اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 60,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۲۵
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۰۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۸,۰۵۲,۴۹۷	۱۰۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۵۸۳,۹۶۶	۷۴۶,۳۲۱	۱,۱۸۴
جایزه سپرده قانونی	۹۱۹,۲۱۳	۶۸۶,۴۹۸	۳۴
درآمد عملیاتی	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۲)
سود(زیان) ناخالص	۴۲,۲۴۲,۷۵۸	۳۲,۵۹۲,۰۵۵	۳۰
درآمد کارمزد	۳۶,۸۰۴,۱۹۸	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۱۲۵
هزینه کارمزد	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۳۳۹)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۶۴۶,۱۶۳	۱,۹۵۴,۵۳۵	۳۵
هزینه های اداری و عمومی	(۳۹,۵۵۳,۲۸۱)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۷)	(۴۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۰۹۹,۷۱۵)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۹,۲۳۲,۲۲۰	۱۳۱
سود(زیان) عملیاتی	۴۲,۷۵۹,۵۵۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۱۵۹
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۵۳,۲۳۰	۲,۶۲۸,۱۵۷	(۷۹)
هزینه های مالی	(۵۸)	(۳,۰۹۸)	۹۸
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۷۰,۹۶۷	(۵۲,۰۵۰)	۱,۵۸۱
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۴,۰۸۳,۶۹۲	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۳۱
هزینه مالیات بر درآمد	(۲,۶۲۷,۶۲۶)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۳۵۹)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۴۱,۴۵۶,۰۶۶	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۴۱,۴۵۶,۰۶۶	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۸۱۴	۳۲۲	۱۵۳
غیرعملیاتی(ریال)	۲۸	۵۲	(۴۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۸۴۲	۳۷۴	۱۲۵
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۱,۴۵۶,۰۶۶	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۴۱,۴۵۶,۰۶۶	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۹۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۸۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳	۵,۳۰۹,۲۱۷	۱۰۴
سایر دریافتنی ها	۲۳۷,۲۴۰,۴۴۸	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۳۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۰,۵۹۷,۸۶۶	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۶۲,۳۷۳	۶۳۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۴,۱۶۱,۱۳۵	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۷
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	(۴)
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۳۵
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	۳,۶۸۸,۵۰۵	۵,۷۷۳,۶۹۱	۲۶۰
جمع دارایی‌ها	۲,۱۸۸,۵۲۳,۸۴۸	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶۹
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۵	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۱	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۵	۴۷
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵,۸۰۹,۱۱۴	۸۸
سود سهام پرداختني	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۸۹
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴,۹۹۹,۲۳۸	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱۱۱
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۳,۹۸۹,۴۴۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۱۴۷
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۵۰
جمع بدهی‌ها	۲,۰۷۷,۴۸۷,۷۲۷	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۵۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۷۰
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۸,۹۵۸,۶۲۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۵	۴۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۴۰,۰۸۳,۷۰۴	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۲۶۴
سهام خزانه	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۷۲)
صرف سهام خزانه	۰	۹,۹۱۴	۰	(۱۰۰)
جمع حقوق مالکانه	۱۱۱,۰۳۶,۱۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۰	۴۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۱۸۸,۵۲۳,۸۴۸	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶۹

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۴۱,۴۵۶,۰۶۶		۴۱,۴۵۶,۰۶۶
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۰	۴۱,۴۵۶,۰۶۶		۴۱,۴۵۶,۰۶۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰		(۲,۸۶۴,۱۹۴)		(۱)

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۳,۳۵۶,۴۱۰)	(۳,۳۵۶,۴۱۰)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۹,۹۱۴)			۰	۰	۰		(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۲۱۸,۴۱۰				(۶,۲۱۸,۴۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۳,۳۰۰,۰۰۰)		(۳,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)	۶,۲۱۸,۴۱۰	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰	۰	(۱۲,۳۸۲,۶۰۴)	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	(۶,۶۶۶,۳۲۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۵۸,۶۲۰	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۸۳,۷۰۴	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	۱۱۱,۰۳۶,۱۲۱
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سایر اقلام سود(زیان)جامع											

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰		(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۴,۲۶۴,۶۹۲)	(۴,۲۶۴,۶۹۲)
فروش سهام خزانه			۰							۱۷۰,۴۷۹	۱۷۰,۴۷۹
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۹,۹۱۴					۰	۰	۹,۹۱۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۷۸۱,۱۲۴				(۲,۷۸۱,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
سود سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۲,۷۸۱,۱۲۴	۵,۹۴۹,۷۰۵	۰	۰	(۲۰,۲۲۸,۸۲۹)	(۴,۰۹۴,۲۱۳)	(۱۱,۵۸۲,۲۹۹)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۴۵,۸۳۴,۴۸۳	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۱۰۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۳۴۵,۸۳۴,۴۸۳	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰	۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۹,۳۴۴,۸۴۶)	(۴,۹۹۲,۸۲۰)	(۸۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱,۵۱۰,۰۶۵	۱۳,۷۴۵	۱۰,۸۸۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱,۱۷۵,۷۵۷)	(۸۳۵,۰۶۵)	(۴۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۹۲,۵۰۸	۷۸۸,۲۱۳	(۳۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۹۶۳,۰۱۷)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۲۵۷,۷۰۰	۴۸۴,۷۹۰	۱۵۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۸۹,۸۱۰	۲,۶۹۶,۶۸۰	(۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۳,۲۳۲	۱۰,۴۷۷	۲۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷,۶۲۰,۳۰۵)	(۱,۸۳۳,۹۸۰)	(۳۱۶)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۳۸,۲۱۴,۱۷۸	۳۴۳,۹۷۱,۲۷۰	(۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۲۰,۴۱۱	۱۷۰,۴۷۹	۲۹
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۵۸۶,۷۳۵)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱۶
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۹,۹۱۴	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	۵۶
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از اتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۶,۶۴۴,۱۹۴)	(۱۱,۵۹۷,۷۶۳)	۴۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۳۱,۵۶۹,۹۸۴	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۷	۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۱۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲۴,۰۱۴,۱۵۰	۹,۰۹۰,۳۴۰	۱۶۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۹۹
مبادلات غیرنقدي	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۵۸۲
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۵۵۷,۷۴۸,۷۱۸	۷۸۷,۲۵۱,۵۵۷	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۲۴,۸۰۸	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۲۸,۷۴۰,۲۶۷	۲۶,۷۴۳,۶۶۰	۶۰۳,۰۲۶,۲۸۲	۸۲۹,۴۹۶,۵۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۰	۳۰,۹۳۴	۰	۰	۱,۴۶۶,۱۶۴	۶,۵۲۲,۵۵۴	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸
جمع	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۵۵,۷۴۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۴,۶۳۹,۷۱۸	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۰	۰	۰	۰	۳۸۰,۱۰۲	۰	۵۵,۰۱۹,۸۲۰	۹۴,۲۵۷,۰۳۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۵۵,۷۴۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۱	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
ارزش وثایق دریافتی			۵,۵۳۶,۱۵۵	۱۴۷,۰۴۲	۱,۹۴۰,۳۹۶	۲,۳۶۵,۴۱۵	۴۴۱,۹۶۳	۶,۶۵۲,۹۸۷	۷,۹۱۸,۵۱۴	۹,۱۶۵,۴۴۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۷,۳۲۳,۶۸۷	۲,۵۰۸,۶۹۹	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۰,۵۱۱,۱۵۴	۲۹,۳۸۴,۳۶۷	۲۶,۶۱۳,۲۲۷	۳۸,۴۴۵,۱۱۲	۳۹,۶۳۳,۰۸۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۷۳۲,۲۶۹	۲۵۰,۸۷۰	۳۴۷,۶۱۲	۶,۰۹۴,۷۰۸	۲۴,۳۵۷,۳۰۱	۳۰,۸۳۰,۰۲۱	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۷,۱۷۵,۵۹۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۲,۴۰۴,۸۷۲	۳,۳۳۰,۸۴۲	۶,۷۸۱,۸۶۱	۵,۴۶۹,۰۲۸	۲,۴۳۶,۱۹۳	۵۴۹,۷۱۴,۴۵۹	۸۶۸,۸۸۳,۸۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۵۶۱,۸۵۸	۱۲,۵۳۸,۳۶۹	۱۸۶,۵۳۷	۱,۲۳۵	۳۵,۱۵۷	۱۶,۴۲۴	۲۶۴,۷۹۷	۳۹,۲۷۱	۸,۰۴۸,۳۴۹	۱۲,۵۹۵,۲۹۹
جمع	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۷	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۲,۴۰۳,۶۳۷	۳,۲۹۵,۶۸۵	۶,۷۶۵,۴۳۷	۵,۲۰۴,۲۳۱	۲,۳۹۶,۹۲۲	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در مانده تسهیلات با توجه به منابع جذب شده، اهداف و سیاست های اعتباری بانک و مطابق با قوانین بانک مرکزی خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م ر 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۹,۲۶۴,۹۹۷	۱۱۱,۷۲۲,۳۹۲	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۳۲,۷۸۹,۶۸۱	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۳۶۵,۵۳۵,۴۷۸	۴۹۳,۳۷۶,۲۴۷	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۴۸۰,۶۵۷,۳۸۳	۶۳۷,۸۸۸,۳۲۰			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۳۸,۳۵۱,۵۹۷	۲۷۰,۷۳۰,۰۳۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۶۱۹,۰۰۸,۹۸۰	۹۰۸,۶۱۸,۳۵۱			
سپرده های ارزی	۱۴,۲۸۶,۴۴۲	۲۳,۴۵۱,۷۱۳	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	سایر تعهدات بانک	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۷۶	۱,۹۵۲	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۳۰,۵۶۱,۵۲۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۱۵,۵۲۶,۸۷۲	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۲,۳۰۳)	(۳۷۶,۲۶۸)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۸.۹۵	۸.۸۴	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	۲,۵۶۱,۹۰۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۲۵,۴۹۰	۲۳	۷,۷۴۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	۲۳	۳۵,۰۷۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۰	۳۲۶	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	۱۲۷,۹۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۷,۵۶۹,۰۶۷	۲۳	۴,۷۵۴,۳۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	۵۳۲,۴۵۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۳۶۹,۹۹۵	۰	۶,۰۷۴,۴۶۷	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۸۲,۷۴۹,۰۱۵	۲۳	۱۰۰,۷۷۱,۲۴۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۶	۰	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۶۸۶,۴۹۸	۱	۹۱۹,۲۱۳	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۳	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۲۳۸,۹۶۸	۰	۱۴,۶۷۰,۹۳۱	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲۳	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۲۳	۱۵۷,۴۱۶,۹۶۱	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی میگردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۴۵۲,۵۷۰	۳,۰۲۲,۰۸۶	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲۷,۰۷۰	۷,۱۱۵,۱۱۰	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۰۵,۱۶۲)	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
لیزینگ کارافرین	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۱۶,۴۸۲	۰	۱۱	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي كارآفرين	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	باتوجه به وجود وتاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانك مرکزی وهمچنین شرایط اقتصادی ،پیش بینی میگردد عملیات شرکت مذکور روند افزایشی داشته باشد.
سرمايه گذاري كارآفرين	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۳,۷۵۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۳۹۹,۰۵۵	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شركت بيمه كارآفرين	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۴۹,۸۶۸	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال ۱۴۰۴نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۹	۸۵	۲۴,۴۶۹	۵۰,۰۱۴	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
كارگزاري بانک كارآفرين	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۵۷	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰,۲۶۷	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
سایر شرکتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۷۵۰	۰	۱,۷۶۴	۱۰,۴۸۸	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۴,۷۳۵	۰	۱,۵۳۰,۹۰۰	۳۳,۵۲۲	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
سایر هزينه هاي عملياتي:		
سایر هزينه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدها	(۵۲,۰۵۰)	۷۷۰,۹۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۵۲,۰۵۰)	۷۷۰,۹۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي اداري، عمومي	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۳۹,۵۵۳,۲۸۱)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۳۹,۵۵۳,۲۸۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۵۸)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۵۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱,۱۰۱,۰۲۴	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	(۷,۴۹۸,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	
احمد بهاروندي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	خیر	۷۰,۵۸۴	خیر	بلي	۵۴	۰	۰	۱۲	
محمدرضا خورسندي	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۷۴,۱۱۰	خیر	بلي	۵۴	۰	۰	۰	
مسعود شریفات	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۱۵,۱۸۸	خیر	بلي	۵۳	۸	۰	۱۳	
رضا راضي زاده	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	خیر	۱۲,۴۸۰	خیر	بلي	۵۴	۰	۰	۱۱	

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزايا و پاداش
							هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
مهدي گودرزي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۱۲,۰۰۰	خير	بلي	۳۸	۰	۰	۹
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۵۴	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۸	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۲۰	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک