

سود هر سهم در پایان سال مالی ۱۳۹۵

اولین پیش بینی



مدیریت امور مالی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به 1395/12/30

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش یابی سال 1395	پیش یابی سال 1394
درآمدهای مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی - مشاع	21.616.747	18.515.825
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	2.356.516	2.777.344
جمع درآمدهای مشاع	23.973.263	21.293.169
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(17.780.821)	(16.983.433)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(483.766)	0
سهم سود سپرده گذاران	(18.264.587)	(16.983.433)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	5.708.676	4.309.736
درآمدهای غیر مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی - غیر مشاع	346.662	252.825
درآمد کارمزد	1.169.818	518.104
نتیجه مبادلات ارزی	154.036	144.307
سایر درآمدها	220.111	503.273
جمع درآمدهای غیر مشاع	1.890.626	1.418.509
جمع درآمدها	7.599.302	5.728.245
کسر می شود هزینه ها :		
هزینه های اداری و عمومی	(2.161.340)	(1.733.353)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(1.230.540)	(994.548)
هزینه های مالی	(277.061)	(222.825)
هزینه کارمزد	(56.919)	(45.777)
سایر هزینه ها	(52.618)	(42.318)
سود (زیان) قبل از مالیات	3.820.823	2.689.424
مالیات	(645.465)	(453.730)
سود (زیان) خالص	3.175.358	2.235.694
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	8.500.000	8.500.000
سود هر سهم - ریال	374	263

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	3.175.358	2.235.694	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	3.590.732	3.501.341	
تعدیلات سنواتی	0	(21.449)	12
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	3.590.732	3.479.892	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(1.788.556)	(1.785.000)	
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	0	0	
پاداش هیئت مدیره	(4.500)	(4.500)	
سود (زیان) قابل تخصیص	4.973.035	3.926.086	
اندوخته قانونی	(476.304)	(335.354)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	4.496.731	3.590.732	

مهر شرکت

امضای مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱- گردش تسهیلات اعطایی

فرع تسهیلات								اصل تسهیلات				نرخ پیش بینی سال 1395	شرح
مانده پیش بینی 1395/12/30				مانده پیش بینی 1394/12/29				مانده پیش بینی 1395/12/30	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده پیش بینی 1394/12/29		
جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات تحقق یافته و	فرع دریافتنی	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات تحقق یافته و	فرع دریافتنی						
(2.263.254)	(3.251.444)	988.190	2.335.572	27.995	44.323	(645.123)	689.446	1.822.965	28.802	704.443	1.147.324	13%	فروش اقساطی
(521.278)	(816.738)	295.460	764.471	199.105	44.088	(162.050)	206.138	179.670	1.487.063	924.369	742.364	13%	جعاله
(117.096)	(177.918)	60.823	174.100	49.870	7.134	(35.301)	42.435	10.649	26.832	27.622	9.858	12%	اجاره به شرط تملیک
86.882	0	86.882	-	26.266	60.616	0	60.616	46.851	196	3.978	51.009	12%	سلف
783.109	0	783.109	106.795	343.539	546.364	0	546.364	9.047.454	22.599.480	23.340.316	8.298.678	24%	مضاربه
5.481.734	0	5.481.734	6.428.372	8.085.578	3.824.528	0	3.824.528	80.877.452	204.031.420	213.479.590	71.429.282	24%	مشارکت مدنی
0	0	0	41	41	-	0	-	641.997	486.819	543.893	584.922	34%	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
0	0	0	211	211	-	0	-	856.776	11.755	437.136	431.396	34%	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
0	0	0	-	-	-	0	-	-	160.132	147.236	12.896	-	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار
17	0	17	7	12	12	0	12	4.823	6.057	6.390	4.490	-	تسهیلات قرض الحسنه
63.870	0	63.870	8.056	27.364	44.561	0	44.561	2.899.310	8.400.406	9.597.919	1.701.796	6-13%	تسهیلات ارزی
3.513.983	(4.246.101)	7.760.083	9.817.625	8.759.982	4.571.626	(842.474)	5.414.100	96.387.946	237.238.961	249.212.894	84.414.014		جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1-1- تسهیلات اعطایی

پیش بینی 1394/12/29					پیش بینی 1395/12/30					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
1.681.230	801	0	1.703	1.678.726	1.822.965	937	0	1.992	1.820.037	فروش اقساطی
153.634	153.634	0	0	-	179.670	179.670	0	0	0	جعاله
9.135	8.733	0	0	402	10.649	10.213	0	0	436	اجاره به شرط تملیک
46.851	46.851	0	0	-	46.851	46.851	0	0	0	سلف
8.169.667	1.199.966	288.176	647.507	6.034.018	9.047.454	1.411.259	337.012	757.237	6.541.947	مضاربه
74.131.935	518.344	2.261.873	3.144.075	68.207.643	80.877.452	606.185	2.645.182	3.676.887	73.949.198	مشارکت مدنی
550.104	534.498	0	0	15.606	641.997	625.077	0	0	16.920	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
733.428	722.378	0	0	11.050	856.776	844.796	0	0	11.980	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
4.448	14	0	0	4.434	4.823	16	0	0	4.807	قرض الحسنه
3.018.055	93.706	0	718.053	2.206.296	2.899.310	132.775	0	0	2.766.535	تسهیلات ارزی
5.414.102	591.516	513.860	821.785	3.486.941	7.760.083	847.825	736.520	1.177.872	4.997.865	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)
93.912.588	3.870.441	3.063.909	5.333.123	81.645.115	104.148.030	4.705.603	3.718.714	5.613.987	90.109.725	جمع
										کسر می شود :
(842.474)	0	0	0	(842.474)	(4.246.101)	0	0	0	(4.246.101)	سود سالهای آتی و وجوه مشترک مضاربه و مشارکت مدنی
(1.396.053)	(58.057)	(45.959)	(79.997)	(1.212.040)	(1.498.529)	(70.584)	(55.781)	(84.210)	(1.287.954)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(2.206.263)	(1.954.868)	(67.061)	(184.334)	0	(3.334.327)	(2.611.634)	(262.072)	(460.621)	0	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
89.467.799	1.857.516	2.950.889	5.068.792	79.590.602	95.069.074	2.023.385	3.400.861	5.069.157	84.575.670	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

2-1- سود تسهیلات اعطایی

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29
درآمدهای مشاع:				
فروش اقساطی	13%	59,932	13%	2,292
جعاله	13%	1,333	13%	94
اجاره به شرط تملیک	12%	1,230	12%	394
مضاربه	24%	1,509,116	24-28%	1,370,597
مشارکت مدنی	24%	17,058,821	24-28%	14,363,163
وجه التزام	-	2,986,314	-	2,779,284
درآمدهای غیر مشاع:				
تسهیلات ارزی	6-13%	346,662	6-13%	252,825
جمع کل		21,963,408		18,768,650

سود تسهیلات اعطایی (مشاع)	-	21,616,747	-	18,515,825
سود تسهیلات اعطایی (غیر مشاع)	-	346,662	-	252,825

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

2- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

پیش بینی 1394/12/29	پیش بینی 1395/12/30	یادداشت	شرح
			سود حاصل از سرمایه گذاری ها :
8.796	195,129	2-1	سود حاصل از فروش سهام شرکتها
279.681	358.668	2-2	سود سهام شرکت ها
288.477	553.797		خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
288.477	553.797		جمع
			سود حاصل از سپرده گذاری ها:
93.643	96.830		سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
2.301.738	1.666.187		سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
102.297	39.702		سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
2,497.678	1.802.719		جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

