

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 26,842,987
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۱۴,۴۳۹,۵۶۶	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۳۶۱,۲۵۶	۲,۳۶۱,۲۵۶	۶۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۲,۹۳۳,۹۴۹	۳۲,۰۶۳,۵۵۳	۴۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۵۴,۰۱۳	۳,۵۵۴,۰۱۳	(۲۶)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۱۰۷,۵۴۰	۲۷,۳۹۹,۳۹۳	(۹۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۵,۱۶۴,۲۹۵	۱۲,۱۰۸,۳۳۱	۳۵۶
مطالبات از دولت	.	.	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۵,۱۷۰,۴۱۸	۲,۴۰۴,۱۰۴	۱۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	.	.	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳۷,۶۸۵,۶۱۸	۱۷۲,۳۷۰,۸۲۸	۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۹۲	سایر سپرده‌ها	۶,۴۳۵,۰۶۰	۴,۳۳۹,۹۰۱	۵۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۰۹۰,۷۳۹	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۵۶	مالیات پرداختی	۲۶۶,۴۰۲	۱۶۱,۶۱۰	۶۵
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۶,۳۳۵,۰۹۸	۲,۶۴۰,۰۳۱	۸۹۷	سود سهام پرداختی	۱,۴۳۹,۹۴۳	۱۵,۵۹۹	۹,۱۳۱
سرمایه‌گذاری در املاک	.	.	--	ذخایر	۴۶۷,۷۴۹	۲۰۲,۷۹۲	۵۴
دارایی‌های نامشهود	۱۴,۶۸۰,۳۷۹	۴,۳۱۳,۳۳۹	۳۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۰۴,۱۰۴	۷۸۶,۰۳۳	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸,۳۳۱,۱۲۷	۷,۲۸۳,۳۵۴	۱۵۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--	سایر بدهی‌ها	۲۶,۶۳۱,۸۷۷	۵,۲۸۰,۹۴۳	۴۰۴
سایر دارایی‌ها	۶,۰۶۴,۸۳۳	۲,۴۷۳,۷۶۱	۷۵	جمع بدهی‌ها	۳۴۰,۶۱۱,۰۰۳	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۶۷
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
سرمایه	۲۶,۸۴۳,۹۸۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶	سرمایه	۲۶,۸۴۳,۹۸۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	--	صرف (کسر) سهام	.	.	--
صرف (کسر) سهام	.	.	--	سهام خزانه	.	.	--
سهام خزانه	.	.	--				

۲۳	۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۱۶۴,۴۱۲	اندوخته قانونی				
(۶۷)	۱,۹۳۳,۹۵۶	۶۳۶,۳۳۵	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
(۹۸)	۴۳,۵۹۷	۹۵۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۵۶	۲,۰۰۲,۵۴۲	۵,۱۲۸,۲۰۲	سود (زیان) انباشته				
۱۲۶	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۳۷,۷۷۲,۸۷۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۲	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۳۷۸,۲۸۲,۸۸۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۲	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۳۷۸,۲۸۲,۸۸۲	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۹,۲۱۰,۱۲۷	۱۳,۶۶۸,۵۱۶	۴۱	۱۸,۱۲۴,۶۸۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۹,۵۹۱,۲۳۹	۳,۷۱۳,۰۳۴	۱۵۸	۶,۴۱۶,۳۵۸
جمع درآمدهای مشاع	۲۸,۹۰۱,۳۶۶	۱۷,۳۸۱,۵۵۰	۶۶	۲۴,۵۴۱,۰۳۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸,۵۵۶,۴۶۰)	(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	۳۳	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۱۹,۸۳۲)	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۹,۲۷۶,۲۹۲)	(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	۲۸	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۹,۶۲۵,۰۷۴	۳,۴۱۵,۰۶۹	۱۸۲	۵,۶۷۳,۱۱۸
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۶۵۳,۷۸۶	۲۵۲,۳۳۷	۱۵۹	۲۷۰,۳۳۴
درآمد کارمزد	۱,۹۸۶,۶۴۷	۹۶۹,۹۳۶	۱۰۵	۱,۳۳۶,۵۶۲
نتیجه مبادلات ارزی	۹۷۴,۸۴۲	۲۴۹,۸۶۴	۳۹۰	۱,۱۴۰,۹۴۷
سایر درآمدها	۱,۲۲۰,۸۸۲	۳۳۰,۹۴۴	۲۶۹	۵۵۹,۳۱۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴,۸۳۶,۱۵۷	۱,۸۰۲,۰۷۱	۱۶۸	۳,۲۹۷,۱۵۳

۸,۹۷۰,۲۷۱	۱۷۷	۵,۲۱۸,۱۴۰	۱۴,۴۶۱,۲۳۱	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۲,۳۷۹,۳۷۰)	۴۶	(۱,۶۳۳,۹۸۴)	(۲,۳۷۰,۳۷۰)	هزینه‌های کارکنان
(۱,۳۰۱,۹۶۵)	۴۹	(۱,۰۵۷,۰۶۷)	(۱,۵۷۸,۲۸۸)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۲,۱۰۲,۶۴۶)	۱۷۲	(۱,۲۴۳,۱۷۲)	(۳,۳۷۲,۵۳۴)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۵,۸۹۰)	(۴)	(۱۲,۱۱۷)	(۱۱,۶۴۸)	هزینه‌های مالی
(۱۸۴,۶۳۸)	۹۰	(۱۰۶,۰۲۱)	(۲۰۱,۳۶۴)	هزینه کارمزد
(۵,۸۸۴,۵۰۹)	۸۶	(۴,۰۴۱,۳۶۱)	(۷,۵۳۴,۱۰۴)	جمع هزینه‌ها
۳,۰۸۵,۷۶۲	۴۸۹	۱,۱۷۶,۷۷۹	۶,۹۳۷,۱۲۷	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۶۱,۶۱۰)	۴۵۳	(۹۰,۷۹۹)	(۵۰۲,۴۷۷)	مالیات بر درآمد
۲,۹۲۴,۱۵۲	۴۹۲	۱,۰۸۵,۹۸۰	۶,۴۳۴,۶۵۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲,۹۲۴,۱۵۲	۴۹۲	۱,۰۸۵,۹۸۰	۶,۴۳۴,۶۵۰	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۲,۹۲۴,۱۵۲	۴۹۲	۱,۰۸۵,۹۸۰	۶,۴۳۴,۶۵۰	سود (زیان) خالص
۶۴۵,۹۰۴	۲۱۰	۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
.	--	.	.	تعدیلات سنواتی
۶۴۵,۹۰۴	۲۱۰	۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱۲۳,۷۳۹)	۱,۲۷۴	(۱۲۳,۷۳۹)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۵۲۲,۱۶۵	(۴۲)	۵۲۲,۱۶۵	۳۰۲,۵۴۲	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۳,۴۴۶,۳۱۷	۳۱۸	۱,۶۰۸,۱۴۵	۶,۷۲۸,۱۹۲	سود قابل تخصیص
(۴۳۸,۶۳۴)	۴۹۲	(۱۶۲,۸۹۷)	(۹۶۳,۶۹۸)	انتقال به اندوخته قانونی
(۱,۰۰۴,۱۵۱)	--	.	(۶۳۶,۲۹۳)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۲,۰۰۳,۵۴۲	۲۵۵	۱,۴۴۵,۲۴۸	۵,۱۲۸,۲۰۲	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۱۰۹	۴۹۸	۴۰	۲۳۹	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال

۲۶,۸۴۲,۹۸۷	۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۷	۲۶,۸۴۲,۹۸۷	سرمایه
------------	---	------------	------------	--------

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	7,533,352	(4,911,744)	--	686,664
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	7,533,352	(4,911,744)	--	686,664
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(11,648)	(12,117)	(4)	(15,889)
سود سهام پرداختی	(275,658)	(120,728)	128	(121,162)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(287,306)	(132,845)	116	(137,051)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(397,684)	(98,087)	305	(323,219)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	141,765	5,488	2,483	91,017
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(5,726,533)	(79,830)	7,073	(1,380,056)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(68,199)	(53,625)	27	(50,155)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(5,652,967)	(127,967)	4,318	(1,339,194)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	<b>1,195,395</b>	<b>(5,270,643)</b>	<b>--</b>	<b>(1,112,800)</b>

				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(1,112,800)	--	(5,270,643)	1,195,395	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
12,241,183	0	12,241,183	12,269,330	موجودی نقد در ابتدای دوره
1,140,947	290	249,864	974,841	تأثیر تغییرات نرخ ارز
12,269,330	100	7,220,404	14,439,566	موجودی نقد در پایان دوره
232,600	1,389	86,261	1,284,760	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

### مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۲۶۱,۶۶۵,۸۳۹	۱۳۸,۴۶۸,۸۵۷	۱۸,۸۳۰,۰۷۸	۱۴,۹۳۷,۹۸۱	۱۷۰,۷۵۲	۲,۴۶۸,۶۳۳	۸۸۱,۷۵۰	۴۳۶,۴۳۰	۲۴۱,۷۸۳,۲۵۹	۱۲۰,۶۲۵,۸۱۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۱,۵۸۴,۸۱۹	۱,۰۸۸,۳۹۴	۱,۲۱۷,۵۱۷	۱,۰۲۰,۵۲۷	۲,۱۵۰	۰	۱,۷۳۴	۰	۲۶۳,۴۱۸	۶۷,۷۶۷	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي
۲۶۳,۲۵۰,۶۵۸	۱۳۹,۵۵۷,۱۵۱	۲۰,۰۴۷,۵۹۵	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۱۷۲,۹۰۲	۲,۴۶۸,۶۳۳	۸۸۳,۴۸۴	۴۳۶,۴۳۰	۲۴۲,۱۴۶,۶۷۷	۱۲۰,۶۹۳,۵۸۰	جمع
										كسر مي شود:
۱۳,۶۱۱,۰۴۳	۵,۴۳۱,۶۷۱	۰	۰	۰	۲۰۳,۶۲۲	۰	۰	۱۳,۶۱۱,۰۴۳	۵,۲۲۸,۰۴۹	سود سالهاي آتي
۱,۶۵۹,۰۴۴	۱,۱۱۴,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۵۹,۰۴۴	۱,۱۱۴,۶۱۰	ساير

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲۴۸,۹۸۰,۵۷۱	۱۳۳,۰۱۰,۸۷۰	۲۰,۰۴۷,۵۹۵	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۱۷۲,۹۰۲	۲,۲۶۵,۰۱۱	۸۸۳,۴۸۴	۴۳۶,۴۳۰	۲۳۷,۸۷۶,۵۹۰	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	مانده تسهيلات پايان دوره
۷,۶۴۱,۱۳۳	۴,۳۳۷,۹۸۴	۷,۵۰۴,۴۱۷	۲,۰۱۴,۵۸۷	۳۸,۳۰۳	۲,۰۸۰,۴۱۳	۹۸,۴۱۳	۱۴۲,۹۸۴			ارزش وثايق دريافتي
۱۳,۴۶۲,۸۴۷	۱۴,۴۳۱,۹۶۴	۱۳,۵۴۳,۱۷۸	۱۳,۹۴۳,۹۲۱	۱۳۴,۵۹۸	۱۸۴,۵۹۸	۷۸۵,۰۷۱	۲۹۳,۴۴۵			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۵	۵۵	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۱۰,۳۹۰,۸۳۳	۸,۷۷۴,۱۴۶	۱۰,۲۸۵,۴۰۶	۸,۷۰۷,۸۸۱	۲۶,۹۳۰	۲۶,۹۳۰	۷۸,۵۰۷	۲۹,۳۴۵			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۲۳۸,۵۸۹,۷۳۸	۱۳۴,۲۳۶,۷۳۴	۹,۷۶۲,۱۸۹	۷,۲۵۰,۶۳۷	۱۴۵,۹۸۲	۲,۲۲۸,۰۹۱	۸۰۴,۹۷۷	۴۰۷,۰۸۵	۲۳۷,۸۷۶,۵۹۰	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲,۱۵۸,۹۸۶
جمع	۱۱۲,۹۲۲,۶۵۰	۲۲۶,۴۱۲,۲۶۶	۴۰۴,۲۷۷	۵۵۵,۲۸۵	۲,۲۰۰,۸۲۱	۱۱۱,۱۴۷	۷,۱۹۷,۹۵۷	۸,۲۵۰,۹۵۴	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۲

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
دوره ۳ ماهه منتهی به	

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
دوره ۳ ماهه منتهی به	

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
دوره ۳ ماهه منتهی به	

#### مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
سپرده هاي ريالي:	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان				



برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	۰	۱۰	۷۹,۸۴۰,۵۹۷	۷۴,۳۹۷,۶۳۷	سپرده های کوتاه مدت
	۰	۱۰	۳۷۷,۵۳۷	۵,۵۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۰	۲۰	۱۵۷,۳۴۳,۳۲۶	۹۷,۸۶۵,۹۴۹	سپرده های بلند مدت
			۳۳۷,۵۶۱,۴۶۰	۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	جمع سپرده های هزینه زا
	۰	۰	۶۱,۳۴۱,۴۹۹	۱۶,۳۴۷,۶۳۱	سپرده های غیر هزینه زا
			۳۹۸,۸۰۲,۹۵۹	۱۸۸,۴۱۶,۷۸۴	جمع سپرده های ریالی
	۰	۰.۱۵	۵,۶۵۲,۴۳۳	۲,۶۰۶,۳۷۹	سپرده های ارزی
			۳۰۴,۴۵۵,۳۹۲	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	جمع سپرده های دریافتی

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دوره ۲ ماهه منتهی به

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دوره ۳ ماهه منتهی به

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۱,۵۹۱	۱,۹۹۱	۲,۰۰۰	۰

### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۲	۳		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱۰۰,۹۸۷)	۷۱۹,۸۳۳		
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۶	۸		

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

--

### سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۹۶,۵۹۷	۵۷۲,۸۲۶	۰	۰		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۰۸۵,۲۱۰	۳,۹۸۶,۸۸۲	۰	۰		
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰		

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
جمع سود(زيان) حاصل از سرمایه گذاريها	۱,۴۸۱,۸۰۷	۴,۵۵۹,۷۰۸	۰	۰	
جايزه سپرده قانوني	۱۶۵,۵۹۹	۱۵۴,۴۰۲	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۳,۸۶۹,۶۷۳	۱,۹۸۶,۵۳۵	۰	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۸۹۹,۲۷۸	۲,۸۹۰,۵۸۴	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۹۳۴,۵۵۰	۵,۰۳۱,۵۲۱	۰	۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمایه گذاريها و سپرده گذاريها	۴,۹۳۴,۵۵۰	۵,۰۳۱,۵۲۱	۰	۰	

«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی 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.

### برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دوره ۳ ماهه منتهي به

### وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای مالی سنواتی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تا ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		درصد مالکیت	بهای مالی سنواتی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تا ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
		بهای تمام شده	شرکت سرمایه پذیر		بهای تمام شده	شرکت سرمایه پذیر	
		درآمد سرمایه	بهای تمام شده	درآمد سرمایه	بهای تمام شده		
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۰	۳۹۹,۹۹۵	۱۰۰	۷۹,۹۹۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۹۹,۹۹۶
صرافی کارآفرین	۹۹.۹۸	۰	۳۹,۹۹۲	۱۰۰	۳۴,۹۹۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۹,۹۹۲
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷.۱۵	۵,۳۷۹	۹۸۱,۶۹۰	۶۷	۴,۶۵۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۸۱,۶۹۰
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۶۹,۹۹۱	۱۶۲,۱۶۶	۲۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶۲,۱۶۵
ابنیه گستر کارآفرین	۴۹	۰	۴,۹۰۰	۴۹	۱۴۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۹۰۰
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۸,۰۰۰
عصر امین کار آفرین	۹۹.۹۶	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۷۶۵
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۴,۴۸۴,۳۳۷	۳,۷۶۹,۴۸۱	۰	۱,۳۱۲,۰۱۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۸۵,۹۰۸

### سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۵,۲۲۸	۲۶,۹۷۰
سود فروش املاک تملیکی	۲۲۸,۶۳۸	۷۹۳,۷۱۲
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۲۲,۸۱۰	۱۶۰,۱۱۸
سایر درآمدها	۱۹۲,۶۳۴	۲۴۰,۰۸۲
جمع سایر درآمدها	۵۵۹,۳۱۰	۱,۲۲۰,۸۸۲
سایر هزینه های اجرایی:		

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه اجاره محل	(۵۷,۵۷۵)	(۵۰,۰۱۴)
هزینه استهلاک	(۲۰۷,۲۵۵)	(۱۷۳,۹۳۸)
هزینه تبلیغات	(۶,۲۵۸)	(۵۶,۳۱۲)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۰۳۰,۸۷۷)	(۱,۳۹۸,۱۳۴)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۰۱,۹۶۵)	(۱,۵۷۸,۳۸۸)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۵,۸۹۰)	(۱۱,۴۹۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه‌های مالی	.	(۱۵۱)
جمع هزینه‌های مالی	(۱۵,۸۹۰)	(۱۱,۶۴۸)

#### وضعیت ارزی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		نوع ارز
	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	

#### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۲,۰۰۳,۵۴۲	۲۹۲,۴۱۵	۲,۹۲۴,۱۵۱	۲۹۲,۴۱۵	.

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دوره ۳ ماهه منتهی به

#### سایر توضیحات با اهمیت

.
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های 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»

