



شرکت: بست بانک ایران

نماد: بست

کد صنعت (ISIC): 571921

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی نشده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

سرمایه ثبت شده:	3,233,451	شرکت:	بست بانک ایران
سرمایه ثبت نشده:	0	نماد:	بست

ترازنامه تلفیقی								
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتنهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتنهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	دارایی‌ها
بدهی‌ها								
۱۰۵	۱۰,۷۵۱,۸۲۲	۲۲,۰۴۵,۰۴۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۸۲	۵,۷۴۲,۸۸۳	۱۰,۵۱۲,۶۳۰		موجودی نقد
۷۹	۱۱,۷۹۱,۲۳۹	۲۲,۹۷۷,۱۲۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵	۶,۳۵۰,۰۸۰	۸,۴۰۸,۲۳۰		مطالبات از بانک‌ها و مطالبات از بانک‌ها
۵۴	۲۶,۸۷۰,۵۲۸	۲۱,۴۷۵,۰۰۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۰۵	۱۸,۰۵۹,۴۶۳	۲۸,۰۲۰,۳۲۲		مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰	۲,۰۳۳,۲۱۲	۳,۸۷۱,۰۹۱	سپرده‌های پسانار و مشابه	۸	۷۸۵,۱۰۹	۸۲۲,۰۵۷		مطالبات از دولت
۲۷	۳۰,۹۹۹,۱۰۴	۲۲,۴۱۸,۹۰۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۱۱	۹۷۸,۷۳۷	۳,۰۴۴,۸۰۹	سایر سپرده‌ها	۵۸	۴۸,۳۴۰,۴۹۲	۷۶,۰۲۹,۰۷۶		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
(۲۸)	۱۵,۳۴۸	۸,۰۴۶	مالیات پرداختی	(۸)	۲,۷۴۰,۹۰۸	۲۲۸,۳۰۶		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
.	۶۸۴	۶۸۲	سود سهام پرداختی	۱۵	۱,۳۴۲,۷۷۷	۱,۰۶۱,۲۲۲		سایر حساب‌ها و استناد دریافتی
۲۸۱	۳۴,۸۷۳	۱۶۷,۸۱۳	ذخیر	--	.	.		سرمایه‌گذاری در املاک
VV	۹۰۹,۳۱۶	۱,۷۰۲,۵۴۷	ذخیره مرایا بایان خدمت کارکنان	۱۴۲	۱۱۲,۹۱۷	۲۷۲,۰۰۲		دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های منطبق با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	.	.		سرفولی
۲۴	۲,۰۳۹,۵۷۰	۴,۷۳۸,۸۷۳	سایر بدھی‌ها	.	۴,۳۳۴,۱۴۱	۴,۳۵۲,۷۷۷		دارایی‌های ثابت مشهود
۵۹	۹۶,۰۲۴,۴۵۶	۱۵۲,۴۷۲,۸۰۹	جمع بدھی‌ها	--	.	.		سایر دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
حقوق صاحبان سهام								
.	۲,۳۳۲,۴۵۱	۳,۲۲۲,۴۵۱	سرمایه		۴,۴۲۲,۰۰۴	۴,۵۱۷,۵۴۲		سایر دارایی‌ها
--	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی					
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان					
--	.	.	صرف (کسر) سهام					
--	.	.	سهام خزانه					
.	۸۳,۱۲۹	۸۲,۱۲۹	اندوخه قانونی					
۵۷۹	۴۶,۴۹۹	۳۱۵,۰۷۱	سایر اندوخه‌ها					
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش					
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها					
--	.	.	تفاوت تسغیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری					
--	.	.	اندوخته تسغیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی					
۸۴	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	سود (زیان) انتباخته					

۱۱۸	(۲,۴۰۷,۷۸۲)	(۵,۴۳۹,۷۹۴)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی سهم اقلیت				
۱۱۸	(۲,۴۰۷,۷۸۲)	(۵,۴۳۹,۷۹۴)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۷	۹۲,۶۱۶,۶۷۴	۱۴۵,۰۳۳,۰۶۵	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۷	۹۲,۶۱۶,۶۷۴	۱۴۵,۰۳۳,۰۶۵	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به سود (زیان) خالص درآمدها
V	V, ۱۰۳,۸۳۴	V, ۵۶۷,۸۷۸	سود و وجه التزام تسهیلات اعطابی
۴۷	۲,۷۲۳,۲۴۴	۴,۰۱۹,۴۲۰	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۸	۹,۸۳۷,۰۷۸	۱۱,۵۸۷,۲۹۶	جمع درآمدهای مشاع
۲۵	(V, ۸۰۱,۳۰۵)	(۹, ۷۵۳, ۹۷۸)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۵	(V, ۸۰۱,۳۰۵)	(۹, ۷۵۳, ۹۷۸)	سهم سود سپرده‌گذاران
(۱۰)	۲, ۰۳۰, ۷۷۳	۱, ۸۳۳, ۴۶۸	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
۵۹	۷۵,۳۰۷	۱۱۴,۸۵۳	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(۳)	۲, ۳۰۹, ۸۲۶	۳, ۱۱۲, ۴۲۴	درآمد کارمزد
(۱۲)	۱۵۰, ۹۷۵	۱۳۳, ۵۲۰	نتیجه میادلات ارزی
۷۳	۱۶۳, ۰۸۵	۲۸۰, ۰۹	سایر درآمدها
۱	۲, ۵۹۶, ۱۹۳	۳, ۶۴۱, ۲۱۶	جمع درآمدهای غیرمشاع
(۳)	۵, ۴۳۱, ۹۶۴	۵, ۴۷۴, ۶۸۴	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۲۵	(۲, ۱۷۱, ۱۶۰)	(۲, ۲۸۱, ۲۲۲)	هزینه‌های کارکنان
۴۹	(۸۳۲, ۰۲۳)	(۱, ۲۳۹, ۰۴۷)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳۴)	(۱, ۹۷۳, ۵۴۴)	(۱, ۳۰۶, ۷۳۴)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
--	.	.	هزینه‌های مالی
۱۱۱	(۱, ۳۹۳, ۸۲۱)	(۲, ۹۴۴, ۲۶۹)	هزینه کارمزد
۲۲	(V, ۷۱۰, ۰۲۸)	(۹, ۷۷۱, ۷۹۲)	جمع هزینه‌ها
۱۴۷	(۱, ۷۳۸, ۰۸۲)	(۴, ۲۹۶, ۷۰۸)	سود (زیان) قبل از اختساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱۴۷	(۱, ۷۳۸, ۰۸۲)	(۴, ۲۹۶, ۷۰۸)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۳)	(11, ۶۴۸)	(۴, ۲۲۶)	مالیات بر درآمد
۱۴۶	(1, ۷۴۹, ۷۳۰)	(۴, ۳۰۱, ۰۳۴)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۴۶	(1, ۷۴۹, ۷۳۰)	(۴, ۳۰۱, ۰۳۴)	سود (زیان) خالص

--				سهم اقلیت از سود (زیان) حاصل
۱۴۶	(۱,۷۴۹,۷۳۰)	(۴,۳۰۱,۰۳۴)		سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
--	.	.		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) ایناشته تلفیقی				
۱۴۶	(۱,۷۴۹,۷۳۰)	(۴,۳۰۱,۰۳۴)		سود (زیان) خالص
۹	(۱,۳۹۱,۱۱۴)	(۱,۵۲۱,۴۹۸)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
۴۵	(۲,۶۱۹,۰۹۷)	(۰,۲۴۹,۴۶۳)		تعديلات سنواتی
۲۵	(۰,۰۱۰,۷۱۱)	(۴,۷۷۰,۸۶۱)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
--	(۱۰,۴۲۰)	.		سود سهام مصوب
--	.	.		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
۲۵	(۰,۰۲۱,۱۲۱)	(۴,۷۷۰,۸۶۱)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۶۴	(۴,۷۷۰,۸۶۱)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)		سود قابل تخصیص
--	.	.		انتقال به اندوخته قانونی
--	.	.		انتقال به سایر اندوخته ها
۶۴	(۴,۷۷۰,۸۶۱)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)		سود (زیان) ایناشته پایان دوره
--	.	.		سود اقلیت از سود (زیان) ایناشته
۶۴	(۴,۷۷۰,۸۶۱)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)		سود (زیان) ایناشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴۶	(۵۴۱)	(۱,۳۳۰)		سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
*	۲,۲۲۳,۴۵۱	۲,۲۲۳,۴۵۱		سرمایه

