



شرکت: <b>پست بانک ایران</b>	سرمایه ثبت شده: <b>3,233,451</b>
نماد: <b>ویست</b>	سرمایه ثبت نشده: <b>0</b>
کد صنعت (ISIC): <b>651909</b>	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای <b>6 ماهه</b> منتهی به <b>1397/06/31</b> (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: <b>1397/12/29</b>	وضعیت ناشر: <b>پذیرفته شده در بورس تهران</b>

## ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۷	۱۱,۱۷۳,۰۶۲	۱۱,۹۰۴,۳۰۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۷)	۵,۷۱۱,۱۵۹	۵,۲۹۰,۰۲۳	موجودی نقد
۹	۱۷,۹۷۰,۰۰۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱	۶,۸۷۳,۹۶۴	۹,۰۰۳,۱۳۷	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۳	۳۶,۸۶۴,۳۱۲	۳۰,۴۱۷,۶۳۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳	۱۸,۰۰۱,۵۷۹	۲۰,۳۷۳,۶۳۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۷)	۳,۵۳۳,۲۱۴	۳,۲۶۸,۴۰۹	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴	۷۷۶,۷۶۰	۸۰۶,۰۷۱	مطالبات از دولت
۱۶	۳۱,۰۱۸,۲۱۷	۳۶,۰۹۵,۸۶۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۳۰۰	۹۷۸,۷۲۷	۳,۹۱۶,۳۲۸	سایر سپرده‌ها	۱۳	۵۱,۶۳۸,۶۱۰	۵۸,۴۲۴,۱۷۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	۰	۰	مالیات پرداختی	۶	۲,۹۲۸,۹۵۸	۳,۰۹۶,۵۶۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۶۸۴	۶۸۴	سود سهام پرداختی	۸۵	۲,۲۶۴,۳۹۹	۴,۱۹۸,۹۹۲	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
(۳۶)	۳۴,۸۸۳	۲۵,۷۳۹	ذخایر	--	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۱,۱۱۴,۳۹۱	۱,۱۱۴,۳۹۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۳)	۱۱۳,۹۱۴	۹۹,۳۹۵	دارایی‌های نامشهود
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۴,۲۸۱,۷۸۳	۴,۳۳۱,۴۰۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴	۳,۵۳۹,۵۷۰	۴,۰۴۶,۳۹۹	سایر بدهی‌ها	--	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۱۵	۹۶,۳۳۷,۰۶۰	۱۱۰,۳۸۹,۵۴۵	جمع بدهی‌ها	۸	۴,۴۲۱,۹۹۱	۴,۷۶۱,۷۴۷	سایر دارایی‌ها
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>				
۰	۲,۳۳۳,۴۵۱	۲,۳۳۳,۴۵۱	سرمایه				
--	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	۰	۰	صرف (کسب) سهام				
--	۰	۰	سهام خزانه				
۰	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹	اندوخته قانونی				
۰	۴۶,۳۹۹	۴۶,۳۹۹	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۳۵	(۲,۵۷۹,۱۳۳)	(۳,۴۷۷,۶۰۸)	سود (زیان) انباشته				
--	۷۸۳,۹۵۷	(۱۱۴,۵۳۹)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۴	۹۷,۰۱۱,۰۱۷	۱۱۰,۱۷۵,۰۱۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴	۹۷,۰۱۱,۰۱۷	۱۱۰,۱۷۵,۰۱۶	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۳۱		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				<b>سود (زیان) خالص</b>
				<b>درآمدها</b>
				<b>درآمدهای مشاع</b>
۷,۱۰۳,۸۳۴	۳	۳,۴۳۵,۹۰۷	۳,۵۳۶,۵۷۸	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳,۷۱۹,۷۳۸	۷۴	۱,۰۰۳,۹۱۹	۱,۷۴۳,۱۹۹	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۹,۸۲۳,۵۷۲	۱۹	۴,۴۳۹,۸۲۶	۵,۲۷۸,۷۷۷	جمع درآمدهای مشاع
(۷,۸۰۴,۴۹۹)	۲۱	(۳,۴۳۸,۷۴۰)	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۷,۸۰۴,۴۹۹)	۲۱	(۳,۴۳۸,۷۴۰)	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	سهم سود سپرده‌گذاران
۳,۰۱۹,۰۷۳	۱۰	۱,۰۰۱,۰۸۶	۱,۱۰۴,۸۱۶	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
.	--	.	.	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۳,۲۰۹,۸۲۶	(۱۴)	۱,۴۶۳,۱۱۲	۱,۲۶۴,۸۸۵	درآمد کارمزد
۱۴۹,۳۴۷	۳۴۳	۱۰,۱۲۱	۳۴,۷۳۹	نتیجه مبادلات ارزی
۱۹۵,۴۶۸	(۹)	۶۳,۱۴۰	۵۷,۷۳۱	سایر درآمدها
۳,۵۵۴,۵۴۱	(۱۲)	۱,۵۲۶,۳۷۴	۱,۳۵۷,۳۵۵	جمع درآمدهای غیرمشاع
۵,۵۷۳,۶۱۴	(۳)	۳,۵۳۷,۴۶۰	۳,۴۶۳,۱۷۱	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۳,۱۵۶,۹۹۱)	۸	(۱,۴۷۵,۴۲۶)	(۱,۵۹۳,۹۸۳)	هزینه‌های کارکنان
(۸۳۰,۴۱۰)	۳۵	(۳۶۴,۸۷۳)	(۴۵۴,۴۳۴)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱,۱۴۷,۰۰۸)	(۹۹)	(۹۹۷,۸۶۰)	(۱۳,۷۳۵)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۳۹۱,۳۴۴)	۹۲	(۶۷۵,۹۳۷)	(۱,۳۹۸,۵۱۶)	هزینه‌های مالی
.	--	.	.	هزینه کارمزد
(۶,۵۱۵,۷۵۳)	(۴)	(۳,۵۱۴,۰۹۵)	(۳,۳۶۰,۶۵۷)	جمع هزینه‌ها
(۹۴۳,۱۳۹)	(۸)	(۹۷۶,۶۳۵)	(۸۹۸,۴۸۶)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	.	.	مالیات بر درآمد
(۹۴۳,۱۳۹)	(۸)	(۹۷۶,۶۳۵)	(۸۹۸,۴۸۶)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۹۴۳,۱۳۹)	(۸)	(۹۷۶,۶۳۵)	(۸۹۸,۴۸۶)	سود (زیان) خالص
				<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</b>
(۹۴۲,۱۲۹)	(۸)	(۹۷۶,۶۳۵)	(۸۹۸,۴۸۶)	سود (زیان) خالص
(۱,۴۴۸,۸۶۶)	۷۸	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۲,۵۷۹,۱۲۲)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۱۷۷,۶۹۷)	--	•	•	تعدیلات سنواتی
(۱,۶۲۶,۵۶۳)	۷۸	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۲,۵۷۹,۱۲۲)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱۰,۴۳۰)	--	•	•	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۱,۶۳۶,۹۸۳)	۷۸	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۲,۵۷۹,۱۲۲)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۲,۵۷۹,۱۲۲)	۴۳	(۲,۴۳۵,۵۰۱)	(۲,۴۷۷,۶۰۸)	سود قابل تخصیص
•	--	•	•	انتقال به اندوخته قانونی
•	--	•	•	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۲,۵۷۹,۱۲۲)	۴۳	(۲,۴۳۵,۵۰۱)	(۲,۴۷۷,۶۰۸)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
(۲۹۱)	(۸)	(۳۰۲)	(۳۷۸)	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۲,۲۳۲,۴۵۱	•	۲,۲۳۲,۴۵۱	۲,۲۳۲,۴۵۱	سرمایه

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(372,737)	1,479,161	--	4,418,365
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>	<b>(372,737)</b>	<b>1,479,161</b>	<b>--</b>	<b>4,418,365</b>
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0



۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۶۸,۳۱۲,۰۰۸	۶۱,۳۳۱,۸۱۵	۷,۵۱۳,۵۶۰	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۶۱۶,۹۸۶	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۳۳۷,۷۱۱	۱,۱۰۸,۴۷۶	۵۷,۸۴۳,۷۵۱	۵۲,۳۴۱,۴۶۳	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آري
۳۴۰,۴۱۸	۳۷۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۴۱۸	۳۷۲,۱۰۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آري
۶۸,۶۵۲,۴۳۶	۶۱,۶۰۳,۹۱۵	۷,۵۱۳,۵۶۰	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۶۱۶,۹۸۶	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۳۳۷,۷۱۱	۱,۱۰۸,۴۷۶	۵۸,۱۸۴,۱۶۹	۵۲,۷۱۳,۵۶۳	جمع
										کسر مي شود:
۶,۹۳۵,۳۱۴	۶,۶۶۲,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۳۵,۳۱۴	۶,۶۶۲,۳۸۸	سود سالهاي آتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير
۶۱,۷۳۷,۱۱۲	۵۴,۹۴۱,۵۲۷	۷,۵۱۳,۵۶۰	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۶۱۶,۹۸۶	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۳۳۷,۷۱۱	۱,۱۰۸,۴۷۶	۵۱,۲۵۸,۸۵۵	۴۶,۰۵۱,۱۷۵	مانده تسهيلات پايان دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارزش وثايق دريافتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي
		۷۵	۷۵	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ضرب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۳,۷۶۲,۸۶۶	۳,۷۶۲,۸۶۸	۳,۵۲۶,۴۶۴	۳,۵۲۶,۴۶۶	۱۵۲,۷۳۴	۱۵۲,۷۳۴	۸۳,۶۷۸	۸۳,۶۷۸			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۵۸,۹۶۴,۳۴۶	۵۲,۱۷۸,۶۵۹	۴,۹۸۷,۰۹۶	۳,۴۳۴,۹۲۶	۱,۴۶۴,۳۶۲	۱,۶۶۷,۷۶۰	۱,۲۵۴,۰۳۳	۱,۰۳۴,۷۹۸	۵۱,۲۵۸,۸۵۵	۴۶,۰۵۱,۱۷۵	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي
۵۴۰,۰۷۳	۵۴۰,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۰,۰۷۳	۵۴۰,۰۴۹	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۵۸,۴۲۴,۱۷۲	۵۱,۶۳۸,۶۱۰	۴,۹۸۷,۰۹۶	۳,۴۳۴,۹۲۶	۱,۴۶۴,۳۶۲	۱,۶۶۷,۷۶۰	۱,۲۵۴,۰۳۳	۱,۰۳۴,۷۹۸	۵۰,۷۱۸,۷۸۲	۴۵,۵۱۱,۱۲۶	جمع

ارقام به ميليون ريال

### برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايي

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نرخ سود تسهيلات اعطايي همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی بوده و تغيير قابل توجهی در دوره مورد اشاره پيش بينی نمی گردد.

### برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ سیاست های بانک در تخصيص منابع در چارچوب ايجاد پرتفوی اعتباری رهنه و همسو با سياست های کلان اقتصادی کشور می باشد. که در اين راستا تخصيص منابع به بخشهای صنعتی ، توليدی، کشاورزی ، بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمايه در گردش متقاضيان تسهيلات صورت می پذيرد. لذا تغييرات در مانده تسهيلات اعطايي مشابه سال ۹۶ پيش بينی می گردد.

### برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ بر اساس سياست ها و خط مشی های اعتباری تدوين شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتريان اعتباری و همچنين تضامين و وثايق دريافتي از مشتريان کاهش ريسک اعتباری مشتريان و متعاقباً کاهش هزينه مطالبات مشکوک الوصول از سياست های بانک می باشد. لذا تغييرات در مانده تسهيلات اعطايي مشابه سال ۹۶ پيش بينی می گردد.

### مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سپرده های ريالي:				
سپرده های کوتاه مدت	۱۶۰,۱۷۰,۵۴۷	۱۸,۱۵۳,۸۲۷	۱۰	۱۰
برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده های دريافتي از مشتريان				
				نرخ سود سپرده کوتاه مدت ۱۰٪ وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد

سپرده های کوتاه مدت ویژه سپرده های بلند مدت	۱۴,۸۴۷,۷۷۰	۱۷,۹۴۲,۰۳۶	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده بلند مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد .
جمع سپرده های هزینه زا	۱۷۵,۰۱۸,۳۱۷	۲۶,۰۹۵,۸۶۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۹,۵۹۲,۵۴۵	۳۳,۵۷۱,۰۱۴	۰	۰	مطابق سال قبل برآورد میگردد
جمع سپرده های ریالی	۲۰۴,۶۱۰,۸۶۲	۶۹,۶۶۶,۸۷۷			
سپرده های ارزی	۱,۷۸۳,۷۰۸	۴,۰۳۱,۲۵۴	۰	۰	رشد مورد انتظار متوسط این بخش مشابه سال قبل برآورد میگردد
جمع سپرده های دریافتی	۲۰۶,۳۹۴,۵۷۰	۷۳,۶۹۸,۱۳۱			

ارقام به میلیون ریال

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها 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 سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	روند افزایش سپرده ها مطابق دوره مالی قبل برآورد می گردد .
---------------------------------	---

«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»

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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
تعداد کارکنان	۳,۱۲۳	۳,۰۷۱	۳,۰۷۱

#### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۲.۷)	(۲.۲)	با اجرای بند د تبصره ۱۶ قانون بودجه ۹۷ و تصویب افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود خواهد یافت

#### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

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

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۳۳,۳۷۱	۳,۰۹۱	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	۳۳,۳۷۱	۳,۰۹۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۵۷,۰۲۵	۳۳,۶۲۹	۰	
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانکها	۲,۶۲۹,۳۴۲	۱,۷۰۶,۴۷۹	۰	
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۲,۶۸۶,۳۶۷	۱,۷۳۹,۱۰۸	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۷۱۹,۷۳۸	۱,۷۴۲,۱۹۹	۰	

ارقام به میلیون ریال

«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 فرم‌گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه‌ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه‌های ابلاغی صورت می‌پذیرد.

وضعیت شرکت‌های سرمایه‌پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه‌های آتی شرکت در شرکت سرمایه‌پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	درآمد سرمایه‌گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
بیمه تجارت نو	۱۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۲,۰۰۰	۱۰	۲۵۰,۰۰۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی‌های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سهام شرکت بیمه تجارت نو در سال جاری اقدام نماید.
شبکه الکترونیکي پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۷۱	۰.۱۹	۲,۱۱۲	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی‌های مازاد و راکد بانکها تعدیل سرمایه‌گذاریها در برنامه آتی بانک می‌باشد.
بانک دي	۱	۵۲,۲۶۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱	۵۲,۲۶۹	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی‌های مازاد و راکد بانکها تعدیل سرمایه‌گذاریها در برنامه آتی بانک می‌باشد.
ساماندهی مطالبات	۱۰۰	۲۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۲۰۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی‌های مازاد و راکد بانکها تعدیل

معوق									سرمايه گذاريها در برنامه آتی بانک می باشد.
سامانه هاي کاربردي کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۶۳	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در خصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها تعديل سرمايه گذاريها در برنامه آتی بانک می باشد.	
صرافي فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در خصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها تعديل سرمايه گذاريها در برنامه آتی بانک می باشد.	

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

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۸۰,۲۹۵	۲۱,۳۴۷
صدور کارت خودپرداز	۲۹,۷۴۱	۳۰,۰۶۷
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴۵,۰۶۳	۲,۵۳۵
سایر	۳۰,۳۶۹	۳,۸۸۲
جمع سایر درآمدها	۱۹۵,۴۶۸	۵۷,۷۳۱
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۸۲۰,۴۱۰)	(۴۵۶,۴۳۴)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۸۲۰,۴۱۰)	(۴۵۶,۴۳۴)
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	(۱,۳۹۱,۳۴۴)	(۱,۳۹۸,۵۱۶)
جمع هزینه های مالی	(۱,۳۹۱,۳۴۴)	(۱,۳۹۸,۵۱۶)

### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۰۴,۶۱۲,۸۹۰	۴,۳۹۳,۷۴۱,۴۰۰,۴۵۷	۱۳۸,۵۰۸,۶۰۸	۵,۸۱۷,۳۶۱,۵۳۹,۷۴۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۵,۳۱۳,۰۱۱	۴,۰۰۳,۱۴۶,۴۴۵,۵۳۴	۱۲۸,۸۹۴,۴۲۴	۵,۴۱۳,۵۶۵,۸۰۰,۸۲۰

### 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
۰	۰	۰	۰	۰

### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
---------------------------------	--

### سایر توضیحات با اهمیت



داراییها و بدهیهای ارزی بر مبنای ارز دلار محاسبه گردیده است.

«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»