

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 65,520,000
نماد: وپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	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	
به هیئت مدیره	بانک پاسارگاد
بند مقدمه	
1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 65 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیتهای مندرج در بند 6 زیر، بررسی اجمالی این موسسه، براساس استاندارد 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 می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.	

3. بشرح یادداشت توضیحي 2-26 صورتهای مالی، سازمان امور مالیاتی مبادرت به صدور برگ قطعی مالیات عملکرد سنوات 1394 و 1395 جمعا به مبلغ 6.268 میلیارد ریال بیش از مالیات پرداخت شده و ذخیره موجود در حسابها نموده است. مضافا دلیل اعتراض بانک به برگ تشخیص مالیات عملکرد سنوات 1396 و 1397 بترتیب به مبالغ 11.477 میلیارد ریال و 11.511 میلیارد ریال، ذخیره‌ای در حسابها لحاظ نگردیده و از بابت مالیات عملکرد سال مالی 1398 پس از اعمال معافیهایی قانونی، کسری ذخیره حداقل بمبلغ 1.236 میلیارد ریال برآورد شده و همچنین از بابت مالیات دوره مالی ششماهه منتهی به 31/06/1399 مبلغ 1.251 میلیارد ریال به رویه سنوات قبل محاسبه و در حسابها منظور شده، بعلاوه از بابت برگ تشخیص مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سال مالی 1396 مبلغ 6.620 میلیارد ریال مالیات مطالبه که مبنای مالیات مذکور مورد اعتراض بانک قرار گرفته و ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور ننموده است، ضمن آنکه از بابت مطالبه مالیات سنوات 1397 و 1398 قانون اخیرالذکر، مدارکی به این موسسه ارائه نشده است. با عنایت به موارد یاد شده و سایر فعالیتهای اقتصادی واحد مورد گزارش، احتساب ذخیره قطعی بابت سنوات 1394 و 1395 (با لحاظ احتمال بخشودگی جرایم، اصلاح ضرایب مالیاتی و کسر مبلغ پرداخت شده) حداقل بمبلغ 3.431 میلیارد ریال و همچنین سایر مبالغ یاد شده که تعیین رقم دقیق ذخیره جهت آنها، منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی خواهد بود، ضروری می‌باشد
4. بشرح یادداشت توضیحي 44 صورتهای مالی، بانک پاسارگاد، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی خود را در تاریخ ترازنامه در رعایت یخشنامه ارزی ابلاغی بانک مرکزی به شماره 227126/99 مورخ 15/07/1399 از قرار هر دلار و یورو به ترتیب 110.000 و 129.000 ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری تسعیر نموده و از این بابت مبلغ 20.641 میلیارد ریال سود تسعیر ارز شناسایی نموده است. با عنایت به عدم تطابق کامل رویه مورد عمل بانک پاسارگاد با استانداردهای حسابداری (تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی براساس نرخ‌های متفاوت)، تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ قابل دسترس و تعدیل حسابهای مرتبط ضروری بوده، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم تعیین آثار دقیق آن در شرایط فعلی توسط این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.
5. صورتهای مالی پیوست (به‌استثنای عدم افشای حقوق و دستمزد مدیران) در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است. در این ارتباط، تفکیک حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها در ترازنامه در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نبوده است. همچنین صورتهای مالی فوق منطبق با صورتهای مالی بانک‌ها و موسسات اعتباری ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار نمی‌باشد.
6. دلایل مغایرت طلب واحد مورد گزارش از بانک مرکزی موضوع یادداشت توضیحي 1-2-10 صورتهای مالی به مبلغ 1.452 میلیارد ریال با طلب اعلامی آن بانک به مبلغ 4.316 میلیارد ریال (شامل جرایم و وجه‌التزام) علیرغم آنکه واحد مورد گزارش بابت آنها مبلغ 2.250 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده، مشخص نشده است. شواهدی مبنی بر تعیین بدهی به بیمه تأمین اجتماعی شامل برگ تشخیص و مفاصاحساب، مربوط به سنوات 1394 لغایت 1398 بانک به این موسسه ارائه نشده است. این موسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق را بر صورتهای مالی مورد گزارش تعیین نماید. تعیین تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی پیوست در شرایط حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

7.

براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 5 و بهاستثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند 6 ضرورت مییافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

8. اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی 59 صورتهای مالی، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه ریسک ها ارائه شده است. بر اساس بند فوق این گزارش مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

9. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره 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 نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه 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 "مبانی نتیجه گیری 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 6 این گزارش، این موسسه، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب به دست آورد. از اینرو این موسسه نمیتواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

10. براساس آخرین اصلاح آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه صندوق برابر با 30 صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق تعیین شده است. علی الحساب حق عضویت سال 1398 براساس دستورالعمل صندوق محاسبه و پرداخت شده است. همچنین بابت حق عضویت دوره مورد گزارش طبق یادداشت توضیحی 3-28، ذخیره براساس دستورالعمل جدید به شماره 10124703 مورخ 25/12/1398 محاسبه و در حسابها منظور شده است.
11. بشرح یادداشت توضیحی 5-7-59 صورتهای مالی، در اجرای دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی مبنی بر اینکه "کلیه موسسات اعتباری ملزم به کسب 8 درصد نسبت کفایت سرمایه و نسبت لایه یک به داراییهای موزون شده به ضرایب ریسک 5/4 درصد باشند"، بانک نسبت کفایت سرمایه خود را در تاریخ ترازنامه معادل 69/9 درصد بدون در نظر گرفتن آثار بندهای 3 الی 5 این گزارش اعلام نموده است.
12. موارد عدم رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر است:
- 1-12- علیرغم ابلاغیه شماره 005/440/ب/95 مورخ 25/08/1395 با موضوع "الزام شرکتهای به رعایت استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) در تهیه صورتهای مالی و نامه شماره 021/420/ب/96 مورخ 24/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS)، لیکن صورتهای مالی حسابرسی شده سالهای مالی منتهی به 30/12/1395 الی 29/12/1398 و دوره مالی منتهی به 31/06/1399 بانک پاسارگاد براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تهیه نشده است.
- 2-12- مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان درخصوص ثبت صورتجلسه مجامع عمومی حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ مجمع در اداره ثبت شرکتهای.
- 3-12- مفاد بند 1 ماده 7 صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی افشا نشده است.
- 4-12- مفاد ماده 4 و تبصره 1 و 4 آن و مواد 15 و 43 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار مبنی بر غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیئتمدیره، تعداد اعضای هیئتمدیره برای بانکها، انعکاس ارزیابی تحقق برنامه های راهبردی و اقدامات بانک در رابطه با رعایت اصول راهبردی شرکتی در گزارش تفسیری رعایت نشده است.

13 دی 1399

رهیافت و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه دایا رهیافت	[Majid Sefati Sign]	800487	1399/10/14 20:45:07
مدیر موسسه دایا رهیافت	[Ahmad Hassani Sign]	831244	1399/10/14 21:02:58

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	۲۰۴,۳۳۳,۵۲۶	۱۸۷,۱۶۵,۰۸۸	۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۳۹,۹۶۸,۳۴۸	۱۸۹,۵۱۹,۳۵۲	۲۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴۰,۶۷۶,۹۱۵	۱۳۳,۳۹۶,۷۰۸	۱۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۸,۵۳۷,۳۷۹	۳,۰۳۰,۷۳۵	۱۸۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۷,۵۷۷,۴۹۵	۹۳,۶۱۰,۱۲۵	(۳۸)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۹,۶۱۳,۱۵۲	۵۵,۱۴۷,۶۶۳	۸۱
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸,۸۹۲,۷۴۵	۲۴,۳۵۹,۳۵۹	(۶۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۷۶,۱۶۵,۹۳۳	۱,۰۷۰,۸۱۷,۹۳۵	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۰۰۷,۳۴۳,۶۹۶	۷۹۸,۸۶۶,۰۴۶	۲۶	سایر سپرده‌ها	۲۴,۳۱۷,۴۷۲	۱۸,۵۱۰,۷۰۷	۳۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۰۹۷,۷۰۱	۴۳,۳۹۶,۴۳۳	۵۳	مالیات پرداختنی	۴,۷۵۴,۴۳۱	۴,۶۴۵,۵۴۱	۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۵۵,۶۳۹,۷۰۵	۱۳۳,۴۱۸,۷۸۵	۱۰۹	سود سهام پرداختنی	۴,۱۸۴,۹۷۴	۹۳۳,۷۰۷	۲۵۳
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۲۳,۴۳۹,۳۸۰	۱۸,۴۳۴,۴۵۷	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۰۴۱,۷۶۵	۲,۴۷۶,۷۵۴	۲۳
سرقفلی	۲,۳۳۴,۰۱۱	۲,۴۱۷,۰۳۹	(۴)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱۱,۳۳۸,۸۰۰	۱۹۴,۱۸۲,۳۰۷	۹	سایر بدهی‌ها	۳۰۹,۲۱۳,۶۴۴	۱۶۳,۶۰۱,۷۱۳	۸۹
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱,۸۷۸,۶۸۹,۷۳۳	۱,۵۳۳,۰۳۳,۴۴۶	۲۳
سایر دارایی‌ها	۸۸,۸۵۱,۸۶۹	۷۷,۳۸۸,۸۳۱	۱۵	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶۵,۵۳۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	۰	۰	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۲۲,۰۴۸,۱۵۵	۱۶,۵۴۴,۷۰۴	۳۳
				سایر اندوخته‌ها	۶,۹۳۸,۹۳۹	۲۰,۳۳۷,۸۹۳	(۶۶)
				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	--