صورت جریان وحove نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	فعالیت های عملیاتی
13	4,410,791	4,975,154		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
--	0	0		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

13	4,410,791	4,975,154	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(100)	(11,767)	(2)	سود سهام پرداختی
(100)	(11,767)	(2)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(67)	(67,142)	(22,004)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(75)	108,055	26,952	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(58)	(778,881)	(329,012)	وحوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وحوه دریافتی بابت خرید دارایی‌های ناممشهود
413	(58,224)	(298,766)	وحوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ناممشهود
(18)	(729,050)	(600,826)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
21	3,602,832	4,352,322	حریان خالص ورود (خرج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وحوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	وحوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وحوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وحوه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	0	0	حریان خالص ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
21	3,602,832	4,352,322	حالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
187	2,009,076	5,762,883	موجودی نقد در ابتدای دوره
164	150,975	398,425	ناتیر تغییرات نرخ ارز
82	5,762,883	10,513,630	موجودی نقد در پایان دوره
53	195,725	299,141	میادلات غیرنقدی

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

دلیل تغییر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

ترازنامه							
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی منتهی به 1397/12/29	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی منتهی به 1397/12/29	شرح

دارایی‌ها							
۱۰۵	۱۰,۷۰۱,۸۲۲	۲۲,۰۶۰,۰۶۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۸۴	۰,۷۱۱,۱۰۹	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	موجودی نقد
۷۹	۱۸,۳۹۱,۲۳۹	۲۲,۹۷۷,۱۲۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵	۶,۳۵۵,۰۸۰	۸,۶۰۸,۲۳۰	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۵۴	۲۶,۸۶۴,۳۱۲	۲۱,۴۵۶,۶۱۴	سپرده‌های دیباری و مشابه	۱۰۵	۱۸,۰۱۹,۴۶۳	۲۸,۰۲۵,۳۲۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰	۲,۰۳۳,۲۱۴	۲,۸۷۵,۰۹۱	سپرده‌های پس‌اندار و مشابه	۸	۷۴۵,۱۰۹	۸۲۲,۰۵۲	مطالبات از دولت
۳۷	۲۱,۰۱۸,۲۱۷	۲۲,۵۴۱,۲۹۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	--	--	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۱۱	۹۷۸,۷۷۷	۳,۰۴۴,۸۵۹	سایر سپرده‌ها	۵۸	۴۸,۲۴۰,۲۹۲	۷۶,۰۲۹,۰۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	--	--	مالیات برداختنی	(۸۵)	۲,۹۲۸,۹۰۸	۴۲۲,۴۶۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
--	۶۸۴	۶۸۲	سود سهام برداختنی	۱۳	۱,۴۰۷,۸۰۴	۱,۰۹۷,۲۶۱	سایر حساب‌ها و استاد دریافتی
۳۸۱	۳۴,۸۸۲	۱۶۷,۸۱۳	ذخیر	--	--	--	سرمایه‌گذاری در املاک
۷۸	۹۰۵,۰۷۷	۱,۷۰۰,۳۷۷	ذخیره مربایی بانان خدمت کارکنان	۱۴۲	۱۱۲,۹۱۴	۷۷۷,۹۷۷	دارایی‌های نامشهود
--	--	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۴,۲۸۱,۷۸۳	۴,۲۸۳,۸۷۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۴	۲,۰۳۹,۵۰۷	۴,۷۳۸,۸۷۳	سایر بدھی‌ها	--	--	--	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۵۹	۹۶,۰۷۰,۲۴۱	۱۰۲,۰۴۰,۹۴۸	جمع بدھی‌ها	۲	۴,۲۳۱,۹۹۲	۴,۰۱۷,۵۱۰	سایر دارایی‌ها
حقوق صاحبان سهام							
--	۲,۳۳۳,۴۵۱	۳,۲۲۲,۴۵۱	سهام	--	--	--	
--	--	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	--	--	
--	--	--	صرف (کسر) سهام	--	--	--	
--	--	--	سهام خزانه	--	--	--	
--	۸۲,۱۲۹	۸۲,۱۲۹	اندוחته قانونی	--	--	--	
۵۷۹	۴۶,۴۹۹	۲۱۰,۰۵۲۱	سایر اندוחته‌ها	--	--	--	
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	--	--	
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	--	--	--	
--	--	--	تفاوت تعسیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری	--	--	--	
--	--	--	اندouchte تعسیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی	--	--	--	
۶۶	(۶,۶۸۸,۸۴۶)	(۱۱,۱۱۸,۲۲۹)	سود (ریان) ایناشه	--	--	--	
۱۲۵	(۲,۳۲۰,۷۸۷)	(۷,۴۸۷,۳۲۸)	جمع حقوق صاحبان سهام	--	--	--	
۵۶	۹۷,۷۴۴,۰۵۴	۱۴۰,۰۷۹,۷۲۰	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۶	۹۷,۷۴۴,۰۵۴	۱۴۰,۰۷۹,۷۲۰	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

درآمدات مشارع	درآمدات	سود (ریان) خالص	دوره منتهی به	واقعی	درصد تعییرات
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	دوره منتهی به	سود (ریان) حاصل	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره منتهی به	
سود (ریان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درآمدات		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
جمع درآمدات مشارع		درآمدات			
V	V, ۱۰۳,۸۳۴	V, ۵۶۷,۸۷۶			
۴۶	۲,۷۱۹,۷۳۸	۲,۹۸۳,۷۳۱			
۱۸	۹,۸۲۳,۵۷۳	۱۱,۰۵۱,۶۰۷			

۲۵	(۷,۸۰۴,۴۹۹)	(۹,۷۶۰,۴۶۱)		سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.		نفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۵	(۷,۸۰۴,۴۹۹)	(۹,۷۶۰,۴۶۱)		سهم سود سپرده‌گذاران
(۱۱)	۷,۰۱۹,۰۷۳	۱,۷۹۱,۳۴۶		سهم بانک از درآمدهای مشاع
--	.	.		درآمدهای غیرمشاع
(۲)	۲,۳۰۹,۸۲۶	۲,۱۱۲,۴۳۴		سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(۱۲)	۱۴۹,۳۴۷	۱۲۹,۴۰۳		درآمد کارمزد
۴۳	۱۹۰,۴۶۸	۲۸۰,۰۸۱		نتیجه میادلات ارزی
(۱)	۲,۵۵۴,۵۲۱	۲,۵۲۱,۹۱۸		جمع درآمدهای غیرمشاع
(۵)	۵,۵۷۳,۶۱۴	۵,۳۱۲,۲۶۴		جمع درآمدها
				هزینه‌ها
۲۵	(۷,۱۰۶,۹۹۱)	(۹,۲۶۷,۴۱۰)		هزینه‌های کارکنان
۴۹	(۸۲۰,۴۱۰)	(۱,۲۲۴,۹۷۶)		سایر هزینه‌های اجرایی
(۲۴)	(۱,۹۷۳,۵۲۴)	(۱,۳۰۶,۷۳۴)		هزینه مطالبات مشکوکالوصول
--	.	.		هزینه‌های مالی
۱۱۲	(۱,۳۹۱,۳۴۴)	(۲,۹۴۳,۶۴۶)		هزینه کارمزد
۳۳	(۷,۳۴۳,۲۸۹)	(۹,۷۴۳,۷۷۶)		جمع هزینه‌ها
۱۵۰	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	(۲,۴۲۹,۴۶۳)		سود (زبان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	.	.		مالیات بر درآمد
۱۵۰	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)		سود (زبان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.		سود (زبان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۵۰	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)		سود (زبان) خالص
--	.	.		سود (زبان) با به هر سهم
--	.	.		سود (زبان) با به هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.		سود (زبان) با به هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.		سود (زبان) با به هر سهم
				سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زبان) ابیاشته
۱۵۰	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)		سود (زبان) خالص
(۱)	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره
۵۲	(۷,۴۶۰,۹۰۵)	(۵,۲۴۹,۴۶۳)		تعديلات سنواتی
۲۶	(۷,۹۰۹,۷۷۱)	(۶,۶۸۸,۸۶۶)		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره تعديل شده
--	(۱۰,۴۳۰)	.		سود سهام مصوب
--	.	.		تعییرات سرمایه از محل سود (زبان) ابیاشته
۳۶	(۴,۹۲۰,۱۹۱)	(۴,۶۸۸,۸۶۶)		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره تخصیص یافته
--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۶۶	(۴,۶۸۸,۸۶۶)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)		سود قابل تخصیص
--	.	.		انتقال به اندوخته قانونی

--	(۶,۴۸۸,۸۴۶)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)	انتقال به سایر اندوخته‌ها سود (ریان) آنماشته پایان دوره
۱۵۰	(۵۴۷)	(۱,۷۶۰)	سود (ریان) خالص هر سهم- ریال
*	۲,۲۲۲,۴۵۱	۲,۲۲۲,۴۵۱	سرمایه

صورت حربان وحوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی نشده 1397/12/29	شرح
فعالیت‌های عملیاتی			
13	4,418,365	5,005,199	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
13	4,418,365	5,005,199	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود برداختی اصل استقراض
(100)	(11,767)	(2)	سود سهام برداختی
(100)	(11,767)	(2)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(33)	(37,500)	(25,000)	مالیات بر درآمد برداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(95)	108,054	5,340	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(60)	(774,598)	(307,327)	وجه برداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
413	(58,224)	(298,743)	وجه برداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(17)	(724,768)	(600,730)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
20	3,644,330	4,379,467	حریان خالص ورود (خرجون) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی			
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0	وجه برداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
			بازبرداخت اصل استقراض

=	0	0	
20	3,644,330	4,379,467	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
198	1,917,582	5,711,159	موجودی نقد در ابتدای دوره
167	149,247	398,425	تأثیر تغییرات نرخ ارز
84	5,711,159	10,489,051	موجودی نقد در پایان دوره
53	195,725	299,141	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گریده 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.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۱,۷۰۳,۷۸۲	۶۰,۰۸۱,۳۰۹	۷,۸۲۵,۲۲۹	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۳۶۶,۰۱۴	۱,۸۲۰,۴۸۴	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۱۰۸,۴۷۸	۸۱,۳۷۸,۷۲۱	۵۱,۱۹۰,۹۰۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۱,۳۹۹,۱۵۱	۳۷۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۹,۱۵۱	۳۷۲,۱۰۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۹۳,۰۰۳,۹۳۳	۶۰,۴۵۳,۴۰۹	۷,۸۲۵,۲۲۹	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۳۶۶,۰۱۴	۱,۸۲۰,۴۸۴	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۱۰۸,۴۷۸	۸۲,۴۷۷,۸۷۳	۵۱,۰۸۳,۰۰۷	جمع
										کسر می شود:
۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۶,۶۶۲,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۶,۶۶۲,۳۸۸	سود سالهای آنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۸۲,۸۵۰,۶۹	۵۳,۷۹۱,۰۲۱	۷,۸۲۵,۲۲۹	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۳۶۶,۰۱۴	۱,۸۲۰,۴۸۴	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۱۰۸,۴۷۸	۷۲,۵۶۰,۰۰۸	۴۴,۹۰۰,۶۶۹	مانده تسهیلات پایان دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش و تأثیر دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
	۷۵	۷۵	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۰,۷۶۰,۰۰۹	۴,۸۰۹,۹۸۱	۰,۲۴۸,۳۹۸	۴,۰۹۲,۰۱۳	۲۱۲,۹۸۷	۱۷۸,۸۱۱	۱۰۲,۴۷۴	۸۸,۶۰۷			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۷,۱۲۰,۰۱۰	۴۸,۹۳۱,۰۴۰	۲,۳۷۶,۸۴۱	۱,۳۶۸,۸۷۹	۱,۰۵۲,۰۲۷	۱,۶۴۱,۶۷۳	۱,۱۳۱,۱۲۴	۱,۰۱۹,۸۱۹	۷۲,۵۶۰,۰۰۸	۴۴,۹۰۰,۶۶۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۰۹۰,۹۲۴	۶۹۰,۷۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۹۲۴	۶۹۰,۷۴۸	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۶,۰۲۹,۰۷۶	۴۸,۲۴۰,۳۹۲	۲,۳۷۶,۸۴۱	۱,۳۶۸,۸۷۹	۱,۰۵۲,۰۲۷	۱,۶۴۱,۶۷۳	۱,۱۳۱,۱۲۴	۱,۰۱۹,۸۱۹	۷۱,۴۶۹,۰۷۴	۴۴,۲۰۹,۹۲۱	جمع

