

بانک کارآفرین



گزارش عملکرد

نه ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱

(حسابرسی نشده)

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
		بدهی‌ها			دارایی‌ها
۴۰,۰۱۶,۰۹۴	۱۸,۷۳۹,۳۰۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۱,۶۰۹,۹۸۱	موجودی نقد
۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۱۳۸,۲۸۷,۴۶۶	سپرده های مشتریان	۶۷,۸۸۱,۸۰۶	۵۸,۷۲۳,۲۵۲	مطالبات از بانک مرکزی
۳۰,۷۴۷	۳۸,۲۰۲	سود سهام پرداختنی	۲,۸۱۵,۴۰۴	۳,۵۶۶,۱۰۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	اوراق بدهی	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۷,۴۹۲,۴۲۲	اوراق مشارکت
۱,۲۹۶,۰۵۱	۲,۰۵۳,۸۲۸	ذخیره مالیات عملکرد	۶,۲۷۸,۴۷۷	۶,۵۳۹,۶۶۰	سرمایه گذاری ها
۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۱۴,۹۰۶,۳۰۴	ذخایروسایر بدهی ها	۲,۰۵۰,۹۶۹	۳,۱۸۰,۰۳۴	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۶۸۰,۶۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۱۵۰,۷۰۵	۶,۷۵۷,۳۳۱	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱۶۵,۲۳۱,۵۳۱	۱۷۵,۷۰۵,۷۳۳	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۶,۳۸۴,۳۱۶	دارایی های ثابت مشهود
۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۳۳۵,۸۸۸,۸۲۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۷,۸۲۹,۸۸۲	دارایی های نامشهود
۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳	۵۱۱,۰۹۴,۵۵۶	جمع بدهی‌ها	۷,۱۶۹,۶۷۶	۱۱,۰۴۲,۳۱۵	سایر دارایی ها
		حقوق صاحبان سهام			
۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه			
.	.	افزایش سرمایه در جریان			
.	.	اندوخته صرف سهام			
۷,۹۳۲,۵۲۹	۹,۲۸۷,۹۷۳	اندوخته قانونی			
۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	سایر اندوخته ها			
۹۵۳	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
.	.	تفاوت تسعیر ارز			
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۳,۶۲۳,۳۲۰	سود (زیان) انباشته			
(۴۷۴,۱۸۹)	(۵۵۶,۵۳۳)	سهام خزانه			
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۴,۸۱۳,۷۶۵	جمع حقوق صاحبان سهام			
۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۷۶,۴۰۸,۳۲۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۵۷۶,۴۰۸,۳۲۱	جمع دارایی ها

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
۴۸,۶۱۷,۹۹۲	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	۵۶,۶۷۰,۷۷۸	۱	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۳۳,۹۲۲,۲۳۳)	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۴۲,۰۸۰,۶۵۶)	۲	هزینه سود سپرده ها
۱۴,۶۹۵,۷۵۹	۱۷,۳۶۵,۶۷۸	۱۴,۵۹۰,۱۲۲		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۶۷۹,۶۷۰	۴,۰۵۴,۰۷۱	۴,۲۹۰,۵۶۷	۳	درآمد کارمزد
(۱۹۳,۳۸۷)	(۲۵۷,۵۶۵)	(۱۹۲,۱۲۴)	۴	هزینه کارمزد
۲,۴۸۶,۲۸۳	۳,۷۹۶,۵۰۶	۴,۰۹۸,۴۴۳		خالص درآمد کارمزد
۱,۸۹۳,۲۰۷	۴,۴۵۷,۸۲۱	۹۲۱,۹۳۴	۵	خالص سود سرمایه گذاری ها
۵۹,۳۱۸	۸۵۰,۳۴۷	۲,۲۰۱	۶	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
.	.	.		سایر درآمدهای عملیاتی
۱۹,۱۳۴,۵۶۷	۲۶,۴۷۰,۳۵۱	۱۹,۶۱۲,۷۰۰		
۶۰۴,۱۹۴	۸۱۲,۶۴۱	۱,۴۶۱,۷۳۷	۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۶,۴۱۹,۴۵۷)	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)	(۸,۹۲۷,۴۵۹)	۸	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۶۸۰,۷۷۸)	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷۲۵,۴۲۰)	(۱۵,۴۲۰)	(۱۲,۷۵۶)	۱۰	هزینه های مالی
(۳۱۲,۰۰۵)	(۴۴۴,۰۷۱)	(۵۳۰,۹۳۵)		هزینه استهلاک
۹,۶۰۱,۱۰۲	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۹,۶۶۸,۹۳۹		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۵۷۰,۶۵۶)	(۴۷۲,۴۱۴)	(۶۳۲,۶۴۷)		مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.		تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۵۷۰,۶۵۶)	(۴۷۲,۴۱۴)	(۶۳۲,۶۴۷)		جمع مالیات بر درآمد
۹,۰۳۰,۴۴۶	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۹,۰۳۶,۲۹۲		سود (زیان) خالص دوره
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)	(۵,۵۳۰,۰۰۰)	(۶,۳۲۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
.	.	.		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۱۱,۵۹۴,۴۶۱	۱۵,۰۳۵,۸۷۸	۱۴,۹۷۸,۷۶۳		سود قابل تخصیص
(۱,۳۵۴,۵۶۷)	(۱,۹۷۵,۷۷۹)	(۱,۳۵۵,۴۴۴)		انتقال به اندوخته قانونی
.	(۷۹۷,۶۲۷)	.		انتقال به سایر اندوخته ها
۱۰,۲۳۹,۸۹۴	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۳,۶۲۳,۳۲۰		سود (زیان) انباشته پایان دوره
۲۲۹	۳۳۶	۲۲۹		سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰		سرمایه ثبت شده

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی:
(۴۶۹,۴۱۸)	۱۲,۹۲۰,۳۵۲	۹,۱۶۲,۴۷۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
.	.	.	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(۴۶۹,۴۱۸)	۱۲,۹۲۰,۳۵۲	۹,۱۶۲,۴۷۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۳,۹۰۶)	(۱۵,۴۲۰)	(۱۲,۷۵۶)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
.	(۵,۶۶۵,۳۳۳)	(۶,۳۱۲,۵۴۵)	سود سهام پرداختی
(۳,۹۰۶)	(۵,۶۸۰,۷۵۳)	(۶,۳۲۵,۳۰۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
.	(۱۷۱,۷۰۳)	.	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
.	۱۱,۳۷۸	۱,۱۱۰,۷۸۴	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۹۳۱,۳۸۶)	(۸,۷۰۹,۳۳۴)	(۲,۶۹۲,۳۴۱)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
.	.	۱۱,۱۶۴	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۹,۵۳۱)	(۴۳,۲۶۰)	(۷۱,۷۳۳)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۹۴۰,۹۱۷)	(۸,۷۴۱,۱۱۶)	(۱,۶۴۲,۱۲۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۴۱۴,۲۴۰)	(۱,۶۷۳,۲۲۰)	۱,۱۹۵,۰۴۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی:
۲,۷۶۴,۳۰۱	۲,۷۶۴,۳۰۱	.	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
.	۵۵۳,۳۳۱	.	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
.	(۱,۰۲۷,۵۲۰)	(۸۲,۳۴۴)	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
.	.	.	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
.	.	.	بازپرداخت اصل استقراض
۲,۷۶۴,۳۰۱	۲,۲۹۰,۱۱۲	(۸۲,۳۴۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱,۳۵۰,۰۶۱	۶۱۶,۸۹۲	۱,۱۱۲,۷۰۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	موجودی نقد در ابتدای دوره
۸۰,۲۸۰	۸۵۰,۳۴۷	۲,۲۰۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۰,۴۵۸,۱۸۱	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۱,۶۰۹,۹۸۱	موجودی نقد در پایان دوره
۴۴۶	۴۱۶,۱۰۴	۹۰,۳۰۹	مبادلات غیرنقدی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات									اصل تسهیلات				شرح
عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰					عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				عملکرد		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
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)	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره				
۴۲۶,۰۰۱	(۲,۰۵۶,۰۹۴)	۲,۴۸۲,۰۹۵	۱۵۹,۹۵۴	۲,۴۵۲,۶۳۲	۱۸۹,۴۱۷	(۱,۸۵۷,۴۳۷)	۲,۰۴۶,۸۵۴	۸,۸۸۴,۷۰۹	۱۰,۶۲۶,۳۳۱	۱,۴۹۵,۵۹۰	۱۸,۰۱۵,۴۴۸	فروش اقساطی	
۱۵,۵۲۵	(۵,۲۰۰)	۲۰,۷۲۵	۶۱,۳۷۸	۴۱,۳۳۶	۴۰,۸۶۷	(۴۶,۹۱۰)	۸۷,۷۷۷	۱,۳۱۲,۴۲۷	۱۰۰,۷۲۳,۹۸۵	۸۶,۲۲۹,۷۰۰	۱۵,۸۰۶,۷۱۲	جعاله	
(۷۷,۲۹۴)	(۱۰۰,۷۰۵)	۲۳,۴۱۱	۶,۸۵۸	۵۳,۶۵۸	(۲۳,۳۸۹)	(۳۳,۵۷۰)	۱۰,۱۸۱	۳۴۸,۸۵۰	۲,۴۵۱	۱۴۲,۲۰۰	۲۰۹,۰۹۸	اجاره به شرط تملیک	
۳۰۱	.	۳۰۱	۱۲۶	۶۵	۳۶۲	.	۳۶۲	۴,۴۶۲	۹۲۳	.	۵,۳۸۵	سلف	
۶۵,۵۰۶	.	۶۵,۵۰۶	۸۰۰	۱۱,۳۰۰	۵۵,۰۰۶	.	۵۵,۰۰۶	۱,۱۰۹,۱۵۱	۲,۰۵۳,۱۷۷	۱,۹۲۹,۵۷۵	۱,۳۳۳,۷۵۳	مضاربه	
۲,۶۹۶,۹۴۵	.	۲,۶۹۶,۹۴۵	۱۳۸,۹۰۳	۱,۶۳۲,۵۲۱	۱,۲۰۲,۳۲۷	.	۱,۲۰۲,۳۲۷	۱۶,۹۲۶,۸۷۴	۲۲,۰۵۱,۷۳۴	۱۷,۳۴۸,۴۱۶	۲۱,۶۳۰,۱۸۲	مشارکت مدنی	
(۸۲۲,۳۲۸)	(۸۴۴,۱۹۳)	۲۱,۹۶۶	۶۶,۱۳۹	۶۵۲,۳۴۱	(۵۶۴,۳۳۶)	(۵۶۴,۳۳۶)	.	۱۴,۷۷۴,۸۶۸	۱۳,۵۰۶,۵۶۴	۱۵,۹۴۵,۷۹۱	۱۲,۳۳۵,۶۴۱	خرید دین	
۴۵۵,۱۵۹	.	۴۵۵,۱۵۹	۱۰,۱۶۷	۴۶۵,۳۲۶	.	.	.	۷,۹۹۷,۸۷۹	۶۱۴,۶۹۱	۵,۳۶۲,۴۵۱	۳,۲۵۰,۱۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۱,۰۷۶	.	۱,۰۷۶	۱۶۰	۱,۳۳۶	.	.	.	۹۸۱,۱۹۸	۵,۱۴۹,۶۲۹	۵,۲۰۱,۹۵۲	۹۳۸,۸۷۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
.	۲,۱۴۸,۴۶۹	۱۷۶,۰۳۸	۱,۵۴۱,۵۸۲	۷۸۲,۹۲۵	تسهیلات قرض الحسنه	
(۶۱,۹۱۰)	(۶۲,۵۱۱)	۶۰۱	۵,۶۰۷	۶۸,۴۵۶	(۶۲,۳۴۸)	(۶۲,۵۱۱)	۲۶۲	۲,۰۳۸,۱۱۲	۳,۰۵۰,۳۳۵	۱,۱۵۴,۴۷۶	۳,۹۳۳,۹۷۱	تسهیلات ارزی	
.	استفناغ
(۱۷,۵۸۸,۱۰۵)	(۲۵,۴۵۳,۰۱۴)	۷,۸۶۴,۹۰۹	۴۲۳,۰۸۵	۲۴,۶۳۵,۹۶۵	(۱۶,۳۴۷,۶۳۱)	(۲۲,۸۱۹,۲۴۳)	۶,۴۷۱,۶۱۲	۳۶۲,۱۸۸,۷۷۵	۴۸۶,۳۶۱,۷۹۶	۵۳۴,۰۳۸,۷۶۰	۳۱۴,۵۱۱,۸۱۱	مراجعه	
(۳,۹۳۳,۶۱۹)	(۲,۷۳۱,۱۵۶)	(۲۰۱,۴۶۴)	۴۹,۳۱۱	۱,۳۶۲,۵۲۳	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	.	۸,۵۹۱,۳۱۲	۴۳۸,۲۵۲	۲,۳۶۵,۷۴۵	۶۶۶۳,۸۱۹	سایر تسهیلات	
۳۳۹	.	۳۳۹	۱۳۳,۳۰۹	۱۰۳,۳۱۷	۳۳۶,۵۲۶	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
(۱۷,۸۲۱,۳۰۳)	(۳۱,۳۵۲,۸۷۲)	۱۳,۴۳۱,۵۷۰	۹۲۲,۴۸۸	۳۱,۳۷۷,۲۵۹	(۱۷,۰۲۳,۲۰۱)	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	۹,۸۷۵,۳۸۲	۴۲۷,۴۴۰,۳۹۵	۶۴۴,۸۵۹,۲۱۳	۶۷۲,۹۹۲,۷۶۵	۳۹۹,۳۰۶,۷۳۹	جمع کل	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱ - تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰					عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقسالی	۸,۸۳۹,۴۲۹	۵۳,۵۱۷	۱,۱۲۱,۱۱۹	۱,۳۵۲,۷۳۹	۱۱,۳۶۶,۸۰۴	۱۸,۶۴۱,۸۸۶	۵۹,۰۶۳	۲,۳۴۱	۱,۳۵۹,۱۱۲	۲۰,۰۶۲,۳۰۲	۱۹,۴۷۹,۳۴۲	۱,۸۳۱	۱,۱۹۱	۱,۱۴۴,۳۴۲	۲۰,۶۲۶,۶۰۶
