



شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 6,060,000
نماد: و ملل (عسکر به)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	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 فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	اعتباري ملل
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. صورت های مالی تلفیقی گروه و موسسه اعتباري ملل (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورت های عملکرد سپرده های سرمایه گذاری ، سود و زیان ، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 61، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است . مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره موسسه است . مسئولیت این موسسه ، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی 2. به استثنای محدودیت های مندرج در بند 8 و 9 ، بررسی اجمالی این موسسه براساس " استاندارد بررسی اجمالی 2410 " انجام شده است . بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو ، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری ، بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است . دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه ، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است ، آگاه می شود و از این رو ، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند .	
مبانی نتیجه گیری مشروط 3. صورت های مالی پیوست در انطباق با صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است . در این ارتباط ارائه صورت های عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بعنوان صورت های مالی اساسی ، تفکیک حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری از بدهی ها در ترازنامه و ارائه برخی یادداشت های توضیحی (اطلاعات مربوط به اقلام زیر خط ، تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص و مرتبط و ...) در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا پیش بینی نشده است . همچنین صورت های مالی فوق الذکر منطبق با صورت های مالی لازم الاجرا ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره مورد رسیدگی نمی باشد . 4. مفاد بخشنامه شماره مب 2823 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص چگونگی احتساب ذخیره جهت مطالبات مشکوک الوصول بطور کامل رعایت نگردیده است ، بررسی ها نشان می دهد با توجه به بخشنامه مذکور حداقل احتساب مبلغ 1,814 میلیارد ریال ذخیره اختصاصی ضروری می باشد ، در صورت انجام تعدیلات لازم، سرفصلهای تسهیلات اعطایی و سود خالص هریک به مبلغ مذکور کاهش خواهند یافت . 5. درخصوص چگونگی احتساب هزینه های مالی در شرکت اصلی و شرکت های گروه موارد زیر قابل ذکر می باشد: 1-5) بشرح یادداشت توضیحی 21 صورت های مالی، مانده تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت تامین مالی، مبلغ 19,502 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 32.734 میلیارد ریال) می باشد . مطابق تائیدیه دریافتی از بانک مرکزی، سود تسهیلات استفاده شده در سال مالی قبل مبلغ 3.017 میلیارد ریال می باشد که واحد مورد رسیدگی هزینه سود سال مذکور و نیز دوره مالی مورد رسیدگی را شناسایی ننموده است، در صورت انجام تعدیلات لازم، سود انباشته و بدهی به بانک مرکزی حداقل به مبلغ 3,017 میلیارد ریال بترتیب کاهش و افزایش خواهند یافت .	

2-5) برخلاف استانداردهای حسابداری ، در سنوات قبل و دوره مالی مورد گزارش جمعا مبلغ 7,570 میلیارد ریال هزینه های مالی تسهیلات دریافتی به بهای تمام شده سرمایه گذاری ها ، دارایی های ثابت ، سرمایه گذاری در املاک و مخارج ساخت املاک در شرکت های فرعی منظور گردیده است . در صورت انجام تعدیلات لازم سود انباشته ابتدای سال به مبلغ 5.410 میلیارد ریال ، سود خالص دوره مورد گزارش به مبلغ 2.160 میلیارد ریال، سرمایه گذاری ها به مبلغ 238 میلیارد ریال ، دارایی های ثابت به مبلغ 286 میلیارد ریال ، سرمایه گذاری در املاک به مبلغ 421 میلیارد ریال و مخارج ساخت املاک به مبلغ 6.625 میلیارد ریال کاهش خواهند یافت . 6. صورت های مالی شرکت های فرعی (بی ان ام ، بهبود نگاه میلاد 2 ، پارس کامیره ، رژیران) در صورت های مالی گروه تلفیق نگردیده و سرمایه گذاری انجام شده در شرکت های وابسته (خورشید درخشان هشتم و موتوژن) به روش ارزش ویژه شناسایی نشده است . همچنین صورت های مالی برخی دیگر از شرکت های فرعی تلفیق شده (صبا برق اشتهاارد ، ابنیه معادن توس ، خدمات بیمه ای ابتکار ماندگار پارسیان ، جاودان کادوس کیش و سهامی فرش ایران) مورد بررسی اجمالی قرار نگرفته است . اگرچه اعمال تعدیلاتی در این خصوص ضروری است لیکن تعیین آثار ناشی از موارد فوق الذکر بر صورت های مالی تلفیقی گروه برای این موسسه مقدور نمی باشد .

7. رسیدگی های انجام شده نسبت به مالیات عملکرد شرکت اصلی و شرکت های گروه به شرح یادداشت 24 صورت های مالی حاوی موارد زیر می باشد:

1-7) بابت مالیات سنوات 92 الی 96 شرکت اصلی ، جمعا مبلغ 3,676 میلیارد ریال برگ تشخیص مالیاتی صادر شده که ذخیره ای از این بابت در حسابها اعمال نشده است . مضافا برگ تشخیص مالیات عملکرد سال 97 شرکت اصلی به این موسسه ارائه نشده است . بعلاوه اطلاعات مربوط به مطالبه مالیات موضوع مواد 16 و 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مربوط به سنوات گذشته ارائه نگردیده و در رابطه با فعالیت های مذکور ذخیره لازم در حسابها اعمال نشده است . لازم به ذکر است تا تاریخ تراز نامه جهت جلوگیری از موارد قانونی تعدادی ضمانت نامه در وجه اداره دارایی صادر شده که بخشی از آنها در طی سال وصول و تعداد 6 فقره ضمانت نامه جمعا به مبلغ 2,431 میلیارد ریال تا تاریخ ترازنامه وصول نشده است .

2-7) مالیات های موضوع ماده 169 ، عملکرد و نقل و انتقال املاک سال های 1395 و 1396 ، مالیات عملکرد سال های 1394 الی 1397 ، نقل و انتقال املاک و مالیات بر ارزش افزوده سال های 1392 الی 1394 و 1397 شرکت های گروه جمعا به مبلغ 986 میلیارد ریال بیش از مانده های دفتری مورد تشخیص مقامات مالیاتی قرار گرفته که به دلیل اعتراض نسبت به آنها ، هیچ گونه ذخیره ای از این بابت در حسابها اعمال نشده و تا تاریخ این گزارش نیز اعتراض های مذکور به نتیجه قطعی منتج نشده است . هر چند احتساب ذخیره مالیات در حسابها بابت موارد فوق ضروری به نظر می رسد لیکن تعیین مبلغ دقیق آن موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی است .

8. قرارداد خرید سرمایه گذاری در سهام و پروژه ساختمانی شرکت ستاره اطلس پارس به موجب آرای صادره توسط دادگاه فسخ گردیده و بهای دفتری سرمایه گذاری مذکور شامل هزینه های مالی (معادل سودتضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها) جمعا به مبلغ 31.095 میلیارد ریال به حساب فروشندگان انعکاس یافته است ، اگرچه بر اساس پاسخ تأییدیه دریافتی از وکیل شرکت تضامین کافی جهت وصول وجه مزبور وجود دارد، لیکن به دلیل عدم ارائه پاسخ تأییدیه حسابرس توسط فروشندگان مزبور و عدم ارائه صورت تطبیق حسابهای فیما بین و یا صورتجلساتی مبنی بر تفاهم اختلافات مالی پروژه با ذینفع اصلی (شرکت ایرانیان اطلس) ، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق را بر صورت های مالی مورد گزارش تعیین نماید .

9. قابلیت بازیافت سرمایه گذاری های بلند مدت مربوط به شرکت فرعی گروه توسعه اقتصاد ملل در سهام شرکت بی ان ام و همچنین مبلغ 871 میلیارد ریال از مانده حساب های دریافتنی و پیش پرداخت ها بدلیل عدم ارائه ارائه مدارک و مستندات قابل انکار برای این موسسه محرز نشده است. لذا تعیین آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق در شرایط حاضر برای این موسسه امکانپذیر نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

10. براساس بررسی اجمالی انجام شده ، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 7 و نیز آثار احتمالی ناشی از موارد مندرج در بندهای 8 و 9 ، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یادشده در بالا ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری باشد ، برخورد نکرده است .

تأکید بر مطالب خاص

11. اظهار نظر این موسسه در رابطه با موارد زیر تعدیل نشده است :

11-1) بشرح یادداشت توضیحی 1-2-14 ، مطالبات ناشی از فروش ملک پروژه جهان مال به بانک تجارت به دلیل عدم انتقال رسمی اسناد مالکیت تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول در نیامده است .

11-2) بشرح یادداشت توضیحی 3-2-20 ، نتایج اقدامات حقوقی شرکت در ارتباط با املاک خریداری و فروخته شده در سنوات قبل واقع در شهرستان های زنجان و مشهد ، در ارتباط با انتقال رسمی مالکیت آنها بنام خریداران انجام نشده است.

11-3) بشرح یادداشت توضیحی 1-25-58 مبلغ میلیارد ریال بدون مجوز لازم از جانب بانک سرمایه از حساب بانکی واحد مورد رسیدگی (شرکت اصلی) برداشت شده است . از این بابت علیه بانک مذکور در محاکم قضایی طرح دعوی شده است .

11-4) 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 (مندرج در یادداشت توضیحی 55) در نبود استانداردهای مشخص ، براساس تفسیر موسسه اعتباری از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شده است .

11-5) بشرح یادداشت توضیحی 1-2-51 ، مطابق رای مورخ 16/06/1398 شعبه 7 دیوان عدالت اداری ، پروانه ساختمانی طبقات 12 الی 27 پروژه برج 21 (زرین) مربوط به یکی از شرکت های فرعی به دلیل عدم اخذ مجوز از کمیسیون ماده 5 شهرداری ابطال گردیده است ، با توجه به رو به اتمام بودن پروژه و سایر شرایط مربوطه مدیر شرکت فرعی به رای مذکور اعتراض نموده که موضوع در شعبه دیوان عدالت اداری در دست رسیدگی می باشد و تا تاریخ این گزارش منتج به نتیجه قطعی نشده است .

11-6) بشرح یادداشت توضیحی 2-2-51، مالکیت تعدادی از املاک و مستغلات خریداری شده در دوره مورد گزارش و املاک و مستغلات فروخته شده در سنوات قبل مربوط به برخی از شرکت های فرعی به نام خریداران

انجام نشده و انتقال آن ها منوط به انجام مراحل تشریفات قانونی و رفع موانع مربوطه می باشد .

بندهای توضیحی

12. گزارشات کارشناسان رسمی ، کارشناسان منتخب و مصوبات هیئت مدیره موسسه مورد رسیدگی و شرکت های تابعه ، جهت ارزیابی وثایق تسهیلات اعطایی ، ضمانت نامه های صادره و املاک معامله شده به عنوان مستندات مبنای رسیدگی های مربوطه قرار گرفته است .

گزارش در مورد سایر اطلاعات

13. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است . "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است . اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی تلفیقی ، در برگزیده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود .
در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی ، مسئولیت این موسسه مطالعه " سایر اطلاعات " به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های 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 . همانطور که در بخش مبنای نتیجه گیری توضیح داده شده است ، شرکت باید بابت موارد مندرج در بندهای 3 لغایت 7 این گزارش ، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید. سایر اطلاعات ارائه شده مربوط به شرکت اصلی است ، لذا اظهار نظر این موسسه تنها نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می باشد .

سایر موارد

14. بشرح یادداشت 3-6-55 صورت های مالی ، وفق دستور العمل ابلاغی بانک مرکزی ، کلیه موسسات اعتباری ملزم به کسب 8 درصد نسبت کفایت سرمایه و نسبت لایه یک به 4.5 درصد می باشند که نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ترازنامه جهت واحد مورد گزارش 1.7 درصد بدون در نظر گرفتن آثار بندهای این گزارش می باشد .
15. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره مالی مورد گزارش ، در خصوص مفاد بندهای 2 ، 4 ، 5 ، بند 10 ماده 7 دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان مصوب 03/05/1386 و اصلاحیه های بعدی آن "بابت افشای گزارش ها و صورت های مالی سالانه و میان دوره ای طرف مهلت مقرر در دستورالعمل مذکور " و نیز مفاد اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر دولتی مصوب 22/05/1397 در خصوص" ارائه صورت های مالی سالانه و گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت ظرف سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس" رعایت نشده است . همچنین علی رغم ابلاغیه شماره 005/440/ب/95 مورخ 25/08/1395 با موضوع الزام شرکت ها به رعایت استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) در تهیه صورت های مالی و نامه شماره 021/420/ب/96 مورخ 24/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه ارائه صورت های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) ، صورت های مالی حسابرسی شده سال های 1395 تا دوره ی مالی مورد گزارش واحد مورد رسیدگی بر آن اساس تهیه نشده است .
16. در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است . در این خصوص ، با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی ، به استثنای عدم نظارت کمیته حسابرسی بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام آزمون های کنترلی ، عدم تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و اثر بخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی ، عدم اندازه گیری ریسک های پیش رو از جمله ریسک عملیاتی و ریسک بازار توسط مدیریت ، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از ضعف کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار باشد برخورد نکرده است .
17. در اجرای مفاد ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در خصوص شناسایی و واگذاری اموال (منقول ، غیر منقول و سرقفلی) مزایده انجام شده لکن در خصوص واگذاری سهام تحت تملک موسسه و شرکت های تابعه که فعالیت غیر بانکی دارند اقدامی صورت نگرفته است .

موسسه حسابرسی و خدمات مالی ارقام نگر آریا

1398/12/07 12:57:03		[Abolfazl Rezaei [Sign	شریک موسسه ارقام نگر آریا
1398/12/07 13:01:06		[Mohammad Taghi Rezaei [Sign	شریک موسسه ارقام نگر آریا
1398/12/07 13:03:53	800669	[Esfandiar Garshasbi [Sign	مدیر موسسه ارقام نگر آریا

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۶۶۴,۳۰۸	۱,۱۷۳,۰۳۱	۴۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۳		
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵,۳۹۶,۷۳۳	۱۱,۹۵۳,۲۹۸	۳۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۹		
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱۵۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۵۵		
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۹,۰۵۳,۳۲۸	۹۳,۳۵۹,۳۳۵	۷	سایر سپرده‌ها	۷		
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۱۴۵,۳۰۳	۳۶,۵۷۳,۴۶۰	(۴۴)	مالیات پرداختنی	(۴۴)		
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۸۶,۱۸۷,۴۴۱	۵۱,۹۷۵,۴۹۵	۶۶	سود سهام پرداختنی	۶۶		
سرمایه‌گذاری در املاک	۳,۵۴۰,۴۳۵	۳,۸۷۶,۶۲۵	(۹)	ذخایر	(۹)		
دارایی‌های نامشهود	۱,۱۶۱,۱۳۸	۹۳۳,۶۱۶	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵		
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--		
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸,۷۳۹,۱۸۳	۱۷,۵۱۶,۷۱۹	۷	سایر بدهی‌ها	۷		
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	--		
سایر دارایی‌ها	۵۳,۱۳۸,۳۳۳	۴۸,۸۷۵,۵۰۶	۷	حقوق صاحبان سهام	۷		
				سرمایه			
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسب) سهام			
				سهام خزانه			
				اندوخته قانونی			
				سایر اندوخته‌ها			

--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
.	۷,۸۳۴	۷,۸۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۴۷	۶,۰۰۶	۸,۸۴۱	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
--	(۹۷۶,۰۶۵)	۱,۲۳۶,۱۳۴	سود (زیان) انباشته				
۴۱	۶,۰۱۳,۲۳۹	۸,۴۸۶,۳۶۹	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۱۰۰	۳۴۵,۲۱۵	۶۸۸,۹۳۳	سهم اقلیت				
۴۴	۶,۳۵۸,۴۴۴	۹,۱۷۵,۳۹۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۳	۳۵۶,۷۸۵,۰۸۵	۳۹۱,۳۱۴,۹۹۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳	۳۵۶,۷۸۵,۰۸۵	۳۹۱,۳۱۴,۹۹۰	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	۱۵,۶۸۰,۴۴۷	۱۱,۱۱۴,۸۴۴	۴۱	۳۷,۳۹۴,۹۸۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۰۶۹,۷۳۴	۳۴۳,۵۰۳	۵۰۳	۲,۳۷۴,۰۴۳
جمع درآمدهای مشاع	۱۷,۷۵۰,۱۸۱	۱۱,۴۵۸,۳۴۷	۵۵	۳۹,۵۶۹,۰۲۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۹۸۸,۵۷۵)	(۷,۱۳۶,۱۳۰)	۴۰	(۱۵,۴۶۳,۱۹۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۹۸۸,۵۷۵)	(۷,۱۳۶,۱۳۰)	۴۰	(۱۵,۴۶۳,۱۹۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۷,۷۶۱,۶۰۶	۴,۳۳۳,۲۱۷	۷۹	۱۴,۱۰۶,۸۲۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۶,۴۲۴	۳۷,۰۳۶	۲۵	۶۸,۱۵۸
درآمد کارمزد	۱۹۹,۹۸۸	۱۹۱,۵۷۷	۴	۳۱۵,۸۵۱
نتیجه مبادلات ارزی	.	.	--	.
سایر درآمدها	۳,۶۱۳,۹۹۷	۱,۴۵۳,۶۹۱	۸۰	۳,۹۱۳,۴۳۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۸۵۱,۴۰۹	۱,۶۷۳,۳۰۴	۷۱	۳,۳۹۶,۴۳۴
جمع درآمدها	۱۰,۶۱۳,۰۱۵	۶,۰۰۴,۵۲۱	۷۷	۱۷,۴۰۳,۲۶۰
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۱۱۳,۰۴۹)	(۸۳۱,۷۱۹)	۲۵	(۱,۷۳۳,۸۳۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۳۴,۱۳۵)	(۹۵۷,۵۶۴)	۲۸	(۲,۱۴۳,۵۶۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۰۳,۴۰۱)	(۱۱۰,۰۰۰)	۱۷۵	(۳۸۴,۹۰۰)
هزینه‌های مالی	(۴,۸۵۳,۸۴۷)	(۵,۶۲۸,۹۶۹)	(۱۴)	(۱۰,۶۱۰,۳۴۰)
هزینه کارمزد	(۵۷,۳۷۳)	(۸۶,۹۱۶)	(۳۴)	(۳۰۵,۵۳۵)
جمع هزینه‌ها	(۷,۵۵۰,۷۹۴)	(۷,۶۰۵,۱۶۸)	(۱)	(۱۵,۱۶۶,۰۶۸)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳,۰۶۳,۲۲۱	(۱,۶۰۰,۶۴۷)	--	۳,۳۳۷,۱۹۳

سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۶۸,۰۸۲	۱۱,۹۳۲	۴۷۱	۱۲۹,۴۶۷
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۱۳۰,۳۰۳	(۱,۵۸۸,۷۱۵)	--	۲,۳۴۶,۶۵۹
مالیات بر درآمد	(۸۱,۶۷۹)	(۳۰,۸۶۷)	۲۹۱	(۳۱,۳۴۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۰۴۸,۶۲۴	(۱,۶۰۹,۵۸۳)	--	۲,۳۳۵,۴۱۸
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳,۰۴۸,۶۲۴	(۱,۶۰۹,۵۸۳)	--	۲,۳۳۵,۴۱۸
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۷۸,۰۶۸	(۷۳,۸۸۹)	--	۱۲۶,۶۵۶
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲,۹۷۰,۵۵۶	(۱,۵۳۵,۶۹۳)	--	۲,۲۰۸,۷۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۵۰۳	(۲۶۶)	--	۲۸۵
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۰۳	(۲۶۶)	--	۲۸۵
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	۳,۰۴۸,۶۲۴	(۱,۶۰۹,۵۸۳)	--	۲,۳۳۵,۴۱۸
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۸۷۱,۱۶۷)	(۲,۰۹۰,۳۸۴)	(۵۸)	(۲,۰۹۰,۳۸۴)
تعدیلات سنواتی	(۷۴,۶۰۰)	(۲۳۴,۲۰۶)	(۶۷)	(۶۵۷,۷۹۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۹۴۵,۷۶۷)	(۲,۳۱۴,۴۹۰)	(۵۹)	(۲,۷۴۸,۰۸۳)
سود سهام مصوب	(۳۸۹,۷۵۳)	(۵۳۲,۴۶۲)	(۳۵)	(۱۰۲,۴۰۳)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱,۳۳۵,۵۲۰)	(۲,۸۳۶,۹۵۲)	(۵۳)	(۲,۸۵۰,۴۸۵)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱۹۵,۸۶۳)	۵,۱۷۴	--	(۱۶۶,۴۴۵)
سود قابل تخصیص	۱,۵۱۷,۲۴۲	(۴,۴۴۱,۳۶۰)	--	(۶۸۱,۵۱۳)
انتقال به اندوخته قانونی	(۸۱,۱۰۸)	(۶,۸۴۹)	۱,۰۸۴	(۲۶۴,۲۵۵)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۴۳۶,۱۳۴	(۴,۴۴۸,۲۰۹)	--	(۹۴۵,۷۶۷)
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۰	(۶۳,۸۰۹)	--	۳۰,۲۹۸
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱,۴۳۶,۱۳۴	(۴,۳۸۴,۴۰۰)	--	(۹۷۶,۰۶۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۹۰	(۲۵۳)	--	۳۶۴
سرمایه	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰	۰	۶,۰۶۰,۰۰۰

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	7,662,011	4,412,986	74	10,934,500
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	7,662,011	4,412,986	74	10,934,500
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(4,853,847)	(5,628,969)	(14)	(10,610,240)
سود سهام پرداختی	0	(6,060)	--	(6,060)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(4,853,847)	(5,635,029)	(14)	(10,616,300)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(63,402)	(162,170)	(61)	(314,962)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	175,933	172,386	2	161,628
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,568,354)	(799,224)	96	(2,178,471)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(228,522)	(13,553)	1,586	(139,112)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(1,620,943)	(640,391)	153	(2,155,955)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	1,123,819	(2,024,604)	--	(2,152,717)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--	0
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانة	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/سهام خزانة	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	2,484,264	3,161,940	(21)	6,279,295
بازپرداخت اصل استقراض	(3,117,136)	0	--	(4,143,489)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(632,872)	3,161,940	--	2,135,806
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	490,947	1,137,336	(57)	(16,911)
موجودی نقد در ابتدای دوره	1,173,031	1,189,942	(1)	1,189,942
تأثیر تغییرات نرخ ارز	330	1,724	(81)	0
موجودی نقد در پایان دوره	1,664,308	2,329,002	(29)	1,173,031
مبادلات غیرنقدی	5,254	12,820	(59)	24,713,025

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

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

ترازنامه						
شرح	پایان عملکرد منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				بدهی‌ها		
موجودی نقد	۱,۱۳۷,۰۶۲	۸۹۳,۶۳۹	۳۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۶	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵,۳۹۶,۷۳۳	۱۱,۹۵۳,۳۹۸	۳۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۹	۱۰۴,۴۷۴,۳۷۵ (۳)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱۵۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۵۵	۳۰,۸۳۷
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۴,۰۰۹,۳۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۹۴,۳۵۸,۵۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۵,۷۴۱,۳۸۳	۱۳۷,۱۱۳,۸۶۵	۱۵	سایر سپرده‌ها	۱۵	۵۹,۹۶۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۹۹۳,۳۱۲	۵,۴۸۳,۱۰۴	۹	مالیات پرداختنی	۹	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۸,۸۰۰,۳۰۴	۵۷,۰۷۱,۵۸۸	۳	سود سهام پرداختنی	۳	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰
دارایی‌های نامشهود	۶۹۳,۳۶۱	۴۶۳,۹۱۴	۴۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۹	۳۳۴,۴۵۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۹۵۰,۳۶۵	۵,۹۳۷,۵۲۵	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۶۰۳,۸۱۱
سایر دارایی‌ها	۱,۳۷۷,۱۰۵	۱,۳۱۵,۶۵۹	۵	جمع بدهی‌ها	۵	۳۲۹,۷۷۰,۰۷۷
				حقوق صاحبان سهام		
				سرمایه		۶,۰۶۰,۰۰۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰
				صرف (کسر) سهام		۰
				سهام خزانه		۰
				اندوخته قانونی		۸۳۰,۱۵۱
				سایر اندوخته‌ها		۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۷,۸۳۴
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری		۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی		۰
				سود (زیان) انباشته		۲,۵۲۰,۳۷۱
				جمع حقوق صاحبان سهام		۹,۴۰۸,۳۴۶
جمع دارایی‌ها	۲۳۹,۱۷۸,۴۳۳	۳۱۱,۷۸۰,۵۸۳	۱۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳	۳۱۱,۷۸۰,۵۸۳

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی 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	۱۶,۱۰۴,۱۷۳	۱۱,۲۶۶,۰۰۴	۴۲	۲۸,۱۶۵,۹۴۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۱۱۷,۶۵۲	۲۳۶,۵۵۵	۵۴۸	۲,۳۸۱,۲۸۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۸,۲۲۱,۸۲۵	۱۱,۶۹۲,۵۵۹	۵۶	۳۰,۴۴۷,۲۲۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۰۱۸,۵۸۳)	(۷,۱۳۶,۲۳۲)	۴۰	(۱۵,۵۳۱,۲۸۷)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰,۰۱۸,۵۸۳)	(۷,۱۳۶,۲۳۲)	۴۰	(۱۵,۵۳۱,۲۸۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۸,۲۰۳,۲۴۲	۴,۵۵۶,۲۳۷	۸۰	۱۴,۹۱۶,۰۳۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۶,۴۲۴	۲۷,۰۳۶	۲۵	۶۸,۱۵۸
درآمد کارمزد	۱۹۹,۹۸۸	۱۹۱,۵۷۷	۴	۳۱۵,۸۵۱
نتیجه مبادلات ارزی	.	.	--	.
سایر درآمدها	۶۷,۰۰۸	۷۵,۲۳۰	(۱۱)	۱۳۲,۳۱۸
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳۰۳,۴۲۰	۲۹۳,۸۴۳	۳	۵۱۷,۲۳۷
جمع درآمدها	۸,۵۰۶,۶۶۳	۴,۸۵۰,۰۸۰	۷۵	۱۵,۴۳۳,۲۶۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۹۲۸,۹۵۸)	(۷۲۲,۲۶۳)	۳۹	(۱,۴۵۳,۶۶۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۱۰۴,۲۳۱)	(۸۰۳,۱۴۴)	۳۷	(۱,۷۹۴,۶۵۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۰۳,۴۰۱)	(۱۱۰,۰۰۰)	۱۷۵	(۲۸۴,۹۰۰)
هزینه‌های مالی	(۴,۷۳۸,۸۳۳)	(۵,۴۷۱,۳۶۴)	(۱۴)	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)
هزینه کارمزد	(۵۷,۳۷۳)	(۱۹۲,۶۰۳)	(۷۰)	(۳۰۵,۵۳۵)
جمع هزینه‌ها	(۷,۱۲۱,۸۸۴)	(۷,۲۹۹,۳۷۳)	(۲)	(۱۴,۱۲۹,۹۵۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۳۸۴,۷۷۸	(۲,۴۴۹,۲۹۳)	--	۱,۳۰۳,۴۱۱
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۳۸۴,۷۷۸	(۲,۴۴۹,۲۹۳)	--	۱,۳۰۳,۴۱۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱,۳۸۴,۷۷۸	(۲,۴۴۹,۲۹۳)	--	۱,۳۰۳,۴۱۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۲۲۹	(۴۰۴)	--	۲۱۵
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۲۹	(۴۰۴)	--	۲۱۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۲۲۹	(۴۰۴)	--	۲۱۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۲۲۹	(۴۰۴)	--	۲۱۵

گردش حساب سود (زبان) انباشته			
سود (زبان) خالص		۱,۲۸۴,۷۷۸	(۲,۴۲۹,۲۹۳)
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره	۱۹۲	۴۱۳,۴۸۱	۴۱۳,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	(۴۲)	(۱۳۳,۷۵۴)	(۳۷۹,۲۶۷)
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲۹۲	۲۸۹,۷۲۷	۲۴,۲۱۴
سود سهام مصوب	--	(۶,۰۶۰)	(۶,۰۶۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زبان) انباشته	--	.	.
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۳۰۰	۲۸۲,۶۶۷	۲۸,۱۵۴
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	--	.	.
سود قابل تخصیص	--	(۲,۱۶۵,۶۳۶)	۱,۳۳۱,۵۶۵
انتقال به اندوخته قانونی	--	.	(۱۹۵,۹۷۳)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	--	.	.
سود (زبان) انباشته پایان دوره	--	(۲,۱۶۵,۶۳۶)	۱,۱۳۵,۵۹۳
سود (زبان) خالص هر سهم- ریال	--	(۴۰۴)	۲۱۵
سرمایه	.	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰

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	5,356,619	6,263,213	(14)	10,767,553
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,356,619	6,263,213	(14)	10,767,553
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(4,728,832)	(5,471,364)	(14)	(10,191,194)
سود سهام پرداختی	0	(6,060)	--	(6,060)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(4,728,832)	(5,477,424)	(14)	(10,197,254)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(60,384)	0	--	(254,578)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	9,469
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(104,117)	(30,189)	245	(302,227)

0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(121,079)	1,851	(11,733)	(228,853)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(413,837)	694	(41,922)	(332,970)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(98,116)	(68)	743,867	234,433	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
(98,116)	(68)	743,867	234,433	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
990,745	(10)	990,745	892,629	موجودی نقد در ابتدای دوره
0	--	0	0	تأثیر تغییرات نرخ ارز
892,629	(35)	1,734,612	1,127,062	موجودی نقد در پایان دوره
24,713,025	(59)	12,820	5,254	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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	
		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
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی		۱۱۳,۷۴۱,۹۷۰	۱۳۰,۱۵۸,۷۴۹	۳۹۱,۴۳۱	۳۱۳,۰۹۷	۳,۵۴۷,۸۳۷	۲,۴۰۲,۸۰۵	۳۳,۰۰۰,۳۷۳	۳۴,۹۱۱,۰۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱۱۳,۷۴۱,۹۷۰	۱۳۰,۱۵۸,۷۴۹	۳۹۱,۴۳۱	۳۱۳,۰۹۷	۳,۵۴۷,۸۳۷	۲,۴۰۲,۸۰۵	۳۳,۰۰۰,۳۷۳	۳۴,۹۱۱,۰۴۱

کسر مي شود:									
سود سالهاي آني	۴,۷۸۳,۶۶۹	۳,۶۴۷,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۷۷,۸۱۹	۱۹,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۰۷,۸۸۰,۴۸۲	۱۲۶,۴۹۱,۸۶۴	۳۹۱,۴۳۱	۲۱۳,۰۹۷	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۴۰۲,۸۰۵	۱۸,۰۰۴,۴۵۶	۱۹,۶۴۴,۹۷۹	۱۲۹,۸۲۴,۱۸۶
ارزيش وثايق دريافتي			۲۹۲,۲۵۱	۱۱۳,۹۳۷	۳,۴۵۳,۷۵۳	۳,۴۵۳,۷۵۳	۱۶,۴۳۲,۹۶۴	۱۸,۰۷۶,۲۰۷	۲۰,۱۷۸,۹۶۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹,۱۷۰	۹۹,۱۷۰	۹۴,۰۷۵	۹۴,۰۷۵	۱,۵۷۱,۴۹۲	۱,۵۶۸,۷۷۳	۱,۷۶۴,۷۳۷
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۵۰	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۹,۹۱۷	۹,۹۱۷	۱۸,۸۱۵	۱۸,۸۱۵	۷۸۵,۷۴۶	۷۸۴,۳۸۶	۸۱۴,۴۷۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۰۷,۸۸۰,۴۸۲	۱۲۶,۴۹۱,۸۶۴	۳۸۱,۵۰۴	۲۰۳,۱۸۰	۳,۵۳۹,۰۱۲	۲,۳۸۳,۹۹۰	۱۷,۲۱۸,۷۱۰	۱۸,۸۶۰,۵۹۳	۱۲۹,۰۰۹,۷۰۸
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۸۹۵,۸۴۳	۳,۱۹۸,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۵,۸۴۳
جمع	۱۰۵,۹۸۴,۶۳۹	۱۲۴,۲۹۳,۶۲۰	۳۸۱,۵۰۴	۲۰۳,۱۸۰	۳,۵۳۹,۰۱۲	۲,۳۸۳,۹۹۰	۱۷,۲۱۸,۷۱۰	۱۸,۸۶۰,۵۹۳	۱۲۷,۱۱۳,۸۶۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی									
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.				

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات									
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ رشد ۱۸ درصدی داشته باشد.				

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول									
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					پیش بینی می شود میزان رشد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۸ مشابه سال گذشته 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 سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۷,۶۳۳,۸۸۷	۱۷,۴۳۰,۸۱۱	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي بلند مدت	۷۶,۰۰۰,۵۰۰	۱۰۳,۲۸۲,۴۶۹	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي هزینه زا	۹۳,۶۳۴,۳۸۷	۱۲۰,۷۱۳,۱۸۰			
سپرده‌هاي غیر هزینه زا	۴,۰۹۵,۹۶۳	۵,۵۷۸,۵۳۷	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي ريالي	۹۷,۷۳۰,۳۵۰	۱۲۶,۲۹۱,۷۰۷			
سپرده‌هاي ارزي	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۹۷,۷۳۰,۳۵۰	۱۲۶,۲۹۱,۷۰۷			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی									
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .				

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
«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»	
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	۳۳۴	۳۳۷	۳۴۶
تعداد کارکنان	۲,۱۱۳	۲,۱۴۳	۲,۱۷۷

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	۲.۵	نرخ حق الوکاله در سال ۹۸ معادل ۵/۲٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴۰۴,۰۸۵)	(۷۶۸,۰۸۷)	.
نسبت کفایت سرمایه	۱.۹۱	۱.۷	طبق بخشنامه شماره ۴۳۴/۳۱/۹۷ مورخ ۵/۰۲/۱۳۹۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت
درنظرداریم ضمن تلاش به منظور حفظ و بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت، سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده همچنین با ایجاد زیرساخت های مورد نیاز، تنوع، کیفیت خدمات و درآمدهای مرتبط افزایش دهیم

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	۳۳۲,۲۳۶	۹۰,۳۷۷	۲۶۶,۶۸۳	حداقل ۲۰ درصد بیشتر از سال گذشته برآورد گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۲۰۷,۱۳۷	۲۰۷,۱۳۷	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱,۰۹۴,۶۷۴	۶۹۱,۹۰۲	۱,۳۱۳,۶۰۹	حداقل ۲۰ درصد بیشتر از سال گذشته برآورد گردیده است.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۳۱۶,۹۱۰	۹۸۹,۳۱۶	۱,۷۸۷,۴۳۹	
جایزه سپرده قانونی	۱۰۴,۴۸۶	۰	۱۲۵,۳۸۳	.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸۵۹,۹۸۷	۱,۱۲۸,۲۳۶	۱,۰۳۱,۹۸۴	رشد، به میزان حداقل ۲۰ درصد دوره مشابه قبل مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹۶۴,۴۷۳	۱,۱۲۸,۲۳۶	۱,۱۵۷,۳۶۷	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	.
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها	۲,۲۸۱,۳۸۳	۲,۱۱۷,۶۵۲	۲,۹۴۴,۷۹۶	

«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»
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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش ذخیره عمومی م.م ناشی از رشد حجم تسهیلات، تغییر در طبقه بندی تسهیلات و افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای موسسه، اجاره تجهیزات، استهلاک دارایی ها متناسب با افزایش نرخ شاخص های اقتصادی از جمله تورم مانده سایر هزینه های موسسه تا پایان سال ۱۳۹۸ حدود ۱۶ درصد رشد داشته باشد.

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	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۳,۶۲۷,۴۳۲	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۷۰,۴۱۳	۰	۳,۶۳۱,۳۲۸	۱۷,۵۶۶

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 و نامشهود	۰	۰
سود حاصل از فروش دارایی ثابت	۳,۳۳۵	۳۲,۴۱۳
اجاره محل	۴,۸۷۳	۱,۷۲۰
متفرقه	۶۰,۹۰۹	۴۲,۸۷۵
وجه دریافتی پیامک	۶۴,۲۰۱	۰
سود حاصل از فروش اموال تملیکی	۰	۰
جمع سایر درآمدها	۱۳۳,۳۱۸	۶۷,۰۰۸
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه استهلاک	(۱۸۸,۸۹۰)	(۹۱,۷۸۳)
هزینه اداری	(۱,۶۰۵,۷۶۵)	(۱,۰۱۲,۵۳۸)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۷۹۴,۶۵۵)	(۱,۱۰۴,۳۳۱)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۷,۸۰۹,۹۴۸)	(۴,۳۱۷,۳۲۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱,۸۸۲,۳۴۶)	(۴۱۱,۵۹۷)
سایر هزینه های مالی	(۴۹۹,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)	(۴,۷۲۸,۸۳۲)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱,۱۳۶,۰۵۳	۱	۱,۳۰۳,۴۱۱	۱	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	"در راستای تصمیم ارکان نظام مبنی بر ضرورت مدیریت دارای و بدهی های تعاونی منحل و وحدت و تاکید ریاست محترم بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر مرتفع نمودن دغدغه و نگرانی های سپرده گذاران تعاونی مزبور تقریباً تمامی سپرده سپرده گذاران پرداخت و پس از تصمیم گیری هیئت تصفیه مراحل حل و فصل بدهی های مشتریان تعاونی منحل و وحدت آغاز می گردد." "

سایر توضیحات با اهمیت	
اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت موسسه در گزارش تفسیری و یادداشت های صورت های مالی ارائه شده است.	
«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»	