اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571924	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 بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بانک ملت

بند مقدمه

1. صورت وضعيت‌هاي مالي تلفيقي گروه و بانک ملت (شرکت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور 1398 و صورتهاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات درحقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي تلفيقي گروه و بانک براي دوره مياني 6 ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 66 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين سازمان قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره‌اي با هيأت‌مديره 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 بند8 ، 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 تأمين شود. براساس محاسبات اكچوئري، سهم بانک مورد گزارش از كسري منابع صندوق تا پايان سال 1397 مبلغ 100ر138 ميليارد ريال تعيين و كسري منابع صندوق براي دوره 6 ماهه منتهي به 31/6/1398 تاكنون اعلام نگرديده است. شايان ذكر است بانک ضمن اعتراض به معيارهاي مورد نظر در محاسبات اكچوئري در مقطع خصوصي‌سازي(پايان سال 1387) و بعد از آن، از اين بابت جمعا مبلغ 38ر322 ميليارددريال (يادداشت توضيحي 1-47) پرداخت و يا ذخيره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخيره كافي در حسابها ضروريست، ليكن تعيين ميزان دقيق آن منوط به مشخص شدن نتايج اعتراض بانک خواهد بود.

4. به شرح مندرج در يادداشتهاي توضيحي 36 و 37 صورتهاي مالي، در دوره مالي مورد گزارش، بخشي از بدهيهاي غيرجاري مشتريان حدودا به مبلغ 91ر154 ميليارد ريال (سال قبل 97ر201 ميليارددريال) با شرايط جديد، استمهال و با تقسيط 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 ميباشد كه بررسي‌هاي بهعمل آمده حاكي از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسيد ميباشد. همچنين مفاد بخشنامه‌هاي لازم‌الاجرا مصوب شوراي پول و اعتبار و بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران درخصوص تفكيک و طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و احتساب ذخيره مطالبات مشكوك‌الوصول لازم و اخذ وثايق ارزشمند، بهطور كامل رعايت نگرديده است. باتوجه به مطالب فوق هر چند تعديلاتي از اين بابت ضروري است، ليكن تعيين ميزان دقيق آن در شرايط حاضر براي اين سازمان ميسر نميباشد.

5. همانطوريكه در يادداشت توضيحي 49 صورتهاي مالي منعكس گرديده است طبق برگهاي قرار كارشناسي صادره توسط سازمان امور مالياتي جهت ماليات عملكرد سالهاي 1394 و 1396 بانک، جمعا مبلغ 22ر823 ميليارد ريال مطالبه گرديده است كه از اين بابت مبلغ 3ر452 ميليارد ريال ذخيره در حسابها منظور شده است. بعلاوه جهت ماليات عملكرد سال 1397 با فرض معافيت سود تسعير ارز مبلغ 420 ميليارد ريال و جهت شش ماهه دوره مالي مورد گزارش نيز براساس سود ابرازي مبلغ 2ر892 ميليارد ريال ذخيره در حسابها منظور گرديده است. همچنين سازمان امور مالياتي طبق برگ مطالبه ماليات موضوع بندهاي "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، فعاليتهاي غيربانكي از قبيل بنگاه‌داري و نگهداري سهام و املاک غيرمنقول مازاد بانک در سالهاي 1395 و 1396 را مشمول ماليات دانسته و از اين بابت جمعا مبلغ 33ر167 ميليارد ريال مطالبه نموده است كه بانک نسبت به مباني تشخيص آن اعتراض كرده و ذخيره‌اي در حسابها منظور ننموده است. شايان ذكر است از بابت ماليات سال 1397 موضوع بندهاي "ب" و "پ" مذكور تا تاريخ اين گزارش برگ مطالبه ماليات ارائه نگرديده است. با توجه به مراتب فوق و روند تشخيص ماليات عملكرد سنوات قبل احتساب ذخيره مازاد از بابت موارد مذكور، در صورتهاي مالي ضروري بوده، ليكن تعيين رقم دقيق آن منوط به رسيدگي و اعلام‌نظر نهايي سازمان امور مالياتي خواهد بود.

6. سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ 5ر027 ميليارد ريال (اصل 1ر788 ميليارد ريال و سود 3ر239 ميليارد ريال) مربوط به هزينه اكچوئري قبل از خصوصي شدن بانک مي‌باشد كه مستنداتي دال بر تعهد يا تحت تضمين دولت بودن آن، به اين سازمان ارايه نشده است. بعلاوه از بابت محاسبه سود ديركرد براي مطالبات از دولت درسنوات قبل، بانک با فرض اعطاي تسهيلات جديد (شامل اصل و سود) حدودا مبلغ 26ر252 ميليارد ريال محاسبه و در حسابها منظور نموده است كه محاسبات مذكور منطبق با مفاد مصوبه 9343-96/م/ت53875 هـ- مورخ 23/5/1396 هيأت‌وزيران (مبني بر محاسبه سود تا تاريخ سررسيد به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتداي سال 1390 با نرخ مصوب شوراي پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران) نمي‌باشد.

7. مطابق يادداشتهاي توضيحي 10-8، 20 و 45 صورتهاي مالي، داراييها و بدهيهاي پولي ارزي بانک با استناد به نامه شماره 244222/98 مورخ 18/7/1398 بانک مركزي عمدتا بر مبناي نرخ 85ر000 ريال براي هر يورو (75ر000 ريال براي هر دلار) و ساير اسعار برمبناي نرخ برابري آن در پايان دوره تسعير گرديده و از اين بابت مبلغ 377 ميليارد ريال سود به حساب خالص سود(زيان) مبادلات و معاملات ارزي و مبلغ 343 ميليارد ريال زيان 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 تعيين تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي درحال حاضر براي اين سازمان مشخص نمي‌باشد.

8. سرفصل مطالبات از شركتهاي فرعي و وابسته به بانک (يادداشت توضيحي 1-31) شامل مبلغ 4ر346 ميليارد ريال طلب از شركت فرعي طرح و انديشه بهساز ملت ميباشد كه مبلغ 2ر192 ميليارد ريال آن حدودا معادل 224 ميليون يورو مربوط به انتقال مانده حساب سرمايه‌گذاري خارجي و مابقي آن مربوط به سود سرمايه‌گذاري شناسايي شده مي‌باشد كه از سنوات قبل منتقل گرديده‌اند. صورتهاي مالي حسابرسي شده شركت طرح و انديشه بهساز ملت فاقد بدهي به بانک ملت است و مستنداتي در ارتباط با ميزان ارزش قابل بازيافت طلب مذكور به اين سازمان ارائه نشده است. شايان ذكر است دعوي حقوقي در محاكم قضايي جهت وصول مطالبات در ارتباط با موضوع فوق در جريان مي‌باشد كه تاكنون آراي نهايي صادر نشده است. بعلاوه در ارتباط با سرمايه‌گذاري در سهام شركت سرمايه‌گذاري ري، تملک سهام مؤسسه اعتباري نور و دو باب ملک در شركتهاي فرعي جمعا به مبلغ 2ر160 ميليارد ريال شواهد و مدارک كافي و لازم كه حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالكيت و تصرف براملاک فوق باشد، در اختيار اين سازمان قرار نگرفته است. مضافا مبلغ 3ر021 ميليارد ريال بهاي تمام شده سرمايه‌گذاري در سهام بانكها و

شرکتهاي خارجي (يادداشت توضيحي 32) مي‌باشد که اطلاعات مورد نياز از بابت وضعيت سرمايه‌گذاري فوق در اختيار اين سازمان قرار نگرفته است. همچنين صورتهاي مالي حسابرسي شده شرکت فرعي گروه مالي ملت و بانکهاي ملت ارمنستان و PIB نيز ارائه نشده است. ضمنا صورت تطبيق مانده حساب فيمابين بانک با صندوق توسعه ملي و حساب ذخيره ارزي ارائه نگرديده است. باتوجه به مراتب فوق تعيين تعديلات احتمالي که در صورت دسترسي به مستندات فوق‌الذکر بر صورتهاي مالي ضرروت مي‌يافت، در حال حاضر براي اين سازمان امکانپذير نمي‌باشد.

نتیجه گیری

9. براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 الي 7 و همچنين به استثناي آثار تعديلاتي که احتمالا در صورت نبود محدوديت مندرج در بند 8 ضرورت مي‌يافت. اين سازمان به مواردي که حاکي از عدم ارايه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

10. مطابق يادداشت‌هاي توضيحي 1-2-38 و 53 صورتهاي مالي، براساس دستورالعمل ايفاي تعهدات ارزي به شماره 1015/60 مورخ 16/9/1392 بانک مرکزي، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزي به نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزي، مدعي تخصيص حدود مبلغ 1ر081 ميليون دلار از آن بانک مي‌باشد بانک تا پايان سال 1394 مبلغ 18ر342 ميليارد ريال سود ناشي ازتسعير ارز در حسابها شناسايي و ثبت نموده که در اين خصوص بانک مرکزي طي نامه شماره 301515/98 مورخ 5/9/1398 اعلام نموده که حدود مبلغ 1ر079 ميليون دلار از مبلغ مذکور شرايط اوليه استفاده از مزاياي ماده 46 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي کشور را دارد اما تا مشخص شدن نتيجه نهايي هيچگونه تعهدي براي اين بانک قابل احراز نيست. مضافا در اين رابطه بانک‌مرکزي در اواخر سال 1390 اقدام به برداشت مبلغ 2ر537 ميليارد ريال (به شرح يادداشت توضيحي 2-2-38 صورتهاي مالي) از حساب جاري بانک ملت نموده است که براساس نامه مورخ 26/1/1398 اداره آمار و تعهدات ارزي بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه داري کل کشور واريز شده است ليکن تعيين تکليف نهايي مبلغ فوق مستلزم هماهنگي لازم با دولت واخذ مجوزهاي لازم است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

11. 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 اطمينانی 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 بررسي اجمالي 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

12. مفاد مواد 7 و 10 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارايه و افشاي اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهاي مالي در مقاطع مختلف طي دوره مورد گزارش ظرف مهلت‌هاي مقرر، ارائه صورتجلسه مجمع‌عمومي به مرجع ثبت شرکتها حداکثر 10 روز بعد از تاريخ مجمع، ضوابط تهيه گزارش تفسيري مديريت بطور کامل و ماده 19 دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصويب مجمع عمومي عادي، ماده 6 دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل 30% حقوق صاحبان سهام به کل دارايي‌ها رعايت نشده است.
13. مفاد تبصره‌هاي 1 و 5 ماده 4، تبصره 2 ماده 15، مفاد مواد 16، 38 و 42 دستورالعمل حاکميت شرکتي شرکتهاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبني بر تعداد اعضاي هيئت‌مديره براي شرکتهاي بزرگ حداقل 7 نفر، حضور حداقل يک عضو غيرموظف با تحصيلات مالي در ترکيب هيئتمديره، اعضاء کميته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثريت آنها اعضاي مستقل و غيرموظف هيئتمديره باشند، استقرار و ارزيابي فرآيند اثربخشي هيئتمديره بانک و اعضاي هيئتمديره ذيربط در شرکتهاي فرعي و وابسته، درج آگهي دعوت به مجمع عمومي حداقل 25 روز قبل از برگزاري مجمع در روزنامه کثيرالانتشار درخصوص انتخاب اعضاي هيئتمديره و افشاي اطلاعات با اهميت هيئتمديره و مديرعامل و کميتههاي تخصصي هيئتمديره و اعضاي آنها درخصوص عضويت هيئتمديره ساير شرکتها، حقوق و مزاياي مديران اصلي و رويه حاکميت شرکتي در پايگاه اينترنتي به طور کامل رعايت نگرديده است.