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی بوده و تغییر قابل توجهی در دوره مورد اشاره پیش بینی نمی گردد.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	سیاست های بانک در تخصیص منابع در جارچوب ایجاد برتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد. که در این راستا تخصیص منابع به بخشها صنعتی ، تولیدی، کشاورزی، بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی بروزه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد. لذا تغییرات در مانده تسهیلات اعطایی مشابه سال ۹۷ پیش بینی می گردد.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوك الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	بر اساس سیاست ها و خط مشی های اعتباری تدوین شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتریان اعتباری و همچنین تضامین و وثایق دریافتی از مشتریان کاهش ریسک اعتباری مشتریان و معاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوك الوصول از سیاست های بانک می باشد.
----------------------------------	---

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

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 ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.	۱۰	۱۰	۲۲,۹۷۴,۱۶۳	۱۶,۱۷۰,۰۴۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه		•	•	•	•
سپرده های بلند مدت	نرخ سود سپرده بلند مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.	۱۵	۱۵	۱۹,۵۶۷,۱۲۷	۱۴,۸۴۷,۷۷۰
جمع سپرده های هزینه را				۴۲,۵۴۱,۲۹۰	۲۱,۰۱۸,۲۱۷
سپرده های غیر هزینه را	نرخ سود سپرده مطابق سال قبل برآورد می شود.	•	•	۴۱,۲۵۴,۶۷۰	۲۹,۷۰۴,۱۰۶
جمع سپرده های ریالی				۸۳,۷۹۵,۹۶۰	۶۰,۷۲۲,۴۷۳
سپرده های ارزی	رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می گردد.	•	•	۷,۱۲۰,۱۹۴	۱,۶۷۳,۰۹۷
جمع سپرده های دریافتی				۹۰,۹۱۶,۱۰۴	۶۲,۳۹۴,۰۷۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	رونده افزایش سپرده ها مطابق دوره مالی قبل برآورد می گردد.
----------------------------------	---

«جملات آینده نگر نشان دهنده 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 گریده 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

برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	تعداد شعب
۲,۹۴۵	۲,۹۴۵	۲,۱۲۳	تعداد کارکنان

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۳	۳	۳	نرخ حق الوکاله
۰	۰	۰	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
(۱.۷)	(۱.۷)	(۲.۲۵)	نسبت کفایت سرمایه
در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.			

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

مدیریت و توسعه منابع انسانی، ارتقاء بهره وری، رضایت مشتری، توسعه خدمات خرده بانکداری، توسعه مسافرت‌های شهری و روستایی و هزینه های مربوط و انصباط مالی و مدیریت نقدینگی
--

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش‌بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
•	۱۰,۹۲۱	۲۲,۳۷۱	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	
•	۲۴۳,۱۹۰	۰	سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	
•	۰	۰	سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	
•	۲۵۴,۱۱۶	۲۲,۳۷۱	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	
•	۷۱,۹۳۴	۵۷,۰۲۰	جاایزه سپرده قانونی	
•	۲,۶۰۷,۶۷۹	۲,۶۳۹,۳۴۳	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	
•	۰	۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی	
•	۲,۷۲۹,۴۱۵	۲,۶۸۶,۳۶۷	جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	
•	۰	۰	سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده گذاری	
•	۲,۹۸۳,۷۳۱	۲,۷۱۹,۷۳۸	جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری‌ها	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزینه 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 ، نشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۹۶/۱۲/۲۹	تغییرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشانمه های ابلاغی صورت می پذیرد.
----------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۹۶/۱۲/۲۹								دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۹۷/۱۲/۲۹							
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت
بیمه تجارت نو	۴,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۰	۳۲,۰۰۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۰
شبکه الکترونیکی برداخت کارت شاپر	۴,۷۶۰	۲,۱۱۲	۰.۱۹	۱,۳۷۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۱۲	۰.۱۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۱۲	۰.۱۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۱۲	۰.۱۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۱۲	۰.۱۹
بانک دی	۲۲,۰۴۴	۰	۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۲۶۹	۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۲۶۹	۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۲۶۹	۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۲۶۹	۱
ساماندهی مطالبات معوق	۱۸	۲۰۰	۰.۱	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰	۰.۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰	۰.۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰	۰.۱	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰	۰.۱
سامانه های کاربردی کلان همگام	۰	۰	۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۰	۳۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۰	۳۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۰	۳۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۰	۳۰
صرافی فراز اعتماد	۰	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹
صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	۲,۱۲۸	۷,۰۰۰	۷۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰	۷۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰	۷۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰	۷۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰	۷۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۱۸۵,۸۸۳	۱۷,۷۷۸	۸۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۰,۰۰۰	۹۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۰,۰۰۰	۹۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۰,۰۰۰	۹۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۰,۰۰۰	۹۷
توسعه مول نیروگاهی جهرم	۰	۷۸,۰۷۸	۰.۳	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۸,۰۷۸	۰.۳	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۸,۰۷۸	۰.۳	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۸,۰۷۸	۰.۳	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۸,۰۷۸	۰.۳
خدمات گستر فرار البرز هگمتانه	۰	۰	۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰	۹۹.۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰	۹۹.۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰	۹۹.۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰	۹۹.۹
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۷۶۹	۰.۰۷	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۶۹	۰.۰۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۶۹	۰.۰۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۶۹	۰.۰۷	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۷۶۹	۰.۰۷
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	۲۵,۲۶۸	۲,۰۰۰	۵۰	۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۰۰۰	۵۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۰۰۰	۵۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۰۰۰	۵۰	۱۴۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۰۰۰	۵۰

سایر درآمدها و هزینه های هزینه های مالی

درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	سایر درآمدها :	شرح	۱۴۹۶/۱۲/۲۹	۱۴۹۷/۱۲/۲۹
۱۳۹,۰۱۶	۸۰,۳۹۵			

۱۱۰,۴۰۹ ۴,۹۶۷	۳۹,۷۴۱ ۴۰,۰۶۳	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود صدور کارت خودپرداز
۲۵,۶۸۹	۳۰,۳۶۹	سایر
۲۸۰,۰۸۱	۱۹۵,۴۶۸	جمع سایر درآمدها
(۱,۲۲۴,۹۳۷)	(۸۲۰,۴۱۰)	سایر هزینه‌های اجرایی: هزینه‌های اداری
(۱,۲۲۴,۹۳۷)	(۸۲۰,۴۱۰)	جمع سایر هزینه‌های اجرایی: هزینه‌های مالی:
•	•	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
•	•	حریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
•	•	سایر هزینه‌های مالی
•	•	جمع هزینه‌های مالی

وضعیت ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۱۶,۴۷۸,۹۹۲,۷۴۲,۸۴۸	۲۱۹,۷۱۹,۹۱۶.۵۸	۷,۸۴۵,۹۶۶,۷۸۶,۰۳۰	۱۰۴,۶۱۲,۸۹۰.۴۹	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۶,۴۲۳,۵۶۹,۴۹۹,۸۲۹	۲۱۸,۹۸۰,۹۲۶.۶۶	۷,۱۴۸,۴۷۵,۷۹۵,۰۹۸	۹۵,۳۱۲,۰۱۰.۶۱	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	سود سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود ابیاشته پایان سال مالی گذشته
•	•	•	•	•

سایر برنامه‌های با اهمیت شرکت

رعایت دستورالعملها و بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
--	----------------------------------

سایر توضیحات با اهمیت

هرگونه تغییر در دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بر سود و زیان دوره‌های آتی بانک اثرگذار خواهدبود.
--

«حملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های حاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارد. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»