



شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 50,400,000
نماد: وپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک پاسارگاد
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت‌سهامی‌عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام، جریان وجوه نقد و عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای دوره میانی شش‌ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 67 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی 2. به استثناء محدودیت‌های مندرج در بند 7، بررسی اجمالی این موسسه، براساس استانداردهای بررسی اجمالی 2410 انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	
مبانی نتیجه‌گیری مشروط 3. علیرغم اقدامات انجام شده به منظور تکمیل و تحکیم وثایق و اعتبار سنجی تسهیلات اعطایی توسط بانک در رعایت بخشنامه‌ها و مقررات مقام ناظر و احتساب مبلغ 4.469 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها طی دوره مورد گزارش، بررسی‌های انجام شده در رابطه با سرفصل مزبور مبین عدم طبقه‌بندی مناسب بخشی از تسهیلات غیرجاری و متناسباً احتساب ذخیره مورد نیاز در حسابها در انطباق با ضوابط و مقررات ابلاغی بوده است. در حدود رسیدگی‌های انجام شده، مفاد دستورالعمل ابلاغی شماره ۹۶۷۷۸/۹۷ مورخ 27/03/1397 بانک مرکزی در رابطه با شناسایی درآمد توسط موسسات اعتباری بابت مطالبات غیرجاری از برخی اشخاص حقیقی و حقوقی حدوداً به مبلغ 4.700 میلیارد ریال رعایت نشده است. بنظر این موسسه تعدیل سود و زیان دوره به طرفیت مطالبات بانک ضروریست لیکن تعیین رقم دقیق آن بدلیل عدم دسترسی به اسناد و مدارک مورد لزوم در حال حاضر میسر نشده است. 4. بشرح یادداشت توضیحی 46 صورتهای مالی واحد مورد گزارش دارای‌ها و بدهی‌های ارزی خود را در تاریخ ترازنامه به نرخ‌های متفاوت (نرخ‌های سامانه نیما و بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی به شماره 92847/98 مورخ 22/03/1398) از نرخ‌های قابل دسترس تسعیر و مبلغ 889 میلیارد ریال زیان شناسایی نموده است با عنایت به عدم تطابق کامل رویه مورد عمل بانک با استانداردهای حسابداری و بخشنامه مذکور و همچنین تسعیر دارای‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ‌های متفاوت، تعدیل حسابها در رابطه با موارد یاد شده ضروری بوده، لیکن تعیین آثار دقیق آن در شرایط فعلی برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد. 5. بشرح یادداشت توضیحی 26 صورتهای مالی، سازمان امور مالیاتی مبادرت به صدور برگ قطعی مالیات عملکرد سنوات 1394 و 1395 جمعا به مبلغ 7.318 میلیارد ریال بیش از مالیات پرداخت شده و ذخیره موجود در حسابها بابت سنوات مذکور نموده است، مضافاً از بابت عملکرد سال 1396 برگ تشخیص مالیات به مبلغ 11.477 میلیارد ریال صادر که بدلیل اعتراض بانک ذخیره‌ای از این بابت در صورتهای مالی منظور نشده ضمن آنکه	

مالیات عملکرد سال 1397 و دوره مالی مورد گزارش نیز پس از اعمال معافیت‌های قانونی طبق رویه سنوات قبل به ترتیب به مبالغ 476 و 973 میلیارد ریال محاسبه شده است. علاوه برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سنوات 1395 و 1396 جمعا به مبلغ 7.751 میلیارد ریال صادر شده که به دلیل اعتراض بانک به میانی تشخیص آن، از این بابت ذخیره‌ای در حسابها اعمال نگردیده و برگ مطالبه مالیات ماده 17 قانون رفع موانع تولید سال 1397 نیز تاکنون صادر نشده است، با عنایت به موارد فوق، احتساب ذخیره از بابت موارد مذکور در صورتهای مالی حداقل به مبلغ 7.318 میلیارد ریال (بابت مالیاتهای قطعی شده) ضروری بوده، لیکن تعیین رقم دقیق ذخیره از بابت سایر موارد منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی خواهد بود.

6. صورتهای مالی پیوست در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است. در این ارتباط ارائه صورتهای مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بعنوان صورتهای مالی اساسی، تفکیک حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها در ترازنامه و ارائه برخی یادداشت‌های توضیحی (از جمله تشریح اقلام زیر خط و اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط و ...) در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده مضاف صورتهای مالی فوق الذکر منطبق با صورتهای مالی لازم‌الاجرا ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره مورد رسیدگی نمی‌باشد.

7. طلب واحد مورد گزارش از بانک مرکزی بشرح یادداشت توضیحی 1-2-10 صورتهای مالی بمبلغ 4.602 میلیارد ریال (شامل مبلغ 1.452 میلیارد ریال برداشت شبانه بانک مرکزی و احتساب مابه‌التفاوت نرخ دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بمبلغ 3.150 میلیارد ریال) توسط واحد مورد گزارش به حساب بانک مرکزی منظور، لیکن علیرغم اعتراض بانک پاسارگاد به اضافه برداشت فوق، شواهدی مبنی بر پذیرش آن از سوی بانک یاد شده مشاهده نشده است. مضاف طبق شواهد موجود بانک مرکزی از واحد مورد گزارش مبلغ 4.316 میلیارد ریال بابت جرایم و وجه التزام مطالبه نموده که بابت آنها مبلغ 2.097 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده علاوه وضعیت طلب از موسسه اعتباری ثامن الحجج بمبلغ 1.353 میلیارد ریال مشخص نشده است. بدلیل محدودیتهای یاد شده و عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط فعلی برای این موسسه میسر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

8. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 6 و به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند 7 ضرورت می یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. نتیجه گیری این موسسه در رابطه با بندهای 1-9 و 2-9 تعدیل نشده است:

9-1- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی 61 صورتهای مالی، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه ریسک‌ها ارائه شده است.

9-2- سرفصل ذخایر و سایر بدهی‌ها بشرح یادداشت توضیحی 5-28 صورتهای مالی شامل مبلغ 5.759 میلیارد ریال سود ناشی از فروش سهام شرکت مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو) به شرکت‌های دانا گستر کاسپین و اندیشه تجارت سروش سپهند (متعلق به کارکنان بانک) در سال مالی 1395 می‌باشد. علیرغم انتقال مالکیت سهام مذکور از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار به خریداران بدلیل عدم تأیید موضوع از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا واجد شرایط شناخت درآمد حاصل از نقل و انتقال مذکور قرار نگرفته است. تعیین وضعیت مبلغ مذکور منوط به اتخاذ تصمیمات مقتضی از سوی مقام ناظر خواهد بود.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. ۷ مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. درصورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "میانی نتیجه‌گیری مشروط" توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای 3 الی 5 این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید. به همین دلیل این موسسه به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام در گزارش مزبور از بابت بندهای فوق بطور با اهمیتی تحریف شده است. به علاوه، باتوجه به موارد مندرج در بند 7 این گزارش، این موسسه، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب به دست آورد. از این رو این موسسه نمی تواند نتیجه

گيري کند که "ساير اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوي تحريف با اهميت است يا خير.

ساير موارد

11. بابت تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري در صورت عملکرد سپرده هاي بانک و يادداشت توضيحي 1-42 صورتهاي مالي مبلغ 1.926 ميليارد ريال افشا گرديده است اين موضوع در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 126331 مورخ 19/12/1387 و بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20/03/1394 بانک مرکزي و اصلاحات بعدي آن و مصارف مناسب منابع مورد بررسي قرار گرفته است. به استثناي پرداخت سود مازاد بر نرخ مقرر ابلاغي به برخي سپرده ها به موارد ي حاکي از عدم رعايت ضوابط و مقررات ابلاغي مذکور برخورد نشده است.
12. بشرح يادداشت توضيحي 5-7-61 صورتهاي مالي، وفق دستورالعمل ابلاغي بانک مرکزي، کليه موسسات اعتباري ملزم به کسب 8 درصد نسبت کفايت سرمايه و نسبت لايه يک به 4/5 درصد بوده که جبران کسري آن طي مدت پنج سال (از سال 1397 لغايت 1401) تعيين گرديده است. نسبت کفايت سرمايه در تاريخ ترازنامه جهت بانک مورد گزارش معادل 7/51 درصد بدون در نظر گرفتن آثار بندهاي 3 الي 5 اين گزارش مي باشد.
13. عليرغم ابلاغيه شماره 440/005/ب/95 مورخ 25/08/1395 با موضوع "الزام شرکت ها به رعايت استانداردهاي بين المللي گزارشگري مالي (IFRS) در تهيه صورتهاي مالي و نامه شماره 420/021/ب/96 مورخ 24/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه ارائه صورتهاي مالي مبتني بر استانداردهاي بين المللي گزارشگري مالي (IFRS)، صورتهاي مالي حساب رسي شده سال هاي مالي منتهي به 30/12/1395 تا دوره مالي منتهي به 31/06/1398 بانک پاسارگاد براساس استانداردهاي بين المللي گزارشگري مالي (IFRS) تهيه نشده است.
14. کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي طبق چک ليست سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با رعايت استانداردهاي حسابداري در تهيه صورتهاي مالي و ساير موارد حاکم بر گزارشگري مالي که توسط هيئت مديره بانک تهيه گرديده مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است، بر اساس بررسي هاي صورت گرفته و با توجه به محدوديتهاي ذاتي کنترل هاي داخلي، اين موسسه به مورد با اهميتي که حاکي از عدم رعايت الزامات منعکس در چک ليست مذکور باشد، برخورد نکرده است. مضافاً مفاد تبصره 1 و 4 ماده 15 و ماده 43 دستورالعمل حاکميت شرکتي مبني بر تعداد اعضاء هيئت مديره براي بانک ها، انعکاس ارزيايي تحقق برنامه هاي راهبردي و اقدامات بانک در رابطه با رعايت اصول راهبري شرکتي در گزارش تفسير ي رعايت نشده است.

14 آذر 1398

دايا رهيافت

شرح	پايان عملکرد واقعي منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
شريک موسسه دايا رهيافت	800537	1398/09/15 13:42:49	
شريک موسسه دايا رهيافت	800487	1398/09/15 13:45:54	
مدیر موسسه دايا رهيافت	831244	1398/09/15 13:49:07	

ترازنامه تلفيقي

شرح	پايان عملکرد واقعي منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	شرح	پايان عملکرد واقعي منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
دارايي ها				بدهي ها			
موجودی نقد	۱۳۰,۶۰۱,۵۹۳	۱۶۱,۷۰۱,۷۸۴	(۱۹)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۲۲,۲۲۴,۲۷۹	۱۲۵,۶۱۲,۸۸۴	۵

مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۰۵,۷۲۸,۲۵۱	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۶۵۵,۵۳۴	۲,۵۵۸,۷۸۹	۸۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۳۳۷,۷۷۰	۳۲,۳۱۷,۳۱۱	۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۸,۰۷۳,۵۳۰	۳۴,۷۴۹,۳۷۶	۱۰
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰,۷۴۸,۹۹۰	۱۶,۴۰۱,۳۵۱	(۳۴)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۷۸,۶۸۷,۰۰۸	۷۸۲,۲۷۲,۱۰۴	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۶۹۸,۱۸۵,۴۹۶	۶۰۷,۴۷۹,۲۱۷	۱۵	سایر سپرده‌ها	۲۲,۲۸۸,۰۲۸	۳۰,۵۱۴,۳۹۵	(۳۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۳۲۸,۶۷۳	۲۸,۷۲۸,۲۵۲	۶	مالیات پرداختنی	۴,۹۲۳,۸۰۸	۳,۳۰۰,۵۹۱	۵۴
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹۵,۱۲۵,۸۴۲	۵۸,۱۲۸,۴۷۴	۶۴	سود سهام پرداختنی	۱,۳۴۸,۱۵۶	۱,۲۶۴,۰۸۰	(۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۵,۱۳۸,۰۶۴	۱۲,۹۵۷,۸۶۹	۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۴۲۳,۵۹۷	۱,۹۸۵,۹۹۶	۳۲
سرقفلی	۲,۴۵۰,۳۲۵	۲,۴۸۰,۳۲۳	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷۶,۷۴۳,۱۷۴	۱۷۶,۰۳۹,۸۲۶	۰	سایر بدهی‌ها	۱۴۷,۶۴۳,۹۰۰	۱۴۷,۶۳۳,۶۷۷	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱,۱۴۶,۱۹۵,۰۴۳	۱,۱۴۶,۱۹۵,۰۴۳	۹
سایر دارایی‌ها	۷۳,۶۳۷,۶۷۵	۸۰,۷۶۲,۳۶۵	(۹)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	۰	۰	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۳,۷۴۹,۹۵۵	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۱۹,۳۷۱,۳۹۷	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۳
				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	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۱۰,۴۸۷,۴۴۱	۲,۵۸۹,۰۲۰	۳۰۵
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۹۳,۰۰۸,۷۹۳	۸۳,۵۹۰,۳۴۰	۱۱
				سهم اقلیت	۱۵,۱۶۳,۳۴۰	۱۲,۵۳۹,۰۱۹	۳۱
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰۸,۱۷۲,۰۳۳	۹۶,۱۱۹,۲۵۹	۱۳
جمع دارایی‌ها	۱,۲۵۲,۱۹۶,۸۷۳	۱,۲۴۲,۳۱۴,۳۰۳	۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۴۲,۳۱۴,۳۰۳	۱,۲۴۲,۳۱۴,۳۰۳	۹

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۳,۳۱۴,۳۷۴	۳۲,۴۵۸,۱۲۸	۳۳	۸۳,۵۶۱,۷۶۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۳,۳۵۹,۵۹۳	۱۱,۹۹۸,۶۰۷	۱۱	۱۶,۰۶۶,۶۴۶

جمع درآمدهای مشاع		۵۶,۶۷۳,۹۶۷	۴۴,۴۵۶,۷۴۵	۲۷	۹۸,۶۳۸,۴۰۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۵۵,۷۵۶,۳۶۵)	(۴۱,۸۰۴,۶۳۷)	۲۳	(۸۷,۵۸۱,۰۳۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران		(۵۵,۷۵۶,۳۶۵)	(۴۱,۸۰۴,۶۳۷)	۲۳	(۸۷,۵۸۱,۰۳۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۹۱۷,۷۰۳	۲,۶۵۳,۱۰۸	(۶۵)	۱۱,۰۴۷,۳۸۳
درآمدهای غیرمشاع					
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع		۱۰,۳۴۱,۵۹۱	۴,۰۴۱,۳۰۱	۱۵۳	۱۳,۷۳۳,۴۶۷
درآمد کارمزد		۴,۴۱۰,۱۵۳	۲,۵۳۴,۶۵۰	۷۵	۷,۳۳۰,۳۱۱
نتیجه مبادلات ارزی		۳,۹۰۵,۳۸۹	۲,۸۸۹,۶۸۳	۳۵	۱۶,۹۵۶,۵۳۴
سایر درآمدها		۱۰,۴۳۸,۰۷۳	۴,۸۳۷,۹۳۳	۱۱۶	۱۷,۱۸۹,۵۱۳
جمع درآمدهای غیرمشاع		۳۸,۹۸۵,۳۰۵	۱۴,۳۸۳,۵۵۵	۱۰۳	۵۵,۰۹۸,۸۱۵
جمع درآمدها		۳۹,۹۰۳,۹۰۷	۱۶,۹۳۵,۶۶۳	۷۷	۶۶,۱۴۶,۱۹۸
هزینه‌ها					
هزینه‌های کارکنان		(۴,۷۱۶,۹۳۴)	(۳,۷۹۷,۵۳۸)	۶۹	(۶,۶۴۱,۴۹۰)
سایر هزینه‌های اجرایی		(۵,۰۳۵,۳۱۹)	(۳,۳۳۶,۷۴۸)	۵۱	(۸,۹۳۹,۶۴۱)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		(۴,۳۱۸,۸۷۳)	(۳,۷۹۱,۱۱۹)	۱۴	(۱۷,۷۰۳,۸۸۱)
هزینه‌های مالی		(۱,۱۳۱,۷۷۳)	(۱,۷۷۱,۴۱۴)	(۳۶)	(۶,۳۸۷,۹۱۵)
هزینه کارمزد		(۱,۹۱۰,۳۵۱)	(۱,۰۳۸,۸۰۶)	۸۴	(۳,۱۹۹,۹۳۷)
جمع هزینه‌ها		(۱۷,۱۱۳,۱۴۰)	(۱۳,۷۳۵,۶۱۵)	۳۴	(۴۱,۷۷۱,۸۶۴)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۱۲,۷۸۹,۷۶۷	۴,۳۰۰,۰۴۸	۳۰۵	۳۴,۳۷۴,۳۳۴
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		.	.	--	.
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۱۲,۷۸۹,۷۶۷	۴,۳۰۰,۰۴۸	۳۰۵	۳۴,۳۷۴,۳۳۴
مالیات بر درآمد		(۲,۳۰۷,۷۵۸)	(۱,۴۹۶,۷۴۰)	۵۴	(۳,۶۸۳,۴۹۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۲,۷۰۳,۳۰۸	۲۸۸	۳۱,۶۹۱,۰۴۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		.	.	--	.
سود (زیان) خالص		۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۲,۷۰۳,۳۰۸	۲۸۸	۳۱,۶۹۱,۰۴۱
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص		۱۵۷,۶۳۸	۳۳,۸۶۱	۵۹۰	۲۶۷,۸۰۸
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۰,۳۲۴,۳۸۱	۲,۶۸۰,۴۴۷	۲۸۵	۳۱,۴۲۳,۲۳۳
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 تلفیقی					
سود (زیان) خالص		۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۲,۷۰۳,۳۰۸	۲۸۸	۳۱,۶۹۱,۰۴۱
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۲,۵۸۹,۰۳۰	(۳,۷۳۷,۱۹۰)	--	(۳,۷۳۷,۱۹۰)
تعدیلات سنواتی		.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۲,۵۸۹,۰۳۰	(۳,۷۳۷,۱۹۰)	--	(۳,۷۳۷,۱۹۰)
سود سهام مصوب		.	.	--	.

تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲,۵۸۹,۰۳۰	(۳,۷۳۷,۱۹۰)	--	(۳,۷۳۷,۱۹۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱,۰۶۳,۴۵۷)	(۴۳۵,۲۲۱)	۱۴۴	(۲۵۳,۴۰۸)
سود قابل تخصیص	۱۲,۰۰۷,۵۸۳	(۱,۴۵۹,۱۰۳)	--	۱۷,۷۱۰,۴۴۳
انتقال به اندوخته قانونی	(۱,۱۴۰,۱۰۶)	(۲۳۱,۵۹۵)	۲۴۴	•
انتقال به سایر اندوخته ها	(۳۸۰,۰۳۵)	(۱۱۰,۵۳۱)	۲۴۴	(۱۵,۱۳۱,۴۱۳)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۰,۴۸۷,۴۴۱	(۱,۹۰۱,۲۲۹)	--	۲,۵۸۹,۰۳۰
سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۰,۴۸۷,۴۴۱	(۱,۹۰۱,۲۲۹)	--	۲,۵۸۹,۰۳۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۰۵	۵۳	۲۸۷	۴۲۵
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	•	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(29,927,169)	10,166,281	--	154,177,015
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(29,927,169)	10,166,281	--	154,177,015
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,701,154)	(489,197)	248	(904,491)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,701,154)	(489,197)	248	(904,491)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(721,530)	(290,529)	148	(513,684)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	328,826	115,477	185	1,722,394
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,534,682)	(19,782,832)	(92)	(81,530,155)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(1,449,871)	(430,947)	236	(2,794,342)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,655,727)	(20,098,302)	(87)	(82,602,103)

70,156,737	227	(10,711,747)	(35,005,580)	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
70,156,737	227	(10,711,747)	(35,005,580)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
74,588,523	117	74,588,523	161,701,784	موجودی نقد در ابتدای دوره
16,956,524	35	2,889,682	3,905,389	تأثیر تغییرات نرخ ارز
161,701,784	96	66,766,458	130,601,593	موجودی نقد در پایان دوره
32,845,621	1	47,640,940	48,157,860	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۲۹,۶۰۰,۱۶۷	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	(۲۰)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۲۲,۲۲۴,۲۷۹	۱۲۵,۶۱۲,۸۸۲	۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۰۵,۷۲۸,۲۵۱	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۶۵۵,۵۳۵	۳,۵۵۸,۷۹۰	۸۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۳۲۷,۷۷۰	۲۲,۳۱۷,۲۱۱	۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۸,۰۷۲,۵۸۴	۳۴,۸۸۴,۷۴۳	۹
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۶,۰۷۱,۲۴۴	۱۶,۷۵۲,۳۴۴	۵۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۹۲,۱۳۶,۶۶۴	۷۹۱,۸۵۵,۷۳۷	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۱۱,۷۰۸,۶۹۵	۷۹۱,۹۳۰,۳۲۶	۱۵	سایر سپرده‌ها	۲۳,۷۱۵,۵۶۵	۳۰,۶۲۳,۲۷۷	(۲۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۶۶۳,۸۹۳	۱۵,۳۹۵,۵۶۴	۱۵	مالیات پرداختنی	۱,۳۹۶,۶۸۶	۸۶۵,۷۳۴	۶۱
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۵,۸۴۶,۰۹۳	۷,۸۹۶,۸۷۶	۱۰۱	سود سهام پرداختنی	۱۳۷,۰۴۳	۱۲۸,۱۶۶	(۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۹,۶۷۹,۷۴۶	۹,۴۵۶,۴۶۶	۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۹۱,۱۴۶	۱,۲۶۱,۵۷۴	۲۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۸۴۴,۸۸۱	۱۲,۰۳۴,۱۳۶	۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۷۹,۲۰۷,۶۵۱	۹۸,۱۵۵,۳۱۴	(۱۹)

سایر دارایی‌ها	۵۹,۴۹۱,۷۲۱	۷۱,۸۶۲,۵۲۱	(۱۷)	جمع بدهی‌ها	۱,۱۰۲,۷۰۸,۵۶۳۱,۱۹۹,۱۹۹,۳۹۷	۹
				حقوق صاحبان سهام		
				سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	--
				سهام خزانه	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۳,۷۴۹,۹۵۵	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۱۹,۳۷۱,۳۹۷	۳
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۶,۰۸۰,۵۶۷	--
				جمع حقوق صاحبان سهام	۸۸,۶۰۱,۹۱۹	۹
جمع دارایی‌ها	۱,۳۸۷,۸۰۱,۳۱۶	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲۱,۳۸۷,۸۰۱,۳۱۶	۹

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۵۶,۶۸۷,۳۵۰	۴۸,۱۷۶,۴۴۴	۱۸	۱۰۳,۱۱۵,۱۱۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۴۳۲,۳۱۵	۱,۳۷۵,۲۰۵	۷۷	۲,۸۲۳,۵۹۰
جمع درآمدهای مشاع	۵۹,۱۲۰,۶۶۵	۴۹,۵۵۱,۷۴۹	۱۹	۱۰۶,۹۳۸,۷۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۵,۸۳۴,۷۴۷)	(۴۱,۸۶۹,۳۵۱)	۳۳	(۸۷,۸۲۰,۲۸۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۵۵,۸۳۴,۷۴۷)	(۴۱,۸۶۹,۳۵۱)	۳۳	(۸۷,۸۲۰,۲۸۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۲۸۵,۹۱۸	۷,۶۸۲,۳۹۸	(۵۷)	۱۹,۱۱۸,۴۳۸
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۲۴۱,۵۹۱	۴,۴۷۴,۷۷۶	۱۲۹	۱۵,۰۶۳,۲۴۹
درآمد کارمزد	۴,۴۳۰,۶۳۱	۲,۵۲۴,۶۵۰	۷۵	۷,۳۳۱,۲۱۲
نتیجه مبادلات ارزی	۳,۹۰۵,۳۸۹	۲,۸۸۹,۶۸۲	۲۵	۱۶,۹۵۶,۵۳۴
سایر درآمدها	۱,۶۰۷,۹۳۴	۴۸۲,۶۹۳	۳۳۲	۹۶۲,۹۴۶
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۰,۱۷۵,۵۲۵	۱۰,۳۷۲,۸۰۱	۹۵	۴۰,۲۱۴,۰۳۱
جمع درآمدها	۲۳,۴۶۱,۴۵۳	۱۸,۰۵۵,۱۹۹	۲۰	۵۹,۲۳۲,۴۵۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴,۰۳۰,۸۷۷)	(۳,۲۵۰,۷۹۴)	۷۹	(۵,۵۳۷,۵۳۷)

سایر هزینه‌های اجرایی		(۳,۴۰۱,۳۷۸)	(۳,۷۸۷,۹۹۳)	۲۳	(۷,۱۳۸,۸۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		(۴,۴۶۹,۳۳۵)	(۳,۱۹۹,۵۵۹)	۴۰	(۱۸,۷۸۰,۰۸۵)
هزینه‌های مالی		(۱,۰۸۵,۴۹۸)	(۱,۷۷۱,۴۱۴)	(۳۹)	(۶,۰۳۵,۵۵۷)
هزینه کارمزد		(۱,۹۱۰,۳۵۱)	(۱,۰۳۸,۱۵۳)	۸۴	(۳,۱۹۹,۹۳۷)
جمع هزینه‌ها		(۱۴,۸۷۷,۴۳۹)	(۱۱,۰۴۷,۹۱۳)	۲۵	(۲۹,۶۸۱,۹۶۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸,۵۷۴,۰۳۴	۷,۰۰۷,۳۸۷	۲۳	۱۹,۶۵۰,۴۹۹
مالیات بر درآمد		(۹۷۳,۳۱۶)	(۸۰۳,۱۸۳)	۲۱	(۴۷۶,۴۰۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۷,۶۰۰,۷۰۸	۶,۲۰۴,۱۰۴	۲۳	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص		۷,۶۰۰,۷۰۸	۶,۲۰۴,۱۰۴	۲۳	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم		۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۷,۶۰۰,۷۰۸	۶,۲۰۴,۱۰۴	۲۳	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۰	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)
تعدیلات سنواتی		۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۰	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)
سود سهام مصوب		۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		۰	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص		۷,۶۰۰,۷۰۸	۲,۱۵۱,۴۳۵	۳۵۳	۱۵,۱۳۱,۴۱۳
انتقال به اندوخته قانونی		(۱,۱۴۰,۱۰۶)	(۳۳۱,۵۹۵)	۲۳۴	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها		(۳۸۰,۰۳۵)	(۱۱۰,۵۳۳)	۲۳۴	(۱۵,۱۳۱,۴۱۳)
سود (زیان) انباشته پایان دوره		۶,۰۸۰,۵۶۷	۱,۷۰۹,۳۹۸	۲۵۶	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال		۱۵۱	۱۳۳	۲۳	۳۸۰
سرمایه		۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(33,561,973)	(10,686,467)	214	72,565,445
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(33,561,973)	(10,686,467)	214	72,565,445
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,122)	(35,838)	(97)	(36,874)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,122)	(35,838)	(97)	(36,874)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(442,363)	(24,738)	1,688	(35,862)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	16,218	118,394	(86)	467,565
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,030,797)	(493,626)	109	(1,421,393)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(492,956)	(217,224)	127	(1,236,062)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(1,507,535)	(592,456)	154	(2,189,890)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(35,512,993)	(11,339,499)	213	70,302,819
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(35,512,993)	(11,339,499)	213	70,302,819
موجودی نقد در ابتدای دوره	161,207,771	73,948,428	118	73,948,428
تأثیر تغییرات نرخ ارز	3,905,389	2,889,682	35	16,956,524
موجودی نقد در پایان دوره	129,600,167	65,498,611	98	161,207,771
مبادلات غیرنقدی	1,180,845	1,237,120	(5)	1,995,454

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31نسبت به اطلاعات قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این 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
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹۴,۸۵۸,۷۹۵	۷۳۷,۶۱۲,۶۷۰	۱,۳۶۹,۷۱۹	۷,۰۹۵,۵۶۰	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۴,۵۲۱,۳۳۷	۶۷,۴۹۹,۱۴۸	۷۷,۵۰۲,۴۵۹	۶۷۵,۸۱۲,۸۴۳	۸۳۶,۷۳۲,۰۲۶	۲۳۹,۳۴۱,۳۱۹	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
۱۹۶,۲۰۶,۵۱۳	۲۳۶,۳۴۸,۵۴۹	۲,۷۵۷,۲۵۱	۰	۰	۳,۰۳۵,۰۱۴	۲,۵۳۱,۸۹۷	۵۷,۷۵۶	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱	۲۳۹,۳۴۱,۳۱۹	۲۳۹,۳۴۱,۳۱۹	۲۳۹,۳۴۱,۳۱۹
۷۹۱,۰۶۵,۳۰۸	۹۷۳,۸۶۱,۲۱۹	۴,۰۲۶,۹۷۰	۷,۰۹۵,۵۶۰	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۷,۵۵۶,۳۵۱	۷۱,۰۳۱,۰۴۵	۷۷,۵۶۰,۲۱۵	۸۷۸,۳۰۸,۵۰۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
۸,۹۳۵,۵۱۰	۷۳,۱۹۹,۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۳۵,۵۱۰	۷۳,۱۹۹,۲۷۱	۸,۹۳۵,۵۱۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۸۲,۱۲۹,۷۹۸	۹۰۰,۶۶۱,۹۴۸	۴,۰۲۶,۹۷۰	۷,۰۹۵,۵۶۰	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۷,۵۵۶,۳۵۱	۵۶,۴۳۸,۳۴۳	۵۲,۵۸۰,۲۵۱	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	۹۷۸,۸۹۴,۲۱۰	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
		۷۱۵,۲۳۲	۳,۳۰۵,۴۲۱	۲,۰۳۰,۲۴۷	۱,۵۹۴,۸۰۱	۱,۸۳۸,۸۵۵	۱,۵۵۵,۷۷۹	۴,۵۸۴,۲۳۴	۶,۴۵۶,۰۰۱	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
		۳,۳۱۱,۷۴۸	۳,۷۹۰,۱۴۰	۱۰,۱۵۴,۹۳۴	۱۵,۹۶۱,۵۵۰	۵۴,۵۹۹,۴۸۸	۵۲,۰۲۴,۵۷۲	۶۸,۰۶۶,۱۷۰	۷۱,۷۷۶,۲۶۲	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
		۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۵۰	۵۰	۷۱,۷۷۶,۲۶۲	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
		۳۳۱,۱۷۵	۳۷۹,۰۱۴	۲,۰۳۰,۹۸۷	۳,۱۹۲,۳۱۰	۴۸,۷۵۵,۹۴۷	۵۰,۱۰۴,۲۹۲	۵۱,۱۱۸,۱۰۹	۵۳,۶۷۵,۶۱۶	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
۷۸۲,۱۲۹,۷۹۸	۹۰۰,۶۶۱,۹۴۸	۳,۶۹۵,۷۹۵	۶,۷۱۶,۵۴۶	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۱۴,۳۶۴,۰۴۱	۷,۶۸۲,۳۹۶	۳,۴۷۶,۰۵۹	۸۰۲,۶۶۲,۱۸۳	۹۲۵,۲۱۸,۵۹۴	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۳,۵۰۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۳,۵۰۹,۹۰۰	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵
۷۷۰,۳۹۷,۸۵۱	۸۸۷,۱۵۲,۰۴۸	۳,۶۹۵,۷۹۵	۶,۷۱۶,۵۴۶	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۱۴,۳۶۴,۰۴۱	۷,۶۸۲,۳۹۶	۳,۴۷۶,۰۵۹	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۹۱۱,۷۰۸,۶۹۴	۲۳,۹۷۹,۸۶۴	۱,۰۷۶,۰۷۳,۳۴۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۲۶,۲۸۰,۴۳۹	۳۴۵,۵۹۴,۷۶۹	۱۰	۱۰	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۴۵۳,۸۸۶,۵۴۳	۵۳۴,۲۶۷,۸۹۱	۱۵	۱۵	
جمع سپرده‌های هزینه زا	۶۸۰,۱۶۶,۹۷۳	۷۷۹,۸۶۲,۶۶۰			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۲,۲۷۰,۳۶۳	۸۷,۸۶۰,۳۹۵	۰	۰	
جمع سپرده‌های ریالی	۷۶۲,۴۳۷,۳۳۵	۸۶۷,۷۲۳,۰۵۵			
سپرده‌های ارزی	۱۰۵,۷۳۳,۵۸۶	۱۰۶,۹۷۳,۳۴۷	۴	۴	
جمع سپرده‌های دریافتی	۸۶۸,۱۷۰,۹۲۱	۹۷۴,۶۹۵,۳۰۳			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ه منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپره های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها مورد نظر خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپره های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۷	۳۳۸	۳۳۸
تعداد کارکنان	۳,۸۰۰	۳,۸۱۵	۳,۸۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۹	۷.۵۱	

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 خواهد گرفت.

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۹۰۳,۴۶۷	۳۳۵,۷۰۱	۴,۰۳۹,۴۹۱	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۱,۰۳۵,۹۵۱	۶۹,۶۶۷	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	۱,۹۳۹,۴۱۸	۳۹۵,۳۶۸	۴,۰۳۹,۴۹۱	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانکها	۱,۸۹۱,۸۳۴	۱,۹۸۱,۸۳۹	۳,۶۵۶,۷۳۳	
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۲,۳۴۸	۱۵۶,۱۱۸	۰	
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۱,۸۹۴,۱۷۲	۲,۱۳۷,۹۴۷	۳,۶۵۶,۷۳۳	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۸۳۳,۵۹۰	۲,۴۳۳,۳۱۵	۷,۶۹۶,۲۲۳	

«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.

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد محسوسی در تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی تا پایان سال موجود نمی باشد.
---------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			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	
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۴۴۷,۶۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۷۷,۸۹۴	۹۸	۷,۶۹۳,۶۳۷	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۸,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
لیزینگ بانک پاسارگاد	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۳,۵۵۰	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱,۳۱۶,۱۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۲,۵۰۰	۴۹	۲,۵۰۹,۸۰۱	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۲,۴۷۲	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۹۶۳,۹۴۶	۱,۶۰۷,۹۳۴
جمع سایر درآمدها	۹۶۳,۹۴۶	۱,۶۰۷,۹۳۴
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۳,۴۰۱,۳۷۸)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۳,۴۰۱,۳۷۸)
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	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۱,۰۸۵,۴۹۸)
جمع هزینه‌های مالی	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۱,۰۸۵,۴۹۸)

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۵۳۰,۲۶۳,۹۹۱.۹۴	۱۹۱,۸۱۹,۱۲۹	۲۱۵,۳۶۳,۰۷۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳,۴۷۳,۰۷۳,۳۶۳.۳۳	۱۸۷,۴۰۷,۶۰۰	۲۰۵,۷۱۰,۱۸۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۲۶۳,۸۳۳,۶۱۶.۰۵	۱۰۸,۹۵۹,۴۶۵	۸۵,۶۸۹,۶۶۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۰۳۵,۴۷۴,۶۵۹.۳۳	۸۹,۳۴۳,۳۴۹	۶۶,۳۷۱,۰۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۷۳,۵۶۳.۲۷	۳۷,۲۰۴	۳۴,۳۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۱۳,۳۹۷.۴۹	۳۱,۳۱۲	۳۸,۶۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۳,۵۴۹,۱۳۱.۳۱	۱۹۱,۰۸۵	۱۹۳,۱۶۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱۹,۱۵۳.۶۳	۱,۴۳۶	۱,۴۵۸
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۳,۸۵۷,۷۹۶,۶۱۶.۴۶	۳,۶۰۰,۴۳۵	۳,۷۶۳,۵۳۵
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۸۳,۱۱۰,۵۱۱.۲	۵۵,۳۴۸	۷۸۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۵,۶۰۵,۳۷۵,۵۳۴.۰۳	۶۴,۱۳۵,۱۳۷	۷۳,۹۵۳,۷۱۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۵,۴۴۶,۰۴۱,۳۰۹.۱۶	۶۳,۳۰۳,۳۰۳	۶۳,۱۸۷,۶۳۱

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	۱۹,۱۷۴,۰۹۳	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک، تکمیل پروژه های معدنی و میدکو و همچنین تکمیل خط لوله انتقال گاز توسط شرکت گسترش انرژی می باشد.
سایر توضیحات با اهمیت	
با توجه به بخشنامه ۹۷/۲۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک محترم مرکزی مبنی بر محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از روز شمار به ماه شمار پیش بینی می گردد تغییرات قابل ملاحظه ای در هزینه سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت وجود داشته باشد.	
«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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	