اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 60,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۸,۴۵۱,۷۳۸	۸۴,۲۶۴,۴۹۲	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۴۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۱,۰۰۴,۹۸۰)	(۵۶,۷۱۱,۶۵۲)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۷,۴۴۶,۷۵۸	۲۷,۵۵۲,۸۴۰	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۰
درآمد کارمزد	۲۶,۱۹۶,۰۹۵	۸,۳۷۲,۳۲۲	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۲۱۳
هزینه کارمزد	(۲,۴۲۶,۹۴۴)	(۲۳۴,۱۱۴)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۹۳۷)
خالص درآمد کارمزد	۲۳,۷۶۹,۱۵۱	۸,۱۳۸,۲۰۸	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۱۹۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵,۳۸۱,۳۷۹	۱,۶۴۱,۲۶۳	۳,۳۷۴,۴۷۸	۲۲۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۰۷۴,۵۹۹	۱,۴۴۷,۰۱۴	۱,۹۵۴,۵۳۵	۴۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳,۹۳۹,۰۸۲	۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	
جمع درآمدهاي عملیاتي	۶۲,۶۱۰,۹۶۹	۳۸,۷۷۹,۳۲۵	۶۱,۹۳۴,۹۷۳	۶۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۶۶۵,۰۲۰	۲۷۹,۶۱۹	(۵۲,۰۵۰)	۱,۳۷۸
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۲,۴۸۶,۱۸۸)	(۱۷,۷۲۷,۰۱۴)	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۲۷)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰,۲۹۸,۶۴۰)	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۵۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	(۳,۰۹۸)	(۳,۰۹۸)	۱۰۰
هزینه استهلاک	(۱,۵۱۲,۵۲۶)	(۸۵۹,۷۳۵)	(۱,۲۵۸,۹۶۳)	(۷۶)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۸,۹۷۸,۶۳۵	۱۳,۷۸۳,۱۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۱۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲,۷۲۶,۲۰۲)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱۳۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱,۵۰۹,۶۹۹)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۹۶
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۹۶
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۰	۰	۰	۰
غیرعملیاتي(ریال)	۰	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰	۰
ناشي 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	۴۱۲	۲۵۲	۳۷۱	
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۹۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	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	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۹۶

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۴۵۷,۲۹۰,۲۱۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۶۲,۸۲۶,۷۵۹	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰۱
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	۶۷۱,۹۲۵,۸۴۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۲۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲,۴۹۶,۴۱۳	۵۳,۲۶۵,۲۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۱۸۸,۰۷۵	۹,۳۰۷,۹۷۳	۵,۳۰۹,۲۱۷	۹۵
سایر حسابهاي دريافتني	۲۸۳,۲۱۳,۴۸۵	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۶۶
داراييهاي ثابت مشهود	۳۳,۶۳۴,۸۷۸	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۵
داراییهاي نا مشهود	۱۹,۰۶۵,۵۴۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۲
سپرده قانونی	۱۰۵,۵۵۷,۱۴۰	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۹
سایر دارایی‌ها	۴۳,۶۲۸,۳۴۸	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۳۱۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۷۶۷,۸۲۶,۶۹۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۳۶
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
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 صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۶,۴۵۱,۶۲۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۵	۲۹
سایر اندوخته‌ها	۳,۹۳۹,۰۸۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	(۴۵)
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۱,۹۳۸,۲۹۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۹۹
سهام خزانه	(۶,۹۳۲,۳۲۷)	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	(۵۵۶,۵۳۲)	(۴۹)
جمع حقوق مالکانه	۹۵,۳۹۷,۶۱۸	۷۶,۲۴۶,۲۸۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۲۵
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۶۱۹,۴۳۸,۶۳۹	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵,۸۳۷,۴۳۴	۲۰
سپرده‌هاي مشتریان	۲۳۷,۵۹۹,۶۶۲	۱۵۰,۲۷۹,۰۳۰	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	۵۸
سود سهام پرداختني	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۸۹
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۶۰۷,۵۱۳	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱۷۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۷۵,۳۱۸,۰۳۶	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۱	۱۶۴
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۰۲۲,۰۹۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۳۸
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۰۴۴,۰۳۲,۹۰۶	۷۳۸,۸۷۴,۶۶۸	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۴	۴۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۲۸,۳۹۶,۱۶۹	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۱	۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۳۰
جمع بدهی‌ها	۱,۶۷۲,۴۲۹,۰۷۵	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۵۹	۵۲۷,۲۲۶,۹۲۲	۳۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۷۶۷,۸۲۶,۶۹۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۳۶

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 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	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 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 حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سود سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰	۰	(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)

