,۲۵۸	۹۸,۷۹۲,۵۰۱
کوتاه مدت ویژه	۱۷,۸۳۸,۹۸۹	۱,۴۸۳,۷۴۵
یک ساله	۱۴۸,۷۵۳,۷۲۳	۷۲,۳۸۱,۱۶۹
دو ساله	۳۱,۷۳۹,۲۹۵	۸۳,۸۷۰,۴۴۱
سه ساله	۱۶۴,۷۲۵,۴۰۸	۱۶۵,۱۱۷,۹۰۱
	۴۶۰,۳۵۶,۶۷۳	۴۲۱,۶۴۵,۷۵۶
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۶۰,۵۶۳,۵۳۸)	(۵۲,۲۵۸,۲۴۵)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۹۹,۷۹۳,۱۳۵	۳۶۹,۳۸۷,۵۱۲
منابع بانک	۲۲۶,۵۰۹,۴۶۶	۱۴۰,۹۵۵,۹۳۳
سود تسهیلات اعطایی	۲۹,۸۱۲,۱۰۱	۹۹,۳۱۶,۸۰۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۴,۲۵۸	۳,۳۷۴,۴۷۸
سود اوراق مشارکت	۴,۴۲۴,۶۷۱	۸,۰۵۲,۴۹۸
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۶۲۱,۶۰۳	۴,۴۶۶,۴۶۵
جمع سود مشاع	۳۵,۸۶۲,۶۳۳	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸
سهم سود سپرده گذاران	۲۴,۵۱۹,۱۹۱	۸۸,۵۹۹,۶۲۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۳,۰۱۳	۵۴۷,۶۲۵
منافع سپرده گذاران	۲۴,۶۸۲,۲۰۴	۸۹,۱۴۷,۲۴۹
حق الوکاله	(۳,۲۱۱,۵۱۱)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۱,۴۷۰,۶۹۳	۷۷,۳۷۳,۲۳۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۲۱,۴۹۳,۹۵۳)	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۲۳,۲۵۹)	(۷۲,۳۰۳)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۳-۲- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۱,۱۷۳,۶۸۵	۱,۸۷۰,۰۹۷	۱۰۵,۲۶۲,۵۷۲
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۸۳,۰۰۹	-	۴,۱۴۳	۱۷۸,۸۶۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۱,۹۴۳,۲۵۱	۳,۱۰۹,۴۶۰	۱۵,۷۶۴,۲۶۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۲۶۰,۴۴۴	۱,۲۹۹,۷۸۷	۱۰,۲۷۱,۳۸۵
جمع سپرده های قرض الحسنه	۱۳۴,۳۸۳,۱۹۴	۳,۳۷۷,۳۸۰	۶,۲۸۳,۴۸۷	۱۳۱,۴۷۷,۰۸۷
سپرده های کوتاه مدت	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱,۲۷۵,۶۳۰,۲۴۲	۱,۲۸۲,۲۸۹,۷۳۰	۹۲,۰۴۰,۸۹۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۵,۷۱۶,۸۰۹	۴۳۹,۶۳۹	۲۱,۰۳۷,۶۹۳
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۲۶,۷۹۴,۶۴۹	۱۲۹,۳۰۲,۲۱۱	۳۱,۱۸۲,۷۷۱	۲۲۴,۹۱۴,۰۸۸
سپرده های بلند مدت دو ساله	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱,۰۳۱,۸۴۵	۱۳,۲۶۴,۶۰۸	۲۵,۹۴۶,۱۰۳
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۲۲,۹۳۷,۲۴۸	۷۲,۱۱۸,۶۱۶	۱۴۰,۵۱۸,۲۹۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۵,۹۱۷,۶۴۱	-	۱۰۳,۸۵۶	۵,۸۱۳,۷۸۵
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۰۲,۹۲۰	-	-	۱۰۲,۹۲۰
سپرده های بلندمدت ارزی	۲,۲۵۶,۰۸۹	۴۱۲,۸۲۷	۳۶۴,۶۱۸	۲,۳۰۴,۲۹۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	۱,۴۳۵,۰۳۱,۱۸۲	۱,۳۹۹,۷۶۳,۸۳۸	۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲
سایر سپرده ها	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۱۰,۸۱۸,۵۴۸	۹,۹۱۵,۷۰۱	۱۶,۷۹۸,۶۸۳
جمع کل	۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷	۱,۴۴۹,۲۳۷,۱۱۰	۱,۴۱۰,۹۶۳,۰۲۷	۶۶۰,۹۵۳,۸۵۱

۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		عملکرد
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸,۳۴۹	۱۵۰,۴۱۴	۱۳,۳۲۸
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۹۳۶,۴۴۵	۴,۱۱۱,۳۸۱	۸۴۲,۱۲۰
کارمزد عملیات ارزی	۵۴۴,۳۸۲	۲,۳۸۹,۸۳۵	۲,۰۰۸,۹۷۰
کارمزد وجوه اداره شده	۱,۴۳۵	۳,۳۳۰	-
کارمزد وام قرض الحسنه	۱۵۹,۸۳۲	۱۰,۶۵۶	۳۸,۵۳۵
کارمزد بررسی پرونده های اعتباری	-	۳,۸۰۷,۹۶۹	۱,۵۹۳,۷۱۰
کارمزد ارزیابی وثایق منقول و غیرمنقول	۱۳,۴۴۶	۷۵۴,۷۳۶	۸۰۳,۲۱۰
کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات	-	۱,۹۰۳,۹۸۵	۷۹۶,۸۵۵
کارمزد سایر خدمات	۷۱۸,۷۶۹	۳,۲۲۵,۹۴۳	۴۸۸,۶۱۰
جمع کل	۲,۳۹۲,۶۵۸	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۶,۵۸۵,۳۳۸

۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		عملکرد
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
کارمزد طرح شتاب	۵,۲۰۱	۲۵۴,۷۴۱	۲۲,۷۲۸
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۲۵۴	۱,۰۳۰	۴۸۴
کارمزد پرداختی به کارگزار- ارز	۳۶۳	۷,۵۵۹	۳۳,۰۵۶
سایر	۴۷,۵۸۹	۵۶۶,۹۱۲	۴۵,۶۸۷
جمع کل	۵۳,۴۰۷	۸۳۰,۲۴۳	۱۰۱,۹۵۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۰	۱,۸۰۴,۶۲۲	۱۲۴,۸۷۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی	۰	۱,۶۳۴,۴۶۷	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها	۰	۱۳۴,۴۶۷	۰
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۴,۲۵۸	۶,۰۸۴	۲,۶۷۴
ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	(۲۰۵,۱۶۲)	۰
جمع	۴,۲۵۸	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱۲۷,۵۴۶

۶- نتیجه مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۴۹۵,۴۵۵	۱,۹۵۴,۵۳۵	۴۱۳
جمع	۴۹۵,۴۵۵	۱,۹۵۴,۵۳۵	۴۱۳

۷- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۰	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	۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۲۸	۷,۷۹۳	۷۹
سود فروش املاک تملیکی	۷,۴۷۷	۱۰,۵۶۱	-
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	-	۸,۹۷۲	۴۵,۰۷۱
سایر	۱۷,۹۶۸	(۷۹,۳۷۶)	۳,۶۵۷
جمع کل	۲۵,۶۷۳	(۵۲,۰۵۰)	۴۸,۸۰۷

۹- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۴,۱۰۱,۶۹۵	۱۵,۰۱۶,۱۵۶	۲,۷۸۷,۹۸۷
هزینه اجاره محل	۵۴,۹۱۶	۹۳,۰۴۲	۲۳,۳۱۰
هزینه تبلیغات	۲۱۵,۰۴۹	۴۷۲,۷۴۲	۷۳,۷۳۵
هزینه آموزش ضمن خدمت	۱۲,۳۴۹	۱۳۰,۰۹۵	۱۱,۱۳۳
حق الزحمه خدمات	۳۳۰,۱۱۴	۹۳۹,۳۵۰	۱۴۸,۷۱۱
هزینه حق مشاوره	۸,۲۶۴	۲۴۲,۳۰۰	۲۷,۵۳۶
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۳۶,۰۱۵	۲۶۲,۱۰۹	۴۰,۴۰۳
هزینه سیستم های مکانیزه	۱۳۱,۲۴۲	۲,۳۵۲,۷۹۶	۱۱۰,۴۲۶
هزینه آب و برق و سوخت	۴۲,۰۵۷	۳۹۰,۷۹۴	۵۵,۹۰۸
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۱۰۶,۵۹۹	۴۲۶,۳۹۸	۱۲۴,۹۳۷
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۹,۹۱۱	۳۵,۶۴۸	۱۶,۵۷۰
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۴	۱۴,۵۷۶	۶۵۶
حق حضور در جلسات و کمیته های تخصصی و پاداش هیات مدیره	۵۴۰	۱۲,۴۰۰	۴۸۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۴۹۵,۱۸۳	۱,۰۳۸,۸۳۷	۲۸۱,۱۴۴
هزینه استهلاک	۴۶۰,۱۵۸	۱,۲۵۸,۹۶۳	۲۵۳,۵۴۹
هزینه کل ثبت - محضری - گمرکی-سایر	۱,۲۰۰,۸۴۵	۲,۶۹۹,۹۱۶	۱۹۰
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱,۲۳۴,۴۵۰	۱,۸۴۰,۱۷۴	۲۵۹,۰۲۴
جمع کل	۸,۴۳۹,۳۹۱	۲۷,۲۲۷,۲۹۶	۴,۲۱۵,۶۹۸

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱۰- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳,۹۹۵,۰۰۰	۱۳,۳۷۷,۵۸۲	۱,۳۰۹,۷۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	(۱۰۸,۲۵۸)	۲,۱۶۱,۵۳۴	۱۰۷,۰۶۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳,۸۸۶,۷۴۲	۱۵,۵۳۹,۱۱۶	۱,۴۱۶,۷۶۸

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۳۰,۸۶۵,۳۳۳	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۲۲,۴۹۰,۰۸۹	۷۵,۰۳۴,۸۰۶	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۳,۶۷۸,۴۵۴	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۴۶,۷۴۳,۷۲۸	۲,۰۱۵,۴۴۵	۳,۶۷۱,۱۶۹	۱۴,۷۸۶,۲۰۲	۲۰,۴۷۲,۸۱۶
کسر می شود ارزش و تایید با اعمال ضریب:												
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۲,۱۸۲,۱۱۶)	(۸۶,۵۲۳)	۵۶,۴۹۵	(۲,۳۲۵,۱۴۴)	(۸۲,۱۱۶)	(۸۶,۵۲۳)	۵۶,۴۹۵	(۲۲۵,۱۴۴)	(۲۸۰,۱۲۳)	(۲۳۶,۵۸۶)	۵۳,۶۱۲	(۵۷۰,۳۲۱)
اوراق مشارکت دولت												
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	۱۸۵,۳۳۵			۱۸۵,۳۳۵	(۱۸۵,۳۳۵)					۲۵۶,۸۵۴	(۸۲,۲۱۱)	(۵۷۵,۵۸۶)
املاک و مستغلات	(۱۲,۱۲۰,۳۶۷)	(۵,۴۳۰,۳۳۷)	(۴,۱۲۳,۳۶۵)	(۲۱,۶۷۳,۰۷۹)	(۳,۷۵۶,۵۲۳)	(۱,۴۳۰,۳۴۷)	(۲۲,۳۶۵)	(۵,۲۰۹,۳۳۴)	(۳۸۱,۳۳۶)	(۱,۳۳۶,۵۵۲)	(۲۹۹,۰۶۳)	(۱,۹۱۶,۸۵۱)
سهام شرکت های بورسی	۵,۵۱۲,۴۹۲	(۳,۴۸۳,۱۳۰)	۳۹۳,۵۳۴	(۹,۳۸۸,۹۵۶)	۱,۵۱۲,۴۹۲	(۴۲۳,۵۲۶)	۱۳,۵۲۷	(۱,۹۴۹,۳۴۵)	۱۳۵,۹۹۶	(۱,۳۳۰,۷۸۸)	۵۵,۲۶۷	(۱,۵۲۲,۰۵۱)
ماشین آلات												
مانده مشمول ذخیره	۱۰,۸۶۵,۳۳۳	۲,۶۷۹,۳۹۴	۲۷,۹۱۷,۶۹۵	۴۱,۴۶۲,۴۲۲	۷,۳۲۲,۶۸۷	۱,۷۳۸,۰۵۸	۳۰,۱۱۴,۰۴۴	۳۹,۱۷۴,۷۹۰	۹۸۱,۵۶۹	۶۱۰,۳۸۹	۱۴,۳۹۶,۰۴۹	۱۵,۸۸۸,۰۰۷
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	۱,۰۸۶,۵۳۲	۵۳۵,۸۷۹	۲۷,۸۰۹,۷۷۱	۲۹,۴۳۲,۱۸۲	۷۳۲,۳۶۹	۳۴۷,۶۱۲	۲۴,۳۰۷,۳۰۲	۳۰,۴۳۷,۱۸۲	۹۸,۱۰۷	۱۲۲,۰۷۸	۱۳,۱۰۰,۹۲۱	۱۳,۳۷۱,۱۰۶
ذخیره حسابهای دریافتی	۱۱۳,۰۹۵		۳۴۰,۸۵۱	۴۵۳,۹۴۷	۱۱۳,۰۹۵		۳۴۰,۸۵۱	۴۵۳,۹۴۷	۱۱۳,۰۹۵		۳۳۸,۹۹۶	۴۵۲,۰۹۱
کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱,۱۹۹,۶۲۸	۵۳۵,۸۷۹	۲۸,۱۵۰,۶۲۲	۲۹,۸۸۶,۱۲۹	۸۴۵,۳۶۴	۳۴۷,۶۱۲	۲۴,۶۹۸,۱۵۳	۳۰,۸۹۱,۱۲۹	۲۱۱,۲۰۲	۱۲۲,۰۷۸	۱۳,۴۸۹,۹۱۷	۱۳,۸۲۳,۲۴۷

