

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وپست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	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	پست بانک ایران
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی‌عام) در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 55 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای یاد شده با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 7، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای 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 این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	

3. به شرح یادداشت های توضیحی 3-5-1 و 2 صورتهای مالی، در تهیه و تنظیم صورتهای مالی، برخی از استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی در خصوص بکارگیری عناوین صورت های مالی و تهیه و ارائه صورت جریان وجوه نقد با بکارگیری یکی از دو روش پذیرفته شده در استاندارد های حسابداری، رویه های مرتبط با استهلاک دارایی های ثابت بر اساس الگوی مصرف منافع اقتصادی و محاسبه و افشای سود هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیر عملیاتی رعایت نگردیده است. ضمناً آثار مالی ناشی از عدم بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد شناسایی نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.
4. در خصوص مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده موارد زیر قابل ذکر است :
 - 1-4- مالیات عملکرد سالهای 1394 الی 1396 بانک به شرح یادداشت توضیحی 2-23 صورتهای مالی، بر اساس برگ های تشخیص صادره مبلغ 393 میلیارد ریال تعیین شده که به دلیل اعتراض بانک و نیز وجود مبلغ 3,414 میلیارد ریال زیان های تایید شده سنوات قبل توسط سازمان امور مالیاتی، از بابت سنوات مذکور، سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش ذخیره های در حسابها منظور نگردیده است. علاوه بر آن مالیات عملکرد شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد برای سالهای 1394 الی 1397 براساس برگهای قطعی و تشخیص جمعا مبلغ 387 میلیارد ریال تعیین گردیده، لیکن به دلیل اعتراض شرکت مزبور نسبت به برگ های تشخیص و قطعی صادره از این بابت تاکنون صرفا مبلغ 34 میلیارد ریال براساس سود ابرازی پرداخت نموده است.
 - 2-4- همانگونه که در یادداشت توضیحی 4-2-46 صورتهای مالی منعکس است، به استناد بند 11 ماده 12 قانون مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و بند "هـ" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بابت ارائه خدمات صرافی در سنوات قبل و دوره مالی مورد گزارش مالیات مزبور از مشتریان دریافت و پرداخت نشده است. لیکن طبق بخشنامه شماره 200/93/526 مورخ 5/7/1393 سازمان امور مالیاتی، خدمات صرافی مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده تلقی گردیده و در این ارتباط طبق برگ تشخیص صادره از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای 1390 الی 1395 و سال 1397 جمعا مبلغ 84 میلیارد ریال (مبلغ 36 میلیارد ریال جرایم) تعیین گردیده که بدلیل اعتراض شرکت فرعی مذکور ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. ضمناً از بابت سال 1398 و دوره مالی مورد گزارش نیز به استناد قوانین یاد شده ذخیره ای در حسابها لحاظ نشده و نتیجه رسیدگی سازمان مزبور نیز تا تاریخ تنظیم این گزارش مشخص نمی باشد.
 - با توجه به مراتب فوق، تعدیل حسابها ضروری است لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.
 5. به شرح یادداشت توضیحی 1-12 صورتهای مالی، مانده تسهیلات مشکوک الوصول در پایان دوره مورد گزارش مبلغ 8,255 میلیارد ریال می باشد که در اجرای بخشنامه بانک مرکزی مبلغ 6,337 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. طبق بررسی های به عمل آمده، وثایق تسهیلات پرداختی عمدتاً چک و سفته، به شرح یادداشت توضیحی 5-12 بوده که منجر به وصول و تسویه آنها نشده، لذا اعمال تعدیلات لازم در حسابها از این بابت ضروری می باشد، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نتایج حاصل از اقدامات انجام شده جهت وصول و میزان قابلیت استفاده از وثایق دریافتی، تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.
 6. باتوجه به یادداشت های توضیحی 10-7 و 1-37 صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک به استناد بخشنامه شماره 99/227126 مورخ 15/7/1399 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 110,000 ریال برای هر دلار و 129,000 ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری یورو، در پایان سال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ 225 میلیارد ریال به حساب سود و زیان منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده میشود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه میگردد. لذا اصلاح حسابها از بابت تسعیر ارز ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسعیر مانده های ارزی، میزان آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.
 7. صورت تطبیق حسابهای فیمابین با صندوق توسعه ملی تا تاریخ تنظیم این گزارش تهیه و ارائه نشده است. لذا تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت صورت تطبیق مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

8. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 6 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 7، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

9. سر فصل سایر حسابهای دریافتنی گروه به شرح یادداشت های توضیحی 6-2-15 و 4-15 صورتهای مالی، شامل مبلغ 149 میلیارد ریال (معادل 8/14 میلیون یورو و 5/46 میلیون درهم) طلب شرکت فرعی صرافى فراز اعتماد از شرکت تضامنی حضرتي کیش و شرکا (صرافی ونوس) و مبلغ 14 میلیارد ریال (معادل 0/4 میلیون یورو) طلب از شرکت تضامنی قزلجه و شرکاء (صرافی کوثر) میباشد که به نرخهای ارز در تاریخ ایجاد تعهد در حسابها منظور شده است. در رابطه با مطالبات از صرافى ونوس اقدامات شرکت منجر به صدور حکم بدوی بازداشت مدیران شرکت مذکور گردیده که موضوع در دادگاه تجدید نظر در دست رسیدگی است و بابت آن صد درصد ذخیره در حسابها منظور شده است. مضافاً اقدامات حقوقی شرکت در خصوص صرافى کوثر نیز منجر به صدور حکم بازپرداخت مبلغ ارزی شده لیکن تاکنون مبلغ مزبور وصول نگردیده است.
10. به شرح یادداشت توضیحی 1-19 صورتهای مالی، وثایق تملیکی و در حال تملیک بانک به بهای تمام شده 1,406 میلیارد ریال فاقد هر گونه پوشش بیمه ای می باشد. در این خصوص مصوبه شماره 105600/ت/40484 ه مورخ 23/5/1390 هیئت محترم وزیران مورد توجه قرار گیرد.
11. به شرح یادداشت توضیحی 2-46 صورتهای مالی، بابت صدور 51 فقره ضمانت نامه جعلی شعب جهرم و گیلان جمعا به مبلغ 396 میلیارد ریال در سالهای قبل، 3 فقره سپرده بانکی ثبت نشده در دفاتر به مبلغ 24 میلیارد ریال و 14 فقره پرونده حقوقی ریالی و ارزی توسط شرکت بر علیه دیگران در مراجع قضایی طرح دعوی شده است. مضافاً توسط شرکت هواپیمایی نفت بر علیه شرکت فرعی صرافى فراز اعتماد بابت 2 میلیون دلار خسارت ادعایی طرح دعوی گردیده که نتایج دعای حقوقی مذکور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. 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 برگرفته نتیجه گیری 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.

همانطور که در بندهای 3 الی 6 بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده ، تسهیلات و مطالبات ، مالیات عملکرد و ارزش افزوده و دارایی ها و بدهی های پولی ارزی دارای تحریف با اهمیت است .لذا سایر اطلاعات نیز در رابطه با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت میباشد.

همان طور که در بند 7 بخش مبانی "اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است ، در تاریخ ترازنامه ، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسبی در خصوص ذخایر و سایر بدهی ها به دست آورد. از این رو این سازمان نمی تواند اظهار نظر کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر .

13. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نگردیده است:

شماره بند و ماده شرح

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

بند یک و دو ماده 7 تهیه و افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیئت مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر 4 ماه پس از پایان سال مالی.

تبصره 8 ماده 7 تهیه گزارش تفسیری مدیریت با ضوابط ابلاغی سازمان بورس اوراق بهادار به طور کامل (عدم ارایه مناسب اطلاعات آینده نگر) .

جزء 2 بند 10 ماده 7 افشای صورت های مالی 6 ماهه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل (فرعی) حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه (و در صورت الزام به تهیه صورت های مالی تلفیقی، حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه).

تبصره ماده 9 افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئتمدیره.

ماده 10 ارائه صورت جلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای نسخه ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت .

دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار:

بند 3 ماده 10 نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان 20 درصد (نسبت مزبور در پست بانک منفي است).

اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در بورس:

ماده 27 و تبصره 2 ماده 27 غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره و دارا بودن تحصیلات مالی .

دستورالعمل کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی :

-تشکیل کمیته حسابرسی بر اساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و نظارت کمیته مزبور بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام آزمونهای کنترلی. -پیگیری و رسیدگی به موارد مطرح شده در گزارش حسابرس داخلی و کنترل های داخلی و تنظیم مکانیزمهایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی.

-استقرار کنترل های لازم از طریق یک واحد خاص برای دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش شود، حصول اطمینان از مجاز بودن و ثبت شدن کلیه اطلاعات، پیگیری کلیه اشتباهات کشف شده حین پردازش، نظارت بر توزیع صحیح گزارشهای خارجی و محدود کردن دسترسی عینی به برنامههای کاربردی و پروندههای اطلاعاتی.

-استقلال حسابرسان داخلی، استفاده از برنامه و کاربرگ حسابرسی برای طراحی و مستند سازی و اجرای آزمونها.

-استفاده از برنامه و کاربرگ حسابرسی برای شناسایی و اندازهگیری ریسکهای مرتبط با فناوری اطلاعات، مستندسازی، طراحی و اجرای آزمونهای حسابرسی.

دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

مواد 15 و 16 تشکیل کمیته انتصابات با اکثریت اعضای غیر موظف و استقرار فرآیندی توسط هیئتمدیره جهت ارزیابی اثربخش کمیتههای تخصصی و اعضای هیئتمدیره در شرکتهای فرعی و وابسته.

مواد 19 و 21 تصویب منشور هیئتمدیره درخصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیئتمدیره و تصمیمگیری و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیئتمدیره.

ماده 42 درج اطلاعات با اهمیت از قبیل حقوق و مزایای مدیران اصلی ، مدیرعامل، کمیتههای تخصصی و اعضای آن و رویههای حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک.

15 دی 1399			
سازمان حسابرسی			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	[Shahrokh Shah Hosseini [Sign	811029	1399/10/15 19:05:16
مدیر گروه سازمان حسابرسی	Gholamabbas Mohammad [Khani [Sign		1399/10/15 19:11:02
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	[Ghodratollah Esmaeili [Sign	800050	1399/10/15 19:21:02

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	۸,۳۶۸,۳۵۷	۶,۴۹۳,۷۹۸	۲۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۷,۵۸۳,۳۵۰	۳۲,۲۵۳,۳۲۱	(۱۴)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴,۶۲۱,۴۷۱	۱۷,۷۷۱,۴۵۳	(۱۸)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۳۶۶,۹۵۱	۷,۹۵۳,۸۵۷	(۷)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۹۳۳,۴۷۱	۳۶,۵۵۹,۷۵۳	(۲۱)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۹,۰۴۱,۰۸۶	۶۹,۵۵۸,۳۹۷	۴۳
مطالبات از دولت	۴,۳۶۳,۲۶۴	۱,۳۹۹,۳۶۴	۲۳۶	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷,۱۷۰,۹۵۰	۵,۶۵۹,۴۴۴	۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷۰,۱۷۰,۰۳۳	۵۶,۱۳۴,۷۸۶	۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۵,۳۳۱,۴۳۰	۱۰۹,۷۳۳,۵۱۳	۳۳	سایر سپرده‌ها	۳,۱۵۷,۳۵۶	۱,۹۹۷,۵۴۶	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۱۸۳,۴۶۴	۲,۸۹۷,۸۴۴	۵۳۷	مالیات پرداختنی	۵۱,۲۵۳	۴۰,۵۸۴	۲۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲,۸۶۸,۰۶۷	۱,۵۹۵,۱۹۸	۸۰	سود سهام پرداختنی	۶۸۰	۶۸۰	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵۴۶,۴۵۴	۳۸۵,۳۷۹	۴۳
دارایی‌های نامشهود	۱۳۹,۹۶۳	۱۹۷,۷۹۱	(۲۴)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۶۸۳,۱۸۹	۲,۵۱۵,۳۴۳	۷
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۸۱,۷۲۷	۳,۸۸۰,۳۳۸	۰	سایر بدهی‌ها	۱۰,۶۴۱,۴۵۸	۵,۳۱۳,۴۹۷	۱۰۴

دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۲۲۷,۴۱۲,۷۵۹	۱۸۱,۷۰۰,۶۳۳	۲۵
سایر دارایی‌ها	۴,۴۷۶,۳۶۷	۴,۵۳۹,۷۸۸	(۱)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲,۲۳۲,۴۵۱	۲,۲۳۲,۴۵۱	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	.	.	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	--
				صرف (کسر) سهام	.	.	--
				سهام خزانه	.	.	--
				اندرخته قانونی	۹۱,۴۱۱	۸۳,۱۲۹	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	.	.	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	.	.	--
				اندرخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	.	.	--
				سود (زیان) انباشته	(۷,۶۲۶,۵۳۹)	(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	(۲۵)
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴,۳۵۵,۱۷۸)	(۶,۷۵۱,۷۹۵)	(۳۷)
				سهم اقلیت	.	.	--
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۴,۳۵۵,۱۷۸)	(۶,۷۵۱,۷۹۵)	(۳۷)
جمع دارایی‌ها	۲۳۲,۱۵۷,۵۸۱	۱۷۴,۹۴۸,۸۳۸	۲۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۲,۱۵۷,۵۸۱	۱۷۴,۹۴۸,۸۳۸	۲۸

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	۷,۸۲۷,۱۲۲	۵,۳۷۸,۶۸۳	۴۸	۱۱,۴۷۵,۳۴۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۲۳۲,۳۵۵	۲,۸۳۷,۵۳۲	(۲۱)	۵,۷۲۸,۹۷۰
جمع درآمدهای مشاع	۱۰,۰۵۹,۴۷۷	۸,۱۱۶,۲۱۵	۲۴	۱۷,۲۰۴,۳۱۸

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۲۹۲,۷۳۰)	(۵,۰۸۹,۵۳۴)	(۱۶)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۴,۲۹۳,۷۳۰)	(۵,۰۸۹,۵۳۴)	(۱۶)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۷۶۶,۷۴۷	۳,۰۳۶,۶۸۱	۹۱	۷,۷۱۰,۳۵۹
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۱۴۸,۸۸۱	۶۶,۰۵۷	۱۲۵	۱۵۸,۷۸۱
درآمد کارمزد	۱,۸۵۵,۵۰۱	۱,۴۵۱,۵۷۵	۲۸	۳,۳۴۱,۵۳۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۰۷۷,۷۰۳	۸۶,۸۷۳	۱,۱۴۱	۶۶۵,۶۱۹
سایر درآمدها	۳۳۴,۹۵۱	۱۴۱,۸۵۲	۱۲۹	۴۱۰,۳۲۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۴۰۷,۰۳۶	۱,۷۴۶,۳۵۶	۹۵	۴,۴۷۶,۱۷۴
جمع درآمدها	۹,۱۷۳,۷۸۳	۴,۷۷۳,۰۳۷	۹۲	۱۳,۱۸۶,۵۳۳
هزینه ها				
هزینه های کارکنان	(۳,۰۸۰,۸۳۸)	(۲,۳۰۴,۴۰۰)	۳۴	(۵,۳۳۹,۶۳۸)
سایر هزینه های اجرایی	(۷۶۸,۳۳۵)	(۶۵۳,۸۵۳)	۱۸	(۱,۶۶۶,۴۰۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۱۳,۶۲۸)	(۳۴۰,۸۴۹)	۲۱	(۶۳۳,۲۹۳)
هزینه های مالی	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	(۱,۵۱۵,۹۹۳)	۵۷	(۳,۴۱۱,۷۴۴)
هزینه کارمزد	۰	۰	--	۰
جمع هزینه ها	(۶,۶۴۳,۳۱۳)	(۴,۸۱۵,۰۹۵)	۳۸	(۱۱,۰۴۰,۰۷۸)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۲,۵۳۱,۴۷۱	(۴۲,۰۵۸)	--	۱,۱۴۶,۴۵۵
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۵۳۱,۴۷۱	(۴۲,۰۵۸)	--	۱,۱۴۶,۴۵۵
مالیات بر درآمد	(۴۳,۱۳۶)	۰	--	(۴۰,۵۸۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۴۸۸,۳۳۵	(۴۲,۰۵۸)	--	۱,۱۰۵,۸۷۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۲,۴۸۸,۳۳۵	(۴۲,۰۵۸)	--	۱,۱۰۵,۸۷۱
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲,۴۸۸,۳۳۵	(۴۲,۰۵۸)	--	۱,۱۰۵,۸۷۱
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		۲,۴۸۸,۳۳۵	(۴۳,۰۵۸)	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	(۹)
تعدیلات سنواتی		۰	(۸۰,۶۵۰)	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	(۹)
سود سهام مصوب		۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	(۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		۰	۰	--
سود قابل تخصیص		(۷,۶۳۶,۵۳۹)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	(۳۲)
انتقال به اندوخته قانونی		۰	۰	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها		۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره		(۷,۶۳۶,۵۳۹)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	(۳۲)
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		۰	۰	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۷,۶۳۶,۵۳۹)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	(۳۲)
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال		۷۷۰	(۱۳)	--
سرمایه		۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰

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	1,162,727	(6,277,703)	--	(4,518,455)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,162,727	(6,277,703)	--	(4,518,455)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				

0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(2)	--	(2)	0	سود سهام پرداختی
(2)	--	(2)	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(33,046)	--	(16,824)	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
215,613	--	49	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
500,554	--	0	523,025	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(162,165)	173	(35,216)	(96,244)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(58,307)	39	(4,151)	(5,782)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
495,695	--	(39,318)	420,999	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(4,055,808)	--	(6,333,847)	1,583,726	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	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
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(4,055,808)	--	(6,333,847)	1,583,726	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
10,513,630	(38)	10,513,630	6,493,798	موجودی نقد در ابتدای دوره
35,976	--	(7,346)	290,833	تأثیر تغییرات نرخ ارز
6,493,798	101	4,172,437	8,368,357	موجودی نقد در پایان دوره
289,459	(24)	79,319	60,532	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعات 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	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷,۹۳۷,۸۵۵	۶,۳۱۳,۲۹۱	۲۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۷,۵۸۳,۳۵۰	۳۲,۲۵۳,۳۳۱	(۱۴)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴,۶۳۱,۴۷۱	۱۷,۷۷۱,۴۵۳	(۱۸)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۳۶۶,۹۵۱	۷,۹۵۳,۸۵۷	(۷)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۹۳۳,۴۷۱	۳۶,۵۵۹,۷۵۳	(۲۱)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۷,۶۵۳,۵۰۷	۶۹,۵۳۳,۰۸۸	۴۰
مطالبات از دولت	۴,۳۶۳,۲۶۴	۱,۳۹۹,۳۶۴	۲۳۶	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷,۱۷۰,۹۵۰	۵,۶۵۹,۴۴۴	۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۵۶,۱۳۴,۷۸۶	۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۵,۳۳۱,۴۳۰	۱۰۹,۷۳۳,۵۱۳	۳۳	سایر سپرده‌ها	۳,۱۵۷,۳۵۶	۱,۹۹۷,۵۴۶	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۴۷,۴۳۵	۲,۸۸۷,۲۵۳	۵۳۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۸۱۹,۱۰۵	۱,۶۷۸,۹۵۷	۸	سود سهام پرداختنی	۶۸۰	۶۸۰	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵۴۶,۴۵۴	۳۸۵,۳۷۹	۴۳
دارایی‌های نامشهود	۱۳۹,۸۹۳	۱۹۷,۷۱۴	(۳۴)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۶۷۸,۳۰۵	۳,۵۱۱,۷۶۴	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۰۸,۳۱۸	۳,۸۳۱,۴۷۵	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۰,۶۴۱,۴۵۸	۵,۳۱۳,۴۹۷	۱۰۴
سایر دارایی‌ها	۴,۴۷۳,۳۴۳	۴,۵۳۸,۳۳۱	(۱)	جمع بدهی‌ها	۳۳۶,۳۰۳,۳۱۷	۱۸۱,۶۳۰,۳۶۳	۲۵
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳,۳۳۳,۴۵۱	۳,۳۳۳,۴۵۱	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹	۰
				سایر اندوخته‌ها	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	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 گزاریشگری				
--	.	.	انداخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
(۲۰)	(۱۰,۳۹۲,۳۳۹)	(۸,۳۰۱,۰۳۲)	سود (زیان) انباشته				
(۲۰)	(۶,۹۲۹,۲۶۰)	(۴,۸۳۷,۹۵۳)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۷	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۷	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴	جمع دارایی‌ها

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	۷,۸۲۷,۱۲۲	۵,۲۷۸,۶۸۳	۴۸	۱۱,۴۷۵,۳۴۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۹۰۸,۱۹۰	۲,۸۴۸,۷۱۴	(۳۳)	۵,۶۲۳,۹۹۹
جمع درآمدهای مشاع	۹,۷۳۵,۳۱۲	۸,۱۲۷,۳۹۷	۲۰	۱۷,۰۹۸,۳۴۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۳۰۲,۸۳۲)	(۵,۰۹۰,۵۲۰)	(۱۵)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴,۳۰۲,۸۳۲)	(۵,۰۹۰,۵۲۰)	(۱۵)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۴۳۲,۴۷۹	۳,۰۳۶,۸۷۷	۷۹	۷,۶۰۴,۳۸۸
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۸۱,۱۵۳	۱۹,۱۳۸	۳۲۴	۵۶,۷۸۵
درآمد کارمزد	۱,۸۵۵,۵۰۱	۱,۴۵۱,۵۷۵	۲۸	۳,۳۴۱,۵۳۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۰۱۱,۵۳۴	۹۴,۳۱۹	۹۷۴	۶۶۳,۵۰۰
سایر درآمدها	۳۳۴,۴۹۶	۱۴۱,۷۷۵	۱۲۹	۴۰۹,۴۱۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۲۷۳,۶۷۴	۱,۷۰۶,۷۰۷	۹۲	۴,۳۷۰,۲۳۵
جمع درآمدها	۸,۷۰۵,۱۵۳	۴,۷۴۳,۵۸۴	۸۴	۱۱,۹۷۴,۶۲۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲,۰۶۳,۱۶۱)	(۲,۲۹۵,۹۶۱)	۲۳	(۵,۳۰۶,۳۳۲)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷۵۷,۵۲۶)	(۶۵۰,۱۴۷)	۱۷	(۱,۶۴۹,۸۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۱۳,۶۳۸)	(۳۴۰,۸۴۹)	۲۱	(۶۳۲,۲۹۳)

هزینه‌های مالی	(۲,۲۷۹,۵۳۱)	(۱,۵۱۵,۴۷۷)	۵۷	(۳,۴۱۱,۲۸۵)
هزینه کارمزد	.	.	--	.
جمع هزینه‌ها	(۶,۶۱۳,۸۴۶)	(۴,۸۰۲,۴۳۴)	۳۸	(۱۰,۹۹۹,۷۸۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۰۹۱,۳۰۷	(۵۸,۸۵۰)	--	۹۷۴,۸۴۰
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۰۹۱,۳۰۷	(۵۸,۸۵۰)	--	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۲,۰۹۱,۳۰۷	(۵۸,۸۵۰)	--	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) پایه هر سهم				
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	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
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	.	.	--	.
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲,۰۹۱,۳۰۷	(۵۸,۸۵۰)	--	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۰,۲۹۲,۲۳۹)	(۱۱,۱۱۸,۲۳۹)	(۷)	(۱۱,۱۱۸,۲۳۹)
تعدیلات سنواتی	.	(۸۰,۶۵۰)	--	(۱۴۸,۸۵۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۰,۲۹۲,۲۳۹)	(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	(۸)	(۱۱,۲۶۷,۱۷۹)
سود سهام مصوب	.	.	--	.
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۰,۲۹۲,۲۳۹)	(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	(۸)	(۱۱,۲۶۷,۱۷۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	(۸,۲۰۱,۰۳۲)	(۱۱,۲۵۷,۸۳۹)	(۲۷)	(۱۰,۲۹۲,۲۳۹)
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۸,۲۰۱,۰۳۲)	(۱۱,۲۵۷,۸۳۹)	(۲۷)	(۱۰,۲۹۲,۲۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۴۷	(۱۸)	--	۳۰۱
سرمایه	۲,۲۲۲,۴۵۱	۲,۲۲۲,۴۵۱	.	۲,۲۲۲,۴۵۱

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	1,051,279	(6,287,895)	--	(4,779,579)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,051,279	(6,287,895)	--	(4,779,579)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	0	(2)	--	(2)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	(2)	--	(2)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(12,500)	--	(25,000)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	49	--	215,613
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	523,025	0	--	500,554
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(68,612)	(35,214)	95	(161,955)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(5,782)	(4,151)	39	(58,249)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	448,631	(39,316)	--	495,963
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	1,499,910	(6,339,713)	--	(4,308,618)
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

0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(4,308,618)	--	(6,339,713)	1,499,910	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
10,489,052	(41)	10,489,052	6,213,291	موجودی نقد در ابتدای دوره
32,857	--	0	224,654	تأثیر تغییرات نرخ ارز
6,213,291	91	4,149,339	7,937,855	موجودی نقد در پایان دوره
289,459	(24)	79,319	60,532	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتی 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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•

تسهیلات
اعطایی و
مطالبات
از
اشخاص
دولتی

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	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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	۱۲۲,۴۳۷,۳۳۱	۱۵۸,۲۸۰,۷۱۹	۱,۸۱۸,۴۱۴	۴,۱۳۳,۹۳۰	۱,۴۰۸,۵۶۶	۱,۹۹۷,۱۵۱	۹,۱۳۰,۵۹۲	۸,۷۵۸,۹۷۲	۱۳۴,۷۸۴,۹۰۳	۱۷۳,۱۷۰,۷۷۲	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	۲,۳۵۳,۳۹۷	۳,۰۱۳,۹۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۵۳,۳۹۷	۳,۰۱۳,۹۱۵	
جمع	۱۳۴,۷۸۰,۷۲۸	۱۶۱,۲۹۳,۶۳۴	۱,۸۱۸,۴۱۴	۴,۱۳۳,۹۳۰	۱,۴۰۸,۵۶۶	۱,۹۹۷,۱۵۱	۹,۱۳۰,۵۹۲	۸,۷۵۸,۹۷۲	۱۳۷,۱۳۸,۳۰۰	۱۷۶,۱۸۳,۶۸۷	
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۱۷,۸۱۰,۴۵۶	۲۰,۴۹۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۰,۴۵۶	۲۰,۴۹۴,۶۳۹	
ساير	۱۱۱,۳۱۳	۱۷۱,۷۴۱	۲۵۸,۷۹۴	۵۳۲,۲۳۰	۳۱۸,۳۰۱	۳۷۸,۴۵۰	۵۱۹,۳۹۰	۵۰۳,۵۹۴	۱,۱۰۷,۷۹۸	۱,۴۷۶,۰۰۵	
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۱۴۰,۶۳۷,۲۵۴	۱,۵۵۹,۶۲۰	۳,۶۱۱,۷۱۰	۱,۱۹۰,۲۶۵	۱,۷۱۸,۷۰۱	۸,۶۱۱,۲۰۲	۸,۲۵۵,۳۷۸	۱۱۸,۲۳۰,۰۴۶	۱۵۴,۳۱۳,۰۴۳	
ارزش وثايق دريافتي			(۳۶۳,۹۷۰)	(۱,۸۷۴,۷۴۰)	(۲۵۷,۱۱۵)	(۴۱۳,۷۹۱)	(۵۰۸,۸۶۱)	(۴۶۱,۰۶۹)	(۱,۱۳۹,۹۴۶)	(۲,۷۴۸,۶۰۰)	

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
مانده ميناي محاسبه ذخيره اختصاصي	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
ضريب ميناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)										
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول										
مانده ميناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۱۴۰,۶۲۷,۲۵۴	۱,۴۴۰,۰۵۵	۳,۴۳۸,۰۱۳	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۴۵۷,۵۱۹	۳,۰۲۳,۷۴۹	۱,۹۱۸,۰۴۳	۱۱۱,۳۲۶,۳۹۸	۱۴۷,۴۴۰,۸۲۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱,۶۰۳,۸۸۶	۳,۱۰۹,۴۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۳,۸۸۶	۳,۱۰۹,۴۰۹
جمع	۱۰۵,۲۵۶,۰۷۳	۱۳۸,۵۱۷,۸۴۵	۱,۴۴۰,۰۵۵	۳,۴۳۸,۰۱۳	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۴۵۷,۵۱۹	۳,۰۲۳,۷۴۹	۱,۹۱۸,۰۴۳	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

سیاست های بانک در تخصیص منابع در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد که در این راستا تخصیص منابع به بخشهای صنعتی ، تولیدی، کشاورزی ،بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد.	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
--	---------------------------------------

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس سیاست ها و خط مشی های اعتباری تدوین شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتریان اعتباری و همچنین تضامین و وثایق دریافتی از مشتریان کاهش ریسک اعتباری مشتریان و متعاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول از سیاست های بانک می باشد.	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
--	------------------------------------

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
					سپرده های ریالی:
نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.	۱۰	۱۰	۴۷,۱۱۶,۱۲۱	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	سپرده های کوتاه مدت
	۱۳	۰	۱۷۹,۴۵۷	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.	۱۵	۱۵	۲۲,۹۸۰,۹۰۸	۲۲,۶۵۱,۶۷۰	سپرده های بلند مدت
			۷۰,۳۷۶,۴۸۶	۵۶,۰۱۹,۰۴۶	جمع سپرده های هزینه را
	۰	۰	۱۰۱,۷۹۸,۴۲۶	۷۳,۷۹۰,۷۲۶	سپرده های غیر هزینه را
			۱۷۳,۰۷۴,۹۱۲	۱۲۹,۸۰۹,۷۷۲	جمع سپرده های ریالی
رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می شود.	۰	۰	۵,۳۱۰,۳۰۷	۳,۴۹۴,۰۹۲	سپرده های ارزی
			۱۷۷,۳۸۵,۲۱۹	۱۳۳,۳۰۳,۸۶۴	جمع سپرده های دریافتی

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	روند افزایش سپرده ها مطابق میانگین شش ماهه اول سال برآورد می شود.
«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 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	۴۰۵	۴۰۳	۴۰۳
تعداد کارکنان	۲,۸۳۱	۲,۷۶۶	۲,۷۶۶

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	۳	۳	نرخ حق الوکاله بانک معادل ۳٪ تصویب و از طریق روزنامه های کثیرالانتشار اعلام گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۵.۵۵)	(۳.۵)	در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

مدیریت و توسعه منابع انسانی، ارتقاء بهره وری، رضایت مشتری، توسعه خدمات خرده بانکداری، توسعه بانکداری الکترونیک، کمک به کاهش مسافرتها ی شهری و روستایی و هزینه های مربوط وانضباط مالی و مدیریت نقدینگی

سود (زبان) 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	۱۲۶,۵۱۸	۱۹,۴۴۱	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۰۱,۰۲۸	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲۲۷,۵۴۶	۱۹,۴۴۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱۰۱,۹۹۶	۶۷,۷۳۸	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵,۲۳۴,۲۰۵	۸۳۱,۹۰۸	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۵۹,۲۵۲	۹۸۹,۱۱۳	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۳۹۵,۴۵۳	۱,۸۸۸,۷۴۹	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۵,۶۳۲,۹۹۹	۱,۹۰۸,۱۹۰	۰	
«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»				
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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تغییرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.
------------------------------------	---

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

--

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	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۳۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۴,۱۳۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۲,۷۴۴	تکلیفی می باشد.
ساماندهی مطالبات معوق	۱	۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵	۱	۲۰۰	۰	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۳۰	۱۸۰	۰	۰
صرافی فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۴,۵۹۴	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۳۰	۱,۴۱۷	۷۰	۷,۰۰۰	۱,۵۶۷	فرآیند واگذاری در حال انجام می باشد.
اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۸۰	۶۷,۷۷۸	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۸۰	۸۱۷,۷۵۹	۰	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهی جهرم	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۱,۰۲۸	۰	۰	۰	فروخته شد.
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰۲	۰.۰۷	۷۶۹	۰	در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور فروش سهام مزبور در حال پیگیری می باشد.
توسعه پست بانک	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۵۰	۲,۰۰۰	۰	فرآیند واگذاری در حال انجام می باشد.
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۲۰.۸	۱,۶۶۷	۰	تکلیفی می باشد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۲۴۵,۳۳۳	۳۱۷,۲۷۴
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۱۵۶,۰۸۸	۰
سایر	۷,۹۹۰	۷,۲۳۲
جمع سایر درآمدها	۴۰۹,۴۱۱	۳۲۴,۴۹۶
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداري	(۱,۶۴۹,۸۷۴)	(۷۵۷,۵۲۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۶۴۹,۸۷۴)	(۷۵۷,۵۲۶)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳۸,۲۱۱,۲۵۲	۱۲,۴۳۹,۰۱۲,۷۰۸,۰۹۷	۱۵۰,۰۴۶,۸۰۵	۱۶,۵۰۵,۱۴۸,۵۰۰,۵۵۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۳۷,۸۷۴,۳۸۰	۱۱,۵۰۸,۶۹۴,۱۷۲,۹۹۶	۱۳۹,۳۱۴,۱۸۷	۱۵,۳۳۴,۵۶۰,۵۸۴,۶۳۸

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

هرگونه تغییر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بر سود و زیان دوره های آتی بانک اثرگذار خواهدبود.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»