14آذر1398	

سازمان حسابرسي	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسي	[Mahmood Asefi [Sign		1398/09/16 20:22:50
مدیرارشد سازمان حسابرسي	[Masoomeh Kousha [Sign		1398/09/16 20:51:23
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسي	[Farhad Panahi [Sign		1398/09/16 20:57:43

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	۱۶۶,۲۱۳,۹۵۴	۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۰۰۲,۰۴۳,۵۵۵	۹۷۹,۶۶۴,۶۰۳	۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۴۸۶,۱۰۸,۱۴۱	۲۷۰,۰۴۸,۷۶۳	۸۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۸۰۶,۴۰۲	۲۱,۱۱۶,۶۰۷	(۳۰)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱۰,۱۹۴,۳۴۲	۴۱۵,۰۳۲,۴۷۳	(۲۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۹۴,۰۲۹,۹۱۶	۴۱۷,۲۹۸,۹۱۰	۴۲
مطالبات از دولت	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۴۴,۲۸۷,۳۱۶	۳۷۶,۰۹۲,۴۹۲	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۲۸۴,۲۸۹,۸۸۷	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۴۱۴,۷۶۰,۲۹۹	۱,۲۵۰,۹۰۴,۱۴۰	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۱۶۰,۶۷۱,۴۹۷	۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	۱۵	سایر سپرده‌ها	۱۲۰,۵۷۸,۱۷۸	۱۱۲,۱۵۳,۵۲۰	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۸,۱۳۸,۴۶۷	۷۵,۱۰۸,۲۹۸	۱۷	مالیات پرداختنی	۹,۳۰۷,۶۹۸	۷,۷۴۳,۷۹۰	۲۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۰,۸۴۹,۵۵۲	۵۸,۲۴۶,۰۹۱	(۱۳)	سود سهام پرداختنی	۸۸۱,۱۶۶	۱,۲۷۰,۹۶۵	(۳۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۵,۶۸۴,۶۲۳	۱۳,۵۸۶,۰۷۳	۱۵
دارایی‌های نامشهود	۷,۱۸۵,۹۴۷	۷,۰۰۱,۲۰۶	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۷,۹۵۱,۸۵۵	۲۵,۹۹۶,۱۲۹	۸
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۲,۴۰۲,۲۵۰	۵۲,۷۹۴,۸۹۴	(۱)	سایر بدهی‌ها	۲۹,۷۵۴,۵۶۵	۵۲,۲۸۶,۳۸۶	(۴۳)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۳,۵۷۴,۱۸۵,۵۷۳	۳,۲۵۸,۱۱۴,۶۱۵	--
سایر دارایی‌ها	۴۸,۴۵۳,۳۴۵	۵۲,۷۲۷,۰۹۶	(۸)	**حقوق صاحبان سهام**			

			سرمایه			۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
			سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی			(۲,۲۶۸,۴۲۹)	(۲,۲۲۸,۹۳۲)	۲
			افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			۰	۰	--
			صرف (کسر) سهام			۰	۰	--
			سهام خزانه			۰	۰	--
			اندوخته قانونی			۴۰,۹۱۱,۱۵۳	۳۸,۴۵۳,۴۷۹	۶
			سایر اندوخته‌ها			۳۱۲,۸۱۱	۲۸۶,۹۰۹	۹
			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			۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	(۵)
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰	۰	--
			سود (زیان) انباشته			۱۱۵,۳۰۵,۵۱۳	۹۱,۳۵۲,۴۰۸	۲۶
			جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			۲۱۹,۰۲۱,۱۹۹	۱۹۳,۴۳۶,۷۹۸	۱۳
			سهم اقلیت			۵,۲۰۵,۱۶۹	۵,۲۳۸,۳۳۶	(۱)
			جمع حقوق صاحبان سهام			۳۲۴,۲۲۶,۳۶۸	۱۹۸,۶۷۵,۱۳۴	۱۳
جمع دارایی‌ها	۳,۷۹۸,۴۱۱,۹۴۱	۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹	--	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۳,۷۹۸,۴۱۱,۹۴۱	۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹	--

صورت سود و زیان تلفیقی

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	۱۱۰,۲۶۷,۱۰۰	۹۸,۷۵۰,۴۲۲	۱۲	۲۰۴,۲۷۸,۶۱۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۶,۹۲۸,۹۴۰	۱۹,۰۸۶,۸۰۱	۴۱	۳۴,۷۲۲,۲۹۴
جمع درآمدهای مشاع	۱۳۷,۱۹۶,۰۴۰	۱۱۷,۸۳۷,۲۲۳	۱۶	۲۳۹,۰۰۰,۹۱۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۴,۷۹۲,۸۳۴)	(۱۰۲,۷۰۷,۰۰۹)	(۸)	(۱۹۸,۷۳۹,۴۵۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰

سهم سود سپرده‌گذاران	(۹۴,۷۹۲,۸۳۴)	(۱۰۲,۷۰۷,۰۰۹)	(۸)	(۱۹۸,۷۳۹,۴۵۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۲,۴۰۳,۲۰۶	۱۵,۱۳۰,۲۱۴	۱۸۰	۴۰,۲۶۱,۴۵۵
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۰,۴۷۱,۷۲۹	۱۷,۹۴۳,۹۶۵	۱۴	۴۵,۱۶۴,۶۵۱
درآمد کارمزد	۱۱,۲۵۷,۲۵۹	۹,۳۹۲,۰۴۸	۲۰	۱۵,۹۷۵,۳۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۹۴۳,۱۱۸	۱۱,۱۰۶,۷۰۳	(۹۲)	۱۳۳,۶۸۲,۸۳۸
سایر درآمدها	۱۱,۱۹۶,۰۸۶	۳,۲۱۷,۵۶۵	۲۴۸	۳,۳۲۷,۸۳۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۳,۸۶۸,۱۹۲	۴۱,۶۶۰,۲۸۱	۵	۱۹۸,۱۵۰,۷۲۱
جمع درآمدها	۸۶,۲۷۱,۳۹۸	۵۶,۷۹۰,۴۹۵	۵۲	۲۳۸,۴۱۲,۱۷۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲۳,۱۲۲,۱۰۹)	(۱۷,۰۵۴,۹۷۷)	۳۶	(۳۹,۳۶۰,۵۱۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۱,۳۵۸,۵۵۲)	(۹,۸۲۰,۰۳۶)	۱۶	(۲۲,۱۲۰,۵۷۱)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۰۳۲,۴۵۹)	(۳,۸۰۲,۷۶۰)	۶	(۱۵,۱۴۲,۰۲۲)
هزینه‌های مالی	(۶,۵۳۲,۱۱۶)	(۷,۵۲۳,۸۴۰)	(۱۲)	(۱۳,۷۵۱,۹۲۹)
هزینه کارمزد	(۶,۴۵۸,۹۵۸)	(۵,۴۸۲,۳۸۵)	۱۸	(۱۲,۰۹۱,۲۳۶)
جمع هزینه‌ها	(۵۱,۵۰۴,۱۹۴)	(۴۳,۶۸۳,۹۹۸)	۱۸	(۱۰۲,۴۶۶,۲۷۲)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۱۳,۱۰۶,۴۹۷	۱۶۵	۱۳۵,۹۴۵,۹۰۴
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۱۳,۱۰۶,۴۹۷	۱۶۵	۱۳۵,۹۴۵,۹۰۴
مالیات بر درآمد	(۷,۷۲۵,۹۲۴)	(۲,۲۳۵,۸۰۵)	۲۴۷	(۴,۷۴۴,۱۷۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۱۴۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۱۴۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۷۴۳,۲۱۲	۲۰۰,۳۵۶	۲۷۱	۳۷۲,۴۴۷
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۱۰,۶۸۰,۳۳۶	۱۴۶	۱۳۰,۸۲۹,۲۸۱
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	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۱۴۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸

سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۹۱,۹۷۰,۸۵۱	(۱۱,۹۳۳,۱۴۷)	--	(۱۱,۹۳۳,۱۴۷)
تعدیلات سنواتی	۰	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	--	(۹,۱۷۱,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۹۱,۹۷۰,۸۵۱	(۲۱,۱۰۴,۱۴۷)	--	(۲۱,۱۰۴,۱۴۷)
سود سهام مصوب	(۴۳,۲۹۸)	(۴۷۸,۸۶۳)	(۹۱)	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۹۱,۹۲۷,۵۵۳	(۲۱,۵۸۳,۰۱۰)	--	(۲۱,۱۰۴,۱۴۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۶۱۸,۴۴۳)	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۱۱۸,۳۵۰,۳۹۰	(۱۰,۷۰۲,۳۱۸)	--	۱۱۰,۰۹۷,۵۸۱
انتقال به اندوخته قانوني	(۲,۴۵۷,۶۷۴)	(۸۷,۶۵۰)	۲,۷۰۴	(۱۸,۱۲۶,۷۳۰)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۲۵,۹۰۲)	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۱۵,۸۶۶,۸۱۴	(۱۰,۷۸۹,۹۶۸)	--	۹۱,۹۷۰,۸۵۱
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۵۶۱,۳۰۱	۱۸۷,۰۷۸	۲۰۰	۶۱۸,۴۴۳
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۱۵,۳۰۵,۵۱۳	(۱۰,۹۷۷,۰۴۶)	--	۹۱,۳۵۲,۴۰۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۲۶	۲۱۴	۱۴۶	۲,۶۱۷
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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	22,699,152	146,226,231	(84)	(53,160,144)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	22,699,152	146,226,231	(84)	(53,160,144)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

سود سهام پرداختی	(433,097)	(605)	71,486	(1,121)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(433,097)	(605)	71,486	(1,121)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(6,253,650)	(1,396,580)	348	(2,701,573)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,578,894	213,856	1,106	2,159,990
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(4,049,565)	(1,874,902)	116	(5,875,056)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	113,290	234,670	(52)	326,827
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(1,270,212)	(648,822)	96	(1,337,038)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,627,593)	(2,075,198)	27	(4,725,277)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	13,384,812	142,753,848	(91)	(60,588,115)
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	13,474,656	4,488,668	200	35,192,651
بازپرداخت اصل استقراض	(14,256,937)	(3,820,553)	273	(17,537,162)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(782,281)	668,115	--	17,655,489
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	12,602,531	143,421,963	(91)	(42,932,626)
موجودی نقد در ابتدای دوره	153,496,814	141,038,707	9	141,038,707
تأثیر تغییرات نرخ ارز	114,609	7,745,892	(99)	55,390,733
موجودی نقد در پایان دوره	166,213,954	292,206,562	(43)	153,496,814
مبادلات غیرنقدی	5,097,345	3,989,700	28	4,032,326

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

ترازنامه

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	۱۴۲,۲۸۰,۲۶۳	۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	(۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۰۰۲,۰۴۳,۵۵۵	۹۷۹,۶۶۴,۶۰۳	۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۴۸۶,۱۰۸,۱۴۱	۲۷۰,۰۴۸,۷۶۳	۸۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۸۰۶,۴۰۲	۱۷,۴۲۶,۶۱۳	(۱۵)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹۸,۱۱۶,۴۵۳	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	(۲۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۹۵,۵۵۰,۷۰۵	۴۱۹,۱۵۹,۰۳۰	۴۲
مطالبات از دولت	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۴۴,۲۹۷,۵۸۳	۳۷۶,۰۹۳,۵۶۶	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۲۸۴,۲۸۹,۸۸۷	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۴۲۷,۷۰۳,۱۸۲	۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۴	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱۵	سایر سپرده‌ها	۷۸,۹۹۱,۶۵۸	۸۵,۲۴۸,۶۳۵	(۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲,۵۷۲,۷۶۷	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۲۸	مالیات پرداختنی	۶,۷۶۳,۸۶۴	۵,۱۸۴,۹۲۷	۳۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	(۲۳)	سود سهام پرداختنی	۳۷,۳۶۱	۳۸,۱۸۰	(۲)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۸,۱۵۵,۲۴۹	۱۰,۷۴۳,۵۲۳	(۲۴)
دارایی‌های نامشهود	۶,۲۴۸,۳۹۲	۶,۲۹۳,۹۹۳	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶,۹۲۲,۵۹۲	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۱۸۷,۹۲۴	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۲۹,۷۵۴,۵۶۵	۵۲,۲۸۶,۲۸۷	(۴۳)
سایر دارایی‌ها	۷۹,۱۷۵,۷۵۹	۹۵,۹۹۰,۷۶۶	(۱۸)	جمع بدهی‌ها	۳,۵۳۵,۱۲۶,۷۱۶	۳,۲۳۱,۶۰۹,۲۲۳	--
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳۷,۸۸۲,۳۸۹	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۶
				سایر اندوخته‌ها	۸۶,۹۱۶	۹۸,۸۹۱	(۱۲)
				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	۷,۱۲۵,۰۴۶	۷,۴۶۸,۳۶۵	(۵)

			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰	--
			سود (زیان) انباشته			۸۰,۵۵۵,۴۳۱	۱۶
			جمع حقوق صاحبان سهام			۱۷۳,۷۲۹,۰۱۳	۹
جمع دارایی‌ها	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹	۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹	۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	--

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	۷۷,۵۳۴,۴۴۴	۶۸,۲۷۲,۶۶۸	۱۴	۱۴۲,۱۳۴,۶۸۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۱,۰۲۳,۲۴۲	۱۵,۷۹۸,۶۴۱	۳۳	۳۱,۲۲۹,۴۹۶
جمع درآمدهای مشاع	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۸۴,۰۷۱,۳۰۹	۱۷	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۷,۲۷۹,۶۷۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۸)	(۱۱)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶۷,۲۷۹,۶۷۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۸)	(۱۱)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۱,۲۷۸,۰۱۵	۸,۸۶۴,۵۵۱	۲۵۳	۲۹,۶۶۹,۲۹۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۰,۴۷۱,۷۳۰	۱۷,۹۴۳,۹۶۵	۱۴	۴۵,۱۶۴,۶۵۱
درآمد کارمزد	۱۱,۱۳۹,۱۰۸	۹,۳۸۷,۵۶۲	۱۹	۱۵,۹۶۴,۷۸۴
نتیجه مبادلات ارزی	۷۸۷,۱۲۵	۱۱,۲۴۱,۸۲۱	(۹۳)	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳
سایر درآمدها	۹,۷۳۳,۶۹۴	۹۵۶,۱۷۸	۹۱۸	۲,۹۵۳,۱۱۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۲,۱۳۱,۶۵۷	۳۹,۵۲۹,۵۲۶	۷	۱۹۶,۷۷۲,۸۱۲
جمع درآمدها	۷۳,۴۰۹,۶۷۲	۴۸,۳۹۴,۰۷۷	۵۲	۲۲۶,۴۴۲,۱۰۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲۲,۲۸۲,۷۱۷)	(۱۶,۲۳۰,۹۵۰)	۳۷	(۳۷,۹۴۷,۳۸۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۲,۰۶۹,۶۴۵)	(۹,۶۴۸,۳۱۶)	۲۵	(۳۳,۳۵۸,۴۳۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۴۹۸,۶۳۴)	(۳,۹۹۳,۱۵۸)	۱۳	(۱۵,۶۵۲,۲۹۷)
هزینه‌های مالی	(۶,۱۳۳,۵۴۴)	(۷,۵۱۵,۳۹۶)	(۱۸)	(۱۳,۵۱۴,۰۶۸)

هزینه کارمزد	(۶,۴۵۹,۵۵۳)	(۵,۴۷۳,۸۴۶)	۱۸	(۱۲,۰۷۳,۴۴۶)
جمع هزینه‌ها	(۵۱,۴۴۴,۰۹۳)	(۴۳,۸۶۰,۶۶۶)	۲۰	(۱۰۲,۵۴۴,۶۲۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۱,۹۶۵,۵۷۹	۵,۵۳۳,۴۱۱	۲۹۷	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۱
مالیات بر درآمد	(۶,۵۹۱,۳۵۰)	(۱,۴۷۵,۷۳۳)	۳۴۷	(۲,۹۲۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۴,۰۵۷,۶۷۸	۲۷۹	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۴,۰۵۷,۶۷۸	۲۷۹	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۱
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	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۴,۰۵۷,۶۷۸	۲۷۹	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۱
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	--	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)
تعدیلات سنواتی	۰	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	--	(۹,۱۷۱,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	--	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	--	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۹۵,۹۲۹,۶۶۰	(۱۸,۲۶۰,۳۰۵)	--	۹۸,۵۵۹,۴۹۸
انتقال به اندوخته قانوني	(۲,۲۶۹,۶۰۸)	۰	--	(۱۸,۰۰۴,۰۶۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۹۳,۶۶۰,۰۵۲	(۱۸,۲۶۰,۳۰۵)	--	۸۰,۵۵۵,۴۳۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۰۷	۸۱	۲۷۹	۲,۴۲۰
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

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	5,157,551	141,182,810	(96)	(59,129,278)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,157,551	141,182,810	(96)	(59,129,278)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(819)	(605)	35	(1,121)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(819)	(605)	35	(1,121)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(5,012,412)	(276,048)	1,716	(1,000,423)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,067,975	127,537	1,521	1,928,386
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(3,146,432)	(1,121,315)	181	(2,195,598)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	113,290	234,670	(52)	326,827
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(1,242,371)	(635,129)	96	(1,291,646)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,207,538)	(1,394,237)	58	(1,232,031)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(2,063,218)	139,511,920	--	(61,362,853)
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	1,894,077	4,488,668	(58)	24,000,613

بازپرداخت اصل استقراض	(2,089,675)	(3,820,553)	(45)	(5,145,211)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(195,598)	668,115	--	18,855,402
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(2,258,816)	140,180,035	--	(42,507,451)
موجودی نقد در ابتدای دوره	144,451,299	131,568,017	10	131,568,017
تأثیر تغییرات نرخ ارز	87,780	7,745,892	(99)	55,390,733
موجودی نقد در پایان دوره	142,280,263	279,493,944	(49)	144,451,299
مبادلات غیرنقدی	1,251,416	1,549,163	(19)	2,797,415

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 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		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	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	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۱,۳۰۳,۹۴۹,۱۲۴	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۳,۹۴۹,۱۲۴	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۹۱۰,۵۳۸,۲۰۱	۱,۰۷۲,۶۶۴,۹۱۴	۶,۸۲۳,۴۱۷	۸,۶۳۳,۶۳۷	۱۳,۴۹۵,۹۲۸	۱۱,۸۹۲,۳۷۹	۱۲۰,۹۸۴,۸۸۰	۱۲۱,۶۵۳,۶۱۱	۱,۰۵۱,۸۴۲,۴۲۶	۱,۲۱۴,۸۴۴,۵۴۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۱۴۸,۴۸۸,۹۶۵	۱۶۵,۴۳۷,۰۱۱	۲۰۴,۲۴۰	۱۳۵,۴۷۶	۳۸۳,۸۴۰	۶۶۵,۴۳۶	۳۴,۴۷۰,۷۹۹	۳۰,۳۳۵,۷۶۰	۱۸۳,۵۴۷,۸۴۴	۱۹۶,۵۷۳,۶۸۳
جمع	۲,۳۲۰,۰۵۸,۸۶۰	۲,۵۴۲,۰۵۱,۰۴۹	۷,۰۲۷,۶۵۷	۸,۷۶۹,۱۱۳	۱۳,۸۷۹,۷۶۸	۱۲,۵۵۷,۸۱۵	۱۵۵,۴۵۵,۶۷۹	۱۵۱,۹۸۹,۳۷۱	۲,۴۹۶,۴۲۱,۹۶۴	۲,۷۱۵,۳۶۷,۳۴۸
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۹۷,۷۷۹,۳۷۱	۱۲۰,۰۳۹,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷,۷۷۹,۳۷۱	۱۲۰,۰۳۹,۳۴۶
ساير	۹,۳۰۴,۸۸۲	۹,۵۱۴,۰۹۵	۰	۰	۲,۲۳۸,۸۷۳	۱,۶۴۵,۴۹۴	۱۷,۱۲۹,۹۳۴	۱۶,۷۰۷,۰۸۳	۲۸,۶۷۳,۶۸۹	۲۷,۸۶۶,۶۷۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۷	۲,۴۱۲,۴۹۷,۶۰۸	۷,۰۲۷,۶۵۷	۸,۷۶۹,۱۱۳	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۱۰,۹۱۲,۳۲۱	۱۳۸,۳۲۵,۷۴۵	۱۳۵,۲۸۲,۲۸۸	۲,۳۶۹,۹۶۸,۹۰۴	۲,۵۶۷,۴۶۱,۳۳۰
ارزش وثايق دريافتي			۲,۵۵۳,۱۴۵	۳,۲۳۳,۴۵۳	۱,۲۳۷,۴۴۷	۳,۱۷۴,۸۳۶	۲۸,۵۶۷,۶۵۷	۱۴,۳۷۷,۵۴۴	۳۲,۳۵۸,۲۴۹	۲۰,۷۸۵,۸۳۳

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۴,۴۷۴,۵۱۲	۵,۵۳۵,۶۶۰	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۷,۷۳۷,۴۸۵	۱۰۹,۷۴۹,۰۸۸	۱۲۰,۹۰۴,۷۴۳	۱۲۴,۵۹۱,۰۴۸	۱۳۴,۱۷۷,۸۸۸
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۶	۶۱		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۴۴۷,۴۵۱	۵۵۳,۵۶۶	۲,۰۷۳,۴۹۰	۱,۵۴۷,۴۹۷	۷۲,۰۲۹,۴۵۰	۷۳,۸۰۱,۳۸۶	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۷۵,۹۰۲,۴۴۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۷	۲,۴۱۲,۴۹۷,۶۰۸	۶,۵۸۰,۲۰۶	۸,۲۱۵,۵۴۷	۹,۵۶۷,۴۰۵	۹,۳۶۴,۸۲۴	۶۶,۲۹۶,۲۹۵	۶۱,۴۸۰,۹۰۲	۲,۲۹۵,۴۱۸,۵۱۳	۲,۴۹۱,۵۵۸,۸۸۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۳۳,۱۹۴,۶۱۹	۳۶,۴۹۹,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۱۹۴,۶۱۹	۳۶,۴۹۹,۲۵۱
جمع	۲,۱۷۹,۷۷۹,۹۸۸	۲,۳۷۵,۹۹۸,۳۵۷	۶,۵۸۰,۲۰۶	۸,۲۱۵,۵۴۷	۹,۵۶۷,۴۰۵	۹,۳۶۴,۸۲۴	۶۶,۲۹۶,۲۹۵	۶۱,۴۸۰,۹۰۲	۲,۲۶۲,۲۲۳,۸۹۴	۲,۴۵۵,۰۵۹,۶۳۰

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	باتوجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییرمحسوسی درنرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده وادامه روندگذشته مورد انتظار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به حجم منابع پیش بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سالجاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۲۸.۷ درصد برآورد می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۲۸.۶ درصد ، مدیریت و کاهش هزینه های این بخش به شدت مورد توجه می 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 سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۶۵۰,۱۶۹,۵۵۸	۸.۵۷	۲.۸۵	رشد متوسط سپرده های کوتاه مدت به میزان ۲۵ درصد نسیت سال ۱۳۹۷ با نرخ سود پرداختی ۵.۸ درصد درنظر گرفته شده
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۵۵۶,۳۲۴,۲۹۵	۶۲۲,۲۰۲,۷۸۹	۱۶.۸۱	۸.۴۶	رشد متوسط سپرده های بلندمدت به میزان ۱۸درصد بامتوسط نرخ سودپرداختی ۱۶.۹۱ درصد در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده‌هاي هزینه زا	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱,۲۷۲,۳۷۲,۳۴۷			
سپرده‌هاي غیر هزینه زا	۴۲۷,۵۸۳,۵۸۸	۶۲۷,۶۷۳,۵۲۲	۱۲.۹۱	۵.۶	رشد پیش بینی شده متوسط این سپرده ها به میزان ۶۵ درصد می باشد
جمع سپرده‌هاي ریالي	۱,۵۴۸,۴۳۳,۹۷۷	۱,۹۰۰,۰۴۵,۸۶۹			
سپرده‌هاي ارزي	۴۳۱,۹۳۴,۵۶۰	۴۱۶,۱۶۵,۷۰۱	۶.۱	۲.۱	حفظ متوسط این بخش از سپرده ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می باشد
جمع سپرده‌هاي دریافتي	۱,۹۸۰,۳۶۸,۵۳۷	۲,۳۱۶,۲۱۱,۵۷۰			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۸ معادل ۱۱.۴۹ درصد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد ۳۲ درصد نسبت به پایان سال گذشته می باشد.
«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.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱,۴۵۴	۱,۴۴۷	۱,۳۵۲
تعداد کارکنان	۱۹,۷۲۲	۱۹,۹۳۶	۱۹,۳۵۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	حداکثر ۳ درصد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	(۴۵,۷۲۴)	
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱۹	۵.۴۵	با برنامه ریزی جهت افزایش سرمایه،هدف بانک بهبود این نسبت می باشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

بهبود نسبت کفایت سرمایه،بهبوداثر بخشی اعتباری-سرآمدی در سود آوری پایدار و با کیفیت-مشتری مداری با رویکرد توسعه محصول

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۶,۶۷۷,۲۷۰	۹۷۳,۰۶۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	برآورد شرکت، درآمدی معادل سال گذشته می باشد.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۰	۰	۰	
سود(زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۶,۶۷۷,۲۷۰	۹۷۳,۰۶۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲۱,۸۸۲,۴۸۲	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	رشد درآمدبه میزان۳۰درصدنسبت به سال گذشته موردانتظار می باشد.
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۶۶۹,۷۴۴	۱,۵۵۵,۷۶۹	۳,۵۰۰,۰۰۰	تعمیم عملکردشش ماهه این بخش درسال ۱۳۹۸ مورد انتظار می باشد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۴,۵۵۲,۲۲۶	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۳۱,۲۲۹,۴۹۶	۲۱,۰۲۳,۲۴۲	۴۵,۸۰۰,۰۰۰	
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.				

برآورد شرکت از تغييرات هزينه های عمومی ، اداری ، تشکيلاتی و خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ تورم در بودجه هزينه های اداری سال ۱۳۹۸ معادل ۳۳ درصد لحاظ شده و ضريب حقوق پرسنل مطابق قانون کاربه ميزان ۱۳ درصد و رقم ثابت ۲.۶۱۱.۴۷۰ ريال رشد کرده است.

وضعيت شرکتهای سرمايه پذير

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير

نام شرکت	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي مستقيم منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	ماهيت سرمايه گذاري - ميليون ريال	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	شرکت سرمايه پذير	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
	مالکیت	تمام شده	شرکت سرمايه پذير	مالکیت	تمام شده	سال مالي	گذاري - ميليون ريال	
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۲۳,۵۰۴,۶۶۱	۱۳۹۸/۰۹/۱۴	۹۹	۲۳,۵۰۶,۳۲۸	۶,۶۷۷,۲۷۰	۰	معادل سال گذشته پیش بینی شده است
	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۴	۰	۰	۰	۰	

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۹۵۳,۱۱۴	۹,۷۳۳,۶۹۴
	۰	۰
جمع سایر درآمدها	۲,۹۵۳,۱۱۴	۹,۷۳۳,۶۹۴
سایر هزینه‌هاي اجرايي:		
هزينه هاي اداري	(۲۳,۳۵۷,۳۸۸)	(۱۲,۰۶۹,۶۲۸)
سایر هزینه ها	(۱,۰۳۵)	(۱۷)
	۰	۰
جمع سایر هزینه‌هاي اجرايي	(۲۳,۳۵۸,۴۲۳)	(۱۲,۰۶۹,۶۴۵)
هزينه‌هاي مالي:		
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	(۵,۵۱۰,۶۳۶)	(۴,۸۰۶,۰۹۵)
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	(۸,۰۰۳,۴۳۲)	(۱,۳۲۷,۴۴۹)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۳,۵۱۴,۰۶۸)	(۶,۱۳۳,۵۴۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي
داراييهاى ارزى پايان دوره	دلار	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۵۰	۱۰۲,۰۱۵,۳۱۴	۱,۷۲۸,۸۷۴,۲۰۵	۱۰۶,۶۱۵,۰۰۸
داراييهاى ارزى پايان دوره	يورو	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	۱,۳۳۹,۱۲۷,۴۵۴	۱۶,۷۷۲,۱۳۶,۷۱۰	۱,۳۴۷,۰۱۶,۱۹۵
داراييهاى ارزى پايان دوره	وون	۴,۰۵۳,۲۰۱,۸۶۶,۳۲۴	۲۵۸,۳۲۰,۰۵۶	۳,۹۹۸,۶۰۳,۵۷۴,۷۶۰	۲۴۰,۷۲۹,۱۰۷
داراييهاى ارزى پايان دوره	لير ترکيه	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	۱۳,۹۵۳,۳۸۹	۱,۰۸۹,۸۰۶,۴۰۱	۱۴,۰۹۶,۵۴۳
داراييهاى ارزى پايان دوره	ين	۱۴,۶۱۲,۸۹۲,۶۶۳	۸,۷۳۴,۱۸۳	۱۴,۵۵۵,۳۵۶,۱۷۷	۸,۹۲۹,۳۹۷
داراييهاى ارزى پايان دوره	درهم	۵,۴۵۲,۱۲۰,۰۱۲	۳۹,۳۷۷,۱۹۲	۵,۴۰۹,۱۳۵,۴۹۸	۳۳,۰۳۸,۰۷۹
بدهى هاى ارزى پايان دوره	دلار	۱,۲۴۶,۸۳۹,۷۰۶	۹۳,۵۱۲,۹۷۸	۱,۳۶۲,۷۶۱,۶۸۷	۱۰۲,۲۰۷,۱۲۶
بدهى هاى ارزى پايان دوره	يورو	۱۱,۹۵۷,۷۸۵,۹۲۶	۹۹۳,۷۲۰,۱۹۹	۱۱,۸۹۵,۱۰۳,۶۷۶	۹۸۹,۵۵۵,۳۸۱
بدهى هاى ارزى پايان دوره	وون	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۲,۴۲۷	۲۴۳,۰۷۵,۲۹۰	۳,۷۳۱,۴۵۶,۳۶۸,۸۳۷	۲۲۶,۵۵۶,۲۲۳
بدهى هاى ارزى پايان دوره	لير ترکيه	۵۶۸,۸۸۲,۱۴۴	۶,۰۳۰,۰۶۰	۴۰۲,۸۴۳,۹۲۴	۵,۰۷۹,۳۱۸
بدهى هاى ارزى پايان دوره	ين	۸,۲۱۸,۷۹۸,۶۳۳	۴,۶۰۱,۷۷۷	۸,۱۵۱,۸۱۹,۶۳۳	۴,۶۹۲,۶۹۵
بدهى هاى ارزى پايان دوره	درهم	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	۳۵,۰۴۰,۱۶۷	۲,۶۲۷,۷۴۶,۱۱۸	۳۳,۰۰۹,۶۴۴
		۰	۰	۰	۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پايان 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
۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۰	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزايش سرمايه از محل ساير اندوخته ها و تجديد ارزيابي داراييهاي ثابت

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»