اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	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	۳۶,۹۶۹,۵۴۳	۲۳,۸۶۹,۵۱۸	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۵۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۴,۵۳۰,۳۶۱)	(۱۵,۶۶۱,۵۶۶)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۲,۴۳۹,۱۸۲	۸,۲۰۷,۹۵۲	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۵۲
درآمد کارمزد	۶,۵۸۵,۳۳۸	۲,۳۹۲,۶۵۸	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۱۷۵
هزینه کارمزد	(۱۰۱,۹۵۵)	(۵۳,۴۰۷)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۹۱)
خالص درآمد کارمزد	۶,۴۸۳,۳۸۳	۲,۳۳۹,۲۵۱	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۱۷۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۲۵۸	۱۲۷,۵۴۶	۳,۳۷۴,۴۷۸	(۹۷)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۴۹۵,۴۵۵	۴۱۳	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱۱۹,۸۶۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۹,۴۲۲,۲۷۸	۱۰,۶۷۵,۱۶۲	۶۱,۹۳۴,۹۷۳	۸۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۵,۶۷۳	۴۸,۸۰۷	(۵۲,۰۵۰)	۱۴۹
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۷,۹۷۹,۲۳۲)	(۳,۹۶۲,۱۵۰)	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۱۰۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۸۸۶,۷۴۲)	(۱,۴۱۶,۷۶۸)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱۷۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	(۳,۰۹۸)	(۳,۰۹۸)	۱۰۰
هزینه استهلاک	(۴۶۰,۱۵۸)	(۲۵۳,۵۴۹)	(۱,۲۵۸,۹۶۳)	(۸۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷,۱۲۱,۸۱۹	۵,۰۸۸,۴۰۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۴۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۶۰۴,۱۶۷)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	۵۴
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۶,۵۱۷,۶۵۲	۳,۷۷۲,۸۳۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۷۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۶,۵۱۷,۶۵۲	۳,۷۷۲,۸۳۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۷۳
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	۱۳۰	۷۵	۳۷۱	
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۶,۵۱۷,۶۵۲	۳,۷۷۲,۸۳۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۷۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۶,۵۱۷,۶۵۲	۳,۷۷۲,۸۳۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۷۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۳۷۱,۷۸۱,۷۷۸	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۵۵,۸۰۶,۸۶۴	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۶۸
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	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۸,۵۵۱,۵۷۰	۵۳,۲۶۵,۲۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۱۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۰۶۳,۴۲۸	۹,۳۰۷,۹۷۳	۵,۳۰۹,۲۱۷	(۱۳)
سایر حسابهاي دریافتني	۱۸۱,۰۲۴,۸۵۳	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۶
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۲,۰۶۷,۱۶۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۸,۷۷۷,۸۷۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰
سپرده قانونی	۷۹,۳۳۱,۷۷۶	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	(۳)
سایر دارایی‌ها	۱۳,۶۸۸,۱۸۶	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۳۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۳۴۹,۳۹۵,۹۴۲	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳,۷۱۷,۸۵۸	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۵	۸
سایر اندوخته‌ها	۷,۱۳۵,۸۰۷	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶,۵۵۰,۲۴۶	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۵۰
سهام خزانه	(۵,۷۲۵,۹۹۹)	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	(۵۵۶,۵۳۲)	(۲۳)
جمع حقوق مالکانه	۸۱,۶۷۸,۸۶۵	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۵۲۰,۹۹۰,۶۸۲	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵,۸۳۷,۴۳۴	۱
سپرده‌هاي مشتریان	۱۴۸,۲۷۵,۷۶۹	۱۵۰,۲۷۹,۰۳۰	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	(۱)
سود سهام پرداختني	۲۲,۷۴۶	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	(۸)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۹۷۵,۷۷۹	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹	۲۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۴,۹۱۵,۲۴۱	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۱	۱۳
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۲۴۷,۱۱۵	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۵۱,۴۲۷,۳۳۲	۷۳۸,۸۷۴,۶۶۸	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۴	۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۱۶,۲۸۹,۷۴۵	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۱	۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۷
جمع بدهی‌ها	۱,۲۶۷,۷۱۷,۰۷۷	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۵۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۲	۴

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱,۳۴۹,۳۹۵,۹۴۲	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۴

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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۳/۳۱									۶,۵۱۷,۶۵۲		۶,۵۱۷,۶۵۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۱۷,۶۵۲	۰	۶,۵۱۷,۶۵۲
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۰۸۵,۱۶۷)	(۱,۰۸۵,۱۶۷)
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	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۷۷,۶۴۸				(۹۷۷,۶۴۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۱۷,۸۵۸	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۶,۵۵۰,۲۴۶	(۵,۷۲۵,۹۹۹)	۸۱,۶۷۸,۸۶۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۶۱۴,۲۰۴	۱,۶۲۳,۷۱۳	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۷۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳,۶۱۴,۲۰۴	۱,۶۲۳,۷۱۳	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰	۷۳۸
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴۳۹,۹۰۸)	(۱,۲۳۵,۵۰۳)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	۶۴
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵,۲۶۸	۴۰۴,۸۳۵	۱۳,۷۴۵	(۹۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۸۳,۶۶۴)	(۴,۸۸۲)	(۶۴۲,۲۸۰)	(۱,۶۱۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۳	۰	(۱۰۰)
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	(۵۱۸,۳۰۴)	(۸۳۵,۵۴۷)	(۵,۸۱۴,۱۴۰)	۳۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۳,۰۹۵,۹۰۰	۷۸۸,۱۶۶	۳۳۹,۹۹۱,۱۱۰	۱,۵۶۲
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	۰	۰	۴,۱۵۰,۶۳۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۰۸۵,۱۶۸)	(۱۹۹,۹۹۹)	(۴,۲۵۴,۷۷۷)	(۴۴۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	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	(۲,۰۸۸)	(۹۵۰)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۱۲۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۰۸۷,۲۵۶)	(۲۰۰,۹۴۹)	(۷,۶۱۷,۶۰۴)	(۴۴۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۲,۰۰۸,۶۴۴	۵۸۷,۲۱۷	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	۱,۹۴۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۱۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۹۵,۴۵۵	۴۱۳	۹,۰۹۰,۳۴۱	۱۱۹,۸۶۵
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۷۱,۷۸۱,۷۷۸	۱۸,۴۰۱,۴۶۲	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱,۹۲۰
معاملات غیرنقدي	۳,۰۲۴,۶۴۰	۱,۰۴۴,۱۷۸	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱۹۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	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	۵۱۰,۸۱۷,۴۹۵	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۳۰,۸۶۵,۳۲۳	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۲۸,۷۴۰,۲۶۷	۳۲,۴۹۰,۰۸۹	۶۰۳,۰۲۶,۲۸۲	۵۸۵,۸۵۲,۳۰۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۳۰,۱۳۰,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۱,۴۶۶,۱۶۴	۰	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۳۰,۱۳۰,۳۲۹
جمع	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۵۴۰,۹۴۷,۸۲۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۳۰,۸۶۵,۳۲۳	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳۲,۴۹۰,۰۸۹	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۶۱۵,۹۸۲,۶۳۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۴,۶۳۹,۷۱۸	۴۸,۳۱۱,۸۶۹	۰	۰	۰	۰	۳۸۰,۱۰۲	۰	۵۵,۰۱۹,۸۲۰	۴۸,۳۱۱,۸۶۹
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۴۹۲,۶۳۵,۹۵۵	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۳۰,۸۶۵,۳۲۳	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۱,۶۷۹,۳۹۴	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳۲,۴۹۰,۰۸۹	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۱	۵۶۷,۶۷۰,۷۶۱
ارزش وثایق دریافتی			۵,۵۳۶,۱۵۵	۲۳,۷۹۶,۴۸۸	۱,۹۴۰,۳۹۶	۹,۹۴۱,۳۳۶	۴۴۱,۹۶۳	۹۵۹,۳۲۶	۷,۹۱۸,۵۱۴	۳۴,۶۹۷,۱۵۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۷,۳۲۲,۶۸۷	۷,۰۶۸,۸۳۶	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱,۷۳۸,۰۵۸	۲۹,۳۸۴,۳۶۷	۳۱,۵۳۰,۷۶۳	۳۸,۴۴۵,۱۱۲	۴۰,۳۳۷,۶۵۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۷۳۲,۲۶۹	۷۰۶,۸۸۴	۳۴۷,۶۱۲	۳۴۷,۶۱۲	۲۴,۲۵۷,۳۰۱	۲۸,۳۷۷,۶۸۷	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۲۹,۴۳۲,۱۸۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۴۹۲,۶۳۵,۹۵۵	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۳۰,۱۵۸,۴۳۹	۳,۳۳۰,۸۴۲	۱۱,۳۳۱,۷۸۲	۵,۴۶۹,۰۲۸	۴,۱۱۲,۴۰۲	۵۴۹,۷۱۴,۴۵۹	۵۳۸,۲۳۸,۵۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۵۶۱,۸۵۸	۶,۷۶۵,۲۹۱	۱۸۶,۵۳۷	۴۹۸,۶۳۵	۳۵,۱۵۷	۱۴۵,۸۵۷	۲۶۴,۷۹۶	۵۲۶,۳۵۲	۸,۰۴۸,۳۴۸	۷,۹۳۶,۱۳۵
جمع	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۷	۴۸۵,۸۷۰,۶۶۴	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۲۹,۶۵۹,۸۰۴	۳,۲۹۵,۶۸۵	۱۱,۱۸۵,۹۲۵	۵,۲۰۴,۲۳۲	۳,۵۸۶,۰۵۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۱	۵۳۰,۳۰۲,۴۴۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۹,۲۶۴,۹۹۷	۹۵,۵۷۰,۲۲۶	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۲۱,۰۳۸,۲۳۲	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۳۶۵,۵۳۵,۴۷۸	۳۹۷,۲۷۱,۳۷۱	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۴۸۰,۶۵۷,۳۸۳	۵۱۳,۸۷۹,۸۲۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۳۸,۳۵۱,۵۹۷	۱۳۷,۳۵۹,۷۳۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۶۱۹,۰۰۸,۹۸۰	۶۵۱,۲۳۹,۵۵۹			
سپرده های ارزی	۱۴,۲۸۶,۴۴۲	۱۳,۳۲۵,۹۵۶	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۶۶۴,۵۶۵,۵۱۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۹۲۹,۰۵۴	۲,۷۷۵,۷۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲,۹۲۹,۰۵۴	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۴۶,۶۱۵,۲۵۰	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	سایر تعهدات بانک	۱۴۶,۶۱۵,۲۵۰	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۶۲,۸۹۰	۳۸۲,۸۸۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۶۲,۸۹۰	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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۷۶	۱,۸۹۷	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۱۱,۳۴۳,۴۴۲	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۲۴,۵۱۹,۱۹۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۳,۲۱۱,۵۱۱	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۲,۳۰۳)	(۲۳,۲۵۹)	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نسبت کفایت سرمایه	۸.۹۵	۸.۹۵	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	۴,۰۳۳,۰۴۹	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۲۵,۴۹۰	۲۳	۴۵۷,۹۷۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	۲۳	۸۳۳,۳۹۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۰	۱,۹۱۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	۱۱۸,۵۴۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۷,۵۶۹,۰۶۷	۲۳	۲,۹۱۱,۴۸۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	۵۴,۲۱۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	۴۳۵,۸۵۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	۳۰,۴۴۸	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات ارزی	۳۶۹,۹۹۵	۰	۴۳۳,۹۷۴	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	۲۱,۴۰۱,۵۲۴	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۶	۰	۳۰,۷۱۲,۳۷۴	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۶۸۶,۴۹۸	۱	۱۹۲,۲۱۵	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۳	۱,۶۴۰,۲۸۳	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۲۳۸,۹۶۸	۰	۱,۸۳۲,۴۹۸	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	۴,۴۲۴,۶۷۱	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۲۳	۳۶,۹۶۹,۵۴۳	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۴۵۲,۵۷۰	۴,۲۵۸	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲۷,۰۷۰	۰	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۰۵,۱۶۲)	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۳۷۴,۴۷۸	۴,۲۵۸	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	۶۷	۱,۸۳۴,۶۸۵	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۰	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	۰	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 سال۱۴۰۳ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۹	۸۵	۲۴,۴۶۹	۰	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	۰	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	۱,۷۴۶	۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۳۹۲	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۰	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰
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	۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	(۵۲,۰۵۰)	۲۵,۶۷۳
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۵۲,۰۵۰)	۲۵,۶۷۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند 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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه هاي اداري، عمومي	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۷,۹۷۹,۲۳۲)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۷,۹۷۹,۲۳۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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.»