1-2- سود حاصل از فروش سهام شرکت ها

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی 1394/12/29					پیش بینی 1395/12/30					شرح
سود (زیان) (م.ریال)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام تحت مالکیت	سود (زیان) (م.ریال)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام تحت مالکیت	نام شرکت
63.369	27.189	157.183	220.552	0	126.738	32.627	314.366	441.103	0	پتروشیمی خلیج فارس
13.596	0	89.284	102.881	10.350.400	27.193	0	178.569	205.762	20.700.800	مشارکت گل گهر
4.360	4.159	4.473	8.833	0	8.720	4.991	8.947	17.666	0	پتروشیمی مارون
2.445	0	3.086	5.531	0	4.890	0	6.172	11.062	0	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
6.223	0	61.852	68.076	682.500	12.447	0	123.704	136.151	1.365.000	مشارکت اجاره پارس
3.432	0	29.815	33.247	2.000.000	6.864	0	59.630	66.495	4.000.000	صکوک اجاره مپنا
696	356	1.508	2.204	3.000.000	1.392	427	3.016	4.408	6.000.000	سر صندوق بازنشتگی کشوری
1.823	0	16.462	18.285	0	3.646	0	32.924	36.569	0	مشارکت نفت و گاز پرشیا
543	248	756	1.299	500.000	1.086	297	1.511	2.597	1.000.000	پتروشیمی فن آوران
210	0	662	872	3.650.000	420	0	1.323	1.744	7.300.000	فولاد هرمزگان
2.641	0	31.988	34.629	2.025.857	5.282	0	63.976	69.257	4.051.714	صکوک اجاره رایتل
238	638	1.671	1.909	0	475	766	3.343	3.818	0	سرمایه گذاری غدیر
118	(112)	344	462	0	236	(134)	688	925	0	حفاری شمال
151	(282)	874	1.026	0	302	(338)	1.749	2.051	0	سرمایه گذاری خوارزمی
122	0	583	705	255.000	244	0	1.165	1.409	510.000	پتروشیمی ایرانیان
95	0	373	468	1.840.000	191	0	746	937	3.680.000	پارس سویچ
117	0	665	782	472.000	234	0	1.330	1.564	944.000	سرمایه گذاری صنعت و معدن
119	10	884	1.003	0	238	12	1.768	2.006	0	تولید برق عسلویه مپنا
406	(5.242)	4.603	5.008	1.754.000	812	(6.290)	9.205	10.017	3.508.000	بانک تجارت
(91.909)	210	205.985	114.076	20.000	(6.279)	252	411.970	405.691	45.000	سایر شرکت ها
8.796	27.175	613.051	621.846	26.549.757	195.129	32.610	1.226.102	1.421.231	53.104.514	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

