اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 94,648,643
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۶۶,۸۵۳,۶۹۴	۴۳,۱۸۳,۵۰۹	۵۵
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۳۶۶,۹۰۹	۳,۵۴۴,۸۲۷	۵۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱,۷۰۱,۷۵۳	۵,۸۱۳,۴۵۲	۱۰۱
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی	۴۶۴,۲۹۸	۲۹۴,۹۷۰	۵۷
درآمد عملیاتی	۸۴,۳۸۶,۶۵۴	۵۲,۸۳۶,۷۵۸	۶۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۷,۶۲۶,۱۷۸)	(۴۰,۵۲۸,۵۷۹)	(۴۲)
سود(زیان) ناخالص	۲۶,۷۶۰,۴۷۶	۱۲,۳۰۸,۱۷۹	۱۱۷
درآمد کارمزد	۲۴,۲۴۸,۰۷۷	۹,۰۳۵,۰۴۴	۱۶۸
هزینه کارمزد	(۳۶۷,۱۰۲)	(۱,۴۴۲,۱۴۳)	۷۵
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۴۶۱,۳۱۵	۲۴۲,۷۷۸	۹۱۴
هزینه های اداری و عمومی	(۱۸,۹۰۸,۵۷۰)	(۹,۶۴۷,۷۹۶)	(۹۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۲۹۵,۱۷۹)	(۱,۴۷۳,۰۷۲)	(۳۲۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴,۳۳۲,۲۲۳	۰	
سود(زیان) عملیاتی	۳۲,۲۳۱,۲۴۰	۹,۰۲۲,۹۹۰	۲۵۷
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳,۷۷۲	۱۳,۹۴۱	(۷۳)
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۸,۲۵۴	۵۸,۱۵۴	۵۲
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۲,۳۲۳,۲۶۶	۹,۰۹۵,۰۸۵	۲۵۵
هزینه مالیات بر درآمد	(۶,۴۲۰,۲۰۲)	(۷۲۱,۷۴۹)	(۷۹۰)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۲۵,۹۰۳,۰۶۴	۸,۳۷۳,۳۳۶	۲۰۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۲۵,۹۰۳,۰۶۴	۸,۳۷۳,۳۳۶	۲۰۹
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۲۷۳	۱۳۹	۹۶
غیرعملیاتی(ریال)	۱	۱	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۷۴	۱۴۰	۹۶
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۷۴	۱۴۰	۹۶
سرمایه	۹۴,۶۴۸,۶۴۳	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۲۵,۹۰۳,۰۶۴	۸,۳۷۳,۳۳۶	۲۰۹
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	۲۵,۹۰۳,۰۶۴	۸,۳۷۳,۳۳۶	۲۰۹

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱,۷۸۴,۴۶۶,۲۰۷	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۳۲,۴۲۵,۳۲۴	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۷
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	۱,۴۷۹,۴۹۱,۲۵۹	۱,۳۵۷,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱,۰۷۴,۴۸۰	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۲۴
سایر دریافتنی ها	۵۱۶,۴۱۱,۰۵۳	۵۳۴,۱۶۵,۷۷۳	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	(۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۶,۰۶۸,۸۶۲	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	(۳۳)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۷,۰۷۲,۸۱۸	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰
داراييهاي ثابت مشهود	۱۴۳,۸۸۹,۳۷۴	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۷
داراییهاي نا مشهود	۱۳۶,۲۱۶,۳۰۱	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰
سپرده قانونی	۲۲۶,۳۰۹,۰۶۶	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۲۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۸,۷۸۱,۴۵۲	۱۱,۷۶۷,۵۶۶	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	(۲۵)
جمع دارایی‌ها	۴,۶۰۲,۲۰۶,۱۹۶	۴,۴۶۳,۳۹۸,۰۱۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۳
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۱,۷۳۳,۳۹۶,۹۲۳	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱۱
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۲,۱۶۶,۰۵۵,۱۱۳	۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	(۱۲)
سود سهام پرداختني	۳۶۹,۱۶۰	۳۶۹,۱۶۷	۴۶,۹۶۴	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۹,۰۷۰,۱۴۸	۲۲,۶۴۹,۹۴۶	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲۸
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲۵۱,۳۰۰,۲۱۷	۳۴,۷۰۹,۰۲۱	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۲۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۳,۷۶۸,۴۹۸	۳,۷۶۸,۴۹۸	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۶۸۱,۴۰۳	۹,۹۹۴,۲۱۶	۵,۴۵۰,۸۲۲	۱۷
جمع بدهی‌ها	۴,۱۹۵,۶۴۱,۴۶۲	۴,۰۸۱,۸۰۸,۳۴۴	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۳
حقوق مالکانه				
سرمایه	۹۴,۶۴۸,۶۴۳	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۳۲,۶۵۸,۳۸۷	۲۸,۷۷۲,۹۲۸	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۴
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۷۸,۸۶۷,۰۷۸	۹۱,۴۹۸,۱۱۷	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۱۴)
سهام خزانه	(۱۰,۶۹۸,۴۷۹)	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	(۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۴۰۶,۵۶۴,۷۳۴	۳۸۱,۵۸۹,۶۶۸	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۶۰۲,۲۰۶,۱۹۶	۴,۴۶۳,۳۹۸,۰۱۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۳

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۷۷۲,۹۲۸	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۹۱,۴۹۸,۱۱۷	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۳۸۱,۵۸۹,۶۶۸
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۷۷۲,۹۲۸	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۹۱,۴۹۸,۱۱۷	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۳۸۱,۵۸۹,۶۶۸
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۵/۰۳/۳۱									۲۵,۹۰۳,۰۶۴		۲۵,۹۰۳,۰۶۴
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۵/۰۳/۳۱							۰	۰	۲۵,۹۰۳,۰۶۴		۲۵,۹۰۳,۰۶۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۳۴,۶۴۸,۶۴۳	۰	۰			۰	۰			(۳۴,۶۴۸,۶۴۳)	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۹۲۷,۹۹۷)	(۹۲۷,۹۹۷)
فروش 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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود 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					۳,۸۸۵,۴۵۹				(۳,۸۸۵,۴۶۰)		(۱)
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۳۴,۶۴۸,۶۴۳	۰	۰	۰	۳,۸۸۵,۴۵۹	۰	۰	۰	(۳۸,۵۳۴,۱۰۳)	(۹۲۷,۹۹۷)	(۹۲۷,۹۹۸)
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۹۴,۶۴۸,۶۴۳	۰	۰	۰	۳۲,۶۵۸,۳۸۷	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۷۸,۸۶۷,۰۷۸	(۱۰,۶۹۸,۴۷۹)	۴۰۶,۵۶۴,۷۳۴
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۲
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۶۵,۴۱۳,۸۲۲		۶۵,۴۱۳,۸۲۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۴۱۳,۸۲۲	۰	۶۵,۴۱۳,۸۲۲
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰				۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							(۳,۷۶۸,۴۹۸)	۰	۰		(۳,۷۶۸,۴۹۸)

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰	۶۵,۴۱۳,۸۲۲	۰	۲۷۶,۵۰۱,۹۷۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰		۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۹۳۲,۳۰۳)	(۱,۹۳۲,۳۰۳)
فروش سهام خزانه			۰							۱۶۸,۹۷۷	۱۶۸,۹۷۷
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹,۸۱۲,۰۷۳				(۹,۸۱۲,۰۷۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۴,۲۰۰,۰۰۰)		(۴,۲۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۹,۸۱۲,۰۷۳	۰	۰	۰	(۱۴,۰۱۲,۰۷۳)	(۱,۷۶۳,۳۲۶)	(۵,۹۶۳,۳۲۶)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۷۷۳,۹۲۸	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۹۱,۴۹۸,۱۱۸	(۹,۷۷۰,۴۸۱)	۳۸۱,۵۸۹,۶۷۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۴,۵۶۳,۶۱۸)	۸۵,۸۶۷,۱۴۹	(۱۰۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۴,۵۶۳,۶۱۸)	۸۵,۸۶۷,۱۴۹	(۱۰۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۹,۶۰۹,۶۴۵)	(۷۵۹,۵۴۳)	(۱,۱۶۵)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۵۳,۳۷۸	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲۴۰,۵۰۵)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۱۵۵,۹۵۵	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳,۷۷۱	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۹,۸۴۶,۳۷۹)	(۵۵۰,۲۱۰)	(۱,۶۹۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۴,۴۰۹,۹۹۷)	۸۵,۳۱۶,۹۳۹	(۱۱۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹۲۷,۹۹۸)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۵۱۹)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۶)	(۶,۲۹۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۹۲۸,۰۰۴)	(۱۵۶,۲۹۰)	(۴۹۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۵,۳۳۸,۰۰۱)	۸۵,۱۶۰,۶۴۹	(۱۱۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۵۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۶,۷۹۳,۵۳۸	۲۴۲,۷۷۸	۲,۶۹۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۷۸۴,۴۶۶,۲۰۷	۸۰۰,۲۶۵,۲۴۰	۱۲۳
مبادلات غیرنقدي	۱,۷۱۱	۲۶,۳۲۶	(۹۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۰۹۷,۹۴۲,۴۱۱	۱,۲۷۱,۶۴۳,۱۰۶	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۰,۸۲۵,۹۰۸	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۱۱,۳۹۴,۳۳۸	۳۳,۷۲۷,۹۴۶	۳۴,۳۴۴,۵۳۵	۱,۱۴۹,۰۰۸,۷۳۰	۱,۳۲۸,۲۰۷,۸۸۷

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۹۲,۸۳۷,۳۷۸	۳۶۰,۵۶۰,۰۳۷	۰	۳,۱۹۵,۷۹۷	۰	۰	۵,۱۶۶,۲۱۸	۵,۲۶۴,۳۹۲	۳۹۸,۰۰۳,۵۹۶	۳۶۹,۰۲۰,۲۲۶
جمع	۱,۴۹۰,۷۷۹,۷۸۹	۱,۶۳۲,۲۰۳,۱۴۳	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۴,۰۲۱,۷۰۵	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۱۱,۳۹۴,۳۳۸	۳۸,۸۹۴,۱۶۴	۳۹,۶۰۸,۹۲۷	۱,۵۴۷,۰۱۲,۳۲۶	۱,۶۹۷,۲۲۸,۱۱۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱	۱۴۰,۶۲۱,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱	۱۴۰,۶۲۱,۱۰۷
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۱,۴۹۱,۵۸۲,۰۳۶	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۴,۰۲۱,۷۰۵	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۱۱,۳۹۴,۳۳۸	۳۸,۸۹۴,۱۶۴	۳۹,۶۰۸,۹۲۷	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۱,۵۵۶,۶۰۷,۰۰۶
ارزش وثایق دریافتی			۱,۱۷۵,۹۱۹	۱,۲۶۵,۹۴۵	۳,۰۴۳,۴۳۹	۵,۵۳۶,۸۴۸	۳۱۹,۹۲۷	۴۷۵,۳۷۷	۴,۵۳۹,۲۸۵	۷,۲۷۸,۱۷۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴,۷۰۳,۶۷۷	۰	۸,۴۱۵,۳۳۸	۵,۸۵۷,۴۹۰	۳۸,۵۷۴,۲۳۷	۳۹,۱۳۳,۵۵۰	۵۱,۶۹۳,۲۵۲	۴۴,۹۹۱,۰۴۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۹۸		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۷۰,۳۶۸	۱,۲۷۵,۵۷۶	۱,۶۸۳,۰۶۸	۱,۱۷۱,۴۹۸	۳۷,۸۰۲,۷۵۱	۳۸,۳۵۰,۸۸۱	۳۹,۹۵۶,۱۸۷	۴۰,۷۹۷,۹۵۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۱,۴۹۱,۵۸۲,۰۳۶	۵,۴۰۹,۲۲۸	۱۲,۷۴۶,۱۲۹	۹,۷۷۵,۷۰۹	۱۰,۲۲۲,۸۴۰	۱,۰۹۱,۴۱۳	۱,۲۵۸,۰۴۶	۱,۳۷۷,۶۶۴,۹۳۸	۱,۵۱۵,۸۰۹,۰۵۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۰,۴۲۰,۸۲۹	۳۶,۲۳۷,۳۳۱	۲۹,۳۶۷	۱۰,۲۶۰	۱۷,۷۷۵	۶۰,۴۹۱	۶,۳۴۲	۹,۷۱۰	۲۰,۴۷۴,۳۱۳	۳۶,۳۱۷,۷۹۲
جمع	۱,۳۴۰,۹۶۷,۷۵۹	۱,۴۵۵,۳۴۴,۷۰۵	۵,۳۷۹,۸۶۱	۱۲,۷۳۵,۸۶۹	۹,۷۵۷,۹۳۴	۱۰,۱۶۲,۳۴۹	۱,۰۸۵,۰۷۱	۱,۲۴۸,۳۳۶	۱,۳۵۷,۱۹۰,۶۲۵	۱,۴۷۹,۴۹۱,۲۵۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۵خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در مانده تسهیلات با توجه به منابع جذب شده، اهداف و سیاست های اعتباری بانک و مطابق با قوانین بانک مرکزی خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۷,۸۴۷,۶۴۰	۲۲۵,۲۹۵,۹۸۱	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۰,۷۱۹,۸۵۹	۳۳,۵۳۷,۹۶۲	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۶۶۷,۵۴۱,۰۵۹	۸۳۷,۹۸۰,۱۹۹	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۹۰۶,۱۰۸,۵۵۸	۱,۰۹۶,۸۱۴,۱۴۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۹۳,۹۰۹,۸۷۵	۵۰۱,۲۳۱,۶۴۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۱,۴۰۰,۰۱۸,۴۳۳	۱,۵۹۸,۰۴۵,۷۸۷			
سپرده های ارزی	۱۵۹,۹۸۳,۲۶۲	۱۳۵,۲۵۱,۱۳۶	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵	۱,۷۳۳,۲۹۶,۹۲۳			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۶,۹۳۸,۹۷۳	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۶,۹۳۸,۹۷۳	۱۹,۱۹۸,۲۸۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۵۲,۰۵۹,۸۲۷	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۵۲,۰۵۹,۸۲۷	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۵۶,۳۱۸,۷۰۹	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	سایر تعهدات بانک	۱۵۶,۳۱۸,۷۰۹	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۸,۵۸۵	۴۸۰,۱۲۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۸,۵۸۵	۴۸۰,۱۲۱
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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۲,۰۶۰	۱,۹۷۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۶,۲۶۳,۹۱۳	۹,۹۳۷,۹۶۸	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۴,۲۷۵,۳۰۷	۳۷,۳۲۷,۵۰۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳,۲۲۰,۲۷۰	۲,۹۷۸,۰۳۹	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۸۳,۲۹۲)	(۵۱۶,۱۰۸)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۹	۸	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۶۸۵,۴۸۷	۲۳	۹۵۰,۶۲۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۱,۲۶۱	۲۳	۷,۲۲۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۱۱۲,۴۴۱	۲۳	۶,۵۰۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۲۳	۰	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۳۵۸	۲۳	۱۰,۷۴۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۵۵۰,۲۴۲	۲۳	۱,۲۸۰,۸۱۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۶,۰۶۴,۳۷۴	۲۳	۴,۱۲۰,۳۵۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۵۰,۷۸۰	۲۹	۴۳۱,۵۸۳	۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۷,۸۳۶	۲۹	۱۱۹,۷۳۷	۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۱۱,۸۲۳,۱۹۲	۸	۴,۳۶۳,۰۴۲	۸	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات قرض الحسنه	۱۸,۰۹۴	۴	۵,۷۰۱	۴	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۴۷,۲۶۹,۶۲۹	۲۳	۳۱,۸۸۷,۱۸۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۶,۸۵۳,۶۹۴	۰	۴۳,۱۸۳,۵۰۸	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۴۶۴,۲۹۸	۱	۲۹۴,۹۷۰	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵,۳۶۶,۹۰۹	۲۳	۳,۵۴۴,۸۲۷	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۸۳۱,۲۰۷	۲۳	۳,۸۳۹,۷۹۷	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۱,۷۰۱,۷۵۳	۲۳	۵,۸۱۳,۴۵۳	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۸۴,۳۸۶,۶۵۴	۲۳	۵۲,۸۳۶,۷۵۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۰	۰	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۷۷۲	۱۳,۹۴۱	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۷۷۲	۱۳,۹۴۱	۰

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			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 - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
لیزینگ کارافرین	۰	۱۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۱	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي كارآفرين	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	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.
سرمايه گذاري كارآفرين	۶۷	۶,۹۹۹,۸۶۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال۱۴۰۵ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۸۵	۲۴,۴۶۹	۰	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
كارگزاري بانک كارآفرين	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۰	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۷۶۴	۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۲,۰۷۴,۵۷۹	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۳,۷۷۱	۰	۱,۵۳۰,۹۰۰	۱۳,۹۴۱	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	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۴,۳۳۳,۲۲۳	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۳۳۳,۲۲۳	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴,۳۳۳,۲۲۳	۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۸۸,۲۵۴	۵۸,۱۵۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۸۸,۲۵۴	۵۸,۱۵۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه هاي اداري، عمومي	(۱۸,۹۰۸,۵۷۰)	(۹,۶۴۷,۷۹۶)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۸,۹۰۸,۵۷۰)	(۹,۶۴۷,۷۹۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	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 پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۴,۰۰۹,۶۳۶	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات

وکار2	لیزینگ کارآفرین	ولکار	پذیرفته شده در بورس تهران	لیزینگ	موسسه حسابرسي هشیار بهمند	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار3	گروه مالي كار آفرين	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار4	كارگزاري بانک کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي كوشا منش	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار5	عصر امین کار آفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار6	صرافي كارآفرين	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار7	ابنیه گستر کارآفرین	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار8	توسعه تجارت امید کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار9	امین اعتماد کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار12	توسعه فناوري نگاه فرداي كارآفرين	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*
وکار13	راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*	*

وکار14	توسعه نرم افزارهاي بانکي نگاه فرداي کارآفرين	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار15	توسعه تجارت الکترونيک نگاه فرداي کارآفرين	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار10	توسعه صنايع پتروشيمي کوروش	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار11	متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي تدوين و همکاران	1405/10/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار16	مديريت ثروت اميد کار آفرين	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار17	توسعه فناوري هاي توزيع شده کارا	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته