

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 46,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۴,۲۶۴,۴۹۲	۵۶,۶۷۰,۷۷۸	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۷,۷۳۹,۸۹۶)	(۴۳,۰۸۰,۶۵۶)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۳۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۶,۵۳۴,۵۹۶	۱۴,۵۹۰,۱۲۲	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	۸۲
درآمد کارمزد	۸,۳۷۲,۳۳۲	۳,۶۷۵,۲۶۹	۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۲۸
هزینه کارمزد	(۳۳۴,۱۱۴)	(۱۹۳,۱۳۴)	(۲۶۰,۴۵۸)	(۲۲)
خالص درآمد کارمزد	۸,۱۳۸,۲۰۸	۳,۴۸۳,۱۳۵	۵,۵۱۷,۶۳۸	۱۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۶۴۱,۲۶۳	۹۳۱,۹۳۴	۲,۶۱۰,۰۳۸	۷۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۴۴۷,۰۱۴	۶۱۷,۵۰۰	۹۶۵,۴۹۶	۱۳۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۰	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۷,۷۶۱,۰۸۱	۱۹,۶۱۳,۷۰۱	۳۰,۸۱۰,۹۲۹	۹۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۳۹۷,۸۶۲	۱,۴۶۱,۷۳۸	۲,۱۹۳,۷۹۶	(۴۱)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۷,۷۳۷,۰۱۳)	(۸,۹۳۷,۴۵۹)	(۱۴,۳۴۳,۸۹۸)	(۹۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۲۴۶)
هزینه‌های مالی	(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۱۹,۵۴۴)	۷۶
هزینه استهلاک	(۸۵۹,۷۳۵)	(۵۳۰,۹۲۵)	(۷۳۰,۲۴۱)	(۶۲)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۳,۷۸۲,۱۵۴	۹,۶۶۸,۹۳۹	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۴۳
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۵۰۲,۹۷۷)	(۸۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
غیرعملیاتی(ریال)	۰	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰	۰
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۷۴	۱۹۶	۲۹۴	
سرمایه	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود(زیان) خالص	۱۳,۶۳۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۳,۶۳۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
دارایی ها				
موجودی نقد	۳۱۰,۱۶۸,۸۳۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۳۰,۴۹۵,۰۷۹	۱,۰۸۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۳,۹۶۲,۷۵۶	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۳۲
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷,۵۴۲,۷۶۳	۳۶,۳۲۰,۳۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵۸,۹۱۷,۲۲۴	۵,۳۰۹,۲۱۷	۳,۰۷۹,۷۳۵	۲,۸۹۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱۴,۷۰۱,۸۴۴	۸,۱۶۳,۶۳۳	۴,۱۴۵,۵۴۸	۸۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۴۸۵,۲۱۸	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۱۲
دارایی‌های نا مشهود	۱۸,۰۹۷,۵۳۱	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۵,۱۰۳,۹۶۳	۰
سپرده قانونی	۷۲,۳۷۵,۴۲۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۲۳
سایر دارایی‌ها	۸,۹۴۶,۴۶۱	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۷,۱۶۹,۶۷۵	(۱۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
جمع دارایی‌ها	۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۳,۳۱۸,۱۷۹	۷۹
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۱,۸۵۳,۸۰۱	۹,۹۵۹,۰۸۵	۷,۹۳۳,۵۲۸	۱۹
سایر اندوخته‌ها	۱,۱۸۶,۱۰۳	۱,۱۸۶,۱۰۳	۲,۹۵۸,۰۵۴	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۵,۹۳۱,۳۹۷	۱۳,۶۹۸,۳۴۳	۱۳,۲۶۳,۴۷۲	۲۵
سهام خزانه	(۱,۴۸۶,۰۰۵)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۱۶۷)
جمع حقوق مالکانه	۷۳,۴۸۵,۱۴۸	۶۹,۳۸۷,۸۵۰	۶۳,۱۷۹,۸۱۸	۶
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۳۷,۸۷۴,۳۹۷	۵,۸۳۷,۴۳۴	۴۱,۹۶۹,۹۱۱	۵,۵۱۷
سپرده‌های مشتریان	۱۳۱,۹۸۶,۴۶۶	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	۱۱۳,۱۴۹,۵۰۱	(۱۴)
سود سهام پرداختنی	۳۹,۳۳۹	۴۰,۳۹۹	۳۰,۷۴۷	(۲۷)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۹۵۷,۴۱۳	۱,۹۳۴,۱۵۹	۱,۳۹۶,۰۵۱	۵۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۴,۳۹۵,۹۱۹	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۱۱,۰۴۴,۳۳۰	۳۶۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۷۳۱,۷۳۰	۲,۶۹۳,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۳۸
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۴۰,۹۶۵,۳۶۴	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۵	۱۶۸,۳۰۸,۹۵۵	۱۹۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۷۳,۶۰۹,۲۰۵	۳۵۳,۳۳۳,۸۲۸	۳۳۱,۸۲۹,۴۰۶	۳۴
جمع بدهی‌ها	۱,۰۱۳,۵۷۴,۴۶۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۱	۸۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۳,۳۱۸,۱۷۹	۷۹