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
فروش سهام خزانه										۱۸۰,۳۹۲	۱۸۰,۳۹۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۷۸۱,۱۲۴				(۲,۷۸۱,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	۷۶,۲۴۶,۳۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									۲۴,۷۴۲,۷۳۴		۲۴,۷۴۲,۷۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۰	۲۴,۷۴۲,۷۳۴
سود(زیان) سهام مصوب									(۱۰,۰۹۳,۳۶۲)		(۱۰,۰۹۳,۳۶۲)
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		(۳,۱۹۶,۷۲۵)	۰	۰	۰		۶,۸۰۳,۲۷۵
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲,۲۹۱,۴۹۵)	(۲,۲۹۱,۴۹۵)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۹,۹۱۴)		(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۷۱۱,۴۱۰				(۳,۷۱۱,۴۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶,۴۵۱,۶۲۰	۳,۹۳۹,۰۸۲	۹۵۳	۰	۲۱,۹۳۸,۲۹۰	(۶,۹۳۲,۳۲۷)	۹۵,۳۹۷,۶۱۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۰۰,۱۹۱,۹۱۰	۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	(۵۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۰۰,۱۹۱,۹۱۰	۲۰۳,۵۸۷,۸۱۵	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰	(۵۱)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۷۶۶,۷۲۶)	(۳,۸۷۷,۹۷۵)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱,۷۹۷,۵۷۴	۳,۲۳۱	۱۳,۷۴۵	۵۵,۵۳۵
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۶۶۴,۴۵۶)	(۳۵۰,۹۲۵)	(۶۴۲,۲۸۰)	(۸۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۲,۶۳۳,۶۰۸)	(۴,۲۲۵,۶۶۹)	(۵,۸۱۴,۱۴۰)	۳۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۹۷,۵۵۸,۳۰۲	۱۹۹,۳۶۲,۱۴۶	۳۳۹,۹۹۱,۱۱۰	(۵۱)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
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	۱۲۵,۷۲۰	۱۶۷,۳۹۵	۴,۱۵۰,۶۳۸	(۲۵)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲,۴۰۷,۳۰۲)	(۱,۰۹۶,۸۶۷)	(۴,۲۵۴,۷۷۷)	(۱۱۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	(۳,۰۹۸)	۰	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۷,۵۲۱,۵۹۲)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	۵۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵,۵۵۹,۴۵۲)	(۸,۴۵۴,۱۶۲)	(۷,۶۱۷,۶۰۴)	۳۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۱,۹۹۸,۸۵۰	۱۹۰,۹۰۷,۹۸۴	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	(۵۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۱۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶,۰۱۳,۶۸۱	۱,۴۴۷,۰۱۴	۹,۰۹۰,۳۴۱	۳۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۵۷,۲۹۰,۲۱۰	۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۱۸
معاملات غیرنقدي	۳۳,۰۴۷,۱۰۴	۱,۷۴۹,۲۴۸	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۷۸۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	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	۶۲۳,۱۴۳,۳۶۲	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۱۲,۰۳۱,۱۰۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۲۴,۹۰۵,۵۴۷	۲۸,۷۴۰,۲۶۷	۲۷,۴۳۱,۶۸۰	۶۰۳,۰۲۶,۲۸۲	۶۸۷,۵۱۱,۶۹۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۷۹,۴۵۸,۸۹۹	۰	۵,۳۶۷,۵۷۱	۰	۰	۱,۴۶۶,۱۶۴	۱۵,۴۳۱,۹۲۵	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱۰۰,۲۵۸,۳۹۵
جمع	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۷۰۲,۶۰۲,۲۶۱	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۱۷,۳۹۸,۶۷۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۲۴,۹۰۵,۵۴۷	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۴۲,۸۶۳,۶۰۵	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۷۸۷,۷۷۰,۰۸۵
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۴,۶۳۹,۷۱۸	۷۲,۳۲۸,۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۳۸۰,۱۰۲	۰	۵۵,۰۱۹,۸۲۰	۷۲,۳۲۸,۶۴۹
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۶۳۰,۲۷۳,۶۱۲	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۱۷,۳۹۸,۶۷۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۲۴,۹۰۵,۵۴۷	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۴۲,۸۶۳,۶۰۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۱	۷۱۵,۴۴۱,۴۳۶
ارزش وثایق دریافتی			۵,۵۳۶,۱۵۵	۱,۷۶۰,۱۰۸	۱,۹۴۰,۳۹۶	۷,۰۵۶,۲۷۲	۴۴۱,۹۶۳	۶,۶۵۲,۹۸۷	۷,۹۱۸,۵۱۴	۱۵,۴۶۹,۳۶۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۷,۳۲۲,۶۸۷	۱۵,۶۳۸,۵۶۵	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۷,۸۴۹,۲۷۴	۲۹,۳۸۴,۳۶۷	۳۶,۲۱۰,۶۱۸	۳۸,۴۴۵,۱۱۲	۶۹,۶۹۸,۴۵۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۷۳۲,۲۶۹	۱,۵۶۳,۸۵۶	۳۴۷,۶۱۲	۳,۵۶۹,۸۵۵	۲۴,۲۵۷,۳۰۱	۲۸,۹۶۸,۴۹۴	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۴,۱۰۲,۲۰۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۶۳۰,۲۷۳,۶۱۲	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۱۵,۸۳۴,۸۱۶	۳,۳۳۰,۸۴۲	۲۱,۳۳۵,۶۹۲	۵,۴۶۹,۰۲۸	۱۳,۸۹۵,۱۱۱	۵۴۹,۷۱۴,۴۵۹	۶۸۱,۳۳۹,۲۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۵۶۱,۸۵۸	۸,۱۳۵,۸۶۸	۱۸۶,۵۳۷	۲۶۰,۹۸۰	۳۵,۱۵۷	۳۷۳,۵۸۳	۲۶۴,۷۹۷	۶۴۲,۹۵۵	۸,۰۴۸,۳۴۹	۹,۴۱۳,۳۸۶
جمع	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۷	۶۲۲,۱۳۷,۷۴۴	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۱۵,۵۷۳,۸۳۶	۳,۲۹۵,۶۸۵	۲۰,۹۶۲,۱۰۹	۵,۲۰۴,۲۳۱	۱۳,۲۵۲,۱۵۶	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۷۱,۹۲۵,۸۴۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به سیاستهای بانك تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	باتوجه به سیاستهای بانك تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۹,۲۶۴,۹۹۷	۱۰۸,۸۶۰,۹۸۳	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۲۹,۱۷۰,۷۵۰	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۳۶۵,۵۳۵,۴۷۸	۴۸۷,۵۷۹,۵۲۳	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۴۸۰,۶۵۷,۳۸۳	۶۲۵,۶۱۱,۲۵۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۳۸,۳۵۱,۵۹۷	۲۱۷,۱۶۰,۸۵۴	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۶۱۹,۰۰۸,۹۸۰	۸۴۲,۷۷۲,۱۱۰			
سپرده های ارزی	۱۴,۲۸۶,۴۴۲	۲۳,۲۲۳,۷۲۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۸۶۵,۹۹۵,۸۳۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۱,۷۳۲,۰۸۱	۲,۷۷۵,۷۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۱,۷۳۲,۰۸۱	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵۷,۹۱۱,۵۱۶	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵۷,۹۱۱,۵۱۶	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۰۴,۶۷۹,۸۱۵	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	سایر تعهدات بانک	۱۰۴,۶۷۹,۸۱۵	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۲۸,۵۶۴	۳۸۲,۸۸۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۲۸,۵۶۴	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۷۶	۱,۹۱۶	۰	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۲۱,۴۴۴,۵۸۸	۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۹۷,۱۰۷,۶۱۳	۰	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۱۱,۴۰۴,۵۰۲	۰	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۲,۳۰۳)	(۱۰۰,۷۳۷)	۰	۰
نسبت کفایت سرمایه	۸.۹۵	۸.۲۴	۰	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