۱۶۶	۳۳,۲۶۸,۶۹۱	۶۳,۰۰۳,۹۸۵	سود (زیان) انباشته				
۴۳	۱۱۰,۴۴۱,۲۸۸	۱۵۶,۵۱۰,۰۷۹	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳۳	۱۶,۷۹۰,۹۶۵	۳۳,۳۰۳,۳۹۶	سهم اقلیت				
۴۱	۱۳۷,۲۳۲,۳۵۳	۱۷۸,۸۱۳,۳۷۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۴	۱,۶۶۰,۲۶۵,۶۹۹	۳,۰۵۷,۵۰۳,۰۹۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴	۱,۶۶۰,۲۶۵,۶۹۹	۳,۰۵۷,۵۰۳,۰۹۸	جمع دارایی‌ها

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	۷۸,۰۲۳,۸۰۸	۴۳,۳۱۴,۳۷۴	۸۰	۸۵,۷۴۰,۲۵۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۱,۴۹۵,۶۱۷	۱۳,۳۵۹,۵۹۳	۱۳۶	۱۳,۵۱۴,۰۹۵
جمع درآمدهای مشاع	۱۰۹,۵۳۸,۴۲۵	۵۶,۶۷۳,۹۶۷	۹۳	۹۸,۲۵۹,۳۴۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۰,۱۴۵,۴۴۳)	(۵۵,۷۵۶,۲۶۵)	۳۶	(۱۱۹,۸۴۸,۳۶۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۰,۱۴۵,۴۴۳)	(۵۵,۷۵۶,۲۶۵)	۳۶	(۱۱۹,۸۴۸,۳۶۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۹,۳۹۳,۹۸۳	۹۱۷,۷۰۲	۴,۱۹۳	(۲۱,۵۸۹,۰۱۹)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۵۲۱,۹۵۰	۱۰,۳۴۱,۵۹۱	۳	۱۶,۷۴۰,۸۲۹
درآمد کارمزد	۸,۳۵۵,۵۳۳	۴,۴۱۰,۱۵۳	۸۷	۹,۸۳۵,۶۱۷
نتیجه مبادلات ارزی	۲۶,۸۶۰,۰۱۵	۳,۹۰۵,۳۸۹	۵۸۸	۱۶,۴۴۶,۷۴۹
سایر درآمدها	۱۵,۷۶۹,۸۲۶	۱۰,۴۳۸,۰۷۲	۵۱	۵۳,۳۳۰,۱۲۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۶۱,۴۰۷,۳۳۳	۲۸,۹۸۵,۲۰۵	۱۱۳	۹۶,۳۴۳,۳۱۵
جمع درآمدها	۱۰۰,۸۰۰,۳۰۶	۳۹,۹۰۳,۹۰۷	۳۳۷	۷۴,۶۵۴,۳۹۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۵,۴۹۷,۵۱۹)	(۴,۷۱۶,۹۳۴)	۱۷	(۸,۳۸۶,۰۰۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵,۷۰۰,۷۶۵)	(۵,۰۳۵,۲۱۹)	۱۳	(۱۰,۸۷۲,۵۰۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۵,۹۳۴,۵۳۴)	(۴,۳۱۸,۸۷۳)	۳۶۹	(۹,۱۴۸,۵۳۴)

هزینه‌های مالی	(۱۱,۱۹۱,۴۴۶)	(۱,۱۳۱,۷۷۳)	۸۸۹	(۱۰,۷۰۴,۹۶۷)
هزینه کارمزد	(۱,۶۵۸,۰۰۷)	(۱,۹۱۰,۳۵۱)	(۱۳)	(۴,۰۰۲,۰۹۴)
جمع هزینه‌ها	(۳۹,۹۷۲,۲۷۱)	(۱۷,۱۱۳,۱۴۰)	۱۳۴	(۴۳,۰۱۴,۰۹۹)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۶۰,۸۲۸,۰۳۵	۱۲,۷۸۹,۷۶۷	۳۷۶	۳۱,۶۴۰,۱۹۷
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶۰,۸۲۸,۰۳۵	۱۲,۷۸۹,۷۶۷	۳۷۶	۳۱,۶۴۰,۱۹۷
مالیات بر درآمد	(۳,۹۳۱,۰۳۳)	(۲,۳۰۷,۷۵۸)	۷۰	(۴,۳۶۸,۱۷۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۶,۹۰۷,۰۱۲	۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۴۴۳	۲۷,۲۷۲,۰۱۹
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۵۶,۹۰۷,۰۱۲	۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۴۴۳	۲۷,۲۷۲,۰۱۹
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۶۹۳,۷۲۳	۱۵۷,۶۳۸	۳۴۰	۳۲۶,۹۸۳
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۵۶,۲۱۳,۲۹۰	۱۰,۳۲۴,۳۸۱	۴۴۴	۲۶,۹۴۵,۰۳۶
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	۵۶,۹۰۷,۰۱۲	۱۰,۴۸۲,۰۰۹	۴۴۳	۲۷,۲۷۲,۰۱۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳۳,۲۶۸,۶۹۱	۱,۵۹۳,۶۳۰	۱,۳۶۰	۱,۵۹۳,۶۳۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۳۳,۲۶۸,۶۹۱	۱,۵۹۳,۶۳۰	۱,۳۶۰	۱,۵۹۳,۶۳۰
سود سهام مصوب	(۲,۵۳۰,۰۰۰)	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۳۰,۷۳۸,۶۹۱	۱,۵۹۳,۶۳۰	۱,۳۰۲	۱,۵۹۳,۶۳۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۸,۳۱۸,۲۳۲)	(۶۸,۰۴۷)	۱۲,۱۳۴	(۴۲۰,۹۷۱)
سود قابل تخصیص	۶۹,۲۳۷,۴۸۱	۱۲,۰۰۷,۵۸۲	۴۷۷	۲۸,۴۴۴,۶۶۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۵,۵۰۳,۴۵۰)	(۱,۱۴۰,۱۰۶)	۳۸۳	(۳,۹۳۹,۴۴۶)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۱,۸۳۱,۰۴۶)	(۳۸۰,۰۳۵)	۳۸۲	(۱,۳۳۶,۵۳۱)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۶۲,۰۰۲,۹۸۵	۱۰,۴۸۷,۴۴۱	۴۹۱	۲۳,۲۶۸,۶۹۱
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۶۲,۰۰۲,۹۸۵	۱۰,۴۸۷,۴۴۱	۴۹۱	۲۳,۲۶۸,۶۹۱

سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۵۸	۲۰۵	۳۱۹	۵۳۵
سرمایه	۶۵,۵۳۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی 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	19,898,021	(29,927,169)	--	37,180,712
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	19,898,021	(29,927,169)	--	37,180,712
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(47,139)	(1,701,154)	(97)	(2,122,708)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(47,139)	(1,701,154)	(97)	(2,122,708)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(3,812,141)	(721,530)	428	(1,915,784)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	5,702,244	328,826	1,634	5,693,102
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(23,640,943)	(1,534,682)	1,440	(24,736,931)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(7,791,619)	(1,449,871)	437	(5,081,836)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(25,730,318)	(2,655,727)	869	(24,125,665)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(9,691,577)	(35,005,580)	(72)	9,016,555
فعالیت‌های تأمین مالی				
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 شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه 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	(9,691,577)	(35,005,580)	(72)	9,016,555
موجودی نقد در ابتدای دوره	187,165,088	161,701,784	16	161,701,784
تأثیر تغییرات نرخ ارز	26,860,015	3,905,389	588	16,446,749
موجودی نقد در پایان دوره	204,333,526	130,601,593	56	187,165,088
مبادلات غیرنقدی	37,593,160	48,157,860	(22)	26,212,807

