اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۵,۰۲۴,۷۶۴	۷۷,۵۲۳,۴۲۷	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۱,۹۸۰,۹۹۱)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	(۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۳,۰۴۳,۷۷۳	۲۱,۴۸۲,۰۰۶	۵۴
فروش کالا و ارائه خدمات	۷۰,۶۲۵,۴۵۹	۹۵,۵۵۲,۲۰۳	(۲۶)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۲۹
خالص فروش و بهای تمام شده	۳,۹۰۹,۴۵۳	۹۷۶,۱۸۳	۳۰۰
درآمد کارمزد	۱۷,۴۱۵,۱۴۱	۶,۲۸۸,۴۹۶	۱۷۷
هزینه کارمزد	(۸۳۳,۰۱۹)	(۲۶۲,۶۹۴)	(۲۱۷)
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۵۸۲,۱۲۲	۶,۰۲۵,۸۰۲	۱۷۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۵۰۱,۹۷۲	۲,۸۶۰,۰۴۸	(۱۳)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۴,۵۲۸	۹۶۶,۸۸۴	۱۰۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۷,۱۸۶,۰۲۴	۱,۲۲۴,۵۲۲	۴۸۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۵,۱۷۷,۸۷۲	۳۳,۵۳۵,۴۴۵	۹۴
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۵۹۰,۳۲۳	۳,۳۸۷,۱۸۶	۶۵
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۸,۲۳۸,۸۲۵)	(۱۵,۸۷۸,۶۳۴)	(۷۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۳۳۱,۸۸۱)	(۳,۸۷۳,۳۶۷)	(۲۹۶)
هزينه‌هاي مالي	(۱,۸۷۹,۹۸۸)	(۶۵۲,۱۵۰)	(۱۸۸)
هزینه استهلاک	(۱,۴۷۸,۰۸۵)	(۸۴۲,۷۷۰)	(۷۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۳,۸۳۹,۴۱۶	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۵۲
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۸۴۱,۸۵۱)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	(۶۶)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۱,۹۹۷,۵۶۵	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۵۱
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۱,۹۹۷,۵۶۵	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۵۱
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲۱,۳۹۷,۱۳۲	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۵۲
منافع فاقد حق کنترل	۶۰۰,۴۳۳	۴۶۰,۷۷۳	(۴۹۰)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	۰	۰	۰
غیرعملیاتي(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۴۰	۳۱۷	۳۹
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۱,۹۹۷,۵۶۵	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۵۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۲۱,۹۹۷,۵۶۵	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۵۱
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲۱,۳۹۷,۱۳۲	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۵۲
منافع فاقد حق کنترل	۶۰۰,۴۳۳	۴۶۰,۷۷۳	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۷,۷۶۵,۴۱۱	۳۱,۵۴۵,۳۹۴	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۲۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۵	۵	۵	۰
دارایی ها نامشهود	۱۸,۳۵۴,۸۲۷	۱۷,۷۳۱,۴۲۵	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۴

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۵,۶۶۳	۰	۱,۵۱۷	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۷,۲۰۵,۸۰۶	۴۷,۷۳۲,۰۳۰	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۴۱
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۸۶,۶۳۵,۶۰۹	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۵,۷۰۴,۲۵۹	۱,۵۳۱
سایر دارایی ها	۱۱,۰۶۳,۷۸۱	۱۱,۱۰۹,۰۴۱	۷,۴۸۸,۸۵۳	۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۲,۷۹۵,۴۲۵	۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۸۷۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۴۱
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۳۹
موجودی نقد	۴۳۸,۱۱۹,۷۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۲,۳۲۶
جمع دارایی‌ها	۱,۴۰۷,۴۳۰,۳۲۶	۶۲۰,۹۱۳,۱۱۶	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	۱۲۷
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۹
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۷۶,۸۴۱)	(۱۰,۱۷۰)	(۵۴۳,۰۹۹)	(۶۵۶)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳,۱۴۸,۳۵۷	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	۲۷
سایر اندوخته‌ها	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۱۱,۳۰۱	۳,۲۳۹,۲۳۷	۳۷۱
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۱۳,۷۱۰,۸۵۹	۱۲,۹۷۸,۱۸۲	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	۶
سهام خزانه	(۴,۶۴۰,۸۵۹)	(۵۵۶,۵۶۲)	(۴۷۴,۲۱۷)	(۷۳۴)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۸۱,۲۹۴,۱۱۰	۷۱,۹۱۱,۷۷۸	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۱۳
منافع فاقد حق کنترل	۳,۹۵۳,۸۶۹	۴,۸۵۸,۶۴۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	(۱۹)
جمع حقوق مالکانه	۸۵,۲۴۷,۹۷۹	۷۶,۷۷۰,۴۲۷	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۱۱
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۱,۸۳۷,۶۴۳	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۳۷,۳۸۸,۶۸۴	۲۵,۳۲۶,۵۱۴	۱۱,۷۲۱,۴۲۵	۴۴۲
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۶۶۲,۷۱۷	۲,۵۷۵,۳۲۹	۱,۷۵۰,۵۱۰	۴۲
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۳۰,۷۴۷	(۳۸)
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۵۰,۷۷۸,۱۶۳	۱۵۳,۴۳۷,۷۳۵	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۷	(۲)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴۴,۴۸۱,۷۵۷	۸,۸۴۵,۵۵۶	۴۵,۵۵۰,۹۹۲	۶,۰۵۵
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۴۰,۲۵۱,۰۹۴	۱۹۳,۱۲۵,۴۰۲	۱۷۲,۷۷۲,۵۶۴	۳۳۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۸۱,۹۳۱,۲۵۳	۳۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۳۳۱,۰۱۷,۸۳۵	۳۷
جمع بدهی‌ها	۱,۳۲۲,۱۸۲,۳۴۷	۵۴۴,۱۴۲,۶۸۹	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹	۱۴۳
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱,۴۰۷,۴۳۰,۳۲۶	۶۲۰,۹۱۳,۱۱۶	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	۱۲۷

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	۰	۰	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	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	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	۰	۰	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	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	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سود سهام مصوب										(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)	(۳۱۸,۹۸۸)	(۶,۶۳۸,۹۸۸)
افزایش سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰			۰	۰		(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	۰	(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰	۳۴۵,۰۴۱	۳۴۵,۰۴۱

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۶۵۴,۱۰۴	۶۵۴,۱۰۴
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۵۳۲,۹۲۸										۵۳۲,۹۲۸	۰	۵۳۲,۹۲۸
خرید سهام خزانه											(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)	۰	(۱۱۶,۳۶۱)
فروش سهام خزانه											۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷	۰	۳۴,۰۱۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۷۶,۴۷۰	۰	۷۶,۴۷۰	۰	۷۶,۴۷۰
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۰۸۶,۲۸۵				(۲,۰۹۲,۳۶۱)		(۶,۰۷۶)	۷۲۷	(۵,۳۴۹)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱,۳۳۰,۱۱۷			(۱,۳۲۴,۷۶۹)		۵,۳۴۸	۰	۵,۳۴۸
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۷۱)	۰	۰	۰	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۹۷۸,۱۸۲	(۵۵۶,۵۶۱)	۷۱,۹۱۱,۷۷۸	۴,۸۵۸,۶۴۹	۷۶,۷۷۰,۴۲۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۲۱,۳۹۷,۱۳۲		۲۱,۳۹۷,۱۳۲	۶۰۰,۴۳۳	۲۱,۹۹۷,۵۶۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۹۷,۱۳۲	۰	۲۱,۳۹۷,۱۳۲	۶۰۰,۴۳۳	۲۱,۹۹۷,۵۶۵
سود سهام مصوب		۰								(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)	(۴۷۳,۶۵۷)	(۷,۹۷۱,۶۵۷)
افزایش سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰		۰	۰		(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰	۰	(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۶۶,۶۷۰)										(۶۶,۶۷۰)	۰	(۶۶,۶۷۰)
خرید سهام خزانه		۰									(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۰	(۴,۲۶۴,۶۹۱)
فروش سهام خزانه		۰									۱۸۰,۳۹۲	۱۸۰,۳۹۲	۰	۱۸۰,۳۹۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	(۳۴۸,۴۲۸)		(۳۴۸,۴۲۸)	(۱,۰۴۸,۹۶۱)	(۱,۳۹۷,۳۸۹)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲,۸۲۲,۲۴۰				(۲,۸۳۹,۶۴۴)		(۱۷,۴۰۴)	۱۷,۴۰۶	۲
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۷,۱۶۴,۴۸۵			(۷,۱۶۴,۴۸۵)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۶,۸۴۱)	۰	۰	۰	۱۳,۱۴۸,۳۵۷	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۳,۷۱۰,۸۵۹	(۴,۶۴۰,۸۶۰)	۸۱,۲۹۴,۱۰۹	۳,۹۵۳,۸۷۰	۸۵,۲۴۷,۹۷۹

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره مشابه سال مالی قبل منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مشابه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴۳۷,۹۹۹,۲۳۶	۷,۲۰۳,۹۱۲	۵,۹۸۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	(۲۸۲,۳۷۵)	(۳۱۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴۳۶,۸۳۶,۲۰۴	۶,۹۲۱,۵۳۷	۶,۲۱۱
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۳۹۵,۵۸۰)	(۹,۴۳۵,۷۴۵)	۲۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۳۱,۰۷۴	۱,۱۱۲,۵۰۲	(۷۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۱۴۹,۴۴۰)	(۴۵۹,۳۱۸)	(۱۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۵,۲۰۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۸,۳۱۳,۹۴۶)	(۸,۷۷۷,۳۵۴)	۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۴۲۸,۵۲۲,۲۵۸	(۱,۸۵۵,۸۱۷)	۲۳,۱۹۱
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲,۹۳۹,۵۳۹	۳,۸۷۷,۳۶۸	(۲۴)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶,۷۰۴,۹۲۶)	(۱۱۶,۳۶۰)	(۵,۶۶۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۳,۸۳۳,۴۶۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۱۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱۷,۵۹۸,۸۵۲)	(۲,۵۴۹,۴۳۹)	(۵۹۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۱۰,۹۲۳,۴۰۶	(۴,۴۰۵,۲۵۶)	۹,۴۲۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	(۱۵)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۱۴۰,۵۵۱	۱,۲۳۰,۱۰۰	۶۴۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۳۸,۱۱۹,۷۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	
معاملات غیرنقدي	۲,۳۲۲,۸۷۱	۴,۶۱۶,۹۶۲	(۵۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۳,۴۷۵,۷۰۵	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۲,۰۳۹,۰۶۳)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۱,۴۳۶,۶۴۲	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	۵۳
درآمد کارمزد	۱۶,۸۴۴,۲۵۸	۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۹۲
هزینه کارمزد	(۸۲۹,۱۴۹)	(۲۶۰,۴۵۸)	(۲۱۸)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۰۱۵,۱۰۹	۵,۵۱۷,۶۳۸	۱۹۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۷۷۹,۰۴۵	۲,۶۱۰,۰۳۸	۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۴,۵۳۵	۹۶۵,۴۹۶	۱۰۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۵۰۲
جمع درآمدهاي عملیاتي	۵۹,۳۲۱,۱۳۸	۳۰,۸۱۰,۹۲۹	۹۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲,۱۵۵,۵۷۲	۲,۱۹۲,۷۹۶	(۲)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۵,۷۹۴,۵۷۸)	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۵۰۰,۵۵۷)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۲۹۷)
هزینه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۱۹,۵۴۴)	۸۴
هزینه استهلاک	(۱,۲۵۸,۹۶۳)	(۷۲۰,۲۴۱)	(۷۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۸,۹۱۹,۵۱۴	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۳۵
مالیات بر درآمد سال جاری	(۶۶۸,۴۱۴)	(۵۰۲,۹۷۷)	(۳۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۲۵۱,۱۰۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۲۵۱,۱۰۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۵
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۰	۰	۰
غیرعملیاتي(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۶۵	۲۹۴	۲۴
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸,۲۵۱,۱۰۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۵.۰۸۹۴۹۴۵۴۱۸۶۲۱۵
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	۱۸,۲۵۱,۱۰۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۵.۰۸۹۴۹۴۵۴۱۸۶۲۱۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۱۴
دارایی ها نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸,۵۵۱,۹۶۴	۵,۳۰۹,۲۱۷	۳,۰۷۹,۷۳۵	۶۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۴۷
سایر حساب های دریافتنی	۱۸۰,۵۴۱,۰۶۶	۸,۱۶۳,۶۳۲	۴,۱۴۵,۵۴۸	۲,۱۱۲

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر دارایی ها	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۷,۱۶۹,۶۷۵	(۲)
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۱,۶۱۶,۱۲۳	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۸۷۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۴۱
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۳۹
موجودی نقد	۴۳۶,۷۰۸,۵۷۸	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲,۳۵۲
جمع دارایی‌ها	۱,۳۸۷,۴۹۷,۷۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۱۲۹
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۹
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲,۶۹۶,۷۵۱	۹,۹۵۹,۰۸۵	۷,۹۳۲,۵۲۸	۲۷
سایر اندوخته‌ها	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۲,۹۵۸,۰۵۴	۵۰۲
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۰,۷۶۳,۹۷۳	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۱۵)
سهام خزانه	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	(۵۵۶,۵۳۲)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۷۳۴)
جمع حقوق مالکانه	۷۵,۹۵۶,۶۵۲	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۶۲,۱۷۹,۸۱۸	۱۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۳۱,۶۴۷,۲۹۳	۲۰,۵۶۳,۰۳۱	۱۱,۰۴۴,۲۳۰	۵۴۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۴۶۷,۴۴۲	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱,۲۹۶,۰۵۱	۲۸

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود سهام پرداختنی	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۳۰,۷۴۷	(۳۸)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۵۱,۲۳۶,۴۵۶	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	(۲)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۳۹,۴۸۰,۹۸۴	۵,۸۳۷,۴۳۴	۴۱,۹۶۹,۹۱۱	۹,۱۴۲
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۲۸,۵۰۲,۱۲۴	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۴	۱۶۸,۲۰۸,۹۵۵	۳۴۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۸۳,۰۳۸,۹۴۱	۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۳۳۱,۸۲۹,۴۰۶	۳۷
جمع بدهی‌ها	۱,۳۱۱,۵۴۱,۰۶۵	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۲	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۱	۱۴۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۸۷,۴۹۷,۷۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۱۲۹

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	۷,۹۳۲,۵۲۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۲,۱۷۹,۸۱۸
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	۷,۹۳۲,۵۲۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۲,۱۷۹,۸۱۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي 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

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
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
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									(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰		۰	۰		(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	۰	(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)
فروش سهام خزانه										۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷
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					۲,۰۲۶,۵۵۷				(۲,۰۲۶,۵۵۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱,۱۸۶,۱۰۲			(۱,۱۸۶,۱۰۲)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۲۵۱,۱۰۰		۱۸,۲۵۱,۱۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۵۱,۱۰۰	۰	۱۸,۲۵۱,۱۰۰
سود(زیان) 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

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
خرید سهام خزانه										(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)
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					۲,۷۳۷,۶۶۵				(۲,۷۳۷,۶۶۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۹۶,۷۵۱	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۰,۷۶۳,۹۷۳	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	۷۵,۹۵۶,۶۵۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴۳۱,۲۹۲,۱۱۳	۵,۱۰۵,۷۲۹	۸,۳۴۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴۳۰,۱۲۹,۰۸۱	۵,۱۰۵,۷۲۹	۸,۳۲۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴,۶۶۷,۱۳۶)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳,۷۴۵	۱,۵۷۱,۲۸۴	(۹۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۱۶۰,۷۴۸)	(۱,۱۹۴,۰۸۸)	۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۵,۷۳۶	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۵,۸۱۴,۱۳۹)	(۴,۱۵۷,۲۲۷)	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۴۲۴,۳۱۴,۹۴۲	۹۴۸,۵۰۲	۴۴,۶۳۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۳,۵۸۷,۶۲۰	۲,۹۹۸,۷۸۷	۲۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۱,۵۰۸,۳۸۲)	(۱۸۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۳,۸۳۳,۴۶۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۱۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۴,۵۱۰,۵۳۶)	(۴,۸۲۰,۰۴۲)	(۲۰۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۰۹,۸۰۴,۴۰۶	(۳,۸۷۱,۵۴۰)	۱۰,۶۸۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	(۱۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۰۹۰,۳۴۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	۶۶۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۳۶,۷۰۸,۵۷۸	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲,۳۵۲
معاملات غیرنقدي	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵	۱۲۳

