



شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 50,400,000
نماد: وپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651911	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
(۱۷)	۸۱,۹۱۴,۶۷۵	۶۷,۸۱۶,۰۴۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۲۶)	۶,۳۹۲,۱۲۹	۴,۷۳۴,۹۸۰	موجودی نقد
(۲۲)	۴,۶۴۶,۰۴۱	۳,۶۰۶,۸۰۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷	۷۳,۶۶۴,۳۷۷	۷۸,۵۳۱,۴۷۴	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۳۴	۱۷,۷۴۵,۶۴۵	۲۳,۰۸۹,۶۹۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۱۱)	۸۳,۱۱۴,۳۹۵	۷۳,۰۱۳,۸۸۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱)	۸,۷۳۴,۳۸۷	۷,۷۸۴,۶۷۴	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۰	۰	مطالبات از دولت
۶	۶۰۹,۶۴۴,۰۸۲	۶۴۵,۸۲۶,۱۹۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۳۰	۱۰,۴۷۵,۳۵۲	۱۲,۶۰۳,۷۸۳	سایر سپرده‌ها	۷	۵۹۸,۱۸۳,۴۱۱	۶۲۸,۳۱۹,۱۳۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۹۹	۷۹۷,۱۵۸	۱,۵۸۴,۰۴۹	مالیات پرداختنی	(۱)	۱۶,۶۴۶,۳۶۳	۱۶,۴۵۳,۶۵۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۲)	۱۶۵,۰۳۹	۱۲۹,۲۰۴	سود سهام پرداختنی	(۳۷)	۵,۴۱۳,۹۶۱	۳,۹۴۷,۲۰۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
--	۰	۰	ذخایر	--	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۶	۹۸۱,۳۹۹	۱,۱۳۹,۵۶۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۸,۶۶۹,۹۲۵	۸,۶۹۳,۳۳۵	دارایی‌های نامشهود
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۲	۱۲,۰۸۶,۳۶۸	۱۲,۳۷۳,۳۳۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۳	۳۹,۸۷۸,۵۸۴	۵۶,۰۱۶,۳۹۶	سایر بدهی‌ها	--	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۴	۷۸۴,۹۷۲,۳۶۲	۸۱۸,۵۹۶,۴۰۷	جمع بدهی‌ها	۱۲	۵۸,۰۰۶,۹۴۹	۶۵,۰۱۱,۰۴۶	سایر دارایی‌ها
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>				
۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	۰	۰	صرف (کسب) سهام				
--	۰	۰	سهام خزانه				
۷	۱۳,۱۵۹,۸۶۱	۱۴,۰۹۹,۳۵۸	اندوخته قانونی				
۷	۴,۳۸۶,۶۲۰	۴,۶۹۹,۷۸۶	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	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				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۶۱	۸,۳۵۸,۹۴۴	۱۳,۲۶۹,۵۹۰	سود (زیان) انباشته				
۸	۷۶,۲۰۵,۴۲۵	۸۳,۴۶۸,۷۳۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵	۸۶۱,۱۷۷,۶۸۷	۹۰۱,۰۶۵,۱۴۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵	۸۶۱,۱۷۷,۶۸۷	۹۰۱,۰۶۵,۱۴۱	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				<b>سود (زیان) خالص</b>
				<b>درآمدها</b>
				<b>درآمدهای مشاع</b>
۸۶,۵۳۸,۵۹۲	۱۷	۴۱,۱۷۱,۰۹۴	۴۸,۱۷۶,۵۲۴	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۶,۵۳۳,۸۱۵	۵,۷۹۳	۱۳,۷۰۳	۸۰۷,۳۳۵	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۹۳,۰۸۱,۴۰۷	۱۹	۴۱,۱۸۴,۷۹۷	۴۸,۹۸۳,۹۴۹	جمع درآمدهای مشاع
(۸۱,۰۳۷,۲۵۷)	۱	(۴۱,۳۵۴,۱۱۴)	(۴۱,۸۶۹,۳۵۱)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۸۱,۰۳۷,۲۵۷)	۱	(۴۱,۳۵۴,۱۱۴)	(۴۱,۸۶۹,۳۵۱)	سهم سود سپرده‌گذاران
۱۳,۰۳۴,۱۵۰	--	(۶۹,۳۱۷)	۷,۱۱۴,۵۹۸	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۱۱,۰۳۵,۳۴۵	(۴۶)	۱۳,۳۵۳,۰۳۹	۶,۵۵۷,۹۱۹	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۳,۹۳۶,۹۸۹	۶۳	۱,۵۴۷,۱۰۲	۳,۵۳۴,۵۶۹	درآمد کارمزد
۱۳,۸۳۰,۳۵۹	۶۷	۱,۷۳۳,۴۷۷	۳,۸۸۹,۶۸۲	نتیجه مبادلات ارزی
.	--	.	.	سایر درآمدها
۲۸,۸۰۲,۵۹۲	(۳۳)	۱۵,۵۳۳,۶۱۸	۱۱,۹۷۳,۱۷۰	جمع درآمدهای غیرمشاع
۴۰,۸۳۶,۷۴۳	۳۳	۱۵,۴۶۴,۳۰۱	۱۹,۰۸۶,۷۶۸	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۴,۳۹۴,۵۷۹)	۱۶	(۱,۹۳۴,۴۹۹)	(۲,۳۵۰,۷۹۴)	هزینه‌های کارکنان
.	--	.	.	سایر هزینه‌های اجرایی
(۷,۵۳۳,۳۵۳)	(۶)	(۳,۳۳۳,۳۳۷)	(۳,۱۴۰,۳۵۳)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴,۳۵۱,۴۷۴)	۳۷	(۱,۹۰۶,۷۵۶)	(۳,۸۰۳,۹۸۳)	هزینه‌های مالی
(۷,۵۶۹,۰۹۱)	۳۵	(۳,۰۵۴,۶۶۰)	(۳,۸۳۶,۱۴۵)	هزینه کارمزد
(۳۳,۷۳۷,۳۹۷)	۱۸	(۱۰,۳۲۸,۳۵۳)	(۱۲,۰۲۰,۳۷۴)	جمع هزینه‌ها
۱۷,۰۹۹,۳۴۶	۳۵	۵,۳۳۶,۰۴۹	۷,۰۶۶,۴۹۴	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۳۸۰,۴۱۷)	--	.	(۸۰۳,۱۸۳)	مالیات بر درآمد
۱۶,۷۱۸,۹۲۹	۳۰	۵,۳۳۶,۰۴۹	۶,۲۶۳,۳۱۱	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۶,۷۱۸,۹۲۹	۳۰	۵,۳۳۶,۰۴۹	۶,۲۶۳,۳۱۱	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم

•	--	•	•	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
•	--	•	•	سود (زیان) پایه هر سهم
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
•	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۱۶,۷۱۸,۹۲۹	۲۰	۵,۲۳۶,۰۴۹	۶,۲۶۲,۲۱۱	سود (زیان) خالص
(۶,۳۸۵,۵۰۶)	--	(۶,۳۸۵,۵۰۶)	۸,۳۵۸,۹۴۴	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۷,۷۹۷)	--	•	•	تعدیلات سنواتی
(۶,۳۹۲,۳۰۳)	--	(۶,۳۸۵,۵۰۶)	۸,۳۵۸,۹۴۴	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
•	--	•	•	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۶,۳۹۲,۳۰۳)	--	(۶,۳۸۵,۵۰۶)	۸,۳۵۸,۹۴۴	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱۰,۳۲۵,۶۲۶	--	(۱,۱۴۹,۴۵۷)	۱۴,۵۲۲,۲۵۵	سود قابل تخصیص
(۱,۵۵۰,۰۱۳)	--	•	(۹۳۹,۴۹۴)	انتقال به اندوخته قانونی
(۵۱۶,۶۶۹)	--	•	(۳۱۳,۱۷۱)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸,۳۵۸,۹۴۴	--	(۱,۱۴۹,۴۵۷)	۱۳,۴۶۹,۵۹۰	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۳۲۲	۱۹	۱۰۴	۱۳۴	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۵۰,۴۰۰,۰۰۰	•	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(10,686,466)	16,760,621	--	17,870,007
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>	<b>(10,686,466)</b>	<b>16,760,621</b>	<b>--</b>	<b>17,870,007</b>
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0



۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۵۸۰,۹۴۹,۳۴۶	۵۳۳,۰۳۳,۱۶۹	۱۸,۶۱۵,۳۸۲	۱۵,۸۷۳,۶۳۵	۶,۳۶۳,۳۴۱	۶,۷۴۴,۷۸۷	۳,۳۰۳,۰۰۵	۳,۸۵۸,۳۳۹	۵۵۳,۶۶۹,۸۱۸	۴۹۶,۵۵۵,۴۱۸	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آرزي
۱۱۴,۳۱۶,۳۱۳	۱۲۸,۵۶۴,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۴۳۳,۵۷۵	۴۶۷,۸۴۱	۱۱۳,۷۸۳,۶۳۷	۱۲۸,۰۹۶,۳۱۸	جمع
۶۹۵,۱۶۵,۶۵۸	۶۵۱,۵۹۶,۳۳۸	۱۸,۶۱۵,۳۸۲	۱۵,۸۷۳,۶۳۵	۶,۳۶۳,۳۴۱	۶,۷۴۴,۷۸۷	۳,۷۳۴,۵۸۰	۴,۳۳۶,۱۷۰	۶۶۶,۴۵۳,۴۵۵	۶۳۴,۶۵۱,۶۳۶	کسر مي شود:
۶,۸۵۳,۵۳۴	۹,۳۳۳,۴۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۵۳,۵۳۴	۹,۳۳۳,۴۷۱	سود سالهاي آتي
۱۱,۶۲۵,۷۵۶	۸,۸۳۳,۳۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۶۲۵,۷۵۶	۸,۸۳۳,۳۴۹	ساير
۶۷۶,۶۸۷,۳۴۸	۶۳۳,۴۳۰,۵۰۸	۱۸,۶۱۵,۳۸۲	۱۵,۸۷۳,۶۳۵	۶,۳۶۳,۳۴۱	۶,۷۴۴,۷۸۷	۳,۷۳۴,۵۸۰	۴,۳۳۶,۱۷۰	۶۴۷,۹۷۵,۱۶۵	۶۰۶,۴۸۵,۹۱۶	مانده تسهيلات پايان دوره
۷,۰۷۷,۸۰۳	۵,۶۸۵,۶۲۸	۴,۸۳۸,۴۱۴	۳,۵۴۳,۴۹۸	۱,۱۰۸,۳۶۸	۱,۸۲۵,۵۵۰	۱,۱۳۱,۱۲۱	۱,۳۱۷,۵۸۰			ارزش وثايق دريافتي
۳۱,۶۳۴,۳۹۹	۳۱,۲۵۸,۹۶۷	۱۳,۷۷۶,۹۶۸	۱۳,۳۳۱,۱۳۸	۵,۲۵۳,۹۷۳	۴,۹۱۹,۳۳۸	۳,۶۰۳,۴۵۸	۳,۰۰۸,۵۹۱			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ضرب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۳۸,۳۰۱,۱۳۴	۳۵,۹۰۷,۹۹۱	۲۶,۸۹۹,۹۹۳	۲۴,۶۳۳,۳۸۵	۱,۰۵۰,۷۹۵	۹۸۳,۸۴۷	۳۶۰,۳۴۶	۳۰۰,۸۵۹			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۶۴۸,۴۸۶,۳۳۴	۶۰۷,۵۳۳,۵۱۷	(۸,۳۷۴,۶۱۱)	(۸,۷۴۹,۶۵۰)	۵,۳۱۱,۴۴۶	۵,۷۶۰,۹۴۰	۳,۴۷۴,۳۳۴	۴,۰۲۵,۳۱۱	۶۴۷,۹۷۵,۱۶۵	۶۰۶,۴۸۵,۹۱۶	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۱۰,۱۶۷,۱۰۰	۹,۳۳۹,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۶۷,۱۰۰	۹,۳۳۹,۱۰۶	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۶۳۸,۳۱۹,۱۳۴	۵۹۸,۱۸۳,۴۱۱	(۸,۳۷۴,۶۱۱)	(۸,۷۴۹,۶۵۰)	۵,۳۱۱,۴۴۶	۵,۷۶۰,۹۴۰	۳,۴۷۴,۳۳۴	۴,۰۲۵,۳۱۱	۶۳۷,۸۰۸,۰۶۵	۵۹۷,۱۴۶,۸۱۰	جمع

ارقام به ميليون ريال

### برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايي

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

### برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

### برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

### مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سپرده های ريالي:				
سپرده های کوتاه مدت	۱۴۷,۳۴۰,۶۹۰	۱۷۹,۱۰۷,۴۱۸	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ويژه	۳,۵۱۵,۵۴۰	۰	۱۲	۱۲
سپرده های بلند مدت	۳۸۵,۰۱۰,۶۴۳	۴۰۳,۰۰۱,۷۷۳	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزينه زا	۵۳۴,۸۶۶,۸۷۳	۵۸۱,۱۰۹,۱۹۰		

برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

سپرده‌های غیر هزینه زا	۲۶,۹۴۵,۲۸۴	۴۳,۴۷۸,۱۵۰	۰	۰
جمع سپرده‌های ریالی	۵۷۱,۸۱۲,۲۵۶	۶۲۳,۵۸۷,۳۴۰		
سپرده‌های ارزی	۶۷,۳۵۹,۶۳۳	۵۷,۷۵۱,۲۳۴	۳	۳
جمع سپرده‌های دریافتی	۶۳۹,۱۷۱,۸۷۹	۶۸۱,۳۳۸,۵۶۴		

ارقام به میلیون ریال

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخصهای مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانکها مورد نظر خواهد بود
---------------------------------	--

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	به منظور برآورد تغییرات در مانده سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخصهای مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانکها مورد نظر خواهد بود
---------------------------------	--

«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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۷	۳۳۷	۳۳۷
تعداد کارکنان	۳,۸۰۶	۳,۷۷۵	۳,۸۰۰

#### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱۱,۵۹۹,۱۵۷	۶,۶۰۷,۱۹۴	۶,۵۰۰,۰۰۰
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۶۴	۱۱.۶۵	

#### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

با عنایت به راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت بانک ، افزایش سهم بازار و همچنین کسب رتبه برتر در میان ۱۰۰ شرکت برتر و همچنین افزایش سهم تسهیلات اعطایی در بخش صنعت و معدن مورد ملاحظه قرار خواهد گرفت .

#### سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷۹۹,۲۵۰ ۵,۷۴۲,۵۶۵	۱۸۶,۴۳۱ ۶۲۰,۹۹۴	۷۵۶,۲۵۴ ۸۰۹,۵۵۲
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۶,۵۴۲,۸۱۵	۸۰۷,۴۲۵	۱,۵۶۵,۸۰۶
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۰	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاریها	۰	۰	۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۵۴۲,۸۱۵	۸۰۷,۴۲۵	۱,۵۶۵,۸۰۶

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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 شرکت های 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 منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برآورد محسوسی در تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی تا پایان سال موجود نمی باشد.

### وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		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	

### سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :	۰	۰
جمع سایر درآمدها	۰	۰
سایر هزینه های اجرایی:	۰	۰
جمع سایر هزینه های اجرایی	۰	۰
هزینه های مالی:	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۴,۲۵۱,۴۷۴)	(۲,۸۰۲,۹۸۲)

جمع هزینه‌های مالی

(۴,۸۰۳,۹۸۴)

(۴,۲۵۱,۴۷۴)

## وضعیت ارزی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		

## 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
۸,۲۵۸,۹۴۴	۰	۱۶,۷۱۸,۹۳۰	۰	۰

## سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک می توان تکمیل پروژه های معدنی میدکو و همچنین تکمیل خط لوله انتقال گاز توسط شرکت گسترش انرژی می باشد
---------------------------------	--

## سایر توضیحات با اهمیت

سایر توضیحات نداریم
---------------------

«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»