اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 60,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۶۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۴,۹۳۴,۵۹۲	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۷۴
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۰۱۰,۸۷۶	۹,۵۸۳,۹۶۶	(۴۸)
جایزه سپرده قانونی	۱,۳۹۷,۶۲۹	۹۱۹,۲۱۳	۵۲
درآمد عملیاتی	۲۵۱,۴۹۳,۶۹۶	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۷	۵۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۷۶,۶۲۶,۳۴۸)	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۴۲)
سود(زیان) ناخالص	۷۴,۸۶۷,۳۴۸	۴۲,۲۴۲,۷۵۸	۷۷
درآمد کارمزد	۳۹,۸۲۱,۲۴۱	۳۶,۳۰۷,۲۹۸	۱۰
هزینه کارمزد	(۸,۵۶۴,۶۵۷)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	(۱۳۵)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۹۰۱,۵۶۵	۳,۰۹۷,۳۴۴	(۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)	(۶۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۹۷۳,۰۱۶)	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	۱۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۴	۳۱,۳۶۷,۹۸۴	۱۰۷
سود(زیان) عملیاتی	۷۹,۵۴۹,۳۷۵	۴۵,۱۵۰,۷۹۴	۷۶
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲,۸۷۴,۹۳۹	۵۵۳,۲۳۰	۴۲۰
هزینه های مالی	(۱۱)	(۵۸)	۸۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۱,۲۵۷,۵۸۸)	۸۱۶,۶۸۷	(۲۵۴)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۱,۱۶۶,۷۱۵	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۷۴
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۵,۳۳۴,۵۶۲)	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۲۰۴)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۶۵,۸۳۲,۱۵۳	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۵۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۶۵,۸۳۲,۱۵۳	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۵۹
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱,۱۰۶	۶۸۰	۶۳
غیرعملیاتی(ریال)	۳۵	۲۳	۵۲
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۱۴۱	۷۰۳	۶۳
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۰۹۷	۶۹۱	۵۹
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۶۵,۸۳۲,۱۵۳	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۵۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	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	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰	
سود(زیان) جامع سال	۲۷۶,۹۲۰,۳۰۵	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۵۶۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱,۷۲۵,۸۹۰,۳۴۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۴۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۰۳,۸۶۲,۴۶۲	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۷۴
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	۱,۳۵۷,۲۹۹,۶۰۳	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۸,۲۱۱,۵۴۷	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳	۴۸
سایر دریافتنی ها	۹۱۳,۵۳۷,۷۱۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۲۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۸
داراییهاي ثابت مشهود	۱۳۱,۸۶۰,۸۳۴	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۳۱۶
داراییهاي نا مشهود	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	۱۸,۰۲۷,۸۲۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۶۵۷
سپرده قانونی	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۶۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۱,۷۶۷,۵۶۵	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	۳,۶۸۸,۵۰۵	(۱۱)
جمع دارایی‌ها	۴,۷۷۵,۶۶۳,۸۲۶	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۱۸
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۱,۴۸۳,۳۰۰,۳۹۸	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۵۹
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۳,۳۹۷,۱۴۵,۵۷۶	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۱۴۷
سود سهام پرداختني	۳۶۹,۱۶۷	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۶۸۶
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۲,۷۵۵,۸۶۳	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲,۳۷۱,۶۱۳	۲۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷۶,۳۲۲,۱۱۰	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۱۹۷
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۳,۷۶۸,۴۹۸	۰	۰	
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۹۹۴,۲۱۵	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۸۳
جمع بدهی‌ها	۴,۳۹۳,۶۵۵,۸۲۷	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۱۱۲
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۸,۸۳۵,۶۷۸	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۵۲
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۷,۱۳۵,۸۰۵	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۹۵۳	۹۵۳	۲۲,۱۴۹,۸۵۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۹۱,۸۵۳,۶۹۸	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲۹
سهام خزانه	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۲۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۰	۰	۹,۹۱۴	۰
جمع حقوق مالکانه	۳۸۲,۰۰۷,۹۹۹	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۷۹	۲۴۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۷۷۵,۶۶۳,۸۲۶	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۱۸

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۶۵,۸۳۲,۱۵۳		۶۵,۸۳۲,۱۵۳
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲				۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰	۶۵,۸۳۲,۱۵۳		۲۷۶,۹۲۰,۳۰۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۷۶۳,۳۲۷)	(۱,۷۶۳,۳۲۷)
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					۹,۸۷۴,۸۲۳				(۹,۸۷۴,۸۲۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۴,۲۰۰,۰۰۰)		(۴,۲۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۹,۸۷۴,۸۲۳	۰	۰	۰	(۱۴,۰۷۴,۸۲۳)	(۱,۷۶۳,۳۲۷)	(۵,۹۶۳,۳۲۷)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۸۳۵,۶۷۸	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۹۱,۸۵۳,۶۹۸	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۳۸۲,۰۰۷,۹۹۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۴۱,۴۷۰,۹۶۵		۴۱,۴۷۰,۹۶۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
سایر اقلام سود(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

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰		(۲,۸۶۴,۱۹۳)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۳,۵۷۶,۸۲۲)	(۳,۵۷۶,۸۲۲)
فروش سهام خزانه			۰							۳۲۰,۴۱۱	۳۲۰,۴۱۱
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۹,۹۱۴)			۰	۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۲۲۰,۶۴۵				(۶,۲۲۰,۶۴۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۳,۳۰۰,۰۰۰)		(۳,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)	۶,۲۲۰,۶۴۵	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰	۰	(۱۲,۳۸۴,۸۳۸)	(۳,۳۵۶,۴۱۱)	(۶,۶۶۶,۳۲۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۹۶۹,۵۷۹,۳۳۷	۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۱,۱۷۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۹۶۹,۵۷۹,۳۳۷	۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۱,۱۷۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴,۹۲۰,۹۸۳)	(۶,۹۰۷,۴۶۹)	۲۹

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۸۳۹,۲۲۷	۱,۵۱۰,۰۶۵	(۴۴)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۵,۸۰۶,۱۶۹)	(۱,۱۷۵,۷۵۷)	(۳۹۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۱,۱۱۲	۰	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۷۴,۰۶۹	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۶,۵۳۲,۸۷۷)	(۹۶۳,۰۱۷)	(۵۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۶۹,۰۷۹	۱,۲۵۷,۷۰۰	(۶۳)
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	۲,۸۲۱,۰۸۷	۵۸۹,۸۱۰	۳۷۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۳,۶۵۲	۱۳,۲۳۲	۳
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۳,۰۴۱,۸۰۳)	(۵,۶۷۵,۴۳۶)	(۱۳۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۹۵۶,۵۳۷,۵۳۴	۷۰,۵۶۱,۴۸۰	۱,۲۵۶
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	۱۶۸,۹۷۷	۲۲۰,۴۱۱	(۲۳)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۳۲,۳۰۳)	(۳,۵۸۶,۷۳۵)	۴۶
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۷۷,۷۹۷)	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۱۸)
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 به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۵,۶۴۱,۱۲۳)	(۶,۶۴۴,۱۹۴)	۱۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۵۰,۸۹۶,۴۱۱	۶۳,۹۱۷,۲۸۶	۱,۳۸۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۶۰,۱۳۲,۱۲۱	۲۹۱,۶۶۶,۸۴۸	(۷۹)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۷۲۵,۸۹۰,۳۴۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۴۱
مبادلات غیرنقدي	۳,۸۹۴,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۹۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	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	۷۸۷,۲۵۱,۵۵۷	۱,۰۹۷,۹۴۲,۴۱۱	۲,۶۲۴,۸۰۸	۸,۲۹۱,۹۱۷	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۴,۰۰۶,۱۸۴	۲۶,۷۴۳,۶۶۰	۳۵,۷۵۵,۹۶۲	۸۲۹,۴۹۶,۵۹۴	۱,۱۵۶,۰۹۶,۴۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۳۹۲,۸۲۷,۳۷۸	۳۰,۹۳۴	۰	۰	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۶,۶۶۷,۲۱۹	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸	۳۹۹,۵۰۴,۵۹۷

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
جمع	۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷	۱,۴۹۰,۷۷۹,۷۸۹	۲,۶۵۵,۷۴۲	۸,۳۹۱,۹۱۷	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۴,۰۰۶,۱۸۴	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۴۲,۴۲۳,۱۸۱	۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲	۱,۵۵۵,۶۰۱,۰۷۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۲,۶۵۵,۷۴۲	۸,۳۹۱,۹۱۷	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۴,۰۰۶,۱۸۴	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۴۲,۴۲۳,۱۸۱	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۴۲۶,۲۰۹,۸۷۰
ارزش وثایق دریافتی			۱۴۷,۰۴۳	۱,۸۲۹,۶۵۷	۲,۳۶۵,۴۱۵	۶,۵۲۰,۱۳۸	۶,۶۵۲,۹۸۷	۱,۰۹۱,۴۱۵	۹,۱۶۵,۴۴۴	۹,۴۴۱,۲۱۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲,۵۰۸,۶۹۹	۶,۵۶۲,۲۶۰	۱۰,۵۱۱,۱۵۴	۷,۴۸۶,۰۴۶	۲۶,۶۱۳,۲۲۷	۴۱,۳۳۱,۷۶۶	۳۹,۶۳۳,۰۸۰	۵۵,۳۸۰,۰۷۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲۵۰,۸۷۰	۶۵۶,۲۲۶	۶,۰۹۴,۷۰۸	۱,۴۹۷,۲۰۹	۳۰,۸۳۰,۰۲۱	۴۱,۳۳۱,۷۶۶	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۴۳,۴۸۵,۲۰۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۲,۴۰۴,۸۷۲	۷,۷۳۵,۶۹۱	۶,۷۸۱,۸۶۱	۱۲,۵۰۸,۹۷۵	۲,۴۳۶,۱۹۳	۱,۰۹۱,۴۱۵	۸۶۸,۸۸۳,۸۷۸	۱,۳۸۲,۷۲۴,۶۶۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲,۵۳۸,۳۶۹	۳۰,۳۱۱,۸۵۱	۱,۲۳۵	۲۹,۳۶۷	۱۶,۴۳۴	۱۷,۷۷۵	۳۹,۲۷۱	۶,۳۴۲	۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۳۰,۳۶۵,۳۳۵
جمع	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	۱,۳۴۱,۰۷۶,۷۳۷	۲,۴۰۳,۶۳۷	۷,۷۰۶,۳۲۴	۶,۷۶۵,۴۳۷	۱۲,۴۹۱,۲۰۰	۲,۳۹۶,۹۲۲	۱,۰۸۵,۰۷۳	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱,۳۶۲,۳۵۹,۳۳۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م ر 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۱,۷۲۲,۳۹۲	۱۹۷,۸۴۷,۶۴۰	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲,۷۸۹,۶۸۱	۴۰,۷۱۹,۸۵۹	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۴۹۳,۳۷۶,۲۴۷	۶۶۷,۵۹۹,۵۴۵	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۶۳۷,۸۸۸,۳۲۰	۹۰۶,۱۶۷,۰۴۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۷۰,۷۳۰,۰۳۱	۴۹۳,۹۰۹,۸۷۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۹۰۸,۶۱۸,۳۵۱	۱,۴۰۰,۰۷۶,۹۱۹			
سپرده های ارزی	۲۳,۴۵۱,۷۱۳	۸۳,۲۲۳,۴۷۸	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۴۸۳,۳۰۰,۳۹۷			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۱۱,۰۰۱,۸۷۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۱۱,۰۰۱,۸۷۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	سایر تعهدات بانک	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۰,۱۲۱	۵۴۱,۳۴۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۰,۱۲۱	۵۴۱,۳۴۲
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۲,۰۶۴	۱,۹۵۲	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۶۰,۴۲۳,۰۸۸	۳۰,۵۶۱,۵۲۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۷,۲۱۰,۴۴۳	۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۰,۸۰۰,۴۴۵	۱۵,۵۲۶,۸۷۳	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۶۸,۶۳۷)	(۳۷۶,۲۶۸)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۹	۹	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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۴,۹۰۰,۴۱۷	۲۳	۲,۵۶۱,۹۰۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۹,۸۹۹	۲۳	۷,۷۴۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۲۲۸,۱۲۳	۲۳	۳۵,۰۷۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۲۳	۳۲۶	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۸۶,۰۷۹	۲۳	۱۲۷,۹۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۲,۸۳۳,۲۱۹	۲۳	۴,۷۵۴,۳۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۲۳	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۴۳۰,۰۰۲	۲۳	۵۳۲,۴۵۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۴۰,۴۲۳	۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۱۱,۷۲۹,۹۸۰	۲۳	۶,۰۷۴,۴۶۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۱,۰۸۰,۸۶۹	۲۳	۱۰۰,۷۷۱,۲۴۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۰	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۱,۳۹۷,۶۲۹	۱	۹۱۹,۲۱۳	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۴,۹۳۴,۵۹۲	۲۳	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۶,۳۳۲,۲۲۱	۰	۱۴,۶۷۰,۹۳۱	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۲۳	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۴۶,۴۸۲,۸۲۰	۲۳	۱۵۷,۴۱۶,۹۶۱	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 میگردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۷,۸۴۱,۴۷۴	۳,۰۲۲,۰۸۶	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۴,۳۴۱	۷,۱۱۵,۱۱۰	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۷,۸۸۵,۸۱۵	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴	۰	۱۱	۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي كارآفرين	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۹۰۰,۰۰۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۳۹۹,۰۵۵	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۹۱,۹۰۰	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۸۵	۲۴,۴۶۹	۵۰,۰۱۴	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
كارگزاري بانک كارآفرين	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰,۲۶۷	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۸۱۳	۰	۱,۷۶۴	۷,۱۴۳,۵۹۸	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۲,۰۷۴,۵۷۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۴,۰۹۹	۰	۱,۵۳۰,۹۰۰	۱۵,۵۲۲	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۴۴,۱۸۳,۷۰۴	۲۱,۳۶۷,۹۸۴

