

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 156,340,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک پارسیان
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام، جریان‌های نقدی گروه و "بانک" برای دوره‌ی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 60 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است، مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره "بانک" است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری در باره‌ی صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای 7 و 8، 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 به کارگیری 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 این رو اظهارنظر حسابرسی آرایه نمی‌کند.	

3. به شرح یادداشت توضیحي شماره 1-1-5 صورت های مالی، سرمایه گذاری های بلندمدت، زمین، ساختمان و سرقفلی "بانک" به مبلغ تجدید ارزیابی شده در حساب ها منعکس می باشد (تعدادی از اقلام زمین و سرقفلی "بانک" - به دلیل نبود اسناد مالکیت قانونی و نیز احد از شرکت های فرعی، تجدید ارزیابی نشده اند)، لیکن رویه مزبور در دیگر شرکت های گروه اعمال نگردیده، ضمن آنکه اطلاعات برخی از شرکت های فرعی و وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه، لحاظ نشده است.

همچنین، به موجب بررسی ها، رویداد مالی واگذاری اموال تملیکی به مبلغ 21,839 میلیارد ریال، به شرکت فرعی (هرگونه توافق نامه فی مابین در این ارتباط به رؤیت این مؤسسه نرسیده است) تا تاریخ این گزارش در حساب های شرکت فرعی ثبت نگردیده است، ضمن آنکه تعدیلات لازم از بابت مغایرات توجیه شده در صورت تطبیق فی مابین شرکت های گروه در حساب ها اعمال نشده است، هرچند تعیین میزان تعدیلات لازم حساب ها در رابطه با مراتب گفته شده، مستلزم دستیابی به اطلاعات تکمیلی می باشد.

به علاوه، صورت های مالی گروه و "بانک" بر اساس صورت های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و ارائه شده که نحوه ای ارایه، افشا و طبقه بندی آن (از جمله ترتیب و ارایه "صورت وضعیت مالی" یا عنوان "ترازنامه"، انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، عدم تفکیک درآمد های عملیاتی از غیر عملیاتی و...) مطابق با استاندارد حسابداری "ارایه صورت های مالی" و "صورت های مالی نمونه ابلاغ شده سازمان بورس اوراق بهادار" نمی باشد.

4. به شرح یادداشت توضیحي شماره 7-12 صورت های مالی، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی "بانک"، عمدتاً در چارچوب ضوابط و مقررات بخشنامه ارزی ابلاغی بانک مرکزی (به شماره 227126/99 مورخ 15/07/1399) از قرار هر دلار و یورو به ترتیب به مبالغ 110 و 129 هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری در تاریخ ترازنامه تسعیر شده است.

رویه مورد عمل، منطبق بر استاندارد حسابداری مبنی بر این که "در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می گردد" نمی باشد.

به علاوه، گزارش سود و زیان تسعیر ارز به تفکیک حساب ها به این مؤسسه ارایه نگردیده است، ضمن آنکه، مانده ارزی حساب های "سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات مالی مبتنی بر ارز" در تحلیل "ارزش در معرض خطر نرخ ارز" ارایه شده در یادداشت توضیحي شماره 5-5-58 صورت های مالی، لحاظ نگردیده است. درچنین شرایطی، تعیین هرگونه تعدیلات لازم در رابطه با مراتب گفته شده بر صورت های مالی مورد گزارش، مستلزم دستیابی به اطلاعات تکمیلی مربوط می باشد. 5. به شرح یادداشت توضیحي شماره 26 صورت های مالی، مالیات بر درآمد سال های 1381 و 1383 "بانک" قطعی و تسویه شده است. به موجب بررسی ها، از بابت بالغ بر 31,757 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده افزون بر مالیات ابرازی "بانک" برای عملکرد سال های 1382 تا 1397 توسط سازمان امور مالیاتی، و نیز بالغ بر 15,971 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده موضوع مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای سال های 1396 و 1397 "بانک" (ضمن اعتراض به عمل آمده نسبت به مالیات مطالبه شده) و همچنین از بابت مالیات عملکرد سال 1398 و دوره مالی مورد گزارش "بانک"، به دلیل عدم ابراز درآمد مشمول مالیات، ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است.

به علاوه، نتایج رسیدگی سازمان امور مالیاتی در رابطه با مالیات عملکرد و مالیات موضوع مواد 16 و 17 قانون رفع موانع تولید برای سال 1398، تا تاریخ این گزارش، به رؤیت این مؤسسه نرسیده است.

با توجه به مراتب گفته شده و روند تشخیص مالیات در سال های گذشته، هرچند کسری ذخایر مالیات در حساب ها مشهود بوده، لیکن تعیین میزان قطعی تعهدات مالیاتی "بانک"، مستلزم دستیابی به آرای نهایی سازمان امور مالیاتی می باشد.

6. به موجب بررسی ها، الزامات دستورالعمل های "طبقه بندی دارایی ها و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار به طور کامل اجرایی نشده است و بخشی از تسهیلات غیرجاری، منعکس در یادداشت توضیحي شماره 13 صورت های مالی، با اقامه دلیل پی گیری وصول مطالبات از مجاری قانونی و حقوقی و یا از طریق فرایند استمهال، تمدید و یا تفاهم، مشکوک الوصول قلمداد نشده و ضمن تداوم شناسایی درآمد وجه التزام مربوط، تسهیلات مورد بحث به عنوان تسهیلات جاری و یا سررسید گذشته تلقی گردیده است.

همچنین چگونگی بازیافت مطالبات راكد و منقول از سال های گذشته تبیین نگردیده، ضمن آنکه سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، از برخی نارسایی ها، از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف و عدم یکپارچگی سیستم مزبور با سیستم مالی، برخوردار بوده است. در شرایط گفته شده در بالا، اصلاح "کاهش ارزش تسهیلات و مطالبات" در نظر گرفته شده در حساب ها، ضرورت داشته، لیکن تعیین میزان دقیق انحراف نسبت به الزامات دستورالعمل اشاره شده در بالا، مستلزم دستیابی به اطلاعات تکمیلی می باشد.

7. در خصوص مطالبات 47,834 میلیارد ریالی "بانک" از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منعکس در یادداشت توضیحي شماره 2-10 صورت های مالی، شامل "اصل برداشت های ارزی بانک مرکزی در سال های گذشته و سود تسعیر مربوط"، "کارمزد عاملیت وجوه مؤسسه منحل ثامن الحجج" و "مطالبات ناشی از اجرایی شدن قانون

رفع موانع تولید" ، تأییدیه و صورت تطبیق لازم اخذ نشده است.

به علاوه، احد از شرکت های فرعی "بانک"، صورت تطبیق حساب و تأییدیه لازم از برخی طرف های تجاری خود را ارایه ننموده است.

در شرایط گفته شده در بالا، آثار مالی هرگونه تعدیلات احتمالی که در صورت دستیابی به اطلاعات تکمیلی، بر صورت های مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

8. به موجب بررسی ها، طی دوره ی مالی مورد گزارش، بخشی از اموال تملیکی به مبلغ دفتری 8,919 میلیارد ریال، به شرکت های گروه به مبلغ 23,970 میلیارد ریال به فروش رسیده، که از مبلغ اخیر، تا تاریخ این گزارش، بالغ بر 11,797 میلیارد ریال آن وصول شده است.

با توجه به آن که تکمیل فرآیند معاملات مورد بحث، منوط به ایفای تعهدات خریداران در مواعد مقرر است، آثار مالی هرگونه تعدیل احتمالی حساب ها، که در صورت عدم تحقق الزام پیش گفته، بر صورت های مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

9. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 تا 6 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 7 و 8، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

10. اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت "بانک" از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن ها مندرج در یادداشت توضیحی شماره 58 صورت های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر "بانک" از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارایه شده است.

نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند، "مشروط" نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

11. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره "بانک" است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری

این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، می‌بایست "سایر اطلاعات" از بابت موارد مندرج در بندهای 3 تا 6 این گزارش تعدیل گردد. به‌علاوه، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در باره‌ی موارد مندرج در بندهای 7 و 8 این گزارش، کسب کند. از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موارد حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

12. به شرح یادداشت توضیحي شماره 38 صورت هاي مالي، نتیجه عملیات واسطه گري "بانک" منجر به زیان شده، ضمن آنکه بالغ بر 14,173 میلیارد ریال هزینه جبران (به نفع سپرده گذاران) بابت منابع آزاد به کارگیری نشده سپرده گذاران، در حسابها منظور شده است. شرایط حاضر حاکی از به کارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار در مصارف غیرمشاع، پرداخت سود علی الحساب سپرده ها با نرخي بالاتر از نرخ مقرر و نیز نبود "حق الوکاله" پیش بینی شده در عملیات بانکی می باشد.
13. بخشي از مطالبات "بانک" از مجرای "تملیک اموال بدهکاران مربوط" تسویه شده، لیکن فرآیند انتقال مالکیت اموال مورد بحث به نام "بانک" تاکنون تکمیل نگردیده است. بدیهی است ارزش خالص بازیافتنی اموال مورد بحث، متأثر از احراز مالکیت و شرایط بازارهای مرتبط می باشد.
14. نسبت "کفایت سرمایه" ارایه شده در یادداشت توضیحي 3-7-58 صورت هاي مالي، مورد بررسی قرار گرفته است. بر اساس بررسی انجام شده، در محاسبه و ارایه نسبت مزبور، به استثنای آنکه نسبت کفایت سرمایه "بانک"، کمتر از حد مقرر می باشد، این مؤسسه به موردی با اهمیت حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر در دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برخورد نکرده است.
15. اسناد مالکیت اموال منقول و غیرمنقول و صورتجلسه تحویل و تحول دارایی های شرکت فرعی "صنعتی معدنی اپال پارسیان سنگان" تحت عنوان آورده ی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران "ایمیدرو" به رؤیت این مؤسسه نرسیده است، ضمن آنکه بررسی ها، حاکی از اجرا نشدن مفاد قرارداد مورخ 13/11/1393 منعقد فی مابین سهامداران شرکت فرعی نامبرده، موضوع ارزیابی آورده ی سازمان "ایمیدرو" بر مبنای گزارش تکمیلی کارشناسی به روز شده در زمان تحویل طرح، تا تاریخ این گزارش می باشد.
- به علاوه، بهای خرید هر تن "کانسنگ آهن" شرکت فرعی نامبرده از آن "سازمان" به صورت علی الحساب، در حسابها اعمال گردیده و موافقت نهایی فروشنده (صورتحساب خرید) اخذ نشده است.
16. در چارچوب چک لیست های ابلاغی رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، موارد زیر به طور کامل رعایت نشده است: مفاد مواد 16، 24 و 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب 27/04/1397، به ترتیب بابت "مستند ساری ارزیابی هیأت مدیره از اثربخشی کمیته های تخصصی و همچنین اعضای هیأت مدیره شرکت های فرعی"، "تدوین منشور هیأت مدیره شامل شرح وظایف ایشان و ..." و "افشای اطلاعات مربوط به مدیران اصلی به طور کامل در پایگاه اینترنتی "بانک" و گزارش تفسیری مدیریت"،
- مفاد بندهای 1، 2 و 10 ماده 7 و مفاد مواد 10 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان مصوب 03/05/1386 و اصلاحیه های بعدی آن، به ترتیب بابت "افشای گزارش ها و صورت های مالی سالانه و میان دوره ای بانک و شرکت های تحت کنترل طرف مهلت مقرر"، "ارسال صورتجلسه مجامع عمومی طرف 10 روز از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکت ها" و "افشای دعاوی مطروحه له یا علیه شرکت"،
- مفاد ماده 2 پیوست شماره 1 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 01/01/1386 و اصلاحیه های بعدی آن، موضوع "رعایت ساختار مالی مناسب صنعت بانکداری با توجه به نسبت کفایت سرمایه بانک"
- مفاد مواد 66 و 105 اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیردولتی مصوب 22/05/1397، به ترتیب بابت "تکمیل اعضای هیأت مدیره با رعایت ترتیبات مقرر" و "ارایه صورت های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیأت مدیره حداکثر سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس".

موسسه حسابرسی دش و همکاران			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه دش	[Saeed Rabiee [Sign	901791	1399/12/11 11:26:00
مدیر موسسه دش	[Seyed Hosein Arabzadeh [Sign	800528	1399/12/11 11:28:05

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷۳,۰۲۰,۲۷۷	۹۴,۹۳۶,۷۰۶	(۲۳)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۸۷,۹۳۲,۷۰۱	۳۰۹,۱۱۶,۹۰۳	۲۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۶۳,۹۹۳,۳۹۵	۱۵۶,۸۳۲,۸۵۴	۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۸,۸۴۳,۱۱۷	۲۳,۸۳۲,۳۵۳	۲۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۵,۷۴۲,۲۶۲	۱۱۸,۶۸۰,۴۱۰	۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۹,۷۰۰,۴۴۸	۶۳,۶۳۲,۱۷۴	۵۷
مطالبات از دولت	۱,۳۵۷,۳۸۸	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۵,۳۰۸,۴۶۴	۳۴,۹۳۶,۰۸۰	۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲۶,۵۰۳,۹۱۰	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۰۹۵,۷۳۵,۴۳۶	۱,۰۴۱,۶۰۳,۴۰۹	۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۰۸۷,۳۳۴,۵۹۶	۹۲۴,۲۸۰,۴۱۲	۱۸	سایر سپرده‌ها	۶,۳۸۵,۰۴۶	۵,۴۹۶,۵۵۰	۱۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۵,۷۵۲,۶۷۶	۳۳,۶۳۳,۶۶۴	۷۱	مالیات پرداختنی	۱,۶۳۳,۴۳۰	۹۶۸,۶۹۵	۶۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۸۹,۳۳۷,۳۱۹	۷۷,۸۲۲,۶۰۵	۱۵	سود سهام پرداختنی	۳,۷۷۰,۶۶۰	۱,۸۵۷,۰۶۴	۴۹
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۴۵۳,۰۸۵	۲,۲۷۷,۳۰۳	(۲۵)
دارایی‌های نامشهود	۳۷,۷۱۹,۵۹۶	۲۸,۰۱۲,۱۲۸	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۳۳۱,۴۸۶	۲,۴۱۳,۸۸۶	۳۴
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۶,۶۹۳,۷۳۲	۶۱,۳۲۳,۰۱۹	۹	سایر بدهی‌ها	۸۰,۳۰۹,۵۵۳	۶۶,۷۰۷,۵۸۱	۳۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱,۷۵۴,۲۹۲,۴۱۶	۱,۵۵۳,۸۳۱,۹۹۸	۱۳
سایر دارایی‌ها	۶۳,۴۳۲,۵۵۸	۶۱,۹۵۰,۱۹۴	۲	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰

۱۸۰	(۹۳۰,۸۴۷)	(۳,۶۰۸,۳۴۸)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی				
۰	(۱۱۳,۰۴۸,۱۶۳)	(۱۱۳,۰۴۸,۱۶۳)	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	۰	۰	صرف (کسر) سهام				
--	۰	۰	سهام خزانه				
۰	۱۰,۰۹۳,۱۸۴	۱۰,۰۷۰,۵۷۶	اندوخته قانونی				
۷۴۴	۳,۷۴۶,۷۶۰	۳۳,۱۷۱,۴۵۳	سایر اندوخته ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۸۵۸	۳,۹۰۴	۳۷,۴۰۳	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
(۱۶)	(۵۱,۸۱۵,۴۳۳)	(۴۳,۷۰۴,۷۰۰)	سود (زیان) انباشته				
۶۱۳	۴,۲۸۸,۴۰۷	۳۱,۲۵۸,۳۳۱	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
(۲۸)	۱۹,۶۹۰,۹۵۳	۱۴,۳۳۶,۹۶۳	سهام اقلیت				
۸۹	۲۴,۰۷۹,۳۵۹	۴۵,۴۸۵,۲۸۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۴	۱,۵۷۷,۹۱۱,۳۵۷	۱,۷۹۹,۷۷۷,۶۹۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴	۱,۵۷۷,۹۱۱,۳۵۷	۱,۷۹۹,۷۷۷,۶۹۹	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۱,۰۸۸,۲۸۳	۴۰,۹۰۹,۱۱۸	۰	۸۳,۳۱۷,۰۳۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳۹,۷۸۳,۷۷۵	۵,۸۲۸,۶۷۵	۴۱۱	۹,۹۵۷,۱۹۹
جمع درآمدهای مشاع	۷۰,۸۷۲,۱۵۸	۴۶,۷۳۷,۷۹۳	۵۳	۹۳,۲۷۴,۲۳۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۷۱,۱۰۰,۸۶۳)	(۷۱,۳۳۳,۳۷۷)	۰	(۱۴۱,۵۷۶,۷۸۳)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۷۱,۱۰۰,۸۶۳)	(۷۱,۳۳۳,۳۷۷)	۰	(۱۴۱,۵۷۶,۷۸۳)

سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۲۸,۷۰۴)	(۲۴,۵۸۴,۵۸۴)	(۹۹)	(۴۸,۳۰۲,۵۴۸)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۷,۴۸۴,۴۹۷	۶,۳۴۶,۵۶۵	۱۷۵	۱۵,۸۱۸,۶۴۲
درآمد کارمزد	۳,۸۳۴,۹۳۰	۱,۸۱۷,۱۳۶	۱۱۰	۴,۴۲۳,۱۷۷
نتیجه مبادلات ارزی	۱۸,۷۶۸,۹۴۶	۱۳,۷۳۵,۳۳۸	۳۷	۳۶,۳۱۵,۶۴۸
سایر درآمدها	۱۳,۷۸۴,۷۵۴	۱۶,۸۶۵,۴۵۷	(۱۸)	۲۷,۰۰۵,۲۵۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵۳,۸۶۳,۱۲۷	۳۸,۷۶۴,۴۸۶	۳۹	۸۳,۵۶۲,۷۲۲
جمع درآمدها	۵۳,۶۳۴,۴۲۳	۱۴,۱۷۹,۹۰۲	۳۷۸	۳۵,۲۶۰,۱۷۴
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۵,۱۳۳,۲۴۱)	(۳,۹۹۳,۰۴۱)	۳۹	(۷,۰۰۲,۹۷۶)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۲,۸۶۰,۰۸۴)	(۴,۸۴۳,۱۴۳)	(۴۱)	(۷,۱۳۴,۷۲۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۰,۸۸۳,۰۶۷)	(۱,۸۰۲,۷۳۶)	۵۰۳	(۴,۶۶۰,۰۵۳)
هزینه‌های مالی	(۵۴۵,۳۹۳)	(۳۰۰,۷۰۰)	۱۷۲	(۲,۸۳۳,۹۱۸)
هزینه کارمزد	(۲,۱۷۷,۵۴۵)	(۱,۴۴۱,۶۷۰)	۵۱	(۳,۳۶۴,۷۷۳)
جمع هزینه‌ها	(۲۱,۵۹۹,۲۳۰)	(۱۲,۲۸۰,۲۸۹)	۷۶	(۲۴,۸۸۶,۴۴۳)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳۲,۰۳۵,۱۹۳	۱,۸۹۹,۶۱۳	۱,۵۸۶	۱۰,۳۷۳,۷۳۲
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۲,۰۳۵,۱۹۳	۱,۸۹۹,۶۱۳	۱,۵۸۶	۱۰,۳۷۳,۷۳۲
مالیات بر درآمد	(۸۱۶,۳۹۸)	(۴۹۳,۶۷۵)	۶۵	(۸۷۷,۷۲۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۱,۲۱۸,۷۹۵	۱,۴۰۵,۹۳۸	۲,۱۲۰	۹,۴۹۶,۰۰۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳۱,۲۱۸,۷۹۵	۱,۴۰۵,۹۳۸	۲,۱۲۰	۹,۴۹۶,۰۰۵
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۵,۸۸۸,۸۲۸	۷,۹۰۴,۹۸۸	(۲۶)	۱۳,۸۹۳,۸۲۵
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۵,۳۳۹,۹۶۷	(۶,۴۹۹,۰۵۰)	--	(۴,۳۹۷,۸۳۰)
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	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی				
سود (زیان) خالص	۳۱,۲۱۸,۷۹۵	۱,۴۰۵,۹۳۸	۲,۱۲۰	۹,۴۹۶,۰۰۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۳۷,۰۱۹,۹۸۷)	(۱۲,۵۷۳,۰۰۵)	۱۱۵	(۱۳,۵۷۳,۰۰۵)

تعدیلات سنواتی	(۱۰,۹۱۴,۷۹۰)	(۲۷,۱۳۳,۹۹۳)	(۶۰)	(۲۷,۱۳۳,۹۹۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۳۷,۹۳۴,۷۷۷)	(۳۹,۷۰۶,۹۹۷)	(۴)	(۳۹,۷۰۶,۹۹۷)
سود سهام مصوب	(۹,۶۶۱,۸۵۶)	(۴,۴۴۰,۹۵۸)	۱۱۸	(۴,۴۴۰,۹۵۸)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۴۷,۵۹۶,۶۳۳)	(۴۴,۱۴۷,۹۵۵)	۸	(۴۴,۱۴۷,۹۵۵)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۱۶,۳۷۷,۸۳۸)	(۴۲,۷۴۲,۰۱۷)	(۶۲)	(۳۴,۶۵۱,۹۵۰)
انتقال به اندوخته قانونی	•	(۶۵,۸۱۰)	--	(۱,۵۲۰,۳۳۵)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۳۰,۴۲۸,۵۲۵)	(۱۳,۷۰۳)	۱۴۹,۰۶۵	(۱,۷۶۲,۵۰۳)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۳۶,۸۱۶,۳۶۳)	(۴۲,۸۳۱,۵۳۹)	(۱۴)	(۳۷,۹۳۴,۷۷۷)
سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته	۶,۸۸۸,۳۳۷	۹,۰۶۱,۳۳۳	(۲۴)	۱۳,۸۸۰,۶۵۵
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴۳,۷۰۴,۷۰۰)	(۵۱,۸۸۲,۸۵۱)	(۱۶)	(۵۱,۸۱۵,۴۳۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۶۳	(۴۲)	--	(۳۸)
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	•	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(30,019,739)	10,346,220	--	(10,863,845)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(30,019,739)	10,346,220	--	(10,863,845)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(8,748,261)	(3,358,282)	160	(6,006,090)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(8,748,261)	(3,358,282)	160	(6,006,090)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(152,673)	(370,547)	(59)	(661,754)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	4,029,849	40,890	9,755	118,265
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(9,834,354)	(5,304,552)	85	(10,573,597)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	231,445	6,394	3,520	1,005
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(98,667)	--	(248,943)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(5,573,060)	(5,355,935)	4	(10,703,270)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(44,493,733)	1,261,456	--	(28,234,959)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--	0
وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	0	0	--	0
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	34,848	--	0
وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	(185,123)	0	--	(473,074)
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	9,096,056	--	20,365,821
بازپرداخت اصل استقراض	(5,457,939)	(12,722,578)	(57)	(24,751,515)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(5,643,062)	(3,591,674)	57	(4,858,768)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(50,136,795)	(2,330,218)	2,052	(33,093,727)
موجودی نقد در ابتدای دوره	94,936,706	92,540,262	3	92,540,262
تأثیر تغییرات نرخ ارز	28,220,365	35,490,171	(20)	35,490,171
موجودی نقد در پایان دوره	73,020,276	125,700,215	(42)	94,936,706
مبادلات غیرنقدی	3,528,923	7,893,953	(55)	10,369,638

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعات قبلی

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

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶۹,۶۱۰,۳۷۶	۹۱,۷۱۶,۶۹۴	(۲۴)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۴۹,۵۸۵,۹۴۳	۱۳۸,۴۸۷,۷۲۷	۱۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۶۱,۴۳۹,۰۵۰	۱۵۵,۵۸۱,۱۳۲	۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷,۴۶۶,۷۱۴	۳۷,۴۵۱,۳۹۱	۲۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۵,۴۷۶,۳۶۶	۱۱۸,۶۸۰,۴۱۰	۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۲۲,۴۴۸,۶۴۷	۸۴,۶۵۹,۶۴۹	۴۵
مطالبات از دولت	۱,۳۵۷,۳۸۷	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۱,۸۳۹,۸۲۱	۲۳,۷۱۱,۱۴۷	۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۳۶,۵۰۳,۹۱۰	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۰۶۸,۹۳۳,۸۴۷	۱,۰۱۸,۳۳۷,۹۹۸	۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۰۸۴,۱۳۰,۵۴۹	۹۳۵,۷۰۱,۶۶۴	۱۷	سایر سپرده‌ها	۶,۸۷۷,۴۵۰	۵,۸۹۷,۳۷۲	۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۰,۶۹۹,۴۳۸	۱۳۳,۴۹۸,۹۹۶	۶	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۴۴,۶۶۷,۳۶۶	۱۳۳,۶۴۵,۳۴۵	۱۷	سود سهام پرداختنی	۱,۸۲۳,۱۸۳	۱,۸۲۳,۳۴۱	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲۶۹,۵۲۸,۱۱۰	۲۰۵,۱۹۶,۹۴۵	۳۱
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۴۱۸,۳۱۶	۳۱,۴۵۱,۵۸۳	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۷۵۰,۴۵۸	۲,۰۵۱,۰۵۴	۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۴۰۵,۳۱۴	۱۴,۱۶۹,۱۵۹	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۶,۸۳۰,۸۷۹	۹,۳۰۴,۸۷۲	(۲۷)
سایر دارایی‌ها	۳۴,۱۶۰,۱۵۹	۳۲,۳۴۸,۶۶۹	(۲۵)	جمع بدهی‌ها	۱,۷۰۸,۰۷۴,۰۶۳	۱,۵۱۶,۹۱۰,۴۹۶	۱۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۰
				سایر اندوخته‌ها	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--

اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	.	.	--
سود (زیان) انباشته	(۴۹,۰۳۵,۶۴۶)	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱۵,۶۸۳,۷۶۹	۱۱۱,۳۳۳,۵۱۰	۴
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۸۲۳,۷۵۷,۸۳۱	۱,۶۲۸,۳۴۳,۰۰۶	۱۳
جمع دارایی‌ها	۱,۸۲۳,۷۵۷,۸۳۱	۱,۶۲۸,۳۴۳,۰۰۶	۱۳

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۱,۶۶۳,۹۱۵	۴۱,۸۳۹,۳۵۳	۰	۸۴,۷۴۳,۱۴۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۲۹۷,۶۹۹	۳,۲۶۴,۳۷۰	(۳۰)	۱۱,۱۷۰,۸۴۷
جمع درآمدهای مشاع	۴۳,۹۶۰,۶۱۴	۴۵,۱۰۳,۵۲۳	(۳)	۹۵,۹۱۳,۹۸۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۲,۳۰۶,۹۱۰)	(۷۱,۶۹۸,۰۳۰)	۱	(۱۴۳,۸۶۹,۴۰۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۲,۳۰۶,۹۱۰)	(۷۱,۶۹۸,۰۳۰)	۱	(۱۴۳,۸۶۹,۴۰۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۸,۳۴۶,۲۹۶)	(۲۶,۵۹۴,۵۰۸)	۶	(۴۶,۹۵۶,۴۱۷)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۰	۰	--	۰
درآمد کارمزد	۱۹,۳۴۳,۸۶۳	۷,۳۴۰,۹۳۷	۱۶۶	۱۸,۰۸۷,۰۹۳
نتیجه مبادلات ارزی	۱۸,۰۴۸,۱۵۳	۱۳,۳۱۰,۷۸۴	۳۷	۳۵,۹۴۶,۶۴۴
سایر درآمدها	۱۵,۸۵۰,۳۰۳	۱,۴۶۵,۶۹۸	۹۸۱	۲,۳۳۳,۴۳۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵۳,۱۴۱,۳۱۸	۲۱,۹۱۷,۴۰۹	۱۴۳	۵۶,۳۵۷,۱۵۶
جمع درآمدها	۹۷,۱۰۲,۹۳۲	۶۷,۰۲۰,۹۳۲	--	۱۵۲,۲۷۱,۱۴۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴,۳۵۰,۱۳۹)	(۳,۳۹۴,۸۳۹)	۳۹	(۵,۷۳۵,۸۳۰)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳,۰۸۷,۳۶۸)	(۳,۴۸۱,۳۰۱)	(۱۱)	(۶,۷۰۳,۴۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۰,۸۱۵,۶۵۰)	(۱,۷۶۸,۴۳۴)	۵۱۳	(۴,۵۳۶,۸۶۸)
هزینه‌های مالی	(۲,۳۹۰,۶۰۶)	(۱,۳۸۸,۷۸۶)	۷۳	(۵,۷۴۷,۱۳۱)

هزینه کارمزد	•	•	--	(۸۱,۸۸۰)
جمع هزینه‌ها	(۲۰,۵۴۳,۷۶۳)	(۹,۹۳۳,۳۶۰)	۱۰۷	(۲۳,۷۹۴,۱۸۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۳۵۱,۳۵۹	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	--	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
مالیات بر درآمد	•	•	--	•
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴,۳۵۱,۳۵۹	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	--	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	•	•	--	•
سود (زیان) خالص	۴,۳۵۱,۳۵۹	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	--	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--	•
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) پایه هر سهم	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	•	--	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴,۳۵۱,۳۵۹	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	--	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵۱,۱۱۷,۵۶۰)	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	۵۱	(۲۳,۸۵۸,۶۳۱)
تعدیلات سنواتی	(۲,۲۶۹,۳۴۵)	(۶,۰۳۴,۸۳۷)	(۶۳)	(۶,۰۳۴,۸۳۷)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۳۹,۸۹۳,۴۵۸)	۳۴	(۳۹,۸۹۳,۴۵۸)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۳۹,۸۹۳,۴۵۸)	۳۴	(۳۹,۸۹۳,۴۵۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۴۹,۰۳۵,۶۴۶)	(۵۴,۵۰۳,۹۱۷)	(۱۰)	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته‌ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۴۹,۰۳۵,۶۴۶)	(۵۴,۵۰۳,۹۱۷)	(۱۰)	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۸	(۹۳)	--	(۸۶)
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	•	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(43,056,817)	17,153,846	--	(31,878,555)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(43,056,817)	17,153,846	--	(31,878,555)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(158)	(242)	(35)	(453)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(158)	(242)	(35)	(453)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	10,210	8,757	17	10,210
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(356,187)	(156,992)	127	(356,187)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(61,476)	(13,357)	360	(61,476)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(407,453)	(161,592)	152	(407,453)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(43,464,428)	16,992,012	--	(32,286,461)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0

بازپرداخت اصل استقراض	(6,136,244)	(1,198,402)	412	(1,928,690)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(6,136,244)	(1,198,402)	412	(1,928,690)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(49,600,672)	15,793,610	--	(34,215,151)
موجودی نقد در ابتدای دوره	91,716,694	90,441,674	1	90,441,674
تأثیر تغییرات نرخ ارز	27,494,254	13,023,920	111	35,490,171
موجودی نقد در پایان دوره	69,610,276	119,259,204	(42)	91,716,694
مبادلات غیرنقدی	2,167,160	2,556,880	(15)	5,816,917

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعاتی قبلی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتی 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
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۰,۲۶۵,۲۷۴	۲۶,۹۰۷,۵۲۳	۱,۵۱۰,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۷۶,۰۰۵	۲۶,۹۰۷,۵۲۳

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۶۶۵,۹۷۹,۶۳۹	۶۱۲,۵۶۱,۸۷۹	۶۹,۹۵۱,۶۰۲	۶۱,۵۶۵,۱۷۴	۲,۷۴۹,۵۸۶	۱۲,۵۵۵,۶۶۲	۳۷۳,۴۶۸,۵۴۰	۳۹۸,۵۴۲,۸۱۴	۳۱۹,۸۰۹,۹۱۱	۲۳۹,۸۹۸,۲۳۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۴۸۶,۳۳۵,۹۷۵	۳۶۶,۱۱۹,۳۴۶	۲۶,۳۳۹	۲۴,۷۵۳	۶۳۱,۲۸۶	۵۵۱,۹۵۲	۱۰,۱۶۵,۱۲۵	۱۵,۲۷۱,۹۸۱	۴۷۵,۴۱۳,۲۱۵	۲۵۰,۲۷۰,۶۶۱	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي
۱,۱۷۹,۱۲۳,۱۳۷	۱,۰۰۰,۴۵۷,۲۳۰	۶۹,۹۷۷,۹۴۱	۶۱,۵۸۹,۹۳۶	۳,۳۸۰,۸۷۳	۱۳,۱۰۷,۶۱۴	۳۸۳,۶۳۳,۶۷۵	۳۱۵,۳۳۵,۵۲۶	۷۲۲,۱۳۰,۶۴۹	۶۱۰,۴۳۴,۱۶۴	جمع
										کسر مي شود:
۲۳,۸۴۲,۹۸۲	۱۹,۳۰۳,۴۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۴۲,۹۸۲	۱۹,۳۰۳,۴۸۸	سود سالهاي آتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير
۱,۱۵۵,۲۸۰,۱۵۵	۹۸۱,۱۵۳,۷۴۳	۶۹,۹۷۷,۹۴۱	۶۱,۵۸۹,۹۳۶	۳,۳۸۰,۸۷۳	۱۳,۱۰۷,۶۱۴	۳۸۳,۶۳۳,۶۷۵	۳۱۵,۳۳۵,۵۲۶	۶۹۸,۲۸۷,۶۶۷	۵۹۱,۱۳۰,۶۷۶	مانده تسهيلات پايان دوره
۵۲,۸۱۲,۸۶۱	۲۸,۲۶۰,۱۵۳	۱۴,۰۱۲,۶۴۵	۸,۴۳۶,۴۹۹	۱,۰۳۷,۶۳۴	۳,۰۱۲,۶۴۸	۳۷,۷۶۲,۵۹۲	۱۶,۸۱۱,۰۰۶			ارزش وثايق دريافتي

