## 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 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۵۳,۶۷۹,۱۶۱ | ۳۸,۸۷۴,۸۲۱ | ۷۶,۵۹۱,۹۳۵ | ۳۸ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۳۴,۴۹۸,۲۲۶) | (۳۸,۳۶۶,۴۳۹) | (۵۶,۰۶۰,۲۸۰) | (۲۲) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | ۱۹,۱۸۰,۹۳۵ | ۱۰,۵۰۸,۳۸۲ | ۲۰,۵۳۱,۶۵۵ | ۸۳ |
| درآمد کارمزد | ۴,۰۳۲,۵۴۱ | ۲,۸۲۲,۷۲۵ | ۶,۷۳۹,۴۰۱ | ۴۳ |
| هزینه کارمزد | (۱۴۲,۸۴۲) | (۱۳۷,۳۱۹) | (۲۶۰,۴۵۸) | (۴) |
| خالص درآمد کارمزد | ۳,۸۸۹,۶۹۹ | ۲,۶۸۵,۴۱۶ | ۶,۴۷۸,۹۴۳ | ۴۵ |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها | ۱,۶۳۶,۳۷۰ | ۸۸۹,۶۶۰ | ۲,۶۱۰,۰۳۸ | ۸۴ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي | ۸۹۳,۳۸۱ | ۱,۶۸۶ | ۱,۱۹۰,۲۹۳ | ۵۲,۸۸۸ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهاي عملیاتي | ۲۵,۶۰۰,۳۸۵ | ۱۴,۰۸۵,۱۴۴ | ۳۰,۸۱۰,۹۲۹ | ۸۲ |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۷۳۴,۵۳۷ | ۱,۱۰۷,۲۴۹ | ۲,۱۹۲,۷۹۶ | (۶۷) |
| هزینه‌هاي اداري و عمومي | (۱۰,۷۸۷,۰۴۰) | (۵,۸۱۸,۱۳۰) | (۱۴,۳۴۲,۸۹۸) | (۸۵) |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۲,۷۳۵,۵۴۰) | (۱,۲۶۳,۱۱۴) | (۳,۹۰۷,۶۸۸) | (۱۱۷) |
| هزینه‌هاي مالي | (۳,۰۹۸) | (۱۰,۲۶۱) | (۱۹,۵۴۴) | ۷۰ |
| هزینه استهلاک | (۵۵۴,۰۸۴) | (۳۳۸,۳۱۸) | (۷۲۰,۲۴۱) | (۶۴) |
| سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۱۲,۲۵۵,۱۶۰ | ۷,۷۶۲,۵۷۰ | ۱۴,۰۱۳,۳۵۴ | (۱۳) |
| مالیات بر درآمد سال جاری | (۱,۲۹۲,۶۱۲) | (۳۸۰,۵۱۰) | (۵۰۲,۹۷۷) | (۲۴۰) |
| مالیات بر درآمد سال های قبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | ۷,۳۸۲,۰۶۰ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | ۴۹ |
| عملیات متوقف شده: | | | | |
| سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) خالص | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | ۷,۳۸۲,۰۶۰ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | ۴۹ |
| 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 | ۲۳۸ | ۱۶۰ | ۲۹۴ | |
| سرمایه | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | | | | |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سود(زیان) خالص | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | ۷,۳۸۲,۰۶۰ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | ۴۹ |
| 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 | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | ۷,۳۸۲,۰۶۰ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | ۴۹ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| دارایی ها | | | | |
| موجودي نقد | ۲۱۶,۰۱۴,۴۸۹ | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۲۰,۴۹۵,۰۷۹ | ۱,۱۱۳ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري | ۸,۶۱۲,۵۶۶ | ۹,۹۱۴,۹۱۶ | ۱۹,۱۳۷,۵۹۵ | (۱۳) |
| 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 | ۴۷۸,۲۳۸,۲۸۲ | ۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴ | ۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱ | ۱۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۴۰,۲۰۸,۵۸۱ | ۳۶,۲۲۰,۲۴۲ | ۴۶,۴۳۶,۹۶۳ | ۱۱ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۴,۱۲۰,۶۹۶ | ۵,۳۰۹,۲۱۷ | ۳,۰۷۹,۷۳۵ | ۱۶۶ |
| سایر حسابهاي دريافتني | ۲۱,۵۴۴,۴۱۷ | ۸,۱۶۳,۶۳۲ | ۴,۱۴۵,۵۴۸ | ۱۶۴ |
| داراييهاي ثابت مشهود | ۳۰,۴۸۲,۶۴۷ | ۲۸,۱۱۰,۹۴۳ | ۲۷,۲۳۳,۹۶۶ | ۸ |
| داراییهاي نا مشهود | ۱۸,۱۳۶,۷۲۲ | ۱۸,۱۰۷,۹۶۷ | ۱۵,۱۰۳,۹۶۲ | ۰ |
| سپرده قانونی | ۶۸,۱۲۹,۹۲۸ | ۵۸,۸۰۸,۲۹۶ | ۵۱,۵۵۹,۶۱۵ | ۱۶ |
| سایر داراییها | ۱۳,۳۸۸,۷۸۱ | ۱۰,۸۳۶,۰۶۴ | ۷,۱۶۹,۶۷۵ | ۲۴ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جمع دارایی‌ها | ۹۰۸,۸۷۷,۱۰۹ | ۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳ | ۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹ | ۵۰ |
| حقوق مالکانه و بدهی‌ها | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | 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 | ۱۱,۶۰۳,۴۶۷ | ۹,۹۵۹,۰۸۵ | ۷,۹۳۲,۵۲۸ | ۱۷ |
| 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 | ۱۴,۵۱۸,۴۰۹ | ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱۲,۲۶۲,۴۷۲ | ۱۴ |
| سهام خزانه | (۱,۵۸۶,۰۰۶) | (۵۵۶,۵۳۳) | (۴۷۴,۱۸۹) | (۱۸۵) |
| جمع حقوق مالکانه | ۷۱,۷۲۲,۹۲۵ | ۶۹,۲۸۷,۸۵۰ | ۶۲,۱۷۹,۸۱۸ | ۴ |
| بدهی‌ها | | | | |
| بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري | ۲۲۲,۲۷۴,۳۰۷ | ۵,۸۰۹,۱۱۴ | ۴۱,۹۴۲,۶۱۴ | ۳,۷۲۶ |
| سپرده‌هاي مشتریان | ۱۵۱,۹۸۹,۴۴۷ | ۱۵۳,۸۶۴,۱۵۶ | ۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱ | (۱) |
| سود سهام پرداختني | ۸۴۹,۸۶۴ | ۴۰,۲۹۹ | ۳۰,۷۴۷ | ۲,۰۰۹ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۳,۲۱۶,۷۷۱ | ۱,۹۲۴,۱۵۹ | ۱,۲۹۶,۰۵۱ | ۶۷ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۲۱,۷۲۵,۰۴۸ | ۲۰,۵۶۳,۰۳۲ | ۱۱,۰۴۴,۲۳۰ | ۶ |
| ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۳,۳۳۳,۲۹۲ | ۲,۶۹۲,۳۰۴ | ۱,۷۱۸,۵۱۵ | ۲۴ |
| جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۴۰۳,۳۸۸,۷۲۹ | ۱۸۴,۸۹۳,۰۶۴ | ۱۶۸,۱۸۱,۶۵۸ | ۱۱۸ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۴۳۳,۷۶۵,۴۵۵ | ۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹ | ۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳ | ۲۳ |
| جمع بدهی‌ها | ۸۳۷,۱۵۴,۱۸۴ | ۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳ | ۵۰۰,۰۳۸,۳۶۱ | ۵۶ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | 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 | ۹۰۸,۸۷۷,۱۰۹ | ۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳ | ۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹ | ۵۰ |

**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 | | | | | | | | | | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | (۸۲,۳۴۴) | (۸۲,۳۴۴) |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | |
| سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ | ۰ | ۱۰,۹۶۲,۵۴۸ |
| 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 | | | | | | | | | | (۱,۱۹۶,۸۶۸) | (۱,۱۹۶,۸۶۸) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۱۶۷,۳۹۵ | ۱۶۷,۳۹۵ |
| 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 | | | | | ۱,۶۴۴,۳۸۲ | | | | (۱,۶۴۴,۳۸۲) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | ۰ | | | (۷,۴۹۸,۰۰۰) | | (۷,۴۹۸,۰۰۰) |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۶۰۳,۴۶۷ | ۱,۱۸۶,۱۰۲ | ۹۵۳ | ۰ | ۱۴,۵۱۸,۴۰۹ | (۱,۵۸۶,۰۰۶) | ۷۱,۷۲۲,۹۲۵ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۲۰۷,۹۸۰,۶۴۰ | ۵,۲۱۱,۴۱۱ | ۶,۹۰۳,۵۴۵ | ۳,۸۹۱ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۲۰۷,۹۸۰,۶۴۰ | ۵,۲۱۱,۴۱۱ | ۶,۹۰۳,۵۴۵ | ۳,۸۹۱ |
| فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری | | | | |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود | (۲,۵۴۸,۱۲۷) | (۱,۹۷۷,۹۲۱) | (۴,۵۴۰,۱۵۹) | (۲۹) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود | ۳,۲۳۵ | ۱,۴۴۲,۸۳۲ | ۱,۵۷۱,۲۸۴ | (۱۰۰) |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود | (۴۱۰,۵۶۵) | (۱,۰۹۱,۴۹۲) | (۱,۱۹۴,۰۸۸) | ۶۲ |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود | ۰ | ۱۰,۸۳۴ | 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 | (۲,۹۵۵,۴۵۷) | (۱,۶۱۵,۷۴۷) | (۴,۱۵۷,۲۲۷) | (۸۳) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی | ۲۰۵,۰۲۵,۱۸۳ | ۳,۵۹۵,۶۶۴ | ۲,۷۴۶,۳۱۸ | ۵,۶۰۲ |
| 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 | ۱۶۷,۳۹۵ | ۱۹,۶۷۰ | ۳۴,۰۱۷ | ۷۵۱ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۱,۱۹۶,۸۶۸) | (۲۱,۷۲۳) | (۱۱۶,۶۳۱) | (۵,۴۱۰) |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | 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 | (۶,۶۸۸,۴۳۵) | (۵,۴۹۱,۶۵۷) | (۶,۳۱۰,۴۴۷) | (۲۲) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۷,۷۱۷,۹۰۸) | (۵,۴۹۳,۷۱۰) | (۶,۳۹۳,۰۶۱) | (۴۰) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱۹۷,۳۰۷,۲۷۵ | (۱,۸۹۸,۰۴۶) | (۳,۶۴۶,۷۴۳) | ۱۰,۴۹۵ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۲۰,۴۹۵,۰۷۹ | ۲۰,۴۹۵,۰۷۹ | (۱۳) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۸۹۳,۳۸۲ | ۳۰۵,۸۵۸ | ۹۶۵,۴۹۶ | ۱۹۲ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۲۱۶,۰۱۴,۴۸۹ | ۱۸,۹۰۲,۸۹۱ | ۱۷,۸۱۳,۸۳۲ | ۱,۰۴۳ |
| معاملات غیرنقدي | ۱,۷۴۷,۷۶۷ | ۸۵,۵۸۲ | ۱,۰۲۵,۶۷۵ | ۱,۹۴۲ |
| توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه بندی شود. | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | | | | |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۴۴۸,۱۲۰,۴۱۱ | ۵۱۳,۷۴۳,۱۹۷ | ۲,۸۱۸,۴۷۰ | ۲,۲۸۲,۵۴۴ | ۲,۰۷۷,۹۱۹ | ۳,۲۶۵,۶۵۲ | ۱۲,۸۵۶,۶۵۳ | ۴۶۵,۸۷۳,۴۵۳ | ۵۳۰,۹۸۸,۴۶۷ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۹,۵۴۹ | ۶,۶۱۵,۵۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۸,۱۱۲ | ۲,۵۰۱,۳۷۱ | ۹,۱۱۶,۹۳۱ |
| جمع | ۴۴۸,۱۲۹,۹۶۰ | ۵۲۰,۳۵۸,۷۵۷ | ۲,۸۱۸,۴۷۰ | ۲,۲۸۲,۵۴۴ | ۲,۰۷۷,۹۱۹ | ۳,۲۶۵,۶۵۲ | ۱۴,۸۹۴,۷۶۵ | ۱۴,۱۹۸,۴۴۵ | ۵۴۰,۱۰۵,۳۹۸ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۳۶,۴۵۱,۱۸۱ | ۴۱,۰۹۹,۹۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۴۵۱,۱۸۱ | ۴۱,۰۹۹,۹۹۶ |
| سایر | ۵۱,۴۷۸ | ۱۵۱,۴۷۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱,۴۷۸ | ۱۵۱,۴۷۸ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱ | ۴۷۹,۱۰۷,۲۸۳ | ۲,۸۱۸,۴۷۰ | ۲,۲۸۲,۵۴۴ | ۲,۰۷۷,۹۱۹ | ۳,۲۶۵,۶۵۲ | ۱۴,۸۹۴,۷۶۵ | ۱۴,۱۹۸,۴۴۵ | ۴۹۸,۸۵۳,۹۲۴ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۱,۴۲۸,۷۸۴ | ۱,۰۷۴,۴۹۱ | ۸۷,۲۷۵ | ۲,۵۴۵,۸۶۹ | ۲,۴۸۹,۰۹۲ | ۶۳۹,۸۸۹ | ۴,۲۶۰,۲۴۹ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۱,۳۸۹,۶۸۶ | ۱,۲۰۸,۰۵۲ | ۱,۹۹۰,۶۴۴ | ۷۱۹,۷۸۳ | ۱۲,۴۰۵,۶۷۳ | ۱۳,۵۵۸,۵۵۶ | ۱۵,۴۸۶,۳۹۱ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۸۹ | ۸۹ | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | | | ۸۵,۷۹۲ | ۱۲,۸۰۵ | ۶۹,۷۱۳ | ۱۴۳,۹۵۷ | ۱۱,۹۰۵,۹۵۱ | ۱۳,۲۱۶,۳۹۴ | ۱۳,۳۷۳,۱۵۶ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱ | ۴۷۹,۱۰۷,۲۸۳ | ۲,۷۳۲,۶۷۸ | ۲,۲۶۹,۷۳۹ | ۲,۰۰۸,۲۰۶ | ۳,۱۲۱,۶۹۵ | ۲,۹۸۸,۸۱۴ | ۹۸۲,۰۵۱ | ۴۸۵,۴۸۰,۷۶۸ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۵,۸۳۰,۴۶۹ | ۶,۸۳۸,۲۸۷ | ۴۲,۲۷۷ | ۳۴,۲۳۸ | ۳۱,۱۶۹ | ۴۸,۹۸۵ | ۲۲۳,۴۲۱ | ۲۱۲,۹۷۶ | ۷,۱۳۴,۴۸۶ |
| جمع | ۴۰۵,۷۹۶,۸۳۲ | ۴۷۲,۲۶۸,۹۹۶ | ۲,۶۹۰,۴۰۱ | ۲,۲۳۵,۵۰۱ | ۱,۹۷۷,۰۳۷ | ۳,۰۷۲,۷۱۰ | ۲,۷۶۵,۳۹۳ | ۷۶۹,۰۷۵ | ۴۷۸,۳۴۶,۲۸۲ |

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | باتوجه به سیاستهای بانك تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۹۳,۷۳۸,۷۷۸ | ۹۷,۱۹۹,۷۸۶ | ۵ | ۵ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۲۱۲,۷۸۷ | ۲۴۸,۱۶۴ | ۱۰ | ۱۰ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
| سپرده های بلند مدت | ۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰ | ۳۳۵,۰۴۸,۱۶۶ | ۱۸ | ۲۲ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۳۵۱,۱۳۷,۸۶۵ | ۴۳۲,۴۹۶,۱۱۶ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۱۴۷,۲۸۹,۵۸۲ | ۱۴۵,۷۲۰,۹۳۹ | ۰ | ۰ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
| جمع سپرده های ریالی | ۴۹۸,۴۲۷,۴۴۷ | ۵۷۸,۲۱۷,۰۵۵ | | | |
| سپرده های ارزی | ۷,۷۴۲,۲۴۸ | ۷,۵۳۷,۸۴۷ | ۲ | ۲ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
| جمع سپرده های دریافتی | ۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵ | ۵۸۵,۷۵۴,۹۰۲ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|

| شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۳,۲۸۱,۱۷۲ | ۱۱,۱۲۲,۸۴۹ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۳,۲۸۱,۱۷۲ | ۱۱,۱۲۲,۸۴۹ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۲۷۳,۲۷۳,۹۶۴ | ۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۲۷۳,۲۷۳,۹۶۴ | ۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۹۸,۵۷۴,۷۸۲ | ۸۱,۵۸۶,۲۵۱ | سایر تعهدات بانک | ۹۸,۵۷۴,۷۸۲ | ۸۱,۵۸۶,۲۵۱ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۴۵۷,۹۱۰ | ۴۰۸,۸۴۹ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۴۵۷,۹۱۰ | 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۱۰۸ | ۱۰۸ | ۰ |
| تعداد کارکنان | ۱,۸۲۱ | ۱,۸۲۳ | 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۲۴,۵۲۸,۲۳۶ | ۱۵,۶۱۶,۸۵۳ | ۰ |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۵۲,۹۹۴,۶۵۵ | ۳۸,۶۸۹,۳۷۲ | ۰ |
| نرخ حق الوکاله اعلام شده | ۳ | ۳ | ۰ |
| مبلغ حق الوکاله اعمال شده | ۱,۷۷۰,۸۴۷ | ۵,۱۶۷,۳۸۴ | ۰ |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | ۰ | (۳۳,۲۹۵) | ۰ |

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| نسبت کفایت سرمایه | ۱۳.۱۷ | ۱۳.۳۷ | ۰ |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:**

| | |
|---|---|
| اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت: | روند آتی عملیات بانك همانند 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۱,۵۸۶,۳۵۹ | ۱۸ | ۳۸۸,۲۵۳ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| جعاله | ۱,۳۷۵,۵۱۲ | ۱۸ | ۱۵,۰۷۴ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| اجاره به شرط تملیک | ۳۱,۸۹۹ | ۱۸ | ۴۱,۹۷۸ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| سلف | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| مضاربه | ۱۱۳,۴۰۲ | ۱۸ | ۸۰,۹۰۶ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| مشارکت مدنی | ۲,۱۲۵,۴۸۲ | ۱۸ | ۱,۱۴۷,۴۷۲ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| خرید دین | ۲,۲۲۷,۹۲۹ | ۱۸ | ۲,۹۰۳,۱۹۳ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۷۶۷,۱۲۵ | ۱۸ | ۳۹۹,۸۱۴ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۱۳۴,۴۷۳ | ۱۸ | ۷۶,۰۵۶ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد) | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تسهیلات ارزی | ۱۰۵,۲۰۳ | ۶ | ۰ | ۶ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۵۸,۶۸۵,۵۶۴ | ۱۸ | ۴۰,۸۸۸,۵۱۵ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۶۷,۱۵۲,۹۵۸ | ۱۸ | ۴۵,۹۴۱,۲۶۱ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| جایزه سپرده قانونی | ۵۳۴,۰۵۲ | ۱ | ۳۳۳,۳۷۵ | ۱ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۱,۷۱۵,۴۴۵ | ۱۸ | ۲,۵۰۶,۳۰۵ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۲,۲۴۹,۴۹۷ | ۱۸ | ۲,۸۲۹,۶۸۰ | ۲۴ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۷,۱۸۹,۴۸۰ | ۱۸ | ۴,۹۰۸,۲۲۰ | ۱۸ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۷۶,۵۹۱,۹۳۵ | ۱۸ | ۵۳,۶۷۹,۱۶۱ | ۲۳ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی میگردد | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۲,۲۳۹,۶۵۳ | ۱,۵۸۲,۶۵۸ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۷۹,۵۲۳ | ۱۲۴,۸۷۲ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۲۹۰,۸۶۲ | (۷۱,۱۶۰) | روند آتی عملیات بانك همانند دوره جاری پیش بینی میگردد |
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۲,۶۱۰,۰۳۸ | ۱,۶۳۶,۳۷۰ | روند آتی عملیات بانك همانند دوره 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | 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 | ۷۰ | ۱,۱۶۱,۰۷۲ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۲۰۲,۴۴۷ | ۶۷ | ۱,۱۶۱,۹۳۲ | 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 سال۱۴۰۲ 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. |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | 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 | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۱,۷۶۴ | 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 | ۱,۵۲۶,۳۰۰ | ۵۷۱ | 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 | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سایر درآمدهاي عملياتي: | | |
| سایر درآمد ها | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدهاي عملياتي | ۰ | 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 | ۰ | ۰ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد |

**خالص سایر درآمدها و هزینه ها:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| | | |

| خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سایر درآمدها | ۲,۱۹۲,۷۹۶ | ۷۳۴,۵۳۷ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۲,۱۹۲,۷۹۶ | ۷۳۴,۵۳۷ |

**برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد |

**هزینه های اداری و عمومی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزينه هاي اداري و عمومي | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزينه هاي اداري، عمومي | (۱۴,۳۴۲,۸۹۸) | (۱۰,۷۸۷,۰۴۰) |
| جمع هزينه هاي اداري و عمومي | (۱۴,۳۴۲,۸۹۸) | (۱۰,۷۸۷,۰۴۰) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزينه‌هاي مالي | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري | ۰ | ۰ |
| جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي | ۰ | ۰ |
| ساير هزينه هاي مالي | (۱۹,۵۴۴) | (۳,۰۹۸) |
| جمع هزينه‌هاي مالي | (۱۹,۵۴۴) | (۳,۰۹۸) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد |

**برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود**

| مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته | سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته | مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته | پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري |
|---|---|---|---|---|
| ۱۲,۶۹۸,۲۴۳ | ۱,۲۶۹,۸۲۴ | ۱۳,۵۱۰,۳۷۷ | (۶,۳۲۰,۰۰۰) | ۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد |

**سایر توضیحات با اهمیت**

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