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۴	۲۱,۳۶۷,۹۸۴
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۴	۲۱,۳۶۷,۹۸۴

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

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدها	(۱,۲۵۷,۵۸۸)	۸۱۶,۶۸۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱,۲۵۷,۵۸۸)	۸۱۶,۶۸۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي اداري، عمومي	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۱)	(۵۸)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۱۱)	(۵۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	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	ساير كميته ها
احمد بهاروندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	خير	۰	خير	بلي	۴۵	۰	۷	۸
محمدرضا خورسندي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۴۴	۰	۰	۰
مسعود شريفات	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۴۴	۱۲	۷	۰
رضا راضي زاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	خير	۰	خير	بلي	۴۵	۰	۷	۰
مهدي گودرزي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۳۸	۰	۰	۰

تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۵	جلسه می باشد.

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت	
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۹	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

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

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 هشيار 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 كارآفرين	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي كوشا منش	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار5	عصر امين كار آفرين	*	*	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	ابنيه گستر كارآفرين	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار8	توسعه تجارت اميد كارآفرين	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار9	امين اعتماد كارآفرين	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	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 بانكي نگاه فرداي كارآفرين	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار15	توسعه تجارت الكترونيک نگاه فرداي كارآفرين	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار10	توسعه صنايع پتروشيمي كوروش	*	*	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 همكاران	1405/10/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار16	مدیریت ثروت امید کار آفرین	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار17	توسعه فناوري هاي توزيع شده كارا	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته