



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

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک کار آفرین
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریانهای نقدی تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 66 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان‌دوره‌ای با هیات مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. به استثنای محدودیتهای مندرج در بند (4) زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.</p>	
مبانی نتیجه‌گیری مشروط	
<p>3. برای بخشی از مانده تسهیلات اعطایی غیر جاری (مشمول بر تسهیلات مشکوک الوصول) با توجه به امهال مانده این تسهیلات و طبقه بندی آنها در طبقه جاری، اقدامات حقوقی در جریان و سایر موضوعات مندرج در یادداشت 1-1-13 صورتهای مالی، صرفاً ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام محاسبه گردیده که این موضوعات در تطبیق با مفاد دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. درخصوص محاسبات مربوط به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص نمی‌باشد. بنا به مراتب فوق، با توجه به شرایط نامشخص حاکم بر چگونگی به حیطه وصول درآمدن مطالبات معوق مزبور، تعیین میزان حداقل مبلغ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مورد نیاز که می‌بایستی در حسابها منظور گردد، برای این مؤسسه امکان پذیر نبوده است.</p> <p>4. نکات حایز اهمیت درخصوص صورتهای مالی تلفیقی گروه به شرح زیر می‌باشد: (الف) به شرح یادداشت 1-2-2-14 صورتهای مالی، بهای تمام شده سرمایه گذاری و سوابق مالی در شرکت تابعه ثبت شده در خارج کشور در پایان سال مالی 1396 از حسابها به دلیل انحلال حذف و به حساب تعدیلات سنواتی منظور گردیده است. صورتهای مالی حسابرسی شده دوره انحلال شرکت مزبور به همراه آخرین صورتهای مالی بررسی اجمالی شده شرکتهای تابعه امین اعتماد کارآفرین، توسعه تجارت امید کارآفرین، سرمایه گذاری بانک کارآفرین، توسعه صنایع پتروشیمی کوروش و متانول ستاره شرق و شرکت وابسته بیمه کارآفرین جهت انجام بررسی‌های معمول حسابرسی در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است. (ب) همچنین طی دوره مالی مورد گزارش، در رعایت بخشی از استانداردهای حسابرسی 600 (به منظور ارایه اطلاعات تکمیلی درخصوص یافته‌های حسابرسی و ... که ممکن است منجر به تحریف احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی گردد)، دستورالعمل حسابرسی شرکتهای فرعی ابلاغی جامعه (که بیشتر جنبه شکلی دارد)، را برای حسابرسیان 6 شرکت تابعه از طریق بانک ارسال داشته که صرفاً یک شرکت تابعه به آن پاسخ داده است. (ج) مضافاً برخی از صورت مغایرت حسابهای سپرده‌های ارزی دارای اقلام باز بوده که مدارک و مستندات مربوط به این اقلام ارایه</p>	

نگردیده است. بنابراین تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

5. به شرح یادداشت‌های 1-10-7 و 1-33-33 صورتهای مالی، معاملات ارزی طی دوره مالی، همانند سال مالی قبل بر اساس نرخهای رسمی ارز مرجع بانک مرکزی ج.ا.ا. و نرخهای رایج در سیستم صرافی‌ها حسب مورد انجام شده و سود و زیان تسعیر ارز حاصله در سود و زیان سال یا دوره شناسایی گردیده است. در این ارتباط مانده داراییها و بدهی‌های ارزی: (الف) در تاریخ 29/12/1397 حسب بخشنامه ابلاغی شماره 924847/98 مورخ 23/03/1398 اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.، بر مبنای نرخ 85.000 ریال برای هر یورو (75.000 ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن (حدود 15 درصد کمتر از نرخ سامانه نیما) در پایان سال تسعیر و سود شناسایی شده از این بابت به مبلغ 930 میلیارد ریال حسب بخشنامه مزبور به عنوان سود غیر قابل تقسیم تحت سرفصل سایر اندوخته‌ها انعکاس یافته (ب) طی دوره مالی مورد گزارش نیز این اقلام حسب بخشنامه ابلاغی شماره 244222/98 مورخ 18/07/1398 اداره فوق‌الذکر بر مبنای نرخهای مندرج در بند (الف) که حدود بیش از 15 درصد کمتر از نرخ مندرج در سامانه نیما می‌باشد، تسعیر و نتایج عملیات در صورت سود و زیان دوره منظور گردیده است. بنا به مراتب فوق، مطابق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوطه بر مبنای آن تسویه می‌شود. اصلاح حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق تعدیلات در حسابهای سال 1397 و دوره مالی مورد گزارش بانک در شرایط حاضر برای این موسسه فراهم نمی‌باشد.

نتیجه گیری مشروط

6. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (3) و (5) و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا در صورت نبود محدودیتهای موارد مندرج در بند (4) ضرورت می‌یافت، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

7. به شرح یادداشت 1-3-9 صورتهای مالی، بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ 741 میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز در سالهای 1390 و 1391 از حساب بانک برداشت نموده و حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. مضافاً تا تاریخ صورت وضعیت مالی نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ 1.398 میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک منظور شده که در این ارتباط گزارش رسیدگی ویژه ارزی برای سالهای مزبور توسط موسسه حسابرسی (عضو جامعه حسابداران رسمی) تهیه و در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است. پیگیریهای انجام شده منجر به دریافت نامه مورخ 14/02/1398 اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح توضیحات مندرج در یادداشت مزبور گردیده است.
8. همانطوریکه در یادداشت‌های 1-25، 3-26 و 3-57 صورتهای مالی درج شده، قابل ذکر اینکه: (الف) برای عملکرد سالهای 1394 الی 1396 بانک جمعا مبلغ 691 میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور و یا پرداخت گردیده ولی طبق برگهای تشخیص صادره مبلغ 3.088 میلیارد ریال مالیات مطالبه که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده است. (ب) عملکرد سال 1397 بر اساس مبالغ ابرازی و وجود معافیت‌های قانونی، بانک فاقد درآمد مشمول مالیات بوده و برای دوره مالی مورد گزارش نیز ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. (ج) همچنین برگهای مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافی کارآفرین برای سالهای 1390 الی 1396 به مبلغ 180 میلیارد ریال (شامل مبلغ 86 میلیارد ریال جریمه) صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در جریان پیگیری می‌باشد. ضمناً مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال 1397 شرکت تابعه مزبور نیز مورد رسیدگی قرار نگرفته است. (د) مضافاً برگهای قطعی و مطالبه مالیات موضوع بندهای "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای عملکرد سالهای 1395 و 1396 بانک جمعا به مبلغ 709 میلیارد ریال صادر گردیده که نسبت به برگ قطعی صادره به مبلغ 179 میلیارد ریال ذخیره لازم در حسابها منظور و نسبت به برگ مطالبه اعتراض شده که پرونده آن در جریان رسیدگی بوده و عملکرد سال 1397 نیز در این خصوص مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی سالهای مزبور، موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان مالیاتی می‌باشد.
9. تعداد 187 فقره از املاک تملیکی تحت سرفصل سایر داراییها و 5 فقره ملک تحت سرفصل زمین، ساختمان و پیش پرداختهای سرمایه‌ای (یادداشت‌های 3-20 و 17 صورتهای مالی) جمعا به مبلغ 3.063 میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می‌باشد. همچنین مبلغ 3.079 میلیارد ریال از املاک تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) بانک دارای معارض بوده که توسط مشتریان مزبور تخلیه نگردیده و اقدامات مدیریت بانک مبنی بر رفع تعارض و فروش املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.
10. به شرح یادداشت 4-26 صورتهای مالی، بر اساس آخرین اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با 25 صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق، برابر 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت دوره مالی مورد گزارش در حسابها منظور و حق عضویت اولیه و حق عضویت سالهای 1393 الی 1397 نیز طرف مهلت مقرر در وجه صندوق پرداخت شده است.

11. در حال حاضر عملیات بانکداری توسط سیستم نرم افزاری آفرین در بانک در حال انجام بوده و از نرم افزار صفحه گسترده (اکسل) نیز برای تهیه برخی گزارشات از جمله محاسبات مربوط به درآمد سود تعهدی و وجه التزام، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول استفاده شده و همچنین اطلاعات موجود در بانک، دارای برخی نواقص از قبیل ارایه اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه و صورت ریز تعهدات اعتبارات اسنادی، عدم تخصیص کامل بخشی از وثایق تسهیلات که دارای پوشش عمومی می‌باشند و عدم ارزیابی بخشی از وثایق تسهیلات بیش از 3 سال مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد. بنا به مراتب فوق و با توجه به گسترش حجم عملیات بانک و ضرورت انجام کلیه عملیات بانک از طریق سیستم‌های مکانیزه، انجام بررسی‌های کارشناسانه جهت تقویت سیستم‌های نرم افزاری موجود بانک ضروری می‌باشد.

12. گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید و بخشش تسهیلات و ضمانت‌نامه‌ها، ضمانت‌نامه‌های صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال، مستند رسیدگی‌های این موسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

13. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده نتیجه گیری نسبت به " سایر اطلاعات " نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مذکور در بندهای (3)، (5) و (8) فوق بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

توضیحا " سایر اطلاعات " ارایه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا نتیجه گیری این موسسه صرفا نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.

سایر موارد

14. ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده در بورس اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

14-1- صورتهای مالی، گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیات مدیره به مجمع سال 1397، اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه برای دوره‌های 31/04/1398، 31/05/1398، اطلاعات پرتفوی شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای مقاطع 3 و 6 ماهه منتهی به سال 1398 و صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شش ماهه منتهی به 31/06/1398 برای شرکت تابعه صرافی کارآفرین با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده است.

14-2- صورتهای مالی حسابرسی شده دوره مالی شش ماهه منتهی به 31/06/1398 شرکتهای تابعه متانول ستاره شرق، توسعه تجارت امید کارآفرین، سرمایه گذاری بانک کارآفرین، امین اعتماد کارآفرین و توسعه صنایع پتروشیمی کوروش به سازمان بورس ارسال نشده است.

14-3- ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای صورتجلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتها.

14-4- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می‌بایستی حداقل 30 درصد باشد که این نسبت در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل 8 درصد می‌باشد.

14-5- ابلاغیه دستورالعمل حاکمیت شرکتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در تاریخ 12/08/1397 در مواردی به شرح انتخاب دو نفر از اعضای هیات مدیره بانک در بیش از سه شرکت به عنوان عضو غیر موظف هیات مدیره به همراه اقرارنامه مربوطه، تشکیل کمیته انتصابات، مستندسازی ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته حسابرسی و اعضای هیات مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، تدوین تشکیلات و رویه‌های اجرایی دبیرخانه هیات مدیره در قالب منشور مصوب هیات مدیره، ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیات مدیره در اولین جلسه هیات مدیره برای دوره‌های شش ماهه مصوب هیات مدیره و برخی اطلاعات با اهمیت قابل درج در پایگاه اینترنتی بانک و افشای جداگانه آن در یک یادداشت در گزارش تفسیری مدیریت و ارزیابی میزان تحقق برنامه‌های راهبردی، گزارش اقدامات بانک در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی، رعایت نشده است.

15. همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می‌گردد، (الف) با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری در سالهای اخیر، عملکرد دوره مالی مورد گزارش در مقایسه با دوره مالی مشابه سال قبل، منجر به سود گردیده که علت آن عمدتا در شرایط روند رو به رشد افزایش هزینه‌ها ناشی از افزایش هزینه‌های عمومی و اداری و هزینه مطالبات مشکوک الوصول، افزایش درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری با توجه به شرایط بهبود و تحکیم اعطای تسهیلات و وصول مبالغ قابل توجه از مطالبات مشکوک الوصول سنواری بوده است. بر این اساس سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک (معادل 23/5 درصد در تاریخ صورت وضعیت مالی) بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری ابلاغی مورخ 17/04/1396 پایین تر از حد نصاب مقرر می‌باشد. (ب) همچنین سرفصل سایر داراییها (یادداشت 3-20 صورتهای مالی) شامل مبلغ 3.231 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 3.304 میلیارد ریال) وثایق تملیکی (عمدتا املاک مسکونی) در قبال عدم بازپرداخت نقدی تسهیلات دریافتی مشتریان در

سررسیدهای مربوطه و تسویه این تسهیلات از طریق دریافت املاک با توجه به اقدامات حقوقی صورت گرفته بوده که در این ارتباط ماندگاری طولانی مدت داراییهای مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می‌گردد. در این ارتباط، اتخاذ تصمیمات مقتضی به منظور رعایت مفاد بندهای (16) و (17) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می‌رسد. (ج) ضمنا به شرح عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و یادداشت 1-43 صورتهای مالی، مبلغ 315 میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) طی دوره مالی مورد

گزارش پرداخت شده است.

1398/09/13

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

1398/09/13 19:09:59	922046	[Javad Baghban [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/09/13 19:13:27	8800899	[Abbas Hoshi [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/09/13 19:15:38		[Hamid Yazdan Parasti [Sign	مدیر موسسه هشیار بهمند

ترازنامه تلفیقی

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
(۵)	۱,۳۰۰,۳۸۶	۱,۲۳۹,۳۷۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۲۲)	۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۹,۶۳۹,۰۵۷	موجودی نقد
۴۱	۱,۰۶۳,۷۸۱	۱,۴۹۸,۷۷۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱	۱۷,۰۹۹,۶۳۱	۱۷,۳۷۵,۵۳۳	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۱	۷,۳۷۳,۷۰۶	۸,۲۱۹,۹۳۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۱۹)	۳۰,۵۵۳,۹۸۶	۱۶,۶۹۰,۱۴۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۰	۱,۶۱۳,۰۴۷	۱,۹۲۸,۹۸۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۱	۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳	۱۳۸,۴۰۹,۸۰۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
(۲۸)	۶,۴۸۳,۰۱۲	۴,۶۸۷,۴۰۹	سایر سپرده‌ها	۷	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۱۳,۰۴۳,۸۰۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۵۶	۵۱,۳۸۵	۷۹,۹۵۵	مالیات پرداختنی	۵	۴,۹۷۳,۸۳۴	۵,۳۳۰,۹۶۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱۴	۱۱,۴۳۹	۳۴,۴۳۳	سود سهام پرداختنی	۳۶	۱,۵۳۷,۶۸۹	۱,۹۳۳,۵۹۶	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
--	.	.	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۰	۶۳۰,۴۳۸	۶۹۳,۵۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱	۳,۳۴۵,۶۷۶	۴,۴۰۶,۳۷۳	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۳)	۱۷۵,۰۹۶	۱۶۹,۷۵۳	سرقفلی
(۱۰)	۷,۳۳۴,۵۸۴	۶,۵۶۳,۳۷۵	سایر بدهی‌ها	.	۵,۹۷۵,۵۸۶	۵,۹۵۰,۳۴۵	دارایی‌های ثابت مشهود
.	۱۶۳,۵۹۵,۶۷۱	۱۶۳,۳۴۴,۳۴۳	جمع بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			حقوق صاحبان سهام	۱۱	۴,۰۰۶,۳۱۷	۴,۴۳۳,۳۰۵	سایر دارایی‌ها
.	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				

--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۳	۳,۸۱۴,۶۴۱	۳,۹۳۷,۸۸۱	اندوخته قانونی				
.	۹۳۶,۴۲۸	۹۳۶,۴۲۸	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
.	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۳۳	۶۰۶,۰۱۳	۱,۴۱۳,۸۴۲	سود (زیان) انباشته				
۷	۱۴,۰۱۱,۸۴۱	۱۴,۹۴۱,۹۱۱	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳	۴۳۳,۶۱۱	۴۵۴,۵۰۹	سهم اقلیت				
۷	۱۴,۴۵۴,۴۵۲	۱۵,۳۹۶,۴۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱	۱۷۷,۰۵۰,۱۳۳	۱۷۸,۷۴۰,۷۶۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱	۱۷۷,۰۵۰,۱۳۳	۱۷۸,۷۴۰,۷۶۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	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	۹,۱۱۰,۹۹۵	۸,۵۶۸,۹۲۰	۶	۱۶,۵۷۶,۱۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۶۷۳,۶۷۶	۱,۵۰۳,۱۱۲	۷۸	۴,۳۱۹,۲۳۰
جمع درآمدهای مشاع	۱۱,۷۸۴,۶۷۱	۱۰,۰۷۲,۰۳۲	۱۷	۲۰,۷۹۵,۳۹۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۲۷۵,۷۱۸)	(۹,۲۳۹,۷۰۷)	.	(۱۸,۲۵۲,۵۹۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۲۷۵,۷۱۸)	(۹,۲۳۹,۷۰۷)	.	(۱۸,۲۵۲,۵۹۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۵۰۸,۹۵۳	۸۴۲,۳۲۵	۱۹۸	۲,۵۴۲,۸۰۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۶۳,۹۰۹	۳۳۰,۱۱۲	۲۰	۴۳۴,۴۵۷
درآمد کارمزد	۶۹۹,۱۴۹	۵۱۰,۳۹۱	۳۷	۱,۱۹۳,۹۳۶
نتیجه مبادلات ارزی	۶۵,۴۸۱	۱۹۳,۱۶۱	(۶۶)	۱,۳۳۰,۶۸۹
سایر درآمدها	۴۳۳,۱۸۹	۳۱۶,۷۳۱	۳۳	۸۵۰,۴۱۹
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۴۵۰,۷۲۸	۱,۳۴۰,۳۹۵	۱۷	۳,۸۰۹,۴۹۱
جمع درآمدها	۳,۹۵۹,۶۸۱	۲,۰۸۲,۶۲۰	۹۰	۶,۳۵۲,۳۹۷
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۱۸۶,۱۰۸)	(۹۵۳,۳۰۸)	۳۴	(۱,۸۵۴,۳۶۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷۵۹,۳۰۶)	(۵۸۳,۹۳۹)	۳۰	(۱,۱۹۰,۳۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۵۴,۵۸۶)	(۸۰۰,۶۹۳)	(۶)	(۱,۵۱۰,۱۷۵)

(۱۲۰,۸۱۱)	۱۶	(۴۶,۹۵۵)	(۵۴,۶۴۱)	هزینه‌های مالی
(۱۵۳,۷۶۶)	۵۱	(۶۱,۴۹۱)	(۹۲,۶۰۴)	هزینه کارمزد
(۴,۸۳۸,۳۷۶)	۱۶	(۳,۴۴۶,۳۷۶)	(۲,۸۴۷,۱۲۵)	جمع هزینه‌ها
۱,۵۳۳,۰۲۱	--	(۳۶۳,۷۵۶)	۱,۱۱۲,۵۳۶	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۳۳,۵۸۵	۱۵۶	۱۵,۳۹۰	۳۹,۰۸۱	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱,۵۴۷,۶۰۶	--	(۳۴۸,۴۶۶)	۱,۱۵۱,۶۱۷	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۸۷,۵۷۸)	۹	(۷۱,۵۴۸)	(۷۷,۷۸۰)	مالیات بر درآمد
۱,۴۶۰,۰۲۸	--	(۴۲۰,۰۱۴)	۱,۰۷۳,۸۳۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱,۴۶۰,۰۲۸	--	(۴۲۰,۰۱۴)	۱,۰۷۳,۸۳۷	سود (زیان) خالص
۸,۹۷۳	(۱)	۸,۸۱۲	۸,۷۴۰	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۱,۴۵۱,۰۵۶	--	(۴۳۸,۸۲۶)	۱,۰۶۵,۰۹۷	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
				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 تلفیقی
۱,۴۶۰,۰۲۸	--	(۴۲۰,۰۱۴)	۱,۰۷۳,۸۳۷	سود (زیان) خالص
۱,۱۳۶,۳۶۵	(۴۷)	۱,۱۳۶,۳۶۵	۶۰۶,۰۱۳	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵۸۱,۱۹۸)	--	(۵۸۵,۸۰۳)	.	تعدیلات سنواتی
۵۵۵,۰۶۷	۱۰	۵۵۰,۴۶۳	۶۰۶,۰۱۳	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۲۵۳,۳۶۴)	(۵۳)	(۲۵۷,۶۳۶)	(۱۲۱,۴۱۲)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۳۰۳,۷۰۳	۶۵	۳۹۳,۸۳۷	۴۸۴,۶۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
(۳۴,۳۴۰)	۳۳	(۱۸,۳۳۷)	(۳۲,۳۵۵)	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱,۷۳۸,۴۹۱	--	(۱۴۵,۵۳۴)	۱,۵۳۶,۰۸۳	سود قابل تخصیص
(۱۹۳,۶۷۴)	۳,۶۵۰	(۳,۳۸۶)	(۱۳۳,۳۴۰)	انتقال به اندوخته قانونی
(۹۳۹,۸۰۴)	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۶۰۶,۰۱۳	--	(۱۴۸,۸۱۰)	۱,۴۱۳,۸۴۳	سود (زیان) انباشته پایان دوره
.	--	.	.	سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
۶۰۶,۰۱۳	--	(۱۴۸,۸۱۰)	۱,۴۱۳,۸۴۳	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۷۱	--	(۵۰)	۱۳۵	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 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	(2,496,123)	(30,936)	7,969	4,013,431
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(2,496,123)	(30,936)	7,969	4,013,431
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(110,748)	(265,436)	(58)	(289,063)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(110,748)	(265,436)	(58)	(289,063)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(49,210)	(99,182)	(50)	(109,159)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	14,818	11,960	24	392,687
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(63,323)	(150,904)	(58)	(119,455)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(45,192)	(66,353)	(32)	(181,913)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(93,697)	(205,297)	(54)	91,319
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(2,749,778)	(600,851)	358	3,706,528
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--	0
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	0	69,943	--	70,053
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ 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	0	69,943	--	70,053
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(2,749,778)	(530,908)	418	3,776,581
موجودی نقد در ابتدای دوره	12,313,354	7,206,084	71	7,206,084
تأثیر تغییرات نرخ ارز	65,481	193,161	(66)	1,330,689
موجودی نقد در پایان دوره	9,629,057	6,868,337	40	12,313,354
مبادلات غیرنقدی	66,030	125,522	(47)	216,117

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
دارایی‌ها							
			بدهی‌ها				
(۵)	۱,۳۰۰,۳۸۶	۱,۳۳۹,۳۷۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۲۵)	۱۳,۳۴۱,۱۸۳	۹,۳۳۳,۶۰۹	موجودی نقد
۴۱	۱,۰۶۳,۷۸۱	۱,۴۹۸,۷۷۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۴)	۳۷,۳۹۳,۰۷۸	۱۷,۳۷۵,۵۳۳	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۶	۷,۷۶۷,۵۳۱	۸,۳۳۰,۰۴۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۵۳۹	۳۶۰,۵۳۹	۱۶,۶۹۰,۱۴۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۰	۱,۶۱۳,۰۴۷	۱,۹۲۸,۹۸۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۱	۱۳۶,۹۹۰,۵۳۵	۱۳۸,۶۴۴,۸۰۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
(۲۸)	۶,۶۸۳,۰۱۲	۴,۶۸۷,۴۰۹	سایر سپرده‌ها	۶	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۱۳,۴۹۳,۹۹۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	۴۹,۰۴۳	مالیات پرداختنی	۱۱	۴,۳۳۳,۰۵۰	۴,۸۰۵,۹۳۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۰	۱۳,۰۲۳	۳۳,۱۳۴	سود سهام پرداختنی	۱۷	۳,۳۷۶,۷۹۴	۳,۷۷۰,۱۳۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۴۰	۴۳۱,۰۵۱	۵۸۷,۷۴۱	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۰	۶۳۳,۳۷۳	۶۸۳,۸۸۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱	۴,۳۸۳,۵۹۷	۴,۳۳۳,۷۲۸	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۶,۱۶۵,۹۳۹	۶,۱۱۸,۱۰۴	دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۶)	۶,۶۷۱,۷۸۹	۵,۶۳۳,۰۳۳	سایر بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
.	۱۶۳,۹۴۵,۴۰۷	۱۶۳,۱۸۳,۱۳۵	جمع بدهی‌ها	۶	۳,۷۹۹,۵۶۶	۴,۰۳۰,۹۵۷	سایر دارایی‌ها
حقوق صاحبان سهام							
.	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۳	۳,۷۶۳,۰۹۳	۳,۸۸۳,۱۴۳	اندوخته قانونی				
.	۹۳۹,۸۰۴	۹۳۹,۸۰۳	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
.	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۸۶	۶۴۵,۹۰۴	۱,۳۰۳,۴۵۵	سود (زیان) انباشته				
۵	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۴,۵۵۷,۹۹۸	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱۷۷,۷۴۱,۱۳۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱۷۷,۷۴۱,۱۳۳	جمع دارایی‌ها

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	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	۹,۱۱۰,۹۹۶	۸,۵۶۸,۹۲۰	۶	۱۶,۵۷۶,۱۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۵۸۲,۲۷۴	۱,۴۴۹,۷۳۱	۷۸	۴,۲۰۵,۱۲۷
جمع درآمدهای مشاع	۱۱,۶۹۴,۲۷۰	۱۰,۰۱۸,۶۵۱	۱۷	۲۰,۷۸۱,۲۹۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	۰	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	۰	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۴۱۶,۵۱۴	۷۷۹,۱۱۲	۲۱۰	۲,۴۹۱,۷۷۹
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۰۹,۶۴۱	۱۱۱,۷۹۱	۸۸	۲۳۴,۸۴۷
درآمد کارمزد	۶۲۸,۵۹۱	۴۶۷,۹۱۰	۳۴	۱,۱۰۲,۸۱۴
نتیجه مبادلات ارزی	۶۴,۱۷۸	۱۷۷,۴۰۴	(۶۴)	۱,۲۱۵,۲۵۸
سایر درآمدها	۲۲۲,۷۷۸	۲۱۴,۲۵۵	۴	۵۹۳,۷۸۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۱۲۶,۱۸۸	۹۷۱,۳۶۰	۱۷	۲,۳۴۶,۷۹۹
جمع درآمدها	۲,۵۵۳,۷۰۲	۱,۷۵۰,۴۷۳	۱۰۳	۵,۸۲۸,۵۷۸
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۱۲۹,۷۰۴)	(۹۰۲,۹۰۶)	۲۵	(۱,۷۴۳,۹۳۹)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷۱۸,۰۸۰)	(۵۳۹,۱۲۹)	۲۱	(۱,۱۱۶,۴۱۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۵۴,۵۸۶)	(۷۹۶,۵۱۳)	(۵)	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
هزینه‌های مالی	(۸,۳۵۵)	(۱۵,۰۷۴)	(۴۵)	(۲۶,۶۷۱)
هزینه کارمزد	(۹۲,۵۹۳)	(۶۱,۴۹۱)	۵۱	(۱۵۳,۵۰۱)
جمع هزینه‌ها	(۲,۷۰۳,۳۱۸)	(۲,۳۲۶,۱۱۳)	۱۶	(۴,۵۵۹,۷۰۵)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۴۹,۳۸۴	(۵۷۵,۶۴۰)	--	۱,۳۷۸,۸۷۳
مالیات بر درآمد	(۴۹,۰۲۳)	(۴۱,۱۱۷)	۱۹	(۴۱,۴۸۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۸۰۰,۳۶۱	(۶۱۶,۷۵۷)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۸۰۰,۳۶۱	(۶۱۶,۷۵۷)	--	۱,۳۳۷,۳۹۲
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۸۰۰,۳۴۱	(۶۱۶,۷۵۷)	--	۱,۳۳۷,۲۹۲
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۶۴۵,۹۰۴	۱,۳۵۷,۳۵۰	(۵۲)	۱,۳۵۷,۳۵۰
تعدیلات سنواتی	.	(۵۸۴,۷۰۰)	--	(۵۷۸,۲۳۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۶۴۵,۹۰۴	۷۷۲,۶۵۰	(۱۶)	۷۷۸,۹۲۵
سود سهام مصوب	(۱۳۳,۷۳۹)	(۳۵۵,۰۰۰)	(۵۱)	(۳۵۵,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۲۲,۱۶۵	۵۱۷,۶۵۰	۱	۵۲۲,۹۲۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	۱,۳۳۳,۵۰۶	(۹۹,۱۰۷)	--	۱,۷۶۱,۳۱۷
انتقال به اندوخته قانونی	(۱۳۰,۰۵۱)	.	--	(۱۸۵,۶۰۹)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	(۹۳۹,۸۰۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۲۰۲,۴۵۵	(۹۹,۱۰۷)	--	۶۴۵,۹۰۴
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۹۴	(۷۳)	--	۱۴۶
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	.	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 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	(2,770,793)	(194,146)	1,327	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	(2,770,793)	(194,146)	1,327	3,952,237
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	0	--	0
سود پرداختی بابت استقراض	(114,627)	(251,363)	(54)	(277,213)
سود سهام پرداختی	(114,627)	(251,363)	(54)	(277,213)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
مالیات بر درآمد	(98,087)	0	--	0
مالیات بر درآمد پرداختی				
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	160	1,028	(84)	381,687
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0

(123,031)	(72)	(155,704)	(43,961)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
39,980	--	0	12	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(181,525)	(33)	(66,338)	(44,456)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
117,111	(60)	(221,014)	(88,245)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
3,792,135	361	(666,523)	(3,071,752)	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
3,792,135	361	(666,523)	(3,071,752)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
7,133,690	72	7,133,690	12,241,183	موجودی نقد در ابتدای دوره
1,315,358	(64)	177,404	64,178	تأثیر تغییرات نرخ ارز
12,241,183	39	6,644,571	9,233,609	موجودی نقد در پایان دوره
195,544	(62)	119,631	45,457	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت 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 ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
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	۱۰۰,۱۱۳,۸۱۳	۳,۶۲۵,۸۱۴	۳,۰۸۸,۰۵۶	۲,۴۸۱,۵۶۸	۴,۶۶۷,۶۷۶	۱۸,۴۰۷,۶۳۰	۱۷,۸۱۴,۹۷۰	۱۱۷,۰۸۰,۴۴۳	۱۲۵,۶۸۴,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۳۸,۳۵۹	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۶,۱۵۴	۹۴۰,۳۵۴	۱,۳۳۶,۱۵۴	۹۷۸,۷۱۳

۱۳۶,۶۶۳,۳۳۸	۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۸,۷۵۵,۳۳۴	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۴,۶۶۷,۶۷۶	۳,۴۸۱,۵۶۸	۳,۰۸۸,۰۵۶	۳,۶۳۵,۸۱۴	۱۰۰,۱۵۳,۱۷۲	۹۳,۵۶۵,۴۳۰	جمع
										کسر می شود:
۳,۸۶۸,۴۷۷	۳,۳۰۴,۶۰۳	۰	۳۳,۳۴۰	۶۹,۳۳۱	۳۴,۹۷۱	۰	۰	۳,۷۹۹,۳۴۶	۳,۳۵۶,۳۹۲	سود سالهای آتی
۱,۱۹۰,۱۳۴	۱,۶۶۶,۳۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۰,۱۳۴	۱,۶۶۶,۳۷۷	سایر
۱۳۱,۶۰۴,۶۰۷	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۶	۱۸,۷۵۵,۳۳۴	۱۹,۶۳۰,۵۴۴	۴,۵۹۸,۴۴۵	۳,۴۵۶,۵۹۷	۳,۰۸۸,۰۵۶	۳,۶۳۵,۸۱۴	۹۵,۱۶۳,۷۸۲	۸۹,۶۴۳,۷۶۱	مانده تسهیلات پایان دوره
۱۰,۰۸۳,۳۹۹	۱۰,۶۳۸,۰۰۵	۶,۵۰۴,۷۶۶	۸,۶۶۴,۹۱۸	۳,۱۶۶,۰۳۸	۳۷۶,۳۱۵	۱,۴۱۳,۴۹۵	۱,۵۹۶,۷۷۲			ارزش وثایق دریافتی
۱۶,۳۵۸,۵۳۶	۱۴,۰۶۴,۹۴۹	۱۳,۳۵۰,۵۵۸	۱۰,۹۵۵,۶۳۶	۳,۴۳۳,۴۰۷	۳,۰۸۰,۲۸۰	۱,۶۷۵,۵۶۱	۱,۰۳۹,۰۴۳			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۵	۵۵	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۷,۶۶۳,۸۹۳	۶,۹۷۴,۴۷۰	۷,۰۰۸,۸۵۵	۶,۴۵۵,۵۱۰	۴۸۶,۴۸۱	۴۱۶,۰۵۶	۱۶۷,۵۵۶	۱۰۲,۹۰۴			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۳,۹۴۱,۷۱۵	۱۰۷,۳۷۱,۳۴۶	۱۱,۷۴۶,۴۶۹	۱۳,۱۶۵,۰۳۴	۴,۱۱۱,۹۶۴	۳,۰۴۰,۵۴۱	۳,۹۳۰,۵۰۰	۳,۵۳۳,۹۱۰	۹۵,۱۶۳,۷۸۲	۸۹,۶۴۳,۷۶۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۴۴۸,۷۳۳	۱,۳۸۷,۱۶۸	۷۵,۵۳۴	۱۰۰,۶۳۳	۹۵,۴۳۵	۱۱,۷۱۰	۷,۷۶۶	۱۶,۳۷۴	۱,۳۶۹,۹۹۷	۱,۳۵۸,۵۵۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۳,۴۹۳,۹۹۳	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۱,۶۷۰,۹۳۵	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۴,۰۱۶,۵۳۹	۳,۰۳۸,۸۳۱	۳,۹۱۳,۷۳۴	۳,۵۰۶,۶۳۶	۹۳,۸۹۳,۷۸۵	۸۸,۳۸۴,۳۰۹	جمع

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 سیاست های تشویقی بانک جهت اعطای تسهیلات خرد و اقساطی از محل منابع جذب شده و همچنین از محل وصول مطالبات قبلی، رشد بیشتر تسهیلات اعطایی در شش ماهه دوم سال جاری پیش بینی می شود.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به اینکه برنامه ریزی ها و اقدامات صورت گرفته برای تعیین تکلیف و تصفیه تسهیلات غیرجاری از طریق مذاکره و یا اقدامات حقوقی منجر به حصول نتیجه شده است، روند هزینه مطالبات مشکوک الوصول در پایان شهریور کاهش یافته است که پیش بینی می گردد تا پایان سال ادامه یابد.
---------------------------------	---

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 ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۵۷,۷۱۳,۶۳۷	۵۷,۷۴۸,۳۳۴	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸,۳۹۹	۷,۷۰۵	۱۰	۱۰
سپرده های بلند مدت	۷۹,۱۴۳,۹۰۰	۸۰,۷۵۳,۰۷۶	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزینه زا	۱۳۶,۸۶۵,۸۳۶	۱۳۸,۵۰۹,۰۱۵		
سپرده های غیر هزینه زا	۱۰,۳۳۴,۶۱۸	۱۱,۱۶۳,۸۶۳	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۱۴۷,۱۹۰,۴۴۴	۱۴۹,۶۷۱,۸۷۸		
سپرده های ارزی	۵,۶۵۱,۵۸۶	۳,۷۹۷,۳۸۹	۰.۱۵	۰.۲
جمع سپرده های دریافتی	۱۵۲,۸۴۲,۰۳۰	۱۵۳,۴۶۹,۱۶۷		

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

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 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸
تعداد کارکنان	۱,۸۸۸	۱,۸۴۰	۱,۸۵۰

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 تفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۵۲,۱۸۶)	(۳۱۵,۲۲۷)	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	۵.۲۳	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 سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

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	۱۷۷,۸۰۶	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۵۳,۱۶۹	۱۴۷,۸۲۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷۸۹,۵۹۳	۳۲۵,۶۲۶	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱۵۳,۲۳۰	۸۳,۲۰۷	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۳۴۵,۷۷۵	۱,۸۹۶,۰۰۰	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹۱۶,۵۳۸	۳۷۸,۵۴۱	۰	

جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۲,۴۱۵,۵۴۳	۲,۲۵۷,۷۴۸	:
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۲۰۵,۱۳۶	۲,۵۸۲,۲۷۴	.

«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) عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به وضعیت تورم و نرخ هزینه ها پیش بینی می گردد، در شش ماهه دوم متناسب با شاخص تورم افزایش یابد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			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	
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۵۹,۹۹۹	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۶	.
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۳۷,۹۹۲	۹۹.۹۸	۳۹,۹۹۲	.
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۱,۶۰۲	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۴,۶۵۷
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	.
اینیو گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۰	۴۹	۴,۹۰۰	۱۴۳
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	.
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۱	۷۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۰	۱	۷۰۰	.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۲	۱۲,۰۸۴	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	۴,۵۴۵	۱۴.۹	۲۰,۹۰۰	۴,۲۵۰

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	۱۶۵,۱۳۵	۱۳۷
سود فروش املاک تملیکی	۵۲,۹۵۲	۷۰,۱۷۴
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۰,۶۸۱	۵۲,۹۵۷
سایر درآمدها	۲۷۴,۰۱۱	۹۹,۵۱۰
جمع سایر درآمدها	۵۹۳,۷۸۰	۲۳۲,۷۷۸
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۵۶,۷۳۱)	(۴۵,۰۹۵)
هزینه استهلاک	(۱۹۴,۸۹۷)	(۹۶,۰۷۷)
هزینه تبلیغات	(۴,۵۶۷)	(۲,۱۸۱)
سایر هزینه های اجرایی	(۸۶۰,۲۲۴)	(۵۷۳,۷۳۷)

(۷۱۸,۰۸۰)	(۱,۱۱۶,۴۱۹)	جمع سایر هزینه‌های اجرایی
		هزینه‌های مالی:
(۸,۳۵۵)	(۳۶,۶۶۴)	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
۰	(۷)	سایر هزینه های مالی
(۸,۳۵۵)	(۳۶,۶۷۱)	جمع هزینه‌های مالی

وضعیت ارزی				شرح	نوع ارز
۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۵,۴۴۶,۷۱۰,۲۸۲,۶۶۲	۱۲۹,۶۸۳,۵۷۸	۱۳,۲۹۶,۷۷۶,۱۵۴,۳۹۲	۱۷۷,۳۹۰,۳۴۸,۷۳	داراییهای ارزی پایان دوره	دلار
۱۹,۸۲۸,۷۰۰	۴۷۲	۸۰,۷۶۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۷	مصارف ارزی طی دوره	دلار
۱۹,۶۴۸,۴۴۰	۴۶۸	۸۰,۸۸۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۸	منابع ارزی طی دوره	دلار
۴,۳۸,۸۷۶,۵۳۳,۲۷۲	۱۰۴,۴۹۷,۰۶۰	۱۱,۰۰۲,۶۶۷,۳۶۷,۰۰۷	۱۴۶,۷۰۲,۳۳۱,۵۶	بدهی های ارزی پایان دوره	دلار

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود					
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۶۴۵,۹۰۴	۱۲۳,۷۳۹	۱۲۳,۷۳۹	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۲۳,۷۳۹	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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	
.	
«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»	