

اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی 

شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571920	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 صادرات ایران
به هیئت مدیره	
<b>بند مقدمه</b>	
<p>1. صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (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 میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 61 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان‌دوره‌ای با هیأت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
<b>بند دامنه بررسی اجمالی</b>	
<p>2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای 11-2 الی 14، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی وسایر 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، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.</p>	

3. به شرح یادداشت‌های توضیحی 13، 14 و 18، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر حساب‌های دریافتی شامل مبلغ 143,394 میلیارد ریال مطالبات غیرجاری است که عمدتاً از طریق فرآیند استمهال و یا تمدید در سرفصل جاری طبقه‌بندی گردیده است. دراین خصوص الزامات دستورالعمل‌های «طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط به طور کامل رعایت نگردیده است. همچنین به رغم عدم احراز احتمال بودن ورود جریان منافع اقتصادی ناشی از مطالبات غیرجاری ارزی جمعا مبلغ 19,011 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 17,978 میلیارد ریال) سود تسعیر شناسایی گردیده است. با توجه به مراتب فوق تعدیل سود دوره جاری و سال مالی قبل و احتساب کاهش ارزش بیشتر در حسابها ضروری است. لیکن به دلیل ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه کاهش ارزش از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه اطلاعات تعیین میزان قطعی تعدیلات در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نگردیده است.
4. به شرح یادداشت‌های توضیحی 11-8، 33 و 43، 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 گردیده و از این بابت مبلغ 8,803 میلیارد ریال زیان (سال مالی قبل 5,294 میلیارد ریال سود) به حساب سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ 21,690 میلیارد ریال (سال مالی قبل 17,415 میلیارد ریال سود) به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده میشود که جریانهای نقدی آنی ناشی از معامله یا مانده حساب‌های مربوط، بر مبنای آن تسویه میگردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و اصلاح صورتهای مالی از این بابت ضروری است. لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.
5. الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارایه و افشای صورتهای مالی در مواردی از جمله انعکاس تعدیلات سنوایی در صورت سود و زیان جامع، ارائه صحیح جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی و تامین مالی، افشای تسهیلات و مطالبات امهالی، ارائه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل با توجه به تجدید ارایه صورتهای مالی، ارایه صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای دوره مالی مشابه سال قبل، آثار ناشی از بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای آثار ناشی از استانداردهای حسابداری مصوب که در تاریخ صورتهای مالی لازم‌الاجرا نبوده و اعمال رویه یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله گروه رعایت نگردیده است. همچنین الزامات افشای اطلاعات اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله، افزایش ریسک نقدینگی به دلیل افزایش نسبت سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها، تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهیها برای سرفصلهای غیر از تسهیلات و سپرده، تمرکز اقلام عمده داراییها و بدهیهای خارج از کشور به تفکیک کشورها، عملیات بانک برحسب بخش‌ها (خرد و بانکداری شرکتی و ...)، اطلاعات تسهیلات و سپرده‌های مشمول خالص سازی جامع، و همچنین استفاده از نرخهای مبادله‌ای در تحلیل تاثیر نرخ ارز بر سود و زیان و احتساب وضعیت ارزشهای خریداری شده با نرخ‌های بالاتر و عدم احتساب تسهیلات و مطالبات ارزی تسویه شده در تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز رعایت نگردیده است.
6. بابت سود و جرایم اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی در سنوات قبل جمعا مبلغ 25,357 میلیارد ریال از سوی آن بانک مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ 11,222 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 2-23) ذخیره در حسابها منظور شده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین بانک مرکزی می‌باشد.
7. 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 215,207 میلیارد ریال (تا پایان سال 1397 مبلغ 117,241 میلیارد ریال) تعیین گردیده و کسری منابع صندوق برای دوره مالی 6 ماهه منتهی به 1399/6/31 تاکنون اعلام نگردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، از این بابت تاکنون مبلغ 54,616 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 1-28) پرداخت و به حساب هزینه منظور نموده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان آن منوط به محاسبه اکچوئری بر مبنای اطلاعات بروز شده و مشخص شدن نتایج اعتراض بانک است.
8. به شرح یادداشت توضیحی 1-26، بابت مالیات عملکرد سالهای 1393، 1396 و 1397 به استناد برگ‌های قطعی و تشخیص مالیاتی صادره جمعا مبلغ 21,877 میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ 6,327 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و پرداخت شده است. مضافاً بابت سال مالی 1398 و دوره مالی مورد گزارش ذخیره‌های در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت سالهای 1395 الی 1397 سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، سود سهام فعالیت‌های غیربانکی و نگهداری املاک غیرمنقول مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت جمعا مبلغ 11,016 میلیارد ریال و بابت مالیات حق تمیر سنوات 1381 الی 1397 مبلغ 2,625 میلیارد ریال مطالبه نموده است بانک ضمن پرداخت مالیات حق تمیر به مبنای تشخیص اعتراض و از این بابت ذخیره‌ای در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به اعلام نظر اداره امور مالیاتی است.
9. بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ 2,664 میلیون دلار بوده و از این بابت مبلغ 111,150 میلیارد ریال (معادل 1/153ر1)

میلیون دلار) در سرفصل مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی 1-2-11) و مبلغ 69,891 میلیارد ریال (معادل 686/6 میلیون دلار) در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی 14) منعکس نموده است. لیکن به استناد گزارش حسابرسی ویژه ارزی مبلغ 1,125 میلیون دلار آن مورد تأیید قرار گرفته است. مضافاً مبلغ 1,497 میلیارد ریال نیز بابت برداشت مابه‌التفاوت نرخ ارز توسط بانک مرکزی در سال 1391 (یادداشت توضیحی 4-1-18)، به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به حل و فصل نهایی و نحوه تسویه حساب با بانک مرکزی است.

10. درخصوص سود سرمایه‌گذاریها (یادداشت توضیحی 36) موارد زیر قابل ذکر است:

10-1- به شرح یادداشت توضیحی 3-36، طی دوره مالی مورد گزارش، بانک با تلفی سرمایه‌گذاری در صندوق بازارگردانی گنجینه سپهر به عنوان سرمایه‌گذاری جاری سریع‌المعامله و با اعمال ارزش بازار مبلغ 16,904 میلیارد ریال (سال مالی قبل 1,706 میلیارد ریال) سود شناسایی نموده است. در حالیکه سرمایه‌گذاری مذکور می‌بایست به بهای تمام شده منظور گردد.

10-2- شرکت فرعی گروه مالی سپهر طی دوره (یادداشت توضیحی 2-36) با فروش سهام بانک صادرات ایران (سهام خزانه) مبلغ 9,177 میلیارد ریال سود شناسایی نموده است. در رعایت استانداردهای حسابداری، سود مذکور در صورتهای مالی تلفیقی می‌بایست به حساب صرف سهام خزانه منظور شود.

10-3- بابت فروش تعداد 5,976 میلیون سهم شرکت فرعی گروه مالی سپهر از طریق بورس (عرضه اولیه) مبلغ 53,934 میلیارد ریال به حساب سود حاصل از فروش سهام (یادداشت توضیحی 2-36) منظور گردیده است در حالیکه در رعایت استانداردهای حسابداری می‌بایست در حقوق مالکانه انعکاس یابد.

در صورت اصلاح حسابها، سود خالص دوره مالی و سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار به ترتیب مبالغ 80,015 میلیارد ریال و 18,610 میلیارد ریال کاهش و صرف سهام خزانه، آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل و سود انباشته به ترتیب مبالغ 9,177 میلیارد ریال، 45,364 میلیارد ریال و 6,864 میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

11. درخصوص سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی 12) موارد زیر قابل ذکر است:

11-1- مبلغ 98,804 میلیارد ریال از مطالبات از دولت به دلایلی نظیر اضافه محاسبه، سررسید نشدن تسهیلات، مطالبات دارای وثایق ملکی، مطالبات فاقد تضمین (به ترتیب با مبالغ 58,026 میلیارد ریال، 5,195 میلیارد ریال، 568 میلیارد ریال و 35,015 میلیارد ریال)، قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نبوده و تعدیل حسابها از این بابت ضروری است. همچنین سرفصل مذکور شامل مبلغ 148,679 میلیارد ریال وجه التزامهای شناسایی شده است (سال مالی قبل مبلغ 142,007 میلیارد ریال) که با تغییر مبنای محاسبه سود و با فرض تعلق سود نسبت به مانده ابتدای سال سودهای دیرکرد و با نرخهای عقود مبادله‌ای برای هر سال، در حسابها منظور گردیده است، که محاسبات آن با مصوبه شماره 9343-96/م ت 53875 هـ مورخ 1396/5/23 هیأت وزیران انطباق ندارد. با توجه به موارد فوق مبلغ 53,281 میلیارد ریال آن قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نیست.

11-2- سرفصل فوق شامل مبلغ 33,480 میلیارد ریال مانده تسهیلات پرداختی به شرکت‌های دولتی واگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که مستندات تضمین بدهی آنها توسط دولت، به این سازمان ارایه نشده است، لذا صحت طبقه‌بندی و قابلیت بازیافت مبلغ فوق، برای این سازمان محرز نگردیده است.

12. به شرح یادداشت توضیحی 1-3-11، طلب از موسسه اعتباری ثامن به مبلغ 90,803 میلیارد ریال (شامل 59,788 میلیارد ریال اصل و 31,015 میلیارد ریال سود و کارمزد متعلقه)، بابت برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاه‌های خودپرداز بانک براساس تفاهم نامه منعقد در شهریور 1390 می‌باشد. همچنین به شرح یادداشت‌های توضیحی 3-11 و 3-54، به موجب دعاوی بانکهای ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ 13,700 میلیارد ریال از حسابهای جاری بانک برداشت و سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر بانک و اوراق صکوک، توقیف و فروخته شده است. به دلیل فقدان شواهد و مدارک لازم درخصوص زمان و نحوه تسویه مطالبات فوق، آثار احتمالی موارد مزبور بر صورتهای مالی در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

13. به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-2-22 و 1-3-22، طی دوره مالی مورد گزارش از بابت مابه‌التفاوت بهای خرید و فروش ارز نسبت به نرخهای اعلامی بانک مرکزی به ترتیب مبالغ 37,730 میلیارد ریال و 21,949 میلیارد ریال در سرفصل سایر دارائیه‌ها (بدهکاران و بستانکاران داخلی) منعکس گردیده است. با توجه به فقدان شواهد و مستندات لازم درخصوص میزان ارزشهای خریداری شده، مصارف ارزی و نحوه عمل تسعیر ارز، حصول اطمینان از صحت و تمامیت سود تسعیر، صحت طبقه‌بندی و افشای مبالغ مذکور در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

14. مطابق پاسخ تأییدیه واصله از بانک مرکزی بابت حساب ذخیره ارزی، بدهی بانک صادرات به مبلغ 9,902 میلیارد ریال بیشتر از مانده دفاتر است. همچنین مبلغ 7,749 میلیارد ریال از مانده بستانکاران موقت به ارز راکد و نقل از سنوات قبل بوده و اطلاعات و مدارک آن در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً پاسخ تأییدیه وکیل حقوقی بانک تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و عدم تهیه صورت تطبیق حسابهای فیما بین، تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرت مذکور و دریافت تأییدیه وکیل حقوقی بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان مشخص نیست.

## نتیجه گیری مشروط

15. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 1-11 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بندهای 2-11 الی 14 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

16. به شرح یادداشت توضیحی 1-2-22، طی دوره مالی مورد گزارش، براساس تفاهم‌نامه منعقد با گروه فلاحیان مبلغ 24,786 میلیارد ریال (243 میلیون یورو) مطالبات ارزی از گروه مذکور با اعمال مزایای ماده 20 قانون رفع موانع تولید از محل انتقال 4/1881 میلیون سهم بانک صادرات ایران به ارزش 7,789 میلیارد ریال و واگذاری نیروگاه برق زواره طی قرارداد مورخ 1399/6/15 به واحد مورد گزارش به ارزش کارشناسی 45,911 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 2-22)، با شناسایی مبلغ 27,041 میلیارد ریال درآمد وجه التزام (یادداشت توضیحی 2-1-35) و مبلغ 9,268 میلیارد ریال نتیجه معاملات ارزی و اعمال مبلغ 1,584 میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها تسویه گردیده است. مضافاً علاوه بر این در چارچوب تفاهم‌نامه فوق فرآیند انتقال رسمی و محضری اموال در جریان است.
17. به شرح یادداشت توضیحی 2-1-15، نیروگاه منتظر قائم در سال 1392 در قالب 16 قسط 6 ماهه جمعاً به مبلغ 27,935 میلیارد ریال به شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی واگذار گردید، لیکن به دلیل عدم ایفای تعهدات در تاریخ 1397/3/27 با انعقاد توافق‌نامه، اقساط سررسید شده تا پایان سال 1395 وفق ماده 2 توافق‌نامه مقرر گردید از محل واگذاری املاک و سهام با ارزش کارشناسی تسویه گردد و الباقی به مبلغ 25,440 میلیارد ریال طی 30 قسط 6 ماهه تقسیط گردیده است. به دلیل عدم ایفای تعهدات مجدداً طی الحاقیه مورخ 1399/4/19 با دریافت 3 فقره سهام شرکت‌های بورسی جمعاً به ارزش 17,410 میلیارد ریال و انتقال آن به شرکت فرعی گروه مالی سپهر بدهی قطعی شده شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی تا پایان سال 1395 و جرایم آن جمعاً به مبلغ 11,460 میلیارد ریال تسویه و الباقی مطالبات طی 44 قسط 6 ماهه به مدت 22 سال تقسیط گردیده است.
18. بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (یادداشت توضیحی 1-1-22) به مبلغ 84,955 میلیارد ریال مربوط به تنه اقساط دو فقره اعتبار اسنادی فایناس است که در سنوات قبل گشایش شده و تاکنون مبلغ 33,805 میلیارد ریال از اقساط آن در سررسید توسط بانک با نرخ سامانه نیما تسویه و به حساب بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت 14) منظور شده است.

19. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های 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

20. موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:
- 20-1- دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ناشران پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار درخصوص افشای صورتهای مالی حسابرسی شده و گزارش فعالیت هیئت مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی سالانه، افشای صورت های مالی سالانه و میان دوره ای حسابرسی شده برخی از شرکتهای فرعی از جمله شرکتهای داده پردازی خوارزمی، پتروئیمین و گسترش انفورماتیک و همچنین ارائه تصمیمات و صورتجلسات مجامع عمومی به اداره ثبت شرکتهای در مواعید مقرر و همچنین افشای فوری تحصیل سهام برخی شرکتهای بورسی توسط بانک و انتقال آن به شرکت فرعی گروه مالی سپهر و تحصیل نیروگاه زواره در ازای تسویه مطالبات.
- 20-2- مفاد بند 7 ماده 6 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب 1386/10/1، درخصوص نسبت کفایت سرمایه (یادداشت توضیحی 3-8-57).
- 20-3- مفاد ماده 10 دستورالعمل کنترل های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب 1391/12/16 هیات مدیره سازمان مزبور درخصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیر موظف هیات مدیره و طراحی مکانیزمهایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی.
- 20-4- مفاد مواد 1، 3، 4، 5، 11 و 13 دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای کامل اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته از جمله صندوق پس انداز و تأمین آتیه کارکنان، موسسه توسعه همیاری سپهر و افشا معاملات برحسب ماهیت و به تفکیک طبقات.
- 20-5- مفاد مواد 15، 16، 28، 42 و 43 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر ارائه مستندات مبنی بر فعال بودن کمیته انتصابات طی دوره مالی، تشکیل کمیته انتصابات حداقل از 3 عضو با اکثریت اعضای غیرموظف هیئت مدیره، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت مدیره بانک و اعضای هیئت مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، عدم تملک سهام بانک توسط شرکتهای فرعی (شرکتهای فرعی گروه مالی سپهر صادرات، اوج سپهر اصفهان، توسعه ساختمان سپهر تهران، کارگزاری بانک صادرات، آرمان توسعه مهرخوارزمی)، افشای اطلاعات کمیته های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آنها، عضویت در هیئت مدیره سایر شرکتهای به اصالت یا به نمایندگی، حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت، انعکاس ارزیابی تحقق برنامه های راهبردی و اقدامات بانک در رابطه با رعایت اصول راهبردی در گزارش تفسیری.
- 20-6- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط بطور کامل.

سازمان حسابرسی			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/10/15 20:33:52	851409	[Manoocher Farshad [Sign	مدیر گروه سازمان حسابرسی
1399/10/15 20:36:02	851403	[Asghar Hasanpoor [Sign	مدیر ارشد سازمان حسابرسی
1399/10/15 20:40:41	810972	[Morteza Asadi [Sign	عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

### ترازنامه تلفیقی

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۲۸	۳۷۹,۸۱۹,۰۰۴	۴۸۲,۴۲۳,۶۹۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲	۱۰۸,۵۹۰,۹۳۵	۱۳۲,۶۹۱,۳۸۸	موجودی نقد
۱۰	۳۶,۹۳۶,۳۹۸	۴۰,۷۵۵,۵۴۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲	۳۳۸,۵۱۸,۳۳۲	۳۸۰,۴۶۹,۶۴۹	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۵۰	۴۶۷,۱۶۱,۶۶۴	۷۰۲,۷۲۶,۵۴۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳۲	۱۷۰,۶۹۷,۴۶۱	۳۹۵,۳۴۹,۹۸۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۰	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۴	۲۱۲,۰۲۰,۷۹۸	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷	۴۸۹,۲۷۹,۷۵۱	۵۲۵,۲۳۰,۹۲۴	مطالبات از دولت
۳۴	۱,۵۵۵,۸۹۷,۱۴۸	۱,۹۲۹,۶۷۰,۶۷۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۳	۹,۳۷۸,۱۴۳	۱۴,۳۷۱,۶۰۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۱۶	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۳۳,۴۱۲,۴۲۱	سایر سپرده‌ها	۱۹	۱,۵۴۴,۲۶۸,۵۳۶	۱,۸۳۰,۴۱۳,۰۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۳۷	۵۲۹,۶۰۷	۷۳۳,۲۱۲	مالیات پرداختی	۸۲	۱۴۳,۳۰۴,۱۴۵	۲۶۰,۱۳۳,۰۶۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۵	۱,۰۹۹,۴۰۶	۱,۴۷۸,۷۷۳	سود سهام پرداختی	۵۰	۱۰۸,۵۱۳,۴۱۷	۱۶۳,۵۹۵,۸۶۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
(۲)	۱۲,۰۷۰,۱۷۹	۱۱,۸۵۱,۳۷۷	ذخایر	--	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۰	۱۸,۱۰۴,۱۸۹	۳۳,۴۸۰,۶۸۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۱۳,۸۶۳,۷۳۸	۱۳,۸۳۶,۱۹۳	دارایی‌های نامشهود
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۰	۰	سرقفلی
۱	۳۱۱,۷۳۰,۳۹۰	۳۱۵,۴۳۹,۳۷۴	سایر بدهی‌ها	۰	۱۶۳,۶۵۴,۶۰۱	۱۶۳,۶۳۹,۰۷۳	دارایی‌های ثابت مشهود
--	۲,۰۷۳,۳۰۰,۹۳۵	۲,۸۵۳,۹۸۲,۹۹۱	جمع بدهی‌ها	--	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>	۵۹	۱۷۴,۳۱۷,۱۷۲	۳۷۷,۵۰۸,۴۲۶	سایر دارایی‌ها

۰	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	سرمایه			
۳۴۷	(۵,۳۳۰,۹۹۰)	(۳۳,۷۹۵,۰۸۰)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی			
--	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
--	۰	۰	صرف (کسر) سهام			
--	۰	۰	سهام خزانه			
۲۴	۶,۹۱۶,۳۴۲	۸,۶۰۵,۳۵۲	اندوخته قانونی			
۵۴	۲,۱۳۹,۳۰۹	۳,۲۸۷,۹۷۸	سایر اندوخته ها			
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش			
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
۲۸	۷۶,۶۷۷,۷۴۵	۹۸,۳۶۷,۴۴۰	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی			
--	(۶۷,۰۰۸,۱۸۷)	۳۲,۰۵۹,۴۹۷	سود (زیان) انباشته			
۵۰	۱۸۸,۷۵۸,۱۹۱	۲۸۳,۸۷۹,۱۵۹	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			
۱,۱۲۵	۱,۳۲۷,۰۰۵	۱۶,۳۵۶,۹۷۹	سهام اقلیت			
۵۸	۱۹۰,۰۸۵,۱۹۶	۳۰۰,۱۳۶,۱۳۸	جمع حقوق صاحبان سهام			
--	۳,۲۶۲,۳۸۶,۱۳۱	۴,۱۵۵,۱۱۹,۱۳۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۲۶۲,۳۸۶,۱۳۱	۴,۱۵۵,۱۱۹,۱۳۹
						جمع دارایی ها

### صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹۵,۵۴۶,۶۶۱	۸۸,۶۵۰,۱۳۸	۸	۱۸۹,۴۸۹,۱۱۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۱۶,۵۷۰,۵۷۳	۶,۳۳۰,۵۳۱	۱,۷۷۴	۳۳,۲۸۳,۵۸۱
جمع درآمدهای مشاع	۲۱۲,۱۱۷,۲۳۴	۹۴,۸۷۰,۶۶۹	۱۲۴	۲۱۲,۸۷۲,۶۹۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۰۲,۷۵۶,۳۰۵)	(۷۲,۰۷۲,۷۹۸)	۴۳	(۱۶۱,۴۰۸,۱۳۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	--	۰

(۱۶۱,۴۰۸,۱۲۰)	۴۲	(۷۲,۰۷۲,۷۹۸)	(۱۰۲,۷۵۶,۲۰۵)	سهم سود سپرده‌گذاران
۵۱,۴۶۴,۵۶۸	۳۸۰	۳۲,۷۹۷,۸۷۱	۱۰۹,۳۶۰,۹۳۹	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۳۲,۱۶۲,۲۴۹	۴۳۴	۹,۲۲۰,۲۶۱	۴۹,۲۶۲,۷۸۶	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۸,۷۵۵,۹۲۰	۴۹	۶,۹۷۷,۱۸۹	۱۰,۴۳۷,۶۴۴	درآمد کارمزد
۵,۴۳۹,۲۴۲	--	۲,۹۴۸,۵۴۵	(۸,۸۲۲,۲۰۵)	نتیجه مبادلات ارزی
۱۷,۷۱۶,۹۵۳	۳۵۹	۲,۸۳۰,۲۹۴	۱۲,۷۶۵,۴۶۵	سایر درآمدها
۷۴,۰۷۴,۳۶۵	۱۶۹	۳۲,۹۸۶,۲۸۹	۶۴,۶۱۳,۶۹۰	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۲۵,۵۲۸,۹۲۳	۳۷۲	۴۶,۷۸۴,۱۶۰	۱۷۲,۹۷۴,۶۱۹	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۵۹,۰۷۰,۰۹۵)	۳۸	(۲۹,۲۲۷,۸۵۲)	(۴۰,۴۵۱,۶۵۳)	هزینه‌های کارکنان
(۱۶,۷۵۶,۵۲۰)	۶	(۴,۹۶۵,۷۱۷)	(۵,۲۶۲,۰۹۳)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱۷,۰۱۴,۰۳۱)	۲,۴۱۱	(۴۱۹,۵۱۱)	(۱۰,۵۳۲,۹۹۴)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۲,۸۵۹,۹۳۱)	۱۷۵	(۵,۲۵۰,۴۱۶)	(۱۴,۷۲۵,۷۲۳)	هزینه‌های مالی
(۵,۹۹۸,۷۴۷)	(۱۶)	(۲,۶۸۷,۹۳۵)	(۲,۳۵۲,۱۹۷)	هزینه کارمزد
(۱۲۲,۶۹۹,۳۳۴)	۷۱	(۴۲,۷۵۱,۴۳۱)	(۷۲,۲۲۵,۶۵۹)	جمع هزینه‌ها
۲,۸۲۹,۵۹۹	۲,۳۹۸	۴,۰۳۲,۷۲۹	۱۰۰,۷۴۸,۹۶۰	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۲,۸۲۹,۵۹۹	۲,۳۹۸	۴,۰۳۲,۷۲۹	۱۰۰,۷۴۸,۹۶۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۱۴,۴۸۰)	۱۷۸	(۱۹۵,۷۸۶)	(۵۴۵,۰۴۱)	مالیات بر درآمد
۲,۴۲۵,۱۱۹	۲,۵۱۲	۳,۸۳۶,۹۴۳	۱۰۰,۲۰۳,۹۱۹	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲,۴۲۵,۱۱۹	۲,۵۱۲	۳,۸۳۶,۹۴۳	۱۰۰,۲۰۳,۹۱۹	سود (زیان) خالص
۳۴۷,۵۵۴	۳,۹۷۳	۲۱۵,۳۶۳	۸,۷۷۱,۰۰۷	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۲,۰۷۷,۵۶۵	۲,۴۲۵	۳,۶۲۱,۵۸۰	۹۱,۴۳۲,۹۱۲	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
				<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 تلفیقی</b>
۲,۴۲۵,۱۱۹	۲,۵۱۲	۳,۸۳۶,۹۴۳	۱۰۰,۲۰۳,۹۱۹	سود (زیان) خالص



(۶۳,۳۸۳,۹۸۷)	۱	(۶۳,۳۸۳,۹۸۷)	(۶۴,۲۵۹,۳۶۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۶,۹۱۳,۶۹۱)	(۵۵)	(۵,۳۳۴,۰۸۶)	(۲,۴۰۱,۳۶۹)	تعدیلات سنواتی
(۷۰,۲۹۶,۶۷۸)	(۳)	(۶۸,۷۱۸,۰۷۳)	(۶۶,۶۶۰,۶۳۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱,۴۰۴,۰۰۰)	(۸۱)	(۹۳۶,۸۸۸)	(۱۷۱,۵۳۳)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۷۱,۷۰۰,۶۷۸)	(۴)	(۶۹,۶۴۴,۹۶۱)	(۶۶,۸۳۳,۱۶۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
۳,۹۶۴,۸۹۰	۲۸	۵۴,۷۵۳	۷۰,۳۳۳	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۶۶,۳۱۰,۶۶۹)	--	(۶۵,۷۵۳,۲۶۵)	۳۳,۴۴۳,۰۸۵	سود قابل تخصیص
(۳۳۳,۸۵۶)	۱,۴۰۴	(۱۱۲,۳۱۳)	(۱,۶۸۹,۳۹۸)	انتقال به اندوخته قانونی
(۳۷,۱۰۸)	۱۱۹	(۴۳۰,۲۸۷)	(۹۳۲,۱۸۳)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۶۶,۶۶۰,۶۳۳)	--	(۶۶,۲۸۵,۸۶۵)	۳۰,۸۳۰,۵۰۴	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۳۴۷,۵۵۴	--	(۳۳۱,۸۲۰)	۸,۷۷۱,۰۰۷	سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته
(۶۷,۰۰۸,۱۸۷)	--	(۶۶,۰۶۴,۰۴۵)	۳۳,۰۵۹,۴۹۷	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۳	۲,۳۸۱	۲۱	۵۲۱	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	.	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	سرمایه

### صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی حسابرسی شده 1399/06/31	دوره منتهی به 1398/06/31 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	(30,113,120)	39,916,695	--	(36,076,218)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(30,113,120)	39,916,695	--	(36,076,218)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(11,108,012)	(2,822,747)	294	(18,394,393)

(13,200)	--	(76,977)	0	سود سهام پرداختی
(18,407,593)	283	(2,899,724)	(11,108,012)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(998,489)	(25)	(1,015,738)	(766,443)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
2,064,584	19	407,822	486,659	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(3,361,831)	(76)	(1,836,070)	(434,052)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
191,755	(33)	87,526	58,988	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(51,842)	64	(13,381)	(21,945)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(1,157,334)	--	(1,354,103)	89,650	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(56,639,634)	--	34,647,130	(41,897,925)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	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 شرکت‌های فرعی/ سهام‌خزانه
(1,321,291)	--	0	(18,474,089)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام‌خزانه
76,175,785	418	16,952,506	87,878,395	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(9,710,430)	(68)	(5,652,493)	(1,799,545)	بازپرداخت اصل استقراض
65,144,064	498	11,300,013	67,604,761	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
8,504,430	(44)	45,947,143	25,706,836	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
101,500,127	7	101,500,127	108,590,935	موجودی نقد در ابتدای دوره
(1,413,622)	(86)	(11,370,715)	(1,606,483)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
108,590,935	(2)	136,076,555	132,691,288	موجودی نقد در پایان دوره
20,133,338	(62)	1,605,992	609,527	مبادلات غیرنقدی

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

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

**ترازنامه**

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۲۸	۳۷۹,۸۱۹,۰۰۴	۴۸۴,۴۲۳,۶۹۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۵	۱۰۹,۱۴۷,۵۸۸	۱۳۶,۸۶۱,۷۲۹	موجودی نقد
۱۲	۴۰,۱۹۴,۵۰۰	۴۴,۹۲۳,۵۴۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲	۳۳۸,۵۱۸,۲۳۲	۳۸۰,۴۶۹,۶۴۹	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۵۱	۴۶۸,۰۳۹,۴۲۸	۷۰۸,۴۱۷,۵۶۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۴۲	۱۵۵,۷۷۹,۰۷۴	۳۷۶,۹۴۸,۱۴۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۰	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۴	۲۱۳,۰۲۰,۷۹۸	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷	۴۸۹,۳۷۹,۷۵۱	۵۲۵,۲۳۰,۹۳۴	مطالبات از دولت
۳۴	۱,۵۵۹,۱۶۶,۸۴۸	۱,۹۲۸,۰۱۸,۰۳۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۳	۹,۳۷۸,۱۴۳	۱۴,۳۷۱,۶۰۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۱۶	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۳۲,۴۱۳,۴۳۱	سایر سپرده‌ها	۱۸	۱,۵۴۴,۰۴۸,۹۰۶	۱,۸۲۹,۱۷۸,۸۰۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۰	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	مالیات پرداختنی	۵۴	۱۵۸,۵۰۰,۳۷۶	۳۴۴,۶۴۳,۴۲۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۹۵,۸۲۱	۹۵,۵۹۴	سود سهام پرداختنی	۲۸	۱۰۰,۱۴۷,۹۵۳	۱۳۷,۷۴۴,۹۰۲	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۲)	۱۳,۰۷۰,۱۷۹	۱۱,۸۵۱,۳۷۷	ذخایر	--	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۰	۱۸,۰۴۶,۸۶۵	۲۳,۴۰۴,۳۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۱۳,۵۶۸,۳۳۵	۱۳,۵۳۷,۲۳۸	دارایی‌های نامشهود
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۱۶۰,۰۹۱,۰۵۰	۱۵۹,۷۱۱,۰۰۴	دارایی‌های ثابت مشهود
(۶)	۳۱۳,۲۳۵,۶۱۱	۲۹۳,۶۲۹,۶۳۳	سایر بدهی‌ها	--	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
--	۳,۰۷۹,۶۱۳,۳۰۳	۳,۸۴۸,۳۰۷,۸۹۳	جمع بدهی‌ها	۶۴	۱۶۳,۲۹۷,۲۵۴	۳۶۵,۸۷۶,۹۹۵	سایر دارایی‌ها
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>				
۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	سرمایه				
--	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	۰	۰	صرف (کسر) سهام				
--	۰	۰	سهام خزانه				
۰	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	اندوخته قانونی				
۰	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲۸	۵۸,۶۵۳,۰۷۰	۷۴,۹۹۰,۱۷۸	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				

--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
(۷۳)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۳۱,۳۳۳,۵۴۳)	سود (زیان) انباشته			
۴۷	۱۶۰,۱۴۳,۳۵۰	۳۳۵,۳۵۵,۵۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام			
--	۳,۳۳۹,۷۵۶,۶۵۳	۴,۰۸۳,۵۶۳,۴۱۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۳۳۹,۷۵۶,۶۵۳	۴,۰۸۳,۵۶۳,۴۱۳

جمع دارایی‌ها

## صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				<b>سود (زیان) خالص</b>
				<b>درآمدها</b>
				<b>درآمدهای مشاع</b>
۱۸۹,۴۹۷,۷۹۹	۸	۸۸,۶۸۱,۳۸۱	۹۵,۵۴۶,۶۶۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۴,۱۷۴,۹۱۰	۱,۹۵۲	۳,۷۴۱,۶۷۹	۷۶,۷۶۹,۱۳۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۱۳,۶۷۳,۷۰۹	۸۶	۹۲,۴۲۳,۹۶۰	۱۷۲,۳۱۵,۷۸۷	جمع درآمدهای مشاع
(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	۴۳	(۷۲,۰۸۸,۳۶۵)	(۱۰۳,۷۸۳,۷۸۹)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	۴۳	(۷۲,۰۸۸,۳۶۵)	(۱۰۳,۷۸۳,۷۸۹)	سهم سود سپرده‌گذاران
۵۲,۲۳۰,۹۳۳	۲۴۲	۲۰,۳۳۴,۵۹۵	۶۹,۵۳۳,۹۹۸	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۳۰,۳۱۷,۷۸۶	۵۱۳	۷,۸۰۲,۴۹۳	۴۷,۸۱۱,۰۸۸	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۸,۶۲۳,۵۲۸	۳۲	۶,۹۷۴,۵۱۰	۹,۳۶۰,۷۷۱	درآمد کارمزد
۵,۴۳۹,۲۴۳	--	۳,۹۴۸,۵۴۵	(۸,۸۴۳,۲۰۵)	نتیجه مبادلات ارزی
۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۲۵۷	۳,۸۴۹,۱۴۳	۱۳,۷۳۰,۱۵۱	سایر درآمدها
۷۲,۱۴۴,۰۸۲	۱۷۴	۲۲,۵۷۴,۶۹۰	۶۱,۹۵۸,۸۰۵	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۳۴,۳۷۵,۰۱۵	۲۰۶	۴۲,۹۰۹,۳۸۵	۱۳۱,۴۹۱,۸۰۳	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۵۸,۶۰۱,۹۹۱)	۳۸	(۳۹,۰۳۴,۹۷۵)	(۴۰,۰۴۱,۴۱۴)	هزینه‌های کارکنان
(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	۳	(۴,۸۶۸,۳۸۳)	(۵,۰۳۴,۹۴۵)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱۷,۰۱۱,۴۳۱)	۳,۴۱۳	(۴۱۹,۱۱۸)	(۱۰,۵۳۱,۱۳۵)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	۱۷۵	(۵,۳۶۸,۷۰۶)	(۱۴,۷۴۳,۰۷۱)	هزینه‌های مالی

هزینه کارمزد	(۲,۲۴۷,۱۸۲)	(۲,۶۹۰,۵۰۲)	(۱۶)	(۵,۹۹۷,۳۱۶)
جمع هزینه‌ها	(۷۲,۵۸۶,۷۳۷)	(۴۲,۳۸۱,۵۸۴)	۷۱	(۱۳۲,۰۸۵,۳۵۱)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۸,۹۰۵,۰۶۶	۵۲۷,۷۰۱	۱۱,۰۶۳	۲,۳۸۹,۶۶۴
مالیات بر درآمد	(۳۱,۰۰۴)	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۸,۸۷۴,۰۶۲	۵۲۷,۷۰۱	۱۱,۰۵۷	۲,۳۸۹,۶۶۴
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۵۸,۸۷۴,۰۶۲	۵۲۷,۷۰۱	۱۱,۰۵۷	۲,۳۸۹,۶۶۴
<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>				
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
<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>				
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
<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>				
سود (زیان) خالص	۵۸,۸۷۴,۰۶۲	۵۲۷,۷۰۱	۱۱,۰۵۷	۲,۳۸۹,۶۶۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۷۷,۹۴۸,۱۱۷)	(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)	۲	(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)
تعدیلات سنواتی	(۲,۳۴۸,۴۸۷)	(۵,۴۵۶,۸۲۰)	(۵۹)	(۵,۸۸۲,۳۳۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۸۲,۰۶۰,۷۴۹)	(۲)	(۸۲,۴۸۶,۲۶۸)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۸۲,۰۶۰,۷۴۹)	(۲)	(۸۲,۴۸۶,۲۶۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	(۲۱,۳۲۲,۵۴۲)	(۸۱,۵۳۳,۰۴۸)	(۷۴)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۱,۳۲۲,۵۴۲)	(۸۱,۵۳۳,۰۴۸)	(۷۴)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۳۶	۳	۱۱,۱۰۰	۱۳
سرمایه	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲

## صورت جریان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1398/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	شرح
				فعالیت‌های عملیاتی
(30,544,745)	--	46,262,169	(33,911,875)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(30,544,745)	--	46,262,169	(33,911,875)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(18,358,450)	297	(2,786,803)	(11,063,175)	سود پرداختی بابت استقراض
0	--	0	0	سود سهام پرداختی
(18,358,450)	297	(2,786,803)	(11,063,175)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(863,704)	(25)	(863,707)	(647,490)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
1,966,610	20	387,949	464,420	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(1,966,422)	0	(363,678)	(365,251)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
191,749	(33)	87,504	58,681	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(28,950)	(33)	(9,461)	(6,378)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
162,987	48	102,314	151,472	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(49,603,912)	--	42,713,973	(45,471,068)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
67,577,391	845	8,109,113	76,620,288	وجوه دریافتی حاصل از استقراض

(9,710,430)	(68)	(5,652,493)	(1,799,545)	بازپرداخت اصل استقراض
57,866,961	2,946	2,456,620	74,820,743	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
8,263,049	(35)	45,170,593	29,349,675	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
102,313,526	7	102,313,526	109,147,588	موجودی نقد در ابتدای دوره
(1,428,987)	(83)	(9,563,899)	(1,635,534)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
109,147,588	(1)	137,920,220	136,861,729	موجودی نقد در پایان دوره
19,610,296	109	9,395,697	19,645,558	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت 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 اطلاعاتی 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	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹,۳۳۲,۶۱۹	۱۴,۲۸۹,۸۶۱	۰	۸۲,۰۸۶	۲,۶۸۵	۰	۲۷۵,۰۸۵	۴۰۵,۷۷۶	۹,۷۱۰,۳۸۹

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
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	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱,۹۰۱,۱۴۰,۱۴۳	۱,۵۵۵,۴۰۱,۳۲۱	۱۰۹,۴۳۰,۶۶۴	۱۰۳,۳۳۶,۸۰۸	۱۷,۱۰۵,۳۸۹	۲۰,۷۵۸,۷۳۶	۵,۳۱۵,۵۹۴	۵,۵۵۱,۳۰۲	۱,۷۶۹,۲۸۸,۴۹۵	۱,۴۲۵,۷۵۴,۴۷۵	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۵۵۷,۷۵۵,۰۲۹	۵۳۶,۰۳۸,۵۹۹	۳۰۶,۲۸۵,۶۵۹	۲۶۶,۵۵۹,۱۳۶	۵۸,۳۹۹,۴۲۹	۴۸,۹۹۳,۱۶۰	۴۹۰,۶۷۴	۳۹۱,۳۶۱	۱۹۲,۵۷۹,۲۶۷	۲۲۰,۰۹۵,۹۴۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي
۲,۴۷۳,۷۷۳,۸۹۴	۲,۱۰۱,۱۵۰,۳۰۹	۴۱۶,۱۲۳,۰۹۹	۳۷۰,۳۷۱,۰۳۹	۷۵,۵۰۴,۸۱۸	۶۹,۷۵۳,۵۸۱	۵,۸۸۸,۳۵۴	۵,۹۴۲,۶۶۳	۱,۹۷۶,۲۵۷,۶۲۳	۱,۶۵۵,۱۸۳,۰۳۶	جمع
										كسر مي شود:
۲۵۰,۳۶۵,۳۵۱	۳۴۷,۱۷۳,۶۵۵	۲۲,۸۸۵	۱۳۳,۱۸۹,۶۱۹	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۳۴۲,۴۶۶	۲۱۳,۹۸۳,۰۳۶	سود سالهاي آتي
۱۵۱,۳۸۷,۶۰۶	۰	۱۵۱,۲۰۲,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۴,۶۱۲	۰	ساير
۲,۰۷۳,۰۱۹,۹۳۷	۱,۷۵۳,۹۷۷,۶۵۴	۲۶۴,۸۹۶,۲۳۰	۲۳۷,۰۸۱,۴۱۰	۷۵,۵۰۴,۸۱۸	۶۹,۷۵۳,۵۸۱	۵,۸۸۸,۳۵۴	۵,۹۴۲,۶۶۳	۱,۷۳۵,۷۳۰,۵۴۵	۱,۴۴۱,۲۰۰,۰۰۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۲۰,۱۵۵,۳۴۹	۲۰,۰۵۶,۲۳۰	۱۶,۷۳۶,۹۰۹	۱۷,۱۵۸,۱۲۳	۱,۸۹۳,۷۹۹	۱,۳۳۶,۸۱۶	۱,۵۲۴,۵۴۱	۱,۵۶۱,۲۸۱			ارزش وثايق دريافتي



شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	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 ميناى محاسبه ذخيره اختصاصى					۷۳,۶۱۱,۰۱۹	۶۸,۴۱۶,۷۶۵	۴,۳۶۳,۸۱۳	۴,۳۸۱,۳۸۱	۳۲۶,۱۳۹,۶۱۶
ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصى (درصد)			۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰	
ذخيره اختصاصى مطالبات مشكوك الوصول			۲۰۰,۰۴۶,۸۹۱	۱۷۴,۸۵۵,۱۱۰	۲,۱۰۵,۷۴۰	۲,۹۱۲,۱۳۷	۴۲۵,۲۷۵	۴۱۳,۵۱۴	۲۰۲,۵۷۷,۹۰۶
مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي	۱,۴۴۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۵,۷۲۰,۵۴۵	۶۴,۸۴۹,۳۲۹	۶۲,۲۲۶,۳۰۰	۷۳,۳۹۹,۰۷۸	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۵,۴۶۳,۰۷۹	۵,۵۲۹,۱۴۹	۱,۸۶۹,۴۴۲,۰۳۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۲۲,۳۶۹,۸۴۴	۲۵,۸۹۱,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۸۹۱,۶۲۲
جمع	۱,۴۱۸,۸۳۰,۱۵۶	۱,۶۹۹,۸۲۸,۹۲۳	۶۴,۸۴۹,۳۲۹	۶۲,۲۲۶,۳۰۰	۷۳,۳۹۹,۰۷۸	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۵,۴۶۳,۰۷۹	۵,۵۲۹,۱۴۹	۱,۸۴۳,۵۵۰,۴۰۹

### برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهیلات اعطایى

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد لذا کاهش نرخ سود تسهیلات در سال ۱۳۹۹ متصور نمی باشد.
---------------------------------	---

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.
---------------------------------	--

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش ۳۰ درصدی مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۹ می باشد. همچنین افزایش میزان هزینه مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره مشابه سال گذشته ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی با نرخ اعلامی بانک مرکزی بوده است.
---------------------------------	---

### 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:
تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.	۱۰	۱۰	۶۲۴,۸۱۰,۶۷۰	۵۳۵,۷۴۱,۸۱۵	سپرده های کوتاه مدت
تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.	۱۲	۱۲	۱۹۷,۷۲۸,۴۲۴	۲۴۲,۱۵۴,۵۳۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.	۱۶	۱۶	۱,۰۳۱,۹۶۰,۳۳۵	۷۰۸,۸۴۱,۱۱۵	سپرده های بلند مدت
			۱,۸۵۴,۴۹۹,۴۲۹	۱,۴۸۶,۷۳۷,۴۶۱	جمع سپرده های هزینه زا
	۰	۰	۱,۰۵۲,۸۵۰,۷۸۲	۷۵۷,۹۹۲,۴۷۸	سپرده های غیر هزینه زا
			۲,۹۰۷,۳۵۰,۲۱۱	۲,۲۴۴,۷۳۹,۹۳۹	جمع سپرده های ریالی
تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.	۵.۷۵	۵.۷۵	۸۳,۵۱۸,۶۰۸	۷۲,۴۳۹,۳۸۷	سپرده های ارزی
			۲,۹۹۰,۸۶۸,۸۱۹	۲,۳۱۷,۱۵۹,۳۲۶	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 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	انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال ۱۳۹۸ رشد قابل ملاحظه ای داشته باشد
«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 شرکت های 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	۲,۲۴۸	۲,۱۰۳	۲,۰۵۰
تعداد کارکنان	۲۵,۹۵۲	۲۴,۹۵۴	۲۴,۷۳۶

## 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	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران در پایان سال محاسبه می گردد.
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۱۶)	۱.۷	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد.

## اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
---

## سود (زبان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات در خصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۱۰,۳۱۵,۶۳۲	۹۸,۷۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-----
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳,۷۷۵	۵۴,۲۵۳,۵۶۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	واگذاري شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۵,۳۰۹,۰۲۶	۱۹,۱۵۶,۱۰۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-----
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۱۵,۶۲۸,۴۳۳	۷۳,۵۰۸,۴۶۱	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	
جايزه سپرده قانوني	۱,۳۳۴,۵۰۱	۸۴۱,۴۳۴	۲,۵۷۳,۸۴۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزايش وجود دارد.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۰	۰	۰	-----
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۷,۲۱۱,۹۷۶	۲,۴۱۹,۳۴۱	۱۰,۵۵۲,۸۳۳	انتظار افزايش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۸,۵۴۶,۴۷۷	۲,۲۶۰,۶۶۵	۱۳,۱۲۵,۶۶۳	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	-----
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها	۲۴,۱۷۴,۹۱۰	۷۶,۷۶۹,۱۲۶	۱۰۳,۱۲۵,۶۶۳	
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بخش عمدهای از هزینه های عمومی و اداری مربوط به هزینه حقوق و مزایای کارکنان است که بر اساس الزامات قانونی در سال ۱۳۹۹ افزایش داشته است. هزینه های اداری متناسب با تورم افزایش خواهد یافت.
------------------------------------	---

### وضعیت شرکتهای سرمايه پذير

--

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	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	
هلدينگ غدیر	۰.۰۲	۶۵,۸۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰.۰۲	۲۴۵,۴۳۱	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۵	۲۹۳,۳۶۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۳,۴۹۹	۰.۰۵	۱,۲۳۹,۶۰۵	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سرمایه گذاری گروه مالي سپهر صادرات	۹۹.۷۷	۹,۵۵۸,۱۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۷۸۸,۸۰۰	۷۹.۷۷	۲۲,۸۵۹,۷۹۵	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۹,۵۵۸,۱۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۴۹۳,۳۳۳	۰	۲۲,۸۸۲,۹۲۴	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۱۳,۷۳۰,۱۵۱
جمع سایر درآمدها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۱۳,۷۳۰,۱۵۱
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱۴,۵۶۹,۲۷۸)	(۴,۰۶۸,۰۰۳)
هزینه استهلاک	(۱,۹۸۳,۷۷۳)	(۹۵۶,۹۴۳)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	(۵,۰۲۴,۹۴۵)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۳۰,۵۳۶)	(۱,۳۱۶,۰۱۴)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲۳,۵۹۱,۰۳۷)	(۱۳,۵۲۶,۰۵۷)
جمع هزینه های مالی	(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	(۱۴,۷۴۳,۰۷۱)

#### وضعیت ارزی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۱۳۶,۶۶۴,۸۵۸	۱,۲۴۲,۴۰۷,۸۲۵	۱۱۰,۲۹۶,۶۲۵	۱,۲۲۵,۵۱۸,۱۶۶	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۶۷,۸۰۱,۰۲۲	۲,۸۵۱,۱۷۰,۶۷۱	۲۴۴,۱۷۰,۷۷۹	۲,۳۷۴,۲۲۲,۲۲۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۶۲,۷۴۵	۲,۲۹۲,۴۷۴	۳۷۷,۸۸۴	۲,۳۷۲,۴۲۸	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۷۲,۵۲۳,۲۰۸	۵,۸۲۰,۲۵۹,۳۸۲	۱۴۶,۶۰۴,۳۷۱	۵,۸۲۱,۷۸۸,۲۲۲	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۹,۷۶۲,۰۵۹	۴۲۴,۵۶۲,۲۸۶,۸۳۶	۳۴,۸۹۵,۰۶۰	۴۶۶,۰۵۶,۶۵۵,۹۳۸	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۸۰,۹۳۰,۱۰۹	۱۱,۲۴۹,۷۷۳,۷۵۶	۱۳۶,۶۹۸,۷۲۵	۱۰,۳۶۱,۴۵۸,۷۲۹	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۸,۵۰۲,۱۵۶	۷۱,۱۶۸,۰۱۱	۶,۸۶۳,۶۷۰	۷۱,۱۳۱,۳۷۳	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۳,۴۰۳,۹۰۷	۱,۰۲۰,۹۴۴,۶۰۱	۹۳,۴۵۷,۳۲۵	۱,۰۱۵,۵۹۶,۰۲۵	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۱۹,۲۳۹,۲۱۵	۴,۰۲۵,۱۱۰,۱۵۵	۴۴۵,۶۳۷,۳۲۵	۴,۳۶۴,۵۸۰,۷۲۵	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۴۵,۷۵۶	۱,۷۴۴,۸۰۷	۲۱۵,۹۰۷	۱,۹۲۶,۸۶۳	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۷۵,۷۵۴,۸۸۹	۵,۹۳۹,۴۷۱,۰۵۱	۱۴۱,۹۵۰,۳۰۲	۵,۶۳۶,۹۷۴,۹۰۲	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۲۲,۸۹۲	۵,۵۸۲,۲۳۲,۲۳۷	۱,۸۴۵,۵۳۲	۲۴,۶۴۸,۸۱۸,۶۶۷	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۶۶,۴۹۶,۴۳۰	۱۰,۳۵۲,۳۲۰,۲۵۰	۱۲۷,۲۶۱,۳۹۳	۹,۶۴۶,۱۳۹,۹۹۳	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۵۴,۶۲۰	۱,۲۹۴,۲۴۸	۱۳۹,۴۸۶	۱,۲۹۴,۲۷۱	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره

#### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
---------------------------------	---

#### سایر توضیحات با اهمیت

افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک در دستور کار بانک قرار دارد.
---

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