1-2-2- وضعیت پرتفوی سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی وضعیت پرتفوی 1394/12/29										پیش بینی وضعیت پرتفوی 1395/12/30										شرح	
سهام شرکت	درآمد نقدی	درآمد واقعی	افزایش	قیمت بازار	قیمت تمام شده	درصد	تعداد سهام تحت	سرمایه	سال مالی	سهام شرکت	درآمد نقدی	درآمد واقعی	افزایش	قیمت بازار	قیمت تمام شده	درصد	تعداد سهام تحت	سرمایه	سال مالی	نام شرکت	
سرمایه گذاری	واقعی هر	هر سهم	(م.ریال)	(م.ریال)	(م.ریال)	مالکیت	مالکیت	(م.ریال)	منتهی به	سرمایه گذاری	واقعی هر سهم	هر سهم	(م.ریال)	(م.ریال)	(م.ریال)	مالکیت	مالکیت	(م.ریال)	منتهی به		
10.490	200	481	18.657	316.917	298.260	0,13%	52.450.785	40.500.000	06/31	4.316	75	136	50.349	348.608	298.260	0,13%	57.695.864	40.500.000	06/31	گسترش نفت و گاز پارسیان	
3.686	50	929	48.527	824.298	775.772	0,15%	73.726.708	50.000.000	03/31	10.616	131	238	130.957	906.728	775.772	0,15%	81.099.379	50.000.000	03/31	صنایع پتروشیمی خلیج فارس	
1.564	100	279	12.407	210.756	198.349	0,20%	15.644.099	8.000.000	12/29	14.202	825	2.358	33.483	231.832	198.349	0,20%	17.208.509	8.000.000	12/29	فولاد خوزستان	
966	40	93	17.669	300.141	282.471	0,12%	24.153.851	20.000.000	12/29	4.808	181	329	47.684	330.155	282.471	0,12%	26.569.236	20.000.000	12/29	پالایش نفت اصفهان	
683	1.000	4.361	3.535	60.047	56.512	0,02%	682.500	4.000.000	12/29	58	77	140	9.540	66.052	56.512	0,02%	750.750	4.000.000	12/29	پتروشیمی مارون	
3.245	700	1.578	8.143	138.327	130.184	0,05%	4.635.103	9.600.000	12/29	1.464	287	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی جم	
1.058	100	245	8.867	150.626	141.759	0,21%	10.581.665	5.100.000	12/29	1.549	133	242	23.930	165.689	141.759	0,21%	11.639.832	5.100.000	12/29	پتروشیمی شیراز	
3.111	300	650	3.077	52.274	49.197	0,07%	10.370.000	14.400.000	06/31	4.078	358	650	8.305	57.501	49.197	0,07%	11.407.000	14.400.000	06/31	صندوق بازنستگی کشوری	
658	900	1.947	4.279	72.679	68.400	0,02%	730.769	3.600.000	12/29	37	46	83	11.547	79.947	68.400	0,02%	803.846	3.600.000	12/29	پتروشیمی زاگرس	
2.679	200	460	4.986	84.702	79.716	0,03%	13.395.651	46.080.000	09/30	8.315	564	1.026	13.457	93.172	79.716	0,03%	14.735.216	46.080.000	09/30	سرمایه گذاری غدیر	
2.694	70	141	15.203	258.236	243.034	0,09%	38.491.285	43.400.000	12/29	24.274	573	1.638	41.026	284.060	243.034	0,09%	42.340.414	43.400.000	12/29	صنایع ملی مس ایران	
25.026	90	194	43.175	733.394	690.218	0,61%	278.071.208	45.700.000	12/29	71.958	235	941	116.515	806.733	690.218	0,61%	305.878.329	45.700.000	12/29	بانک تجارت	
600	200	443	1.473	25.015	23.542	0,12%	3.000.000	2.605.405	12/29	817	248	450	3.974	27.517	23.542	0,12%	3.300.000	2.605.405	12/29	حفاری شمال	
1.074	800	1.661	1.770	30.074	28.303	0,02%	1.342.275	6.000.000	06/31	1.301	881	1.602	4.778	33.081	28.303	0,02%	1.476.503	6.000.000	06/31	پتروشیمی پردیس	
140	1.000	3.588	752	12.774	12.022	0,01%	140.000	950.000	12/29	162	1.050	1.909	2.029	14.051	12.022	0,01%	154.000	950.000	12/29	پتروشیمی فن آوران	
272	100	252	1.264	21.475	20.211	0,04%	2.720.598	7.021.002	12/29	6.600	2.206	4.010	3.412	23.622	20.211	0,04%	2.992.658	7.021.002	12/29	توسعه صنایع بهشهر	
617	300	728	541	9.186	8.645	0,01%	2.055.777	16.250.000	12/29	4.384	1.939	3.525	1.459	10.105	8.645	0,01%	2.261.355	16.250.000	12/29	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	
890	100	285	2.747	46.669	43.921	0,02%	8.904.000	50.400.000	12/29	8.204	838	1.523	7.414	51.336	43.921	0,02%	9.794.400	50.400.000	12/29	بانک پاسارگاد	
223	70	142	1.239	21.046	19.807	0,00%	3.179.331	75.000.000	12/29	6.361	1.819	3.307	3.344	23.151	19.807	0,00%	3.497.264	75.000.000	12/29	فولاد مبارکه اصفهان	
1.921	25	100	-	-	-	0,02%	76.549.556	318.484.925	-	26.497	315	470	0	-	-	0,02%	84.204.511	318.484.925	-	سایر شرکت ها	
61.598	6.345	18.557	198.314	3.368.637	3.170.323		620.825.161			200.000	12.779	25.099	535.177	3.705.500	3.170.323		682.907.677			جمع	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

2-2-2- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی وضعیت پرتفوی 1394/12/29							پیش بینی وضعیت پرتفوی 1395/12/30							شرح
سهام شرکت سرمایه گذاری	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	درآمد هر سهم (ریال)	قیمت تمام شده (ریال)	درصد مالکیت	ارزش اسمی هر سهم (ریال)	سال مالی منتهی به	سهام شرکت سرمایه گذاری (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	درآمد هر سهم (ریال)	قیمت تمام شده (ریال)	درصد مالکیت	ارزش اسمی هر سهم (ریال)	سال مالی منتهی به	نام شرکت
185.564	9.280	9.600	39.992	100%	1.000	12/29	71.986	1.800	3.000	39.992	100%	1000	12/29	صرافی کارآفرین
15.000	300	400	50.000	100%	1.000	12/29	23.281	466	660	50.000	100%	1000	12/29	کارگزاری بانک کارآفرین
9.000	90	100	100.000	100%	1.000	12/29	14.000	140	200	100.000	100%	1000	12/29	لیزینگ کارآفرین
3.920	800	950	1.000	1%	1.000	12/29	336	84	120	1.000	1,0%	1000	12/29	فراپورس ایران
3.919	40	45	700	0%	1.000	12/29	39	35	50	700	0%	1000	12/29	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
350	200	250	8.750	0%	1.000	12/29	1.838	210	300	8.750	0,3%	1000	12/29	سرمایه گذاری ایران
330	30	40	4.900	49%	1.000	12/29	3.430	700	1.000	4.900	49%	1000	12/29	ساختمانی کارآفرین
-	-	-	162.165	25%	1.000	12/29	8.399	28	40	162.165	25%	1000	12/29	بیمه کارآفرین
-	-	-	1.500	1%	1.000	12/29	756	84	120	1.500	1%	1000	12/29	بورس اوراق بهادار
-	-	-	450	0%	10.000	12/29	315	7.000	10.000	450	0%	10000	12/29	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
-	-	-	489.845	54%	1.000	12/29	34.289	70	100	489.845	54%	1000	12/29	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
-	-	-	384	-	1.000	12/29	-	-	-	384	-	1000	12/29	صنایع مخابراتی راه دور - لمخابر - در شرف انحلال
218.083	10.740	11.385	859.686				158.668	10.617	15.590	859.686				جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

3- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	پیش بینی 1395/12/30	نرخ پیش بینی سال 1395
سپرده های قرض الحسنه ریالی	-	10,502.635	537,104.648	540,065.098	7,542.185	-
سپرده های بلند مدت یک ساله	18-22%	41,375.321	32,693.843	23,694.031	50,375.133	18-22%
سپرده های بلند مدت دو ساله	18-22%	231.544	1,017.598	967.233	281.909	18-22%
سپرده های بلند مدت سه ساله	18-22%	18.970	18.876	14.750	23.096	18-22%
سپرده های بلند مدت چهار ساله	18-22%	16.571	21.874	18.270	20.176	18-22%
سپرده های بلند مدت پنج ساله	18-22%	8,180.799	14,314.192	12,534.734	9,960.257	18-22%
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	22%	8,490.167	26,807.606	24,960.855	10,336.918	20%
سپرده های کوتاه مدت	10%	24,021.442	743,132.412	737,907.354	29,246.500	10-13%
سپرده های کوتاه مدت ویژه	14-18%	44,411	11,164.303	11,154.643	54,071	14-18%
جمع چهار سپرده اصلی - ریالی		92,881.860	1,366,275.353	1,351,316.968	107,840.245	
سایر سپرده ها - ریال	-	3,618.230	2,394.041	1,951.743	4,060.528	-
جمع سپرده های ریالی		96,500.090	1,368,669.394	1,353,268.711	111,900.773	
سپرده های قرض الحسنه ارزی	-	537.939	1,856,308.838	1,856,460.470	386.306	-
سپرده های بلندمدت ارزی	0,25% , 0,35%	78.088	384.831	367.846	95.073	0,25% , 0,35%
سپرده های کوتاه مدت ارزی	0,05%-0,25%	45.612	97.051	87.130	55.533	0,05%-0,25%
جمع چهار سپرده اصلی - ارزی		661.639	1,856,790.720	1,856,915.446	536.913	
سایر سپرده ها - ارز	-	994.102	18,076.491	17,954.970	1,115.623	-
جمع سپرده های ارزی		1,655.741	1,874,867.211	1,874,870.416	1,652.535	
جمع کل		98,155.830	3,243,536.605	3,228,139.127	113,553.308	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1-3- سود سپرده های سرمایه گذاری

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29
سود سپرده های بلند مدت :				
یکساله	18-22%	10.476.916	22%	8.267.920
دو ساله	18-22%	56.480	22%	60.267
سه ساله	18-22%	4.627	22%	4.240
چهار ساله	18-22%	4.042	22%	2.189
پنج ساله	18-22%	2.195.516	22%	1.942.327
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	20%	2.070.979	22%	1.899.537
سود سپرده های کوتاه مدت :				
سپرده های کوتاه مدت	10-13%	2.963.397	10%	4.256.238
سپرده های کوتاه مدت ویژه	14-18%	8.863	14-18%	550.714
جمع کل		17,780.821		16.983.433

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

4- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
متوسط تسهیلات اعطایی	82.063.722	82.605.771
متوسط سرمایه گذاریها	2.768.986	3.014.626
متوسط سپرده گذاریها	8.874.329	8.250.899
متوسط اوراق مشارکت	553.434	514.555
جمع مصارف مشاع	94.260.472	94.385.851
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	26.652.515	26.379.546
کوتاه مدت ویژه	2.588.828	2.562.314
یک ساله	42.188.829	41.756.741
دو ساله	327.331	323.979
سه ساله	23.084	22.848
چهار ساله	21.301	21.083
پنج ساله	10.361.540	10.255.420
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	9.768.009	9.667.967
جمع سپرده های سرمایه گذاری	91.931.439	90.989.898
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(10.572.115)	(10.177.033)
خالص منابع سپرده گذاران	81.359.323	80.812.865
منابع بانک	12.901.149	13.572.986
سود تسهیلات اعطایی	21.616.747	18.515.825
سود حاصل از سرمایه گذاریها	553.797	288.477
سود حاصل از سپرده گذاریها و اوراق مشارکت	1.705.888	2.488.867
جمع سود مشاع	23.876.432	21.293.169
سهم سود سپرده گذاران	20.608.537	18.231.143
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	96.830	91.143
منافع سپرده گذاران	20.705.367	18.322.286
حق الوکاله	(2.440.780)	(2.729.697)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	18.264.587	15.592.589
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(17.780.821)	(16.983.433)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	483.766	(1.390.844)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

5- درآمدهای کارمزدی

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29	نرخ پیش بینی سال 1394
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	0,1%	285.186	34.722	0,1%
کارمزد ضمانت نامه های صادره	0,75%-2,25%	456.500	308.582	0,75%-2,25%
کارمزد عملیات ارزی	0,05%-0,15%	223.384	91.052	0,05%-0,15%
کارمزد وجوه اداره شده	0,25%, 1%	1.210	783	0,25%, 1%
کارمزد سایر خدمات	2%	203.538	82.963	2%
جمع کل		1,169.818	518.104	

6- نتیجه مبادلات ارزی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
سود حاصل از خرید و فروش ارز :		
دلار آمریکا	78.816	73.838
یورو	111.633	104.582
پوند انگلیس	1.481	1.387
ین ژاپن	(985)	(923)
فرانک سوئیس	(16.605)	(15.557)
درهم امارات	(67.538)	(63.273)
کرون سوئد	68	64
لیره ترکیه	9.113	8.537
ریال عمان	6	6
سایر	38.048	35.645
جمع کل	154.036	144.307

بانک کارآفرین (سهامی عام)

7- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	97,345	310,377
سایر	122,766	187,085
جمع کل	220,111	497,462

8- هزینه های اداری و عمومی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
هزینه های حقوق و دستمزد	1,305,159	1,087,633
هزینه سیستم های مکانیزه	135,293	105,950
حق الزحمه و حق مشاوره ها	143,458	106,706
هزینه اجاره محل	99,746	74,193
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	99,865	74,281
هزینه استهلاک	175,592	130,608
هزینه آب و برق و سوخت و تلفن	98,292	73,111
هزینه تبلیغات	73,293	58,080
هزینه آموزش ضمن خدمت	8,700	6,471
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	3,585	2,667
هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات	276	205
حق حضوردر جلسات هیات مدیره	968	720
ملزومات اداری	17,112	12,728
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	52,618	42,318
جمع کل	2,213,958	1,775,671

9- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

پیش بینی 1394/12/29	پیش بینی 1395/12/30
679.062	1.128.064
315.486	102.476
994.548	1.230.540

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

پیش بینی 1394/12/29				پیش بینی 1395/12/30				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
12.267.473	3.870.441	3.063.909	5.333.123	14.038.305	4.705.603	3.718.714	5.613.987	مانده مطالبات در
								کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
2.478.405	1.415.813	70.035	992.557	3.541.148	1.811.317	185.003	1.544.829	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
9.644.526	3.994.325	2.934.945	2.715.256	13.619.097	5.029.479	4.165.581	4.424.038	املاک و مستغلات
4.929.682	1.066.794	394.236	3.468.652	6.276.802	1.346.986	678.490	4.251.326	سهام شرکت های بورسی
	50-100%	20%	10%		50-100%	20%	10%	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
(2.206.263)	(1.954.868)	(67.061)	(184.334)	(3.334.327)	(2.611.634)	(262.072)	(460.621)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

پیش بینی 1394/12/29	پیش بینی 1395/12/30
93.070.114	99.901.929
1,5%	1,5%
(1.396.052)	(1.498.529)

