

صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی
شرکت سهامی خاص «کفالت بانک»

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به

۲۰۱۴ جون ۳۰

بهمناه گزارش حسابرس مستقل

فهرست

گزارش حسابرس مستقل

۱۰	یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی
۹	صورت گردش وجه نقد میاندوره‌ای اجمالی
۸	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام میاندوره‌ای اجمالی
۷	صورت سود و زیان جامع میاندوره‌ای اجمالی
۶	صورت وضعیت مالی میاندوره‌ای اجمالی
۴	مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ جون ۲۰۱۴
گزارش مسئولیت مدیریت در تهیه صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی برای دوره	

گزارش حسابرس مستقل

به سهامداران و مدیریت شرکت سهامی خاص «کفالت بانک»

مقدمه

صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی شرکت سهامی خاص کفالت بانک (از این پس بانک) شامل صورت وضعیت مالی در ۲۰ جون ۱۴۰۴، صورت سود و زیان جامع، صورت گردش وجه نقد و صورت تغییرات در سرمایه برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مذبور و خلاصه اهم رویده‌های حسابداری و یادداشت‌های همراه مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی میاندوره‌ای مطابق استاندارهای بین‌المللی گزارشگری مالی، با مدیریت بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

بررسی اجمالی این مؤسسه براساس بخش ۱۰ استانداردهای حسابرسی، بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای توسط حسابرس مستقل واحد تجاری، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدها از مسئولین امور مالی و حسابداری و 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 که از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی شناسایی می‌شود، آگاه است و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به این نتیجه نرسیده است که صورتهای مالی میاندوره‌ای یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک در تاریخ ۲۰ جون ۱۴۰۴ و نتایج عملیات و جریان وجه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مذبور را از تمام جنبه‌های باهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان نمی‌دهد.

فیروز بلبلف

موسسه حسابرسی LBDO

۵ آگوست ۱۴۰۴

**گزارش مسئولیت مدیریت در تهیه و تصویب صورتهای مالی میاندوره‌ای
اجمالی برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ جون ۲۰۱۴**

صورتهای مالی ذیل به همراه موارد پیوست و اظهار نظر حسابرس مستقل در گزارش حسابرسی مستقل که با مسئولیت مدیریت و اظهار نظر حسابرسان مستقل به صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی شرکت سهامی خاص کفالت بانک (از این پس کفالت بانک)، تهیه شده است.

مسئولیت تهیه صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی با مدیریت است که شرایط مالی کفالت بانک را در ۳۰ جون ۲۰۱۴ به وضوح بیان می‌کند و همچنین نتایج عملیات، جریانات نقدی و تغییرات در سرمایه کفالت بانک در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ جون ۲۰۱۴ ذکر شده مطابق با استاندارهای بین‌المللی گزارشگری مالی است.

مدیریت، مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی را در خصوص موارد ذیل دارد:

- ✓ انتخاب اصول حسابداری متناسب و بکارگیری صحیح آنها
- ✓ قضاؤت و برآورد منصفانه و محافظه کارانه
- ✓ بیان و ارائه بر اساس استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی شامل ارائه و افشا بر اساس استانداردهای صورتهای مالی میاندوره‌ای
- ✓ تهیه صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی بر مبنای فرض تداوم فعالیت بر این اساس که کفالت بانک برای آینده‌ای قابل پیش بینی فعالیت می‌نماید.

مدیریت همچنین مسئول

- ✓ طراحی، اجرا و نگهداری سیستم‌های کارا و اثربخش کنترل داخلی در تمامی کفالت بانک است.

- ✓ ثبتهای حسابداری و سیستم حسابداری مناسب که افشاء، ارائه و تهیه وضعیت مالی کفالت بانک را تعیین نماید و حصول اطمینان از تطابق صورتهای مالی کفالت بانک با استاندارهای بین المللی گزارشگری مالی.
- ✓ تعیین اصول حسابداری مطابق قوانین، مقررات و استاندارهای حسابداری جمهوری تاجیکستان
- ✓ سنجش امکانات توانمندی بانک برای اطمینان از حفظ داراییهای کفالت بانک
- ✓ بازرسی و پیشگیری از تقلب، خطاهای و سایر بی‌نظمیها که می‌توانند با اهمیت باشند.

از طرف مدیریت کفالت بانک

رئیس حسابداری

مدیر عامل

صورت وضعیت مالی میاندوره‌ای اجمالی در ۲۰ جون ۲۰۱۴

۲۰۱۴ جون ۲۰ یادداشت ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳

سومونی تاجیک سومونی تاجیک

			داراییها
۱۲۰۰۲۸۶۶	۱۰۸۷۶۱۶۸		موجودی نقد
۱۰۴۶۱۰۵	۹۲۶۹۷۱۵		ذخیره قانونی نزد بانک ملی
۴۳۳۷۹۱۸۱	۵۰۴۵۹۵۰۰		وجه نقد نزد سایر بانکها
۶۱۹۷۰۰	۶۱۹۷۰۰	۶	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۳۶۶۸۲۲۷۸	۳۶۷۱۵۹۰۲	۷	خلاص تسهیلات پرداختی به مشتریان
۱۸۲۳۵۸۲	۲۶۲۶۴۵۸		سایر داراییها
۷۹۰۱۴۴۷	۷۵۵۷۹۵۸	۸	اموال و تجهیزات
۱۷۰۰۴۵	۱۰۸۸۶۹	۹	داراییهای نامشهود
۱۱۲۹۷۱۲۷۴	۱۱۸۳۸۴۲۷۰		جمع داراییها
			بدهیها
۱۵۶۶۹۲۲۲	۱۸۷۹۰۳۹۷	۱۰	سپرده های مشتریان
۲۸۸۰۹۲۶۲	۴۲۸۲۴۸۴۶	۱۱	بدهی به سایر بانکها
۵۴۹۲۴۶	۷۹۷۷		مالیات پرداختی
۴۳۶۶۶۲	۵۷۲۷۷۳۸		سایر بدهیها
۵۵۴۶۴۶۹۳	۶۳۱۹۵۹۵۸		جمع بدهیها
			حقوق صاحبان سهام
۵۰۰۵۲۰۰۰	۵۰۰۵۲۰۰۰		سرمایه سهام
۲۱۹۱	۲۱۹۱		مازاد تجدید ارزیابی
۶۸۲۸۰۹	۱۲۲۲۲۹۰		اندوخته قانونی
۶۲۸۹۵۰۸۱	۲۲۲۱۷۳۱		سود انباشته
۵۷۵۰۴۵۸۱	۵۵۱۸۸۳۱۲		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۱۲۹۷۱۲۷۴	۱۱۸۳۸۴۲۷۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

رئیس حسابداری

مدیر عامل

صورت سود و زیان جامع میاندوره‌ای اجمالي برای دوره شش ماهه منتهی به

۲۰ جون ۱۴۰۲

یادداشت	اول ژانویه تا ۲۰	اول ژانویه تا ۲۰	سومونی تاجیک	سومونی تاجیک
درآمد بهره	۵۹۵۹۸۴۴	۱۲	۲۸۵۶۲۲۲	۲۰۱۳ جون
هزینه بهره	(۱۹۹۷۲۲)	۱۳	(۲۵۱۴۲)	۲۰۱۴ جون
خالص درآمد	۵۷۶۰۱۱		۳۸۳۱۱۸۹	سومونی تاجیک
ذخیره زیان احتمالی و امها	(۱۱۱۱۸۲۹)	۷.۲	۲۲۰۸۱۴	درآمد بهره
خالص درآمد بهره پس از ذخایر	۴۶۴۸۲۷۲		۴۰۵۲۰۰۳	هزینه بهره
درآمد خدمات و کارمزد بانکی	۱۷۵۳۲۸۴		۲۱۸۶۵۷۴	خالص درآمد
هزینه خدمات و کارمزد بانکی	-		(۹۱۵۸۵)	درآمد خدمات و کارمزد بانکی
خالص درآمد خدمات و کارمزد بانکی	۱۷۵۳۲۸۴		۲۰۹۴۹۸۹	هزینه خدمات و کارمزد بانکی
هزینه‌های اداری و سایر	۶۴۰۱۰۰۶		۶۱۴۶۹۹۲	درآمد خدمات و کارمزد بانکی
سایر درآمدها	(۲۰۲۲۸۲۰)		(۲۱۹۵۸۵۴)	هزینه‌های اداری و سایر
خاص سودازیان) حاصل از مبادلات ارز خارجی	۶۴۳۹۸۶		۶۷۹۶۸	سایر درآمدها
سود(زیان) قبل از مالیات	(۴۲۷۰۷۰)		۲۲۰۱۷۶	خاص سودازیان) حاصل از مبادلات ارز خارجی
مالیات	۳۵۷۵۶۴۲		۴۲۴۹۲۸۲	سود(زیان) قبل از مالیات
سود پس از مالیات	(۸۹۳۹۱۱)		(۱۰۵۸۱۲۵)	مالیات
سایر درآمدهای جامع	۲۶۸۱۷۳۱		۳۱۹۱۱۴۷	سود پس از مالیات
جمع درآمدهای جامع	۲۶۸۱۷۳۱		۳۱۹۱۱۴۷	سایر درآمدهای جامع

مدیر عامل

رئیس حسابداری

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام میاندوره‌ای اجمالی برای دوره شش ماهه

منتها به ۳۰ جون ۲۰۱۴

جمع	اندוחته قانونی	سود (زیان) انباشته	مازانه تجدید ارزیابی	سرمایه سهامداران	
۵۲۲۱۲۲۲۱	۲۶۸۶۳۷۰	۱۹۲۶۸۰	۲۱۹۱	۵۰۵۳۲۰۰۰	مازنده در ۳۱ دسامبر ۲۰۱۲
۲۱۹۱۱۴۷	۱۹۷۷۰۴۲	۱۲۱۴۱۰۴	-	-	سود دوره شش ماهه منتها به ۳۰ جون ۲۰۱۲
(۱۴۷۲۲۶۶)	(۱۴۷۲۲۶۶)	-	-	-	سود پرداختی به سهامداران
-	-	-	-	-	سایر سودهای جامع
۱۷۱۸۸۸۱	۵۰۴۷۷۷	۱۲۱۴۱۰۴	-	-	جمع سود جامع برای دوره شش ماهه منتها به ۳۰ جون ۲۰۱۲
۵۵۱۲۲۴۲۲	۳۱۹۱۱۴۷	۱۳۰۶۹۸۴	۲۱۹۱	۵۰۵۳۲۰۰۰	مازنده ۳۰ جون ۲۰۱۳
۲۲۷۴۲۵۹	۳۰۹۸۴۲۴	(۷۲۴۱۷۵)	-	-	سود دوره
-	-	-	-	-	سایر سودهای جامع
۲۲۷۴۲۵۹	۳۰۹۸۴۲۴	(۷۲۴۱۷۵)	-	-	جمع سود جامع دوره
۵۷۵۰۶۵۸۱	۶۲۸۹۵۸۱	۶۸۲۸۰۹	۲۱۹۱	۵۰۵۳۲۰۰۰	مازنده ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳
۲۶۸۱۷۲۱	۲۶۸۱۷۲۱	-	-	-	سود دوره شش ماهه منتها به ۳۰ جون ۲۰۱۴
(۵۰۰۰۰۰)	(۵۰۰۰۰۰)	-	-	-	سود پرداختی به سهامداران
-	-	-	-	-	سایر سودهای جامع
(۲۲۱۸۲۶۹)	(۲۲۱۸۲۶۹)	-	-	-	جمع سود جامع برای دوره شش ماهه منتها به ۳۰ جون ۲۰۱۴
-	(۶۴۴۵۸۱)	۶۴۴۵۸۱	-	-	مبالغ انتقالی از سود انباشته به اندוחته قانونی
۵۵۱۸۸۳۱۲	۳۳۲۶۷۳۱	۱۳۲۷۳۹۰	۲۱۹۱	۵۰۵۳۲۰۰۰	مازنده در ۳۰ جون ۲۰۱۴

رئیس حسابداری

مدیر عامل

صورت گردش وجه نقد میاندوره‌ای اجمالي برای دوره شش ماهه منتهی به

۲۰ جون ۱۴۰۲

۳۰ جون ۱۴۰۲	۳۰ جون ۱۴۰۲	باداشت
جريان نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		
۴۷۴۹۲۸۲	۳۵۷۰۶۴۲	سود قبل از مالیات
۶۲۴۱۰۹	۶۸۰۸۷۰	تعديلات اقلام غیرنقدی:
(۲۸۰۶۲۳۲)	(۵۹۰۹۸۴۴)	استهلاک
۲۰۱۴۲	۱۹۹۷۳۲	درآمد پهنه وامها
(۲۲۰۸۱۴)	۱۱۱۱۸۳۹	هزینه پهنه
(۲۲۰۱۷۶)	۴۳۷۰۷۰	ذخیره احتمالی وامها/حذف وامها
(۲۸۴۸۰۷۰)	(۳۷۰۰۲۲۲)	سود(زیان) مبادلات ارزی
۴۰۱۲۱۲	(۱۰۴۶۹۰)	
(افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی		
(۱۲۵۸۹۲۴۰)	(۳۲۵۲۲)	خالص وامها به مشتریان
۴۰۳۶۷۷۹	(۷۰۸۰۲۰)	طلب از سایر بانکها
۱۲۱۳۲۰۰	۹۷۱۳۶	ذخیره قانونی نزد بانک ملی
(۷۱۳۶۲۱)	-	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۷۶۰۷۶۸	(۸۰۲۸۷۵)	سایر داراییها
۱۲۷۸۶	(۶۹۴۴۲۰۹)	
افزایش (کاهش) در بدھیهای عملیاتی		
(۱۰۰۶۷۲۴)	۲۱۲۱۰۷۵	خالص سپرده های مشتریان
۴۰۰۶۲۰۷	۵۰۱۵۶۸۲	بدھی به سایر بانکها
(۱۶۰۲۴۲۸)	۱۳۶۰۷۸	سایر بدھیها
(۱۶۰۲۹۱۵)	۸۷۷۲۶۲۴	
۹۲۰۹۸۲	۱۱۷۲۵۸۵	پهنه دریافتی وامها و پیش پرداختها
۳۶۲۵۵۶۵	۵۶۵۱۲۱۰	پهنه پرداختی سپرده های مشتریان
(۲۳۹۳۶)	(۱۹۹۷۳۲)	مالیات پرداختی
(۱۵۹۹۵۰۲)	(۱۲۷۴۷۰۲)	
۲۹۲۸۱۰۸	۵۲۵۰۳۵۹	خالص جریان نقدی و روودی حاصل از فعالیتهای عملیاتی
جریان نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری		
(۶۱۴۱۲)	(۷۶۲۰۵)	اموال و تجهیزات تحصیل شده
(۲۷۹۰۶)	-	داراییهای نامشهود تحصیل شده
(۸۹۳۱۸)	(۷۶۲۰۵)	خالص جریان وجه نقد حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری
جریان نقد حاصل از فعالیتهای تأمین مالی		
-	-	(کاهش) افزایش در سرمایه سهام
-	-	خالص جریان نقد حاصل از فعالیتهای تأمین مالی
۲۸۲۸۷۹۰	۵۱۷۲۱۵۳	الفزایش در نقد و شبیه نقد طی دوره
۲۸۶۳۲۲۲	۵۷۰۲۰۱۲	نقد و شبیه نقد در ابتدای دوره
۵۷۰۲۰۱۲	۱۰۸۷۸۱۶۸	نقد و شبیه نقد در پایان دوره

رئيس حسابداری

مدیر عامل

یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی میاندوره ای اجمالی برای دوره شش
ماهه منتهی به ۳۰ جون ۲۰۱۴

۱: فعالیت اصلی بانک

کفالت بانک در سال ۲۰۰۸ در جمهوری تاجیکستان به ثبت رسید.
فعالیتهاي کفالت بانک بر اساس مجوز صادره توسط بانک ملی تاجیکستان شامل
کلیه عملیات بانکی و مبادلات ارز خارجی است.
دفتر مرکزی بانک در شهر دوشنبه تاجیکستان واقع شده است.
کفالت بانک در خیابان رجبف شماره ۱/۴ در شهر دوشنبه جمهوری تاجیکستان
واقع شده است.
بانک از سال ۲۰۱۱ بعنوان یکی از شرکای بیمه پس انداز می باشد.

۲: مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی مطابق چارچوب صورت‌های مالی سالانه تهیه گردیده است. موارد
افشا در این صورت‌های مالی میاندوره ای اجمالی محدود به استاندارد حسابداری
۳۴ با عنوان گزارشگری مالی میاندوره ای می باشد که شامل تمامی افشاهاي
موردنیاز صورت‌های مالی سالانه نبوده و صورت‌های مالی میاندوره ای اجمالی
می بايست بهمراه صورت‌های مالی سالانه بانک برای سال مالی منتهی به ۲۱
دسامبر ۲۰۱۳ مطالعه گردد.

۳: اصول حسابداری

اصول و رویه های حسابداری برای تهیه صورت‌های مالی میاندوره ای اجمالی،
مشابه صورت‌های مالی سالانه بانک منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۲ می باشد.

۴: برآوردهای حسابداری

مبانی برآوردهای حسابداری برای تهیه صورت‌های مالی میاندوره ای اجمالی،
مشابه صورت‌های مالی سالانه بانک منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳ می باشد.

۵: مدیریت ریسک مالی

اهداف و خط مشی های مدیریت ریسک مالی، مطابق با افشاهاي مندرج در صورتهای مالی سالانه بانک منتهی به ۲۱ دسامبر ۲۰۱۲ می باشد.

۶: سرمایه‌گذاری در سهام

۱-۱-۶ در سال ۲۰۱۰، مجموعه‌ای از بانکها، موسسات اعتباری کوچک و انجمان موسسات اعتباری تاجیکستانی، دفتری بنام اطلاعات اعتباری تاسیس نمودند. نیاز به وجود دفتر اطلاعات اعتباری قابل توجه بوده و بانک در سهام آن مشارکت نمود. در ۳۰ جون ۲۰۱۴ بانک، مالک ۸۵٪ درصد از سهام دفتر اطلاعات اعتباری به ارزش ۴۷۶۰۰ سومونی تاجیک می‌باشد.

۱-۲-۶ در ۳۰ جون ۲۰۱۴ بانک، مالک سهام شرکت روجون به ارزش ۱۰۰ ریال سومونی تاجیک می‌باشد. کنترل عملیات شرکت روجون توسط دولت تاجیکستان بوده و دولت، فعالیتهای شرکت را تشریح می‌نماید.

۷: وامهای مشتریان

	۲۰۱۴ جون	۲۰۱۳ دسامبر	
تعداد	سومونی تاجیک	تعداد	سومونی تاجیک
تسهیلات جاری			
تسهیلات سرسیدگذشته			
پادداشت ۷.۱.۱	۵۸۶۳۶۷۷	۲۸	۹۱۸۸۷۰
وامها و پیش‌پرداختها			
کسر می‌شود: ذخیره خاص			
پادداشت ۷.۲	۲۲۲۰۳۹۱		۲۲۴۲۲۲۰
وامهای مشتریان- خالص			
سود دریافتی			
وامهای اعطایی به مشتریان			
	۳۶۳۷۴۵۹۷		۳۶۰۹۸۴۸۷
	۲۰۸۷۸۱		۶۱۷۴۱۵
	۳۶۶۸۳۲۷۸		۳۶۷۱۰۹۰۲

۲۰ دسامبر ۲۱				۲۰ جون ۲۰			
نخیره	اصل تسهیلات	تعداد	نخیره	اصل تسهیلات	تعداد	نخیره	
۷.۱ نخیره تسهیلات و پیش پرداختها							
۱۶۸۲۸۶۰	۲۲۱۲۴۶۸	۱۷	۳۱۰۶۹۰۰	۵۴۸۲۲۷۲	۳۷	تسهیلات سررسیدگذشته	
۵۸۷۰۲۱	۳۶۰۰۲۰۹	۱۱	۱۸۰۲۲۵	۳۷۰۶۴۹۰	۱۸	تسهیلات بازفعال شده	
۲۲۲۰۳۹۱	۵۸۸۳۶۷۷	۲۸	۳۳۲۲۲۲۰	۹۱۸۸۷۷۲	۵۵		
۷.۱.۱ تسهیلات سررسیدگذشته							
۴۱-۶۹	۵۸۶۷۰۰	۱	۵۸۸۰۰	۱۱۷۶۰۰۰	۱۵	کمتر از ۲۰ روز	
۲۹۲۵۰	۸۲۷۰۱	۰	۴-۴۷۸	۱۲۴۲۴۹۰	۸	از ۲۰ تا ۶۰ روز	
۵۳۸۳۶۹	۶۷۲۹۶۱	۱	۹۷۷۶۲۱	۱۲۶۱۹۰۰	۱	از ۶۰ تا ۱۸۰ روز	
۱-۷۴۱۷۲	۹۷۰۰۵۶	۱۰	۱۷۱۰۷۱۶	۱۷۰۰۸۸۹	۱۲	پیش از ۱۸۰ روز	
۱۶۸۲۸۶۰	۲۲۱۲۴۶۸	۱۷	۳۱۰۶۹۰۰	۵۴۸۲۲۷۲	۳۷		
۵۸۷۰۲۱	۳۶۰۰۲۰۹	۱۱	۱۸۰۲۲۵	۳۷۰۶۴۹۰	۱۸	تسهیلات بازفعال شده	

۷.۲ نخیره خاص

۲۰ دسامبر ۲۱	۲۰ جون ۲۰	۲۰۱۲	۲۰۱۴
۳۴۲۲۴۲۰	۲۲۲۰۳۹۱		مانده ابتدای دوره
۲۲۸۳۶۷۲	۲۶۶۹۰۸۶		نخیره دوره
(۲۰۷۶۷-۱)	(۱۰۵۷۷۴۷)		برگشت نخیره طی دوره
(۱۱۹۲۰۴۹)	۱۱۱۸۲۹		مانده انتهای دوره
۲۲۲۰۳۹۱	۲۲۴۲۲۲۰		

۸. اموال و تجهیزات

جمع	آثار اداری، تجهیزات و وسایط نقلیه	ساختمانها و تأسیسات	
۱۱۰۲۲۹۶۳	۸۴۱۷۴۹	۱۰۲۰۲۲۱۴	قیمت تمام شده تاریخی در اول ژانویه ۲۰۱۳
(۲۲۹۲۳۴۰)	(۲۴۲۲۴۱)	(۱۹۴۹۹۹۹)	استهلاک انباشت
۸۷۵۲۶۲۲	۴۹۹۴۰۸	۸۲۵۲۲۱۰	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۳
			سال مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۲
۸۷۵۲۶۲۴	۴۹۹۴۰۸	۸۲۵۲۲۱۰	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۲
۶۱۴۱۲	۶۱۴۱۲	-	اضافات
-	-	-	واگذاری
-	-	-	جابجایی
(۸۷۵۲۶۲۴)	(۱۴۸۳۶۳)	(۷۱۴۲۲۵)	استهلاک
-	-	-	استهلاک داراییهای حذف شده
۷۹۰۱۴۴۷	۴۱۲۴۰۷	۷۵۲۸۹۹۰	خالص ارزش دفتری در ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳
			اول ژانویه ۲۰۱۴
۱۱۱۰۴۳۷۵	۹۰۲۱۶	۱۰۲۰۲۲۱۴	قیمت تمام شده
(۳۱۵۲۹۲۸)	(۴۹۰۷۴)	(۲۶۶۴۲۲۴)	استهلاک انباشت
۷۹۰۱۴۴۷	۴۱۲۴۰۷	۷۵۲۸۹۹۰	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۲
			دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ جون ۲۰۱۴
۷۹۵۱۲۲۷	۴۱۲۴۰۷	۷۵۲۸۹۹۰	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۴
۷۸۲۰	۷۶۲۰	-	اضافات
-	-	-	واگذاری
-	-	-	جابجایی
(۳۶۹۶۹۴۳)	(۱۱۲۵۸۲)	(۲۵۷۱۱۲)	استهلاک
-	-	-	استهلاک داراییهای حذف شده
۷۵۵۷۹۵۸	۴۷۶۰۸۰	۷۱۸۱۸۷۸	خالص ارزش دفتری در ۳۰ جون ۲۰۱۴
			۳۰ جون ۲۰۱۴
۱۱۱۸۲۵۸۰	۹۷۹۲۶۶	۱۰۲۰۲۲۱۴	قیمت تمام شده
(۳۶۲۲۶۲۲)	(۶۰۳۲۸۶)	(۲۰۲۱۲۲۶)	استهلاک انباشت
۷۵۵۷۹۵۸	۴۷۶۰۸۰	۷۱۸۱۸۷۸	خالص ارزش دفتری

یادداشت‌های توضیحی همراه یک تا ۱۶ جزء لاینک صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی است

۹: داراییهای نامشهود

جمع	نرم افزار کامپیوتر	
۱۹۸۶۲۲	۱۹۸۶۲۲	بهای تمام شده تاریخی در اول ژانویه ۲۰۱۳
(۲۹۶۰۷)	(۲۹۶۰۷)	استهلاک انباشتہ
۱۵۹۰۲۶	۱۵۹۰۲۶	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۳
۱۵۹۰۲۶	۱۵۹۰۲۶	سال مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳
۲۷۹۰۶	۲۷۹۰۶	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۳
-	-	اضافات
(۱۶۸۷)	(۱۶۸۷)	واگذاری
-	-	استهلاک
۱۷۰۰۴۵	۱۷۰۰۴۵	استهلاک دارایی حذف شده
۱۷۰۰۴۵	۱۷۰۰۴۵	خالص ارزش دفتری در ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳
۲۲۶۵۲۹	۲۲۶۵۲۹	اول ژانویه ۲۰۱۴
(۵۶۴۹۴)	(۵۶۴۹۴)	قیمت تمام شده
۱۷۰۰۴۵	۱۷۰۰۴۵	استهلاک انباشتہ
۱۷۰۰۴۵	۱۷۰۰۴۵	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۴
۱۷۰۰۴۵	۱۷۰۰۴۵	دوره شش ماهه منتهی به ۲۰ جون ۲۰۱۴
-	-	خالص ارزش دفتری در اول ژانویه ۲۰۱۴
-	-	اضافات
(۱۱۱۷۶)	(۱۱۱۷۶)	واگذاری
-	-	استهلاک
۱۵۸۸۶۹	۱۵۸۸۶۹	استهلاک دارایی حذف شده
۱۵۸۸۶۹	۱۵۸۸۶۹	خالص ارزش دفتری در ۳۰ جون ۲۰۱۴
۲۲۶۵۲۹	۲۲۶۵۲۹	۳۰ جون ۲۰۱۴
(۶۷۶۷۰)	(۶۷۶۷۰)	قیمت تمام شده
۱۵۸۸۶۹	۱۵۸۸۶۹	استهلاک انباشتہ
۱۵۸۸۶۹	۱۵۸۸۶۹	خالص ارزش دفتری

یادداشتی توضیحی همراه بک تا ۱۶ جزء لینک صورتهای مالی مبادوره‌ای اجمالی است

۱۰: سپرده‌های مشتریان

بدهی‌های دیداری	سپرده‌های جاری	بدهی‌های مدتدار	سپرده‌های مدتدار	سپرده‌های پس انداز	اضافه می‌شود: سود پرداختنی به سپرده‌های مشتریان
۲۰ جون	۲۱ دسامبر	۲۰۱۴	۲۰۱۳	۲۰۱۴	
۱۰۵۹۸۲۱۴	۱۴۲۷۰۷۱۸		۵۹۸۸۷۱	۶۰۲۱۶۰	
۴۴۶۰۸۴۴	۲۹۰۷۹۸۲				
۱۱۳۹۳	۹۵۲۷				
۱۵۶۶۹۳۲۲	۱۸۷۹۰۳۹۷				

۱۰.۱ مالکیت خاص

سپرده‌های حقیقی	سپرده‌های خصوص	سپرده‌های حقوقی		
۲۰ جون	۲۱ دسامبر	۲۰۱۴	۲۰۱۳	۲۰۱۴
۵۰۷۱۰۰۲	۴۰۱۹۵۳۵			
۷۵۶۰۲	۵۶۰۳۶			
۱۰۵۲۲۸۶۷	۱۴۲۱۴۸۲۶			
۱۵۶۶۹۳۲۲	۱۸۷۹۰۳۹۷			

۱۱. بدهی به سایر بانکها

حساب‌جاری نزد سایر بانکها	تسهیلات و سپرده‌های سایر بانکها			
۲۰ جون	۲۱ دسامبر	۲۰۱۴	۲۰۱۳	۲۰۱۴
۲۴۴۷۱۳۶۲	۲۹۱۶۶۳۵۶			
۴۲۲۸۰۰۰	۱۴۶۵۸۴۹۰			
۳۸۸۰۹۳۶۲	۳۳۸۲۳۸۴۶			

۱۲. درآمد بهره

دوره شش ماهه ۲۰ جون	دوره شش ماهه ۲۰ جون	تسهیلات و پیش‌پرداختها
۲۰۱۴	۲۰۱۳	مانده بانکها
۲۹۰۳۹۹۲	۴۷۲۰۶۶۸	
۸۹۷۰۱۱	۱۲۲۸۱۴۷	
۵۳۲۹	۱۰۲۹	سرمایه‌گذاری در اوراق
۳۸۵۶۳۳۲	۵۹۵۹۸۲۲	

بادداشت‌های توضیحی همراه یک تا ۱۶ جزو لینک صورتهای مالی میاندوره‌ای اجمالی است

۱۳. هزینه بهره

دوره شش ماهه ۲۰ جون	دوره شش ماهه ۲۰ جون	سپرده های مشتریان
۲۰۱۴	۲۰۱۴	بدمی به سایر بانکها
۲۵۱۴۳	۴۱۵۴۷	
-	۱۵۸۱۸۶	
۲۵۱۴۳	۱۹۹۷۳۳	

۱۴. اشخاص وابسته

دوره شش ماهه ۲۰ جون	دوره شش ماهه ۲۰ جون
۲۰۱۴	۲۰۱۴

۱۴.۱ معاملات می دوره با :

سهامداران	۱۹۲۰۰۷	۱۰۴۶۶۲	پرداخت حق الزحمه هیأت مدیره
هزینه ها			مدیران استراتژیک
حقوق و مزايا	۱۲۲۸۶۸	۲۴۲۰۰۲	هزینه ها
			وامهای اعطایی
سهامداران	۲۱ دسامبر	۳۰ جون	به مشتریان
داراییها	۲۰۱۴		بدمیها

۱۴.۲ ماده انتهاى دوره:

سهامداران	۶۴۰۰	۲۱۰۹۵۰	وامهای اعطایی به مشتریان
داراییها	۲۸۸۹۸۲۳۹	۴۰۸۵۴۲۰۴	سپرده های مشتریان
مدیران استراتژیک			بدمیها
سپرده های مشتریان	۱۰۵۱۲۲	۱۱۲۲۵۹	

۱۵: مبالغ مربوط

در موارد مقتضی به جهت انجام مقایسه، مبالغ مربوط تجدید ارائه گردیده است.

۱۶: تاریخ انتشار گزارش

صورتهای مالی میاندوره ای اجمالی در تاریخ ... ۲۰۱۴ توسط مدیریت بانک منتشر شده است.

رئیس حسابداری

مدیر عامل