

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 30,425,734
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک اقتصاد نوین
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. صورت وضعیت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) - ("بانک") در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان‌های نقدی تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 64 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای 8 الی 11، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	

3. مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در یادداشت توضیحی 13 صورتهای مالی افشاء شده است. در این خصوص، به دلیل طبقه بندی نامناسب تسهیلات اعطایی شامل انعکاس مبلغ 48.398 میلیارد ریال از تسهیلات غیرجاری در طبقه جاری (سال مالی قبل مبلغ 49.541 میلیارد ریال)، طبقه بندی نامناسب تسهیلات استمهال شده و همچنین عدم اخذ ذخیره کافی برای تسهیلات مزبور به همراه تسهیلاتی که بیش از 5 سال از تاریخ سررسید آنها سپری شده، درنظر نگرفتن ذخیره عمومی برای تسهیلات غیرجاری که مشمول ذخیره اختصاصی نمی گردد و سایر موارد موجود، مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی تا پایان دوره مالی مورد گزارش به میزان کمتری در حسابها منظور گردیده است. همچنین به شرح یادداشت های توضیحی 10، 16 و 17 صورتهای مالی، سرفصل های مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری، سایر حساب های دریافتنی و پیش پرداخت های سرمایه ای گروه و بانک به ترتیب شامل مبالغ 8.446 میلیارد ریال و 6.270 میلیارد ریال (شامل مبلغ 1.901 میلیارد ریال طلب از شرکت زرین غزال) اقلام راكد و سنواتی است که تجزیه سنی آنها به این مؤسسه ارایه نگردیده و از این بابت نیز ذخیره کافی برای آنها در حسابها منظور نشده است. افزون بر این، بانک باوجود عدم احراز ورود جریان منافع اقتصادی ناشی از مطالبات غیرجاری، در سنوات قبل مبلغ 3.928 میلیارد ریال را به عنوان درآمد وجه التزام و همچنین مبلغ 1.794 میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز را طی دوره مالی مورد گزارش (سال مالی قبل 5.673 میلیارد ریال) برخلاف استانداردهای حسابداری در حسابها شناسایی نموده است. بر این اساس، تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن در حال حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.
4. همانگونه که در یادداشت 17 صورتهای مالی منعکس گردیده، در پایان دوره مالی مورد گزارش، قراردادهای فروش شش دانگ زمین و مستحقات پروژه سهیل، املاک مجاور آن به انضمام پروانه ساختمانی مربوطه در تاریخ 31 شهریور 1399 فیما بین بانک، شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین و شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان، به عنوان فروشندگان از یک طرف و شرکت سازه پایدار لوتوس ایرانیان، به عنوان خریدار از طرف دیگر منعقد گردیده است. بر اساس مفاد قراردادهای مزبور 42 درصد از کل مبلغ فروش معادل 5.325 میلیارد ریال تا تاریخ تهیه این گزارش به صورت نقد وصول (شامل مبلغ 2.395 میلیارد ریال وصولی تا پایان دوره مالی مورد گزارش) و الباقی طی اقساط 28 ماهه (سررسید آخرین قسط 26 اردیبهشت 1402) به بانک پرداخت خواهد گردید. در این خصوص، بانک بدون در نظر گرفتن مفاد قرارداد مزبور مبنی بر تحقق معامله پس از وصول 42 درصد مبلغ قرارداد و دریافت هزینه های انجام شده در پروژه تا زمان تحویل توسط خریدار، تحویل داراییهای مزبور پس از دوره مالی مورد گزارش، عدم انتقال رسمی مالکیت پروژه و املاک مجاور از شرکت های فرعی به بانک و از بانک به خریدار تا تاریخ این گزارش و عدم ارائه گزارش کاملی توسط کارشناس مستقل در خصوص ارزیابی توان مالی شرکت خریدار جهت تسویه اقساط باقیمانده، اقدام به شناسایی مبلغ 8.117 میلیارد ریال (با ارزش دفتری 4.551 میلیارد ریال) به عنوان سود خالص حاصل از فروش املاک (بدون کسر درآمد سود تضمین شده با توجه به دریافت بخش بااهمیتی از مبلغ معامله به صورت اقساطی و با لحاظ مبلغ 64 میلیارد ریال به عنوان ذخیره مالیات نقل و انتقال) در حسابها نموده است. بنابراین، با توجه به عدم رفع ابهام بابت محتمل بودن جریان منافع اقتصادی مرتبط با معامله به درون واحد تجاری در خصوص باقیمانده مبلغ قرارداد و همچنین عدم انتقال مخاطرات و مزایای عمده مالکیت داراییهای مذکور تا تاریخ تهیه گزارش، سود حاصل از فروش املاک مزبور تحقق نیافته است. در صورت اعمال تعدیلات لازم، سود خالص دوره مالی مورد گزارش، سایر دریافتنیها و ذخایر هرکدام به ترتیب به مبلغ 8.117 میلیارد ریال، مبلغ 10.337 میلیارد ریال و مبلغ 64 میلیارد ریال کاهش و داراییهای ثابت مشهود و پیش دریافت از خریدار هرکدام به ترتیب به مبلغ 4.551 میلیارد ریال و مبلغ 2.395 میلیارد ریال افزایش خواهد یافت. همچنین، مغایر با استانداردهای حسابداری در سالهای قبل، مخارج مالی غیر قابل انتساب به بهای تمام شده پروژه مزبور منظور گردیده که تعدیل بهای تمام شده پروژه از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.
5. تسعیر داراییها و بدهی های پولی ارزی بانک و همچنین تسعیر عملیات خارجی به واحد پول گزارشگری با استناد به نامه شماره 99/227126 مورخ 15 مهر 1399 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح یادداشت های توضیحی 7-10 و 1-43 به حساب خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی و همچنین تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده های پولی ارزی براساس نرخهایی که مانده های مزبور در آینده تسویه و یا وصول می گردند، اعمال تعدیلاتی در صورتهای مالی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخهای مورد عمل طی دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل و عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی ها و وصول مطالبات ارزی، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم از این بابت نسبت به صورتهای مالی پیوست، در حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.
6. همانگونه که در یادداشت های توضیحی 5-16 و 25 صورتهای مالی منعکس گردیده، بانک در سالهای قبل مبلغ 2.589 میلیارد ریال را با استناد به آرای دیوان عدالت اداری بابت مالیات عملکرد سال های مختلف به بدهکاری سازمان امور مالیاتی ("سازمان") منظور نموده است. همچنین، طی دوره مالی مورد گزارش وجوه پرداختی بابت تسویه برگ های قطعی صادره برای عملکرد سال های 1394 و 1395 جمعا به مبلغ 2.523 میلیارد ریال نیز به بدهکاری آن سازمان منظور شده است. افزون بر این، طبق برگ های تشخیص و قطعی صادره بابت مالیات عملکرد سال های 1386 و 1387، 1390 و 1391، 1396 و 1397، مبلغ 5.851 میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی از بانک مطالبه شده، که با توجه به اعتراض بانک هیچگونه ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نشده است. علاوه بر این، سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای "ب" و "پ" ماده 17 "قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور" برای فعالیت های غیربانکی از قبیل بنگاه داری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد، بانک را

- مشمول مالیات دانسته و بر اساس برگ‌های تشخیص صادره بابت مالیات سال‌های 1395 الی 1397 جمعا مبلغ 2.795 میلیارد ریال (با تعدیل عایدی سرمایه‌گذاری‌ها به موجب رأی شورای عالی مالیاتی مبنی بر عدم شمول مالیات بر آن به شرح یادداشت مزبور) از شرکت مطالبه نموده است. بانک نسبت به مبنای تشخیص اعتراض نموده و ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور ننموده است. شایان ذکر اینکه، بابت مالیات عملکرد سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش نیز ذخیره کافی در حساب‌ها منظور نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراضات بانک و اعلام مراجع قانونی در این خصوص است.
7. مواردی نظیر عدم ارائه ارقام مقایسه‌ای صورت وضعیت مالی به تاریخ 1 فروردین 1398، انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، ارقام زیر خطی موضوع یادداشت‌های توضیحی 1-53 الی 3-53 صورت‌های مالی، معاملات با اشخاص وابسته موضوع یادداشت 3-60 و بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار موضوع یادداشت توضیحی 1-20 به صورت مناسب در صورت‌های مالی پیوست ارایه، طبقه‌بندی و یا افشاء نگردیده است. همچنین، با توجه به انجام تجدید ارزیابی دارایی‌ها برای سرفصل زمین بانک در سال مالی قبل، اعمال این رویه برای سایر شرکت‌های گروه طبق استانداردهای حسابداری، مبنی بر وجود رویه‌های یکسان در گروه برای دوره مالی مورد گزارش و ارقام مقایسه‌ای صورت نگرفته است.
8. صورت‌ریز تفکیکی مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به شرح یادداشت توضیحی 13 صورت‌های مالی جمعا به مبلغ 25.785 میلیارد ریال و همچنین تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح یادداشت توضیحی 1-2 الی 53 به مبلغ 25.682 میلیارد ریال به این مؤسسه ارائه نگردیده است. در غیاب سایر اسناد و مدارک کافی در این خصوص از قبیل اطلاعات تکمیلی مربوط به هر حساب شامل مشخصات مشتری، تاریخ سررسید و وثایق مربوطه، اظهار نظر نسبت به تمامیت مانده مزبور و تعدیلات احتمالی از این بابت برای این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.
9. مانده سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک به شرح یادداشت توضیحی 14 صورت‌های مالی شرکت اصلی، شامل مبلغ 3.420 میلیارد ریال سرمایه‌گذاری بلندمدت در بانک تعاون اسلامی عراق می‌باشد که با فرض وجود کنترل و عدم لزوم احتساب ذخیره کاهش ارزش در صورت‌های مالی منعکس شده است (جمع دارایی‌ها و درآمد بانک مزبور هر کدام به ترتیب به مبلغ 23.231 میلیارد ریال و مبلغ 335 میلیارد ریال در تلفیق گروه منظور شده است). با توجه به محدودیت‌های ایجاد شده توسط بانک مرکزی عراق مبنی بر تغییر سهامداران بانک مذکور و عدم دسترسی به صورت‌های مالی حسابرسی شده آن بانک برای دوره مالی مورد گزارش و همچنین صورت‌های مالی حسابرسی شده شعبه میلاد آن بانک برای سال مالی قبل و گزارشات کارشناسی در خصوص قابلیت بازیافت سرمایه‌گذاری مزبور، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت رفع محدودیت‌های مذکور بر صورت‌های مالی پیوست ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نیست.
10. پاسخ تأییدیه‌های درخواستی این مؤسسه در ارتباط با 22 فقره از سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی به مبلغ 6.171 میلیارد ریال و صندوق توسعه ملی به مبلغ 65.273 میلیارد ریال به این مؤسسه ارائه نگردیده است. همچنین، برخی از صورت‌های مالی حساب‌های سپرده ارزی دارای ارقام باز بوده که مدارک و مستندات مربوط به این ارقام به این مؤسسه ارائه نشده است. افزون بر این، صورت‌های مالی تلفیقی گروه بر مبنای صورت‌های مالی بررسی اجمالی نشده شرکت سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان ("به عنوان شرکت فرعی مشمول تلفیق") و شرکت‌های بیمه‌نوین و کارگزاری بانک اقتصاد نوین ("به عنوان شرکت‌های وابسته مشمول روش ارزش ویژه") تهیه شده است. با توجه به موارد مذکور، آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات مذکور و رفع مغایرت‌های یاد شده بر صورت‌های مالی پیوست برای این مؤسسه مشخص نیست.
11. آخرین وضعیت وثایق تملیکی در سرفصل سایر دارایی‌ها به شرح یادداشت 3-20 صورت‌های مالی، به مبلغ 18.475 میلیارد ریال توسط بانک در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است. بنابراین، این مؤسسه قادر نبوده تا در خصوص نحوه ارائه، طبقه‌بندی ارقام مزبور و همچنین افشای صحیح سرفصل مزبور اظهار نظر نماید.

نتیجه گیری مشروط

12. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 7، و همچنین، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 8 الی 11، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

13. موارد زیر بدون مشروط نمودن نتیجه‌گیری این مؤسسه به اطلاع میرسد:

13-1. همانگونه که در یادداشت توضیحی 6-9 صورتهای مالی افشا شده، در اواخر سال 1390 بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز با استناد به مصوبه شماره 90-34030/م/ت 47698 مورخ 18 دی 1390 هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ 1.926 میلیارد ریال توسط بانک مرکزی به حساب بدهکاری این بانک منظور شده و مبلغ 5.160 میلیارد ریال نیز بابت وجه التزام از بانک مطالبه شده که مدیریت بانک نسبت به بدهکاری و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

13-2. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-36 صورتهای مالی افشا شده، بر اساس صورت‌مجلس مورخ 25 خرداد 1399 در محل شعبه 9 بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه 32، مقرر گردید مانده مطالبات از شرکتهای گروه استراتوس به مبلغ 9.890 میلیارد ریال از محل دارایی‌های تسلیم شده توسط آن گروه شامل سهام بانک اقتصاد نوین و شرکتهای سرمایه‌گذاری ساختمان ایران، سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین و بورس انرژی جمعاً به مبلغ 6.261 میلیارد ریال و ارزش کارشناسی 67/5 درصد از ملک وردآورد کرج به مبلغ 3.679 میلیارد ریال تهاثر شود. تا تاریخ این گزارش انتقال رسمی مالکیت ملک مزبور به بانک اقتصاد نوین صورت نپذیرفته است.

14. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطوریکه در بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف‌های بااهمیت به شرح بندهای 3 الی 7 این گزارش می‌باشد. همچنین، با توجه به بندهای 8 الی 11 این گزارش، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موضوعات اشاره شده در بندهای مذکور را بدست آورد. از این‌رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

سایر موارد

15. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در خصوص موارد زیر توسط بانک رعایت نشده است:
- 15-1. مفاد بند 10 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای به موقع صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش ماهه و سالانه حسابرسی شده برخی از شرکت‌های فرعی و افشای اطلاعات پرتفوی شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین،
- 15-2. مفاد ماده 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای فوری تأثیرات بااهمیت ناشی از تغییرات ارزی، معاملات با اشخاص وابسته و دعاوی مهم مطروحه له یا علیه بانک حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رویداد،
- 15-3. مفاد ماده 3 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص حسابرسی صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس،
- 15-4. مفاد ماده 6 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها،
- 15-5. مفاد ماده 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص درج اطلاعات حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک و افشای جداگانه در آن در گزارش تفسیری مدیریت،
16. در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارش‌گر مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، ارتقاء سیستم بانکداری یکپارچه به منظور شناسایی مواردی همچون درآمد سود تعهدی، وجه التزام و ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و ثبت کامل تسهیلات اعطایی و اعتبارات اسنادی ضروری است.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران				
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت	
1399/09/26 12:07:01	841340	[Hamed Sayar [Sign	شریک موسسه تدوین و همکاران	
1399/09/26 12:11:15		Mohammad Kazem Rohollahi [[Sign	شریک موسسه تدوین و همکاران	
1399/09/26 12:14:25	800186	[Ahmad Sabet Mozaffari [Sign	مدیر موسسه تدوین و همکاران	

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	۵۵,۱۳۹,۵۵۵	۴۰,۳۳۷,۵۸۶	۳۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۲,۸۴۵,۲۴۶	۵۹,۶۷۹,۱۰۸	۲۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۲,۹۵۰,۴۳۵	۵۸,۳۳۷,۴۰۹	۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۱,۸۰۵,۷۳۲	۱۳,۱۱۳,۰۶۵	۶۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۷۴۶,۰۸۶	۴,۰۴۲,۷۰۷	(۳۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳۸,۰۸۰,۳۴۵	۶۹,۱۳۳,۲۸۹	۱۰۰
مطالبات از دولت	۲۹,۰۸۵	۲۱,۲۹۷	۳۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۹,۴۵۸,۷۸۱	۱۱,۲۳۱,۴۹۰	۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۷۰,۰۷۸,۹۰۱	۴۱۷,۷۴۳,۹۱۸	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۶۴۰,۴۱۸,۸۹۴	۴۴۰,۱۰۴,۶۹۶	۴۶	سایر سپرده‌ها	۱۷,۴۷۶,۶۴۹	۱۳,۹۷۳,۰۷۹	۳۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۳۳۲,۱۴۸	۲۶,۶۱۰,۱۸۹	۴۰	مالیات پرداختنی	۲۵۵,۳۹۵	۲۶۳,۸۵۱	(۲)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۶,۰۳۷,۳۳۵	۲۱,۰۸۷,۰۶۵	۱۶۶	سود سهام پرداختنی	۳۳۳,۳۰۵	۴۶,۲۵۹	۴۰۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲۷۳,۶۶۴	۲۶۰,۷۳۰	۵
دارایی‌های نامشهود	۱۱۵,۴۳۵	۶۴,۹۹۸	۷۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۰۴۶,۳۳۱	۱,۵۹۲,۴۰۴	۲۸
سرقفلی	۴,۹۶۶,۷۲۴	۴,۹۴۰,۶۹۶	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰,۷۲۰,۱۰۹	۳۳,۵۸۴,۶۷۳	(۹)	سایر بدهی‌ها	۲۳,۰۰۲,۵۵۱	۱۸,۵۳۵,۸۲۸	۷۳
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۸۵۴,۶۵۷,۸۰۰	۶۰۴,۶۷۴,۰۱۱	۴۱
سایر دارایی‌ها	۲۸,۶۵۸,۹۲۳	۲۲,۳۱۷,۸۳۴	۲۳	حقوق صاحبان سهام			

۱۳۳	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	سرمایه				
--	.	(۷۶,۰۶۳)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	(۲,۳۷۵,۳۷۶)	سهام خزانه				
۳۷	۵,۳۷۴,۶۰۷	۷,۳۰۵,۶۱۹	انداخته قانونی				
۹,۹۳۹	۴۴,۰۷۸	۴,۴۳۰,۴۴۴	سایر اندوخته ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش				
(۸۰)	۳۱,۵۳۵,۳۶۵	۴,۳۳۰,۶۳۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۳۴	۹,۱۳۹,۳۱۴	۱۳,۱۸۸,۱۳۳	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزاری				
--	.	.	انداخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
--	(۶,۱۹۴,۰۲۷)	۳,۷۴۳,۹۱۷	سود (زیان) انباشته				
۳۷	۴۲,۹۱۰,۳۳۷	۵۸,۷۶۳,۰۲۸	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۰	۴,۷۵۴,۹۰۳	۵,۶۹۴,۸۰۱	سهم اقلیت				
۲۵	۴۷,۶۶۵,۱۳۹	۶۴,۴۵۶,۸۲۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۱	۶۵۲,۳۳۹,۱۵۰	۹۱۹,۱۱۴,۶۲۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۱	۶۵۲,۳۳۹,۱۵۰	۹۱۹,۱۱۴,۶۲۹	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۲,۸۶۴,۷۰۴	۱۱,۵۰۹,۳۱۵	۱۸۶	۳۱,۹۰۱,۹۱۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳,۸۲۵,۳۰۱	۲,۴۰۸,۴۰۷	۵۹	۶,۱۳۵,۶۶۵
جمع درآمدهای مشاع	۳۶,۶۹۰,۰۰۵	۱۳,۹۱۷,۷۲۲	۱۶۴	۳۸,۰۳۷,۵۸۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۱,۰۰۰,۸۵۶)	(۲۲,۱۱۷,۴۸۵)	۳۴	(۵۱,۷۳۲,۸۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	.	--	.

سهام سود سپرده‌گذاران	(۲۱,۰۰۰,۸۵۶)	(۲۳,۱۱۷,۴۸۵)	۳۴	(۵۱,۷۳۲,۸۱۰)
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۵,۶۸۹,۱۴۹	(۹,۱۹۹,۷۶۳)	--	(۱۳,۶۹۵,۳۲۷)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱,۷۹۰,۸۰۶	۱,۶۶۸,۴۳۴	۷	۹,۳۹۰,۴۵۳
درآمد کارمزد	۳,۸۴۳,۶۵۴	۳,۰۱۴,۰۹۱	۳۷	۴,۹۰۶,۴۷۸
نتیجه مبادلات ارزی	۷,۵۸۵,۷۹۹	(۱,۴۵۵,۸۰۰)	--	۸,۰۴۸,۸۷۳
سایر درآمدها	۱۱,۳۶۳,۰۴۵	۱,۱۶۶,۷۰۹	۸۶۵	۴,۰۶۸,۸۰۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۴,۴۸۲,۳۰۴	۴,۳۹۳,۴۳۴	۴۵۷	۲۶,۳۱۴,۶۰۷
جمع درآمدها	۳۰,۱۷۱,۴۵۳	(۴,۸۰۶,۳۳۹)	--	۱۳,۶۱۹,۳۸۰
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳,۹۵۷,۹۳۰)	(۳,۳۲۱,۰۰۷)	۷۱	(۵,۳۶۱,۳۱۹)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۵۰۸,۹۳۳)	(۱,۲۵۰,۳۲۱)	۲۱	(۴,۰۱۰,۰۶۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۵۳۱,۹۱۱)	(۱,۴۱۶,۹۰۰)	۳۶۱	(۳,۷۵۳,۱۱۳)
هزینه‌های مالی	(۲,۶۳۱,۳۳۰)	(۱۳۶,۶۱۶)	۱,۹۷۸	(۱۴۱,۷۴۷)
هزینه کارمزد	(۴۵۴,۰۶۴)	(۴۷۳,۸۳۶)	(۴)	(۱,۰۰۵,۳۷۶)
جمع هزینه‌ها	(۱۵,۰۸۴,۰۴۸)	(۵,۵۸۸,۵۸۰)	۱۷۰	(۱۳,۱۷۰,۵۳۱)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵,۰۸۷,۴۰۵	(۱۰,۳۹۴,۹۱۹)	--	(۵۵۱,۱۴۱)
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۵۸۰,۱۶۳	۷۵۰,۴۷۰	(۲۳)	۱,۹۱۵,۴۵۸
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۵,۶۶۷,۵۶۸	(۹,۶۴۴,۴۴۹)	--	۱,۳۶۴,۳۱۷
مالیات بر درآمد	(۲۲۱,۳۴۶)	(۱۱۷,۴۳۹)	۸۸	(۳۱۵,۱۹۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۵,۴۴۶,۲۲۲	(۹,۷۶۱,۸۷۸)	--	۱,۰۴۹,۱۲۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۵,۴۴۶,۲۲۲	(۹,۷۶۱,۸۷۸)	--	۱,۰۴۹,۱۲۳
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۲۰۰,۳۲۱	۶۹,۹۷۳	۱۸۶	۱۸۳,۵۳۲
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۵,۲۴۶,۰۰۱	(۹,۸۳۱,۸۵۱)	--	۸۶۵,۵۹۱
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	۱۵,۴۴۶,۲۲۲	(۹,۷۶۱,۸۷۸)	--	۱,۰۴۹,۱۲۳

سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۶,۱۸۲,۷۷۵)	(۵,۴۰۳,۸۴۶)	۱۴	(۵,۴۰۳,۸۴۶)
تعدیلات سنواتی	(۱۱,۲۵۲)	(۱,۴۵۶,۶۴۲)	(۹۹)	(۱,۴۵۶,۶۴۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۱۹۴,۰۲۷)	(۶,۸۶۰,۴۸۸)	(۱۰)	(۶,۸۶۰,۴۸۸)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۱۹۴,۰۲۷)	(۶,۸۶۰,۴۸۸)	(۱۰)	(۶,۸۶۰,۴۸۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۱۳,۳۳۷	۱۶,۸۳۵	(۲۱)	(۱۵۲,۳۴۵)
سود قابل تخصیص	۹,۲۶۵,۵۳۲	(۱۶,۶۰۵,۵۳۱)	--	(۵,۹۴۴,۷۱۰)
انتقال به اندوخته قانونی	(۱,۹۴۲,۷۸۲)	(۱,۷۹۲)	۱۰۸,۳۱۴	(۲۱۶,۱۲۲)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۴,۲۷۹,۶۱۲)	•	--	(۱۳,۱۸۵)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۲,۹۴۳,۱۳۸	(۱۶,۶۰۷,۲۲۳)	--	(۶,۱۹۴,۰۲۷)
سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته	۲۰۰,۳۲۱	۶۹,۹۷۳	۱۸۶	•
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲,۷۴۲,۹۱۷	(۱۶,۶۷۷,۲۹۶)	--	(۶,۱۹۴,۰۲۷)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۰۱	(۲۲۲)	--	۲۸
سرمایه	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	•	۳۰,۴۲۵,۷۳۴

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	6,270,234	(36,704,782)	--	(21,122,854)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	6,270,234	(36,704,782)	--	(21,122,854)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(2,631,230)	(126,616)	1,978	(141,747)

سود سهام پرداختی	(10,904)	(4,954)	120	(46,153)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2,642,134)	(131,570)	1,908	(187,900)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(3,133,633)	(1,247,411)	151	(1,207,051)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,455,747	491,563	400	738,314
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,229,424)	(730,110)	68	(1,394,476)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	26,599	--	28,346
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(91,448)	(46,287)	98	(81,182)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	1,134,875	(258,235)	--	(708,998)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	1,629,342	(38,341,998)	--	(23,226,803)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--	0
وجه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	0	0	--	0
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	627,610	1,604,556	(61)	1,910,493
بازپرداخت اصل استقراض	(237,925)	(715,064)	(67)	(1,018,835)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	389,685	889,492	(56)	891,658
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	2,019,027	(37,452,506)	--	(22,335,145)
موجودی نقد در ابتدای دوره	40,327,586	58,098,812	(31)	58,098,812
تأثیر تغییرات نرخ ارز	12,792,942	5,708,909	124	4,563,919
موجودی نقد در پایان دوره	55,139,555	26,355,215	109	40,327,586
مبادلات غیرنقدی	8,441,105	613,202	1,277	3,132,801

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31نسبت 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	۴۱,۵۲۷,۱۸۴	۲۸,۲۰۷,۰۲۴	۴۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۲,۸۴۵,۲۴۶	۵۹,۶۷۹,۱۰۸	۲۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۲,۵۲۰,۷۰۷	۵۷,۸۸۸,۷۰۰	۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۱,۴۶۹,۶۵۲	۱۳,۱۱۳,۰۶۵	۶۷۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۲۸۰,۳۴۳	۴,۵۶۱,۶۴۵	(۲۶)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳۷,۷۱۷,۳۷۶	۶۸,۵۰۶,۷۵۰	۱۰۱
مطالبات از دولت	۲۹,۰۸۵	۲۱,۳۹۷	۳۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۹,۴۵۸,۷۸۱	۱۱,۷۰۹,۱۸۷	۶۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۷۱,۱۳۳,۵۴۴	۴۱۸,۸۱۶,۰۸۵	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۶۳۱,۹۹۴,۰۰۴	۴۳۲,۶۱۷,۸۹۶	۴۶	سایر سپرده‌ها	۱۷,۴۷۶,۶۴۹	۱۲,۹۷۳,۰۷۹	۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۵۹۰,۷۱۰	۳۱,۳۶۹,۰۰۹	۷	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶۲,۳۲۵,۶۹۴	۲۴,۳۷۷,۵۶۳	۱۵۵	سود سهام پرداختنی	۹,۲۳۷	۹,۲۳۷	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۶۴,۰۲۰	۲۹۳,۲۸۸	(۴۴)
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۶۱,۶۹۳	۴,۹۲۹,۴۸۱	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۹۳۹,۳۹۷	۱,۴۷۸,۸۳۴	۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶,۰۲۵,۸۱۳	۳۰,۳۱۸,۱۳۲	(۱۴)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۲۸,۱۵۱,۳۳۲	۱۶,۶۶۲,۱۶۸	۶۹
سایر دارایی‌ها	۲۷,۱۳۲,۷۴۲	۲۱,۹۱۴,۷۸۴	۲۴	جمع بدهی‌ها	۸۵۰,۳۶۵,۲۱۴	۶۰۳,۳۴۰,۸۹۱	۴۱
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳۳
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	(۲,۳۷۵,۳۷۶)	۰	--
				اندوخته قانونی	۶,۶۲۰,۸۹۵	۴,۷۴۰,۸۷۱	۴۰
				سایر اندوخته‌ها	۴,۳۶۶,۰۳۳	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۹۸۵,۴۷۵	۳۱,۲۸۰,۳۰۹	(۸۱)
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--

--	.	.	انداخته تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي شركت هاي دولتي				
--	(۶,۲۸۷,۴۴۰)	.	سود (زيان) انباشته				
۳۱	۳۲,۸۶۴,۶۴۰	۴۳,۰۲۲,۷۶۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰	۶۳۶,۱۰۵,۵۳۱	۸۹۳,۳۸۷,۹۷۵	جمع بدهي ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰	۶۳۶,۱۰۵,۵۳۱	۸۹۳,۳۸۷,۹۷۵	جمع دارايي ها

صورت سود و زيان

واقعي سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسي شده)	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسي شده)	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسي شده)	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهي به
				سود (زيان) خالص
				درآمدها
				درآمدهای مشاع
۳۱,۴۴۰,۸۰۰	۱۸۳	۱۱,۵۰۹,۳۱۵	۳۲,۵۲۴,۲۹۵	سود و وجه التزام تسهيلات اعطايي
۶,۰۴۹,۱۷۷	۹	۲,۳۴۷,۹۲۶	۲,۵۶۷,۵۷۴	سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها
۳۷,۴۸۹,۹۷۷	۱۵۳	۱۳,۸۵۷,۲۴۱	۳۵,۰۹۱,۸۶۹	جمع درآمدهای مشاع
(۵۱,۸۲۹,۴۳۸)	۳۴	(۲۳,۱۵۴,۹۳۵)	(۳۱,۰۳۳,۱۰۶)	سود علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري
.	--	.	.	تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري
(۵۱,۸۲۹,۴۳۸)	۳۴	(۲۳,۱۵۴,۹۳۵)	(۳۱,۰۳۳,۱۰۶)	سهم سود سپرده گذاران
(۱۴,۳۳۹,۴۶۱)	--	(۹,۲۹۷,۶۸۴)	۴,۰۵۸,۷۶۳	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غيرمشاع
۱۱,۳۷۱,۰۸۶	۳۵	۱,۱۵۸,۳۸۹	۱,۵۶۴,۸۵۳	سود و وجه التزام فعاليت هاي غيرمشاع
۴,۷۵۷,۰۷۶	۲۷	۲,۰۱۴,۰۹۱	۲,۸۴۲,۶۵۵	درآمد کارمزد
۸,۲۵۱,۰۸۴	--	(۱,۴۵۵,۷۷۳)	۷,۵۱۵,۵۰۱	نتيجه مبادلات ارزي
۳,۰۵۸,۵۳۲	۱,۰۴۵	۹۴۰,۹۷۴	۱۰,۷۷۱,۲۶۲	ساير درآمدها
۲۷,۴۳۷,۷۶۸	۵۴۸	۳,۶۵۷,۶۸۱	۲۳,۶۹۴,۲۷۱	جمع درآمدهای غيرمشاع
۱۳,۰۹۸,۳۰۷	--	(۵,۶۴۰,۰۰۳)	۲۷,۷۵۳,۰۳۴	جمع درآمدها
				هزينه ها
(۴,۶۰۴,۶۱۴)	۷۰	(۲,۳۰۳,۲۹۷)	(۳,۷۳۵,۱۸۴)	هزينه هاي کارکنان
(۳,۹۸۴,۵۸۳)	۴۳	(۱,۳۱۶,۴۶۷)	(۱,۸۸۴,۳۳۸)	ساير هزينه هاي اجرايي
(۳,۷۵۹,۸۰۹)	۳۶۱	(۱,۴۱۶,۹۰۰)	(۶,۵۲۶,۸۷۸)	هزينه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳۶,۱۱۰)	۲,۰۳۲	(۱۲۲,۷۹۵)	(۲,۶۱۷,۸۷۳)	هزينه هاي مالي

هزینه کارمزد	(۴۵۵,۲۶۴)	(۴۷۵,۰۳۵)	(۴)	(۱,۰۰۷,۹۹۱)
جمع هزینه‌ها	(۱۵,۲۱۹,۵۳۷)	(۵,۵۳۴,۵۹۴)	۱۷۵	(۱۲,۴۹۳,۱۰۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲,۵۳۳,۴۹۷	(۱۱,۱۷۴,۵۹۷)	--	۶۰۵,۳۰۰
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲,۵۳۳,۴۹۷	(۱۱,۱۷۴,۵۹۷)	--	۶۰۵,۳۰۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۲,۵۳۳,۴۹۷	(۱۱,۱۷۴,۵۹۷)	--	۶۰۵,۳۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	(۲۹,۶۴۲)
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	(۲۹,۶۴۲)
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	۱۲,۵۳۳,۴۹۷	(۱۱,۱۷۴,۵۹۷)	--	۶۰۵,۳۰۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۶,۲۸۷,۴۴۰)	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	۸	(۵,۸۳۶,۵۱۱)
تعدیلات سنواتی	۰	(۹۵۱,۰۵۳)	--	(۹۶۵,۳۴۸)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۲۸۷,۴۴۰)	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۷)	(۶,۸۰۱,۸۵۹)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۲۸۷,۴۴۰)	(۶,۷۸۷,۵۶۴)	(۷)	(۶,۸۰۱,۸۵۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۶,۲۴۶,۰۵۷	(۱۷,۹۶۲,۱۶۱)	--	(۶,۱۹۶,۶۵۹)
انتقال به اندوخته قانونی	(۱,۸۸۰,۰۳۴)	۰	--	(۹۰,۷۸۱)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۴,۲۶۶,۰۳۳)	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۰	(۱۷,۹۶۲,۱۶۱)	--	(۶,۲۸۷,۴۴۰)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۱۲	(۳۶۷)	--	۳۰
سرمایه	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۰	۳۰,۴۲۵,۷۳۴

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	4,522,165	(36,642,532)	--	(26,843,725)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	4,522,165	(36,642,532)	--	(26,843,725)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(2,617,873)	(122,795)	2,032	(136,110)
سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2,617,873)	(122,795)	2,032	(136,110)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(2,903,831)	(965,348)	201	(965,348)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,341,800	2,934	79,716	375,820
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(470,340)	(83,203)	465	(405,483)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	18,853
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(46,327)	(44,120)	5	(77,130)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	1,825,133	(124,389)	--	(87,940)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	825,594	(37,855,064)	--	(28,033,123)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	291,530	1,698,710	(83)	1,910,493

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	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	جمع
	۳۶۷,۴۳۱,۷۷۷	۵۸۵,۷۸۱,۸۵۵	۲,۳۰۷,۶۲۶	۱,۱۱۴,۸۹۵	۲,۰۶۴,۰۶۸	۱,۳۲۲,۶۲۳	۵۴,۶۰۳,۸۵۰	۵۳,۰۷۶,۱۹۶	۴۳۶,۳۹۷,۳۲۱	۶۴۱,۱۹۵,۵۶۹
	۶۵,۳۴۳,۵۱۲	۷۱,۸۰۷,۷۲۷	۰	۴۷۲,۰۱۵	۱,۰۲۸,۸۲۷	۵,۵۷۵	۷,۷۵۴,۳۵۷	۱۴,۰۹۶,۵۳۰	۷۴,۱۲۶,۶۹۶	۸۶,۳۸۱,۸۴۷
	۴۳۲,۷۶۵,۲۸۹	۶۵۷,۵۸۹,۵۸۲	۲,۳۰۷,۶۲۶	۱,۵۸۶,۹۱۰	۳,۰۹۲,۸۹۵	۱,۳۲۸,۱۹۸	۶۲,۳۵۸,۲۰۷	۶۷,۱۷۲,۷۲۶	۵۰۰,۵۳۴,۰۱۷	۷۲۷,۵۷۷,۴۱۶
	کسر مي شود:									
	۴۱,۱۱۳,۲۲۰	۶۱,۹۶۳,۵۶۰	۰	۲۸,۲۶۳	۰	۲۳,۸۶۴	۰	۲۴۷,۹۴۶	۴۱,۱۱۳,۲۲۰	۶۲,۳۶۳,۶۳۳
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۳۹۱,۶۵۲,۰۶۹	۵۹۵,۶۲۶,۰۲۲	۲,۳۰۷,۶۲۶	۱,۵۵۸,۶۴۷	۳,۰۹۲,۸۹۵	۱,۲۰۴,۳۳۴	۶۲,۳۵۸,۲۰۷	۶۶,۹۳۴,۷۸۰	۴۵۹,۴۱۰,۷۹۷	۶۶۵,۳۱۳,۷۸۳
			۱,۵۷۲,۶۸۵	۱,۱۷۵,۸۹۸	۲,۳۶۹,۷۷۹	۷۸۵,۱۸۵	۲۰,۹۵۸,۲۰۳	۱۸,۳۹۸,۲۱۲	۲۴,۹۰۰,۶۶۷	۲۰,۳۵۹,۲۹۵
	ارزش وثايق دريافتي									

--

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
مانده ميناي محاسبه ذخيره اختصاصي	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
					۷۳۲,۱۱۵		۴۱۹,۱۴۹	۴۱,۴۰۰,۰۰۴	۴۸,۵۳۶,۵۶۸	۴۲,۸۵۸,۰۵۹
					۲۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	
ضريب ميناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
مانده ميناي محاسبه ذخيره عمومي	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
جمع	۲۸۵,۷۷۷,۲۸۷	۵۸۶,۶۹۱,۶۳۲	۲,۲۳۴,۱۲۲	۱,۵۲۰,۳۷۲	۲,۹۴۸,۲۷۲	۱,۱۲۰,۵۰۴	۴۱,۶۵۸,۲۰۵	۴۲,۶۶۱,۴۹۶	۴۳۲,۶۱۷,۸۹۶	۶۳۱,۹۹۴,۰۰۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

--

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۷۷ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد. درآمد تسهیلات اعطایی که از طریق حفظ روند سودآوری ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۸، شناسایی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غیرجاری و سود دریافتی ناشی از اعطای تسهیلات از محل وصول مطالبات نقدی و همچنین اعطای تسهیلات جدید از محل جذب سپرده های جدید و منابع ناشی از واگذاری دارایی های راکد(اموال تملیکی-سرمایه گذاری) می‌باشد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال حدود ۴۵ درصد رشد نماید که این رشد ناشی از اعطای تسهیلات از محل جذب سپرده‌های جدید و منابع بانک ناشی از فروش دارای های مازاد (اموال تملیکی – سرمایه گذاری) قابل تحقق خواهد بود.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به ابتدای سال جاری با توجه به تلاش‌ها و اقدامات حقوقی صورت گرفته کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیرجاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک، می‌تواند اقدامات لازم را انجام دهد.
---------------------------------	---

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۰۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۵۶,۱۱۷,۲۲۲	۶.۹۷	۵.۰۴	رشد ۴۸ درصدی سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۶۳,۶۱۹	۲,۴۳۶,۶۶۱	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۳۱۴,۱۸۷,۸۳۳	۳۱۵,۳۶۹,۸۳۶	۱۷.۶۵	۱۶.۱۵	تغییر محسوسی ندارد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۴۳۱,۷۳۲,۶۷۸	۴۷۳,۹۱۳,۷۱۹			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۴,۴۵۳,۹۵۶	۱۶۴,۴۸۷,۱۹۹	۰	۰	رشد ۹۸ درصدی سپرده های جاری و پس انداز

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع سپرده‌های ریالی	۵۰۶,۱۷۶,۶۳۴	۶۳۸,۴۰۰,۹۱۸			
سپرده‌های ارزی	۸,۷۳۵,۰۵۹	۱۰,۱۶۵,۶۰۷	۰	۰	تغییر محسوسی ندارد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۵۱۴,۹۱۱,۶۹۳	۶۴۸,۵۶۶,۵۲۵			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۹ حدود ۸۰ درصد از مجموع هزینه‌های بانک را تشکیل دهد. همچنین با توجه به دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا انتظار می‌رود نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ریالی اندکی کاهش یابد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً به دلیل کاهش نرخ متوسط سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت به دلیل واریز سود ماهانه و کاهش نرخ میانگین سپرده های یکساله علیرغم رشد ۱۱ درصدی مانده سپرده های سرمایه گذاری مدت دار می‌باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می‌رود مانده کل سپرده‌های بانک در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به مانده ابتدای سال حدود ۲۶ درصد رشد نماید
«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱
تعداد کارکنان	۳,۰۱۹	۳,۴۰۴	۳,۴۰۴

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۲	۲	

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
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۱۰,۶۴۳,۹۰۹)	(۸,۵۳۲,۷۳۳)	
نسبت كفايت سرمايه	۲.۱۵	۳.۸۷	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

واگذاری دارایی های مازاد (اموال تملیکی- سرمایه گذاری ها) کاهش مطالبات غیرجاری، افزایش تسهیلات اعطایی از محل جذب سپرده و منابع بانک ، بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه

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	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۳۸۲,۱۹۱	۹۴,۱۷۹	۳,۹۱۷,۶۷۲	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳,۷۸۹,۴۳۶	۳۱۵,۶۷۹	۳,۲۵۶,۱۶۹	
سود(زیان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمايه گذاريها	۷,۱۷۱,۶۲۷	۴۰۹,۸۵۸	۶,۱۷۳,۸۴۱	
جايزه سپرده قانوني	۴۳۲,۷۸۶	۲۵۴,۲۹۱	۶۱۴,۷۸۷	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲,۹۱۵,۹۳۴	۸۵,۸۰۰	۰	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۷۷۶,۶۳۲	۱,۸۱۷,۶۲۵	۳,۰۶۵,۳۵۵	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۶,۱۲۵,۳۵۲	۲,۱۵۷,۷۱۶	۳,۶۸۰,۱۴۲	

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
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۱۳,۲۹۶,۹۷۹	۲,۵۶۷,۵۷۴	۹,۸۵۳,۹۸۳	
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۹ حدود ۱۲ درصد از مجموع کل هزینه های بانک (با لحاظ سود علی الحساب) را تشکیل دهد. مجموع هزینه های عمومی و اداری شامل هزینه های پرسنلی و هزینه های اداری می باشد. رشد هزینه های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است. برای هزینه های اداری طی سال ۱۳۹۹ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۸ درصد رشد قابل انتظار است.
---------------------------------------	---

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 های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
تامین سرمایه نوین	۲۲	۱,۶۱۱,۶۷۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۶۴,۲۲۸	۳۲	۱,۶۱۱,۶۷۶	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهد بود.
لیزینگ اقتصاد نوین	۹۵	۲,۸۵۷,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۱۲,۵۰۰	۹۵	۲,۸۵۷,۰۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهد بود.

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
پرداخت نوین آراین	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴۸,۸۴۱	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
شرکت خدمات ارزی و صرافى بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۱۴۴	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۸۳	۹۹	۲۹۶,۶۳۵	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶۸,۰۶۵	۵۸.۲۲	۱,۵۳۰,۹۸۸	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
بیمه نوین	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۹۵۵	۱۹.۹	۲۹۸,۵۰۰	۰	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۲۱۲,۵۴۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۹۸,۵۸۴	۰	۳,۸۶۱,۴۸۴	۱۷,۵۱۴	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۳,۵۸۰,۹۵۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۱۷۰,۳۶۶	۰	۳,۵۸۰,۹۵۸	۷۶,۶۶۵	روند تحقق سود سهام شرکت ها در راستای انتظارات بانک است اما شناسایی آن در صورتهای مالی در تطابق با استاندارد حسابداری مربوط، در زمان برگزاری مجامع آن شرکت ها خواهدبود.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
-----	------------	------------

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۲,۱۲۳,۵۲۵	۲,۱۸۲,۶۴۳
سایر درآمدها	۹۳۴,۹۹۷	۸,۵۸۸,۶۳۰
جمع سایر درآمدها	۳,۰۵۸,۵۲۲	۱۰,۷۷۱,۲۶۳
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۳,۹۸۴,۵۸۳)	(۱,۸۸۴,۳۳۸)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۳,۹۸۴,۵۸۳)	(۱,۸۸۴,۳۳۸)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۳۶,۱۱۰)	(۳,۶۱۷,۸۷۳)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه‌های مالی	(۱۳۶,۱۱۰)	(۳,۶۱۷,۸۷۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷۸۹,۹۶۰,۸۴۳	۷۱,۰۹۶,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۲,۵۰۵,۲۴۵	۷۱,۷۷۵,۵۷۶,۹۵۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۷۸۶,۹۰۳,۱۲۳	۷۰,۸۲۱,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰,۲۸۸,۸۱۹	۷۳,۶۳۱,۷۷۰,۰۹۰,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۱۴,۰۴۹,۶۱۷	۴۳,۲۳۳,۰۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۸,۰۳۶,۳۶۰	۳۴,۵۷۶,۶۹۰,۴۴۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۰۹,۷۵۲,۳۱۶	۳۱,۵۹۴,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۴۵۰,۸۳۶	۱۹,۰۲۱,۱۵۷,۸۴۴,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۸,۷۴۲,۵۸۱	۱,۷۶۰,۰۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۸۱,۸۷۳	۲,۰۷۶,۵۴۳,۷۵۴,۹۹۷
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۴۲۵,۱۸۰	۱۳۳,۸۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۱۲۵	۷,۶۶۰,۷۵۸,۴۴۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۰۰۰,۰۷۷,۹۵۳	۱۲,۸۴۱,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۳,۳۳۰,۹۴۵	۱۳,۷۲۴,۱۲۱,۷۵۵,۰۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۶۴۰,۵۳۳,۵۲۱	۸,۲۲۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۴۹۲,۹۰۵	۷,۹۰۶,۷۳۸,۱۵۲,۵۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۳۲,۴۴۳	۳۶,۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۹۸۹	۳۲,۵۳۵,۱۴۰,۱۲۸

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۲۸,۶۵۳,۲۷۸,۲۰۹	۲۰۳,۴۳۱	۳۳,۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۸۳۸	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۰۱,۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۱,۲۸۸,۶۹۶	۴۳۱,۷۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۲,۰۳۴,۹۸۱	ین	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۰۱۴,۷۱۴,۱۸۸	۹۷۳,۸۱۴	۱۸,۸۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۴,۱۰۰	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۴,۱۳۰,۷۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴,۲۳۹,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۶,۶۱۹,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۲۹۵,۰۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	وون	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۶,۲۸۷,۴۴۰)	۰	۶۰۵,۳۰۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

ردیف آخر جدول وضعیت ارزی (وون) مربوط به معادل ریالی ارز وون و سایر اسعار که در ردیف بالا توضیح داده نشده است می باشد.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»