مانده تسهیلات اعطایی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

10- هزینه های مالی و کارمزد

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
هزینه تسهیلات دریافتی	195.078	156.890
هزینه کارمزد خدمات بانکی	55.920	44.870
هزینه کامزد اتاق پایاپای	-	907
هزینه سود سپرده های ارزی	82.984	65.935
جمع کل	333.981	268.601

11- مالیات

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	3.820.823	2.689.425
کسر می شود معافیت ها		
معافیت سود اوراق مشارکت	39.702	102.297
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	553.797	288.477
معافیت شعب مناطق آزاد تجاری	-	30.000
جمع معافیت ها	593.499	420.774
درآمد مشمول مالیات	3.227.324	2.268.651
نرخ مالیات	20%	20%
مالیات	645.465	453.730

وضعیت مالی سه سال گذشته و وضعیت فعلی:

سال	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
1392	2.949.742	3.614.124	589.948	722.825	-	589.948	-
1393	3.098.243	-	619.649	-	-	619.649	-
1394	2.268.651	-	453.730	-	-	-	453.730
1395	3.227.324	-	645.465	-	-	-	645.465
پیش پرداخت مالیات							(76.670)
مالیات پرداختنی							1.022.525

بانک کار آفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

12- تعدیلات سنواتی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
بابت تعدیل مالیاتی	۰	21,449
جمع	-	21,449

13- تعداد شعب

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
شعب استان تهران	62	58
شعب سایر استان ها	51	47
شعب مناطق آزاد	2	2
جمع	115	107

14- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
دفتر مرکزی	574	571
شعب استان تهران	577	574
شعب سایر استان ها	537	534
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	1689	1678
سایر	215	214
جمع	1904	1892

15- سایر موارد

15-1- با توجه به اینکه حجم عملیاتی شرکت های مشمول تلفیق بانک در مقایسه با شرکت

اصلی بسیار ناچیز می باشد، لذا بودجه بانک فقط در شرکت اصلی ارائه گردیده است.

15-2- مفروضات بودجه سال 1395 براساس عملکرد واقعی ده ماهه و برآورد دو ماهه باقیمانده سال 1394 منظور شده است.

15-3- رویه های حسابداری به کار گرفته شده در تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده مطابق با آخرین صورت های مالی منتشر شده (31 شهریور 1394) است.

بانک کار آفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

16- اهم موارد مغایرت

شرح	پیش بینی سال 1395	پیش بینی سال 1394	درصد افزایش (کاهش)	دلایل تغییرات
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	21.616.747	18.515.825	17%	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	2.356.516	2.777.344	-15%	کاهش در نرخ موثر سود و عدم امکان پیش بینی شرایط حاکم در بازار
جمع درآمدهای مشاع	23.973.263	21.293.169	13%	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(17.780.821)	(16.983.433)	5%	رعایت بخشنامه های بانک مرکزی و کاهش نرخ سود بانکی
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(483.766)	0	0%	
سهم سود سپرده گذاران	(18.264.587)	(16.983.433)	8%	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	5.708.676	4.309.736	32%	
درآمدهای غیر مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	346.662	252.825	37%	
درآمد کارمزد	1.169.818	518.104	126%	با توجه به پیش بینی بهبود روابط بین الملل و افزایش حجم فعالیت های ارزی
نتیجه مبادلات ارزی	154.036	144.307	7%	
سایر درآمدها	220.111	503.273	-56%	
جمع درآمدها	7.599.302	5.728.245	33%	
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	(2.161.340)	(1.733.353)	25%	در نظر گرفتن توسعه شعب و نرخ تورم
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(1.230.540)	(994.548)	24%	افزایش حجم تسهیلات و پیش بینی شرایط اقتصادی در سال 1395
هزینه های مالی	(52.618)	(42.318)	24%	
سود (زیان) قبل از مالیات	4.154.803	2.958.026	40%	با توجه به شناور بودن سهام بانک نرخ محاسبه مالیات 20 درصد در نظر گرفته شده است
مالیات	(645.465)	(453.730)	42%	افزایش در حجم سود
سود (زیان) خالص	3.509.339	2.504.296	40%	

پیش بینی تقسیم سود:

حدود 80 درصد سود خالص به صورت نقدی به سهامداران پرداخت خواهد شد.