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

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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	۱,۶۷۵,۹۱۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جعاله	۲۵,۴۹۰	۲۳	۷,۷۲۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	۲۳	۲۳,۴۲۵	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سلف	۰	۰	۳۲۶	۰	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	۷۹,۵۵۹	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۷,۵۶۹,۰۶۷	۲۳	۷,۹۷۵,۰۰۹	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	۷,۵۷۳,۶۴۵	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	۱۱۷,۴۸۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	۲۵۰,۲۴۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات ارزی	۳۶۹,۹۹۵	۰	۳,۶۷۷,۷۵۸	۰	روندآتی عملیات بانك مانند۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۸۲,۷۴۹,۰۱۵	۲۳	۷۱,۹۰۸,۸۴۹	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۶	۰	۹۳,۲۸۹,۹۴۵	۰	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جایزه سپرده قانونی	۶۸۶,۴۹۸	۱	۶۵۷,۶۵۵	۱	تغییرجایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.	تغییرجایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۳	۱۱,۷۲۳,۶۷۳	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۲۳۸,۹۶۸	۰	۱۲,۳۸۱,۳۲۸	۰	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲۳	۱۲,۷۸۰,۴۶۵	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۲۳	۱۱۸,۴۵۱,۷۳۸	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه 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 به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۴۵۲,۵۷۰	۲,۱۶۰,۱۹۷	۰	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲۷,۰۷۰	۳,۳۵۴,۹۹۳	۰	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۰۵,۱۶۲)	(۱۳۳,۸۱۱)	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۳۷۴,۴۷۸	۵,۳۸۱,۳۷۹	۰	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	۳۸	۱,۲۰۰,۹۲۵	۳,۳۵۴,۹۹۳	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱,۹۹۹,۶۰۰	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.
سرمایه گذاري کارآفرین	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۰۹,۹۸۷	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	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	۱,۷۹۳	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
کارگزاري بانک کارآفرین	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	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	۲۰,۰۳۱	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۷۵۰	۰	۱,۷۶۴	۲۰,۰۰۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد.
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۳۹۲	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۹,۱۰۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۹,۲۳۲,۲۲۰	۳,۹۳۹,۰۸۲
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۳,۹۳۹,۰۸۲
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۳,۹۳۹,۰۸۲

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه 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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	(۵۲,۰۵۰)	۶۶۵,۰۲۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۵۲,۰۵۰)	۶۶۵,۰۲۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه هاي اداري، عمومي	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۲۲,۴۸۶,۱۸۸)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۲۲,۴۸۶,۱۸۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
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)	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱,۱۰۱,۰۲۴	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	(۷,۴۹۸,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»