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
مانده ميناي محاسبه ذخيره اختصاصي	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۹۸,۵۱۴,۵۲۰	۱۶۷,۱۸۲,۷۶۰	۱۰,۰۹۴,۹۶۶	۳,۳۷۰,۴۶۵	۵۳,۱۵۳,۴۳۷	۱۰۶,۳۵۷,۸۶۴	۳۶۱,۷۶۲,۹۲۳	۳۷۶,۸۱۱,۰۸۹
ضريب ميناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۱۰,۶۳۴,۴۰۸	۱۶,۷۱۸,۳۷۶	۱۸۲,۵۳۰	۶۵۴,۰۹۳	۱۴,۳۹۶,۱۵۳	۱۶,۷۹۹,۰۰۹	۲۵,۱۱۳,۰۹۱	۳۴,۱۷۱,۳۷۸
مانده ميناي محاسبه ذخيره عمومي	۵۹۱,۱۳۰,۶۷۶	۶۹۸,۲۸۷,۶۶۷	۳۰۴,۶۹۱,۱۱۸	۳۶۶,۹۱۵,۳۹۹	۱۲,۹۲۵,۰۸۴	۲,۷۲۶,۷۷۹	۴۷,۲۹۳,۷۷۳	۵۳,۱۷۸,۹۳۲	۹۵۶,۰۴۰,۶۵۱	۱,۱۲۱,۱۰۸,۷۷۷
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۸,۸۶۶,۹۶۰	۱۰,۴۷۴,۳۱۵	۲۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۸۸۹,۶۳۲	۱۰,۴۷۴,۳۱۵
جمع	۵۸۲,۲۶۳,۷۱۶	۶۸۷,۸۱۳,۳۵۲	۳۰۴,۶۶۸,۴۵۶	۳۶۶,۹۱۵,۳۹۹	۱۲,۹۲۵,۰۸۴	۲,۷۲۶,۷۷۹	۴۷,۲۹۳,۷۷۳	۵۳,۱۷۸,۹۳۲	۹۴۷,۱۵۱,۰۲۹	۱,۱۱۰,۶۳۴,۴۶۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطاییی در ۶ ماه آتی پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند ثصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.
---------------------------------	---

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۰,۳۳۲,۶۱۱	۲۳۴,۰۳۳,۰۹۶	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۲,۰۰۸	۲۸۳,۸۴۱	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های بلند مدت	۷۴۶,۸۴۱,۲۴۲	۷۴۴,۰۴۶,۳۴۸	۱۸	۱۵	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های هزینه را	۹۳۷,۲۳۵,۸۶۱	۹۶۸,۳۵۳,۲۸۵			
سپرده های غیر هزینه را	۱۱۴,۳۶۸,۱۶۹	۱۶۱,۱۶۵,۹۲۷	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۰۵۱,۴۹۴,۰۳۰	۱,۱۲۹,۵۱۹,۲۱۲			
سپرده های ارزی	۸۱,۱۰۲,۱۳۸	۱۰۰,۵۷۰,۵۶۳	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۱۳۲,۵۹۶,۱۶۸	۱,۲۳۰,۰۸۹,۷۷۵			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری درنرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری درنرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
«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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰
تعداد کارکنان	۴,۰۸۳	۴,۰۵۷	۴,۰۵۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۰	۰	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱۷,۷۷۵,۶۶۴)	۰	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	بهبود نسبت فعلی با افزایش سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظور بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده و با توسعه زیرساختها، تنوع و کیفیت خدمات بانکداری و درآمدهای مرتبط رابه شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد
--

سود (زبان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۲,۶۶۹,۵۲۸	۸,۷۴۵	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاري	۳,۸۶۹,۳۴۹	۱,۲۸۱	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	(۳)	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۶,۵۳۸,۸۷۷	۱۰,۰۲۳	۰	
جایزه سپرده قانوني	۹۵۳,۱۳۰	۵۴۱,۳۰۹	۰	—
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۳,۵۳۷,۱۲۴	۹۳۹,۲۳۵	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۱۴۱,۷۱۶	۸۰۷,۱۳۲	۰	—
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۶۳۱,۹۷۰	۲,۲۸۷,۶۷۶	۰	
سایر درآمدهاي ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	—
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱۱,۱۷۰,۸۴۷	۲,۲۹۷,۶۹۹	۰	
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بیني هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد ، افزایش ذخیره مطالبات ، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات ، استهلاک دارایی ها و پیش بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابهرشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.
------------------------------------	--

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

--

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	
گروه مالي بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱,۰۹۹,۹۷۸	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
گروه داده پردازي پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۹۹,۹۶۷	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۸۹۳,۳۸۹	۰	۸,۷۴۵	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
صرافی پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۷۷,۱۹۵	۸۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	—
اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	—

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۳۰	۱۵,۸۵۰,۳۰۲
جمع سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۳۰	۱۵,۸۵۰,۳۰۲
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۶,۷۰۲,۴۷۷)	(۳,۰۸۷,۳۶۸)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۶,۷۰۲,۴۷۷)	(۳,۰۸۷,۳۶۸)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵,۷۴۷,۱۳۱)	(۳,۳۹۰,۶۰۶)
جمع هزینه های مالی	(۵,۷۴۷,۱۳۱)	(۳,۳۹۰,۶۰۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۹,۵۹۷,۸۸۸,۸۵۳	۹۷۸,۹۸۴,۶۶۳	۹,۶۴۹,۲۲۰,۳۳۱	۱,۲۴۴,۷۴۹,۴۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹,۳۷۹,۲۶۵,۸۵۱	۹۵۶,۶۸۵,۱۱۷	۹,۶۰۰,۷۹۳,۹۲۷	۱,۲۳۸,۵۰۲,۴۱۷

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
۰	۰	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	–
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

–
«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 مغروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»