اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وخاور	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571925	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	
به هیئت مدیره	بانک خاورمیانه

بند مقدمه

1. ترازنامه هاي تلفيقي گروه و بانک خاور ميانه (شرکت سهامي عام) – ("بانک") در تاريخ 31 شهريور ماه 1399 و صورت هاي سود و زيان و جريان وجوه نقد گروه و بانک براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 53 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت هاي مالي ميان دوره اي با هيأت مديره بانک است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه گيري درباره صورت هاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسي اجمالي اين مؤسسه بر اساس استاندارد بررسي اجمالي 2410, انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و بکارگيري روش هاي تحليلي و ساير روش هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورت هاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي که معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي کند.

مبانی عدم امکان نتیجه گیری

3. همانطوريكه در يادداشت توضيحي 1-10-7 صورتهاي مالي پيوست منعكس گرديده، در تاريخ ترازنامه اقلام پولي ارزي مرتبط با كالاهاي مشمول فهرست گروه يک (كالاهاي اساسي) با نرخ ارز رسمي اعلام شده توسط بانک مركزي و ساير اقلام پولي مطابق با نرخ ارز اعلام شده طي بخشنامه 227126/99 مورخ 15/07/1399 بانک مركزي (هر يورو 129.000 ريال، هر دلار 110.000 ريال و ساير اسعار بر مبناي نرخ برابري آن) تسعير شده اند. همچنين اقلامي كه در طي دوره مورد گزارش با نرخ هايي بالاتر از نرخ هاي فوق الذكر در دفاتر ايجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ايجاد و شناسايي، تسعير گرديده اند. از اين بابت مبلغ 1.087 ميليارد ريال نتيجه حاصل از مبادلات و معاملات ارزي در حساب سود و زيان و نيز مبلغ 536 ميليارد ريال از بابت تسعير داراييها و بدهي هاي ناشي از عمليات خارجي، طبق استاندارد هاي حسابداري، در سرفصل ساير اندوخته ها در طبقه حقوق صاحبان سهام شناسايي شده است.
در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداري شماره 16 با عنوان "آثار تغيير در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ هاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي شود كه جريانهاي نقدي آتي ناشي از معامله يا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسويه مي شود. با توجه به شرايط نرخ ارز در پايان دوره و پس از آن، آثار تفاوت تسعير به نرخ هاي در دسترس بيشتر از مبالغ گزارش شده فوق خواهد گرديد.

با عنايت به توضيحات فوق، تعديل صورتهاي مالي از اين بابت ضروري است، ليكن با توجه به تعدد منابع ارزي و نرخهاي ارز مربوط و در نتيجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتكا، تعيين ميزان تعديلات لازم در حال حاضر براي اين موسسه ميسر نمي باشد.
4. صورتهاي مالي دوره مالي مورد گزارش طبق نمونه ابلاغي بانک مركزي تهيه شده و در برخي موارد از جمله عناوين صحيح صورت وضعيت مالي، تغييرات در حقوق مالكانه، صورت جريانهاي نقدي، انعكاس تعديلات سنواتي در صورت سود و زيان جامع و ارائه صورت جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت هاي عملياتي در انطباق كامل با استاندارد هاي حسابداري نمي باشد.

نتیجه گیری مشروط

.5

بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 3 و 4 فوق، اين مؤسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

6. وضعيت مالياتي بانک در يادداشت توضيحي 22 صورتهاي مالي پيوست توضيح داده شده است. همانطور که در يادداشت مزبور درج شده، مازاد ماليات هاي مطالبه شده عمدتا مربوط به تخصيص بخشي از هزينه سود سپرده هاي پرداختي به سپرده گذاران به درآمد هاي معاف و برگشت برخي از هزينه هاي جاري و همچنين عدم پذيرش سود سپرده هاي پرداختي مازاد بر نرخ هاي سود علي الحساب ابلاغي بانک مرکزي ج.ا.ا مي باشد. بانک نسبت به برگ هاي تشخيص صادره جهت سالهاي 1394 تا 1397 اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالياتي در جريان رسيدگي مي باشد. همچنين اين موضوع از طريق کانون بانکها و موسسات اعتباري خصوصي با مراجع مختلف قانوني از جمله بانک مرکزي ج.ا.ا در حال پيگيري مي باشد.

ماليات بر درآمد دوره مالي مورد گزارش و سال مالي قبل بر اساس سود ابرازي و کسر معافيت هاي قانوني محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسيدگي قرار نگرفته است.
از بابت برخي موارد مطالبه شده توسط اداره امور مالياتي، ذخيره احتياطي لازم طبق برآورد مديريت در حسابها منظور شده است، ليکن تعيين مبلغ دقيق بدهي هاي مالياتي بانک از بابت سالهاي مالي مذکور موکول به تکميل رسيدگي ها و اظهار نظر قطعي توسط مراجع ذيربط مي باشد.

نتيجه گيري اين موسسه بر اثر مفاد بند فوق مشروط نشده است.

بندهای توضیحی

7. صورت هاي مالي دوره مياني و سال مالي قبل توسط موسسه ديگري مورد بررسي اجمالي و حسابرسي قرار گرفته که گزارشات آن موسسه حاوي نتيجه گيري و اظهار نظر مشروط بوده که به ترتيب در تاريخ هاي 13 آذر 1398 و 26 خرداد 1399 صادر شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

8. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه گيري اين موسسه نسبت به صورت هاي مالي، در بر گيرنده اظهار نظر نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني اظهار نمي شود.

در ارتباط با بررسي اجمالي صورت هاي مالي مسئوليت اين موسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرت هاي با اهميت آن با صورت هاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيكه اين موسسه به اين نتيجه برسد كه تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد بايد اين موضوع را گزارش كند.

نظر به موارد مندرج در مباني نتيجه گيري مشروط، اين موسسه به اين نتيجه رسيده كه "ساير اطلاعات" حاوي تحريف هاي با اهميت به شرح بند هاي 3 و 4 فوق مي باشد.

ساير موارد

9. - در خصوص رعايت قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (" سازمان") موارد زير را به استحضار مي رساند:

9-1- مفاد مواد 10 "دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت هاي ثبت شده نزد سازمان" در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 25/04/1399 حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ مجمع به مرجع ثبت شركتها با توجه به زمانبر بودن فرايند تصويب صورتجلسه مجمع توسط مراجع نظارتي رعايت نشده است.

9-2- مفاد بند 3 ماده 10 "دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران"، در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به كل دارايي ها كه بر اساس آخرين صورت مالي حسابرسي شده مي بايست حداقل 15 درصد باشد. نسبت مزبور در تاريخ ترازنامه معادل 2/8% بوده است.
9-3- مفاد تبصره 6 ماده 4 و برخي مفاد مواد 16 و 42 " دستورالعمل حاكميت شركتي" شركت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص تصدي اعضاي هيات مديره به نمايندگي از شخص حقوقي همزمان در بيش از 3 شركت بعنوان عضو غير موظف هيات مديره، استقرار فرايند ارزيابي سالانه اثربخشي هيات مديره و مدير عامل،كميته حسابرسي و ساير كميته هاي تخصصي در شركت هاي فرعي و مستند سازي آنها و افشاي برخي اطلاعات اعضاي هيات مديره و مدير عامل، كميته تخصصي هيات مديره و اعضاي آنها در يک يادداشت جداگانه در گزارش تفسيري مديريت و در پايگاه اينترنتي بانک رعايت نشده است.

23آذر1399

موسسه حسابرسي بيات رايان

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بیات رایان	[Mahmoud Abdoli [Sign	952234	1399/09/30 14:41:47
مدیر موسسه بیات رایان	[Abdol Hossein Rahbari [Sign	800354	1399/09/30 14:44:07

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	۲,۶۸۸,۵۵۲	۲,۴۴۳,۲۰۵	۱۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۶۵,۵۰۴,۲۱۷	۵۲,۷۲۲,۴۸۱	۲۴
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳,۰۶۲,۳۲۵	۲۸,۳۱۳,۴۴۲	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۸۹۸,۱۶۹	۵۵,۷۶۰	۱۴,۰۶۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸,۹۳۰,۵۰۲	۲۳,۹۲۲,۶۴۹	۱۰۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۰,۴۲۵,۰۶۵	۲۳,۸۷۹,۷۳۰	۶۹
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹,۰۱۱,۲۶۴	۱۳,۱۳۱,۷۲۴	(۳۱)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۶,۶۰۸,۹۰۵	۸۶,۴۷۵,۳۰۴	۸۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷۴,۱۹۳,۶۱۵	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۴۸	سایر سپرده‌ها	۴,۲۰۲,۳۹۴	۳,۳۰۰,۷۹۸	۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۸۲۵,۰۰۵	۲۷,۸۰۶,۱۳۸	۱۰۸	مالیات پرداختنی	۱,۹۳۷,۶۵۸	۲,۰۶۹,۳۲۵	(۶)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵,۴۶۸,۸۵۶	۵,۴۸۳,۴۱۸	۰	سود سهام پرداختنی	۱۲۶,۰۴۹	۱۹,۲۷۹	۵۵۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۶,۵۲۲	۲۲۹,۵۵۵	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵۱,۵۲۸	۱۶۷,۹۹۷	۵۰
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۷۹,۵۶۱	۳,۹۳۹,۴۶۷	(۲)	سایر بدهی‌ها	۱۲,۸۴۱,۱۸۶	۷,۶۹۱,۴۲۰	۶۷
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۲۹۸,۸۰۶,۴۳۵	۱۸۹,۵۱۳,۸۱۸	۵۸
سایر دارایی‌ها	۱,۲۳۰,۲۳۲	۲,۱۱۱,۵۵۴	(۴۲)	**حقوق صاحبان سهام**			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	۰	۰	--

			افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰		--
			صرف (کسر) سهام	۰	۰		--
			سهام خزانه	۰	۰		--
			اندوخته قانونی	۴,۳۸۹,۲۵۵	۳,۴۵۹,۱۴۷		۲۷
			سایر اندوخته‌ها	۵۸۹,۳۶۵	۵۳,۲۶۸		۱,۰۰۶
			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	۰	۰		--
			سود (زیان) انباشته	۸,۵۸۹,۴۲۳	۸,۷۵۷,۸۱۵		(۲)
			جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۸,۵۶۸,۰۴۳	۲۲,۲۷۰,۲۳۰		۲۸
			سهم اقلیت	۲۱۰,۷۰۲	۱۰۲,۹۵۹		۱۰۵
			جمع حقوق صاحبان سهام	۲۸,۷۷۸,۷۴۵	۲۲,۳۷۳,۱۸۹		۲۹
جمع دارایی‌ها	۳۲۷,۵۸۵,۱۸۰	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲۷,۵۸۵,۱۸۰	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۵۵	۵۵

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی 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	۷,۳۲۴,۵۱۹	۴,۵۵۹,۳۲۷	۶۱	۱۰,۰۳۶,۸۴۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶,۱۷۳,۰۴۲	۱,۵۵۳,۳۸۳	۲۹۷	۵,۰۸۱,۹۶۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۳,۴۹۷,۵۶۱	۶,۱۱۲,۶۱۰	۱۲۱	۱۵,۱۱۸,۸۰۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷,۳۷۸,۱۲۹)	(۳,۵۷۹,۷۶۴)	۱۰۶	(۸,۴۴۹,۸۰۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱۵,۷۴۰)	۰	--	(۸۷,۸۶۹)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷,۴۹۳,۸۶۹)	(۳,۵۷۹,۷۶۴)	۱۰۹	(۸,۵۳۷,۶۷۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۶,۰۰۳,۶۹۲	۲,۵۳۲,۸۴۶	۱۳۷	۶,۵۸۱,۱۲۶
درآمدهای غیرمشاع				

سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲,۵۱۴,۵۴۷	۱,۲۶۸,۰۶۹	۹۸	۲,۳۹۰,۹۹۳
درآمد کارمزد	۱,۵۸۸,۹۳۵	۷۰۴,۸۵۸	۱۲۵	۱,۷۴۴,۹۶۹
نتیجه مبادلات ارزی	۳,۶۶۴,۷۳۱	۱,۴۸۹,۸۶۱	۱۴۶	۴,۰۸۷,۷۰۵
سایر درآمدها	۸,۸۶۰	۸۳,۳۴۰	(۸۹)	۱۱۷,۸۳۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۷,۷۷۷,۰۷۳	۳,۵۴۶,۱۲۸	۱۱۹	۸,۳۴۱,۴۹۸
جمع درآمدها	۱۳,۷۸۰,۷۶۵	۶,۰۷۸,۹۷۴	۱۲۷	۱۴,۹۲۲,۶۲۴
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۹۸۳,۷۹۳)	(۶۷۶,۹۴۲)	۴۵	(۱,۳۶۰,۸۴۱)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۸۳۳,۴۵۲)	(۳۵۲,۰۶۹)	۱۳۷	(۱,۰۰۶,۰۲۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۲۱۶,۲۴۲)	(۲۹۷,۲۳۴)	۳۰۹	(۳۹۳,۶۶۰)
هزینه‌های مالی	۰	۰	--	۰
هزینه کارمزد	(۱,۷۲۳,۷۳۵)	(۸۰۲,۱۶۹)	۱۱۵	(۱,۶۰۰,۰۳۰)
جمع هزینه‌ها	(۴,۷۵۷,۲۲۲)	(۲,۱۲۸,۴۱۴)	۱۲۴	(۴,۳۶۰,۵۵۱)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۹,۰۲۳,۵۴۳	۳,۹۵۰,۵۶۰	۱۲۸	۱۰,۵۶۲,۰۷۳
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹,۰۲۳,۵۴۳	۳,۹۵۰,۵۶۰	۱۲۸	۱۰,۵۶۲,۰۷۳
مالیات بر درآمد	(۱,۱۳۷,۳۳۴)	(۶۶۴,۴۰۸)	۷۱	(۱,۲۶۷,۳۹۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷,۸۸۶,۲۰۹	۳,۲۸۶,۱۵۲	۱۴۰	۹,۲۹۴,۶۷۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۷,۸۸۶,۲۰۹	۳,۲۸۶,۱۵۲	۱۴۰	۹,۲۹۴,۶۷۹
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱۲۴,۴۹۳	۲۵,۸۸۳	۳۸۱	۶۵,۵۸۱
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۷,۷۶۱,۷۱۶	۳,۲۶۰,۲۶۹	۱۳۸	۹,۲۲۹,۰۹۸
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	۷,۸۸۶,۲۰۹	۳,۲۸۶,۱۵۲	۱۴۰	۹,۲۹۴,۶۷۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸,۸۱۹,۵۲۴	۳,۸۹۹,۳۵۸	۱۲۶	۳,۸۹۹,۳۵۸
تعدیلات سنواتی	۰	(۹۸,۴۴۰)	--	(۹۸,۴۴۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۸,۸۱۹,۵۲۴	۳,۸۰۰,۹۱۸	۱۳۲	۳,۸۰۰,۹۱۸

سود سهام مصوب	(۲,۰۱۶,۷۵۰)	(۱,۴۳۲,۵۰۰)	۴۱	(۱,۴۳۲,۵۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	۲۲۸	(۱,۵۲۵,۱۱۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۸۰۲,۷۷۴	۸۴۳,۳۰۵	۱۱۴	۸۴۳,۳۰۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	(۱۴,۸۲۹)
سود قابل تخصیص	۹,۶۸۸,۹۸۳	۴,۱۲۹,۴۵۷	۱۳۵	۱۰,۱۲۳,۱۵۵
انتقال به اندوخته قانوني	(۹۳۰,۱۰۸)	(۴۵۱,۸۱۷)	۱۰۶	(۱,۳۰۳,۶۳۱)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۸,۷۵۸,۸۷۵	۳,۶۷۷,۶۴۰	۱۳۸	۸,۸۱۹,۵۲۴
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱۶۹,۴۵۲	۳۷,۰۴۰	۳۵۷	۶۱,۷۰۹
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۸,۵۸۹,۴۲۳	۳,۶۴۰,۶۰۰	۱۳۶	۸,۷۵۷,۸۱۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۱۷	۲۱۷	۱۳۸	۶۱۵
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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	1,076,648	4,946,908	(78)	19,600,983
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,076,648	4,946,908	(78)	19,600,983
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,909,981)	(1,373,760)	39	(1,436,783)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,909,981)	(1,373,760)	39	(1,436,783)
مالیات بر درآمد				

مالیات بر درآمد پرداختی	(1,269,002)	(493,387)	157	(495,391)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	252,130	--	252,130
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(87,485)	(199,391)	(56)	(393,570)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(136,858)	(22,217)	516	(92,801)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(224,343)	30,522	--	(234,241)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(2,326,678)	3,110,283	--	17,434,568
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 شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(2,326,678)	3,110,283	--	17,434,568
موجودی نقد در ابتدای دوره	24,882,356	4,705,538	429	4,705,538
تأثیر تغییرات نرخ ارز	5,153,168	(91,136)	--	2,742,250
موجودی نقد در پایان دوره	27,708,846	7,724,685	259	24,882,356
مبادلات غیرنقدی	0	50,000	--	805,085

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعیه 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	۲,۶۰۲,۰۹۵	۲,۴۱۱,۲۸۰	۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۶۵,۵۰۴,۲۱۷	۵۲,۷۳۲,۴۸۱	۲۴
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳,۰۶۲,۳۳۵	۲۸,۳۱۳,۴۴۲	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۸۹۸,۱۶۹	۵۵,۷۶۰	۱۴,۰۶۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۱,۱۲۰,۰۷۳	۲۱,۰۰۳,۵۳۶	۹۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱,۶۳۴,۹۹۳	۲۴,۰۶۶,۹۸۰	۷۳
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۱,۵۲۹,۰۰۳	۱۳,۱۳۱,۷۳۴	(۱۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۸,۳۴۱,۷۵۷	۸۶,۴۳۸,۳۹۶	۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷۴,۴۸۹,۱۱۴	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۴۸	سایر سپرده‌ها	۴,۲۰۴,۳۷۹	۳,۳۰۲,۰۲۰	۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۷۹۱,۰۰۸	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۰۷	مالیات پرداختنی	۱,۵۴۰,۲۳۷	۱,۸۱۱,۷۳۷	(۱۵)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶,۹۶۷,۵۸۰	۴,۵۳۳,۶۳۲	۵۴	سود سهام پرداختنی	۱۲۶,۰۴۹	۱۹,۲۷۹	۵۵۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۲,۰۴۶	۲۲۸,۳۴۴	۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳۰,۳۲۷	۱۵۳,۱۸۱	۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۹۶,۲۹۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳,۹۲۶,۱۹۳	۴,۶۴۴,۶۷۸	(۱۵)
سایر دارایی‌ها	۱,۱۶۵,۱۷۷	۲,۰۵۵,۷۱۰	(۴۳)	جمع بدهی‌ها	۲۹۴,۹۳۵,۳۳۴	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۵۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴,۳۷۴,۱۴۸	۳,۴۴۴,۰۴۰	۲۷
				سایر اندوخته‌ها	۵۸۹,۳۶۵	۵۳,۲۶۸	۱,۰۰۶
				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	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۶,۳۹۶,۸۸۱	۸,۱۲۶,۲۶۶	(۲۱)
				جمع حقوق صاحبان سهام	۲۶,۲۶۰,۳۹۴	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۲۲

جمع دارایی‌ها	۳۲۱,۲۹۵,۷۱۸	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۵۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲۱,۲۹۵,۷۱۸	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۵۴

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی 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	۷,۳۲۴,۵۱۹	۴,۵۵۹,۲۲۷	۶۱	۱۰,۰۳۶,۸۴۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۸۴۷,۲۷۲	۱,۵۴۴,۴۹۴	۲۷۹	۵,۳۶۹,۷۸۸
جمع درآمدهای مشاع	۱۳,۱۷۱,۷۹۱	۶,۱۰۳,۷۲۱	۱۱۶	۱۵,۴۰۶,۶۲۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷,۳۸۴,۳۸۳)	(۳,۵۸۰,۳۴۵)	۱۰۶	(۸,۴۵۳,۰۷۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱۵,۷۴۰)	۰	--	(۸۷,۸۶۹)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷,۵۰۰,۱۲۳)	(۳,۵۸۰,۳۴۵)	۱۰۹	(۸,۵۴۰,۹۴۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۶۷۱,۶۶۸	۲,۵۲۳,۳۷۶	۱۲۵	۶,۸۶۵,۶۸۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲,۵۱۴,۵۴۸	۱,۲۶۸,۰۶۹	۹۸	۲,۳۹۰,۹۹۳
درآمد کارمزد	۹۵۲,۲۶۶	۵۷۲,۴۵۲	۶۶	۱,۳۵۰,۵۶۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۳۱۷,۲۲۸	۱,۱۸۳,۶۷۲	۹۶	۳,۰۰۳,۵۱۵
سایر درآمدها	۲,۲۳۵	۸۳,۳۴۰	(۹۷)	۸۳,۷۶۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵,۷۸۶,۲۷۷	۳,۱۰۷,۵۳۳	۸۶	۶,۸۲۸,۸۳۴
جمع درآمدها	۱۱,۴۵۷,۹۴۵	۵,۶۳۰,۹۰۹	۱۰۳	۱۳,۶۹۴,۵۲۰
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۸۶۴,۲۳۸)	(۵۶۰,۴۹۰)	۵۴	(۱,۰۹۱,۸۷۲)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۶۲۱,۱۴۲)	(۳۸۳,۰۰۷)	۶۲	(۹۳۲,۳۰۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۲۸۷,۱۱۵)	(۲۹۷,۱۲۲)	۳۳۳	(۳۹۰,۱۵۷)
هزینه‌های مالی	۰	۰	--	۰
هزینه کارمزد	(۱,۷۲۳,۷۳۶)	(۸۰۲,۱۶۹)	۱۱۵	(۱,۶۰۰,۰۳۱)
جمع هزینه‌ها	(۴,۴۹۶,۲۳۱)	(۲,۰۴۲,۷۸۸)	۱۲۰	(۴,۰۱۴,۲۶۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶,۹۶۱,۷۱۴	۳,۵۸۸,۱۲۱	۹۴	۹,۶۸۰,۱۶۰
مالیات بر درآمد	(۷۶۰,۹۹۱)	(۵۷۶,۰۳۱)	۳۲	(۱,۰۳۲,۴۹۱)

سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۶,۲۰۰,۷۲۳	۳,۰۱۲,۰۹۰	۱۰۶	۸,۶۴۷,۶۶۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۶,۲۰۰,۷۲۳	۳,۰۱۲,۰۹۰	۱۰۶	۸,۶۴۷,۶۶۹
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				
سود (زیان) خالص	۶,۲۰۰,۷۲۳	۳,۰۱۲,۰۹۰	۱۰۶	۸,۶۴۷,۶۶۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸,۱۲۶,۲۶۶	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱۱۴	۳,۷۹۹,۳۰۱
تعدیلات سنواتی	۰	(۹۸,۴۴۰)	--	(۹۸,۴۴۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۸,۱۲۶,۲۶۶	۳,۷۰۰,۸۶۱	۱۲۰	۳,۷۰۰,۸۶۱
سود سهام مصوب	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۴۳	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	۲۲۸	(۱,۵۲۵,۱۱۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۱۲۶,۲۶۶	۷۷۵,۷۴۸	۴۵	۷۷۵,۷۴۸
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۷,۳۲۶,۹۸۹	۳,۷۸۷,۸۳۸	۹۳	۹,۴۲۳,۴۱۷
انتقال به اندوخته قانوني	(۹۳۰,۱۰۸)	(۴۵۱,۸۱۵)	۱۰۶	(۱,۳۹۷,۱۵۱)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۶,۳۹۶,۸۸۱	۳,۳۳۶,۰۲۳	۹۲	۸,۱۲۶,۲۶۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۱۳	۲۰۱	۱۰۵	۵۷۷
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰

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	(3,700,364)	3,350,242	--	16,843,607
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(3,700,364)	3,350,242	--	16,843,607
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,893,230)	(1,353,760)	40	(1,401,954)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,893,230)	(1,353,760)	40	(1,401,954)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(1,032,491)	(400,952)	158	(400,952)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	252,130	--	252,130
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(122,821)	(223,856)	(45)	(335,974)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(131,916)	(21,814)	505	(90,496)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(254,737)	6,460	--	(174,340)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(6,880,822)	1,601,990	--	14,866,361
فعالیت‌های تأمین مالی				
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	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(6,880,822)	1,601,990	--	14,866,361

موجودی نقد در ابتدای دوره	21,931,318	4,322,707	407	4,322,707
تأثیر تغییرات نرخ ارز	5,145,584	(91,136)	--	2,742,250
موجودی نقد در پایان دوره	20,196,080	5,833,561	246	21,931,318
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	755,085

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

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

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	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	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۶۷,۷۶۳,۲۰۷	۱۱۶,۷۵۱,۰۶۳	۳۳۹,۱۱۴	۳۰۳,۷۰۸	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۶۴,۷۱۰	۱,۴۷۴,۲۴۳	۲,۶۹۰,۶۶۹	۷۱,۰۱۵,۵۲۳	۱۲۰,۱۱۰,۱۵۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	۷۰,۴۴۲,۶۵۰	۰	۲,۸۵۶,۱۲۱	۰	۰	۰	۰	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	۷۳,۲۹۸,۷۷۱
جمع	۱۲۷,۹۴۸,۸۹۴	۱۸۷,۱۹۳,۷۱۳	۳۳۹,۱۱۴	۳,۱۵۹,۸۲۹	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۶۴,۷۱۰	۱,۴۷۴,۲۴۳	۲,۶۹۰,۶۶۹	۱۳۱,۲۰۱,۲۱۰	۱۹۳,۴۰۸,۹۲۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	۱۵,۲۱۹,۶۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	۱۵,۲۱۹,۶۵۴
ساير	۰	۰	۰	۴۰,۳۲۷	۰	۴۹,۶۸۱	۰	۱۷۰,۲۷۹	۰	۲۶۰,۲۸۷
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۱۶,۶۷۳,۴۳۹	۱۷۱,۹۷۴,۰۵۹	۳۳۹,۱۱۴	۳,۱۱۹,۵۰۲	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۱۵,۰۲۹	۱,۴۷۴,۲۴۳	۲,۵۲۰,۳۹۰	۱۱۹,۹۳۴,۷۵۵	۱۷۷,۹۲۸,۹۸۰
ارزش وثايق دريافتي			۳۱۱,۰۸۴	۱,۶۲۷,۱۷۹	۱,۰۹۹,۹۹۸	۲,۱۹۹,۹۶۳	۵۷۷,۱۲۱	۱,۲۰۷,۶۵۰	۱,۹۸۸,۲۰۳	۵,۰۳۴,۷۹۲

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	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	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۸,۰۳۰	۱,۴۹۲,۳۲۳	۳۳۸,۹۶۱	۹۵,۰۳۶	۸۹۷,۱۲۲	۱,۳۱۲,۷۴۰	۱,۲۶۴,۱۱۳	۲,۹۰۰,۰۹۹
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲,۸۰۳	۱۴۹,۲۳۲	۶۷,۷۹۲	۱۹,۰۰۷	۴۴۸,۵۶۱	۶۵۶,۳۷۰	۵۱۹,۱۵۶	۸۲۴,۶۰۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۱۶,۶۷۲,۴۳۹	۱۷۱,۹۷۴,۰۵۹	۳۳۶,۳۱۱	۲,۹۷۰,۲۷۰	۱,۳۷۱,۱۶۷	۲۹۶,۰۲۲	۱,۰۲۵,۶۸۲	۱,۸۶۴,۰۲۰	۱۱۹,۴۰۵,۵۹۹	۱۷۷,۱۰۴,۳۷۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۱,۷۵۰,۰۸۸	۲,۵۷۹,۶۱۲	۴,۶۶۶	۳۴,۴۰۸	۴,۵۹۸	۳,۰۹۸	۸,۶۶۹	۸,۱۳۹	۱,۷۶۸,۰۲۱	۲,۶۱۵,۲۵۷
جمع	۱۱۴,۹۲۲,۳۵۱	۱۶۹,۳۹۴,۴۴۷	۳۳۱,۶۴۵	۲,۹۴۵,۸۶۲	۱,۳۶۶,۵۶۹	۲۹۲,۹۲۴	۱,۰۱۷,۰۱۳	۱,۸۵۵,۸۸۱	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۷۴,۴۸۹,۱۱۴

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات ریالی در پایان سال ۹۹ رشد۱۶۶درصدی نسبت به پایان سال۹۸داشته باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۶ ماهه آتی سال خواهد بود.

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 سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۸۹,۲۶۱,۶۸۳	۰.۰۷	۰.۰۷	نرخ سود سپرده مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و پیش بینی میگردد مانده کل سپردههای ریالی درپایان سال۹۹ رشد ۱۲۹درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۴۷,۶۰۰	۰	۰.۱۴	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی درپایان سال۹۹رشد ۱۲۹درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
سپرده هاي بلند مدت	۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۶۹,۲۴۹,۷۶۲	۰.۱۹	۰.۱۸	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی درپایان سال۹۹رشد ۱۲۹درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
جمع سپرده‌هاي هزینه زا	۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۱۵۸,۵۵۹,۰۴۵			
سپرده‌هاي غیر هزینه زا	۲۰,۴۷۴,۷۲۴	۳۷,۳۷۹,۵۶۶	۰	۰	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی درپایان سال۹۹رشد ۱۲۹درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
جمع سپرده‌هاي ریالي	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۱۹۵,۹۳۸,۶۱۱			
سپرده‌هاي ارزي	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۷۹,۰۷۱,۵۲۱	۰.۰۶	۰.۰۶	نرخ سود سپرده و نرخ تسعیر مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و رشد قابل ملاحظه ای نسبت به سال گذشته در مانده این نوع از سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۲۷۵,۰۱۰,۱۳۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخش نامه بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی درپایان سال۹۹رشد ۱۲۹درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۶	۱۶	۱۶
تعداد کارکنان	۵۰۶	۵۲۱	۵۳۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله در سال ۹۹ معادل ۳ %اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۸۷,۸۶۹	۱۱۵,۷۴۰	برای سال ۹۹ کسری پرداخت سود پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۰.۱۳	۰.۱۱	پیش بینی می شود در پایان سال ۱۳۹۹ ،معادل ۱۲درصد باشد

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری (تمرکز بر ارائه خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان، سود آوری پایدار و فزاینده و...)

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳۶۹,۴۴۸	۲۶,۴۰۰	۵۱۷,۲۲۷	افزایش ۴۰ %نسبت به سال قبل متصور است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۰	۰	۰	برابر صفر پیش بینی میگردد.
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	برای سال ۹۹ مبلغی متصور نیست
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۳۶۹,۴۴۸	۲۶,۴۰۰	۵۱۷,۲۲۷	
جايزه سپرده قانوني	۸۴,۷۸۴	۸۰,۳۷۴	۱۵۶,۷۵۴	تغییرجایزه س.قانونی تابعی ازمیزان سپرده ریالی بانک خواهدبود.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲,۴۸۳,۵۸۸	۱,۸۵۳,۵۶۸	۲,۵۴۳,۰۴۹	در۶ماهه آتی ۹۹کاهش۶۰درصدی نسبت به دوره مشابه ۹۸پیشبینی میشود
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۴۳۰,۰۷۵	۳,۸۸۵,۷۲۱	۷,۸۱۶,۹۱۰	در۶ماهه آتی ۹۹رشد۱۲۶درصدی نسبت به دوره مشابه۹۸پیشبینی میشود
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۹۹۸,۴۴۷	۵,۸۱۹,۶۶۳	۱۰,۵۱۶,۷۱۳	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۱,۸۹۳	۱,۲۰۹	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۵,۳۶۹,۷۸۸	۵,۸۴۷,۲۷۲	۱۱,۰۳۳,۹۴۰	

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي 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	برای هزینه های اداری عمومی که عمدتا شامل هزینه های کارکنان، استهلاک، حق الزحمه پرداختی و اجاره بها می باشد در ۶ ماهه آتی ۱۳۹۹ افزایش ۳۰ درصدی نسبت به دوره مشابه سال قبل پیش بینی می گردد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۲۸,۱۰۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵۰,۲۴۸	۰	۳۸۸,۱۰۳	۰	افزایش بالغ بر ۴۰ درصدی در این درامد ها نسبت به سال گذشته پیش بینی می شود
بیمه زندگي خاورمیانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۲۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۶,۴۰۰	با توجه به سود مجمع شرکتهای فرعی شناسایی میگردد.
صندوق سرمایه گذاري مشترک افق روشن کارگزاري بانک خاورمیانه	۰	۱,۱۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۱۶۰	۰	

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۸۳,۷۶۲	۲,۲۳۵
جمع سایر درآمدها	۸۳,۷۶۲	۲,۲۳۵
سایر هزینه‌هاي اجرایي:		
سایر هزینه هاي اجرایي	(۹۳۲,۳۰۰)	(۶۲۱,۱۴۲)
جمع سایر هزینه‌هاي اجرایي	(۹۳۲,۳۰۰)	(۶۲۱,۱۴۲)
هزینه‌هاي مالي:		

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵۶۱,۵۹۶,۶۰۹	۵۰,۵۴۳,۶۹۵	۵۷۷,۵۲۸,۶۸۲	۶۳,۵۲۸,۱۵۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵۵۷,۲۲۱,۸۶۸)	(۵۰,۱۴۹,۹۶۸)	(۵۶۶,۰۷۲,۳۹۵)	(۶۲,۲۶۷,۹۶۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۴۲,۱۹۰,۶۷۵	۱۳,۶۳۷,۸۷۰	۱۳۶,۰۷۴,۰۲۷	۱۷,۵۵۲,۰۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۱۸,۶۰۷,۱۶۳)	(۱۰,۹۲۸,۸۳۴)	(۹۴,۷۰۲,۵۵۵)	(۱۱,۰۴۰,۹۵۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۵۲,۰۸۱	۵,۰۲۵	۵۲,۰۸۱	۶,۲۲۲
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	(۱۶,۲۲۹)	(۱,۵۶۶)	(۱۶,۲۲۹)	(۱,۹۳۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۸۷۴,۶۵۳	۷۵۵	۷۶۲,۶۵۳	۷۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۷۷,۱۷۱,۷۵۶	۹۴۳,۸۴۸	۳۸۵,۴۷۱,۰۰۰	۶,۱۹۷,۱۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۷۰,۵۴۵,۴۹۱)	(۸۵۶,۳۶۸)	(۳۶۳,۰۶۶,۹۸۵)	(۵,۸۳۶,۷۹۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۰۶,۴۷۷,۸۸۳	۷,۱۹۲,۳۷۲	۲۳۱,۳۹۶,۰۹۶	۶,۸۷۸,۷۹۴
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۵۰,۷۰۷,۴۷۱)	(۵,۷۸۶,۵۹۵)	(۲۱۶,۴۵۲,۶۳۳)	(۶,۳۵۵,۰۵۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۲,۵۶۸,۰۱۶	۶۶۴,۲۷۷	۵۹,۰۶۹,۸۸۹	۷۴۷,۵۲۰
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	(۲۶,۸۴۰,۵۸۱)	(۲۸۹,۹۰۷)	(۳۱,۲۲۴,۰۶۲)	(۳۴۵,۰۰۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۴۶۵,۱۶۶	۱۱۸,۳۹۵	۱,۹۰۹,۸۷۶	۳۸۶,۵۴۹
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	۰	۰	(۱,۶۱۹,۶۸۳)	(۳۰۴,۵۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	۵۳,۳۱۹	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	۶۶,۸۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	(۱۲۷,۱۱۱,۴۲۸)	(۹,۵۳۳)	(۱۲۷,۱۱۱,۴۲۸)	(۱۱,۹۴۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	۳,۴۶۴	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	۴,۰۴۱

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۲,۶۷۶,۹۰۱,۰۹۱	۱,۷۵۳,۰۸۳	۱۴۰,۳۴۱,۴۹۶	۲۱۱,۱۰۶
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	(۲,۶۷۰,۱۲۸,۳۹۳)	(۱,۷۴۴,۶۱۱)	(۱۲۳,۸۳۴,۵۳۱)	(۱۶۵,۲۷۲)

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۸,۱۲۶,۲۶۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۴۷,۶۶۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مورد ندارد

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»