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
مانده تسهیلات اعطایی	۵۶۷,۶۷۰,۷۶۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۳,۱۳۸,۳۶۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار و مطالبات از شرکتهای فرعی و حسابهای دریافتی	۳۰,۱۹۳,۴۰۸	۳۰,۱۹۳,۴۰۸	۴,۶۴۰,۱۲۹
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۳۸,۳۳۱,۴۰۱)	(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)	(۲۴,۱۷۸,۷۱۵)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۵۹,۵۳۲,۷۶۶	۵۶۶,۷۴۹,۹۶۸	۴۱۳,۵۹۹,۷۷۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱۵٪	۱۵٪	۱۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۸,۳۹۲,۹۹۱	۸,۵۰۱,۲۵۰	۶,۲۰۳,۹۹۷

۱۱- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۷,۱۲۱,۸۱۹	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۵,۰۸۸,۴۰۵
کسر می شود معافیت ها :			
معافیت سود اوراق مشارکت	۴,۴۲۴,۶۷۱	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲,۶۱۵,۱۵۳
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	۴,۲۵۸	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱۲۷,۵۴۶
معافیت افزایش سرمایه	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
شعب مناطق آزاد	۰	۱۲۳,۲۶۴	۰
درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی	۷,۷۰۴	۱۸,۳۵۳	۸۱
جمع معافیت ها	۴,۴۳۶,۶۳۳	۱۶,۵۶۸,۵۹۳	۲,۷۴۲,۷۸۰
مالیات سال جاری	(۶۰۴,۱۶۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)

۱۳- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰

۱۴- تعداد شعب

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
جمع	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد		
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۷۰۳	۷۲۶	۷۵۰
شعب استان تهران	۶۰۵	۶۴۶	۶۲۶
شعب سایر استان ها	۵۲۷	۵۰۴	۵۲۱
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱,۸۳۵	۱,۸۷۶	۱,۸۹۷
پرسنل خدماتی	۴۱۰	۴۶۶	۴۶۰
جمع - نفر	۲,۲۴۵	۲,۳۴۲	۲,۳۵۷