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۴۴۸,۱۲۰,۴۱۱	۵۶۰,۵۵۲,۱۲۸	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۶,۶۵۳	۲۶,۷۱۴,۴۷۰	۴۶۵,۸۷۳,۴۵۳	۶۰۳,۸۰۳,۸۹۵
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۹,۵۵۰	۲۵,۱۸۷,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۸,۱۱۲	۱,۱۸۸,۵۷۰	۲,۰۴۷,۶۶۲	۲۶,۳۷۵,۶۲۱
جمع	۴۴۸,۱۲۹,۹۶۱	۵۸۵,۷۳۹,۱۷۹	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۲۷,۹۰۳,۰۴۰	۴۶۷,۹۲۱,۱۱۵	۶۳۰,۱۷۹,۵۱۶
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۵۵,۰۱۹,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۵۵,۰۱۹,۸۲۰
ساير	۵۱,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۷۹	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۵۳۰,۷۱۹,۳۵۹	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۲۷,۹۰۳,۰۴۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۹,۶۹۶
ارزش وثايق دريافتي			۱,۹۶۰,۵۴۷	۵,۵۳۶,۱۵۵	۱,۷۲۹,۳۵۵	۱,۹۴۰,۳۹۶	۲,۶۸۰,۵۷۷	۸۲۲,۰۶۵	۶,۳۷۰,۴۷۹	۸,۲۹۸,۶۱۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۸۵۷,۹۲۴	۷,۳۲۲,۶۸۷	۳۴۸,۵۶۴	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۲,۲۱۴,۱۸۸	۲۷,۰۸۰,۹۷۵	۱۳,۴۲۰,۶۷۶	۳۶,۱۴۱,۷۲۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۸۵,۷۹۲	۷۳۲,۲۶۹	۶۹,۷۱۳	۳۴۷,۶۱۲	۱۱,۹۰۵,۹۵۲	۲۲,۵۵۷,۳۰۱	۱۲,۰۶۱,۴۵۷	۲۳,۶۳۷,۱۸۲

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۵۳۰,۷۱۹,۳۵۹	۲,۷۳۲,۶۷۸	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۲,۰۰۸,۲۰۶	۳,۳۳۰,۸۴۲	۳,۹۸۸,۸۱۳	۵,۳۴۵,۷۳۹	۴۱۹,۳۵۶,۹۹۸	۵۵۱,۵۲۲,۵۱۴
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۵,۸۳۰,۴۶۹	۷,۷۴۴,۷۹۴	۴۲,۲۷۷	۱۸۶,۵۳۷	۳۱,۱۶۹	۳۵,۱۵۷	۲۲۳,۴۲۱	۲۳۷,۷۹۶	۶,۱۲۷,۳۳۶	۸,۲۰۴,۲۸۴
جمع	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۲	۵۲۲,۹۷۴,۵۶۵	۲,۶۹۰,۴۰۱	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۱,۹۷۷,۰۳۷	۳,۲۹۵,۶۸۵	۲,۷۶۵,۳۹۲	۵,۱۰۷,۹۴۳	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۲	۵۴۳,۳۱۸,۲۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م ر نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي كوتاه مدت	۹۳,۷۳۸,۷۷۸	۹۹,۲۴۴,۳۹۲	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي كوتاه مدت ويژه	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۱۰	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي بلند مدت	۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۳۶۵,۵۷۸,۶۳۲	۱۸	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۳۵۱,۱۲۷,۸۶۵	۴۸۰,۶۷۹,۹۳۲			نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۴۷,۲۸۹,۵۸۲	۱۳۹,۳۰۹,۰۲۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي ريالي	۴۹۸,۴۲۷,۴۴۷	۶۱۹,۹۸۸,۹۵۷			نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي ارزي	۷,۷۴۲,۲۴۸	۱۴,۲۸۶,۴۴۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي دريافتي	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۴,۲۷۵,۳۹۸			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۱۲۲,۸۴۹
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	ساير تعهدات بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۸۱,۵۸۶,۲۵۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۴۰۸,۸۴۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۴۰۸,۸۴۹
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.					

وضعيت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۱,۸۲۱	۱,۸۷۶	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۲۴,۵۲۸,۲۳۶	۲۶,۵۳۲,۵۲۴	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۸۸,۳۳۹,۵۹۶	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱,۷۷۰,۸۴۷	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	(۳۳۲,۳۳۲)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۱۳.۱۷	۸.۵	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شرکت:	۰

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱,۵۸۶,۳۵۹	۱۸	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱۸	۲۵,۴۹۰	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۸۹۹	۱۸	۶۱,۸۴۹	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۱۸	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۱۱۳,۴۰۲	۱۸	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشاركت مدني	۲,۱۴۳,۸۳۲	۱۸	۷,۷۶۳,۰۲۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۲,۲۲۷,۹۲۹	۱۸	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۷۶۷,۱۳۵	۱۸	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهكاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱۳۴,۴۷۳	۱۸	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزي	۱۰۵,۲۰۳	۶	۳۶۹,۹۹۵	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 اعطایي	۵۸,۶۶۷,۲۱۴	۱۸	۸۲,۰۷۶,۲۱۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۸	۱۰۰,۱۲۱,۶۹۴	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانوني	۵۳۴,۰۵۲	۱	۶۸۶,۴۹۸	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۸	۴,۵۴۰,۳۱۷	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲,۲۴۹,۴۹۷	۱۸	۵,۲۲۶,۸۱۵	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۸	۸,۱۲۷,۱۹۶	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۱۸	۱۱۳,۴۷۵,۷۰۵	۲۳	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 مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲,۲۳۹,۶۵۳	۲,۸۵۷,۱۳۷	۰
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۷۹,۵۲۳	۱۲۷,۰۷۰	۰
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۲۹۰,۸۶۲	(۲۰۵,۱۶۲)	۰
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۲,۶۱۰,۰۳۸	۲,۷۷۹,۰۴۵	۰
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات اين فرم گزيده 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	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 کارافرین	۷۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰۲,۴۴۷	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۲	۷۱۶,۴۸۲	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹۹,۸۴۰	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۷,۰۷۳	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۴۷۹,۹۳۹	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱,۷۶۷	۸۵	۲۴,۴۶۹	۶۲۹	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
کارگزاري بانک کارآفرین	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱۵	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲,۳۵۷	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۷۴۶	۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۳۶	۰	۱۵۶,۳۰۰	۵,۸۰۳	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سایر درآمد ها	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير هزينه هاي اجرايي	۰	۰
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷

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

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدها	۲,۱۹۲,۷۹۶	۲,۱۵۵,۵۷۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۱۹۲,۷۹۶	۲,۱۵۵,۵۷۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه هاي اداري، عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۲۵,۷۹۴,۵۷۸)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۲۵,۷۹۴,۵۷۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند 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
۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱,۲۶۹,۸۲۴	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	(۶,۳۲۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

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	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزايا و پاداش		پاداش
						آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	حقوق و مزايا	ساير كميته ها	

							دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزایا و پاداش		
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؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزايا	پاداش
احمد بهاروندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	بلي	۵۸,۸۲۰	خير	بلي	۴۳	۰	۱۰	۰	۰	۰
مهدي سيف عليشاهي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	خير	۶۵,۱۶۰	خير	بلي	۴۷	۸	۱۰	۰	۰	۰
محمدرضا خورسندي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	خير	۶۱,۷۵۹	خير	بلي	۴۷	۰	۰	۰	۰	۰
مسعود شريفات	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	خير	۱۲,۶۵۷	خير	بلي	۴۶	۰	۱۰	۱۴	۰	۰
حسين طلاكش نائيني	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	خير	۱۲,۶۵۷	خير	بلي	۴۵	۰	۰	۷	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۴۷	جلسه می باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۰	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک