

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

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

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳,۰۰۸,۱۶۲	۱۲,۳۱۲,۲۵۴	۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۳۶۱,۲۵۶	۱,۳۰۰,۳۸۶	۸۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	۱۷,۰۹۹,۶۲۱	۲۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۵۴,۰۱۲	۱,۰۶۲,۷۸۱	۲۳۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۲۰,۵۵۳,۹۸۶	۳۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	۷,۳۷۲,۷۰۶	۶۴
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲,۸۵۳,۵۰۶	۱,۶۱۳,۰۴۷	۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۷۲,۹۷۳,۸۴۵	۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۲,۲۱۷,۰۶۸	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۶	سایر سپرده‌ها	۴,۲۳۹,۸۵۹	۶,۴۸۳,۰۱۲	(۲۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۹۳۹,۵۷۳	۴,۹۷۳,۸۳۴	۲۸۱	مالیات پرداختنی	۳۳۲,۲۰۳	۵۱,۳۸۵	۵۴۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴,۰۳۸,۴۷۰	۱,۵۲۷,۶۸۹	۱۶۴	سود سهام پرداختنی	۱۵,۶۰۹	۱۱,۴۲۹	۳۷
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۹۶,۸۳۵	۴,۳۶۵,۶۷۶	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۹۹,۶۷۷	۶۳۰,۴۳۸	۲۷
سرقفلی	۱۶۴,۴۱۰	۱۷۵,۰۹۶	(۶)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۴۴۷,۹۴۷	۵,۹۷۵,۵۸۶	۸	سایر بدهی‌ها	۶,۰۵۴,۳۴۳	۷,۳۳۴,۵۸۴	(۱۷)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۲۰۵,۲۹۰,۲۶۵	۱۶۲,۵۹۵,۶۷۱	۲۶
سایر دارایی‌ها	۳,۷۳۸,۲۰۳	۴,۰۰۶,۳۱۷	(۷)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	۰	۰	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--

--	۰	۰	صرف (کسر) سهام				
--	۰	۰	سهام خزانه				
۱۲	۳,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۸۲,۴۷۲	اندوخته قانونی				
۱۰۷	۹۳۶,۴۲۸	۱,۹۴۰,۵۴۷	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
۰	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزاریشگری				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۲۵۳	۶۰۶,۰۱۳	۲,۷۴۳,۱۱۱	سود (زیان) انباشته				
۲۶	۱۴,۰۱۱,۸۴۱	۱۷,۶۳۱,۸۹۰	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۱۱	۴۴۳,۶۱۱	۴۹۱,۳۵۹	سهم اقلیت				
۲۵	۱۴,۴۵۴,۴۵۳	۱۸,۱۱۳,۳۴۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۶	۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۳,۴۰۳,۵۱۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۶	۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۳,۴۰۳,۵۱۴	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۲۱۶,۳۹۱	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶,۷۰۶,۱۹۷	۴,۲۱۹,۳۳۰	۵۹
جمع درآمدهای مشاع	۲۴,۹۲۲,۵۸۸	۲۰,۷۹۵,۳۹۸	۲۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸,۸۶۷,۹۳۰)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	۳
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۸,۸۶۷,۹۳۰)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	۳
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۶,۰۵۴,۶۶۸	۲,۵۰۵,۸۷۲	۱۴۲
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۵۰,۲۵۵	۴۳۴,۴۵۷	۴

درآمد کارمزد		۱,۵۱۷,۱۵۱	۱,۱۹۳,۹۲۶	۳۷
نتیجه مبادلات ارزی		۱,۱۵۱,۴۸۶	۱,۳۳۰,۶۸۹	(۱۳)
سایر درآمدها		۱,۰۰۷,۴۴۳	۸۵۰,۴۱۹	۱۸
جمع درآمدهای غیرمشاع		۴,۱۳۶,۳۳۵	۳,۸۰۹,۴۹۱	۸
جمع درآمدها		۱۰,۱۸۱,۰۰۳	۶,۳۱۵,۳۶۳	۶۱
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان		(۲,۴۰۴,۳۳۲)	(۱,۸۵۴,۲۶۴)	۳۰
سایر هزینه‌های اجرایی		(۱,۳۸۰,۹۳۳)	(۱,۱۹۰,۲۶۰)	۱۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		(۲,۰۴۷,۵۰۲)	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	۳۶
هزینه‌های مالی		(۸۹,۵۳۵)	(۱۳۰,۸۱۱)	(۳۶)
هزینه کارمزد		(۱۷۹,۶۳۹)	(۱۱۵,۸۳۳)	۵۵
جمع هزینه‌ها		(۶,۱۰۱,۹۱۱)	(۴,۷۹۱,۳۴۲)	۳۷
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۴,۰۷۹,۰۹۲	۱,۵۲۴,۰۲۱	۱۶۸
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۳۹,۰۸۱	۳۳,۵۸۵	۶۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۴,۱۱۸,۱۷۳	۱,۵۴۷,۶۰۶	۱۶۶
مالیات بر درآمد		(۳۳۳,۸۳۶)	(۸۷,۵۷۸)	۳۸۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۳,۷۸۵,۳۳۷	۱,۴۶۰,۰۲۸	۱۵۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		۰	۰	--
سود (زیان) خالص		۳,۷۸۵,۳۳۷	۱,۴۶۰,۰۲۸	۱۵۹
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص		۴۶,۳۱۱	۸,۹۷۳	۴۱۶
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۳,۷۳۹,۰۲۶	۱,۴۵۱,۰۵۶	۱۵۸
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم		۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی				
سود (زیان) خالص		۳,۷۸۵,۳۳۷	۱,۴۶۰,۰۲۸	۱۵۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۶۰۵,۷۰۹	۱,۱۳۶,۲۶۵	(۴۷)
تعدیلات سنواتی		۳۰۴	(۵۸۱,۱۹۸)	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۶۰۶,۰۱۳	۵۵۵,۰۶۷	۹
سود سهام مصوب		(۱۳۱,۴۱۳)	(۲۵۳,۳۶۴)	(۵۳)

تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۴۸۴,۶۰۱	۳۰۳,۷۰۳	۶۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۵۶,۲۶۱)	(۳۴,۲۴۰)	۶۴
سود قابل تخصیص	۴,۳۱۳,۶۷۷	۱,۷۳۸,۴۹۱	۱۴۴
انتقال به اندوخته قانونی	(۴۶۶,۳۴۸)	(۱۹۳,۶۷۴)	۱۴۳
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۱,۰۰۴,۱۱۸)	(۹۳۹,۸۰۴)	۸
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۳,۷۴۳,۱۱۱	۶۰۶,۰۱۳	۳۵۳
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	•	•	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۳,۷۴۳,۱۱۱	۶۰۶,۰۱۳	۳۵۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۴۰	۱۷۱	۱۵۷
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	•

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	425,661	4,013,431	(89)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	425,661	4,013,431	(89)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
سود سهام پرداختی	(119,561)	(289,063)	(59)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(119,561)	(289,063)	(59)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(49,210)	(109,159)	(55)

			فعالیت‌های سرمایه گذاری
(93)	392,687	28,946	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
440	(119,455)	(645,360)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(71)	(181,913)	(52,087)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
--	91,319	(668,501)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	3,706,528	(411,611)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	70,053	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	70,053	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	3,776,581	(411,611)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
71	7,206,084	12,313,354	موجودی نقد در ابتدای دوره
(13)	1,330,689	1,151,486	تأثیر تغییرات نرخ ارز
6	12,313,354	13,053,229	موجودی نقد در پایان دوره
17	216,117	253,174	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

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

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳,۳۸۰,۸۵۶	۱۳,۳۴۱,۱۸۳	۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۳۴۱,۲۵۶	۱,۳۰۰,۳۸۶	۸۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳,۰۶۳,۵۵۳	۱۷,۰۹۹,۶۳۱	۲۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۵۴,۰۱۲	۱,۰۶۲,۷۸۱	۲۳۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۷,۳۹۹,۲۹۳	۲۰,۵۵۲,۹۸۶	۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳,۱۰۸,۲۳۱	۷,۷۶۷,۵۲۱	۵۶
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳,۸۵۳,۵۰۶	۱,۶۱۳,۰۴۷	۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۷۳,۰۸۶,۱۸۱	۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۷۲۹,۳۲۸	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۶	سایر سپرده‌ها	۴,۳۳۹,۸۵۹	۶,۴۸۲,۰۱۲	(۲۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۰۶۹,۸۹۴	۴,۳۳۲,۰۵۰	۳۱۸	مالیات پرداختنی	۱۹۹,۱۲۵	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴,۶۳۳,۷۵۳	۲,۳۷۶,۷۹۴	۹۵	سود سهام پرداختنی	۱۵,۵۹۹	۱۳,۰۲۲	۲۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۳۱۳,۴۹۷	۴۳۱,۰۵۱	(۲۶)
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۳۸	۴,۲۸۳,۵۹۷	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۸۶,۰۳۳	۶۲۳,۲۷۳	۲۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۶۰۳,۴۱۸	۶,۱۶۵,۹۳۹	۷	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۵,۳۰۵,۳۳۴	۶,۶۷۱,۷۸۹	(۲۰)
سایر دارایی‌ها	۳,۴۲۸,۸۵۹	۳,۷۹۹,۵۶۶	(۱۰)	جمع بدهی‌ها	۲۰۴,۸۲۱,۷۳۳	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۷	۲۶
				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	۴,۲۱۸,۵۲۹	۳,۷۶۲,۰۹۲	۱۲
				سایر اندوخته‌ها	۱,۹۳۳,۹۲۳	۹۲۹,۸۰۴	۱۰۸
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	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	۳,۱۰۴,۵۲۱	۶۴۵,۹۰۴	۲۳۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۶,۸۰۰,۵۶۹	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۲۱
جمع دارایی‌ها	۳۳۱,۶۳۳,۲۹۳	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۳۱,۶۳۳,۲۹۳	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۲۱۶,۳۹۱	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶,۴۰۵,۹۰۰	۴,۲۰۵,۱۳۷	۵۲
جمع درآمدهای مشاع	۲۴,۶۲۲,۲۹۱	۲۰,۷۸۱,۳۰۵	۱۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸,۸۶۷,۶۱۵)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	۳
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۸,۸۶۷,۶۱۵)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	۳
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۷۵۴,۶۷۶	۲,۴۹۱,۷۷۹	۱۳۱
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۹۳,۴۳۰	۳۳۴,۸۴۷	(۱۲)
درآمد کارمزد	۱,۳۲۳,۹۳۲	۱,۱۰۲,۸۱۴	۲۰
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۱۴۰,۹۱۴	۱,۳۱۵,۳۵۸	(۱۳)
سایر درآمدها	۵۳۶,۲۱۳	۵۹۳,۷۸۰	(۱۰)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۲۹۴,۴۸۹	۲,۲۴۶,۷۹۹	(۲)
جمع درآمدها	۹,۰۴۹,۱۶۵	۵,۸۲۸,۵۷۸	۵۵
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۲,۲۸۲,۹۷۶)	(۱,۷۴۳,۹۳۹)	۳۱
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۰۰,۰۰۵)	(۱,۱۱۶,۴۱۹)	۱۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲,۰۲۳,۳۱۷)	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	۳۴
هزینه‌های مالی	(۱۵,۸۸۹)	(۳۶,۶۷۱)	(۵۷)
هزینه کارمزد	(۱۸۴,۹۴۲)	(۱۵۲,۵۰۱)	۲۱
جمع هزینه‌ها	(۵,۸۰۷,۱۲۹)	(۴,۵۵۹,۷۰۵)	۲۷
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۲۴۲,۰۳۶	۱,۲۷۸,۸۷۳	۱۵۴
مالیات بر درآمد	(۱۹۹,۱۲۵)	(۴۱,۴۸۱)	۳۸۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۰۴۲,۹۱۱	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۴۶
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	177,428	3,952,237	(96)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	177,428	3,952,237	(96)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
سود سهام پرداختی	(121,162)	(277,213)	(56)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(121,162)	(277,213)	(56)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(398,249)	0	--
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	8,618	381,687	(98)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(617,720)	(123,031)	402
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	19	39,980	(100)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(50,175)	(181,525)	(72)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(659,258)	117,111	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(1,001,241)	3,792,135	--
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(1,001,241)	3,792,135	--

72	7,133,690	12,241,183	موجودی نقد در ابتدای دوره
(13)	1,315,358	1,140,914	تأثیر تغییرات نرخ ارز
1	12,241,183	12,380,856	موجودی نقد در پایان دوره
19	195,544	232,600	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعات 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 اطلاعات 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	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
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	۱۲۰,۶۴۲,۳۹۷	۲,۶۲۵,۸۱۴	۴۶۵,۷۵۳	۲,۴۸۱,۵۶۸	۲,۴۶۸,۶۳۳	۱۸,۴۰۷,۶۳۰	۱۵,۰۰۳,۷۸۵	۱۱۷,۰۸۰,۴۴۲	۱۳۸,۵۸۰,۵۶۸

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۰	۶۷,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۳۶,۱۵۴	۱,۰۲۰,۵۳۷	۱,۲۳۶,۱۵۴	۱,۰۸۸,۲۹۳
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي											
۹۳,۵۶۵,۴۳۰	۱۲۰,۷۱۰,۱۶۳	۲,۶۲۵,۸۱۴	۴۶۵,۷۵۳	۲,۴۸۱,۵۶۸	۲,۴۶۸,۶۳۳	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۱۶,۰۲۴,۳۱۲	۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۳۹,۶۶۸,۸۶۱	جمع	
کسر مي شود:											
۲,۲۵۶,۳۹۲	۵,۲۲۸,۰۴۹	۰	۰	۲۴,۹۷۱	۲۰۳,۶۲۲	۲۳,۲۴۰	۰	۲,۳۰۴,۶۰۳	۵,۴۳۱,۶۷۱	سود سالهاي آتي	
۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۱۱۴,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۶,۳۷۷	۱,۱۱۴,۶۱۰	ساير	
۸۹,۶۴۳,۷۶۱	۱۱۴,۳۶۷,۵۰۴	۲,۶۲۵,۸۱۴	۴۶۵,۷۵۳	۲,۴۵۶,۵۹۷	۲,۲۶۵,۰۱۱	۱۹,۶۳۰,۵۴۴	۱۶,۰۲۴,۳۱۲	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۶	۱۳۳,۱۲۲,۵۸۰	مانده تسهيلات پايان دوره	
	۱,۵۹۶,۷۷۲	۲۲۶,۰۲۷	۳۷۶,۳۱۵	۱,۵۸۵,۵۰۸	۸,۶۶۴,۹۱۸	۲,۲۶۵,۴۱۲	۱۰,۶۳۸,۰۰۵	۴,۲۷۶,۹۴۷		ارزش وثايق دريافتي	
	۱,۰۲۹,۰۴۳	۰	۲,۰۸۰,۲۸۰	۰	۱۰,۹۵۵,۶۲۶	۰	۱۴,۰۶۴,۹۴۹	۰		مانده ميناي محاسبه ذخيره اختصاصي	

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۰	۲۰	۰	۵۵	۵۵		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۱۰۲,۹۰۴	۱۳,۹۷۳	۴۱۶,۰۵۶	۱۳۵,۹۰۱	۶,۴۵۵,۵۱۰	۸,۵۳۹,۸۸۷	۶,۹۷۴,۴۷۰	۸,۶۷۹,۷۶۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۸۹,۶۴۲,۷۶۱	۱۱۴,۳۶۷,۵۰۴	۲,۵۳۲,۹۱۰	۴۵۱,۷۸۰	۲,۰۴۰,۵۴۱	۲,۱۳۹,۱۱۰	۱۳,۱۶۵,۰۳۴	۷,۴۹۴,۴۳۵	۱۰۷,۳۷۱,۳۴۶	۱۳۴,۴۴۳,۸۱۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱,۲۵۸,۵۵۲	۱,۴۲۴,۵۸۹	۱۶,۲۷۴	۵,۸۸۶	۱۱,۷۱۰	۳۱,۵۵۲	۱۰۰,۶۳۳	۲۳۴,۷۶۵	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱,۶۹۶,۷۹۳
جمع	۸۸,۳۸۴,۳۰۹	۱۱۲,۹۴۳,۹۱۵	۲,۵۰۶,۶۳۶	۴۴۵,۸۹۴	۲,۰۲۸,۸۳۱	۲,۰۹۷,۵۵۸	۱۳,۰۶۴,۴۰۲	۷,۲۵۹,۶۶۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳۳,۷۴۶,۰۳۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به شرایط اقتصادی و سیاستهای مالی و پولی بانک مرکزی و به منظور کنترل و مدیریت نقدینگی کشور، روند افزایشی نرخ تسهیلات پیش بینی نمی گردد
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاستهای بانک در تنوع سبد تسهیلات اعطایی، تسهیلات جاری روند افزایشی خواهد داشت
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول

--

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و روند تورم و تاثیر آن بر وضعیت مالی مشتریان، افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره قبل پیش بینی می گردد
-------------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۵۷,۷۱۲,۶۲۷	۷۵,۱۰۰,۸۹۵	۱۰	۸	علیرغم تغییر سیاستهای اخیر بانک مرکزی در نحوه پرداخت سود به سپرده های کوتاه مدت، روند کاهشی این بخش از سپرده های سرمایه گذاری پیش بینی نمی شود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸,۲۹۹	۵,۵۷۷	۱۰	۱۰	توقف جذب سپرده کوتاه مدت ویژه در سال ۹۷ انجام پذیرفته است.
سپرده های بلند مدت	۷۹,۱۴۴,۹۰۰	۹۷,۸۶۵,۹۴۹	۲۰	۱۵	نحوه پرداخت سود متناسب با سیاستهای بانک مرکزی است و روند رشد آن ادامه خواهد داشت
جمع سپرده های هزینه زا	۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	۱۷۲,۹۷۲,۴۲۱			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۱۹,۲۰۰,۶۸۶	۰	۰	باتوجه به اینکه سیاست های بانک در جهت افزایش حجم ضمانت نامه و اعتبار اسنادی، رشد در این بخش از سپرده ها متصور است.
جمع سپرده های ریالی	۱۵۲,۷۲۹,۴۰۶	۱۹۲,۱۷۳,۱۰۷			
سپرده های ارزی	۱۱۲,۶۲۴	۱۰۱,۶۸۵	۰.۲۵	۰.۲۵	با توجه به سیاستهای تثبیتی نرخ ارز از سوی بانک مرکزی و شرایط اقتصادی ناشی از تحریم، برآورد نرخ جذب سپرده بصورت افزایشی متصور می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۱۵۲,۸۴۲,۰۳۰	۱۹۲,۲۷۴,۷۹۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سپرده های دریافتی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا می گردد.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و رشد تورم و از طرفی ناپایداری سایر بازارهای مالی از جمله ارز و مسکن و با عنایت به سیاستهای بانک در ارائه خدمات متنوع بانکی و محصولات جدید در کنار نرخ های مصوب بانک مرکزی، احتمال افزایش رشد جذب سپرده ها وجود دارد.
«جملات 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.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۱۱۰
تعداد کارکنان	۱,۵۹۹	۱,۵۹۰	۱,۶۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۱.۵	۲	نرخ حق الوکاله در سال ۹۹ معادل ۲ درصد می باشد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۴۹,۵۵۷)	(۳۰۵)	به تناسب میزان جذب سپرده و حاشیه سود تسهیلات امکان مازاد و یا کسری وجود دارد.
نسبت کفایت سرمایه	۵۰.۴	۷۰.۱	باتوجه به واگذاری اموال مازاد و افزایش سرمایه، افزایش خواهدداشت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در فصل ۶ 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۳۳۶,۴۲۴	۳۸۶,۱۳۸	۰	روند رو به رشد در سال ۹۹ از این محل متصور است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاري	۴۵۳,۱۶۹	۱,۰۸۵,۳۱۲	۰	واگذاری سرمایه گذاری مازاد از این محل پیش بینی می شود
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷۸۹,۵۹۳	۱,۴۷۱,۳۵۰	۰	
جایزه سپرده قانوني	۱۵۳,۲۳۰	۱۶۵,۵۹۹	۰	باتوجه به روند رشد سپرده هاجایزه سپرده قانونی افزایش می یابد
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۳,۳۴۵,۷۷۵	۳,۸۶۹,۶۷۳	۰	با توجه به کاهش نرخ سود بین بانکی روند کاهشی متصور است
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۹۱۶,۵۳۸	۸۹۹,۳۷۸	۰	درآمد حاصله در سال ۹۹ روند افزایشی خواهد داشت
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۴۱۵,۵۴۳	۴,۹۳۴,۵۵۰	۰	
سایر درآمدهاي ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۴,۲۰۵,۱۲۶	۶,۴۰۵,۹۰۰	۰	
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات 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)ی عملیاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			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 - ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۹۹۹	۱۰۰	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. همچنین مراحل قانونی برنامه افزایش سرمایه لیزینگ در حال انجام می باشد.
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۷,۹۹۲	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۳۴,۹۹۳	با توجه به وجود و تاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانک مرکزی و همچنین شرایط اقتصادی، پیش بینی می گردد عملیات شرکت مذکور روند افزایشی داشته باشد.
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۶۰۳	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۴,۶۵۷	کاهش سرمایه شرکت سرمایه گذاری در سال ۹۹ به جهت رعایت بخشنامه های بانک مرکزی بابت حدود مقرر انجام شده است.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	با توجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال ۹۹ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۴۹	۴,۹۰۰	۱۴۳	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	۵۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱۶,۷۶۵	۰	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط با گروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱۹,۴۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۶,۳۱۱	۰	۳۷,۶۷۲	۱۰۸,۳۶۱	.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۶۵,۱۳۵	۱۵,۲۲۸
سود فروش املاک تملیکی	۵۳,۹۵۳	۲۲۸,۶۳۸
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۰,۶۸۱	۱۲۲,۸۱۰
سایر درآمدها	۲۷۴,۰۱۱	۱۶۹,۵۳۷
جمع سایر درآمدها		۵۳۶,۲۱۳
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۵۶,۷۳۱)	(۵۷,۵۷۵)
هزینه استهلاک	(۱۹۴,۸۹۷)	(۲۰۷,۲۵۵)
هزینه تبلیغات	(۴,۵۶۷)	(۶,۲۵۸)
سایر هزینه های اجرایی	(۸۶۰,۲۳۴)	(۱,۰۲۸,۹۱۷)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۱۱۶,۴۱۹)	(۱,۳۰۰,۰۰۵)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۴)	(۱۵,۸۸۹)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	(۷)	.
جمع هزینه های مالی	(۳۶,۶۷۱)	(۱۵,۸۸۹)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۷,۳۹۰,۳۴۸.۷۳	۱۳,۲۹۶,۷۷۶,۱۵۴,۳۹۲	۱۹۳,۶۱۱,۳۰۷	۱۴,۵۳۰,۸۴۷,۹۹۸,۶۰۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۷	۸۰,۷۶۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۴	۷۲,۳۷۲,۷۲۱,۳۰۰,۷۵۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۸	۸۰,۸۸۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۱	۷۲,۸۳۷,۴۵۳,۵۰۸,۷۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۴۶,۷۰۲,۳۳۱.۵۶	۱۱,۰۰۳,۶۶۷,۳۶۷,۰۰۷	۱۴۵,۷۸۰,۰۶۳	۱۰,۹۳۳,۵۰۴,۷۰۷,۷۵۷

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادهي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهادهي هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۶۴۵,۹۰۴	۱۲۳,۷۳۹	۱,۳۳۷,۳۹۳	۱۲۳,۷۳۹	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس مجوز افزایش سرمایه اخذ شده از بانک مرکزی و سازمان بورس، افزایش سرمایه در سال ۹۹ انجام خواهد شد .
----------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

۰
«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»