اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۴,۲۶۴,۴۹۲	۵۶,۶۷۰,۷۷۸	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۷,۷۲۹,۸۹۶)	(۴۲,۰۸۰,۶۵۶)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۳۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۶,۵۳۴,۵۹۶	۱۴,۵۹۰,۱۲۲	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	۸۲
درآمد کارمزد	۸,۳۷۲,۳۲۲	۳,۶۷۵,۲۶۹	۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۲۸
هزینه کارمزد	(۲۳۴,۱۱۴)	(۱۹۲,۱۲۴)	(۲۶۰,۴۵۸)	(۲۲)
خالص درآمد کارمزد	۸,۱۳۸,۲۰۸	۳,۴۸۳,۱۴۵	۵,۵۱۷,۶۳۸	۱۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۶۴۱,۲۶۳	۹۲۱,۹۳۴	۲,۶۱۰,۰۳۸	۷۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۴۴۷,۰۱۴	۶۱۷,۵۰۰	۹۶۵,۴۹۶	۱۳۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۳۷,۷۶۱,۰۸۱	۱۹,۶۱۲,۷۰۱	۳۰,۸۱۰,۹۲۹	۹۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۲۹۷,۸۶۲	۱,۴۶۱,۷۳۸	۲,۱۹۲,۷۹۶	(۴۱)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۷,۷۲۷,۰۱۳)	(۸,۹۲۷,۴۵۹)	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۹۹)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۲۴۶)
هزینه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۱۹,۵۴۴)	۷۶
هزینه استهلاک	(۸۵۹,۷۳۵)	(۵۳۰,۹۳۵)	(۷۲۰,۲۴۱)	(۶۲)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۳,۷۸۳,۱۵۴	۹,۶۶۸,۹۳۹	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۴۳
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۵۰۲,۹۷۷)	(۸۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
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	۲۷۴	۱۹۶	۲۹۴	
سرمایه	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰
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	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۴۰

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱,۰۸۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۲۲,۹۶۲,۷۵۶	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۳۲
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	۵۰۱,۹۶۱,۵۶۵	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷,۵۴۲,۷۶۳	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵۸,۹۱۷,۲۲۴	۵,۳۰۹,۲۱۷	۳,۰۷۹,۷۳۵	۲,۸۹۳
سایر حسابهاي دریافتني	۱۴,۷۰۱,۸۴۴	۸,۱۶۳,۶۳۲	۴,۱۴۵,۵۴۸	۸۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۱,۴۸۵,۲۱۸	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۱۲
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۸,۰۹۷,۵۳۱	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰
سپرده قانونی	۷۲,۲۷۵,۴۲۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۲۳
سایر دارایی‌ها	۸,۹۴۶,۴۶۱	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۷,۱۶۹,۶۷۵	(۱۷)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۷۹
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۱,۸۵۲,۸۰۱	۹,۹۵۹,۰۸۵	۷,۹۳۲,۵۲۸	۱۹
سایر اندوخته‌ها	۱,۱۸۶,۱۰۲	۱,۱۸۶,۱۰۲	۲,۹۵۸,۰۵۴	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۵,۹۳۱,۲۹۷	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۲۵
سهام خزانه	(۱,۴۸۶,۰۰۵)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۱۶۷)
جمع حقوق مالکانه	۷۳,۴۸۵,۱۴۸	۶۹,۲۸۷,۸۵۰	۶۲,۱۷۹,۸۱۸	۶
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۳۲۷,۸۷۴,۳۹۷	۵,۸۳۷,۴۳۴	۴۱,۹۶۹,۹۱۱	۵,۵۱۷
سپرده‌هاي مشتریان	۱۳۱,۹۸۶,۴۶۶	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	(۱۴)
سود سهام پرداختني	۲۹,۳۳۹	۴۰,۲۹۹	۳۰,۷۴۷	(۲۷)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۹۵۷,۴۱۳	۱,۹۳۴,۱۵۹	۱,۲۹۶,۰۵۱	۵۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۴,۳۹۵,۹۱۹	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۱۱,۰۴۴,۲۳۰	۲۶۲
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۷۲۱,۷۳۰	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۳۸
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵۴۰,۹۶۵,۲۶۴	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۵	۱۶۸,۲۰۸,۹۵۵	۱۹۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۷۲,۶۰۹,۲۰۵	۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۳۳۱,۸۲۹,۴۰۶	۳۴
جمع بدهی‌ها	۱,۰۱۳,۵۷۴,۴۶۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۱	۸۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۰۸۷,۰۵۹,۶۱۷	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۷۹

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	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
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	(۳,۵۴۱,۹۴۸)		(۱)
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۸۲,۳۴۴)	(۸۲,۳۴۴)

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										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					۲,۰۲۶,۵۵۶				(۲,۰۲۶,۵۵۶)		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	۹,۹۵۹,۰۸۵	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۱۲,۶۲۴,۷۶۹		۱۲,۶۲۴,۷۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۰	۱۲,۶۲۴,۷۶۹
سود(زیان) سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۹۲۹,۴۷۱)	(۹۲۹,۴۷۱)
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					۱,۸۹۳,۷۱۵				(۱,۸۹۳,۷۱۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۵۲,۸۰۰	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۵,۹۳۱,۲۹۷	(۱,۴۸۶,۰۰۴)	۷۳,۴۸۵,۱۴۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲۰۴,۷۵۰,۸۴۷	۹,۱۶۲,۴۷۲	۶,۹۲۲,۸۱۹	۲,۱۲۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۰۳,۵۸۷,۸۱۵	۹,۱۶۲,۴۷۲	۶,۹۲۲,۸۱۹	۲,۱۲۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۸۷۷,۹۷۵)	(۳,۶۹۲,۳۴۱)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۴۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳,۲۳۱	۱,۱۱۰,۷۸۴	۱,۵۷۱,۲۸۴	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۵۰,۹۲۵)	(۷۱,۷۳۳)	(۱,۱۹۴,۰۸۸)	(۳۸۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۱,۱۶۴	۵,۷۳۶	(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	(۴,۲۲۵,۶۶۹)	(۱,۶۴۲,۱۲۶)	(۴,۱۵۷,۲۲۷)	(۱۵۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۹۹,۳۶۲,۱۴۶	۷,۵۲۰,۳۴۶	۲,۷۶۵,۵۹۲	۲,۵۵۱
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	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹۲۹,۴۷۲)	(۸۲,۳۴۴)	(۸۲,۳۴۴)	(۱,۰۲۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۱۹,۵۴۴)	۷۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۷,۵۲۱,۵۹۲)	(۶,۳۱۲,۵۴۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸,۴۵۴,۱۶۲)	(۶,۴۰۷,۶۴۵)	(۶,۴۱۲,۳۳۵)	(۳۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۹۰,۹۰۷,۹۸۴	۱,۱۱۲,۷۰۱	(۳,۶۴۶,۷۴۳)	۱۷,۰۵۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	(۱۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۴۴۷,۰۱۴	۲,۲۰۱	۹۶۵,۴۹۶	۶۵,۶۴۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۱۰,۱۶۸,۸۳۰	۲۱,۶۰۹,۹۸۱	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۸۷۳
معاملات غیرنقدي	۱,۷۴۹,۲۴۸	۹۰,۳۰۹	۱,۰۲۵,۶۷۵	۱,۸۳۷
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	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	۵۳۳,۱۱۴,۲۹۱	۴۴۸,۱۲۰,۴۱۱	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۸۱۸,۴۷۰	۳,۵۱۹,۹۲۵	۲,۰۷۷,۹۱۹	۱۲,۸۵۶,۶۵۳	۱۶,۲۸۳,۳۱۴	۴۶۵,۸۷۳,۴۵۳	۵۶۰,۳۶۸,۸۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۱,۸۳۱,۹۴۲	۹,۵۵۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۸,۱۱۲	۲,۵۶۰,۲۵۳	۲,۰۴۷,۶۶۲	۱۴,۳۹۲,۱۹۵
جمع	۵۴۴,۹۴۶,۲۳۳	۴۴۸,۱۲۹,۹۶۱	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۸۱۸,۴۷۰	۳,۵۱۹,۹۲۵	۲,۰۷۷,۹۱۹	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۱۸,۸۴۳,۵۶۷	۴۶۷,۹۲۱,۱۱۵	۵۷۴,۷۶۱,۰۲۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۴۸,۳۳۶,۵۴۸	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۴۸,۳۳۶,۵۴۸
سایر	۴۴,۲۱۷	۵۱,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۷۹	۴۴,۲۱۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۹۶,۵۶۵,۴۶۸	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۷,۴۵۱,۲۹۷	۲,۸۱۸,۴۷۰	۳,۵۱۹,۹۲۵	۲,۰۷۷,۹۱۹	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۱۸,۸۴۳,۵۶۷	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۲۶,۳۸۰,۲۵۷
ارزش وثایق دریافتی			۶,۱۱۹,۶۸۲	۱,۹۶۰,۵۴۷	۳,۲۵۵,۹۳۱	۱,۷۲۹,۳۵۵	۲,۶۸۰,۵۷۷	۱,۷۸۸,۰۱۵	۶,۳۷۰,۴۷۹	۱۱,۱۶۳,۶۲۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۳۳۱,۶۱۵	۸۵۷,۹۲۴	۲۶۳,۹۹۴	۳۴۸,۵۶۴	۱۲,۲۱۴,۱۸۸	۱۷,۰۵۵,۵۵۲	۱۳,۴۳۰,۶۷۶	۱۸,۶۵۱,۱۶۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۳۳,۱۶۱	۸۵,۷۹۲	۱۴۶,۴۹۳	۶۹,۷۱۳	۱۱,۹۰۵,۹۵۲	۱۶,۶۲۵,۱۴۰	۱۲,۰۶۱,۴۵۷	۱۶,۹۰۴,۷۹۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۹۶,۵۶۵,۴۶۸	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۷,۳۱۸,۱۳۶	۲,۷۳۲,۶۷۸	۳,۳۷۳,۴۳۲	۲,۰۰۸,۲۰۶	۲,۹۸۸,۸۱۳	۲,۲۱۸,۴۲۷	۴۱۹,۳۵۶,۹۹۸	۵۰۹,۴۷۵,۴۶۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۶۶,۶۷۴	۵,۸۳۰,۴۶۹	۱۱۱,۷۶۹	۴۲,۲۷۷	۵۲,۷۹۹	۳۱,۱۶۹	۲۲۳,۴۲۱	۲۸۲,۶۵۳	۶,۱۲۷,۳۳۶	۷,۵۱۳,۸۹۵
جمع	۴۸۹,۴۹۸,۷۹۴	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۲	۷,۲۰۶,۳۶۷	۲,۶۹۰,۴۰۱	۳,۳۲۰,۶۳۳	۱,۹۷۷,۰۳۷	۲,۷۶۵,۳۹۲	۱,۹۳۵,۷۷۴	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۲	۵۰۱,۹۶۱,۵۶۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	باتوجه به سیاستهای بانك تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۹۳,۷۳۸,۷۷۸	۱۰۳,۳۷۶,۵۳۲	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۱۲,۷۸۷	۱۷۳,۴۴۹	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۳۶۷,۶۰۳,۵۱۲	۱۸	۱۸	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۳۵۱,۱۲۷,۸۶۵	۴۷۱,۱۵۳,۴۹۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۷,۲۸۹,۵۸۲	۱۲۴,۶۵۵,۶۶۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۴۹۸,۴۲۷,۴۴۷	۵۹۵,۸۰۹,۱۵۴			
سپرده های ارزی	۷,۷۴۲,۲۴۸	۸,۷۸۶,۵۱۷	۲	۲	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۰۴,۵۹۵,۶۷۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۶۵,۵۸۰	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۶۵,۵۸۰	۱۱,۱۲۲,۸۴۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۲,۳۱۱,۵۷۱	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۱۶,۷۴۳,۲۳۰	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	سایر تعهدات بانک	۱۱۶,۷۴۳,۲۳۰	۸۱,۵۸۶,۲۵۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۵۷,۵۶۴	۴۰۸,۸۴۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۵۷,۵۶۴	۴۰۸,۸۴۹
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۲۱	۱,۸۶۷	۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۴,۵۲۸,۲۳۶	۲۱,۰۰۳,۵۲۴	۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۶۳,۲۴۲,۶۹۵	۰	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰	۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱,۷۷۰,۸۴۷	۸,۳۷۲,۰۶۷	۰	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	۰	۰
نسبت کفایت سرمایه	۱۳.۱۷	۱۲.۶۵	۰	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	روند آتی عملیات 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱,۵۸۶,۳۵۹	۱۸	۵۲۳,۰۰۸	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جعاله	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱۸	۱۷,۳۱۶	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۸۹۹	۱۸	۴۹,۷۳۹	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سلف	۰	۱۸	۰	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
مضاربه	۱۱۳,۴۰۲	۱۸	۱۳۵,۹۴۴	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۳,۱۴۳,۸۳۲	۱۸	۹۶۷,۲۷۰	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
خرید دین	۳,۲۲۷,۹۲۹	۱۸	۵,۰۴۴,۰۸۹	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۶۷,۱۳۵	۱۸	۵۹۰,۲۶۱	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۳۴,۴۷۳	۱۸	۸۰,۹۸۵	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات ارزی	۰	۶	۰	۶	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۵۸,۷۷۳,۴۱۷	۱۸	۶۶,۱۱۷,۷۸۹	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۷,۱۵۳,۹۵۸	۱۸	۷۳,۵۲۶,۴۰۱	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جایزه سپرده قانونی	۵۳۴,۰۵۲	۱	۴۸۷,۹۶۳	۱	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۸	۳,۲۱۵,۵۶۲	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۲۴۹,۴۹۷	۱۸	۳,۷۰۳,۵۲۵	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۸	۷,۰۳۴,۵۶۶	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۱۸	۸۴,۲۶۴,۴۹۲	۱۸	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند 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 به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۲۳۹,۶۵۳	۱,۵۸۰,۹۶۱	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۹۳,۱۲۶	۱۳۱,۴۶۲	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۳,۷۴۱)	(۷۱,۱۶۰)	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲,۶۱۰,۰۳۸	۱,۶۴۱,۲۶۳	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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	۷۰	۱,۱۶۱,۰۷۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰۲,۴۴۷	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۳	۲۵۲,۲۸۲	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	۸۰۳,۷۵۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۶	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۷,۰۷۳	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۴۷۹,۹۳۹	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال۱۴۰۳ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۹۵	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	۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۰	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۷۶۴	۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۳۶	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۵۷۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱,۱۸۶,۱۰۲	۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۲,۱۹۲,۷۹۶	۱,۲۹۷,۸۶۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۱۹۲,۷۹۶	۱,۲۹۷,۸۶۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه هاي اداري، عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۱۷,۷۲۷,۰۱۳)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۱۷,۷۲۷,۰۱۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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
۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱,۲۶۹,۸۲۴	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	(۶,۳۲۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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