



شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وبست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 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	پست بانک ایران
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 58 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای یاد شده با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 5، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولا در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.</p>	
مبانی نتیجه‌گیری مشروط	
<p>3. مانده حساب تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک، بشرح یادداشت توضیحی 12-1، شامل مبلغ 8,778 میلیارد ریال تسهیلات پرداختی فاقد وثایق معتبر بوده که در ارتباط با تسهیلات مذکور مطابق مقررات بانک مرکزی صرفا مبلغ 6,557 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور گردیده است. با توجه به بررسی بعمل آمده تامین ذخیره بیشتر در حسابها ضروری می‌باشد. لیکن به دلیل عدم دسترسی به نتایج اقدامات انجام شده جهت وصول، میزان آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.</p> <p>4. مالیات عملکرد سال‌های 1394 الی 1396 بانک به شرح یادداشت توضیحی 23، بر اساس برگ‌های تشخیص صادره جمعا مبلغ 432 میلیارد ریال تعیین گردیده که مورد اعتراض بانک بوده و ذخیره در حسابها انعکاس نیافته است. همچنین بابت مالیات عملکرد دوره مورد گزارش و سال 1397 به علت وجود زیان، ذخیره در حسابها منظور نشده است. علاوه بر آن مالیات عملکرد شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد برای سال‌های 1393 الی 1397 بر اساس برگ‌های قطعی و تشخیص جمعا مبلغ 405 میلیارد ریال تعیین گردیده، لیکن شرکت فرعی به دلیل اعتراض صرفا مبلغ 52 میلیارد ریال پرداخت نموده است. مضافا با توجه به یادداشت توضیحی 5-2-49، به استناد بند 11 ماده 12 قانون مالیات بر ارزش افزوده و بند "ه" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی (مبنی بر معافیت موسسات اعتباری از جمله صرافی‌ها) در شرکت فرعی صرافی مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده اما طبق بخشنامه شماره 200/93/526 مورخ 1393/7/5 سازمان امور مالیاتی، خدمات صرافی مشمول مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تلقی شده است. لذا در این رابطه مالیات و عوارض ارزش افزوده سال‌های 1390 الی 1397 مبلغ 95 میلیارد ریال تعیین گردیده که مورد اعتراض شرکت فرعی قرار گرفته است. با توجه به مراتب فوق، محاسبه ذخیره اضافی در حسابها از بابت موارد مذکور ضروریست، لیکن به علت نامشخص بودن نتیجه اعتراض شرکت اصلی و فرعی، تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.</p>	

5. به شرح یادداشت توضیحی 1-24 ، اقلام در راه به مبلغ 3798 میلیارد ریال ناشی از مبلغ 5705 میلیارد ریال اقلام بستانکار و 1907 میلیارد ریال اقلام بدهکار شامل خالص حسابهای متقابل بین ستاد و واحدهای اجرایی و حسابهای فی‌مابین پست بانک با سایر بانکها و بانک مرکزی (عمدتاً ناشی از عملیات بین بانکی) می‌باشد که دلیل عدم دسترسی به صورت ریز کامل مبالغ مذکور و نامشخص بودن میزان اقلام سنواتی و جاری و زمان و چگونگی تسویه آنها ، تعیین آثار تعدیلات احتمالی آن بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.
6. ا عنایت به یادداشت توضیحی 40 ، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک با استناد به بخشنامه شماره 98/244222 مورخ 1398/7/18 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 75,000 ریال برای هر دلار و 85,000 ریال برای هر یورو و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری دلار، در پایان دوره مالی مورد گزارش تسعیر شده است و از این بابت مبلغ 94 میلیارد ریال به حساب سود و زیان منظور گردیده است . طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. لذا اصلاح حسابها از این بابت ضروری است، لیکن بدلیل نامشخص بودن نرخ قابل دسترس جهت تسویه اقلام مذکور ، تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست .
7. با توجه به یادداشت توضیحی 53 ، اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن در خصوص سیستم رتبه‌بندی مشتریان حقوقی، تهیه و تنظیم یادداشت‌های خلاصه وضعیت باز ارزی، تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی و تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود، توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت، روش‌های کاهش ریسک اعتباری و نحوه محاسبه برخی از مبالغ و درصدهای مربوطه، بطور مناسب افشا نگردیده است .

نتیجه گیری مشروط

8. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3، 4، 6 و 7 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بند 5 ضرورت می‌یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده ، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

9. مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی 1-2-10 ، شامل مبلغ 328 میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال 1390 می‌باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص حسابرسی ویژه ارزی انجام و گزارش آن در آذر سال 1397 صادر و طی نامه‌ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی اقدامات انجام شده جهت تسویه آن تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.
10. با توجه به یادداشت توضیحی 1-1-19 ، مطابق مفاد ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مصوب 1394/2/1 مجلس شورای اسلامی، بانکها باید سالانه حداقل 33 درصد اموال منقول، غیرمنقول و سرقفلی و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه را که حسب مورد به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی ، مازاد و یا سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های غیربانکی تشخیص داده می‌شود، واگذار نمایند. به رغم ارسال گزارش اموال مازاد به بانک مرکزی ، تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است.
11. به شرح یادداشت توضیحی 1-2-19 ، وثایق تملیکی و در حال تملیک به بهای تمام شده 2,052 میلیارد ریال فاقد هرگونه پوشش بیمه ای می‌باشد . در این خصوص لازم است مصوبه شماره 105600/ت/40484/هـ مورخ 1390/5/23 /هیئت محترم وزیران مورد توجه قرار گیرد .
12. به شرح یادداشت توضیحی 2-49 ، بابت صدور 68 فقره ضمانت نامه جعلی صادره در شعب جهرم ، گیلان و آمل جمعاً به مبلغ 666 میلیارد ریال در سال‌های قبل ، سپرده های بانکی ثبت نشده در 6 باجه خدمات بانکی جمعاً به مبلغ 54 میلیارد ریال و 11 فقره پرونده حقوقی ربای و ارزی ، دعاوی حقوقی علیه بانک در مراجع قضایی مطرح شده که تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است .

گزارش در مورد سایر اطلاعات

13. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد ، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بندهای 6،4،3 و 7 بخش "میانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده ، تسهیلات و مطالبات ، مالیات عملکرد و ارزش افزوده، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی و افشای مربوط به ریسک های موجود دارای تحریف با اهمیت است. لذا سایر اطلاعات نیز در رابطه با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت می باشد.

همچنین همانطور که در بند 5 بخش "میانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ ترازنامه این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص ذخایر و سایر بدهی ها (اقلام در راه) به دست آورد. از این رو این سازمان نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

14. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نگردیده است:

شماره بند و ماده شرح

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

بند یک ماده 7 تهیه و افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر 4 ماه پس از پایان سال مالی.

بند 4 ماده 7 افشای صورت های مالی و گزارش تفسیری مدیریت 6 ماهه تلفیقی حسابرسی شده حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه .

تبصره 8 ماده 7 تهیه گزارش تفسیری مدیریت با ضوابط ابلاغی سازمان بورس اوراق بهادار به طور کامل (عدم ارایه مناسب اطلاعات آینده نگر) .

جزء 2 بند 10 ماده 7 افشای صورت های مالی 6 ماهه حسابرسی شده شرکت های تحت کنترل (فرعی) حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه (و در صورت الزام به تهیه صورت های مالی تلفیقی، حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه).

تبصره ماده 9 افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و تغییر مدیرعامل.

ماده 10 ارائه صورت جلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای نسخه ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت .

دستورالعمل انضباطی ناشران:

ماده 9 ارایه دلایل زیاندهی و برنامه آتی برای رفع موانع و سودآور شدن بانک حداکثر ظرف 2 ماه پس از ارایه صورت های مالی سالانه حسابرسی شده در مورد شرکت هایی که عملکرد آنها منتج به زیان خالص و یا عملیاتی شده باشد. (زیان انباشته پایان دوره به مبلغ 11,257 میلیارد ریال بیش از 3 برابر سرمایه ثبت شده).

دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار:

بند 3 ماده 10 نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها حداقل به میزان 20 درصد (نسبت مزبور در پست بانک منفی است).

اساسنامه نمونه شرکت های پذیرفته شده در بورس:

ماده 27 و تبصره 2 ماده 27 لزوم غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره و دارا بودن تحصیلات مالی عضو غیر موظف.

ماده 28 دعوت مجمع عمومی ظرف یکماه جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره.

ماده 49 ارائه گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس قانونی.

دستورالعمل کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی :- تشکیل کمیته حسابرسی بر اساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و نظارت کمیته حسابرسی بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام

آزمون های کنترلی.

- پیگیری و رسیدگی به موارد مطرح شده در گزارش حسابرس داخلی و کنترل های داخلی و تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی.

- استقرار کنترل های لازم از طریق یک واحد خاص برای دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش شود، حصول اطمینان از مجاز بودن و ثبت شدن کلیه اطلاعات، پیگیری کلیه اشتباهات کشف شده حین پردازش، نظارت بر

توزیع صحیح گزارش های خارجی و محدود کردن دسترسی عینی به برنامه های کاربردی و پرونده های اطلاعاتی.

- انتصاب مدیر حسابرسی داخلی با پیشنهاد کمیته حسابرسی و تصویب هیئت مدیره.

- استقلال حسابرسان داخلی، استفاده از برنامه و کاربرد حسابرسی برای طراحی و مستند سازی و اجرای آزمون ها.

- استفاده از برنامه و کاربرد حسابرسی برای شناسایی و اندازه گیری ریسک های مرتبط با فن آوری اطلاعات، مستند سازی، طراحی و اجرای آزمون های حسابرسی.

دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

ماده 9 بررسی سیستم کنترل های داخلی حداقل بطور سالانه توسط هیات مدیره و درج و افشای آن در گزارشی تحت عنوان گزارش کنترل های داخلی .

مواد 10 و 11 طراحی و پیاده سازی ساز و کاری مناسب توسط هیات مدیره جهت رعایت کلیه قوانین و مقررات و رسیدگی به گزارش های نقض قوانین و مقررات.

مواد 15 و 16 تشکیل کمیته انتصابات با اکثریت اعضای غیر موظف و استقرار فرآیندی توسط هیات مدیره جهت ارزیابی اثربخش کمیته های تخصصی و اعضای هیات مدیره در شرکت های فرعی و وابسته.

مواد 19 و 21 تصویب منشور هیات مدیره درخصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیات مدیره و تصمیم گیری و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیات مدیره.

ماده 31 قراردادادن کلیه گزارشات از طریق پایگاه اینترنتی در اختیار عموم.

ماده 42 درج اطلاعات با اهمیت از قبیل مشخصات کامل هیات مدیره، حقوق و مزایای مدیران اصلی ، مدیرعامل، کمیته های تخصصی و اعضای آن، روبه های حاکمیت شرکتی، گزارشات تفسیری هیات مدیره و حسابرسی در پایگاه اینترنتی شرکت.

15. - به شرح یادداشت های توضیحی 1-15 و 2-2-15 ، مبالغ 395 میلیارد ریال و 480 میلیارد ریال به ترتیب مربوط به برداشت های غیر قانونی کارکنان و دفاتر شهرستانها در سنوات قبل میباشد که حدود 100 درصد آن ذخیره کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور گردیده و پیگیری های حقوقی انجام شده به نتیجه موثری نرسیده است . مضافا سرفصل سایر حسابهای دریافتی گروه به شرح یادداشت توضیحی 4-2-

15 ، شامل مبلغ 149 میلیارد ریال طلب سنوآنی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا (صرافی ونوس) و مبلغ 14 میلیارد ریال طلب سنوآنی از شرکت تضامنی قزلچه و شرکا (صرافی کوثر) از سال 1393 می باشد که اقدامات انجام شده جهت وصول مطالبات فوق به نتیجه موثری نرسیده است .

1398/24 آذر

سازمان حسابرسی

1398/10/07 12:25:14		[Shahrokh Shah Hosseini [Sign	مدیر گروه سازمان حسابرسی
1398/10/07 13:35:53		[Seyed Akbar Mousavi Davar [Sign	مدیر ارشد سازمان حسابرسی
1398/10/07 13:43:21	800050	[Ghodratollah Esmaeili [Sign	عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴,۱۷۲,۴۲۷	۲۵,۵۷۹,۴۶۵	(۶۰)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰,۵۱۳,۶۳۰	۲۲,۰۴۵,۰۶۱	۱۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۹,۹۷۳,۲۳۳	۲۳,۰۱۷,۱۵۱	۱۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۸,۶۰۸,۲۳۰	۳۲,۹۷۷,۱۲۸	(۳۰)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۷۳۸,۷۹۰	۴۷,۶۲۶,۱۲۸	(۹)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۸,۰۳۵,۳۳۳	۴۱,۴۵۹,۷۵۷	۱۵
مطالبات از دولت	۱,۰۳۵,۱۱۶	۴,۷۹۰,۹۴۳	۱۵	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹۰۳,۸۵۲	۳,۸۷۳,۵۹۱	۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۴۸,۰۹۴,۴۷۱	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰	۴۲,۴۱۸,۹۵۹	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۹,۱۴۵,۱۰۱	۱,۰۶۶,۳۰۸	۱۷	سایر سپرده‌ها	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۳,۰۴۴,۶۵۹	(۶۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰۱,۱۶۵	۳,۷۳۰	۷	مالیات پرداختنی	۲۸۰,۵۶۸	۸,۰۴۶	(۵۴)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۸۳۹,۵۴۸	۶۸۰	۲۰	سود سهام پرداختنی	۱,۵۳۰,۱۸۳	۶۸۳	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۲۶۲,۱۱۷	--	ذخایر	۰	۱۶۷,۸۱۳	۵۶
دارایی‌های نامشهود	۲۱۳,۸۳۷	۱,۸۴۸,۲۰۲	(۲۲)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۷۲,۰۰۲	۱,۷۰۳,۵۴۷	۹
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۹۳۳,۰۱۱	۵,۵۴۵,۳۱۴	(۲)	سایر بدهی‌ها	۲,۹۸۷,۱۴۴	۴,۷۳۸,۸۷۳	۱۷
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۱۵۷,۸۳۴,۵۰۰	--	جمع بدهی‌ها	۰	۱۵۲,۴۵۷,۱۱۵	۴
سایر دارایی‌ها	۴,۶۶۱,۷۴۸	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳	حقوق صاحبان سهام	۴,۵۱۷,۵۴۲	۳,۲۳۳,۴۵۱	۲
				سرمایه		۳,۲۳۳,۴۵۱	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی		۰	--

--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسیر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
.	۸۲,۱۲۹	۸۲,۱۲۹	اندوخته قانونی				
.	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
.	(۱۱,۱۵۲,۵۴۵)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	سود (زیان) انباشته				
۱	(۷,۷۸۹,۴۶۶)	(۷,۸۳۱,۵۳۴)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
--	.	.	سهم اقلیت				
۱	(۷,۷۸۹,۴۶۶)	(۷,۸۳۱,۵۳۴)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴	۱۲۴,۶۶۷,۶۴۹	۱۵۰,۰۰۲,۹۷۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴	۱۲۴,۶۶۷,۶۴۹	۱۵۰,۰۰۲,۹۷۶	جمع دارایی‌ها

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	۵,۲۷۸,۶۸۳	۳,۵۳۲,۵۷۹	۴۹	۷,۴۲۷,۲۳۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۸۶۹,۳۶۰	۱,۷۴۵,۵۷۲	۶۴	۴,۰۱۶,۵۹۲
جمع درآمدهای مشاع	۸,۱۴۸,۰۴۳	۵,۲۷۸,۱۵۱	۵۴	۱۱,۴۴۳,۸۳۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۷۱۰,۳۹۶)	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	۲۷	(۹,۷۵۳,۹۲۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۵,۷۱۰,۳۹۶)	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	۲۷	(۹,۷۵۳,۹۲۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۴۳۷,۶۴۷	۱,۱۰۴,۱۹۰	۱۲۱	۱,۶۸۹,۹۰۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۴,۲۳۹	۹۲,۴۱۱	(۶۳)	۲۵۸,۳۱۸
درآمد کارمزد	۱,۳۹۱,۱۵۱	۱,۲۶۴,۸۸۵	۱۰	۲,۱۱۲,۴۳۴
نتیجه مبادلات ارزی	۸۶,۸۷۲	۳۲,۰۵۸	۱۰۲	۴۰۲,۵۴۲
سایر درآمدها	۲۰۲,۳۷۶	۵۷,۷۸۰	۲۵۰	۲۸۰,۵۰۹
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۷۱۴,۵۲۸	۱,۴۵۸,۱۲۴	۱۸	۴,۰۵۲,۸۰۳
جمع درآمدها	۴,۱۵۲,۱۷۵	۲,۵۶۲,۲۲۴	۶۲	۵,۷۴۳,۷۰۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲,۳۰۴,۴۰۰)	(۱,۶۰۰,۳۵۱)	۴۴	(۴,۳۸۱,۳۴۳)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۶۵۳,۸۵۳)	(۴۵۸,۳۵۸)	۴۳	(۱,۲۳۹,۰۴۷)

(۱,۳۰۶,۷۳۴)	۳,۵۷۹	(۱۳,۷۳۵)	(۳۴۰,۸۴۹)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳,۰۷۹,۴۳۹)	(۳۱)	(۱,۳۹۹,۰۸۰)	(۸۹۵,۱۳۱)	هزینه‌های مالی
.	--	.	.	هزینه کارمزد
(۹,۹۰۶,۵۵۳)	۳۴	(۳,۳۷۰,۵۱۴)	(۴,۱۹۴,۲۳۳)	جمع هزینه‌ها
(۴,۱۶۳,۸۴۶)	(۹۵)	(۸۰۸,۱۹۰)	(۴۳,۰۵۸)	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
(۴,۱۶۳,۸۴۶)	(۹۵)	(۸۰۸,۱۹۰)	(۴۳,۰۵۸)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴,۳۲۶)	--	(۳,۳۷۴)	.	مالیات بر درآمد
(۴,۱۶۷,۱۷۳)	(۹۵)	(۸۱۱,۵۶۴)	(۴۳,۰۵۸)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۴,۱۶۷,۱۷۳)	(۹۵)	(۸۱۱,۵۶۴)	(۴۳,۰۵۸)	سود (زیان) خالص
.	--	.	.	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
(۴,۱۶۷,۱۷۳)	(۹۵)	(۸۱۱,۵۶۴)	(۴۳,۰۵۸)	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) انباشته تلفیقی
(۴,۱۶۷,۱۷۳)	(۹۵)	(۸۱۱,۵۶۴)	(۴۳,۰۵۸)	سود (زیان) خالص
(۱,۵۲۱,۳۹۸)	۶۳۸	(۱,۵۲۱,۳۹۸)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵,۴۶۳,۹۷۵)	(۹۳)	(۱,۱۴۰,۱۷۶)	(۸۰,۶۵۰)	تعدیلات سنواتی
(۶,۹۸۵,۳۷۳)	۳۱۹	(۳,۶۶۱,۵۷۴)	(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۶,۹۸۵,۳۷۳)	۳۱۹	(۳,۶۶۱,۵۷۴)	(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	۳۳۲	(۳,۴۷۳,۱۳۸)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	سود قابل تخصیص
.	--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	۳۳۲	(۳,۴۷۳,۱۳۸)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
.	--	.	.	سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
(۱۱,۱۵۳,۵۴۵)	۳۳۲	(۳,۴۷۳,۱۳۸)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
(۱,۳۸۹)	(۹۵)	(۳۵۱)	(۱۳)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۳,۳۳۳,۴۵۱	.	۳,۳۳۳,۴۵۱	۳,۳۳۳,۴۵۱	سرمایه

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	(6,277,703)	(363,891)	1,625	5,209,617
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(6,277,703)	(363,891)	1,625	5,209,617
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(2)	0	--	(2)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2)	0	--	(2)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(16,824)	(24,145)	(30)	(36,648)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	49	2,591	(98)	5,341
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(35,216)	(74,825)	(53)	(193,852)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(4,151)	(1,111)	274	(298,766)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(39,318)	(73,345)	(46)	(487,277)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(6,333,847)	(461,381)	1,273	4,685,690
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 شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های 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	(6,333,847)	(461,381)	1,273	4,685,690
موجودی نقد در ابتدای دوره	10,513,630	5,762,883	82	5,762,883
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(7,346)	43,058	--	65,057
موجودی نقد در پایان دوره	4,172,437	5,344,560	(22)	10,513,630

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

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

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

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۱۶	۳۲,۰۶۵,۰۶۱	۳۵,۵۷۹,۴۶۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۶۰)	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	۴,۱۴۹,۳۳۹	موجودی نقد
(۳۰)	۳۲,۹۷۷,۱۳۸	۳۳,۰۱۷,۱۵۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶	۸,۶۰۸,۳۳۰	۹,۹۷۳,۳۳۳	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۵	۴۱,۴۵۶,۶۱۴	۴۷,۵۹۶,۸۵۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۹)	۳۸,۰۳۵,۳۳۳	۳۴,۷۳۸,۷۹۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴	۳,۸۷۳,۵۹۱	۴,۷۹۰,۹۴۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۵	۹۰۳,۸۵۲	۱,۰۳۵,۱۱۶	مطالبات از دولت
۱۳	۴۳,۵۴۱,۳۹۰	۴۸,۱۰۹,۵۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
(۶۵)	۳,۰۴۴,۶۵۹	۱,۰۶۶,۳۰۸	سایر سپرده‌ها	۱۷	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۸۹,۱۳۵,۱۰۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	.	مالیات پرداختنی	.	۴۳۳,۴۶۷	۴۳۳,۴۶۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	۶۸۳	۶۸۰	سود سهام پرداختنی	۱۲	۱,۵۱۷,۳۶۱	۱,۶۹۷,۳۳۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۵۶	۱۶۷,۸۱۳	۳۶۲,۱۱۷	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۹	۱,۷۰۰,۳۳۷	۱,۸۴۵,۳۶۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲۲)	۳۷۲,۹۷۷	۳۱۳,۸۱۶	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۲)	۳,۹۳۴,۳۰۱	۳,۸۷۳,۳۱۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۴,۷۳۸,۸۷۳	۵,۵۴۵,۳۱۴	سایر بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳	۱۵۳,۵۶۵,۹۴۸	۱۵۷,۸۱۳,۷۰۰	جمع بدهی‌ها	۳	۴,۵۱۷,۵۱۰	۴,۶۶۱,۶۵۷	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
.	۳,۳۳۳,۴۵۱	۳,۳۳۳,۴۵۱	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
.	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹	اندوخته قانونی				
.	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱	(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	(۱۱,۳۵۷,۸۳۹)	سود (زیان) انباشته				
۱	(۷,۸۳۵,۹۰۰)	(۷,۸۹۴,۷۵۰)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴	۱۴۴,۷۳۰,۰۴۸	۱۴۹,۹۱۸,۹۵۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴	۱۴۴,۷۳۰,۰۴۸	۱۴۹,۹۱۸,۹۵۰	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				سود (زیان) خالص
				درآمدها
				درآمدهای مشاع
۷,۴۲۷,۲۲۹	۴۹	۲,۵۲۳,۵۷۹	۵,۲۷۸,۶۸۳	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲,۹۸۰,۹۰۳	۶۴	۱,۷۴۳,۱۹۹	۲,۸۴۸,۷۱۴	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۱,۴۰۸,۱۴۲	۵۴	۵,۲۷۴,۷۷۸	۸,۱۲۷,۳۹۷	جمع درآمدهای مشاع
(۹,۷۶۰,۲۶۱)	۲۷	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	(۵,۷۱۱,۳۸۳)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۹,۷۶۰,۲۶۱)	۳۷	(۴,۱۷۳,۹۶۱)	(۵,۷۱۱,۳۸۳)	سهم سود سپرده‌گذاران
۱,۶۴۷,۸۸۱	۱۱۹	۱,۱۰۰,۸۱۷	۲,۴۱۶,۰۱۵	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۱۴۳,۴۶۵	۳۷۹	۲,۹۹۹	۱۹,۱۲۸	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۲,۱۱۲,۴۳۴	۱۰	۱,۲۶۴,۸۸۵	۱,۳۹۱,۱۵۱	درآمد کارمزد
۳۹۸,۴۲۵	۱۷۱	۳۴,۷۳۹	۹۴,۲۱۹	نتیجه مبادلات ارزی
۲۸۰,۰۸۱	۲۵۰	۵۷,۷۳۱	۲۰۳,۱۹۹	سایر درآمدها
۲,۹۳۴,۴۰۵	۲۵	۱,۳۶۱,۳۵۴	۱,۷۰۶,۷۰۷	جمع درآمدهای غیرمشاع
۵,۵۸۲,۲۸۶	۶۷	۲,۴۶۲,۱۷۱	۴,۱۲۳,۷۳۳	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۴,۴۶۷,۴۱۰)	۴۴	(۱,۵۹۳,۹۸۳)	(۲,۳۹۵,۹۶۱)	هزینه‌های کارکنان
(۱,۲۳۴,۹۳۷)	۴۳	(۴۵۶,۲۳۴)	(۶۵۰,۱۴۷)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱,۳۰۶,۷۳۴)	۳,۵۷۹	(۱۲,۷۳۵)	(۳۴۰,۸۴۹)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳,۰۷۸,۸۰۶)	(۳۱)	(۱,۳۹۸,۵۱۶)	(۸۹۴,۶۱۵)	هزینه‌های مالی
.	--	.	.	هزینه کارمزد
(۹,۸۷۷,۸۸۷)	۳۴	(۲,۳۶۰,۶۵۷)	(۴,۱۸۱,۵۷۳)	جمع هزینه‌ها
(۴,۳۹۵,۶۰۱)	(۹۳)	(۸۹۸,۴۸۶)	(۵۸,۸۵۰)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	.	.	مالیات بر درآمد
(۴,۳۹۵,۶۰۱)	(۹۳)	(۸۹۸,۴۸۶)	(۵۸,۸۵۰)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۴,۳۹۵,۶۰۱)	(۹۳)	(۸۹۸,۴۸۶)	(۵۸,۸۵۰)	سود (زیان) خالص
				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
(۴,۳۹۵,۶۰۱)	(۹۳)	(۸۹۸,۴۸۶)	(۵۸,۸۵۰)	سود (زیان) خالص
(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۶۷۲	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵,۴۶۳,۹۷۵)	(۹۵)	(۱,۴۸۹,۳۹۱)	(۸۰,۶۵۰)	تعدیلات سنواتی
(۶,۹۰۳,۳۷۸)	۲۸۲	(۲,۹۳۸,۷۹۴)	(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
•	--	•	•	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۶,۹۰۳,۳۷۸)	۲۸۲	(۲,۹۳۸,۷۹۴)	(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	۱۹۴	(۲,۸۲۷,۳۸۰)	(۱۱,۲۵۷,۸۲۹)	سود قابل تخصیص
•	--	•	•	انتقال به اندوخته قانونی
•	--	•	•	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۱۱,۱۹۸,۹۷۹)	۱۹۴	(۲,۸۲۷,۳۸۰)	(۱۱,۲۵۷,۸۲۹)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
(۱,۳۲۸)	(۹۳)	(۳۷۸)	(۱۸)	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۲,۳۳۳,۴۵۱	•	۲,۳۳۳,۴۵۱	۲,۳۳۳,۴۵۱	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	شرح
				فعالیت‌های عملیاتی
5,207,525	1,587	(372,737)	(6,287,895)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
5,207,525	1,587	(372,737)	(6,287,895)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(2)	--	0	(2)	سود سهام پرداختی
(2)	--	0	(2)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(25,000)	0	(12,498)	(12,500)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
5,341	--	0	49	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود

0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(172,167)	(51)	(72,121)	(35,214)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	2,591	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(298,743)	274	(1,110)	(4,151)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(465,569)	(44)	(70,640)	(39,316)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
4,716,954	1,291	(455,875)	(6,339,713)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
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
4,716,954	1,291	(455,875)	(6,339,713)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
5,711,159	84	5,711,159	10,489,052	موجودی نقد در ابتدای دوره
60,939	--	34,739	0	تأثیر تغییرات نرخ ارز
10,489,052	(22)	5,290,023	4,149,339	موجودی نقد در پایان دوره
299,141	(43)	138,053	79,319	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۰۷,۱۱۹,۱۹۴	۹۲,۸۵۴,۲۸۴	۹,۰۳۳,۳۴۵	۸,۹۷۵,۷۴۳	۱,۴۷۶,۱۰۵	۱,۳۶۶,۰۱۲	۲,۰۴۱,۵۶۴	۱,۳۳۳,۸۰۸	۹۴,۵۷۸,۱۸۰	۸۱,۳۷۸,۷۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۱,۹۵۴,۵۱۳	۱,۲۹۹,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۵۴,۵۱۳	۱,۲۹۹,۱۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر

دولتی- ارزی										
جمع	۱۰۹,۰۷۳,۷۰۷	۹۴,۱۵۳,۴۳۵	۹,۰۲۲,۳۴۵	۸,۹۷۵,۷۴۳	۱,۴۷۶,۱۰۵	۱,۲۶۶,۰۱۲	۲,۰۴۱,۵۶۴	۱,۲۳۲,۸۰۸	۹۶,۵۳۲,۶۹۲	۸۲,۶۷۷,۸۷۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۱,۶۲۵,۷۸۵	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۱۱,۶۲۵,۷۸۵	۱۰,۱۱۷,۸۶۴
سایر
مانده تسهیلات پایان دوره	۹۷,۴۴۷,۹۲۲	۸۴,۰۳۵,۵۷۱	۹,۰۲۲,۳۴۵	۸,۹۷۵,۷۴۳	۱,۴۷۶,۱۰۵	۱,۲۶۶,۰۱۲	۲,۰۴۱,۵۶۴	۱,۲۳۲,۸۰۸	۸۴,۹۰۶,۹۰۸	۷۳,۵۶۰,۰۰۸
ارزش وثایق دریافتی
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۷۵	۷۵	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۳۹,۳۱۷	۶,۹۱۵,۵۶۱	۶,۶۱۹,۱۳۵	۶,۵۹۸,۹۰۰	۳۳۶,۵۰۹	۲۱۲,۹۸۷	۱۷۳,۵۷۳	۱۰۲,۶۷۴		
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۰,۴۱۸,۷۰۵	۷۷,۱۲۰,۰۱۰	۲,۴۰۴,۳۱۰	۲,۳۷۶,۸۴۳	۱,۲۳۹,۵۹۶	۱,۰۵۲,۰۲۵	۱,۸۶۷,۹۹۱	۱,۱۳۱,۱۳۴	۸۴,۹۰۶,۹۰۸	۷۳,۵۶۰,۰۰۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۲۷۳,۶۰۴	۱,۰۹۰,۹۳۴	۱,۲۷۳,۶۰۴	۱,۰۹۰,۹۳۴
جمع	۸۹,۱۴۵,۱۰۱	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۲,۴۰۴,۳۱۰	۲,۳۷۶,۸۴۳	۱,۲۳۹,۵۹۶	۱,۰۵۲,۰۲۵	۱,۸۶۷,۹۹۱	۱,۱۳۱,۱۳۴	۸۳,۶۳۳,۳۰۴	۷۱,۴۶۹,۰۷۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سیاست های بانک در تخصیص منابع در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد که در این راستا تخصیص منابع به بخشهای صنعتی ، تولیدی، کشاورزی، بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 متعاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول از سیاست های بانک می باشد.
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال	
----------------------	--

