اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 207,042,862
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571924	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 ملت

بند مقدمه

1. ترازنامه‌هاي تلفيقي گروه و بانک ملت (شرکت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور 1399 و صورتهاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات درحقوق صاحبان سهام و جريان وجوه نقد تلفيقي گروه و بانک براي دوره مياني 6 ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 65 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين سازمان قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره‌اي با هيئت‌مديره بانک است. مسئوليت اين سازمان، بيان نتيجه‌گيري درباره صورتهاي مالي ياد شده براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي محدوديت مندرج در بند 10، بررسي اجمالي اين سازمان براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره‌اي شامل پرس‌وجو، عمدتا از مسئولين امورمالي و حسابداري و بکارگيري روشهاي تحليلي و ساير روشهاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين سازمان نمي‌تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي که معمولا درحسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. براساس مفاد ماده 34 اساسنامه صندوق بازنشستگي كاركنان بانكها، كسري منابع صندوق مي‌بايست توسط بانكهاي عضو آن تامين شود. براساس محاسبات اكچوئري، سهم بانک مورد گزارش از كسري منابع صندوق تا پايان سال 1398 مبلغ 121ر844 ميليارد ريال (تا پايان سال 1397 مبلغ 67ر812 ميليارد ريال) تعيين و كسري منابع صندوق براي دوره شش ماهه مورد گزارش تاكنون اعلام نگرديده است. بانک ضمن اعتراض به معيارهاي مورد نظر در محاسبات اكچوئري در مقطع خصوصي‌سازي (پايان سال 1387) و بعد از آن، از اين بابت تاكنون مبلغ 21ر451 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 26 صورتهاي مالي) ذخيره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخيره بيشتر در حسابها ضروري است، ليكن تعيين ميزان دقيق آن منوط به انجام محاسبات اكچوئري بر مبناي اطلاعات به روز شده و مشخص شدن نتايج اعتراض بانک خواهد بود.

4. سرفصل مطالبات بانک از دولت (يادداشت توضيحي 11 صورتهاي مالي) شامل حدودا مبلغ 21ر016 ميليارد ريال سود دوران بعد از سررسيد ناشي از عدم پرداخت در سنوات قبل مي‌باشد كه به دليل عدم انطباق با مصوبه 9343-96/م/ت 53875 هـ مورخ 23/5/1396 هيئت‌وزيران (مبني بر محاسبه سود تا تاريخ سررسيد به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتداي سال 1390 با نرخ سود تسهيلات مصوب شوراي پول و اعتبار در هر سال كه توسط بانک‌مركزي ابلاغ گرديده) قابل انتساب بعنوان مطالبات از دولت نمي‌باشد. همچنين سرفصل مذكور شامل مبلغ 6ر466 ميليارد ريال مربوط به هزينه اكچوئري قبل از خصوصي شدن بانک شامل اصل و سود بوده، كه در تعهد و يا تضمين دولت نمي‌باشد لذا احتساب آن بعنوان مطالبات از دولت صحيح نيست. ضروري است حساب‌هاي بانک از بابت موارد فوق تعديل شود.

5. به شرح يادداشت‌هاي توضيحي 12 و 13 صورتهاي مالي، در دوره مالي مورد گزارش بخشي از بدهيهاي غيرجاري مشتريان حدودا به مبلغ 41ر777 ميليارد ريال (سال مالي قبل 53ر663 ميليارددريال) استمهال، و پس از تقسيط مجدد آنها به طبقه جاري منتقل گرديده است. بعلاوه بخشي از تسهيلات اعطايي ارزي از سنوات قبل با امهال و شناسايي سود تعهدي و تسعير ارز در طبقه جاري منعكس گرديده كه بررسي‌هاي بعمل آمده حاكي از عدم وصول اصل و سود آن‌ها در سررسيد مي‌باشد. مضافا بخشنامه هاي لازم‌الاجراي مصوب شوراي پول و اعتبار و بانک مركزي درخصوص تفكيک و طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و احتساب كاهش ارزش مطالبات مشكوك‌الوصول و اخذ وثايق ارزشمند بهطور كامل رعايت نگرديده است. باتوجه به مراتب فوق احتساب كاهش ارزش بيشتر جهت مطالبات مشكوک الوصول ضروري است.

6. همانگونه كه در يادداشت توضيحي 24 صورتهاي مالي منعكس گرديده است، از بابت رأي هيأت حل اختلاف بدوي مالياتي و برگ تشخيص صادره توسط سازمان امور مالياتي جهت ماليات عملكرد سالهاي 1396 و 1397 بانک، جمعا مبلغ 125ر862 ميليارد ريال مطالبه گرديده كه از اين بابت مبلغ 30ر766 ميليارد ريال پرداخت و يا ذخيره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه‌التفاوت آن اعتراض شده است. ماليات عملكرد سال 1398 و دوره مالي مورد گزارش بر اساس سود ابرازي در حسابها منظور شده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالياتي بانک در سالهاي اخير، احتساب ذخيره بيشتر درحسابها ضروري است، ليكن تعيين ميزان دقيق آن منوط به اعلام نظرنهائي مقامات مالياتي مي‌باشد. ضمنا بانک مبلغ 3ر000 ميليارد ريال (سال مالي قبل 46ر000 ميليارد ريال) ماليات عملكرد و ماليات موضوع بند (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاي نظام مالي كشور مربوط به سال‌هاي گذشته را به حساب سود و زيان دوره مورد گزارش و سال مالي قبل منظور نموده است. ضروري است حسابهاي بانک از اين بابت نيز تعديل شود.

7. مطابق يادداشتهاي توضيحي 13-8، 33 و 45 صورتهاي مالي، داراييها و بدهيهاي پولي ارزي بانک بر مبناي نرخ‌هاي اعلامي بانک مركزي، 129ر000 ريال براي هر يورو و 110ر000 ريال براي هر دلار (سال مالي قبل هر يورو 102ر000 ريال و هر دلار 90ر000 ريال) و ساير اسعار برمبناي نرخ برابري آن به يورو در پايان هر دوره مالي تسعير گرديده و از اين بابت مبلغ 106ر244 ميليارد ريال (سال مالي قبل 109ر964 ميليارد ريال) به حساب خالص سود(زيان) مبادلات و معاملات ارزي و مبلغ 905 ميليارد ريال (سال مالي قبل 3ر647 ميليارد ريال) به حساب تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي منظور گرديده است. طبق استانداردهاي حسابداري در صورت وجود نرخهاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي‌شود كه جريانهاي نقدي آتي ناشي از معامله يا مانده حساب مربوط، بر مبناي آن تسويه مي‌گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهاي حسابداري نبوده و به اين ترتيب اصلاح صورتهاي مالي از بابت موارد فوق ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسويه بدهي‌ها و وصول مطالبات ارزي، تعيين تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي درحال حاضر براي اين سازمان مشخص نيست.

8. بانک در دوره مالي مورد گزارش تسهيلات ارزي غير جاري را تسعير نموده كه منجر به سود تسعير به مبلغ 28ر648 ميليارد ريال (سال گذشته 122ر028 ميليارد ريال) شده است. از طرف ديگر مبلغ 27ر789 ميليارد ريال (سال گذشته 116ر585 ميليارد ريال) كاهش ارزش مطالبات مشكوک الوصول در حساب‌ها منظور و در صورتهاي مالي از سرفصل تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي كسر نموده است. تسعير فوق منطبق با استانداردهاي حسابداري نبوده و ضروري است حساب‌هاي بانک از اين بابت تعديل شود.

9. الزامات استانداردهاي حسابداري درخصوص نحوه ارائه و افشاء صورتهاي مالي تلفيقي و بانک در مواردي از جمله، ارائه صحيح جريان‌هاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي، تأمين مالي، عناوين صورت وضعيت مالي، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي و آثار ناشي از بكارگيري استاندارد حسابداري ماليات بر درآمد و افشاي آثار آتي اجراي استانداردهاي مصوب كه تا تاريخ صورتهاي مالي لازم‌الاجرا نبوده رعايت نگرديده است. مضافا همانگونه كه در يادداشت‌هاي توضيحي 2-3-8 و 1-4-8 صورتهاي مالي منعكس گرديده، بانک در سال مالي قبل اقدام به تجديد ارزيابي دارائي‌ها (زمين و سرقفلي) نموده ليكن در رعايت استانداردهاي حسابداري و اتخاذ

رويه‌هاي يكسان اين نحوه عمل در ديگر شركت‌هاي گروه اعمال نگرديده و جدول دارايي‌هاي ثابت گروه (يادداشت توضيحي 17 صورتهاي مالي) به تفكيك هر طبقه تهيه نشده است.

10. سر فصل سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار به شرح يادداشت توضيحي 3-14 صورت‌هاي مالي شامل مبلغ 1ر954 ميليارد ريال (معادل حدودا مبلغ 219ر6 ميليون يورو) مربوط به ساير سرمايه‌گذاري‌هاي خارجي ميباشد كه صورتريز، صورتهاي مالي حسابرسي شده، تاييديه وكيل حقوقي در ارتباط با آخرين وضعيت سرمايه‌گذاري‌هاي انجام شده در اختيار اين سازمان قرار نگرفته است لذا اثبات مالكيت سهام مذكور بنام بانك ملت براي اين سازمان ميسر نشده است. افزون بر اين در ارتباط با سرمايه‌گذاري فوق در دوره مورد گزارش حدود تعداد 4/6 ميليارد سهم بانك صادرات بنام شركت فرعي گروه مالي ملت گرديده كه مستنداتي درخصوص چگونگي انتقال مالكيت سهام مذكور ارائه نشده است. مضافا مطالبات از شركتهاي فرعي و وابسته شامل مبلغ 2ر141 ميلياردريال (به شرح يادداشت توضيحي 1-15 صورتهاي مالي) مربوط به سود سهام شناسايي شده سرمايه‌گذاريهاي فوق انتقالي از سنوات قبل است. ميزان قابليت بازيافت موارد فوق براي اين سازمان محرز نگرديده بعلاوه از بابت مبلغ 1ر116 ميليارد ريال بهاي تمام شده سرمايه‌گذاري در سهام في بانك مالزي و شركتهاي خارجي (يادداشت توضيحي 14) اطلاعات مورد نياز در رابطه با وضعيت سرمايه‌گذاري فوق در اختيار اين سازمان قرار نگرفته است. همچنين صورتهاي مالي حسابرسي شده بانك‌هاي ملت ارمنستان و PIB (شركتهاي فرعي) و دو شركت وابسته نيز ارائه نشده است درضمن صورت تطبيق مانده حسابهاي فيمابين بانك با صندوق توسعه ملي و حساب ذخيره ارزي ارايه نگرديده است. ضمنا سرفصل مطالبات از ساير بانك‌ها و مؤسسات اعتباري (يادداشت توضيحي 3-10 صورتهاي مالي) شامل مبلغ 19ر996 ميليارد ريال مي‌باشد كه مستنداتي در اين رابطه به اين سازمان ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعيين تعديلات احتمالي كه در صورت دسترسي به شواهد فوق‌الذكر بر صورتهاي مالي ضرورت مي‌يافت، در حال حاضر براي اين سازمان امكان‌پذير نشده است.

نتيجه گيری مشروط

11. براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 الي 9 و همچنين به استثناي آثار تعديلاتي كه احتمالا در صورت نبود محدوديت مندرج در بند 10 ضرورت مي‌يافت. اين سازمان به مواردي كه حاكي از عدم ارايه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

12. مطابق يادداشت‌هاي توضيحي 1-2-2-10و 21 صورتهاي مالي، براساس دستورالعمل ايفاي تعهدات ارزي به شماره 1015/60 مورخ 16/9/1392 بانک مرکزي، بانک مورد گزارش با ثبت مطالبات ارزي با نرخ ارز مرجع در سامانه بانک مرکزي، مدعي تخصيص معادل حدود مبلغ 1ر211 ميليون دلار مطالبات از آن بانک مي‌باشد. بانک تا پايان سال 1394 مبلغ 18ر342 ميليارد ريال سود ناشي ازتسعير ارزدرحسابها شناسايي و ثبت نموده، که دراين‌خصوص بانک‌مرکزي در اواخر سال 1390 اقدام به برداشت مبلغ 2ر537 ميليارد ريال (به شرح يادداشت توضيحي 2-2-2-10 صورتهاي مالي) از حساب جاري بانک نموده است که براساس نامه مورخ 6/8/1398 اداره آمار و تعهدات ارزي بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه‌داري کل کشور واريز شده است.

13. همانگونه که در يادداشت‌هاي توضيحي 3-12 و 3-21 صورتهاي مالي منعکس مي‌باشد اصل و سود تسهيلات پرداختي به شرکتهاي زير مجموعه وزارت نفت عمدتا در سررسيد وصول نشده است. طبق بند هـ تبصره 16 قانون بودجه سال 1398 کل کشور مطالبات بانکهاي تجاري بابت اصل و سود تسهيلات پرداخت شده به شرکتهاي دولتي تابعه ذيربط وزارت نفت بابت تأمين مالي طرحهاي بالادستي نفت و گاز تا پايان سال 1400 امهال گرديده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

14. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيئت‌مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است.
نتيجه‌گيري اين سازمان نسبت به صورتهاي مالي، در برگيرنده نتيجه‌گيري نسبت به "ساير اطلاعات"نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني اظهار نمي‌شود.
در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين سازمان مطالعه "ساير اطلاعات"به منظور شناسايي مغايرت‌هاي با اهميت آن با صورتهاي مالي يا با شناخت کسب شده در فرآيند حسابرسي و يا تحريف‌هاي با اهميت است. در صورتي که اين سازمان به اين نتيجه برسد که تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات"وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش کند. در اين خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

ساير موارد

15. مفاد ماده 7 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارائه صورتهاي مالي حسابرسي شده، گزارش هيئت مديره، اطلاعات پرتفوي سرمايه‌گذاريها در مورد بانک و شركتهاي فرعي و ارائه گزارش تفسيري مطابق با ضوابط مربوط بطور كامل در موعد مقرر و ماده 19 دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت كمک بلاعوض با تصويب مجمع عمومي عادي رعايت نشده است.

16. مفاد مواد 16 و 42 دستورالعمل حاكميت شركت‌هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبني بر ارزيابي فرآيند اثربخشي هيئت‌مديره بانک و اعضاي هيئت مديره ذيربط در شركتهاي فرعي و وابسته، افشاي اطلاعات با اهميت هيئت مديره و مديرعامل و كميته هاي تخصصي هيئت مديره و اعضاي آنها درخصوص عضويت در هيئت‌مديره ساير شركتها و حقوق و مزاياي مديران اصلي و رويه حاكميت شركتي در پايگاه اينترنتي بانک، رعايت نگرديده است.

14دی1399

سازمان حسابرسي

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
مدير فني سازمان حسابرسي	[Mehrdad Ghamari [Sign	831203	1399/10/15 10:49:55
مدير ارشد سازمان حسابرسي	Seyed Mahdi Moosavipoor [[Sign		1399/10/15 11:08:06
عضو هيئت عامل سازمان حسابرسي	[Farhad Panahi [Sign	800157	1399/10/15 12:17:31

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	۱۸۲,۸۷۰,۷۹۵	۲۱۵,۹۳۷,۱۲۱	(۱۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۵۷۲,۴۳۹,۰۳۴	۱,۲۴۶,۴۷۵,۳۶۵	۲۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۷۷۸,۸۶۶,۳۹۶	۵۵۴,۳۲۸,۱۱۸	۴۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۵۷۸,۲۸۵	۲۸,۷۸۱,۱۹۶	۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۳۹,۹۱۵,۱۰۱	۲۰۸,۹۷۷,۳۵۹	۶۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۶۴,۱۹۳,۸۶۶	۶۶۲,۵۸۶,۵۹۴	۴۶
مطالبات از دولت	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۷	۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۵۴۸,۹۵۴,۱۹۳	۴۳۶,۲۳۴,۱۴۳	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۳۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۰۷۰,۹۱۸,۷۰۸	۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲	۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۶۹۸,۶۲۰,۲۸۸	۱,۳۴۱,۷۹۴,۲۹۵	۲۷	سایر سپرده‌ها	۱۶۴,۲۸۳,۰۰۱	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲۹,۱۱۰,۶۳۴	۱۱۳,۹۷۸,۳۸۰	۱۸۹	مالیات پرداختنی	۳۰,۹۸۳,۳۴۶	۲۶,۳۳۷,۸۷۰	۱۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰۹,۸۹۷,۵۴۷	۵۵,۰۷۵,۰۰۵	۱۰۰	سود سهام پرداختنی	۲,۴۹۹,۷۸۴	۱,۱۵۶,۹۶۳	۱۱۶
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲۴,۸۷۳,۲۸۱	۱۷,۴۴۹,۲۱۴	۴۳
دارایی‌های نامشهود	۱۹,۶۵۰,۵۳۴	۱۷,۷۸۸,۳۴۲	۱۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۸,۸۴۱,۲۲۸	۳۷,۹۰۲,۰۶۸	۲۹
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰۵,۲۸۳,۱۴۸	۲۰۲,۵۷۱,۸۲۹	۱	سایر بدهی‌ها	۶۱,۷۲۸,۰۳۲	۴۱,۶۱۹,۸۷۰	۴۸
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۵,۵۲۲,۳۹۲,۷۵۸	۴,۰۹۶,۲۰۲,۹۰۱	۳۵
سایر دارایی‌ها	۷۱,۲۹۳,۲۰۷	۳۳,۳۹۵,۰۷۹	۱۱۴	**حقوق صاحبان سهام**			
				سرمایه	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۱۲,۲۶۳,۳۳۳)	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۳۶۹
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۵۲,۷۸۶,۰۵۵	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۲۵
				سایر اندوخته‌ها	۸۰,۴۳۹,۴۱۶	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۲۳,۴۷۶,۲۹۴	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۱۱
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۱۲۹,۹۰۱,۵۸۸	۵۲,۳۸۵,۸۰۴	۱۴۸
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۴۸۱,۲۸۲,۸۸۲	۴۰۰,۶۲۵,۳۷۲	۲۰
				سهم اقلیت	۹,۸۸۸,۲۲۹	۷,۳۳۸,۷۶۷	۳۵
				جمع حقوق صاحبان سهام	۴۹۱,۲۷۱,۱۱۱	۴۰۷,۹۶۴,۱۳۹	۲۰
جمع دارایی‌ها	۶,۰۱۳,۶۶۳,۸۶۹	۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۳۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶,۰۱۳,۶۶۳,۸۶۹	۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۳۴

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	۱۵۸,۲۸۱,۵۷۳	۱۱۰,۲۶۷,۱۰۰	۴۴	۲۵۸,۵۹۲,۷۵۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴۴,۲۱۷,۲۱۲	۲۶,۹۲۸,۹۴۰	۶۴	۵۶,۲۷۱,۱۰۰
جمع درآمدهای مشاع	۲۰۲,۴۹۸,۷۸۵	۱۳۷,۱۹۶,۰۴۰	۴۸	۳۱۴,۸۶۳,۸۵۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱۹,۳۰۹,۵۷۱)	(۹۴,۷۹۲,۸۳۴)	۲۶	(۲۱۸,۴۵۳,۳۳۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱,۸۰۹,۰۶۴)	۰	--	(۹,۲۱۷,۱۳۳)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۳۱,۱۱۸,۶۳۵)	(۹۴,۷۹۲,۸۳۴)	۳۸	(۲۲۷,۶۷۰,۴۶۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۷۱,۳۸۰,۱۵۰	۴۲,۴۰۳,۲۰۶	۶۸	۸۷,۱۹۳,۳۸۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۲,۳۶۷,۲۳۹	۲۰,۴۷۱,۷۲۹	۱۰۷	۳۶,۴۸۳,۱۴۸
درآمد کارمزد	۱۵,۶۲۶,۹۷۷	۱۱,۲۵۷,۲۵۹	۳۹	۱۹,۱۶۵,۳۶۶
نتیجه مبادلات ارزی	۱۰۵,۴۲۹,۷۰۱	۹۴۳,۱۱۸	۱۱,۰۷۹	۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸
سایر درآمدها	۲,۹۵۷,۸۵۵	۱۱,۱۹۶,۰۸۶	(۷۴)	۲۶,۰۲۴,۷۰۶
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۶۶,۳۸۱,۷۷۲	۴۳,۸۶۸,۱۹۲	۲۷۹	۱۸۹,۴۸۶,۳۱۸
جمع درآمدها	۲۳۷,۷۶۱,۹۲۲	۸۶,۲۷۱,۳۹۸	۱۷۶	۲۷۶,۶۷۹,۷۰۴
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۷,۹۶۴,۷۳۹)	(۲۰,۸۸۵,۷۳۹)	۸۲	(۴۸,۳۶۶,۲۹۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۲۰,۸۲۱,۱۱۴)	(۱۳,۵۹۴,۹۲۲)	۵۳	(۴۵,۶۴۷,۰۵۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۹,۳۹۱,۲۹۰)	(۴,۰۳۲,۴۵۹)	۱,۱۲۵	(۶۹,۹۴۳,۷۹۴)
هزینه‌های مالی	(۱۰,۸۹۳,۰۰۷)	(۶,۵۳۲,۱۱۶)	۶۷	(۷,۹۸۵,۲۰۰)
هزینه کارمزد	(۷,۵۱۷,۳۱۷)	(۶,۴۵۸,۹۵۸)	۱۶	(۱۳,۸۱۴,۸۰۸)
جمع هزینه‌ها	(۱۲۶,۵۸۷,۴۶۷)	(۵۱,۵۰۴,۱۹۴)	۱۴۶	(۱۸۵,۷۵۷,۱۴۹)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۲۲۰	۹۰,۹۲۲,۵۵۵
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۲۲۰	۹۰,۹۲۲,۵۵۵
مالیات بر درآمد	(۱۹,۱۴۸,۰۵۷)	(۷,۷۲۵,۹۲۴)	۱۴۸	(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)

سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۲۴۰	۴۵,۱۲۸,۳۰۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۲۴۰	۴۵,۱۲۸,۳۰۹
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱,۷۹۶,۹۹۸	۷۴۳,۲۱۲	۱۴۲	۱,۱۸۸,۰۶۰
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۹۰,۲۲۹,۴۰۰	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۲۴۳	۴۳,۹۴۰,۲۴۹
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	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۲۴۰	۴۵,۱۲۸,۳۰۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۵۳,۴۸۰,۱۹۴	۹۲,۲۹۲,۵۹۴	(۴۲)	۹۲,۲۹۲,۵۹۴
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۵۳,۴۸۰,۱۹۴	۹۲,۲۹۲,۵۹۴	(۴۲)	۹۲,۲۹۲,۵۹۴
سود سهام مصوب	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۲,۱۸۰,۱۹۴	۹۲,۲۹۲,۵۹۴	(۴۲)	۹۲,۲۹۲,۵۹۴
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۲,۰۵۳,۳۷۴)	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۱۴۲,۱۵۳,۲۱۸	۱۱۹,۳۳۳,۸۷۴	۱۹	۱۳۷,۴۲۰,۹۰۳
انتقال به اندوخته قانوني	(۱۰,۴۲۰,۷۵۵)	(۲,۴۵۷,۶۷۴)	۳۲۴	(۳,۹۱۱,۸۲۱)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۱۲۳,۶۱۹)	(۲۵,۹۰۲)	۳۷۷	(۸۰,۰۲۸,۸۸۸)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۳۱,۶۰۸,۸۴۴	۱۱۶,۸۵۰,۲۹۸	۱۳	۵۳,۴۸۰,۱۹۴
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱,۷۰۷,۲۵۶	۶۰۴,۵۹۹	۱۸۲	۱,۰۹۴,۳۹۰
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۲۹,۹۰۱,۵۸۸	۱۱۶,۲۴۵,۶۹۹	۱۲	۵۲,۳۸۵,۸۰۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۵۴	۱۳۱	۲۴۷	۲۲۰
سرمایه	۱۹۸,۸۶۶,۱۷۷	۲۰۰,۵۴۴,۵۷۸	(۱)	۱۹۹,۷۹۴,۰۱۶

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	(22,448,464)	22,699,152	--	92,316,390
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(22,448,464)	22,699,152	--	92,316,390
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,347,413)	(433,097)	211	(114,002)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,347,413)	(433,097)	211	(114,002)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(14,502,581)	(6,253,650)	132	(27,200,165)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	3,643,764	2,578,894	41	3,864,762
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(6,507,025)	(4,049,565)	61	(11,516,159)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	65,916	113,290	(42)	714,958
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(2,512,388)	(1,270,212)	98	(2,422,358)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(5,309,733)	(2,627,593)	102	(9,358,797)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(43,608,191)	13,384,812	--	55,643,426
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	16,359,680	13,474,656	21	42,095,990
بازپرداخت اصل استقراض	(37,611,839)	(14,256,937)	164	(47,130,839)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(21,252,159)	(782,281)	2,617	(5,034,849)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(64,860,350)	12,602,531	--	50,608,577
موجودی نقد در ابتدای دوره	215,937,131	153,496,814	41	153,496,814
تأثیر تغییرات نرخ ارز	31,794,014	114,609	27,641	11,831,740
موجودی نقد در پایان دوره	182,870,795	166,213,954	10	215,937,131
مبادلات غیرنقدی	714,546	5,097,345	(86)	4,517,986

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	۱۷۵,۵۸۴,۳۵۳	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	(۱۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۵۷۲,۴۳۹,۰۳۴	۱,۲۴۶,۴۹۱,۹۵۱	۲۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۷۷۸,۸۶۶,۳۹۶	۵۵۴,۳۲۸,۱۱۸	۴۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴,۰۲۱,۷۰۹	۱۶,۲۴۸,۴۵۰	۴۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱۳,۹۶۹,۵۹۲	۱۸۹,۵۱۹,۲۰۷	۶۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۶۷,۸۲۴,۸۵۹	۶۶۸,۸۴۲,۶۱۰	۴۵
مطالبات از دولت	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۷	۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۵۴۸,۹۵۴,۲۱۱	۴۳۶,۲۲۴,۱۴۴	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۳۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۲۶	سایر سپرده‌ها	۸۸,۶۱۴,۹۶۶	۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۲۷۳	مالیات پرداختنی	۲۷,۳۶۲,۲۹۰	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۱۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۲۴,۴۴۰,۶۱۰	۲۵	سود سهام پرداختنی	۱,۲۶۷,۰۷۱	۳۶,۵۱۴	۳,۳۷۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۹,۱۸۱,۷۶۹	۱۷,۰۳۵,۱۴۰	۱۳
دارایی‌های نامشهود	۱۷,۲۲۵,۴۸۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۷,۲۷۴,۶۵۰	۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۹

دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۶۱,۷۲۸,۰۳۴	۴۱,۶۱۹,۸۶۸	۴۸
سایر دارایی‌ها	۱۱۵,۸۵۶,۱۵۶	۵۸,۴۱۶,۹۲۸	۹۸	جمع بدهی‌ها	۵,۴۵۰,۸۶۷,۸۷۰	۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۳۴
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴۹,۶۷۰,۹۵۸	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۲۶
				سایر اندوخته‌ها	۸۰,۰۹۰,۷۳۱	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۸
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۸۰,۵۵۲,۵۱۲	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۲۵۲
				جمع حقوق صاحبان سهام	۴۲۹,۳۷۷,۴۳۳	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۱۹
جمع دارایی‌ها	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۳۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۳۳

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	۱۰۶,۳۳۹,۲۳۱	۷۷,۵۳۴,۴۴۴	۳۷	۱۷۱,۸۹۳,۰۲۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۷,۴۰۶,۶۱۶	۲۱,۰۲۳,۲۴۲	۳۰	۴۶,۴۴۵,۵۱۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۳۳,۷۴۵,۸۴۷	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۳۶	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۴
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۵,۱۹۵,۳۰۹)	(۶۷,۲۷۹,۶۷۱)	۱۲	(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱,۸۰۹,۰۶۴)	۰	--	(۹,۲۱۷,۱۳۳)

سهم سود سپرده‌گذاران	(۸۷,۰۰۴,۳۷۳)	(۶۷,۲۷۹,۶۷۱)	۲۹	(۱۵۲,۳۳۰,۱۵۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۶,۷۴۱,۴۷۴	۳۱,۲۷۸,۰۱۵	۴۹	۶۶,۰۰۸,۳۸۴
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۲,۳۶۷,۲۳۹	۲۰,۴۷۱,۷۳۰	۱۰۷	۳۶,۴۸۳,۱۴۹
درآمد کارمزد	۱۵,۴۸۱,۱۵۲	۱۱,۱۳۹,۱۰۸	۳۹	۱۹,۰۰۵,۷۳۶
نتیجه مبادلات ارزی	۱۰۴,۳۳۲,۵۹۶	۷۸۷,۱۲۵	۱۳,۱۵۵	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸
سایر درآمدها	۳,۰۰۴,۱۰۸	۹,۷۳۳,۶۹۴	(۶۹)	۲۳,۵۰۷,۵۲۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۶۵,۱۸۵,۰۹۵	۴۲,۱۳۱,۶۵۷	۲۹۲	۱۸۵,۷۵۶,۰۹۸
جمع درآمدها	۲۱۱,۹۲۶,۵۶۹	۷۳,۴۰۹,۶۷۲	۱۸۹	۲۵۱,۷۶۴,۴۸۲
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۶,۵۹۵,۵۵۰)	(۲۰,۱۵۹,۳۱۹)	۸۲	(۴۶,۵۹۶,۲۵۱)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۲۰,۳۶۷,۶۲۰)	(۱۴,۱۹۳,۰۴۳)	۴۴	(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۹,۷۷۳,۴۵۰)	(۴,۴۹۸,۶۳۴)	۱,۰۰۶	(۶۹,۹۳۱,۹۷۷)
هزینه‌های مالی	(۱۰,۹۶۲,۹۷۹)	(۶,۱۳۳,۵۴۴)	۷۹	(۸,۳۲۱,۱۹۷)
هزینه کارمزد	(۷,۵۱۵,۷۸۷)	(۶,۴۵۹,۵۵۳)	۱۶	(۱۳,۸۱۳,۲۷۸)
جمع هزینه‌ها	(۱۲۵,۲۱۵,۳۸۶)	(۵۱,۴۴۴,۰۹۳)	۱۴۳	(۱۸۲,۹۲۲,۱۱۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۶,۷۱۱,۱۸۳	۲۱,۹۶۵,۵۷۹	۲۹۵	۶۸,۸۴۲,۳۷۰
مالیات بر درآمد	(۱۷,۴۰۸,۴۹۰)	(۶,۵۹۱,۳۵۰)	۱۶۴	(۴۳,۷۳۲,۰۱۵)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۶۹,۳۰۲,۶۹۳	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۳۵۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۶۹,۳۰۲,۶۹۳	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۳۵۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۵
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	۶۹,۳۰۲,۶۹۳	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۳۵۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۸۱,۴۹۵,۶۱۹	(۷۲)	۸۱,۴۹۵,۶۱۹
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۸۱,۴۹۵,۶۱۹	(۷۲)	۸۱,۴۹۵,۶۱۹
سود سهام مصوب	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۰	--	۰

تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲۱,۵۹۰,۷۷۷	۸۱,۴۹۵,۶۱۹	(۷۴)	۸۱,۴۹۵,۶۱۹
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۹۰,۸۹۳,۴۷۰	۹۶,۸۶۹,۸۴۸	(۶)	۱۰۶,۶۰۵,۹۷۴
انتقال به اندوخته قانوني	(۱۰,۳۴۰,۹۵۸)	(۲,۲۶۹,۶۰۷)	۳۵۶	(۳,۷۱۵,۱۹۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۸۰,۵۵۲,۵۱۲	۹۴,۶۰۰,۲۴۱	(۱۵)	۲۲,۸۹۰,۷۷۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۳۵	۷۴	۳۵۳	۱۲۱
سرمایه	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲

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	(23,924,567)	5,157,551	--	83,244,885
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(23,924,567)	5,157,551	--	83,244,885
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(69,443)	(819)	8,379	(1,666)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(69,443)	(819)	8,379	(1,666)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(13,545,305)	(5,012,412)	170	(25,417,838)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	537,665	2,067,975	(74)	2,473,076

وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(5,168,992)	(3,146,432)	64	(8,134,396)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	56,484	113,290	(50)	457,728
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(42,422)	(1,242,371)	(97)	(2,416,591)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(4,617,265)	(2,207,538)	109	(7,620,183)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(42,156,580)	(2,063,218)	1,943	50,205,198
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	3,105,081	1,894,077	64	21,880,889
بازپرداخت اصل استقراض	(23,792,656)	(2,089,675)	1,039	(21,495,349)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(20,687,575)	(195,598)	10,477	385,540
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(62,844,155)	(2,258,816)	2,682	50,590,738
موجودی نقد در ابتدای دوره	206,809,704	144,451,299	43	144,451,299
تأثیر تغییرات نرخ ارز	31,618,804	87,780	35,921	11,767,667
موجودی نقد در پایان دوره	175,584,353	142,280,263	23	206,809,704
مبادلات غیرنقدی	1,922,848	1,251,416	54	5,155,333

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 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.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

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 دولتي	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۱,۲۸۱,۵۶۸,۳۹۸	۱,۷۸۳,۵۱۴,۸۶۹	۱۳,۶۶۵,۵۶۸	۱۴,۸۴۴,۶۹۴	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۱۵,۱۰۱,۴۱۰	۱۳۴,۱۹۸,۲۰۷	۱۲۱,۳۷۰,۵۳۰	۱,۴۴۵,۵۰۹,۲۵۰	۱,۹۳۴,۸۳۱,۵۰۳
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	۱۲۹,۷۶۷,۴۱۹	۱۶۵,۵۶۲	۲۱۵,۲۷۳	۲,۵۰۱,۴۶۴	۲,۷۸۲,۳۳۸	۱۹۸,۱۹۲,۵۳۶	۱۹۶,۱۷۴,۷۵۷	۳۴۳,۲۰۴,۵۰۲	۳۲۸,۹۳۹,۷۸۷
جمع	۳,۰۴۹,۱۰۰,۹۶۷	۴,۰۵۲,۵۵۰,۸۸۱	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۸,۵۷۸,۵۴۱	۱۷,۸۸۳,۷۴۸	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۳۱۷,۵۴۵,۲۸۷	۳,۴۱۳,۹۰۱,۳۸۱	۴,۴۰۳,۰۳۹,۸۸۳
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶
ساير	۱۰,۷۳۷,۰۶۲	۱۵,۵۱۵,۱۷۹	۰	۰	۱,۳۱۷,۰۹۲	۱,۴۰۶,۹۸۱	۱۸,۵۶۹,۷۳۷	۲۴,۰۲۴,۵۵۵	۳۰,۶۲۳,۸۹۱	۴۰,۹۴۶,۷۱۵

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 تسهيلات پايان دوره	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۳,۸۰۲,۴۲۶,۴۹۶	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۲۹۳,۵۲۰,۷۳۲	۳,۲۱۴,۵۷۱,۸۱۶	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲
ارزش وثايق دريافتي			۵,۸۳۱,۶۷۰	۶,۱۱۲,۶۱۷	۵,۶۱۸,۹۰۴	۵,۱۲۷,۰۴۲	۳۰,۸۴۵,۹۹۱	۲,۶۹۶,۶۱۲	۴۲,۲۹۶,۵۶۵	۱۳,۹۳۶,۲۷۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۷,۹۹۹,۴۶۰	۸,۹۴۷,۳۵۰	۱۱,۶۴۲,۵۴۵	۱۱,۳۴۹,۷۲۵	۲۸۲,۹۷۵,۰۱۵	۲۹۰,۸۲۴,۱۲۰	۳۰۲,۶۱۷,۰۲۰	۳۱۱,۱۲۱,۱۹۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۶	۸۶		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۷۹۹,۹۴۶	۸۹۴,۷۳۵	۲,۳۲۸,۵۰۹	۲,۲۶۹,۹۴۵	۲۱۵,۸۵۷,۷۴۴	۲۵۰,۹۱۳,۳۶۳	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۲۵۴,۰۷۸,۰۴۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۳,۸۰۲,۴۲۶,۴۹۶	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۴,۱۶۵,۲۳۲	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۱۴,۲۰۶,۸۲۲	۹۷,۹۶۳,۲۶۲	۴۲,۶۰۷,۳۶۹	۲,۹۹۵,۵۸۵,۶۱۷	۳,۸۷۳,۴۰۵,۹۱۹

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
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۴۳,۰۴۴,۸۷۳	۵۷,۰۳۶,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۰۴۴,۸۷۳	۵۷,۰۳۶,۳۹۷
جمع	۲,۸۲۶,۶۱۳,۳۵۸	۳,۷۴۵,۳۹۰,۰۹۹	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۴,۱۶۵,۲۳۲	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۱۴,۲۰۶,۸۲۲	۹۷,۹۶۳,۲۶۲	۴۲,۶۰۷,۳۶۹	۲,۹۵۲,۵۴۰,۷۴۴	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۲

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نمی باشد

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به حجم منابع پیش‌بینی‌شده، رشد مورد انتظار مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته بیش از ۵۵ درصد برآورد می‌گردد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشكوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۵۵ درصد مدیریت و کاهش هزینه های مطالبات مورد توجه و تاکید مدیریت ارشد بانک می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به ميليون ريال

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	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي كوتاه مدت	۶۸۳,۱۹۹,۶۳۳	۱,۰۳۹,۹۴۸,۰۸۳	۵.۵۷	۲.۳	رشد متوسط به میزان۶۷درصد نسبت به سال ۹۸ بانرخ ۴.۹ درصد
سپرده هاي كوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	

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 بلند مدت	۶۲۸,۰۱۵,۵۲۶	۸۱۳,۲۲۷,۵۳۴	۱۷.۴۳	۸.۱۲	رشد متوسط به میزان ۴۳ درصد نسبت به سال ۹۸ با نرخ ۱۷.۶ درصد
جمع سپرده‌هاي هزینه زا	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱,۸۵۳,۱۷۵,۶۱۷			
سپرده‌هاي غیر هزینه زا	۶۲۷,۳۲۷,۳۱۴	۱,۰۲۴,۹۱۰,۸۸۸	۰	۰	رشد پیش بینی شده متوسط این سپرده ها به میزان ۶۱ درصد پیش بینی می شود.
جمع سپرده‌هاي ریالي	۱,۹۳۸,۵۴۲,۴۷۳	۲,۸۷۸,۰۸۶,۵۰۵			
سپرده‌هاي ارزي	۴۸۹,۲۳۵,۳۹۱	۶۲۷,۵۵۵,۸۶۰	۲.۳	۰.۹	حفظ متوسط این بخش از سپرده ها پس از تسعیر مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده‌هاي دریافتي	۲,۴۲۷,۷۷۷,۸۶۴	۳,۵۰۵,۶۴۲,۳۶۵			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۹معادل ۱۰.۷۵درصد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد بیش از ۶۱ درصد نسبت به پایان سال گذشته می باشد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي 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.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱,۴۳۷	۱,۴۲۴	۱,۴۰۰
تعداد کارکنان	۱۹,۷۵۳	۱۹,۴۳۶	۱۹,۸۸۶

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 الوكاله	۳	۳	حداكثر ۳ درصد سالانه
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۹,۲۱۷	۱۱,۸۰۹	
نسبت كفايت سرمايه	۸.۰۳	۸.۱۲	با مديريت ريسک دارايی ها و برنامه ريزی جهت افزايش سرمايه، هدف بهبود اين نسبت است

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

-

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	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۳۴۱,۳۶۴	۲,۶۷۷,۹۵۳	۴,۷۷۴,۷۲۲	بهبود درآمدی اين بخش مورد انتظار است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۰	۰	۰	
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	(۱۰۸,۴۸۲)	۰	
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۳,۳۴۱,۳۶۴	۲,۵۶۹,۴۷۱	۴,۷۷۴,۷۲۲	
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۳۸,۵۸۱,۱۶۰	۱۶,۷۷۲,۶۰۵	۳۸,۶۴۳,۱۲۵	بهبود درآمدی اين بخش مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۴,۵۲۲,۹۸۸	۸,۰۶۴,۵۴۰	۲۰,۷۴۳,۷۰۰	بهبود درآمدی اين بخش مورد انتظار است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۲۴,۸۳۷,۱۴۵	۵۹,۳۸۶,۸۲۵	

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	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۴۶,۴۴۵,۵۱۲	۲۷,۴۰۶,۶۱۶	۶۴,۱۶۱,۵۴۷	
«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.				

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	نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۳۹۹ معادل ۳۵ درصد لحاظ شده است.در بخش هزینه های پرسنلی نیز افزایش حقوق سالجاری براساس الزامات قانون کار صورت گرفته است.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
ساير شركتهاي خارج از بورس	۱۰۰	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۳۴۱,۳۶۵	۱۰۰	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۲,۶۷۷,۹۵۳	بهبود عملكرد مورد انتظار مي باشد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ساير درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارائيهاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۹۹۳,۹۶۷	۲۴۶,۸۵۹
سود حاصل از فروش وثايق تمليكي	۱۱,۱۶۸,۷۲۵	۹۷۲,۶۶۰
خسارت دريافتي از خزانه داري انگليس	۷,۷۶۵,۰۰۰	۰
ساير درآمدها	۲,۵۷۹,۸۳۳	۱,۷۸۴,۵۸۹

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جمع سایر درآمدها	۲۳,۵۰۷,۵۲۵	۳,۰۰۴,۱۰۸
سایر هزینه‌هاي اجرايي:		
هزينه هاي اداري	(۴۴,۲۵۹,۳۷۳)	(۳۰,۳۶۷,۶۱۰)
سایر هزینه ها	(۳۶)	(۱۰)
جمع سایر هزینه‌هاي اجرايي	(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)	(۳۰,۳۶۷,۶۲۰)
هزينه‌هاي مالي:		
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	(۵,۶۸۸,۰۷۵)	(۸,۰۹۸,۱۶۵)
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	(۲,۶۳۳,۱۲۲)	(۲,۸۶۴,۸۱۴)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۸,۳۲۱,۱۹۷)	(۱۰,۹۶۲,۹۷۹)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ریالي	مبلغ ارزي	مبلغ ریالي
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۶۸۹,۸۴۱,۵۶۳	۱۴۹,۸۱۹,۱۵۶	۱,۷۷۷,۱۹۳,۳۲۲	۱۸۹,۵۵۲,۴۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۶,۳۹۵,۳۸۱,۶۲۴	۱,۶۵۶,۲۷۷,۵۲۰	۱۶,۵۴۷,۹۹۲,۵۸۱	۲,۱۱۲,۱۸۶,۰۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۳,۸۴۷,۱۸۶,۴۵۳,۱۹۸	۲۷۹,۱۳۳,۳۰۵	۳,۸۳۲,۹۵۴,۰۰۳,۴۲۵	۳۵۶,۵۱۶,۲۵۲
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱,۲۶۴,۹۶۲,۲۹۶	۱۸,۲۰۳,۰۶۲	۹۲۰,۸۴۶,۶۰۱	۱۳,۱۴۶,۸۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۱۱,۹۰۳,۵۴۷,۳۵۱	۱۰,۰۹۴,۸۶۵	۱۱,۹۲۷,۴۰۵,۲۹۶	۱۲,۱۹۸,۲۰۲
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳,۸۱۵,۷۲۰,۷۵۸	۷۵,۷۳۵,۲۴۵	۴,۰۷۱,۷۱۳,۱۶۶	۶۸,۴۸۳,۷۲۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵,۰۳۷,۸۴۹	۵۶۴,۴۹۸	۵,۰۲۹,۳۹۵	۷۰۸,۳۹۱
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۵,۳۵۸,۳۶۲	۵۱۷,۰۴۶	۵,۳۵۸,۳۶۲	۶۴۰,۱۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۴,۱۴۳,۳۳۲,۲۲۷	۱۸۶,۵۹۸,۵۶۲	۱۴,۹۲۵,۹۰۹,۸۸۲	۲۴۰,۰۵۲,۷۴۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۰۴,۹۴۸,۹۱۸	۱۱۷,۴۴۶,۴۰۴	۱,۳۸۹,۰۹۲,۱۹۷	۱۵۲,۸۰۰,۱۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱,۵۲۲,۲۷۹,۷۱۷	۱,۱۷۵,۲۷۲,۵۳۱	۱۱,۶۷۱,۴۱۰,۹۷۰	۱,۵۰۵,۶۱۲,۰۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳,۵۹۹,۵۰۶,۵۴۰,۸۷۲	۲۶۲,۲۱۵,۴۷۳	۳,۵۷۵,۴۱۶,۷۷۶,۳۰۵	۳۳۴,۸۳۸,۶۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۲۵۹,۵۷۳,۴۱۹	۳,۷۴۸,۱۴۴	۲۰۲,۱۱۷,۳۸۲	۲,۸۹۹,۷۷۷

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۵,۵۸۸,۷۱۷,۷۸۹	۴,۸۲۱,۲۶۹	۵,۶۰۷,۸۰۴,۱۴۵	۵,۸۴۳,۳۴۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱,۱۰۳,۷۸۹,۲۷۳	۲۷,۷۹۶,۰۴۶	۱,۴۰۴,۲۲۱,۷۵۳	۴۱,۵۵۳,۰۲۸
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۱,۳۰۷,۲۱۳	۱۴۶,۴۷۵	۱,۳۰۶,۷۲۹	۱۸۴,۰۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۶۰۲,۶۰۸	۵۸,۱۴۸	۶۰۲,۶۰۸	۷۱,۹۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱۳,۰۴۹,۵۱۳,۳۹۲	۱۷۲,۱۶۷,۳۷۸	۱۳,۷۸۲,۷۶۲,۹۳۵	۲۲۱,۶۶۷,۵۶۴

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
۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۰	۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-

سایر توضیحات با اهمیت

-

«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»