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتیه قبلی

ترازنامه							
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	۲۰۳,۷۴۶,۷۷۶	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۳۹,۹۶۸,۳۴۸	۱۸۹,۵۱۹,۳۵۲	۲۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴۰,۶۷۶,۹۱۵	۱۳۳,۳۹۶,۷۰۸	۱۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۸,۵۳۷,۳۷۹	۲,۰۳۰,۷۲۵	۱۸۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۷,۵۷۷,۴۹۵	۹۲,۶۱۰,۱۲۵	(۲۸)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۹,۷۶۲,۲۰۷	۵۵,۱۶۲,۷۱۹	۸۱

مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۹,۸۵۴,۲۲۸	۲۵,۰۴۱,۸۵۳	(۱۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۹۷,۹۸۴,۹۶۴	۱,۰۸۴,۴۳۹,۸۳۹	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۳۱۳,۶۲۶,۲۴۷	۱,۰۲۹,۶۶۹,۴۸۰	۲۸	سایر سپرده‌ها	۲۴,۵۰۸,۹۳۸	۱۸,۸۳۱,۱۰۹	۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱,۹۸۷,۳۶۳	۳۴,۸۰۰,۷۲۳	۲۹	مالیات پرداختنی	۱,۶۷۵,۳۱۶	۲,۴۸۰,۳۹۴	(۳۲)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹,۷۷۷,۸۵۳	۹,۹۷۵,۴۷۵	(۲)	سود سهام پرداختنی	۳,۶۱۱,۳۲۳	۹۳,۵۸۰	۲,۷۳۱
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۱,۳۰۴,۵۲۸	۱۰,۹۵۷,۳۹۷	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۰۱۴,۱۱۴	۱,۷۰۸,۰۸۴	۱۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴,۳۷۸,۷۸۰	۳۳,۳۵۴,۳۳۷	۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۰۹,۳۷۶,۹۴۷	۶۷,۳۹۳,۸۰۶	۶۳
سایر دارایی‌ها	۶۳,۰۵۰,۴۸۴	۶۳,۴۷۶,۱۵۸	۱	جمع بدهی‌ها	۱,۷۱۶,۱۹۳,۵۷۳	۱,۴۵۷,۶۱۰,۳۵۱	۱۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶۵,۵۳۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۲۰,۸۱۳,۵۸۲	۱۵,۳۱۹,۴۴۳	۳۶
				سایر اندوخته‌ها	۶,۹۳۸,۹۳۹	۲۰,۳۲۷,۸۹۳	(۶۶)
				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	۴۶,۵۶۱,۳۴۶	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	۱۲۵
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳۹,۸۳۳,۷۶۷	۱۰۵,۷۳۱,۸۳۶	۳۳
جمع دارایی‌ها	۱,۸۵۶,۰۲۶,۳۴۰	۱,۵۶۳,۳۴۳,۱۸۷	۱۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۸۵۶,۰۲۶,۳۴۰	۱,۵۶۳,۳۴۳,۱۸۷	۱۹

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	۸۸,۳۳۹,۶۰۴	۵۶,۶۸۷,۳۵۰	۵۶	۱۳۶,۵۴۱,۳۰۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۳۷۷,۱۱۷	۲,۴۳۳,۳۱۵	۱۳۱	۱۳,۴۰۱,۶۵۹
جمع درآمدهای مشاع	۹۳,۷۰۶,۷۲۱	۵۹,۱۲۰,۶۶۵	۵۹	۱۳۹,۹۴۳,۸۶۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۰,۳۹۱,۶۷۹)	(۵۳,۹۰۸,۶۱۶)	۳۱	(۱۳۰,۱۶۱,۶۹۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	(۱,۹۲۶,۱۳۱)	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۰,۳۹۱,۶۷۹)	(۵۵,۸۳۴,۷۴۷)	۳۶	(۱۳۰,۱۶۱,۶۹۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۳۱۵,۰۴۲	۳,۳۸۵,۹۱۸	۶۱۰	۱۹,۷۸۱,۱۷۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۵۲۱,۹۵۰	۱۰,۳۴۱,۵۹۱	۳	۱۶,۷۴۰,۸۲۹
درآمد کارمزد	۸,۵۰۸,۷۶۸	۴,۴۳۰,۶۳۱	۹۲	۹,۸۳۵,۶۱۷
نتیجه مبادلات ارزی	۲۶,۸۶۰,۰۱۵	۳,۹۰۵,۳۸۹	۵۸۸	۱۶,۴۴۶,۷۴۹
سایر درآمدها	۲,۳۰۴,۴۳۶	۱,۶۰۷,۹۲۴	۴۳	۱,۶۹۳,۹۴۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۸,۱۹۵,۱۵۹	۲۰,۱۷۵,۵۳۵	۱۳۹	۴۴,۷۱۷,۱۳۷
جمع درآمدها	۷۱,۵۱۰,۳۰۱	۳۳,۴۶۱,۴۵۳	۲۰۵	۶۴,۴۹۸,۳۰۷
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴,۷۳۷,۱۷۳)	(۴,۰۳۰,۸۷۷)	۱۸	(۶,۹۷۷,۸۰۶)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۴۱۵,۶۱۳)	(۳,۴۰۱,۳۷۹)	۳۰	(۸,۶۱۷,۱۶۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۷,۶۸۵,۳۷۴)	(۴,۴۶۹,۳۲۵)	۳۹۶	(۱۰,۷۳۶,۳۲۷)
هزینه‌های مالی	(۴,۱۴۱,۵۳۳)	(۱,۰۸۵,۴۹۸)	۲۸۲	(۷,۳۷۹,۲۹۷)
هزینه کارمزد	(۱,۶۵۸,۰۰۷)	(۱,۹۱۰,۳۵۱)	(۱۳)	(۴,۰۰۳,۰۹۴)
جمع هزینه‌ها	(۳۲,۶۳۷,۶۹۷)	(۱۴,۸۸۷,۴۳۰)	۱۱۹	(۳۷,۷۰۲,۷۰۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۸,۸۷۳,۵۰۴	۸,۵۷۴,۰۲۳	۳۵۳	۲۶,۷۹۵,۶۰۷
مالیات بر درآمد	(۲,۳۵۱,۵۷۵)	(۹۷۳,۳۱۵)	۱۳۱	(۳,۰۶۴,۹۸۱)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۶,۶۳۰,۹۲۹	۷,۶۰۰,۷۰۸	۳۸۲	۲۴,۷۳۰,۶۲۶
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳۶,۶۳۰,۹۲۹	۷,۶۰۰,۷۰۸	۳۸۲	۲۴,۷۳۰,۶۲۶
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	•	•	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲۴,۷۳۰,۶۳۶	۲۸۲	۷,۶۰۰,۷۰۸	۲۶,۶۳۰,۹۳۹
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	•	--	•	۱۹,۷۸۴,۵۰۱
تعدیلات سنواتی	•	--	•	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	•	--	•	۱۹,۷۸۴,۵۰۱
سود سهام مصوب	•	--	•	(۲,۵۲۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	--	•	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	•	--	•	۱۷,۲۶۴,۵۰۱
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	--	•	•
سود قابل تخصیص	۲۴,۷۳۰,۶۳۶	۶۰۹	۷,۶۰۰,۷۰۸	۵۳,۸۸۵,۴۳۰
انتقال به اندوخته قانونی	(۳,۷۰۹,۵۹۴)	۲۸۲	(۱,۱۴۰,۱۰۶)	(۵,۴۹۳,۱۳۹)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۱,۳۳۶,۵۳۱)	۲۸۲	(۳۸۰,۰۳۵)	(۱,۸۳۱,۰۴۵)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	۶۶۶	۶,۰۸۰,۵۶۷	۴۶,۵۶۱,۲۴۶
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۴۹۱	۳۷۰	۱۵۱	۵۵۹
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۳۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی 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	(5,036,448)	(33,561,973)	(85)	21,883,824
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(5,036,448)	(33,561,973)	(85)	21,883,824
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

سود سهام پرداختی	(1,258)	(1,122)	12	(35,585)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,258)	(1,122)	12	(35,585)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(2,056,651)	(442,363)	365	(450,421)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	63,187	16,218	290	29,745
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,370,103)	(1,030,797)	33	(10,863,929)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(813,940)	(492,956)	65	(2,116,179)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,120,856)	(1,507,535)	41	(12,950,363)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(9,215,213)	(35,512,993)	(74)	8,447,455
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	(9,215,213)	(35,512,993)	(74)	8,447,455
موجودی نقد در ابتدای دوره	186,101,975	161,207,771	15	161,207,771
تأثیر تغییرات نرخ ارز	26,860,014	3,905,389	588	16,446,749
موجودی نقد در پایان دوره	203,746,776	129,600,167	57	186,101,975
مبادلات غیرنقدی	1,753,857	1,180,846	49	1,338,107

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

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعاتیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	۹۳۲,۶۶۷,۶۸۴	۱,۱۹۳,۹۸۷,۸۲۵	۴,۲۳۲,۵۹۵	۱,۶۳۷,۴۷۰	۴,۷۰۰,۷۱۴	۱۱,۹۹۴,۴۴۱	۱۱۸,۷۰۷,۳۷۶	۱۲۶,۸۰۸,۷۹۴	۱,۰۶۰,۳۰۸,۲۶۹	۱,۳۳۳,۴۳۸,۵۳۰	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	۲۷۴,۹۵۳,۵۱۹	۳۴۸,۰۶۴,۷۷۷	۱۸۷,۵۳۹	۴۳۵,۱۹۱	۰	۰	۱۶,۹۶۵	۲۱,۴۵۶	۲۷۵,۱۵۷,۰۲۳	۳۴۸,۵۲۱,۴۳۴	

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 مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۳۰۱,۹۷۶,۳۹۵	۴,۰۷۴,۳۷۵	۱,۹۳۰,۵۶۹	۳,۸۷۴,۵۱۹	۹,۷۵۰,۷۴۱	۲۹,۸۷۰,۰۴۷	۱۹,۴۹۸,۱۸۸	۱,۰۴۴,۷۷۳,۸۰۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۵,۱۰۴,۳۳۴	۱۹,۵۳۹,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۳۹,۶۴۶
جمع	۹۹۱,۸۵۰,۶۳۹	۱,۳۸۲,۴۴۶,۷۴۹	۴,۰۷۴,۳۷۵	۱,۹۳۰,۵۶۹	۳,۸۷۴,۵۱۹	۹,۷۵۰,۷۴۱	۲۹,۸۷۰,۰۴۷	۱۹,۴۹۸,۱۸۸	۱,۰۳۹,۶۶۹,۴۸۰	۱,۳۱۳,۶۳۶,۳۴۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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 تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های کوتاه مدت	۳۰۵,۲۹۷,۰۳۶	۴۰۲,۲۱۴,۳۸۵	۱۰	۸	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۱,۹۵۹,۲۷۲	۰	۱۲	
سپرده های بلند مدت	۶۴۵,۲۶۷,۵۹۲	۶۳۴,۲۱۳,۴۸۴	۱۵	۱۵	
جمع سپرده‌های هزینه را	۹۵۰,۵۶۴,۶۲۸	۱,۰۳۸,۳۸۷,۱۴۱			
سپرده‌های غیر هزینه را	۱۰۹,۰۳۶,۶۸۱	۱۵۴,۱۲۵,۳۸۳	۰	۰	
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۰۵۹,۶۰۱,۳۰۹	۱,۱۹۲,۵۱۲,۵۲۴			
سپرده‌های ارزی	۱۲۵,۵۷۰,۷۳۵	۱۴۹,۲۹۰,۶۰۹	۴	۲	
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۱۸۵,۱۷۲,۰۴۴	۱,۳۴۱,۸۰۳,۱۳۳			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	به 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	به 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.
«حملات 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۳	۳۳۸	۳۴۵
تعداد کارکنان	۳,۹۱۵	۳,۸۶۵	۳,۹۵۰

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	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۸.۶۸	۹.۶۹	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

با عنایت به راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت بانک، افزایش سهم بازار 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 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	۱,۸۰۶,۸۴۸	۴۷,۵۴۹	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۶,۴۵۱,۰۵۰	۱۵۸,۲۶۳	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۸,۲۵۷,۸۹۸	۲۰۵,۸۱۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	

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 درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۴,۹۸۷,۶۴۳	۴,۲۹۴,۴۷۲	۰	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۱۵۶,۱۱۸	۸۷۶,۸۳۴	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۱۴۳,۷۶۱	۵,۱۷۱,۳۰۶	۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۱۳,۴۰۱,۶۵۹	۵,۳۷۷,۱۱۷	۰	
«جملات آينده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بيني هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك ها، عدم قطعيت ها و مفروضات غير قطعي قرار دارند. بنابر اين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسير ي مدير ي مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستور العمل اجرايي افشاي اطلاعات شر كتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جا يگزين گزارش مذكور نيست.				

برآورد شركت از تغييرات هزينه های عمومی ، اداري ، تشكيلاتی و خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد محسوسى در تغييرات هزينه های عمومی، اداري، تشكيلاتی و خالص ساير درآمدها و هزينه های عملیاتی تا پايان سال موجود نمی باشد.
---------------------------------	--

وضعيت شر كتهای سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
بيمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۴,۱۲۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۰	سود نقدي سرمايه گذاري ها تا پايان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزايش می يابد
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آريان	۴۹	۵,۳۸۱,۱۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۱,۵۰۰	۴۹	۵,۳۸۱,۱۷۹	۰	سود نقدي سرمايه گذاري ها تا پايان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزايش می يابد

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	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	مالکیت درصد	بهای تمام شده	
خدمات ارزی و صرافي پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶۲,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۰۶,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۳,۳۵۰	۶۷	۶۰۶,۳۵۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۳۴,۹۶۴	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۱,۶۹۳,۹۴۳	۲,۳۰۴,۴۳۶
جمع سایر درآمدها	۱,۶۹۳,۹۴۳	۲,۳۰۴,۴۳۶
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۸,۶۱۷,۱۶۶)	(۴,۴۱۵,۶۱۳)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۸,۶۱۷,۱۶۶)	(۴,۴۱۵,۶۱۳)
هزینه های 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	(۷,۳۷۹,۳۹۷)	(۴,۱۴۱,۵۳۳)
جمع هزینه های مالی	(۷,۳۷۹,۳۹۷)	(۴,۱۴۱,۵۳۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۲۹۷,۵۴۹,۱۰۰	۲,۷۰۴,۹۹۱,۸۱۹.۰۲	۲۴۳,۶۳۳,۷۹۱	۲,۷۰۷,۰۴۳,۱۲۸.۹۳	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۹۰,۴۳۰,۳۶۸	۲,۶۴۰,۳۷۶,۰۷۴.۷۵	۲۴۰,۳۴۰,۶۳۷	۲,۶۷۰,۴۵۱,۵۱۸.۱۴	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۴۹,۲۰۹,۶۱۵	۱,۱۵۶,۶۶۳,۶۷۹.۹۶	۱۳۰,۱۸۳,۱۴۶	۱,۱۷۸,۲۵۶,۳۳۸.۱۹	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۸,۰۶۹,۲۹۶	۹۱۵,۲۶۵,۸۶۳.۶۳	۱۰۱,۴۵۸,۴۸۱	۹۹۴,۶۹۰,۹۹۵.۰۷	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۴۷,۹۴۹	۳۲۵,۰۰۵.۳۵	۴۳,۶۴۰	۳۹۱,۰۱۴.۳۵	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۰,۳۳۱	۲۰۴,۸۴۵.۴۹	۲۹,۰۵۲	۲۶۶,۴۱۴.۸۷	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱۸,۳۳۶	۲,۵۳۳,۹۷۸.۱	۲۳۸,۹۶۴	۲,۵۴۴,۶۳۴.۴۳	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۳۴۰	۱۰,۷۱۰.۶۸	۱,۷۸۷	۱۹,۰۳۸.۰۸	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره
۴,۱۱۸,۶۹۲	۳,۷۷۳,۶۶۵,۸۰۰	۳,۱۶۸,۳۳۷	۳,۷۷۳,۷۶۱,۵۷۳	ین	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۳۹	۴۹۳,۶۶۳.۳۹	۸۷۵	۱,۰۴۳,۳۷۱	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۷۸,۶۵۷,۲۵۷	۴,۶۶۹,۱۹۴,۸۸۸.۶۸	۸۱,۷۹۰,۳۱۰	۶,۳۶۹,۹۶۱,۸۳۹.۶۳	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۷,۸۹۵,۸۷۷	۲,۸۴۳,۱۶۰,۳۴۱.۹۳	۵۶,۶۳۸,۹۹۲	۴,۴۱۰,۳۵۷,۶۷۷.۲۹	یوان	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	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۹,۷۸۴,۵۰۱	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۲,۵۲۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک، افزایش بهره وری دارایی درآمد زای بانک و کاهش بهای تمام شده منابع جذب شده می باشد
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

موردی ندارد
«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»