

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک تجارت	سرمایه ثبت شده: 223,926,127
نماد: و تجارت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571919	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 تجارت
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. صورت وضعیت مالی تلفیقی گروه و بانک تجارت (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی گروه و بانک برای دوره 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا 64 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای 10 الی 13 بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	

3. مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی 11) شامل مبلغ 279,984 میلیارد ریال (سال مالی قبل 228,181 میلیارد ریال) اصل، سود و جرایم تاخیر مشتمل بر مبلغ 176,061 میلیارد ریال سود و جرائم (سال مالی قبل 151,382 میلیارد ریال) بیش از نرخ‌های مورد پذیرش دولت، محاسبه شده براساس نامه شماره 97/451246 مورخ 1397/12/18 بانک مرکزی، مبلغ 55,577 میلیارد ریال (سال مالی قبل 46,279 میلیارد ریال) اضافه محاسبه نسبت به مقررات مربوط و حداقل مبلغ 48,346 میلیارد ریال (سال مالی قبل 30,521 میلیارد ریال) اصل و سود مربوط به تسهیلات اعطائی، اوراق مشارکت و مابه‌التفاوت ناشی از یکسان‌سازی نرخ ارز می‌باشد که شواهدی حاکی از پذیرش آن از سوی دولت، به این سازمان ارائه نشده است. همچنین به رغم عدم احراز ورود جریان منافع اقتصادی ناشی از مطالبات غیرجاری ارزی جمعا مبلغ 8,859 میلیارد ریال (سال مالی قبل 7,362 میلیارد ریال) سود تسعیر شناسایی گردیده است. تعدیل حساب‌ها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.
4. بابت تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص، مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته، سایر حساب‌های دریافتنی و سایر دارایی‌ها (یادداشت‌های توضیحی 12، 13، 15، 16 و 21) جمعا مبلغ 106,167 میلیارد ریال (سال مالی قبل 98,678 میلیارد ریال) کاهش ارزش در حساب‌ها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور به درستی صورت نگرفته و در دوره مالی مورد گزارش براساس خط‌مشی مدیریت مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، بعضا بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری تلقی شده است. با توجه به مراتب فوق احتساب کاهش ارزش بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن به‌دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزیابی وثایق، تعیین میزان قطعی آن برای این سازمان میسر نگردیده است.
5. بر اساس مفاد ماده 34 اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال 1398 مبلغ 110,525 میلیارد ریال (تا پایان سال 1397 مبلغ 76,730 میلیارد ریال) تعیین گردیده، کسری منابع صندوق برای دوره مالی شش ماهه مورد گزارش تاکنون اعلام نگردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، بالاخص در مقطع خصوصی سازی (پایان سال 1387) از این بابت تاکنون مبلغ 36,091 میلیارد ریال یادداشت توضیحی 27 صورت‌های مالی (سال مالی قبل 27,704 میلیارد ریال) ذخیره در حساب‌ها منظور و پرداخت نموده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به محاسبه اکچوئری بر مبنای اطلاعات بروز شده و مشخص شدن نتایج اعتراض بانک است.
6. به شرح یادداشت توضیحی 25، سازمان امور مالیاتی از بابت عملکرد سال‌های 1395 الی 1397 به استناد برگ‌های قطعی و تشخیص مالیاتی صادره جمعا مبلغ 30,110 میلیارد ریال مالیات مطالبه نموده که مورد اعتراض بانک واقع شده است. ضمنا بابت عملکرد سال مالی قبل و شش ماهه مورد گزارش بدهی مالیاتی کافی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این سازمان امور مالیاتی به استناد بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور جهت فعالیت‌های غیر بانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد، بانک را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سال‌های 1395 الی 1397 جمعا مبلغ 40,236 میلیارد ریال بابت سود سهام مازاد و املاک مازاد برگ تشخیص صادر نموده است. بانک نسبت به مبنای تشخیص اعتراض نموده و بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور ننموده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض و اعلام سازمان مذکور است.
7. به شرح یادداشت توضیحی 12-7 دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک بر مبنای نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، 129,000 ریال برای هر یورو و 110,000 ریال برای هر دلار (سال مالی قبل هر یورو 102,000 ریال و هر دلار 90,000 ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان هر دوره تسعیر شده است و از این بابت مبلغ 23,078 میلیارد ریال (سال مالی قبل 14,249 میلیارد ریال) به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی (یادداشت توضیحی 44) و مبلغ 2,737 میلیارد ریال (سال مالی قبل 1,759 میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز (یادداشت توضیحی 34) منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از رخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌شود. اصلاح حساب‌ها از بابت تسعیر ارز ضروری است، لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.
8. استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشای صورت‌های مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، ارایه صحیح جریان‌های نقدی عملیاتی و تامین مالی، آثار ناشی از بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، عدم تفکیک عملیات بانک بر حسب بخش‌ها (بانکداری خرد و شرکتی و...)، نرخ ارز مورد استفاده در تحلیل تاثیر نرخ ارز و سود و زیان و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و عدم احتساب وضعیت ارزش‌های خریداری شده با نرخ‌های بالاتر در تحلیل ارزش در معرض خطر، ارایه سود پایه هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی در متن صورت سود و زیان، ارایه صورت وضعیت مالی گروه به تاریخ ابتدای سال مالی قبل با توجه به تجدید ارائه صورت‌های مالی، افشای آثار ناشی از استانداردهای حسابداری مصوب که در تاریخ صورت‌های مالی لازم‌الاجرا نبوده، افشای مانده بدهکاران و بستنکاران داخلی همچنین الزامات افشای اهم اطلاعات ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق، عدم وجود سامانه جامع جهت تحلیل شکاف سررسید کل داراییها و بدهیهای مالی، عدم استفاده از بازه زمانی بیشتر در تحلیل تنش کفایت نقدینگی، تحلیل سررسید

دارایی‌ها و بدهیها برای سرفصلهای غیر از تسهیلات و سپرده و افشای تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات براساس رتبه‌بندی داخلی بانک رعایت نگردیده است. 9. طبق یادداشت‌های توضیحی 1-2، 14-17، 1-18، 29 و 30، دارایی‌های بانک شامل سرقفلی و سرمایه‌گذاری‌ها به طرفیت سرمایه بانک افزایش یافته است. در رعایت استانداردهای حسابداری و لزوم اتخاذ رویه یکسان جهت اندازه‌گیری دارایی‌ها، این نحوه عمل در دیگر شرکت‌های گروه اعمال نگردیده است. تعیین تعدیلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

10. سایر حساب‌های دریافتنی یادداشت توضیحی 16 شامل مبلغ 12,726 میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت توسعه معادن جنوب بابت واگذاری 3,486 میلیون سهم شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران در سال 1395 می‌باشد که به دلیل عدم ایفای تعهدات از سوی شرکت مذکور و متعاقب اقامه دعوی و رای صادره قسمتی از سهم واگذار شده به بانک عودت و 953 میلیون سهم باقی مانده تعیین تکلیف نشده است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت‌های فرعی لیزینگ ایران، پتروایمن سپاهان، کاپیتال بلاروس، تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان و آژادراه قزوین- رشت با مجموع دارایی‌ها و درآمد‌ها به ترتیب به مبالغ 15,006 میلیارد ریال و 563 میلیارد ریال و نیز 3 شرکت وابسته ارایه نشده است. بدلیل عدم دسترسی به مستندات کافی تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

11. به شرح یادداشت توضیحی 1-2-55 صورتهای مالی، مبلغ 147,447 میلیارد ریال مربوط به تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره ارزی و همچنین تسهیلات پرداختی از محل صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی به شرح یادداشت توضیحی 3-13 جمعا به مبلغ 201,855 میلیارد ریال می‌باشد که بدلیل افزایش نرخ ارز و نامناسب بودن نوع و میزان وثائق دریافتی آثار احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات از سوی مشتریان برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

12. مبلغ 54,345 میلیارد ریال (سال مالی قبل 29,825 میلیارد ریال) از سایر حساب‌های دریافتنی موضوع یادداشت 16 صورتهای مالی بابت منابع بانک در اختیار صرافی‌ها و کارگزاری‌ها جهت انجام حواله می‌باشد که مستندات آن ارایه نشده است. همچنین ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت 3-26 صورتهای مالی) شامل مبلغ 11,965 میلیارد ریال (سال مالی قبل 11,965 میلیارد ریال) علی‌الحساب فروش ارز بابت تفاوت نرخ مرجع تا مبادله‌ای می‌باشد که نحوه تسویه آن مشخص نیست آثار احتمالی موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

13. پاسخ تاییدیه‌های درخواستی جهت حساب‌های سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی (یادداشت‌های توضیحی 5-9 و 3-10) به مبلغ 39,551 میلیارد ریال، بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (یادداشت توضیحی 22) مبلغ 13,753 میلیارد ریال تهیه و ارایه نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه وکیل تاکنون دریافت نشده است. مانده صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی (یادداشت توضیحی 3-13) طبق تاییدیه دریافتی به ترتیب به مبالغ 56,938 میلیارد ریال بیشتر و 2,749 میلیارد ریال کمتر از دفاتر می‌باشد. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روش‌های حسابرسی و تعیین آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه‌های مزبور و دریافت تاییدیه وکیل و رفع مغایرت‌های اشاره مذکور بر صورتهای دوره مالی مورد گزارش برای این سازمان میسر نگردیده است.

نتیجه گیری

14.

براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 9 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بندهای 10 الی 13 ضرورت می‌یافت، این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

15. به شرح یادداشت توضیحی 3-2-10 براساس دستورالعمل‌های ایفای تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی مبلغ 16,433 میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی شده است که نتایج بررسی‌های بانک مرکزی تاکنون ابلاغ نگردیده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی 2-2-10، بانک مرکزی در پایان سال مالی 1390 به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ 2,250 میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز از حساب بانک برداشت نموده است. بانک نسبت به موضوع برداشت اعتراض و اقدام به پیگیری نموده، لیکن تا تاریخ این گزارش موضوع تعیین تکلیف نشده و نتایج نهایی آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با بانک مرکزی خواهد بود.

16. دارایی‌های ثابت بانک موضوع یادداشت‌های توضیحی 17 از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشد. علاوه براین، حسابرسی بیمه‌ای سال‌های 1396 و 1397 از سوی سازمان تامین اجتماعی در جریان می‌باشد که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

17. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان 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 سازمان مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در اینخصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

سایر موارد

18. -موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

18-1-مفاد مواد 7، 9، 10، 12 مکرر و 14 مکرر دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با افشا صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک و شرکت‌های فرعی و گزارش تفسیری مدیریت، گزارش هیئت‌مدیره، صورت‌های مالی حسابرسی شده میاندوره‌ای 6 ماهه برخی از شرکت‌های فرعی، اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها در مورد بانک و شرکت‌های فرعی، رایحه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به طور کامل و افشای متنی از صورتجلسه مورد تأیید هیئت رئیسه مجمع، رایحه صورتجلسه مجامع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن در موعد مقرر، افشای گزارش کنترل‌های داخلی، ارائه یکپارچه اثرات احتمالی ناشی از اطلاعات بااهمیت افشاء شده، علل وقوع برنامه‌های مدیریت برای رفع اثرات یا بهره‌گیری از آنها در گزارش تفسیری مدیریت رعایت نشده است.

18-2-مفاد مواد 24، 28 و 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، استقرار و ارزیابی فرآیند اثر بخشی هیئت مدیره بانک و اعضای هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره برای دوره‌های شش ماه، عدم تملک سهام بانک توسط شرکت‌های فرعی، افشای اطلاعات کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آنها و همچنین افشای حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نگردیده است.

15 دی 1399

سازمان حسابرسی

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	[Habib Shams Nateri [Sign	831238	1399/10/17 15:07:06
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	[Asghar Hasanpoor [Sign	851403	1399/10/17 15:20:30
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	[Morteza Asadi [Sign	810972	1399/10/17 15:31:01

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	۱۱۹,۰۸۴,۶۵۴	۱۳۰,۶۹۴,۲۰۸	(۹)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۰۹,۴۰۲,۴۱۳	۱۹۶,۲۷۲,۵۰۸	۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۷۲,۸۹۲,۹۲۱	۲۳۴,۱۸۲,۲۴۹	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹,۵۲۹,۷۴۱	۲۶,۸۱۱,۷۷۹	۸۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳۶,۱۱۵,۱۸۶	۲۳۹,۷۹۷,۸۱۷	۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۷۹,۶۷۰,۱۸۱	۴۹۰,۷۲۵,۸۷۹	۳۹
مطالبات از دولت	۵۲۷,۱۰۱,۳۳۷	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	۱۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۳۸,۰۶۰,۱۴۴	۹۹,۱۳۰,۷۳۰	۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۹۳,۶۹۰	۱,۴۹۱,۸۵۸	(۹۴)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۲۷,۳۰۸,۶۰۸	۱,۳۸۹,۰۶۴,۵۹۰	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۱۵۸,۱۳۲,۱۶۹	۸۷۲,۴۶۳,۹۵۷	۳۳	سایر سپرده‌ها	۱۳۶,۳۷۹,۱۸۷	۹۶,۷۶۹,۹۶۸	۳۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۴۲,۱۱۸,۹۳۶	۵۹,۲۵۲,۰۱۲	۲۱۰	مالیات پرداختنی	۵,۶۴۷,۷۴۰	۲,۰۶۸,۴۱۱	۱۷۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۰۲,۳۰۵,۳۹۵	۱۷۷,۴۳۵,۵۴۹	۱۴	سود سهام پرداختنی	۲۰۲,۳۹۴	۱۷۵,۸۲۴	۱۵
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۹,۴۵۴,۷۳۱	۷,۰۳۷,۳۹۵	۳۵
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۹۶۱,۶۴۳	۱۰,۸۲۳,۳۹۰	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴,۹۲۶,۲۱۶	۲۰,۵۹۲,۴۷۴	۷۰
سرقفلی	۹۳۳,۰۲۴	۹۶۷,۳۹۶	(۴)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷۷,۴۴۱,۷۷۱	۱۷۶,۵۳۲,۸۱۵	۱	سایر بدهی‌ها	۱۳۲,۳۷۹,۷۱۲	۱۱۸,۳۰۶,۹۲۰	۴
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۲,۳۴۶,۸۳۶,۳۸۸	۲,۹۱۲,۹۶۰,۹۵۷	۲۴
سایر دارایی‌ها	۸۸,۸۰۶,۶۸۶	۹۱,۰۷۹,۵۲۱	(۲)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲۳۲,۹۲۶,۱۲۷	۲۳۲,۹۲۶,۱۲۷	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	(۱۱,۳۰۱,۵۷۰)	(۲۰۹,۳۲۶)	۵,۲۵۴
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	(۵۵,۳۰۱,۴۸۸)	(۵۵,۲۸۲,۶۹۰)	۰
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۰,۳۲۸,۳۸۶	۱۰,۰۴۹,۶۰۹	۲
				سایر اندوخته‌ها	۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	۰
				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	۱۶,۴۴۳,۱۸۱	۱۳,۰۸۲,۸۲۳	۳۶
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۶۹,۴۰۴,۵۹۰)	(۹۷,۸۳۶,۴۹۳)	(۲۹)

۲۳	۹۷,۴۵۴,۱۹۵	۱۱۹,۵۱۳,۰۹۰	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
(۱۱)	۴,۹۴۵,۷۴۴	۴,۴۰۴,۳۷۵	سهم اقلیت				
۲۱	۱۰۲,۳۹۹,۹۲۹	۱۲۳,۹۱۷,۳۶۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۴	۲,۴۴۹,۳۳۶,۳۲۷	۳,۰۳۶,۸۷۸,۳۲۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴	۲,۴۴۹,۳۳۶,۳۲۷	۳,۰۳۶,۸۷۸,۳۲۲	جمع دارایی‌ها

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	۸۹,۲۵۶,۸۳۳	۷۵,۷۳۹,۰۷۴	۱۸	۱۵۸,۹۵۹,۴۵۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۹,۰۲۳,۳۵۱	۱۶,۴۴۳,۹۶۳	۱۳۷	۴۳,۶۷۴,۷۸۷
جمع درآمدهای مشاع	۱۲۸,۲۸۰,۱۸۴	۹۲,۱۸۳,۰۳۷	۳۹	۲۰۲,۶۳۴,۲۴۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۰,۶۹۳,۵۵۹)	(۸۲,۰۸۵,۰۷۳)	۱۰	(۱۶۷,۰۶۴,۸۰۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹۰,۶۹۳,۵۵۹)	(۸۲,۰۸۵,۰۷۳)	۱۰	(۱۶۷,۰۶۴,۸۰۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۷,۵۸۷,۶۲۵	۱۰,۰۹۷,۹۶۵	۳۷۳	۲۵,۵۶۹,۴۴۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۷,۶۳۱,۴۳۵	۹,۰۱۹,۶۷۵	(۱۵)	۱۳,۵۸۷,۳۱۰
درآمد کارمزد	۱۰,۶۶۳,۹۸۷	۷,۶۴۹,۴۵۱	۳۹	۱۸,۴۳۵,۰۶۸
نتیجه مبادلات ارزی	۲۵,۹۱۲,۲۰۵	۳,۳۷۴,۷۸۶	۶۶۸	۱۸,۰۱۹,۹۳۴
سایر درآمدها	۱۱,۴۷۶,۳۰۸	۱,۴۴۰,۷۴۰	۶۹۷	۱۳,۴۴۴,۹۰۹
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵۵,۶۸۳,۹۲۵	۲۱,۴۸۴,۶۵۲	۱۵۹	۶۳,۴۸۷,۱۲۱
جمع درآمدها	۹۳,۳۷۱,۵۶۰	۳۱,۵۸۳,۶۱۷	۱۹۵	۹۸,۰۵۶,۵۶۲
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۹,۹۷۳,۴۸۰)	(۱۷,۷۳۴,۸۰۸)	۱۲۵	(۴۰,۳۵۳,۰۱۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷,۳۳۰,۰۵۵)	(۶,۴۹۱,۸۰۹)	۱۳	(۱۵,۶۳۸,۰۰۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸,۰۹۹,۳۰۵)	(۵,۲۷۲,۸۲۹)	۵۴	(۱۶,۱۸۷,۳۰۵)
هزینه‌های مالی	(۵,۵۲۰,۵۹۳)	(۶,۵۴۵,۵۰۶)	(۱۶)	(۱۳,۱۲۴,۹۲۹)

هزینه کارمزد	(۱,۸۶۱,۳۷۵)	(۱,۸۰۸,۴۳۰)	۳	(۴,۱۲۸,۰۵۹)
جمع هزینه‌ها	(۶۲,۷۷۴,۸۰۸)	(۳۷,۸۵۳,۳۸۲)	۶۶	(۸۹,۴۳۱,۲۱۳)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳۰,۴۹۶,۷۵۲	(۶,۳۷۰,۷۶۵)	--	۸,۶۳۵,۳۴۹
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۲,۵۷۹,۸۴۴	۱۱۷,۷۷۱	۳,۰۹۱	۱,۲۸۴,۱۸۹
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۳,۰۷۶,۵۹۶	(۶,۱۵۲,۹۹۴)	--	۹,۹۱۹,۵۳۸
مالیات بر درآمد	(۴,۳۷۷,۷۳۰)	(۷۰۹,۹۴۷)	۵۰۳	(۱,۸۹۹,۸۹۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۸,۷۹۸,۸۷۶	(۶,۸۶۳,۹۴۱)	--	۸,۰۱۹,۶۴۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۲۸,۷۹۸,۸۷۶	(۶,۸۶۳,۹۴۱)	--	۸,۰۱۹,۶۴۳
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۳۱۳,۶۵۱	۳۰۴,۴۸۹	۵۳	۳۱۳,۳۷۶
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۸,۴۸۵,۲۲۵	(۷,۰۶۷,۴۳۰)	--	۷,۷۰۶,۳۶۶
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	۲۸,۷۹۸,۸۷۶	(۶,۸۶۳,۹۴۱)	--	۸,۰۱۹,۶۴۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۹۷,۴۱۲,۳۰۹)	(۱۰۸,۹۶۵,۴۳۶)	(۱۱)	(۱۰۸,۹۶۵,۴۳۶)
تعدیلات سنواتی	۲۱,۸۲۴	۳,۶۸۲,۵۹۳	(۹۹)	۳,۷۳۲,۹۷۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۹۷,۳۹۰,۴۸۵)	(۱۰۵,۲۸۲,۸۳۴)	(۷)	(۱۰۵,۲۳۱,۴۵۳)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۹۷,۳۹۰,۴۸۵)	(۱۰۵,۲۸۲,۸۳۴)	(۷)	(۱۰۵,۲۳۱,۴۵۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۷۷۰,۸۱۶)	(۹۳۹,۳۹۳)	(۱۷)	۱۸۰,۱۸۰
سود قابل تخصیص	(۶۹,۳۶۲,۴۳۵)	(۱۱۳,۰۷۵,۱۶۸)	(۳۹)	(۹۷,۰۳۱,۶۳۱)
انتقال به اندوخته قانونی	(۱۷۸,۷۷۶)	(۳۶۶,۰۳۳)	(۲۳)	(۳۵۸,۸۵۴)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۶۹,۵۴۱,۳۰۱)	(۱۱۳,۳۴۱,۳۰۰)	(۳۹)	(۹۷,۳۹۰,۴۸۵)
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	(۱۳۶,۶۱۱)	۵۳۱,۲۸۴	--	۴۴۶,۰۰۷
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۶۹,۴۰۴,۵۹۰)	(۱۱۳,۸۶۲,۴۸۴)	(۳۹)	(۹۷,۸۳۶,۴۹۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۳۷	(۳۳)	--	۳۴

۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۰	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	سرمایه
-------------	---	-------------	-------------	--------

صورت جریان وجه 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	840,033	(40,574,598)	--	23,344,827
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	840,033	(40,574,598)	--	23,344,827
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(5,458,211)	0	--	(4,743,908)
سود سهام پرداختی	(88,173)	(316,987)	(72)	(398,684)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(5,546,384)	(316,987)	1,650	(5,142,592)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(698,391)	(427,896)	63	(717,306)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	3,464,519	131,182	2,541	1,199,566
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(6,341,231)	(1,890,775)	235	(4,825,938)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	64
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(181,846)	(120,863)	50	(466,080)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(3,058,558)	(1,880,456)	63	(4,092,388)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(8,463,300)	(43,199,937)	(80)	13,392,541

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	122,879	--	109,507
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	(10,992,344)	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	(7,673,525)	0	--	(8,742,184)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(18,665,869)	122,879	--	(8,632,677)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(27,129,169)	(43,077,058)	(37)	4,759,864
موجودی نقد در ابتدای دوره	112,863,322	97,895,355	15	97,895,355
تأثیر تغییرات نرخ ارز	13,318,660	47,317	28,048	10,208,103
موجودی نقد در پایان دوره	99,052,813	54,865,614	81	112,863,322
مبادلات غیرنقدی	2,287,829	449,028	410	4,119,718

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	شرح	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۱۱۳,۴۴۱,۸۸۹	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۱۲)	۲۰۹,۴۰۲,۴۱۳	۱۹۶,۲۷۲,۵۰۷	۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۷۳,۸۹۳,۹۲۸	۳۳۴,۱۸۲,۲۴۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۷	۴۷,۴۸۴,۱۷۶	۳۴,۳۴۹,۶۹۶	۹۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳۲,۱۴۹,۹۷۵	۲۲۷,۲۵۶,۱۴۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳	۶۸۶,۵۵۶,۶۹۳	۴۹۴,۲۲۹,۴۲۵	۳۹
مطالبات از دولت	۵۲۷,۱۰۱,۳۲۷	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۳	۱۳۸,۰۶۰,۱۴۴	۹۹,۱۲۰,۷۳۱	۳۹

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۹۳,۶۹۰	۱,۴۹۱,۸۵۷	(۹۴)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۴۱,۱۰۳,۷۰۴	۱,۲۹۲,۲۶۷,۲۳۹	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۱۶۶,۰۴۸,۴۱۹	۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	۳۳	سایر سپرده‌ها	۱۲۶,۳۷۹,۱۸۸	۹۶,۷۶۹,۹۶۸	۳۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸۲,۷۹۵,۴۰۵	۱۲۲,۸۰۸,۵۵۹	۱۲۹	مالیات پرداختنی	۲,۰۸۲,۰۸۷	۵۷۸,۵۰۱	۴۳۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۲۲,۰۶۹,۶۱۶	۱۹۰,۰۷۰,۴۵۱	۲۲	سود سهام پرداختنی	.	.	--
سرمایه‌گذاری در املاک	.	.	--	ذخایر	۹,۴۵۴,۷۲۲	۷,۰۲۷,۲۹۳	۲۵
دارایی‌های نامشهود	۹,۷۱۶,۴۶۷	۹,۶۴۹,۵۱۴	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴,۴۲۵,۹۹۵	۲۰,۲۳۱,۲۵۶	۷۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۶,۸۹۴,۲۷۱	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۰	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--	سایر بدهی‌ها	۱۱۳,۰۲۷,۲۶۶	۱۱۲,۸۱۶,۳۷۹	۰
سایر دارایی‌ها	۸۶,۰۱۱,۹۸۶	۸۸,۸۵۶,۸۶۰	(۲)	جمع بدهی‌ها	۲,۹۰۸,۹۸۷,۴۸۸	۲,۳۴۳,۶۶۳,۰۹۵	۲۴
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه				سرمایه	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	--
صرف (کسر) سهام				صرف (کسر) سهام	.	.	--
سهام خزانه				سهام خزانه	.	.	--
اندوخته قانونی				اندوخته قانونی	۷,۰۸۹,۱۰۲	۷,۰۸۹,۱۰۲	۰
سایر اندوخته‌ها				سایر اندوخته‌ها	۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	.	.	--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۱۲,۶۴۵,۴۱۵	۹,۹۰۸,۸۹۰	۲۸
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	.	.	--
سود (زیان) انباشته				سود (زیان) انباشته	(۹۷,۱۵۶,۲۹۳)	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	(۹)
جمع حقوق صاحبان سهام				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵۱,۲۲۸,۳۹۵	۱۲۸,۴۷۳,۵۲۸	۹
جمع دارایی‌ها	۳,۰۶۰,۳۱۵,۸۸۳	۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۲۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۰۶۰,۳۱۵,۸۸۳	۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۲۳

صورت سود و زیان

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	۸۹,۳۹۳,۱۶۵	۷۶,۰۸۳,۳۷۷	۱۷	۱۶۰,۳۱۵,۰۸۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۸,۹۱۰,۷۴۳	۱۵,۷۳۷,۱۵۶	۸۴	۴۳,۰۶۷,۱۴۳
جمع درآمدهای مشاع	۱۱۸,۳۰۳,۹۰۷	۹۱,۸۱۹,۴۳۳	۲۹	۲۰۳,۳۸۳,۲۳۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۱,۳۸۶,۹۶۵)	(۸۳,۵۱۱,۵۴۹)	۱۱	(۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹۱,۳۸۶,۹۶۵)	(۸۳,۵۱۱,۵۴۹)	۱۱	(۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۷,۰۱۶,۹۴۳	۹,۳۰۷,۸۸۴	۱۹۰	۳۵,۵۶۵,۰۹۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۷,۹۳۵,۷۸۷	۵,۳۴۹,۸۴۹	۴۸	۱۴,۱۸۳,۴۹۶
درآمد کارمزد	۹,۰۴۵,۸۳۱	۷,۴۳۳,۳۳۶	۳۳	۱۷,۷۱۹,۳۹۹
نتیجه مبادلات ارزی	۲۵,۷۳۳,۸۶۴	۳,۴۰۵,۸۱۱	۶۵۵	۱۸,۰۴۰,۵۸۳
سایر درآمدها	۴,۶۸۱,۴۵۳	۱,۴۷۴,۰۴۰	۳۱۸	۳,۵۸۴,۹۳۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۷,۳۷۵,۹۳۴	۱۷,۶۵۳,۰۳۶	۱۶۸	۵۳,۵۳۷,۳۰۹
جمع درآمدها	۷۴,۳۹۳,۸۶۶	۳۶,۹۶۰,۹۳۰	۱۷۶	۸۹,۰۹۳,۴۰۵
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۹,۱۷۸,۸۳۹)	(۱۸,۳۳۳,۲۵۳)	۱۱۵	(۳۹,۱۳۳,۰۲۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۶,۹۰۳,۲۱۴)	(۵,۳۳۳,۷۴۷)	۳۳	(۱۳,۷۶۵,۵۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸,۴۳۳,۷۷۵)	(۵,۳۶۰,۵۱۹)	۶۰	(۱۶,۴۱۳,۴۷۳)
هزینه‌های مالی	(۵,۴۳۰,۲۵۰)	(۶,۴۱۴,۳۸۶)	(۱۵)	(۱۳,۷۵۰,۱۳۷)
هزینه کارمزد	(۱,۹۳۳,۸۶۰)	(۱,۸۱۸,۶۱۹)	۶	(۴,۱۳۴,۳۸۳)
جمع هزینه‌ها	(۶۱,۸۶۹,۹۳۸)	(۳۶,۹۴۸,۵۳۳)	۶۷	(۸۶,۱۷۵,۵۹۹)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲,۵۲۳,۹۳۸	(۹,۹۸۷,۶۰۳)	--	۲,۹۱۶,۸۰۶
مالیات بر درآمد	(۲,۵۰۴,۵۸۶)	۰	--	(۵۷۸,۵۰۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰,۰۱۸,۳۴۳	(۹,۹۸۷,۶۰۳)	--	۲,۳۳۸,۳۰۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۰,۰۱۸,۳۴۳	(۹,۹۸۷,۶۰۳)	--	۲,۳۳۸,۳۰۵
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	۱۰,۰۱۸,۳۴۳	(۹,۹۸۷,۶۰۳)	--	۲,۳۳۸,۳۰۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)	(۲)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)
تعدیلات سنواتی	۲۴,۳۰۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)	(۲)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)	(۲)	(۱۰۹,۵۱۳,۹۴۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	(۹۷,۱۵۶,۳۹۳)	(۱۱۹,۵۰۰,۵۴۳)	(۱۹)	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۹۷,۱۵۶,۳۹۳)	(۱۱۹,۵۰۰,۵۴۳)	(۱۹)	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۵	(۴۵)	--	۱۰
سرمایه	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۰	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷

صورت جریان وجوه نقد				
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	(21,152,089)	(43,839,021)	(52)	13,899,940
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(21,152,089)	(43,839,021)	(52)	13,899,940
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

سود سهام پرداختی	(144)	(170)	(15)	(381)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(144)	(170)	(15)	(381)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	1,911,484	97,222	1,866	1,152,943
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(4,664,867)	(477,194)	878	(2,173,916)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(101,227)	(110,851)	(9)	(357,755)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,854,610)	(490,823)	482	(1,378,728)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(24,006,843)	(44,330,014)	(46)	12,520,831
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	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	(7,673,525)	(8,250,000)	(7)	(8,742,184)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(7,673,525)	(8,250,000)	(7)	(8,742,184)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(31,680,368)	(52,580,014)	(40)	3,778,647
موجودی نقد در ابتدای دوره	110,607,909	96,646,499	14	96,646,499
تأثیر تغییرات نرخ ارز	13,482,507	24,741	54,395	10,182,763
موجودی نقد در پایان دوره	92,410,048	44,091,226	110	110,607,909
مبادلات غیرنقدی	1,625,532	449,028	262	2,859,593

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

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك 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
سهيلات عطايي و طالبات - شخص ولتي	۱,۵۰۹,۷۰۵	۹۰,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۰	۴,۷۸۱	۱,۵۱۴,۵۷۵
سهيلات عطايي و طالبات - شخص ولتي- يالي	۶۹۲,۹۷۶,۰۹۱	۹۴۶,۸۸۲,۳۱۰	۴,۰۸۱,۴۴۴	۴,۶۹۴,۴۵۴	۳۲,۰۱۳,۴۵۹	۳۰,۵۳۴,۵۳۹	۷۷,۶۷۶,۸۶۷	۷۷,۹۶۱,۵۹۳	۸۰۶,۷۴۷,۸۶۱	۱,۰۶۰,۰۷۳,۸۸۶
سهيلات عطايي و طالبات - شخص ولتي- ري	۱۸۹,۳۰۱,۶۹۲	۲۳۵,۴۹۲,۷۹۶	۱,۳۵۳,۵۳۹	۱,۶۶۵,۴۲۶	۷,۶۱۵,۱۷۴	۴,۰۵۰,۲۳۳	۴۴,۱۷۶,۰۶۷	۴۵,۹۹۹,۸۷۴	۲۴۲,۴۴۶,۴۷۲	۲۸۷,۲۰۸,۳۳۹

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
جمع	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۱۸۲,۴۶۵,۴۴۱	۵,۴۳۴,۹۸۳	۶,۳۵۹,۸۸۰	۳۹,۶۳۸,۶۳۳	۳۴,۵۸۴,۷۶۲	۱۲۱,۸۵۷,۸۰۴	۱۲۳,۹۶۶,۲۴۸	۱,۰۵۰,۷۰۸,۹۰۸
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۵۸,۰۸۸,۵۳۲	۶۰,۳۰۷,۳۳۰								
ساير	۳,۰۸۰,۱۶۵	۲,۴۱۱,۹۳۲								
مانده تسهيلات پايان دوره	۸۲۲,۶۱۸,۷۹۱	۱,۱۱۹,۸۴۶,۱۸۹	۵,۴۳۴,۹۸۳	۶,۳۵۹,۸۸۰	۳۶,۲۹۴,۹۳۵	۲۹,۷۱۳,۳۴۳	۱۱۲,۴۳۱,۳۸۲	۱۱۴,۴۱۰,۵۲۳	۹۷۶,۷۸۰,۰۹۱	۱,۲۷۰,۳۳۹,۹۳۵
ارزش وثايق دريافتي			۱,۰۶۷,۲۵۱	۱,۶۷۵,۶۷۷	۳,۱۷۶,۱۶۹	۳,۹۹۷,۱۷۳	۱۰,۶۶۰,۵۱۰	۸,۹۹۰,۰۶۷	۱۴,۹۰۴,۰۳۰	۱۳,۶۶۲,۹۱۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي				۴,۳۶۷,۶۳۲	۴,۶۸۴,۲۰۳	۳۳,۱۱۸,۷۶۶	۲۶,۷۱۶,۱۷۰	۱۰۱,۷۷۰,۸۷۲	۱۰۵,۴۲۰,۴۵۵	۱۳۹,۲۵۷,۲۷۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)				۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۶	۷۷	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول				۴۳۶,۷۶۳	۴۶۸,۴۲۰	۶,۶۲۳,۷۵۳	۵,۳۴۳,۲۳۴	۷۷,۳۹۷,۲۵۰	۸۱,۳۷۶,۵۳۹	۸۴,۴۵۷,۷۶۶

--

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومي	۸۳۲,۶۱۸,۷۹۱	۱,۱۱۹,۸۴۶,۱۸۹	۴,۹۹۸,۳۳۰	۵,۸۹۱,۴۶۰	۲۹,۶۷۱,۱۸۳	۲۴,۳۷۰,۱۰۹	۳۵,۰۳۴,۱۳۲	۳۳,۰۳۳,۹۸۴	۸۹۲,۳۲۲,۳۲۵	۱,۱۸۳,۱۴۱,۷۴۳
ذخیره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۲,۳۳۶,۴۱۰	۱۶,۷۹۴,۶۸۸	۱۶,۰۱۰	۲۵,۱۳۵	۴۷,۶۴۳	۴۴,۹۵۸	۱۵۹,۹۰۷	۱۳۴,۸۵۱	۱۲,۵۵۹,۹۷۰	۱۶,۹۹۹,۶۳۳
جمع	۸۱۰,۳۸۲,۳۸۱	۱,۱۰۳,۰۵۱,۵۰۱	۴,۹۸۲,۳۱۰	۵,۸۶۶,۳۲۵	۲۹,۶۳۳,۵۳۹	۲۴,۳۲۵,۱۵۱	۳۴,۸۷۴,۲۲۵	۳۳,۸۹۹,۱۳۳	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۱,۱۶۶,۱۴۲,۱۱۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شوراي پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار مي رود مانده ناخالص تسهیلات تا پایان سال ۱۳۹۹ از روند شش ماهه نخست سال تبعیت کند.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برنامه هايي براي جلوگیری از رشد مطالبات بانك در دست اقدام است.
---------------------------------	--

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 تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ریالي:					

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 کوتاه مدت	۴۷۳,۵۱۷,۱۷۶	۶۹۶,۰۰۲,۵۵۶	۱۰.۱	۸.۳	با ثابت ماندن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه دوم سال تکرار شود
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۳,۶۵۸,۵۱۶	۰	۱۲.۷	با ثابت ماندن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه دوم سال تکرار شود
سپرده های بلند مدت	۷۵۶,۳۳۴,۶۲۱	۷۶۶,۶۱۷,۶۱۴	۱۸	۱۷.۲	با ثابت ماندن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه دوم سال تکرار شود
جمع سپرده‌های هزینه زا	۱,۲۲۹,۸۵۱,۷۹۷	۱,۴۶۶,۲۷۸,۶۸۶			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۵۹۹,۲۹۷,۳۴۸	۸۱۲,۰۹۴,۷۳۴	۰	۰	با ثابت ماندن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه دوم سال تکرار شود
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۸۲۹,۱۴۹,۱۴۵	۲,۲۷۸,۳۷۳,۴۲۰			
سپرده‌های ارزی	۱۵۳,۲۳۸,۲۱۷	۲۱۳,۷۲۶,۳۰۸	۰.۱۱	۰.۱۶	با ثابت ماندن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه دوم سال تکرار شود
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۹۸۲,۳۸۷,۳۶۲	۲,۴۹۲,۰۹۹,۷۲۸			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت ثابت بودن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می‌رود روند رشد مانده سپرده ها در شش ماهه ابتدایی سال در نیمه دوم سال نیز تکرار شود.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

--

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱,۳۹۸	۱,۳۷۰	۱,۳۹۸
تعداد کارکنان	۱۶,۵۸۶	۱۶,۱۰۵	۱۶,۰۳۵

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	۰.۱۵	۰.۵۶	-
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	برای اسفندماه سال ۱۳۹۹ مازاد پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی نمی شود.
نسبت کفایت سرمایه	(۷.۸۲)	(۷.۸۲)	در سال ۱۳۹۹ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار قرار دارد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴,۷۸۷,۹۵۳	۱,۹۶۲,۲۵۹	۲۰,۱۳۶,۰۸۴	سود سهام در شرکتهای تابعه افزایشی می باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۷,۰۶۲,۰۲۹	۵۵۳,۳۱۸	۶,۸۹۲,۰۵۹	برنامه بانک خروج از سرمایه گذاری های غیر ابزاری است.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	-
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲۱,۸۴۹,۹۸۲	۲,۵۱۵,۵۷۷	۲۷,۰۲۸,۱۴۳	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	-

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 تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲۱,۰۴۸,۴۳۶	۱۷,۴۶۱,۶۳۴	۴۴,۱۲۰,۷۸۷	درآمد حاصله افزایشي پیش بيني مي گردد.
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۱۶۸,۷۲۵	۸,۹۳۳,۵۳۱	۱۵,۳۸۰,۳۵۲	درآمد حاصله افزایشي پیش بيني مي گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۱,۲۱۷,۱۶۱	۲۶,۳۹۵,۱۶۵	۵۹,۵۰۱,۱۳۹	
سایر درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	-
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۴۳,۰۶۷,۱۴۳	۳۸,۹۱۰,۷۴۲	۸۶,۵۲۹,۲۸۲	
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینیهایی 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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعيه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بيني مي شود میزان هزینه هاي عمومي، اداری، تشکيلاتي بانک در شش ماهه دوم به میزان شش ماهه اول سال باشد.
---------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري - ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ریال	
فولاد مبارکه اصفهان	۲.۴۹	۴,۴۲۶,۷۴۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۹۵,۳۷۱	۲.۴۹	۴,۴۲۶,۷۴۰	۱,۱۷۰,۹۴۳	-
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۳.۴۱	۱,۳۵۵,۵۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵۶,۳۴۷	۱۳.۴۱	۱,۳۵۵,۵۱۹	۱۲۷,۰۳۳	-
سرمايه گذاري و ساختماني تجارت	۱۰۰	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۲۸,۵۰۰	۱۰۰	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۰	-
کارگزاری بانک تجارت	۱۰۰	۷۷۷,۸۲۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸۳,۰۰۰	۱۰۰	۷۷۷,۸۲۴	۰	-

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 - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
سرمایه گذاري ایرانیان(سهامي خاص)	۱۰۰	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۳۵۳,۶۰۰	۱۰۰	۰	-
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱۱,۳۵۸,۵۸۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۳۰,۳۸۱	۰	۱۱,۴۹۵,۴۹۱	-
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۸۱,۶۱۸,۳۳۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸,۷۰۲,۷۸۳	۰	۲۴۱,۴۶۸,۲۶۷	-

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳,۵۸۴,۹۳۱	۴,۶۸۱,۴۵۳
جمع سایر درآمدها	۳,۵۸۴,۹۳۱	۴,۶۸۱,۴۵۳
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۱۳,۷۶۵,۵۸۰)	(۶,۹۰۳,۳۱۴)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱۳,۷۶۵,۵۸۰)	(۶,۹۰۳,۳۱۴)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۷,۴۹۶,۳۰۶)	(۳,۱۷۷,۵۳۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۷۳۱,۱۴۷)	(۲۸۰,۳۹۰)
سایر هزینه های مالی	(۴,۵۳۲,۶۸۴)	(۱,۹۷۳,۴۳۳)
جمع هزینه های مالی	(۱۲,۷۵۰,۱۳۷)	(۵,۴۳۰,۳۵۰)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مبلغ ارزی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۰۴۳,۴۳۷,۸۰۲	۷,۱۱۲,۶۸۴,۸۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶,۱۸۹,۵۲۰,۶۳۶	۶,۲۵۲,۹۶۲,۸۲۳

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
(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	۰	۲,۳۳۸,۳۰۵	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

-
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»