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	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	۳۲,۹۷۴,۱۶۲	۲۸,۳۴۹,۸۴۱	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلند مدت	۱۹,۵۶۷,۱۲۷	۱۹,۷۵۹,۶۶۳	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزینه زا	۴۲,۵۴۱,۲۹۰	۴۸,۱۰۹,۵۰۴		
سپرده های غیر هزینه زا	۴۱,۳۵۴,۶۷۰	۵۱,۰۲۹,۸۷۹	.	.
جمع سپرده های ریالی	۸۳,۷۹۵,۹۶۰	۹۹,۱۳۹,۳۸۳		
سپرده های ارزی	۷,۱۲۰,۱۹۴	۲,۴۳۴,۲۲۲	.	.
			رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می گردد.	

جمع سپرده‌های دریافتی	۹۰,۹۱۶,۱۵۴	۱۰۱,۵۶۲,۶۰۵
-----------------------	------------	-------------

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	روند افزایش سپرده ها مطابق دوره مالی قبل برآورد می گردد.
---------------------------------	--

«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	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
تعداد کارکنان	۲,۹۴۵	۲,۸۹۵	۲,۸۹۵

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	(۵.۶۷)	(۶.۳۲)	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 بهره‌وری، رضایت مشتری، توسعه خدمات خرده بانکداری، توسعه بانکداری الکترونیک، کمک به کاهش مسافرت‌های شهری و روستایی و هزینه‌های مربوط و انضباط مالی و مدیریت نقدینگی

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 در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۹۲۱	۱,۰۵۴	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۴۲,۱۹۵	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲۵۴,۱۱۶	۱,۰۵۴	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۱,۹۳۶	۴۶,۹۱۹	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۶۵۴,۸۵۱	۲,۸۰۰,۷۴۱	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۷۲۶,۷۸۷	۲,۸۴۷,۶۶۰	۰	

سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۸۴۸,۷۱۴	۲,۹۸۰,۹۰۳	۰

«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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) عملیاتی
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تغییرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.

وضعیت شرکت های 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	ساک مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۴,۰۰۰	۱۰	۱۳۵,۰۰۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۴,۷۶۵	۰.۱۹	۲,۱۱۲	تکلیفی می باشد.
بانک دی	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۳۲,۰۴۴	۰	۰	۰
ساماندهی مطالبات معوق	۰.۱	۲۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۱۸	۰.۱	۲۰۰	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۳۰	۱۸۰	۰
صرافی فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۲,۱۳۸	۷۰	۷,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۸۰	۱۷,۷۷۸	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۱۸۵,۸۸۳	۸۰	۱۷,۷۷۸	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهی جهرم	۰.۳	۷۸,۰۷۸	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰.۳	۷۸,۰۷۸	پس از دوره مورد گزارش فروخته شد.
خدمات گستر فراز البرز هگمتانه	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۹۹.۹	۳۵۰	۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰.۰۷	۷۶۹	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در خصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک در نظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاری های مازاد در سال جاری اقدام نماید.
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۲۵,۲۶۸	۵۰	۲,۰۰۰	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۱۳۹,۰۱۶	۱۳۶,۱۱۰
صدور کارت خودپرداز	۱۱۰,۴۰۹	۶۰,۴۳۴

سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴,۹۶۷	۴۹
سایر	۲۵,۶۸۹	۵,۶۱۶
جمع سایر درآمدها	۲۸۰,۰۸۱	۲۰۲,۱۹۹
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱,۲۳۴,۹۳۷)	(۶۵۰,۱۴۷)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۳۴,۹۳۷)	(۶۵۰,۱۴۷)
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	(۳,۰۷۸,۸۰۶)	(۸۹۴,۶۱۵)
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۰۷۸,۸۰۶)	(۸۹۴,۶۱۵)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۱۹,۶۷۸,۸۰۵.۵	۱۶,۴۷۵,۹۱۰,۴۱۴,۲۸۱	۱۷۱,۶۱۷,۴۹۸	۱۲,۸۷۱,۳۱۲,۲۵۰,۰۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۱۰,۴۷۳,۴۱۲.۵۶	۱۵,۷۸۵,۴۳۰,۹۴۲,۵۵۱	۱۵۵,۸۷۳,۶۱۰	۱۱,۶۹۰,۵۳۰,۷۵۰,۰۰۰

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

هرگونه تغییر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بر سود و زیان دوره های آتی بانک اثرگذار خواهد بود.
«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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»