



اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 8,500,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷,۲۲۰,۴۰۴	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	(۴۱)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۱۷,۱۸۳	۱,۳۰۰,۲۸۶	(۴۵)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۸,۷۳۷,۲۷۸	۳۷,۲۹۳,۰۷۸	(۵۰)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۸۴۹,۴۵۷	۱,۰۶۲,۷۸۱	۱۶۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۸۳۷,۸۵۹	۳۶۰,۵۳۹	۵,۴۰۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸,۷۱۴,۷۳۲	۷,۷۶۷,۵۳۱	۱۲
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۵۰۹,۱۲۱	۱,۶۱۲,۰۴۷	(۶)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۲,۴۰۶,۷۹۴	۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۱	سایر سپرده‌ها	۳,۸۰۷,۰۰۷	۶,۲۸۲,۰۱۲	(۴۱)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۰۱۲,۲۸۴	۴,۳۲۲,۰۵۰	۸۵	مالیات پرداختنی	۹۰,۷۹۹	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵,۰۵۵,۱۲۵	۲,۲۷۶,۷۹۴	۱۱۲	سود سهام پرداختنی	۱۶,۰۳۳	۱۲,۰۲۲	۳۳
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵۷۰,۷۷۳	۴۲۱,۰۵۱	۳۶
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۵,۷۳۹	۴,۲۸۲,۵۹۷	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۹۶,۴۰۳	۶۲۲,۳۷۳	(۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۱۵,۵۰۵	۶,۱۶۵,۹۲۹	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۴,۳۰۵,۵۰۱	۶,۶۷۱,۷۸۹	(۳۵)
سایر دارایی‌ها	۳,۵۹۷,۵۱۵	۳,۷۹۹,۵۶۶	(۵)	جمع بدهی‌ها	۱۷۵,۵۸۳,۸۰۲	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۷	۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۹۲۴,۹۸۹	۳,۷۶۲,۰۹۲	۴
				سایر اندوخته‌ها	۹۳۹,۸۰۴	۹۳۹,۸۰۴	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳,۵۹۷	۳۳,۵۹۷	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۱,۴۴۵,۲۴۸	۶۴۵,۹۰۴	۱۲۴
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۸۴۲,۶۲۸	۱۲,۸۸۱,۳۹۷	۷

جمع دارایی‌ها	۱۹۰,۴۳۷,۴۴۰	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۹۰,۴۳۷,۴۴۰	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۸
---------------	-------------	-------------	---	--------------------------------	-------------	-------------	---

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۳,۶۶۸,۵۱۶	۱۳,۵۰۹,۸۷۵	۹	۱۶,۵۷۶,۱۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۷۱۳,۰۳۴	۳,۴۶۹,۴۱۰	۵۰	۴,۲۰۳,۵۰۸
جمع درآمدهای مشاع	۱۷,۳۸۱,۵۵۰	۱۴,۹۷۹,۲۸۵	۱۶	۲۰,۷۷۸,۶۷۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	(۱۳,۷۱۰,۶۴۵)	۳	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	(۱۳,۷۱۰,۶۴۵)	۳	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳,۴۱۵,۰۶۹	۱,۳۶۸,۶۴۰	۱۶۹	۳,۴۸۹,۱۵۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۵۳,۳۲۷	۱۴۸,۸۱۰	۷۰	۳۰۸,۰۱۲
درآمد کارمزد	۹۶۹,۹۲۶	۷۳۰,۵۷۷	۳۳	۱,۱۰۳,۸۱۴
نتیجه مبادلات ارزی	۳۴۹,۸۶۴	۳۳۳,۸۸۷	۷	۱,۳۱۵,۳۵۸
سایر درآمدها	۳۳۰,۹۴۴	۳۳۳,۶۶۷	۲	۶۳۳,۲۴۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۸۰۳,۰۷۱	۱,۴۳۶,۹۴۱	۲۵	۳,۳۴۹,۴۲۸
جمع درآمدها	۵,۳۱۸,۱۴۰	۳,۷۰۵,۵۸۱	۹۳	۵,۸۲۸,۵۷۸
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۶۳۳,۹۸۴)	(۱,۳۳۴,۶۶۴)	۲۲	(۱,۷۴۳,۹۳۹)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۰۵۷,۰۶۷)	(۸۴۱,۳۹۹)	۲۶	(۱,۱۱۶,۴۱۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۳۴۳,۱۷۳)	(۱,۱۳۵,۳۴۹)	۹	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
هزینه‌های مالی	(۱۳,۱۱۷)	(۳۰,۹۴۹)	(۴۳)	(۳۶,۶۷۱)
هزینه کارمزد	(۱۰۶,۰۳۱)	(۹۳,۵۶۴)	۱۳	(۱۵۳,۵۰۱)
جمع هزینه‌ها	(۴,۰۴۱,۳۶۱)	(۳,۴۳۵,۹۳۵)	۱۸	(۴,۵۵۹,۷۰۵)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۱۷۶,۷۷۹	(۷۳۰,۳۴۴)	--	۱,۳۷۸,۸۷۳
مالیات بر درآمد	(۹۰,۷۹۹)	(۴۱,۴۸۱)	۱۱۹	(۴۱,۴۸۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۰۸۵,۹۸۰	(۷۶۱,۸۲۵)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱,۰۸۵,۹۸۰	(۷۶۱,۸۲۵)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) پایه هر سهم				
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	.	.	--	.

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
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	•	•	--	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱,۰۸۵,۹۸۰	(۷۶۱,۸۲۵)	--	۱,۲۲۷,۲۹۲
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۶۴۵,۹۰۴	۱,۲۵۷,۲۵۰	(۵۲)	۱,۲۵۷,۲۵۰
تعدیلات سنواتی	•	(۶۰۲,۲۹۲)	--	(۵۷۸,۴۲۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۶۴۵,۹۰۴	۷۵۵,۰۵۸	(۱۴)	۷۷۸,۹۲۵
سود سهام مصوب	(۱۲۲,۷۳۹)	(۲۵۵,۰۰۰)	(۵۱)	(۲۵۵,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۲۲,۱۶۵	۵۰۰,۰۵۸	۴	۵۲۲,۹۲۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۱,۶۰۸,۱۴۵	(۲۶۱,۷۶۷)	--	۱,۷۶۱,۳۱۷
انتقال به اندوخته قانونی	(۱۶۲,۸۹۷)	•	--	(۱۸۵,۶۰۹)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	(۹۲۹,۸۰۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۴۴۵,۲۴۸	(۲۶۱,۷۶۷)	--	۶۴۵,۹۰۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۲۸	(۹۰)	--	۱۴۶
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	•	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(5,009,831)	171,058	--	3,952,237
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(5,009,831)	171,058	--	3,952,237
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(12,117)	(20,949)	(42)	0
سود سهام پرداختی	(120,728)	(252,553)	(52)	(277,213)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(132,845)	(273,502)	(51)	(277,213)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(41,481)	--	0

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
381,687	(98)	237,184	5,488	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(123,031)	(72)	(285,881)	(79,830)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
39,980	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(181,525)	(70)	(180,878)	(53,625)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
117,111	(44)	(229,575)	(127,967)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
3,792,135	1,311	(373,500)	(5,270,643)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
3,792,135	1,311	(373,500)	(5,270,643)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
7,133,690	72	7,133,690	12,241,183	موجودی نقد در ابتدای دوره
1,315,358	7	233,886	249,864	تأثیر تغییرات نرخ ارز
12,241,183	3	6,994,076	7,220,404	موجودی نقد در پایان دوره
195,544	(43)	151,234	86,261	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۱۱۱,۴۱۵,۹۳۹	۳,۶۳۵,۸۱۴	۳,۶۱۹,۶۸۹	۲,۴۸۱,۵۶۸	۱,۵۹۶,۶۲۹	۱۸,۴۰۷,۶۳۰	۱۶,۳۱۹,۷۱۷	۱۱۷,۰۸۰,۴۴۳	۱۳۲,۸۵۱,۹۶۴

دولتي- ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۳۸,۹۳۱	۰	۱۸,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۱۱۱,۴۵۴,۸۶۰	۲,۶۲۵,۸۱۴	۳,۶۳۷,۸۳۴	۲,۴۸۱,۵۶۸	۱,۵۹۶,۶۳۹	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۱۶,۷۶۳,۲۸۸	۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۳۳,۴۵۲,۶۰۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آني	۲,۳۵۶,۳۹۲	۴,۸۰۹,۵۸۵	۰	۰	۳۴,۹۷۱	۱۱۷,۶۳۳	۳۳,۳۴۰	۰	۲,۳۰۴,۶۰۳	۴,۹۳۷,۲۰۷
ساير	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۳۷۶,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۳۷۶,۳۳۳
مانده تسهيلات پايان دوره	۸۹,۶۴۲,۷۶۱	۱۰۵,۲۶۸,۹۵۲	۲,۶۲۵,۸۱۴	۳,۶۳۷,۸۳۴	۲,۴۵۶,۵۹۷	۱,۴۷۹,۰۰۷	۱۹,۶۲۰,۵۴۴	۱۶,۷۶۳,۲۸۸	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۶	۱۳۷,۱۴۹,۰۷۱
ارزش وثايق دريافتي			۱,۵۹۶,۷۷۲	۱,۳۹۴,۵۶۷	۳۷۶,۳۱۵	۱۵۹,۷۳۵	۸,۶۶۴,۹۱۸	۶,۵۰۴,۷۶۶	۱۰,۶۳۸,۰۰۵	۸,۰۵۹,۰۶۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱,۰۳۹,۰۴۳	۳۳۴,۳۳۶	۲,۰۸۰,۲۸۰	۱,۳۱۹,۳۷۲	۱۰,۹۵۵,۶۳۶	۱۰,۲۵۸,۵۳۳	۱۴,۰۶۴,۹۴۹	۱۱,۸۰۳,۱۳۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۲۰	۵۵	۵۵		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۱۰۳,۹۰۴	۳۳۴,۳۳۶	۴۱۶,۰۵۶	۲۶۳,۸۵۴	۶,۴۵۵,۵۱۰	۷,۵۸۴,۴۷۱	۶,۹۷۴,۴۷۰	۸,۰۷۳,۶۵۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۸۹,۶۴۲,۷۶۱	۱۰۵,۲۶۸,۹۵۲	۲,۵۳۲,۹۱۰	۳,۴۱۳,۴۹۸	۲,۰۴۰,۵۴۱	۱,۳۱۵,۱۵۳	۱۳,۱۶۵,۰۳۴	۹,۱۷۸,۸۱۷	۱۰۷,۳۷۱,۳۴۶	۱۱۹,۰۷۶,۴۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۲۵۸,۵۵۲	۱,۳۵۲,۹۱۷	۱۶,۲۷۴	۷,۸۹۳	۱۱,۷۱۰	۹۵,۴۷۱	۱۰۰,۶۳۳	۷۵,۶۰۹	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱,۵۳۱,۸۹۰
جمع	۸۸,۳۸۴,۳۰۹	۱۰۳,۹۱۶,۰۳۵	۲,۵۰۶,۶۳۶	۳,۴۰۵,۶۰۵	۲,۰۳۸,۸۳۱	۱,۱۱۹,۶۸۳	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۹,۱۰۳,۲۰۸	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۱۷,۵۴۴,۵۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط اقتصادی و سیاستهای مالی و پولی بانک مرکزی و به منظور کنترل و مدیریت نقدینگی کشور، روند افزایشی نرخ تسهیلات پیش بینی نمی گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به شرایط اقتصادی و سیاستهای مالی و پولی بانک مرکزی و به منظور کنترل و مدیریت نقدینگی کشور، روند افزایشی نرخ تسهیلات پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به استراتژی بانک در سال ۱۳۹۸ در ایجاد تنوع در اعطای تسهیلات افزایش حجم تسهیلات جاری پیش بینی می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به سیاستهای بانک در تنوع سبد تسهیلات اعطایی، تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و روند تورم و تاثیر آن بر وضعیت مالی مشتریان، افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره قبل پیش بینی می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و روند تورم و تاثیر آن بر وضعیت مالی مشتریان، افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره قبل پیش بینی می گردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ريال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۷,۷۱۲,۶۲۷	۶۵,۱۵۳,۸۱۹	۱۰	۱۰	با توجه به سیاستهای اخیر بانک مرکزی در نحوه پرداخت سود به سپرده های کوتاه مدت پیش بینی می گردد رشد این بخش از سپرده های سرمایه گذاری تغییر قابل توجهی نداشته باشد.
سپرده هاي کوتاه	۸,۳۹۹	۶,۹۷۷	۱۴	۱۴	روند کاهشی و توقف جذب سپرده کوتاه مدت ویژه در سه ماهه پایانی سال ۱۳۹۸ نیز ادامه خواهد یافت.

مدت ویژه سپرده های بلند مدت	۷۹,۱۴۴,۹۰۰	۸۷,۱۷۹,۱۲۱	۲۰	۱۸	نحوه پرداخت سود متناسب با سیاستهای بانک مرکزی صورت می پذیرد، لیکن روند رشد آن ادامه خواهد داشت.
جمع سپرده‌های هزینه را	۱۲۶,۸۶۵,۸۲۶	۱۵۲,۳۳۹,۹۱۷			
سپرده‌های غیر هزینه را	۱۴,۰۸۲,۰۰۲	۱۲,۴۸۰,۹۱۷	۰	۰	افزایش حجم ضمانت نامه و اعتبار اسنادی از برنامه های بانک می باشد، بنابراین رشد در این بخش از سپرده ها متصور است.
جمع سپرده‌های ریالی	۱۵۰,۹۴۷,۸۲۸	۱۶۴,۸۲۰,۸۳۴			
سپرده‌های ارزی	۱,۸۹۴,۲۰۲	۱,۶۱۶,۸۱۹	۰.۱۵	۰.۲	با توجه به سیاستهای تثبیتی نرخ ارز از سوی بانک مرکزی و شرایط اقتصادی ناشی از تحریم، برآورد نرخ جذب سپرده بصورت افزایشی متصور می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۵۲,۸۴۲,۰۲۰	۱۶۶,۴۳۷,۶۵۳			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سپرده های دریافتی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	سود سپرده های دریافتی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با رعایت بخشنامه های بانک مرکزی رشد و برنامه های بانک در جذب منابع روند افزایشی تا پایان سال سال ۹۸ برآورد میگردد
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و رشد تورم و از طرفی ناپایداری سایر بازارهای مالی از جمله ارز و مسکن و با عنایت به سیاستهای بانک در ارائه خدمات متنوع بانکی و محصولات جدید در کنار نرخ های مصوب بانک مرکزی، احتمال افزایش رشد جذب سپرده ها وجود دارد.
«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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸
تعداد کارکنان	۱,۸۸۸	۱,۸۳۴	۱,۸۲۰	۱,۸۲۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۳	۲	"پیش بینی می گردد نرخ حق الوکاله ۲ درصد د ر سال ۱۳۹۸ محقق گردد"	نرخ حق الوکاله ۲% در سال ۹۹ پیش بینی می گردد .
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۵۲,۱۸۶)	(۶۸۷,۲۷۳)	با توجه به روندجذب سپرده و حاشیه سودتسهیلات با سپرده مازاد سود پرداختی تا پایان سال ۹۸ برآورد میشود	طبق روند جذب سپرده و حاشیه سودتسهیلات باسپرده مازاد سود پرداختی در سه ماهه اول سال ۹۹ برآورد می شود
نسبت کفایت سرمایه	۵.۰۴	۵.۴۵	بهبود نسبت کفایت سرمایه از طریق واگذاری اموال مازاد و افزایش	با واگذاری اموال مازادوافزایش سرمایه، بدیهی است این نسبت در سال

				سرمایه پیش بینی می گردد.	آینده روند افزایشی داشته باشد.
--	--	--	--	--------------------------	--------------------------------

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت
به شرح مندرج در بخش ۳ گزارش تفسیری

سود (زبان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۳۶,۴۲۴	۳۰۶,۴۰۱	۰	۰	طبق بخشنامه های مربوطه سرمایه گذاری در سهام روند کاهشی دارد	طبق بخشنامه های مربوطه سرمایه گذاری در سهام روند کاهشی دارد
سود(زبان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۵۳,۱۶۹	۱۴۱,۴۵۳	۰	۰	طبق برنامه واگذاری شرکت ها کاهش سود و زیان پیش بینی می شود	طبق برنامه واگذاری شرکت ها کاهش سود و زیان پیش بینی می شود
سود(زبان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰	با کاهش سرمایه گذاری مازاد، ذخیره این محل کاهش خواهدداشت	با کاهش سرمایه گذاری مازاد، ذخیره این محل کاهش خواهدداشت
جمع سود(زبان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷۸۹,۵۹۳	۳۴۷,۸۵۴	۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۱۵۰,۶۰۱	۱۳۴,۱۲۲	۰	۰	با توجه به رشد سپرده ها روند افزایشی خواهدداشت	با توجه به رشد سپرده ها روند افزایشی خواهدداشت
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۳۴۵,۷۷۵	۲,۸۶۶,۱۲۹	۰	۰	با توجه به روند فعلی روند افزایشی پیش بینی می گردد	با توجه به روند فعلی روند افزایشی پیش بینی می گردد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹۱۶,۵۲۸	۳۷۴,۹۲۹	۰	۰	باتوجه به رویه سال ۹۸ ادامه رشد در این بخش پیش بینی می شود.	باتوجه به رویه سال ۹۸ ادامه رشد در این بخش پیش بینی می شود.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳,۴۱۲,۹۱۴	۳,۳۴۵,۱۸۰	۰	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰		
جمع سود (زبان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۲۰۲,۵۰۷	۳,۷۱۳,۰۳۴	۰	۰		

«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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی	
دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به وضعیت تورم و نرخ هزینه ها پیش بینی می گردد، این بخش نسبت به سال گذشته متناسب با شاخص تورم افزایش یابد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به وضعیت تورم و نرخ هزینه ها پیش بینی می گردد، این بخش نسبت به سال گذشته متناسب با شاخص تورم افزایش یابد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر						
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
						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 کارآفرین	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۹,۹۹۹	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۶	۰
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷,۹۹۲	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۰
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۶۰۲	۰	۹۸۱,۶۹۰	۴,۶۵۷
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰
اینه گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۴,۹۰۰	۱۴۳
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۳	۴۱۲,۷۸۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۵۰۴	۳	۲۱,۹۸۴	۹۷,۵۹۰
عمده سهام مزبور بابت تمليك و وصول مطالبات به بانك واگذار گردیده است.							
با توجه به تغییر رویکرد مدیران شرکت مذکور و تغییر در سیاست های اجرایی، سودآوری پیش بینی می گردد.							
فرآیند تشریفات و ضوابط قانونی ارزیابی سهام و فروش شرکت مزبور از طریق بازار پایه فرابورس انجام شده است. در وضعیت فعلی مجوزهای لازم برای فروش شرکت از هیات مدیره اخذ گردیده است. کلیه دارایی های شرکت اصلی و شرکت های زیرمجموعه مورد ارزیابی قرار گرفته است.							
پیش بینی می گردد عملیات شرکت مذکور کاهشی باشد.							
با توجه به وجود و تاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانك مرکزی و همچنین شرایط بوجود آمده از تحریم های اقتصادی،							
شرکت گسترش فعالیت از طریق تامین تجهیزات مورد نیاز هتل ها و بیمارستان ها مدنظر است که باعث توسعه فعالیت شرکت می گردد. به منظور استحکام بنیه ی مالی، برنامه ریزی جهت انجام افزایش سرمایه از طریق بازار پایه فرابورس مدنظر می باشد.							
سرمایه پایه شرکت به چهارصد میلیارد ریال افزایش یافته و امکانات تسهیلاتی مناسبی فراهم گردیده است. ضمن اینکه در برنامه های آتی							

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۶۵,۱۳۵	۵,۰۴۱
سود فروش املاک تملیکی	۵۳,۹۵۳	۹۵,۳۴۶
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۰,۶۸۱	۸۶,۰۰۶
سایر درآمدها	۳۰۲,۴۷۵	۱۴۴,۵۵۱
جمع سایر درآمدها	۶۳۳,۲۴۴	۳۳۰,۹۴۴
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۵۶,۷۳۱)	(۵۷,۹۱۱)
هزینه استهلاک	(۱۹۴,۸۹۷)	(۱۵۱,۲۰۳)
هزینه تبلیغات	(۴,۵۶۷)	(۴,۱۵۳)
سایر هزینه های اجرایی	(۸۶۰,۳۲۴)	(۸۴۳,۸۰۰)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۱۱۶,۴۱۹)	(۱,۰۵۷,۰۶۷)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۴)	(۱۲,۱۱۷)

جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	•	•
سایر هزینه های مالی	(۷)	•
جمع هزینه های مالی	(۳۶,۶۷۱)	(۱۲,۱۱۷)

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۷,۳۹۰,۳۴۸.۷۳	۱۳,۳۹۶,۷۷۶,۱۵۴,۳۹۳	۷,۳۸۰,۷۹۵,۰۰۰,۰۰۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۷	۸۰,۷۶۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۶۴۰,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۸	۸۰,۸۸۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۱۹۶,۳۴۳,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۴۶,۷۰۲,۳۳۱.۵۶	۱۱,۰۰۲,۶۶۷,۳۶۷,۰۰۷	۶,۵۷۳,۴۰۵,۰۰۰,۰۰۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود				
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۶۴۵,۹۰۴	۳۵۵,۰۰۰	۱,۳۳۷,۳۹۳	۲۵۵,۰۰۰	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	فروش برخی از اموال مازاد و تملیکی و زمینه سازی لازم جهت افزایش سرمایه در صورت اخذ مجوز بانک مرکزی در سال آینده مورد نظر است.
دوره ۳ ماهه منتهي به	طبق مکاتبات با بانک مرکزی و بورس انجام تشریفت افزایش سرمایه ازبرنامه های شش ماهه دوم سال ۹۸ می باشد

سایر توضیحات با اهمیت
•
«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»