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۹۳۳,۵۳۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۳,۲۶۳,۴۷۳	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۳,۱۷۹,۸۱۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۹۳۳,۵۳۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۳,۲۶۳,۴۷۳	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۳,۱۷۹,۸۱۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰		۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷
سود سهام مصوب									(۶,۳۳۰,۰۰۰)		(۶,۳۳۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۲,۹۵۸,۰۵۳)		۰	۰	(۳,۵۴۱,۹۴۸)		(۱)
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۸۳,۳۴۴)	(۸۳,۳۴۴)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			•								•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			•				•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۰۲۶,۵۵۶				(۲,۰۲۶,۵۵۶)		•
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱,۱۸۶,۱۰۲			(۱,۱۸۶,۱۰۲)		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	۹,۹۵۹,۰۸۵	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	•	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۱۲,۶۲۴,۷۶۹		۱۲,۶۲۴,۷۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	•	۱۲,۶۲۴,۷۶۹
سود(زیان) سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
افزایش سرمایه	•	•	•	•		•	•	•	•		•
افزایش سرمایه در جریان	•	•							•		•
خرید سهام خزانه										(۹۲۹,۴۷۱)	(۹۲۹,۴۷۱)
فروش سهام خزانه										•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			•								•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			•				•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۸۹۳,۷۱۵				(۱,۸۹۳,۷۱۵)		•
تخصیص به سایر اندوخته ها						•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	۱۱,۸۵۲,۸۰۰	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	•	۱۵,۹۳۱,۲۹۷	(۱,۴۸۶,۰۰۴)	۷۳,۴۸۵,۱۴۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷	۹,۱۶۳,۴۷۳	۶,۹۳۳,۸۱۹	۲,۱۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۶۳,۰۳۳)	۰	۰	(۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۰۳,۵۸۷,۸۱۵	۹,۱۶۳,۴۷۳	۶,۹۳۳,۸۱۹	۲,۱۲۲
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
جوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳,۸۷۷,۹۷۵)	(۳,۶۹۳,۳۴۱)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۴۴)
جوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۳۳۱	۱,۱۱۰,۷۸۴	۱,۵۷۱,۳۸۴	(۱۰۰)
جوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۳۵۰,۹۳۵)	(۷۱,۷۳۳)	(۱,۱۹۴,۰۸۸)	(۳۸۹)
جوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۱۱,۱۶۴	۵,۷۳۶	(۱۰۰)
جوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۳۲۵,۶۶۹)	(۱,۶۴۳,۱۲۶)	(۴,۱۵۷,۳۳۷)	(۱۵۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۹۹,۳۶۳,۱۴۶	۷,۵۲۰,۳۴۶	۲,۷۶۵,۵۹۳	۲,۵۵۱
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹۳۹,۴۷۳)	(۸۲,۳۴۴)	(۸۲,۳۴۴)	(۱,۰۳۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۱۹,۵۴۴)	۷۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده			
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷,۵۳۱,۵۹۳)	(۶,۳۱۳,۵۴۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۱۹)		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۸,۴۵۴,۱۶۳)	(۶,۴۰۷,۶۴۵)	(۶,۴۱۳,۳۳۵)	(۳۳)		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۹۰,۹۰۷,۹۸۴	۱,۱۱۳,۷۰۱	(۳,۶۴۶,۷۴۳)	۱۷,۰۵۷		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۷,۸۱۳,۸۳۳	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	(۱۳)		
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۴۴۷,۰۱۴	۳,۲۰۱	۹۶۵,۴۹۶	۶۵,۶۴۳		
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۱۰,۱۶۸,۸۳۰	۲۱,۶۰۹,۹۸۱	۱۷,۸۱۳,۸۳۳	۸۷۳		
معاملات غیرنقدی	۱,۷۴۹,۳۴۸	۹۰,۳۰۹	۱,۰۳۵,۶۷۵	۱,۸۳۷		
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰						
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰						
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.						

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح		در تاریخ جاری در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ رسید گذشته		در تاریخ معوق		مشکوک الوصول		جمع	
		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		جاری		معوق		سرسید گذشته		مشکوک الوصول		جمع			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۴۴۸,۱۲۰,۴۱۱	۵۳۳,۱۱۴,۲۹۱	۲,۸۱۸,۴۷۰	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۵۱۹,۹۲۵	۱۲,۸۵۶,۶۵۳	۱۶,۲۸۳,۲۱۴	۴۶۵,۸۷۳,۴۵۳	۵۶۰,۳۶۸,۸۲۷			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۹,۵۵۰	۱۱,۸۳۱,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۸,۱۱۲	۲,۵۶۰,۲۵۳	۲,۰۴۷,۶۶۳	۱۴,۳۹۳,۱۹۵			
جمع	۴۴۸,۱۲۹,۹۶۱	۵۴۴,۹۴۶,۲۳۳	۲,۸۱۸,۴۷۰	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۵۱۹,۹۲۵	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۱۸,۸۴۳,۵۶۷	۴۶۷,۹۳۱,۱۱۵	۵۷۴,۷۶۱,۰۳۲			
کسر می شود:													
سود سالهای آتی	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۴۸,۳۳۶,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۴۸,۳۳۶,۵۴۸			
سایر	۵۱,۴۷۹	۴۴,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۷۹	۴۴,۳۱۷			
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۱۱,۶۳۷,۳۰۱	۴۹۶,۵۶۵,۴۶۸	۲,۸۱۸,۴۷۰	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۵۱۹,۹۲۵	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۱۸,۸۴۳,۵۶۷	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۳۶,۳۸۰,۳۵۷			
ارزش وثایق دریافتی			۱,۹۶۰,۵۴۷	۶,۱۱۹,۶۸۲	۱,۷۳۹,۳۵۵	۳,۲۵۵,۹۳۱	۲,۶۸۰,۵۷۷	۱,۷۸۸,۰۱۵	۶,۳۷۰,۴۷۹	۱۱,۱۶۳,۶۳۸			
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸۵۷,۹۳۴	۱,۳۳۱,۶۱۵	۳۴۸,۵۶۴	۲۶۳,۹۹۴	۱۳,۲۱۴,۱۸۸	۱۷,۰۵۵,۵۵۳	۱۳,۴۳۰,۶۷۶	۱۸,۶۵۱,۱۶۱			
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹					
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۵,۷۹۳	۱۳۳,۱۶۱	۶۹,۷۱۳	۱۴۶,۴۹۳	۱۱,۹۰۵,۹۵۳	۱۶,۶۲۵,۱۴۰	۱۳,۰۶۱,۴۵۷	۱۶,۹۰۴,۷۹۴			
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۱۱,۶۳۷,۳۰۱	۴۹۶,۵۶۵,۴۶۸	۲,۷۳۳,۶۷۸	۷,۳۱۸,۱۳۶	۲,۰۰۸,۲۰۶	۳,۳۷۳,۴۳۳	۲,۹۸۸,۸۱۳	۲,۲۱۸,۴۳۷	۴۱۹,۳۵۶,۹۹۸	۵۰۹,۴۷۵,۴۶۳			
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۸۳۰,۴۶۹	۷,۰۶۶,۶۷۴	۴۲,۳۷۷	۱۱۱,۷۶۹	۳۱,۱۶۹	۵۳,۷۹۹	۳۳۳,۴۳۱	۲۸۳,۶۵۳	۶,۱۳۷,۳۳۶	۷,۵۱۳,۸۹۵			
جمع	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	۴۸۹,۴۹۸,۷۹۴	۲,۶۹۰,۴۰۱	۷,۲۰۶,۳۶۷	۱,۹۷۷,۰۳۷	۳,۳۳۰,۶۳۳	۲,۷۶۵,۳۹۳	۱,۹۳۵,۷۷۴	۴۱۳,۲۳۹,۶۶۳	۵۰۱,۹۶۱,۵۶۸			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	باتوجه به سیاستهای بانک تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	باتوجه به سیاستهای بانک تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۳,۷۳۸,۷۷۸	۱۰۳,۳۷۶,۵۳۲	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۱۲,۷۸۷	۱۷۳,۴۴۹	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۲۵۷,۱۸۶,۲۰۰	۳۶۷,۶۰۳,۵۱۲	۱۸	۱۸	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۲۵۱,۱۳۷,۸۶۵	۴۷۱,۱۵۳,۴۹۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۷,۲۸۹,۵۸۲	۱۲۴,۶۵۵,۶۶۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۴۹۸,۴۲۷,۴۴۷	۵۹۵,۸۰۹,۱۵۴			
سپرده های ارزی	۷,۷۴۲,۲۴۸	۸,۷۸۶,۵۱۷	۲	۲	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۰۴,۵۹۵,۶۷۱			

اقدام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۴۵,۵۸۰	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۴۵,۵۸۰	۱۱,۱۲۲,۸۴۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۱۶,۷۴۳,۲۳۰	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	سایر تعهدات بانک	۱۱۶,۷۴۳,۲۳۰	۸۱,۵۸۶,۲۵۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۵۷,۵۶۴	۴۰۸,۸۴۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۵۷,۵۶۴	۴۰۸,۸۴۹
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۱
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۲۱	۱,۸۶۷	۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۲۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۴,۵۲۸,۲۲۶	۲۱,۰۰۳,۵۲۴	۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۶۳,۲۴۲,۶۹۵	۰	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱,۷۷۰,۸۴۷	۸,۳۷۲,۰۶۷	۰	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	۰	۰
نسبت کفایت سرمایه	۱۳.۱۷	۱۲.۶۵	۰	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
---	---

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱,۵۸۶,۳۵۹	۱۸	۵۳۲,۰۰۸	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جعاله	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱۸	۱۷,۳۱۶	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۸۹۹	۱۸	۴۹,۷۳۹	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سلف	۰	۱۸	۰	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
مضاربه	۱۱۳,۴۰۲	۱۸	۱۳۵,۹۴۴	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۱	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مشارکت مدنی	۲,۱۴۳,۸۳۲	۱۸	۹۶۷,۳۷۰	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
خرید دین	۲,۲۳۷,۹۳۹	۱۸	۵,۰۴۴,۰۸۹	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۶۷,۱۳۵	۱۸	۵۹۰,۲۶۱	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۳۴,۴۷۳	۱۸	۸۰,۹۸۵	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات ارزی	۰	۶	۰	۶	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۵۸,۷۷۲,۴۱۷	۱۸	۶۶,۱۱۷,۷۸۹	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۸	۷۳,۵۳۶,۴۰۱	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جایزه سپرده قانونی	۵۳۴,۰۵۲	۱	۴۸۷,۹۶۳	۱	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۸	۳,۳۱۵,۵۶۳	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۲۴۹,۴۹۷	۱۸	۳,۷۰۳,۵۲۵	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۸	۷,۰۳۴,۵۶۶	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۱۸	۸۴,۲۶۴,۴۹۲	۱۸	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		متوسط نرخ سود تسهیلات بر اساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد.			

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۲۲۹,۶۵۳	۱,۵۸۰,۹۶۱	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۹۳,۱۲۶	۱۳۱,۴۶۲	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۳۲,۷۴۱)	(۷۱,۱۶۰)	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲,۶۱۰,۰۳۸	۱,۶۴۱,۲۶۳	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانک همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
لیزینگ کارآفرین	۷۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰۲,۴۴۷	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۲	۲۵۲,۲۸۲	امکان رشد فعالیت و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹۹,۸۴۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۰	باتوجه به وجود وتأثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانک مرکزی وهمچنین شرایط اقتصادی ،پیش بینی میگردد عملیات شرکت مذکور روند افزایشی داشته باشد.
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۸۰۳,۷۵۰	امکان رشد فعالیت و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۶	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۷,۰۷۳	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۴۷۹,۹۳۹	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال ۱۴۰۳ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۹۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱,۷۶۷	۸۵	۲۴,۴۶۹	۶۳۹	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۰	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۷۶۴	۰	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۳۶	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۵۷۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۱,۱۸۶,۱۰۳	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۱۸۶,۱۰۳	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه های اجرایی	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۱۸۶,۱۰۳	۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۲,۱۹۳,۷۹۶	۱,۲۹۷,۸۶۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۱۹۳,۷۹۶	۱,۲۹۷,۸۶۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های اداری، عمومی	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۱۷,۷۳۷,۰۱۳)

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۱۷,۷۳۷,۰۱۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)
جمع هزینه های مالی	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱,۲۶۹,۸۲۴	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	(۶,۳۳۰,۰۰۰)	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

سایر توضیحات با اهمیت

--

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»