



شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 8,500,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴,۰۳۵,۱۸۳	۱۳,۳۴۱,۱۸۳	(۵۱)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۹۶۲,۱۵۱	۱,۳۰۰,۳۸۶	(۲۶)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۷,۳۴۵,۳۵۴	۱۷,۰۹۹,۶۳۱	۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۴۴۳,۵۱۴	۱,۰۶۳,۷۸۱	۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۵۱۳,۳۳۵	۳۰,۵۵۳,۹۸۶	(۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۷,۹۵۴,۶۷۰	۷,۷۶۷,۵۳۱	۳
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۱۴۴,۱۶۵	۱,۶۱۳,۰۴۷	(۲۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۴۳,۰۵۴,۲۸۳	۱۳۶,۹۷۸,۳۵۰	۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۱۳,۸۵۳,۱۶۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۶	سایر سپرده‌ها	۴,۳۸۷,۳۲۱	۶,۲۸۳,۰۱۳	(۳۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۸۷۶,۱۸۷	۴,۳۳۳,۰۵۰	۱۳	مالیات پرداختنی	۵۷,۱۲۸	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۵۵۵,۷۵۷	۳,۳۷۶,۷۹۳	۸	سود سهام پرداختنی	۱۳,۹۹۰	۱۳,۰۳۳	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۳۶,۹۰۱	۴,۲۸۳,۵۹۸	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۱۸,۵۰۳	۶۲۳,۳۷۳	(۱)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۳۵,۱۱۰	۶,۱۶۵,۹۳۹	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۵,۰۳۸,۳۸۹	۷,۱۰۴,۹۱۵	(۲۹)
سایر دارایی‌ها	۴,۳۶۰,۳۰۳	۳,۷۹۹,۵۶۶	۱۳	جمع بدهی‌ها	۱۶۳,۵۷۳,۰۱۵	۱۶۳,۹۴۵,۴۰۷	۰
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	۰	۰	--
اندوخته قانونی	۳,۸۲۶,۳۸۹	۳,۷۶۲,۰۹۳	۳	اندوخته قانونی	۳,۸۲۶,۳۸۹	۳,۷۶۲,۰۹۳	۳
سایر اندوخته‌ها	۹۳۹,۸۰۴	۹۳۹,۸۰۴	۰	سایر اندوخته‌ها	۹۳۹,۸۰۴	۹۳۹,۸۰۴	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳,۵۹۷	۳۳,۵۹۷	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۳,۵۹۷	۳۳,۵۹۷	۰
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته	۱,۰۰۹,۶۸۸	۶۴۵,۹۰۴	۵۶	سود (زیان) انباشته	۱,۰۰۹,۶۸۸	۶۴۵,۹۰۴	۵۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۳۰۹,۳۷۸	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۳	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۳۰۹,۳۷۸	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۳

جمع دارایی‌ها	۱۷۷,۸۸۱,۳۹۳	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۷,۸۸۱,۳۹۳	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱
---------------	-------------	-------------	---	--------------------------------	-------------	-------------	---

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴,۴۹۳,۵۱۳	۴,۵۳۷,۱۴۱	(۱)	۱۶,۵۷۶,۱۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۲۵۸,۸۵۳	۴۹۷,۶۴۳	۱۵۳	۴,۲۰۳,۵۰۸
جمع درآمدهای مشاع	۵,۷۵۲,۳۶۶	۵,۰۳۴,۷۸۴	۱۴	۳۰,۷۷۸,۶۷۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۶۰۷,۳۱۵)	(۴,۷۴۵,۲۳۳)	(۳)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴,۶۰۷,۳۱۵)	(۴,۷۴۵,۲۳۳)	(۳)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۱۴۵,۱۵۱	۳۷۹,۵۶۱	۳۱۰	۳,۴۸۹,۱۵۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۶۱,۶۱۸	۵۴,۵۹۳	۱۹۶	۳۰۸,۰۱۱
درآمد کارمزد	۳۳۶,۹۲۴	۳۰۸,۱۵۹	۹	۱,۱۰۳,۸۱۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۶۴,۱۸۸	۶,۵۶۴	۳,۴۰۱	۱,۳۱۵,۳۵۸
سایر درآمدها	۸۷,۰۳۰	۶۱,۸۶۷	۴۱	۶۳۳,۳۴۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۶۳۹,۷۶۰	۳۳۱,۱۸۳	۹۳	۳,۳۴۹,۴۳۷
جمع درآمدها	۱,۷۸۴,۹۱۱	۵,۳۶۵,۹۶۷	۱۹۲	۵,۸۲۸,۵۷۷
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۵۱۳,۱۹۰)	(۳۶۱,۰۷۱)	۴۳	(۱,۷۲۵,۲۳۳)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳۹۰,۱۵۸)	(۱۳۰,۹۰۴)	۱۳۲	(۱,۱۳۵,۰۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۶۵,۱۳۳)	(۳۸۱,۰۱۴)	۲۲	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
هزینه‌های مالی	(۴,۵۹۰)	(۹,۳۶۸)	(۵۰)	(۳۶,۶۷۱)
هزینه کارمزد	(۳۶,۷۴۱)	(۳۱,۸۳۷)	(۱۶)	(۱۵۳,۵۰۱)
جمع هزینه‌ها	(۱,۳۹۹,۸۰۳)	(۹۱۴,۰۸۴)	۴۳	(۴,۵۵۹,۷۰۴)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۸۵,۱۰۹	(۳۰۳,۳۴۰)	--	۱,۳۷۸,۸۷۳
مالیات بر درآمد	(۵۷,۱۲۸)	.	--	(۴۱,۴۸۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۲۷,۹۸۱	(۳۰۳,۳۴۰)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۴۲۷,۹۸۱	(۳۰۳,۳۴۰)	--	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	۴۳۷,۹۸۱	(۳۰۳,۳۴۰)	--	۱,۲۳۷,۳۹۲
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۶۴۵,۹۰۴	۱,۲۵۷,۳۵۰	(۵۲)	۱,۳۵۷,۳۵۰
تعدیلات سنواتی	•	(۳,۳۶۳)	--	(۵۷۸,۴۳۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۶۴۵,۹۰۴	۱,۲۵۴,۰۸۸	(۵۲)	۷۷۸,۹۳۵
سود سهام مصوب	•	•	--	(۲۵۵,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۶۴۵,۹۰۴	۱,۲۵۴,۰۸۸	(۵۲)	۵۲۳,۹۳۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۱,۰۷۳,۸۸۵	۱,۰۵۰,۷۴۸	۲	۱,۷۶۱,۳۱۷
انتقال به اندوخته قانونی	(۶۴,۱۹۷)	•	--	(۱۸۵,۶۰۹)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	(۹۳۹,۸۰۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۰۰۹,۶۸۸	۱,۰۵۰,۷۴۸	(۴)	۶۴۵,۹۰۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۰	(۳۶)	--	۱۴۶
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	•	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(6,326,458)	(1,815,601)	248	4,030,388
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(6,326,458)	(1,815,601)	248	4,030,388
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(4,590)	(9,268)	(50)	(36,671)
سود سهام پرداختی	(32)	(1,180)	(97)	(277,213)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(4,622)	(10,448)	(56)	(313,884)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(3,262)	--	(41,481)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
381,687	(99)	7,494	75	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(123,031)	(96)	(121,702)	(4,777)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
39,980	--	269	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(181,525)	--	0	(44,406)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
117,111	(57)	(113,939)	(49,108)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
3,792,134	228	(1,943,250)	(6,380,188)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
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
3,792,134	228	(1,943,250)	(6,380,188)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
7,133,691	72	7,133,691	12,241,183	موجودی نقد در ابتدای دوره
1,315,358	2,402	6,563	164,188	تأثیر تغییرات نرخ ارز
12,241,183	16	5,197,004	6,025,183	موجودی نقد در پایان دوره
537,300	2,751	4,196	119,631	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت 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

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
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	۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۹۷,۹۹۷,۹۸۹	۵,۳۸۴,۱۷۲	۲,۴۸۱,۵۶۸	۳,۱۵۶,۴۴۹	۱۸,۴۰۷,۶۳۰	۱۸,۳۲۱,۹۱۴	۱۱۷,۰۸۰,۴۴۲	۱۲۴,۹۶۰,۵۳۴	۶۲۶,۹۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر	۰	۴۳,۶۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۳۶,۱۵۴	۵۸۳,۲۵۰	۱,۲۳۶,۱۵۴

دولتي- ارزي										
جمع	۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۹۸,۰۴۱,۶۸۴	۲,۶۲۵,۸۱۴	۵,۲۸۴,۱۷۳	۲,۴۸۱,۵۶۸	۳,۱۵۶,۴۴۹	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۱۹,۰۰۵,۱۶۴	۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۲۵,۵۸۷,۴۶۹
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲,۲۵۶,۳۹۲	۲,۱۱۱,۸۹۸	۰	۰	۲۴,۹۷۱	۲۶,۴۰۱	۲۳,۲۴۰	۱۵,۰۲۱	۲,۳۰۴,۶۰۳	۲,۱۵۳,۳۲۰
ساير	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۷۶۰,۴۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۷۶۰,۴۸۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۸۹,۶۴۳,۷۶۱	۹۴,۱۶۹,۳۰۶	۲,۶۲۵,۸۱۴	۵,۲۸۴,۱۷۳	۲,۴۵۶,۵۹۷	۳,۱۳۰,۰۴۸	۱۹,۶۳۰,۵۴۴	۱۸,۹۹۰,۱۴۳	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۶	۱۲۱,۶۷۳,۶۶۹
ارزيش وثايق دريافتي			۱,۵۹۶,۷۷۱	۴,۰۴۰,۵۶۸	۳۷۶,۳۱۴	۷۷۱,۷۴۰	۸,۷۳۲,۵۳۸	۷,۶۶۰,۸۳۶	۱۰,۷۰۵,۶۱۳	۱۲,۴۷۳,۱۴۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱,۲۴۲,۴۹۸	۱,۳۴۳,۶۰۴	۶۷۴,۷۶۲	۲,۳۵۸,۳۰۸	۱۰,۸۸۸,۰۱۷	۱۱,۲۳۹,۳۰۷	۱۲,۸۰۵,۲۷۷	۱۵,۰۳۱,۳۱۹
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۳.۰۸	۵۹.۳۹		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۱۰۳,۹۰۴	۱۳۴,۳۶۰	۴۱۶,۰۵۷	۴۷۱,۶۶۲	۶,۴۵۵,۵۱۰	۶,۷۱۷,۳۹۵	۶,۹۷۴,۴۷۱	۷,۳۳۳,۴۱۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۸۹,۶۴۳,۷۶۱	۹۴,۱۶۹,۳۰۶	۲,۵۳۲,۹۱۰	۵,۲۴۹,۸۱۲	۲,۰۴۰,۵۴۰	۲,۶۵۸,۳۸۶	۱۳,۱۶۵,۰۳۴	۱۲,۲۷۲,۷۴۸	۱۰۷,۳۷۱,۳۴۵	۱۱۴,۳۵۰,۲۵۳
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۳۴۴,۶۴۱	۱,۴۱۲,۵۳۹	۱۶,۳۷۴	۲۱,۱۰۲	۱۱,۷۱۰	۲۳,۱۲۹	۱۴,۵۴۳	۴۱,۳۱۷	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱,۴۹۷,۰۸۷
جمع	۸۸,۲۹۸,۱۲۰	۹۳,۷۵۶,۷۶۷	۲,۵۰۶,۶۳۶	۵,۲۳۸,۷۱۰	۲,۰۲۸,۸۳۰	۲,۶۳۶,۲۵۷	۱۳,۱۵۰,۴۹۱	۱۲,۳۳۱,۴۳۱	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۷	۱۱۳,۸۵۳,۱۶۵

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطایي
--

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین واجرا میگردد
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و رشد تورم و تاثیر آن بر وضعیت مالی مشتریان، پیش بینی می گردد در صورت ادامه روند اقتصادی فعلی تسهیلات غیرجاری بانک نسبت به تسهیلات جاری افزایش داشته باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول
--

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به توضیحات ارائه شده در بخش برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات، افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره قبل پیش بینی می گردد.
---------------------------------	---

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۷,۷۳۴,۷۰۲	۰	۱۰	۱۰	
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۸,۲۹۹	۰	۱۰	۱۰	
سپرده هاي بلند مدت	۷۹,۱۴۴,۹۰۰	۰	۱۸	۱۸	
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۱۳۶,۸۷۷,۹۰۱	۰			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۰	۰	۰	
جمع سپرده‌هاي ريالي	۱۵۲,۷۴۱,۴۸۱	۰			
سپرده‌هاي ارزي	۱۱۲,۶۳۴	۰	۰.۲۵	۰.۲۵	

جمع سپرده‌های دریافتی	۱۵۳,۸۵۴,۱۰۵	۰
ارقام به میلیون ریال		

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سپرده های دریافتی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا می گردد.
برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با رعایت بخشنامه های بانک مرکزی پیش بینی رشد منابع در سال ۹۸ برآورد میگردد

«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	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸
تعداد کارکنان	۱,۵۹۹	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۱.۵	۲	در سال ۱۳۹۸ نیز نرخ حق الوکاله ۲ درصد پیش بینی می گردد.
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۵۳,۱۸۶)	(۱۵۹,۲۳۳)	روند جذب سپرده و حاشیه سود تسهیلات با سپرده مازاد سود پرداختی درسال ۱۳۹۸ نیز ادامه یابد
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱۲	۵.۳۹	بهبود نسبت کفایت سرمایه از طریق واگذاری اموال مازاد و افزایش سرمایه،

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

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۳۶,۴۳۴	۳۰,۱۸۲	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۵۳,۱۶۹	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷۸۹,۵۹۳	۳۰,۱۸۲	۰	

جایزه سپرده قانوني	۱۵۳,۳۳۰	۴۳,۴۷۶	•	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲,۳۴۵,۷۷۵	۱,۰۱۶,۹۰۸	•	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۹۱۶,۵۳۹	۱۶۹,۳۸۷	•	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۴۱۵,۵۴۴	۱,۳۲۸,۶۷۱	•	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	•	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۴,۲۰۵,۱۳۷	۱,۳۵۸,۸۵۳	•	

ارقام به ميليون ريال

«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 ۹ 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.
---------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰	۶۷	۳۹۹,۹۹۶	۰	سرمایه پایه شرکت به چهارصد میلیارد ریال افزایش یافته و امکانات تسهیلاتی مناسبی فراهم گردیده است. ضمن اینکه در برنامه های آتی 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.
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۸,۰۰۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۰	با توجه به وجود و تاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانک مرکزی و همچنین شرایط بوجود آمده از تحریم های اقتصادی، پیش بینی می گردد عملیات شرکت مذکور کاهش یابد.
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۶۰۳	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۰	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.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	با توجه به تغییر رویکرد مدیران شرکت مذکور و تغییر در سیاست های اجرایی، سودآوری پیش بینی می گردد.
اینه گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۴۹	۴,۹۰۰	۰	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد.
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.

سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۲۵۵,۸۰۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۶,۳۱۱	۰	۱۹,۸۹۴	۰	عمده سهام مزبور بابت تمليك و وصول مطالبات به بانك واگذار گردیده است.
----------------------------------	---	---------	------------	--------	---	--------	---	--

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود	۱۶۵,۱۲۵	۷۵
سود فروش املاک تملیكي	۵۳,۹۵۳	۱۱,۳۱۵
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۰,۶۸۱	۳۷,۰۶۲
سایر درآمدها	۳۰۲,۴۷۵	۴۸,۵۷۸
جمع سایر درآمدها	۶۲۳,۲۴۴	۸۷,۰۳۰
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۵۶,۷۳۱)	(۱۱۳,۳۴۰)
هزینه استهلاک	(۱۹۴,۸۹۶)	(۴۶,۶۹۷)
هزینه تبلیغات	(۴,۵۶۷)	(۷۰۱)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۸۷۸,۸۴۰)	(۱۲۹,۴۳۰)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۱۳۵,۰۳۴)	(۲۹۰,۱۵۸)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۴)	(۴,۵۹۰)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۷)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۲۶,۶۷۱)	(۴,۵۹۰)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۲/۲۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۷,۴۹۴,۳۴۵	۷,۴۵۴,۷۶۲,۵۰۷,۸۴۸	۱۶۲,۶۲۴,۸۲۹	۶,۸۳۰,۳۴۲,۸۰۴,۸۶۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۷	۸۰,۷۶۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴	۱۰,۶۷۷,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۸	۸۰,۸۸۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۶	۱۰,۷۴۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۴۶,۸۷۴,۷۴۶	۶,۱۶۸,۷۳۹,۳۴۶,۷۶۷	۱۳۴,۶۰۶,۴۶۹	۵,۶۵۳,۴۷۱,۷۰۰,۸۸۷

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۶۴۵,۹۰۴	۱۳۳,۷۳۹	۱,۳۳۷,۳۹۳	۱۳۳,۷۳۹	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مراحل اخذ مجوز افزایش سرمایه از بانک مرکزی در حال انجام است

سایر توضیحات با اهمیت	
•	

«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»