جعاله	۱,۱۵۹,۸۴۰	۷۷۳	۷,۶۴۴	۱۶۴,۸۹۵	۱,۳۳۳,۱۵۲	۱۵,۲۷۳,۶۳۵	۱,۹۲۶	۷۵۳	۱۶۴,۱۷۴	۱۵,۸۹۴,۴۸۹	۱۶,۳۷۵,۸۲۰	۱,۵۸۱	۲۱۷	۱۸۴,۳۸۲	۱۶,۵۶۲,۰۰۰
اجاره به شرط تملیک	۳۳۳,۰۳۸	۱۹,۹۳۶	۴۹۷	۸,۷۸۸	۳۷۲,۳۶۰	۱۹۴,۰۷۹	۱۵,۷۵۶	۶۵۷	۸,۷۸۸	۲۱۹,۳۱۹	۲۲۴,۹۵۶	۱۴,۴۶۸	-	۹,۴۶۲	۳۴۸,۸۸۶
سلف	-	-	-	۴,۷۶۲	-	-	-	-	۵,۲۴۷	-	-	-	-	۶,۵۱۲	۶,۵۱۲
مضاربه	۶۷۶,۳۹۷	-	۵,۷۷۷	۴۹۲,۴۸۳	۱,۱۷۴,۶۵۸	۶۲۷,۳۴۹	۹,۳۲۷	۹,۸۷۸	۵۵۶,۴۷۷	۱,۲۰۳,۰۳۰	۱,۵۹۹,۲۰۲	۵۴,۸۲۹	۱۸,۱۵۲	۷۰۶,۹۰۰	۲,۳۷۹,۰۸۲
مشارکت مدنی	۱۳,۷۷۸,۴۱۲	۹,۲۹۱	۲۷,۹۹۰	۵۸۰,۸۱۲۷	۱۹,۶۲۳,۸۱۹	۱۵,۸۲۸,۸۴۰	۸۱,۳۳۵	۷۰,۹۷۷	۶,۳۶۵,۷۱۰	۲۲,۳۴۶,۸۶۲	۲۷,۸۹۷,۳۴۸	۱۱۸,۱۸۲	۲۵۱,۳۴۰	۶,۲۶۶,۴۰۶	۳۴,۵۳۳,۱۷۷
خرید دین	۱۴,۵۵۹,۹۶۴	۱۷۵,۰۰۰	۲۳,۸۰۷	۳۸,۰۶۳	۱۴,۷۹۶,۸۳۴	۱۲,۳۹۷,۵۷۹	-	۳۸,۰۶۳	-	۱۲,۳۲۵,۶۴۱	۱۲,۴۵۷,۲۰۸	-	۴۱,۴۴۲	-	۱۲,۴۹۸,۶۴۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۷۲۱,۳۰۸	-	-	-	۸,۴۵۳,۰۳۹	۱,۸۵۶,۷۷۴	-	-	۱,۵۰۷,۳۶۰	۳,۳۶۴,۰۳۴	-	-	-	۳,۶۴,۷۹۰	۳,۶۴,۷۹۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۹,۴۹۹	-	-	-	۹۸۲,۲۷۴	۲۶۱۱	-	-	۹۲۶,۳۵۹	۹۲۸,۹۷۰	۱۰,۳۰۷	-	-	۹۴۶,۵۷۴	۹۵۶,۷۸۱
قرض الحسنه	۲,۱۴۶,۶۹۴	۶۰۸	۴۱	۱,۱۲۶	۲,۱۴۸,۴۶۹	۷۸۱,۴۳۲	۴۴۲	۱,۰۳۸	۱۳	۷۸۲,۹۲۵	۶۳۸,۳۴۶	۱,۰۰۳	۱,۴۵۹	۱۳	۶۴۰,۷۲۲
تسهیلات ارزی	۶۰۱	-	-	-	۲,۰۳۸,۱۱۲	۱,۸۹۶,۱۲۲	-	-	۲,۰۳۸,۱۱۲	۳,۹۳۴,۳۳۴	۵۶,۴۶۰	-	-	۱,۷۲۹,۳۸۷	۱,۷۲۹,۳۸۷
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۵۸۲,۹۴۷	-	-	-	۲,۵۸۲,۹۴۷
مراجعه	۳۶۲,۰۸۹,۷۵۷	۶,۸۵۷,۰۷۱	۷۱۰,۳۹۸	۳۹۶,۴۵۸	۳۷۰,۰۵۳,۶۸۵	۳۱۹,۶۳۲,۱۳۸	۷۶۹,۰۵۰	۱,۰۰۱,۱۵۹	۳,۷۹۰	۳۲۱,۴۰۶,۱۲۷	۳۰۷,۴۴۱,۷۱۶	۵۴۶,۶۷۴	۱,۰۰۸۷,۶۱۴	-	۳۰۹,۰۹۴,۰۰۴
سایر تسهیلات	۸,۳۸۹,۸۴۸	-	-	-	۸,۳۸۹,۸۴۸	۶,۶۶۳,۸۱۹	-	-	-	۶,۶۶۳,۸۱۹	۵,۴۶۸,۶۸۰	-	-	-	۵,۴۶۸,۶۸۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۳۳,۰۸۸	۳۴۶	۱۱۴	-	۱۳۳,۵۴۸	۳۴,۶۵۱	-	-	-	۳۴,۶۵۱	۳۳,۹۸۹	-	-	-	۳۳,۹۸۹
	۴۱۴,۸۷۷,۸۷۶	۷,۱۱۶,۵۴۲	۱,۸۹۷,۳۸۸	۱۶,۹۸۰,۰۵۹	۴۴۰,۸۷۱,۸۶۵	۳۹۴,۱۸۴,۹۱۷	۹۳۶,۸۹۸	۱,۱۲۴,۷۶۶	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۴۰۹,۱۸۲,۱۲۱	۳۹۴,۲۶۶,۰۲۳	۷۵۶,۵۶۸	۱,۴۰۱,۴۱۵	۱۱,۳۵۸,۶۶۸	۴۰۷,۷۸۲,۲۷۴
کسر می شود:	۳۹۹,۳۰۶,۳۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سالهای آتی	(۳۱,۳۵۲,۸۷۲)	-	-	-	(۳۱,۳۵۲,۸۷۲)	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	-	-	-	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)	-	-	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)	(۲۶,۴۳۹,۱۰۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۷۴۱,۹۵۹)	(۲۹,۸۰۴)	(۸,۶۵۴)	(۱,۱۸۷)	(۵,۷۸۱,۶۰۴)	(۵,۳۸۱,۱۸۶)	(۳,۲۶۸)	(۲,۵۷۱)	(۲,۹۱۶)	(۴,۸۹۷,۳۴۳)	(۵,۳۸۹,۹۴۱)	(۱۱,۳۴۹)	(۲۱,۰۱۵)	(۱۷۰,۳۸۰)	(۵,۰۹۹,۹۸۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۲۰,۵۰۳۸)	(۳۱۹,۳۰۳)	(۱۰,۰۳۰,۰۳۰)	(۱۰,۵۵۴,۳۶۰)	-	(۲۵,۳۷۸)	(۹,۵۱۷۶)	(۹,۰۱۷,۰۰۲)	(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۳۹,۵۲۷)	(۱۱,۳۴۱)	(۱۱,۳۴۱)	(۹,۴۵۴,۸۸۸)	(۹,۵۰۵,۷۵۶)
جمع کل	۳۷۷,۸۸۳,۰۴۵	۶,۸۸۱,۷۰۰	۱,۰۶۹,۴۳۲	۶,۹۴۸,۸۵۲	۳۹۳,۲۸۳,۰۲۸	۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸	۹۰۸,۲۵۲	۱,۰۲۷,۰۱۹	۳,۹۱۵,۲۳۳	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶۲,۹۲۹,۷۷۴	۷۰۵,۶۹۳	۱,۳۶۹,۰۵۹	۱,۷۳۳,۴۰۰	۳۶۶,۷۳۷,۸۲۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۱	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	نرخ سال ۱۴۰۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:					
فروش اقساطی	۱۸٪	۱,۰۶۴,۷۵۲	۱۸٪	۴,۲۹۶,۷۵۴	۲,۲۰۷,۴۴۶
جماله	۱۸٪	۱,۴۴۲,۹۰۸	۱۸٪	۲,۲۷۹,۹۱۲	۱,۶۰۰,۹۳۸
اجاره به شرط تملیک	۱۸٪	۲۲,۸۹۳	۱۸٪	۴۲,۷۹۰	۲۸,۱۲۸
سلف	۱۸٪	۵۳۲۷	۱۸٪	۳۶۲	۰
مضاربه	۱۸٪	۲۸۲,۳۰۷	۱۸٪	۷۰۷,۱۴۷	۳۷۰,۷۸۱
مشارکت مدنی	۱۸٪	۲,۶۹۱,۲۳۵	۱۸٪	۹,۲۷۲,۶۲۴	۷,۱۸۶,۳۸۱
خرید دین	۱۸٪	۱,۵۰۳,۳۷۴	۱۸٪	۱,۴۵۸,۰۳۰	۱,۲۹۷,۷۸۵
مراجعه	۱۸٪	۳۹,۲۸۵,۷۶۸	۱۸٪	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۲۳,۲۵۵,۸۴۳
وجه التزام	۶٪	۲,۶۵۵,۰۱۱	۶٪	۴,۰۲۵,۹۸۶	۶,۴۸۲,۷۰۴
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع		۴۸,۹۵۳,۵۷۵		۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۴۲,۴۳۰,۱۰۸
درآمدهای غیرمشاع:					
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۶-۱۳٪	۷۰۴,۵۶۶	۶-۱۳٪	۶۸۰,۸۸۴	۳۰۰,۴۴۵
		۷۰۴,۵۶۶		۶۸۰,۸۸۴	۳۰۰,۴۴۵
جمع کل		۴۹,۶۵۸,۱۴۱		۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۴۲,۷۳۰,۵۵۲

۳-۱- سود حاصل از سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۳۸۸,۳۱۷	۴۵۱,۴۹۸	۳۱۷,۱۵۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱,۳۱۷,۶۱۲	۱,۰۲۴,۸۸۵	۷۷۵,۰۹۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۵,۲۸۳,۳۲۷	۶,۹۳۵,۰۰۴	۴,۷۶۷,۶۸۶
سود سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی	۲۳,۳۸۰	۴۲,۶۳۹	۲۷,۵۱۳
جمع	۷,۰۱۲,۶۳۷	۸,۴۵۴,۰۲۶	۵,۸۸۷,۴۳۹

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲ - سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۱۴۰۱	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	نرخ سال ۱۴۰۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سپرده های کوتاه مدت	۸٪	۲,۵۳۰,۴۷۶	۸٪	۴,۳۶۰,۲۰۶	۳,۲۰۰,۷۳۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴٪	۴,۰۸۵	۱۲-۱۴٪	۱۹,۶۴۸	۱۷,۶۲۲
یکساله	۱۵-۱۶٪	۱,۱۴۰,۶۷۱	۱۵-۱۶٪	۲,۸۶۱,۱۸۱	۲,۳۳۹,۷۹۶
دو ساله	۱۸٪	۳۱,۸۹۴,۷۲۰	۱۸٪	۳۶,۱۳۳,۳۶۳	۲۶,۰۱۸,۹۷۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪	۲,۶۴۹,۴۴۲	۱۸٪	۱,۸۴۹,۵۳۹	۱,۴۹۷,۸۹۰
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۰/۱۵ الی یک درصد	۸۸	۰/۱۵ الی یک درصد	۱۵۷	۹۶
سپرده های بلندمدت ارزی	یک الی دو درصد	۳۷,۹۱۴	یک الی دو درصد	۹۸,۶۵۴	۶۳,۸۰۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	-	۳,۸۲۳,۲۶۰	-	۳,۰۵۴,۷۵۷	۷۸۳,۳۱۶
جمع کل		۴۲,۰۸۰,۶۵۶		۴۸,۳۷۷,۵۰۶	۳۳,۹۲۲,۲۳۳

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۷۴,۳۹۳,۰۴۶	۳۲۹,۳۴۹,۷۹۹	۳۱۵,۲۵۳,۲۱۲
متوسط سرمایه گذاری ها	۶,۴۲۰,۹۲۴	۶,۶۶۱,۰۶۵	۷,۳۲۳,۵۰۷
متوسط اوراق مشارکت	۳۵,۳۱۸,۷۰۹	۳۳,۳۱۲,۹۴۹	۳۱,۹۸۰,۲۷۰
متوسط سپرده گذاری ها	۸,۹۲۴,۸۹۲	۵,۳۸۷,۹۴۰	۵,۸۸۲,۵۶۰
جمع مصارف مشاع	۴۲۵,۰۵۷,۵۷۱	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۳۶۰,۴۳۹,۵۴۹
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
کوتاه مدت	۷۴,۸۴۷,۹۵۳	۸۹,۱۰۵,۱۶۲	۸۹,۶۵۰,۶۶۵
کوتاه مدت ویژه	۴۰,۳۸۴	۱۵۰,۸۰۶	۱۸۱,۸۹۶
یک ساله	۲۸,۱۸۰,۴۸۳	۲۷,۱۱۹,۷۳۴	۲۷,۱۲۰,۵۱۴
دو ساله	۲۲۰,۵۷۹,۴۶۷	۱۹۲,۶۵۹,۹۸۱	۱۸۳,۸۶۲,۸۰۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۴,۳۵۰,۳۸۰	۱۵,۸۵۲,۹۱۰	۹,۸۲۹,۳۴۲
	۳۴۷,۹۹۸,۶۶۸	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۳۱۰,۶۴۵,۲۲۵
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳۹,۵۱۱,۰۷۰)	(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	(۳۵,۹۳۲,۴۱۹)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۰۸,۴۸۷,۵۹۷	۲۸۷,۷۷۴,۱۹۲	۲۷۴,۷۱۲,۸۰۶
منابع بانک	۱۱۶,۵۶۹,۹۷۳	۸۶,۹۳۷,۵۶۲	۸۵,۷۲۶,۷۴۴
سود تسهیلات اعطایی	۴۸,۹۵۳,۵۷۵	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۴۲,۴۳۰,۱۰۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۹۲۱,۹۳۴	۴,۴۵۷,۸۲۱	۱,۸۹۳,۲۰۷
سود اوراق مشارکت	۵,۲۸۳,۳۲۷	۶,۹۳۵,۰۰۴	۴,۷۶۷,۶۸۶
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۳۱۷,۶۱۲	۱,۰۲۴,۸۸۵	۷۷۵,۰۹۱
جمع سود مشاع	۵۶,۴۷۷,۴۴۹	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۴۹,۸۶۶,۰۹۲
سهم سود سپرده گذاران	۴۰,۹۸۸,۰۵۷	۵۳,۰۱۱,۱۳۸	۳۸,۰۰۵,۹۶۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۶,۵۴۹	۳۶۳,۴۱۸	۲۵۷,۱۳۸
منافع سپرده گذاران	۴۱,۲۷۴,۶۰۶	۵۳,۳۷۴,۵۵۶	۳۸,۲۶۳,۱۰۷
حق الوکاله	(۶,۹۴۰,۹۷۱)	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	(۶,۱۸۱,۰۳۸)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۳۴,۳۳۳,۶۳۵	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۳۲,۰۸۲,۰۶۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۳۸,۲۱۹,۳۹۴)	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	(۳۳,۸۵۸,۳۳۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳,۸۸۵,۷۵۹)	۰	(۱,۷۷۶,۲۶۶)

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 ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۱۲,۰۶۰,۱۵۵,۲۱۳	۱۲,۰۲۱,۳۴۸,۱۶۷	۸۸,۱۴۸,۶۴۵
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۴۰۲,۴۳۳	۱۴۸,۴۶۷,۴۴۰	۱۴۸,۷۳۴,۶۷۷	۱۳۵,۱۹۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۳,۳۵۷,۹۲۹	۳,۳۷۶,۶۸۸	۹۲۶,۷۹۸	۵,۸۰۷,۸۱۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۹,۹۰۱,۴۵۳	۷۸,۸۴۰	۴,۶۳۳,۷۸۱	۵,۳۴۶,۵۱۲
جمع سپرده های قرض الحسنه	۶۳,۰۰۳,۴۱۵	۱۲,۲۱۲,۰۷۸,۱۸۱	۱۲,۱۷۵,۶۴۳,۴۲۴	۹۹,۴۳۸,۱۷۲
سپرده های کوتاه مدت	۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۲,۶۴۱,۷۲۳,۳۹۵	۲,۶۵۵,۵۱۱,۸۰۲	۷۵,۱۲۳,۲۹۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۶,۰۶۰	۱۳۹,۶۴۸	۱۵۰,۷۵۳	۳۴,۹۵۶
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۴۹,۸۱۸,۰۳۸	۵۴,۲۸۳,۲۹۳	۷,۶۸۷,۷۰۳
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۱۰۹,۲۵۲,۸۸۵	۱۳۴,۰۷۵,۱۸۲	۱۹۷,۸۳۹,۰۰۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۷,۴۲۰,۲۹۷	۴۸,۸۵۹,۳۷۶	۲,۴۴۵,۲۸۹	۵۳,۸۳۴,۳۸۴
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۵۲,۹۹۰	۱۲,۲۹۵	۱۲,۳۸۹	۵۲,۸۹۶
سپرده های بلندمدت ارزی	۵۵۴,۱۸۲	۲۶۷,۷۸۶	۸۹,۷۸۱	۷۳۲,۱۸۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۹۲۶,۵۱۹	۵,۰۱۹,۰۵۷	۶,۴۱۸,۳۲۴	۵۲۷,۲۵۲
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۲,۸۵۵,۰۹۲,۴۷۹	۲,۸۵۲,۹۸۶,۸۱۳	۳۳۵,۸۳۱,۶۸۰
سایر سپرده ها	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۸۲,۹۳۹,۰۲۰	۹۳,۲۳۵,۸۱۳	۳۸,۸۴۹,۲۹۴
جمع کل	۴۴۵,۸۷۵,۵۱۵	۱۵,۱۰۰,۱۰۹,۶۸۰	۱۵,۱۲۱,۸۶۶,۰۵۰	۴۷۴,۱۱۹,۱۴۶

۳- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۱,۸۴۲	۸۲,۷۹۸	۵۶,۸۷۴
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۲,۴۴۹,۰۱۸	۲,۱۱۴,۴۴۶	۱,۴۳۱,۲۲۷
کارمزد عملیات ارزی	۱,۳۳۹,۴۹۱	۱,۳۳۰,۳۰۱	۸۷۱,۰۲۴
کارمزد وجوه اداره شده	۴,۲۵۲	۸,۷۱۳	۶,۷۵۳
کارمزد وام قرض الحسنه	۶۲,۷۳۵	۲۱,۹۶۷	۲۱,۰۲۸
کارمزد سایر خدمات	۳۷۳,۲۲۹	۴۹۵,۸۴۸	۲۹۲,۷۶۵
جمع کل	۴,۲۹۰,۵۶۷	۴,۰۵۴,۰۷۱	۲,۶۷۹,۶۷۰

۴- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
کارمزد طرح شتاب	۱۶,۰۶۱	۲۰,۰۱۹	۱۴,۲۷۲
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱۵۱,۶۹۲	۱۶۶,۴۳۹	۱۱۸,۵۱۵
کارمزد پرداختی به کارگزار-ارز	۹,۷۶۰	۲۳,۸۸۵	۱۶,۹۴۵
سایر	۱۴,۶۱۱	۴۷,۲۲۲	۴۳,۶۵۵
جمع کل	۱۹۲,۱۲۴	۲۵۷,۵۶۵	۱۹۳,۳۸۷

۵- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۵۲۸,۴۲۳	۲,۸۴۳,۱۸۰	۴۹۱,۷۳۹
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳۹۳,۵۱۱	۲,۳۸۱,۳۶۸	۱,۹۱۷,۳۴۲
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۰	(۷۶۶,۷۲۷)	۵۱۵,۸۷۴
جمع	۹۲۱,۹۳۴	۴,۴۵۷,۸۲۱	۱,۸۹۳,۲۰۷

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۰	۷۹۷,۶۲۷
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز	۵۹,۳۱۸	۵۲,۷۲۰
جمع کل	۵۹,۳۱۸	۸۵۰,۳۴۷

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود(زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰,۱۵۵	۱۰,۳۳۵
سود فروش املاک تملیکی	۷۶,۶۳۴	۱۴۱,۳۵۱
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۷۶,۳۱۸	۲۰۴,۵۴۶
سایر	۳۴۱,۰۸۷	۴۵۶,۴۱۰
جمع کل	۶۰۴,۱۹۴	۸۱۲,۶۴۱

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
هزینه های حقوق و دستمزد	۴,۲۰۶,۰۱۷	۵,۹۴۴,۶۲۲
هزینه اجاره محل	۵۷,۵۴۷	۷۶,۴۴۹
هزینه تبلیغات	۱۳۲,۷۴۰	۲۱۶,۳۵۷
هزینه آموزش ضمن خدمت	۶,۷۷۲	۱۲,۱۷۶
حق الزحمه خدمات	۴۴۷,۷۳۲	۴۴۶,۶۹۶
هزینه حق مشاوره	۶۰,۷۸۲	۹۳,۳۰۷
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	۱۰۶,۹۸۳	۱۵۳,۷۵۷
هزینه سیستم های مکانیزه	۴۵۰,۵۳۸	۱,۰۹۱,۹۶۳
هزینه آب و برق و سوخت	۸۸,۶۳۸	۱۶۴,۰۰۰
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۵,۷۹۳	۶,۹۱۸
حق حضور در جلسات و کمیته های تخصصی هیات مدیره	۹۰۰	۹۰۰
مواد مصرف شدنی و ملزومات اداری	۲۴۶,۸۴۸	۴۷۵,۰۱۱
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۶۰۸,۱۶۶	۲,۰۲۹,۶۳۳
جمع کل	۶,۴۱۹,۴۵۷	۱۰,۷۱۱,۷۸۸

۹- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱,۲۵۸,۹۹۶	۹۱۰,۶۴۱	۱,۴۱۶,۸۰۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۴۲۱,۷۸۲	۱,۵۵۶,۷۹۶	۵۱۷,۵۴۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۶۸۰,۷۷۸	۲,۴۶۷,۴۳۷	۱,۹۳۴,۳۵۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
مانده مطالبات در	۷,۱۱۶,۵۴۲	۱,۸۹۷,۳۸۸	۱۶,۹۸۰,۰۵۹	۲۵,۹۹۳,۹۸۹	۲,۰۶۷,۸۵۰	۱,۱۲۴,۷۶۶	۱۳,۲۷۴,۵۳۷	۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۷۵۶,۵۶۸	۱,۴۰۰,۹۸۱	۱۱,۳۵۸,۶۶۸	۱۳,۵۱۶,۳۱۷
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:												
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۹۶۵,۳۲۶)	(۱۱,۳۲۶)	۳۵۲,۶۳۲	(۱,۳۲۹,۳۸۴)	(۴۵,۴۸۰)	(۵۸,۱۳۳)	.	(۱۰۳,۶۱۳)	(۶۴,۶۳۱)	(۱۱۲,۸۲۶)	(۱۷۵,۹۰۳)	(۳۵۳,۳۵۰)
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	(۹,۷۸۴)	.	.	(۹,۷۸۴)	(۳,۳۲۹)	.	.	(۳,۳۲۹)
املاک و مستغلات	(۲,۷۹۵,۴۹۶)	(۳۳۶,۵۲۶)	(۳,۱۱۷,۵۲۸)	(۶,۱۴۹,۵۵۰)	(۱,۱۳۰,۹۵۲)	(۴۹۵,۹۷۵)	(۸۶۰,۰۰۷)	(۲,۴۸۶,۹۳۵)	(۱۸۲,۹۱۲)	(۸۱۱,۸۳۶)	(۷۴۳,۶۵۵)	(۱,۸۰۸,۴۰۳)
سهام شرکت های بورسی	۱,۲۹۵,۵۵۶	(۵۳۰,۲۵)	۹۷۲,۳۷۴	(۲,۳۲۰,۹۵۵)	۶۳۴,۳۱۱	(۹۴,۷۷۸)	۳۹۱,۸۶۰	(۱,۱۲۰,۹۴۹)	(۱۱۳,۷۶۵)	(۳۴۹,۶۱۲)	(۳۸۰,۷۱۸)	(۸۴۴,۰۹۵)
مانده مشمول ذخیره	۲,۰۵۰,۳۸۰	۱,۵۹۶,۵۱۱	۱۲,۵۳۷,۵۲۵	۱۶,۱۸۴,۴۱۶	۲۵۳,۷۷۷	۴۷۵,۸۸۰	۱۲,۰۲۲,۶۶۹	۱۲,۷۵۲,۳۲۶	۳۹۵,۲۷۰	۵۶,۷۰۷	۱۰,۰۵۸,۳۹۱	۱۰,۵۱۰,۳۶۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰٪	۲۰٪	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰۵,۰۳۸	۳۱۹,۳۰۲	۱۰,۰۳۰,۰۲۰	۱۰,۵۵۴,۳۶۰	۲۵,۳۷۸	۹۵,۱۷۶	۹,۰۱۷,۰۰۲	۹,۱۳۷,۵۵۵	۳۹,۵۲۷	۱۱,۳۴۱	۹,۴۵۴,۸۸۸	۹,۵۰۵,۷۵۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
مانده تسهیلات اعطایی	۴۰,۹۶۱,۹۹۳	۳۸۲,۲۸۳,۵۲۸	۳۸۱,۳۴۳,۵۶۶
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۶,۱۲۴,۵۲۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	۳,۷۲۹,۰۵۹
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۲۶,۳۸۰,۸۶۸)	(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۴۱,۳۴۴,۵۵۳)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۸۹,۳۶۲,۶۵۰	۳۵۴,۸۵۹,۶۶۶	۳۴۳,۷۲۸,۰۷۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱/۵٪	۱/۵٪	۱/۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۵,۸۴۰,۴۴۰	۵,۳۲۲,۸۹۵	۵,۱۵۵,۹۲۱

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
هزینه تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۰,۲۶۱	۱۵,۴۲۰	۷۲۵,۴۲۰
سایر	۲,۴۹۵	-	-
جمع کل	۱۲,۷۵۶	۱۵,۴۲۰	۷۲۵,۴۲۰

۱۱- هزینه مالیات

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۹,۶۶۸,۹۳۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۹,۶۰۱,۱۰۲
کسر می شود معافیت ها :			
معافیت سود اوراق مشارکت	۵,۲۸۳,۳۲۷	۶,۹۳۵,۰۰۴	۴,۷۶۷,۶۸۶
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	۹۲۱,۹۳۴	۴,۴۵۷,۸۲۱	۱,۸۹۳,۲۰۷
تعدیلات سنواتی	.	.	.
شعب مناطق آزاد	.	.	.
درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی	۶۵۱,۹۱۴	۱۵۱,۸۳۳	۸۶,۹۲۹
جمع معافیت ها	۶,۸۵۷,۱۷۵	۱۱,۵۴۴,۶۵۸	۶,۷۴۷,۸۲۳
درآمد مشمول مالیات	۲,۸۱۱,۷۶۳	۲,۰۹۹,۶۱۹	۲,۸۵۳,۲۷۹
نرخ مالیات	۲۲/۵%	۲۲/۵%	۲۰/۰%
مالیات سال جاری	(۶۳۲,۶۴۷)	(۴۷۲,۴۱۴)	(۵۷۰,۶۵۶)
مالیات سالهای قبل	.	.	.

۱۲- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰

۱۳- تعداد شعب

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
جمع	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

۱۴- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
دفتر مرکزی	۶۳۶	۶۳۴	۶۷۸
شعب استان تهران	۵۶۷	۵۹۰	۶۱۰
شعب سایر استان ها	۵۰۳	۴۹۳	۵۰۷
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱,۷۰۶	۱,۷۱۷	۱,۷۹۵
پرسنل خدماتی	۳۵۲	۴۰۲	۴۰۲
جمع - نفر	۲,۰۵۸	۲,۱۱۹	۲,۱۹۷