



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 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹,۲۳۳,۶۰۹	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	(۲۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۳۰۰,۲۸۶	۱,۳۲۹,۳۷۸	(۲)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۷,۱۸۵,۳۴۹	۱۷,۰۹۹,۶۲۱	۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۴۹۸,۷۷۲	۱,۴۹۸,۷۷۲	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۶۹۰,۱۴۱	۳۰,۵۵۳,۹۸۶	(۱۹)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸,۳۲۰,۰۴۸	۷,۷۶۷,۵۳۱	۷
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۹۲۸,۹۸۱	۱,۶۱۲,۰۴۷	۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۶,۹۷۸,۳۵۰	۱۳۹,۵۳۳,۱۸۰	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۱۲,۶۵۱,۱۳۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۶	سایر سپرده‌ها	۴,۶۸۷,۴۰۹	۴,۶۸۲,۰۱۲	(۱)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۸۰۵,۹۳۵	۴,۳۳۲,۰۵۰	۱۱	مالیات پرداختنی	۱۴,۹۶۶	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۷۵۵,۰۹۹	۲,۲۷۶,۷۹۳	۵۸	سود سهام پرداختنی	۲۲,۱۳۴	۱۲,۰۲۲	۷۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵۰۰,۷۵۲	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۳۳,۷۲۸	۴,۳۸۲,۵۹۸	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۹۴,۹۳۴	۶۲۳,۳۷۳	(۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۱۸,۱۰۴	۶,۱۶۵,۹۳۹	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۶,۱۳۷,۸۷۴	۷,۱۰۴,۹۱۵	(۱۴)
سایر دارایی‌ها	۴,۰۲۵,۹۶۴	۳,۷۹۹,۵۶۶	۶	جمع بدهی‌ها	۱۶۴,۳۷۸,۳۳۸	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۷	۱
				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	۳,۸۶۱,۵۴۰	۳,۷۶۲,۰۹۲	۳
				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	۱,۰۸۵,۷۰۴	۶۴۵,۹۰۴	۶۸
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۴۲۰,۶۴۵	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۴

۱	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱۷۸,۷۹۸,۹۷۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱۷۸,۷۹۸,۹۷۳	جمع دارایی‌ها
---	-------------	-------------	--------------------------------	---	-------------	-------------	---------------

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹,۱۲۲,۵۸۶	۸,۵۶۸,۹۲۰	۶	۱۶,۵۷۶,۱۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۵۸۳,۲۳۰	۱,۴۴۹,۷۳۱	۷۸	۴,۲۰۲,۵۰۸
جمع درآمدهای مشاع	۱۱,۷۰۴,۹۱۶	۱۰,۰۱۸,۶۵۱	۱۷	۲۰,۷۷۸,۶۷۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	۰	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	۰	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۴۳۷,۰۶۰	۷۷۹,۱۱۳	۲۱۲	۲,۴۸۹,۱۵۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۷۰,۶۶۹	۱۱۱,۷۹۱	۵۳	۳۰۸,۰۱۱
درآمد کارمزد	۶۲۸,۵۹۱	۴۶۷,۹۱۰	۳۴	۱,۱۰۲,۸۱۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲۶۷,۵۳۹	۱۷۷,۴۰۴	۵۱	۱,۳۱۵,۲۵۸
سایر درآمدها	۲۳۶,۸۸۷	۲۱۴,۲۵۵	۱۱	۶۳۳,۲۴۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۳۱۳,۶۸۶	۹۷۱,۳۶۰	۲۵	۲,۳۳۹,۴۲۷
جمع درآمدها	۲,۷۴۰,۷۴۶	۱,۷۵۰,۴۷۳	۱۱۴	۵,۸۲۸,۵۷۷
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۱۳۹,۷۰۴)	(۸۸۹,۰۹۸)	۲۷	(۱,۷۴۳,۹۳۹)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷۱۷,۴۵۳)	(۵۶۳,۹۳۷)	۲۷	(۱,۱۱۶,۴۱۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۱۱۴,۶۸۹)	(۷۹۰,۲۳۷)	۴۱	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
هزینه‌های مالی	(۸,۳۵۵)	(۱۵,۰۷۴)	(۴۵)	(۳۶,۶۷۱)
هزینه کارمزد	(۹۲,۵۹۳)	(۶۱,۴۹۳)	۵۱	(۱۵۳,۵۰۱)
جمع هزینه‌ها	(۳,۰۶۴,۷۹۳)	(۲,۳۱۹,۸۳۸)	۲۳	(۴,۵۵۹,۷۰۴)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶۷۷,۹۵۳	(۵۶۹,۳۶۵)	--	۱,۳۷۸,۸۷۳
مالیات بر درآمد	(۱۴,۹۶۶)	(۴۱,۱۱۶)	(۶۴)	(۴۱,۴۸۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۶۶۲,۹۸۷	(۶۱۰,۴۸۱)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۶۶۲,۹۸۷	(۶۱۰,۴۸۱)	--	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			
•	--	•	•
•	--	•	•
•	--	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۱,۲۳۷,۳۹۲	--	(۶۱۰,۴۸۱)	۶۴۳,۹۸۷
۱,۳۵۷,۳۵۰	(۵۲)	۱,۳۵۷,۳۵۰	۶۴۵,۹۰۴
(۵۷۸,۴۳۵)	--	(۶۰۲,۳۹۱)	•
۷۷۸,۹۲۵	(۱۴)	۷۵۵,۰۵۹	۶۴۵,۹۰۴
(۲۵۵,۰۰۰)	(۵۱)	(۲۵۵,۰۰۰)	(۱۲۲,۷۳۹)
•	--	•	•
۵۲۳,۹۲۵	۴	۵۰۰,۰۵۹	۵۲۳,۱۶۵
•	--	•	•
۱,۷۶۱,۳۱۷	--	(۱۱۰,۴۳۳)	۱,۱۸۵,۱۵۲
(۱۸۵,۶۰۹)	--	•	(۹۹,۴۴۸)
(۹۳۹,۸۰۴)	--	•	•
۶۴۵,۹۰۴	--	(۱۱۰,۴۳۳)	۱,۰۸۵,۷۰۴
۱۴۶	--	(۷۲)	۷۸
۸,۵۰۰,۰۰۰	•	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی نشده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(3,042,796)	(187,870)	1,520	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	(3,042,796)	(187,870)	1,520	4,030,388
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقرار	0	0	--	(36,671)
سود سهام پرداختی	(114,139)	(251,363)	(55)	(277,213)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(114,139)	(251,363)	(55)	(313,884)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(29,933)	0	--	(41,481)

دولتی- ریالی	۰	۲۸,۳۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۱۰۰,۶۹۰,۶۶۵	۲,۶۲۵,۸۱۴	۳,۰۸۸,۰۵۶	۲,۴۸۱,۵۶۸	۴,۶۶۷,۶۷۶	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۱۸,۷۳۵,۰۸۶	۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۲۷,۱۸۱,۴۸۳
جمع										
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲,۳۰۴,۶۰۲	۳,۸۶۸,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۴,۶۰۲	۳,۸۶۸,۴۷۷
سایر	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۱۹۰,۱۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۱۹۰,۱۴۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۸۹,۵۹۴,۵۵۱	۹۵,۶۳۳,۰۴۴	۲,۶۲۵,۸۱۴	۳,۰۸۸,۰۵۶	۲,۴۸۱,۵۶۸	۴,۶۶۷,۶۷۶	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۱۸,۷۳۵,۰۸۶	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۲۳,۱۳۳,۸۶۲
ارزش وثایق دریافتی			۱,۵۹۶,۷۷۱	۸۳۴,۷۷۶	۴۰۱,۲۸۸	۴۵۳,۹۶۴	۸,۷۵۶,۱۶۲	۷,۰۹۸,۱۰۳	۱۰,۷۵۴,۳۳۱	۸,۳۸۶,۸۴۳
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۰۲۹,۰۴۳	۲,۲۵۳,۲۸۰	۲,۰۸۰,۲۸۰	۴,۲۱۳,۷۱۲	۱۰,۸۸۷,۶۳۳	۱۱,۶۳۶,۹۸۳	۱۳,۹۹۶,۹۴۵	۱۸,۱۰۳,۹۷۵
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۵	۵۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۰۲,۹۰۴	۳۲۵,۳۳۸	۴۱۶,۰۵۶	۸۳۳,۷۴۳	۶,۴۵۵,۵۱۰	۶,۸۹۹,۸۳۳	۶,۹۷۴,۴۷۰	۷,۹۶۷,۸۹۳
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۸۹,۵۹۴,۵۵۱	۹۵,۶۳۳,۰۴۴	۲,۵۲۳,۹۱۰	۲,۸۶۳,۷۲۸	۲,۰۶۵,۵۱۲	۳,۸۳۴,۹۳۴	۱۳,۱۸۸,۳۷۴	۱۱,۸۳۵,۲۶۴	۱۰۷,۳۷۱,۳۴۷	۱۱۴,۱۵۴,۹۷۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۳۳۳,۹۱۸	۱,۴۳۵,۹۳۹	۱۶,۳۷۴	۳,۷۳۰	۱۱,۷۱۰	۱۴,۵۱۰	۱۵,۲۶۶	۴۹,۶۵۷	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱,۵۰۳,۸۳۶
جمع	۸۸,۳۵۰,۶۳۳	۹۴,۱۹۶,۱۰۵	۲,۵۰۶,۶۳۶	۲,۸۵۹,۰۰۸	۲,۰۵۳,۸۰۲	۳,۸۱۰,۴۳۴	۱۳,۱۷۳,۰۰۸	۱۱,۷۸۵,۶۰۷	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۹	۱۱۳,۶۵۱,۱۴۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا میگردد
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی 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 تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی 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

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۱
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۵۷,۶۶۶,۲۵۸	۵۸,۶۰۶,۹۲۶	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸,۳۹۹	۷,۷۰۵	۱۴	۱۴
سپرده های بلند مدت	۷۹,۱۴۴,۹۰۰	۸۰,۷۵۳,۰۷۶	۱۸	۲۰
جمع سپرده های هزینه زا	۱۳۶,۸۱۹,۴۵۷	۱۳۹,۳۶۷,۷۰۷		
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴,۰۸۲,۰۰۲	۱۳,۷۴۶,۷۷۰	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۱۵۰,۹۰۱,۴۵۹	۱۵۳,۱۱۴,۴۷۷		

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

سپرده‌های ارزی	۱,۸۹۴,۲۰۲	۲,۲۱۲,۲۸۱	۰.۱۵	۰.۲
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۵۲,۷۹۵,۶۶۱	۱۵۴,۳۳۷,۸۵۸		

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با رعایت بخشنامه های بانک مرکزی رشد و برنامه های بانک در جذب منابع روند افزایشی نسبت به شش ماهه اول سال ۹۸ برآورد میگردد
---------------------------------	--

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات 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 کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸
تعداد کارکنان	۱,۸۸۸	۱,۸۴۰	۱,۶۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲	۲	پیش بینی می گردد نرخ حق الوکاله ۲ درصد در سال ۱۳۹۸ محقق گردد
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۵۲,۱۸۶)	(۳۰۶,۱۱۰)	با توجه به روند جذب سپرده و حاشیه سود تسهیلات با سپرده مازاد سود پرداختی در ۶ ماهه دوم ۹۸ برآورد میشود
نسبت کفایت سرمایه	۵.۰۴	۵.۲۶	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

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۳۶,۴۳۴	۱۷۶,۷۶۱	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۵۲,۱۶۹	۱۴۷,۸۲۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷۸۹,۵۹۳	۳۲۴,۵۸۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱۵۰,۶۰۱	۸۲,۲۰۷	۰	

سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۲۴۵,۷۷۵	۱,۸۹۶,۰۰۰	:	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹۱۶,۵۳۸	۴۷۸,۵۴۳	:	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳,۴۱۳,۹۱۴	۲,۳۷۴,۷۴۹	.	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	.	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۳۰۳,۵۰۷	۲,۸۵۳,۲۳۰	.	

«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 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 شرکت های 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) عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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.

نام شرکت	وضعیت شرکت های سرمایه پذیر					
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۳۹۹,۹۹۶	۱۰۰
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۳۹,۹۹۳	۱۰۰
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۶۰۳	۹۸۱,۶۹۰	۶۷
شرکت بیمه کارآفرین	۳۰	۱۶۳,۱۶۵	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۱۶۳,۱۶۵	۳۰
اینه گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۴,۹۰۰	۴۳
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۱۴۸,۰۰۰	۰
شیکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۱	۷۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۷۰۰	۰
سایر شرکت های خارج از بورس	۲	۱۳,۰۸۴	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۴,۵۴۵	۲۱,۳۸۴	۲

عمده سهام مزبور بابت تملیک و وصول مطالبات به بانک واگذار گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۳۱,۵۲۰	۱۳۷
سود فروش املاک تملیکی	۵۳,۹۵۳	۷۰,۱۷۴
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۰,۶۸۱	۵۳,۹۵۷
سایر درآمدها	۲۴۷,۰۹۰	۱۱۲,۶۱۹
جمع سایر درآمدها	۶۳۳,۲۴۴	۳۳۶,۸۸۷
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۵۶,۷۳۱)	(۴۵,۰۵۶)
هزینه استهلاک	(۱۹۴,۸۹۶)	(۹۶,۰۷۷)
هزینه تبلیغات	(۴,۵۶۷)	(۳,۱۷۸)
سایر هزینه های اجرایی	(۸۶۰,۲۲۴)	(۵۷۳,۱۴۱)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۱۱۶,۴۱۸)	(۷۱۷,۴۵۳)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۴)	(۸,۳۵۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۷)	۰
جمع هزینه های مالی	(۳۶,۶۷۱)	(۸,۳۵۵)

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۷,۲۹۰,۳۴۸.۷۳	۱۳,۲۹۶,۷۷۶,۱۵۴,۳۹۲	۵,۴۴۶,۷۱۰,۲۸۲,۶۶۲
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۷	۸۰,۷۶۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۸۳۸,۷۰۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۸	۸۰,۸۸۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۶۴۸,۴۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۴۶,۷۰۲,۳۳۱.۵۶	۱۱,۰۰۲,۶۶۷,۳۶۷,۰۰۷	۴,۳۸۸,۸۷۶,۵۲۳,۲۷۲

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	
۶۴۵,۹۰۴	۱۳۳,۷۳۹	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۳۳,۷۳۹	۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	طبق مکاتبات با بانک مرکزی و بورس انجام تشریفات افزایش سرمایه از برنامه های شش ماهه دوم سال ۹۸ می باشد

سایر توضیحات با اهمیت

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»