اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 60,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳۶,۰۱۸,۷۹۴	۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۴۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰,۸۲۷,۸۴۵	۱۱,۷۲۳,۶۷۳	(۸)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۰,۵۶۶,۰۱۰	۱۲,۷۸۰,۴۶۵	۶۱
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۵۴۵	۵,۳۵۶,۳۸۷	(۱۰۰)
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۰۷,۲۰۱	۶۵۷,۶۵۵	۵۳
درآمد عملیاتی	۱۶۸,۴۲۹,۳۹۵	۱۲۳,۸۰۸,۱۲۴	۳۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۲۸,۶۸۷,۰۸۶)	(۹۱,۰۰۴,۹۸۰)	(۴۱)
سود(زیان) ناخالص	۳۹,۷۴۲,۳۰۹	۳۲,۸۰۳,۱۴۴	۲۱
درآمد کارمزد	۳۵,۷۱۸,۵۹۷	۲۶,۱۵۴,۵۸۳	۳۷
هزینه کارمزد	(۶,۳۳۰,۶۶۰)	(۲,۴۲۶,۹۴۴)	(۱۶۱)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۷۱۶,۳۲۷	۲,۰۷۴,۵۹۹	۳۱
هزینه های اداری و عمومی	(۳۴,۶۹۳,۷۶۸)	(۲۳,۹۹۸,۷۱۴)	(۴۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۹۹۵,۰۹۱)	(۱۰,۲۹۸,۶۴۰)	۴۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۰۳,۲۰۳	۳,۹۳۹,۰۸۲	(۵۷)
سود(زیان) عملیاتی	۳۲,۸۶۰,۹۱۷	۲۸,۲۴۷,۱۱۰	۱۶
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۷۶۳,۱۳۹	۲۴,۹۹۳	۲,۹۵۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۸۶,۷۹۷	۷۰۶,۵۳۲	(۱۷)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۴,۲۱۰,۸۵۳	۲۸,۹۷۸,۶۳۵	۱۸
هزینه مالیات بر درآمد	(۴,۱۷۹,۰۵۷)	(۴,۲۳۵,۹۰۱)	۱
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳۰,۰۳۱,۷۹۶	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۲۱
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳۰,۰۳۱,۷۹۶	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۲۱
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰
غیرعملیاتی(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۰۱	۴۱۲	۲۲
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳۰,۰۳۱,۷۹۶	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۲۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	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	۳۰,۰۳۱,۷۹۶	۲۴,۷۴۲,۷۳۴	۲۱

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۷۳۱,۶۹۴,۹۶۷	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۲
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۶۶,۱۶۹,۸۳۸	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۱۱
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	۱,۰۸۰,۲۱۹,۴۶۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۲۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳,۴۱۹,۱۶۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳	(۲۹)
سایر دریافتنی ها	۲۰۶,۶۱۸,۵۴۵	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	(۱۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷۴,۸۸۸,۴۸۴	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۱۳۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۴,۵۸۷,۰۲۳	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳
داراییهاي ثابت مشهود	۳۵,۳۲۳,۲۸۲	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۱۱
داراییهاي نا مشهود	۱۹,۲۱۶,۲۲۱	۱۸,۰۲۷,۸۲۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۷
سپرده قانونی	۱۶۲,۱۱۹,۷۳۷	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۴۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۱۱,۴۰۸,۹۰۵	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	۳,۶۸۸,۵۰۵	(۱۴)
جمع دارایی‌ها	۲,۵۵۵,۶۶۵,۶۲۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۷
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۱,۳۱۹,۷۹۸,۷۶۰	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۴۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۹۲۸,۱۲۶,۴۳۰	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	(۴)
سود سهام پرداختني	۲,۰۱۹,۸۹۱	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۴,۲۰۱
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۱,۶۰۰,۳۵۸	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲,۳۷۱,۶۱۳	۵۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۵۰,۳۹۴,۰۴۵	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	(۶)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۰۱۳,۵۵۵	۵,۴۵۰,۸۲۱	۳,۶۴۵,۱۱۵	۴۷
جمع بدهی‌ها	۲,۴۱۹,۹۵۳,۰۳۹	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۸	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۱۷
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	۲۳,۴۶۵,۶۲۴	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۲۴
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۷,۱۳۵,۸۰۵	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۶۱,۴۲۳,۳۹۵	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۵۳
سهام خزانه	(۹,۱۷۷,۳۸۹)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۱۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۱۳۵,۷۱۲,۵۸۳	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۲	۷۶,۲۴۶,۳۷۹	۲۲
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۵۵۵,۶۶۵,۶۲۲	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۷

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	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۴
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	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۴
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۳۰,۰۳۱,۷۹۶		۳۰,۰۳۱,۷۹۶
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰							۰	۰	۳۰,۰۳۱,۷۹۶		۳۰,۰۳۱,۷۹۶
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										(۱,۱۷۰,۲۳۴)	(۱,۱۷۰,۲۳۴)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از 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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۵۰۴,۷۶۹				(۴,۵۰۴,۷۷۰)		(۱)
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	۴,۵۰۴,۷۶۹	۰	۰	۰	(۸,۷۰۴,۷۷۰)	(۱,۱۷۰,۲۳۴)	(۵,۳۷۰,۲۳۵)
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۳,۴۶۵,۶۲۴	۰	۹۵۳	۰	۶۱,۴۲۳,۳۹۵	(۹,۱۷۷,۳۸۹)	۱۳۵,۷۱۲,۵۸۴
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
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵

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
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	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							۲۲۰,۴۱۲	۲۲۰,۴۱۲
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)	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	(۶,۶۶۶,۳۲۴)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۰,۷۶۸,۸۴۶	۱۰۲,۳۶۰,۱۲۷	(۷۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۰,۷۶۸,۸۴۶	۱۰۲,۳۶۰,۱۲۷	(۷۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۷,۷۰۷,۱۶۱)	(۴,۸۱۳,۵۳۵)	(۶۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۸۹۸,۶۹۰	۲,۵۳۴,۴۲۵	۱۴

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲,۲۲۵,۶۱۰)	(۶۶۴,۴۵۶)	(۲۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۲,۷۹۸	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۶,۵۰۶,۸۹۰)	(۲۷۳,۴۴۰)	(۲,۲۸۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۶۹,۰۷۹	۳۴۹,۰۳۱	۳۴
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	۷۹۷,۵۷۲	۱۴۰,۵۰۶	۴۶۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۹,۹۳۳	۱۰,۱۵۶	(۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۲,۲۴۱,۵۸۹)	(۲,۷۱۷,۳۱۳)	(۳۵۱)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۸,۵۲۷,۲۵۷	۹۹,۶۴۲,۸۱۴	(۸۱)
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	(۱,۱۷۰,۲۳۴)	(۲,۲۹۱,۴۹۵)	۴۹
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲,۲۲۷,۰۷۳)	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	۳۲
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
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	(۳,۳۹۷,۳۰۷)	(۵,۵۶۹,۳۶۵)	۳۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۵,۱۲۹,۹۵۰	۹۴,۰۷۳,۴۴۹	(۸۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱,۷۰۳,۲۰۴	۳,۹۳۹,۰۸۲	(۵۷)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۳۱,۶۹۴,۹۶۷	۴۵۷,۲۹۰,۲۱۰	۶۰
مبادلات غیرنقدي	۲,۹۷۳,۶۴۷	۳۳,۰۴۷,۱۰۴	(۹۱)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	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	۹۶۴,۱۷۲,۵۹۹	۲,۶۲۴,۸۰۸	۸,۵۸۷,۴۶۵	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۹,۵۷۵,۹۱۳	۲۶,۷۴۳,۶۶۰	۳۵,۵۵۹,۰۹۱	۸۲۹,۴۹۶,۵۹۴	۱,۰۱۷,۸۹۵,۰۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۲۱۳,۷۲۶,۸۴۶	۳۰,۹۳۴	۸,۹۲۹,۵۵۹	۰	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۳,۱۰۵,۴۲۷	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸	۲۲۵,۷۶۱,۸۳۲

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
جمع	۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷	۱,۱۷۷,۸۹۹,۴۴۵	۲,۶۵۵,۷۴۲	۱۷,۵۱۷,۰۲۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۹,۵۷۵,۹۱۳	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۳۸,۶۶۴,۵۱۸	۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲	۱,۲۴۳,۶۵۶,۹۰۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۰۷,۵۲۷,۱۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۰۷,۵۲۷,۱۹۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۰۷۰,۳۷۲,۲۵۰	۲,۶۵۵,۷۴۲	۱۷,۵۱۷,۰۲۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۹,۵۷۵,۹۱۳	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۳۸,۶۶۴,۵۱۸	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۱۳۶,۱۲۹,۷۰۵
ارزش وثایق دریافتی			۱۴۷,۰۴۳	۶,۰۷۳,۱۸۸	۲,۳۶۵,۴۱۵	۲,۹۵۰,۵۳۰	۶,۶۵۳,۹۸۷	۹۷۹,۷۸۳	۹,۱۶۵,۴۴۴	۱۰,۰۰۲,۵۰۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲,۵۰۸,۶۹۹	۱۱,۴۴۴,۸۳۶	۱۰,۵۱۱,۱۵۴	۶,۶۲۵,۲۸۳	۲۶,۶۱۳,۲۲۷	۳۷,۶۸۴,۷۳۵	۳۹,۶۳۳,۰۸۰	۵۵,۷۵۴,۹۵۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲۵۰,۸۷۰	۱,۱۴۴,۴۸۴	۶,۰۹۴,۷۰۸	۱,۳۲۵,۰۷۶	۳۰,۸۳۰,۰۲۱	۳۷,۳۰۷,۸۸۸	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۳۹,۷۷۷,۴۴۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۰۷۰,۳۷۲,۲۵۰	۲,۴۰۴,۸۷۲	۱۶,۳۷۲,۵۴۰	۶,۷۸۱,۸۶۱	۸,۲۵۰,۸۳۷	۲,۴۳۶,۱۹۳	۱,۳۵۶,۶۳۰	۸۶۸,۸۸۳,۸۷۸	۱,۰۹۶,۳۵۲,۲۵۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲,۵۳۸,۳۶۹	۱۶,۰۴۴,۰۶۳	۱,۲۳۵	۲۴,۲۳۶	۱۶,۴۲۴	۱۳,۲۵۰	۳۹,۲۷۱	۵۱,۲۴۸	۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۱۶,۱۳۲,۷۹۷
جمع	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	۱,۰۵۴,۳۲۸,۱۸۷	۲,۴۰۳,۶۳۷	۱۶,۳۴۸,۳۰۴	۶,۷۶۵,۴۳۷	۸,۲۳۷,۵۸۷	۲,۳۹۶,۹۲۲	۱,۳۰۵,۳۸۲	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱,۰۸۰,۲۱۹,۴۶۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به سیاستهای بانك تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۱,۷۲۲,۳۹۲	۱۶۷,۶۲۲,۶۲۴	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲,۷۸۹,۶۸۱	۴۲,۳۶۹,۱۸۹	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۴۹۳,۳۷۶,۲۴۷	۵۸۸,۳۹۶,۲۲۶	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۶۳۷,۸۸۸,۳۲۰	۷۹۸,۳۸۸,۰۳۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۷۰,۷۳۰,۰۳۱	۴۶۲,۵۶۰,۹۲۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۹۰۸,۶۱۸,۳۵۱	۱,۲۶۰,۹۴۸,۹۶۴			
سپرده های ارزی	۲۳,۴۵۱,۷۱۳	۵۸,۸۴۹,۷۹۶	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۳۱۹,۷۹۸,۷۶۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۹۹۳,۷۷۱	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۹۹۳,۷۷۱	۱۱,۰۰۱,۸۷۲

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۹۴,۵۳۱,۲۹۴	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۹۴,۵۳۱,۲۹۴	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۴۵,۶۱۳,۰۶۲	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	سایر تعهدات بانک	۱۴۵,۶۱۳,۰۶۲	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۶,۸۷۰	۵۴۱,۳۴۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۶,۸۷۰	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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰	۰
تعداد کارکنان	۲,۰۳۵	۱,۹۱۶	۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۶,۱۵۱,۶۵۴	۲۱,۴۴۴,۵۸۸	۰	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۱۶,۲۱۶,۲۸۱	۹۷,۱۰۷,۶۱۳	۰	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲,۵۲۱,۶۵۷	۱۱,۴۰۴,۵۰۲	۰	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۷۱۵,۰۷۰	(۱۰۰,۷۳۷)	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:	روند آتی عملیات بانك همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۳,۷۹۰,۷۸۴	۲۳	۱,۶۷۵,۹۱۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جعاله	۸,۷۶۹	۲۳	۷,۷۲۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
اجاره به شرط تملیک	۱۱۸,۰۰۷	۲۳	۲۳,۴۲۵	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سلف	۰	۲۳	۳۲۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
مضاربه	۸۲,۹۲۷	۲۳	۷۹,۵۵۹	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
مشارکت مدنی	۲,۶۳۲,۲۶۱	۲۳	۷,۹۷۵,۰۰۹	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
خرید دین	۱۲,۹۱۸,۴۲۰	۲۳	۷,۵۷۳,۶۴۵	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۲۲۴,۹۲۰	۲۳	۱۱۷,۴۸۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۰۰,۶۱۸	۲۳	۲۵۰,۲۴۶	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات ارزی	۱۳,۰۵۸,۷۴۸	۲۳	۳,۶۷۷,۷۵۸	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۰	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۱,۸۸۳,۳۴۰	۲۳	۷۱,۹۰۸,۸۴۸	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۳۶,۰۱۸,۷۹۴	۲۳	۹۳,۲۸۹,۹۴۴	۲۳	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۰۷,۲۰۱	۱	۶۵۷,۶۵۵	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰,۸۲۷,۸۴۵	۲۳	۱۱,۷۲۳,۶۷۳	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۱,۸۳۵,۰۴۶	۲۳	۱۲,۳۸۱,۳۲۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲۰,۵۶۶,۰۱۰	۲۳	۱۸,۱۳۶,۸۵۲	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶۸,۴۱۹,۸۵۰	۲۳	۱۲۳,۸۰۸,۱۲۴	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.	روندآتی عملیات بانك مانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۸۱۲,۹۰۸	۵,۵۰۷,۰۴۸	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۶,۱۵۴	۸,۱۴۳	۰	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۵۶,۳۷۸)	(۱۳۳,۸۱۲)	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۷۷۲,۶۸۴	۵,۳۸۱,۳۷۹	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	۱۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳	۳۸	۱,۲۰۰,۹۲۵	۳,۲۵۴,۹۹۳	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.

نام شرکت	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	
صرافي كارآفرين	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱,۹۹۹,۶۰۰	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	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۰,۹۸۷	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شركت بيمه كارآفرين	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۹۱,۹۰۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد.
ابنيه گستر كارآفرين	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱,۷۹۳	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	۰	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امين كار آفرين	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰,۰۳۱	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	۸۴۸,۳۰۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵,۶۷۲	۰	۱,۷۴۶	۲۰,۰۰۰	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد.
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۲,۰۷۴,۵۷۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(۲۴,۸۹۲)	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۹,۱۰۰	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۱,۷۰۳,۲۰۳	۳,۹۳۹,۰۸۲
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۷۰۳,۲۰۳	۳,۹۳۹,۰۸۲

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۰۳,۲۰۳	۳,۹۳۹,۰۸۲

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۵۸۶,۷۹۷	۷۰۶,۵۳۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵۸۶,۷۹۷	۷۰۶,۵۳۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري، عمومي	(۳۴,۶۹۳,۷۶۸)	(۲۳,۹۹۸,۷۱۴)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۳۴,۶۹۳,۷۶۸)	(۲۳,۹۹۸,۷۱۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه سال جاری پیش بینی میگردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	روند آتی عملیات همانند ۹ماهه 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 و خدمات مدیریت سخن حق	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار4	کارگزاري بانک کارآفرین	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	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	*	*	*	*
وکار14	توسعه نرم افزارهاي بانكي نگاه فرداي كارآفرين	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وکار15	توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرداي کارآفرین	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار10	توسعه صنایع پتروشیمي کوروش	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي هشیار بهمند	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار11	متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	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 توزیع شده کارا	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته