

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وبست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1400/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1400/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۵,۹۵۶,۸۴۰	۹,۴۴۴,۰۸۱	۲۲,۵۳۸,۸۴۶	۶۸.۹۶۱۳۷۸۴۹۸۱۴۰۷۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۶,۲۴۷,۰۳۴)	(۴,۲۹۲,۷۳۰)	(۹,۱۴۰,۱۸۲)	(۴۵.۵۳۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹,۷۰۹,۸۰۶	۵,۱۵۱,۳۵۱	۱۳,۳۹۸,۶۶۴	۸۸.۴۹۰۴۷۵۶۰۵۳۳۱۵
فروش کالا و ارائه خدمات	۱۲,۷۲۷,۷۳۹	۱۰,۷۳۵,۶۳۵	۳۵,۸۵۲,۹۰۳	۱۸.۵۵۵۹۹۵۹۸۹۰۵۸۸۶۸
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۲,۵۵۵,۴۲۴)	(۱۰,۶۰۱,۲۵۷)	(۲۵,۲۵۱,۶۸۶)	(۱۸.۴۳۳)
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۷۲,۳۱۵	۱۳۴,۳۷۸	۶۰۱,۳۱۷	۳۸.۳۳۱۵۵۵۷۶۰۶۱۵۵۷۸
درآمد کارمزد	۴,۴۷۷,۲۴۲	۱,۸۵۵,۵۰۱	۵,۴۱۱,۳۳۷	۱۴۱.۳۹۵۵۸۵۳۹۷۱۵۱۵
هزینه کارمزد	(۴,۳۹۴,۲۲۵)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	(۸۴.۶۶۸)
خالص درآمد کارمزد	۸۳,۰۱۷	(۵۲۴,۰۳۰)	(۴۷۸,۵۳۹)	۱۱۵.۸۴۳۰۳۱۹۴۴۷۳۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۸,۱۰۰	۲۷۶,۸۸۸	۳۳۴,۷۵۱	(۸۹.۸۵۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۳۳,۹۵۴	۱,۰۷۷,۷۰۳	۲,۲۰۳,۰۶۳	(۶۹.۹۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۰	۰	۰

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۶۸.۶۸۳۸۳۶۳۰۶۴۷۰۱	۱۶,۰۴۹,۱۴۶	۶,۱۱۶,۳۹۰	۱۰,۳۱۷,۱۹۲	جمع درآمدهای عملیاتی
(۲۶.۵۱)	۸۲۰,۶۷۵	۳۳۴,۹۵۱	۳۳۸,۸۰۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۴۱.۱۸۷)	(۷,۹۸۹,۰۳۱)	(۳,۶۸۰,۶۹۵)	(۵,۱۹۶,۶۸۰)	هزینه‌های اداری و عمومی
۱۰.۶۳۹۵۱۱۸۳۱۸۸۷۵۸۹	(۱,۳۰۳,۷۰۱)	(۴۱۳,۶۳۸)	(۳۶۹,۶۳۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	.	.	.	هزینه‌های مالی
(۱۹.۱۷۶)	(۴۰۲,۶۷۹)	(۱۶۸,۴۵۸)	(۲۰۰,۷۶۲)	هزینه استهلاک
۱۱۹.۸۳۱۲۱۱۰۳۸۹۹۰۸۳	۷,۱۷۴,۴۱۰	۲,۱۷۸,۴۶۰	۴,۷۸۸,۹۳۵	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۹۵.۸۸۵)	(۳۱۸,۵۶۹)	(۴۳,۱۳۶)	(۳۴۳,۳۱۳)	مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.	.	مالیات بر درآمد سال های قبل
۱۰۸.۱۹۴۲۵۹۹۸۱۱۵۵۰۸	۶,۹۵۵,۸۴۱	۲,۱۲۵,۳۲۴	۴,۴۴۵,۶۲۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
				عملیات متوقف شده:
.	.	.	.	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۰۸.۱۹۴۲۵۹۹۸۱۱۵۵۰۸	۶,۹۵۵,۸۴۱	۲,۱۲۵,۳۲۴	۴,۴۴۵,۶۲۳	سود(زیان) خالص
				قابل انتساب به:
.	.	.	.	مالکان شرکت اصلی
.	.	.	.	منافع فاقد حق کنترل
				سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
۶۸.۶۸۳۸۳۶۳۰۶۴۷۰۱	۴,۹۶۳.۴۷۳۷۷۲۵۸۸۷۹۱۵	۱,۸۹۱.۵۶۷۳۴۵۰۳۷۰۶۲۴	۳,۱۹۰.۷۶۸۰۰۶۰۷۱۵۳۱۵	عملیاتی (ریال)
(۴۰.۳۸۸)	(۳,۷۴۴.۶۶۴)	(۱,۲۱۷.۸۴۱)	(۱,۷۰۹.۷۰۸)	غیرعملیاتی(ریال)
۱۱۹.۸۳۱۲۱۱۰۳۸۹۹۰۸۳	۲,۲۱۸.۸۰۸۹۴۴۳۷۵۵۲۹۳	۶۷۳.۷۲۵۹۹۷۳۹۴۱۱۵۴	۱,۴۸۱.۰۶۰۰۱۹۱۵۶۰۰۳۸	ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)
.	.	.	.	ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)
۱۱۹.۸۳۱۲۱۱۰۳۸۹۹۰۸۳	۲,۲۱۸.۸۰۸۹۴۴۳۷۵۵۲۹۳	۶۷۳.۷۲۵۹۹۷۳۹۴۱۱۵۴	۱,۴۸۱.۰۶۰۰۱۹۱۵۶۰۰۳۸	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
۱۰۸.۳۲۳۲۳۲۳۲۳۲۳۲۳۲۳	۲,۱۵۱	۶۶۰	۱,۳۷۵	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	سرمایه

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۱۰۸.۱۹۴۲۵۹۹۸۱۱۵۵۰۸	۶,۹۵۵,۸۴۱	۲,۱۲۵,۲۳۴	۴,۴۴۵,۶۲۲	سود(زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۱۰۸.۱۹۴۲۵۹۹۸۱۱۵۵۰۸	۶,۹۵۵,۸۴۱	۲,۱۲۵,۲۳۴	۴,۴۴۵,۶۲۲	سود(زیان) جامع سال
				قابل انتساب به :
	۰	۰	۰	مالکان شرکت اصلی
	۰	۰	۰	منافع فاقد حق کنترل

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
۲.۳۳۲۰۷۴۳۴۹۱۸۳۳۹۸۵	۲,۸۸۰,۳۳۸	۴,۰۴۶,۳۳۹	۴,۱۴۰,۲۹۸	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در املاک

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
.	.	.	.	سرقفلی
(۱۳.۴۵۷)	۱۹۷,۷۹۱	۹۲,۳۱۷	۷۹,۸۹۴	دارایی‌ها نامشهود
.	.	.	.	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
.	۳۶,۰۰۰	۳۷,۶۷۳	۳۷,۶۷۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۵.۱۰۳۳۸۶۳۸۶۴۶۵۷۷۷	۲,۸۳۰,۰۶۶	۳۳,۳۲۹,۹۸۰	۴۳,۱۸۴,۵۸۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	پیش‌پرداخت‌ها
.	.	.	.	موجودی مواد و کالا
۳۸.۵۳۱۲۶۸۶۶۱۸۴۴۷۱	۱,۵۵۹,۱۹۸	۲,۰۶۶,۳۸۲	۲,۶۵۵,۹۴۷	سایر حساب‌های دریافتی
۳۳.۲۱۳۳۷۸۵۵۹۱۸۹۷۸۵	۴,۵۳۹,۷۸۸	۴,۳۱۵,۹۰۵	۵,۳۷۴,۶۰۹	سایر دارایی‌ها
(۱۶.۰۳۳)	۱,۳۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۹,۷۶۷,۶۸۸	مطالبات دولت
۱۳.۸۳۰۶۹۹۱۳۰۶۸۸۱۱۳	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۳,۱۵۶,۳۷۹	۲۱۶,۸۱۱,۳۷۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷.۷۸۳۱۸۰۳۶۷۵۵۸۰۴۹۵	۷,۹۳۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	۶,۱۲۱,۴۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۹.۹۷۸۶۰۱۸۱۲۵۷۵۷۶	۲۹,۶۳۳,۶۶۰	۳۱,۰۹۹,۹۱۸	۳۱,۶۴۵,۳۶۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۶.۷۰۴۴۳۱۸۱۵۰۳۲۵	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۳۴,۸۵۴,۳۰۹	۳۱,۴۹۱,۵۱۱	سپرده قانونی
۱۱۸.۶۴۰۳۱۳۳۰۰۵۸۵۰۹	۶,۴۹۳,۷۹۸	۶,۱۸۶,۰۳۳	۱۳,۵۲۵,۱۴۰	موجودی نقد
۳۳.۴۳۱۶۴۹۷۴۳۱۳۸۸۷۲	۱۷۴,۸۸۱,۰۶۰	۲۹۵,۴۹۵,۸۳۹	۳۶۴,۷۳۵,۳۸۹	جمع دارایی‌ها
درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
.	۲,۳۳۳,۴۵۱	۲,۳۳۳,۴۵۱	۲,۳۳۳,۴۵۱	سرمایه
.	.	.	.	افزایش سرمایه در جریان
.	.	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
.	۲۳۳,۱۹۳	.	.	صرف سهام
.	.	.	.	صرف سهام خزانه
(۹.۰۶)	۸۳,۱۳۹	۹۱,۴۱۱	۸۳,۱۳۹	اندوخته قانونی
.	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	سایر اندوخته‌ها

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
.	.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
.	.	.	.	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۳۶.۷۷۳۱۸۹۵۴۵۸۶۴۳۱	(۱۰,۳۸۹,۷۴۰)	(۳,۳۴۸,۰۱۶)	۸۶۹,۵۶۵	سود (زیان) انباشته
.	(۱۰۵,۰۸۸)	.	.	سهام خزانه
۳,۳۳۱.۵۴۸۹۰۷۵۳۵۷۷۴	(۶,۹۰۸,۵۵۶)	۱۳۳,۳۴۵	۴,۳۳۲,۶۴۴	حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
.	.	.	.	منافع فاقد حق کنترل
۳,۳۳۱.۵۴۸۹۰۷۵۳۵۷۷۴	(۶,۹۰۸,۵۵۶)	۱۳۳,۳۴۵	۴,۳۳۲,۶۴۴	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۱۵.۰۶۵۱۱۰۷۰۹۴۷۳۵۱۲	۲,۵۱۵,۳۴۳	۲,۷۷۴,۱۹۸	۳,۱۹۲,۱۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳۳.۱۹۱۰۹۱۸۵۹۰۷۶۳۹	۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۷۱۰,۰۶۶	۱۶,۸۸۹,۵۸۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۰۹.۵۶۲۳۴۴۰۴۵۹۶۳۴	۱۲۹,۵۶۷	۳۲۶,۳۵۹	۴۷۴,۳۶۳	ذخیره مالیات عملکرد
.	.	.	.	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
.	۶۸۰	۶۷۵	۶۷۵	سود سهام پرداختی
.	.	.	.	پیش دریافت
۲۵.۰۵۵۶۰۱۳۷۸۴۱۱۸۳۲	۸۸,۸۵۷,۳۸۷	۱۵۹,۴۸۶,۱۵۴	۱۹۹,۴۴۶,۳۶۹	سپرده‌های مشتریان
(۱۷.۹۴۳)	۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	۱۱,۴۱۳,۴۱۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۱.۷۳۹۹۲۷۵۸۵۳۳۱۱۱	۱۱۰,۵۳۲,۳۸۶	۱۹۰,۱۰۶,۵۳۴	۳۳۱,۴۱۶,۵۳۴	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۳۳.۶۳۸۶۳۴۴۳۶۳۹۸۴۵	۷۱,۳۶۷,۳۳۰	۱۰۵,۳۶۵,۹۷۰	۱۳۹,۰۸۶,۲۱۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۳.۰۵۰۲۰۸۵۷۴۹۳۹۳۷۶	۱۸۱,۷۸۹,۶۱۶	۳۹۵,۳۷۳,۴۹۴	۳۶۰,۵۰۲,۷۴۵	جمع بدهی‌ها
۳۳.۴۳۱۶۴۹۷۴۳۱۳۸۸۷۳	۱۷۴,۸۸۱,۰۶۰	۳۹۵,۴۹۵,۸۳۹	۳۶۴,۷۳۵,۳۸۹	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلغیفی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۰	۲۳۳,۱۹۳	۰	۸۳,۱۲۹	۴۶,۴۹۹	۰	۰	۰,۱۱۴,۸۷۴	(۱۰۵,۰۸۸)	(۶,۶۳۳,۶۹۰)	(۶,۶۳۳,۶۹۰)	
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	(۲۳۳,۱۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۸,۹۸۳)	۱۰۵,۰۸۸	(۲۰۷,۰۸۸)	(۲۰۷,۰۸۸)	
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۸۳,۱۲۹	۴۶,۴۹۹	۰	۰	(۱۰,۲۰۳,۸۵۷)	۰	(۶,۸۴۰,۷۷۸)	(۶,۸۴۰,۷۷۸)	
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰										۶,۹۵۵,۸۴۱	۰	۶,۹۵۵,۸۴۱	۶,۹۵۵,۸۴۱	
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۵۵,۸۴۱	۰	۶,۹۵۵,۸۴۱	۶,۹۵۵,۸۴۱	
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										۰	۰	۰	۰	
سود(زیان) جامع سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۵۵,۸۴۱	۰	۶,۹۵۵,۸۴۱	۶,۹۵۵,۸۴۱	
سود سهام مصوب										۰	۰	۰	۰	
افزایش سرمایه	۰									۰	۰	۰	۰	
افزایش سرمایه در جریان										۰	۰	۰	۰	
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰								۰	۰	۰	۰	
خرید سهام خزانه										۰	۰	۰	۰	

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی						۸,۲۸۲						۸,۲۸۲	۰	۸,۲۸۲
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰					۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۲۲۲,۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۹۱,۴۱۱	۴۶,۴۹۹	۰	۰	(۲,۲۴۸,۰۱۶)	۰	۱۲۲,۲۴۵	۰	۱۲۲,۲۴۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۰								۴,۴۴۵,۶۲۲		۴,۴۴۵,۶۲۲	۰	۴,۴۴۵,۶۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰								۰		۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۰								۴,۴۴۵,۶۲۲	۰	۴,۴۴۵,۶۲۲	۰	۴,۴۴۵,۶۲۲
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه		۰					۰	۰	۰	(۳۲۸,۰۴۱)		(۳۲۸,۰۴۱)	۰	(۳۲۸,۰۴۱)
افزایش سرمایه در جریان		۰										۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۰		۰	۰	۰
تخصیص به اندرخته قانونی		۰				(۸,۲۸۲)				۰		(۸,۲۸۲)	۰	(۸,۲۸۲)
تخصیص به سایر اندرخته‌ها		۰					۰			۰		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۸۳,۱۲۹	۴۶,۴۹۹	۰	۰	۸۶۹,۵۶۵	۰	۴,۲۳۳,۶۴۴	۰	۴,۲۳۳,۶۴۴

صورت جریان نقدی - تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			درصد تغییر
	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۷,۴۶۱,۷۳۴	۱,۱۶۲,۷۳۷	(۲,۰۰۲,۴۳۹)	۵۴۱.۷۴۳۴۱۸۷۰۴۴۷۶۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۵,۳۰۹)	۰	(۸۴,۳۷۷)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۷,۳۶۶,۴۱۵	۱,۱۶۲,۷۳۷	(۲,۰۸۶,۷۰۶)	۵۳۳.۵۴۶۳۹۵۶۷۱۵۵۴۹
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۷۴,۳۵۸)	(۹۶,۳۴۴)	(۴۵۵,۷۸۴)	(۱۸۴.۹۶۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۹۱۷	۰	۴۲,۰۹۳	(۷۸.۳۶)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۰,۳۰۷)	(۵,۷۸۲)	(۹,۴۸۵)	(۵۲.۳۳۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۲۴۹,۳۵۰	۵۲۳,۰۲۵	۱,۲۴۸,۲۴۵	

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۱۰۶.۴۸۴)	۸۲۵,۰۶۹	۴۲۰,۹۹۹	(۲۷,۲۹۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳۶۳.۴۰۸۲۵۳۷۰۰۴۵۰۷	(۱,۲۶۱,۶۳۷)	۱,۵۸۳,۷۳۶	۷,۳۳۹,۱۱۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۰	(۵)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۰	(۵)	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۳۶۳.۴۰۸۲۵۳۷۰۰۴۵۰۷	(۱,۲۶۱,۶۳۷)	۱,۵۸۳,۷۳۶	۷,۳۳۹,۱۱۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۴.۷۴)	۶,۴۹۳,۷۹۸	۶,۴۹۳,۷۹۸	۶,۱۸۶,۰۲۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۱۰۰)	۹۵۳,۸۶۷	۲۹۰,۸۳۳	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶۱.۶۳۳۴۰۶۸۸۳۴۵۳۹۴	۶,۱۸۶,۰۳۳	۸,۳۶۸,۳۵۷	۱۳,۵۳۵,۱۴۰	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۳۴.۶۱۱۷۷۵۵۸۹۷۷۰۷	۲۸۹,۴۵۹	۶۰,۵۳۲	۱۳۵,۹۶۲	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				عملیات در حال تداوم:
۶۸.۹۶۳۴۹۵۰۷۴۹۳۲۰۷	۲۲,۵۲۸,۵۹۲	۹,۴۴۴,۰۱۳	۱۵,۹۵۶,۸۴۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۴۶.۵۰۴)	(۹,۱۶۷,۶۹۶)	(۴,۳۰۲,۸۳۳)	(۶,۳۰۲,۸۳۱)	هزینه سود سپرده‌ها
۸۷.۷۵۸۸۲۱۹۰۴۶۹۸۹۲	۱۳,۳۷۰,۸۹۶	۵,۱۴۱,۱۸۰	۹,۶۵۳,۰۱۹	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۴۱.۳۹۵۵۸۵۳۹۷۱۵۱۵	۵,۴۱۱,۳۲۷	۱,۸۵۵,۵۰۱	۴,۴۷۷,۲۴۲	درآمد کارمزد
(۸۴.۶۶۸)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	(۴,۳۹۴,۲۳۵)	هزینه کارمزد
۱۱۵.۸۴۳۰۳۱۹۴۴۷۳۶	(۴۷۸,۵۴۹)	(۵۳۴,۰۳۰)	۸۳,۰۱۷	خالص درآمد کارمزد
۴۴.۵۳۹۸۸۹۹۲۳۵۷۸۵	۳۸۹,۱۳۴	۱۹,۴۴۱	۳۸,۱۰۰	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
(۶۸.۱۷)	۲,۲۰۸,۵۰۶	۱,۰۱۱,۵۳۴	۳۲۱,۹۷۲	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷۸.۵۷۴۷۶۳۴۳۸۷۷۵۵۹	۱۵,۴۸۹,۹۸۷	۵,۶۴۸,۱۱۵	۱۰,۰۸۶,۱۰۸	جمع درآمدهای عملیاتی
(۷۰.۴۸۱)	۷۹۰,۳۷۷	۳۳۴,۴۹۶	۲۳۳,۳۰۹	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۴۱.۰۸۳)	(۷,۸۷۰,۵۴۶)	(۳,۶۵۵,۲۱۳)	(۵,۱۵۶,۸۷۳)	هزینه‌های اداری و عمومی
۱۰.۶۳۹۵۱۱۸۳۱۸۸۷۵۸۹	(۱,۳۰۳,۷۰۱)	(۴۱۳,۶۲۸)	(۳۶۹,۶۲۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	.	.	.	هزینه‌های مالی
(۱۸.۵۳۴)	(۳۹۵,۰۷۱)	(۱۶۵,۴۷۵)	(۱۹۶,۱۴۴)	هزینه استهلاک
(۳۱.۵۰۴)	۶,۷۱۱,۰۴۶	۱,۷۳۸,۲۹۶	۴,۵۹۶,۷۸۱	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(∞)	(۱۰۰,۸۷۴)	.	(۳۰۹,۵۰۶)	مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.	.	مالیات بر درآمد سال های قبل
۱۴۶.۶۳۶۶۴۸۷۶۴۰۷۷	۶,۶۱۰,۱۷۳	۱,۷۳۸,۲۹۶	۴,۲۸۷,۲۷۵	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
				عملیات متوقف شده:
.	.	.	.	سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۴۶.۶۳۶۶۴۸۷۶۴۰۷۷	۶,۶۱۰,۱۷۳	۱,۷۳۸,۲۹۶	۴,۲۸۷,۲۷۵	سود(زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
۷۸.۵۷۴۷۶۳۴۳۸۷۷۵۵۹	۴,۷۹۰.۵۴۳۲۹۲۵۹۹۷۶۴	۱,۷۴۶.۷۷۶۱۲۳۴۷۷۱۹۲۳	۳,۱۱۹.۳۰۱۳۲۸۵۱۸۶۶۳	عملیاتی (ریال)
(۴۰.۳۹۸)	(۳,۷۱۵.۰۳۸)	(۱,۲۰۹.۱۷۸)	(۱,۶۹۷.۶۶۸)	غیرعملیاتی(ریال)
۱۶۴.۴۴۱۷۸۶۶۹۳۴۳۹۲	۲,۰۷۵.۵۰۵۷۰۵۸۲۳۲۸۳	۵۳۷.۵۹۷۷۵۵۴۶۳۱۲۵۸	۱,۴۲۱.۶۳۳۱۰۹۶۴۰۴۴۳۹	ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)
.	.	.	.	ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)
۱۶۴.۴۴۱۷۸۶۶۹۳۴۳۹۲	۲,۰۷۵.۵۰۵۷۰۵۸۲۳۲۸۳	۵۳۷.۵۹۷۷۵۵۴۶۳۱۲۵۸	۱,۴۲۱.۶۳۳۱۰۹۶۴۰۴۴۳۹	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)
۱۴۶.۴۶۸۴۰۱۴۸۶۹۸۸۸۵	۲,۰۴۴	۵۳۸	۱,۳۳۶	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۲,۲۳۳,۴۵۱	۲,۲۳۳,۴۵۱	۲,۲۳۳,۴۵۱	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۱۴۶.۶۳۶۶۴۸۷۶۴۰۷۷	۶,۶۱۰,۱۷۳	۱,۷۳۸,۳۹۶	۴,۲۸۷,۳۷۵	سود(زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۱۴۶.۶۳۶۶۴۸۷۶۴۰۷۷	۶,۶۱۰,۱۷۳	۱,۷۳۸,۳۹۶	۴,۲۸۷,۳۷۵	سود(زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
۲.۳۴۳۷۹۸۹۸۶۵۳۳۰۰۱	۳,۸۳۱,۴۷۵	۳,۹۷۱,۱۱۷	۴,۰۶۴,۱۹۲	دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۳.۴۵۹)	۱۹۷,۷۱۴	۹۲,۳۵۲	۷۹,۸۳۶	دارایی‌های نامشهود
۰	۱۶۱,۰۵۹	۳۶۵,۷۱۴	۳۶۵,۷۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۳.۷۸۸۷۹۸۸۸۲۶۴۷۳۷	۲,۸۱۹,۴۷۵	۲۳,۶۹۶,۰۱۱	۴۳,۵۵۰,۶۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۷.۰۹۷۴۰۳۳۶۲۰۰۰۹۲۵	۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۷۱۵,۵۲۶	۲,۱۸۰,۳۸۹	سایر حساب‌های دریافتی
۲۳.۱۶۱۷۴۱۶۰۰۸۵۸۶۴۷	۴,۵۲۸,۳۳۱	۴,۳۱۴,۶۹۷	۵,۳۷۰,۹۰۹	سایر دارایی‌ها
(۱۶.۰۳۳)	۱,۳۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۹,۷۶۷,۶۸۸	مطالبات دولت
۱۳.۸۳۰۶۹۹۱۳۰۶۸۸۱۱۲	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۳	۱۹۳,۱۵۶,۳۷۹	۲۱۶,۸۱۱,۳۷۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷.۷۸۳۱۸۰۳۶۷۵۵۸۰۴۹۵	۷,۹۳۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	۶,۱۳۱,۴۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۴۹.۹۷۸۶۰۱۸۱۲۵۷۵۷۶	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۳۱,۶۴۵,۳۶۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۲۶.۷۰۴۴۳۱۸۱۵۰۲۳۵	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۳۱,۴۹۱,۵۱۱	سپرده قانونی
۱۳۷.۹۷۸۲۷۰۲۱۳۹۶۵۶	۶,۲۱۳,۲۹۱	۵,۶۷۱,۸۴۶	۱۳,۴۹۷,۷۶۱	موجودی نقد
۲۳.۵۷۲۷۸۸۵۴۲۵۸۷۸۸۷	۱۷۴,۶۲۳,۲۳۴	۲۹۵,۲۴۸,۲۸۳	۳۶۴,۸۴۶,۶۶۰	جمع دارایی‌ها
درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
•	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	سرمایه
•	•	•	•	افزایش سرمایه در جریان
•	۳۳۳,۱۹۳	•	•	صرف سهام
•	•	•	•	اندوخته صرف سهام
•	۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	اندوخته قانونی
•	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	سایر اندوخته‌ها
•	•	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
•	•	•	•	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۱۳.۶۸۶۱۴۳۴۸۴۰۸۳۱	(۱۰,۵۶۷,۳۰۵)	(۳,۷۷۱,۱۵۰)	۵۱۶,۱۲۵	سود (زیان) انباشته
•	(۱۰۵,۰۸۸)	•	•	سهام خزانه
۱,۰۵۰.۶۱۹۸۶۷۶۳۱۰۷۵۹	(۷,۰۸۶,۰۲۱)	(۴۰۸,۰۷۱)	۳,۸۷۹,۳۰۴	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۱۵.۰۶۷۹۷۵۲۵۸۰۸۹۳۲۸	۳,۵۱۱,۷۶۴	۳,۷۶۹,۳۹۰	۳,۱۸۶,۶۸۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳۳.۱۹۱۰۹۱۸۵۹۰۷۶۳۹	۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۷۱۰,۰۶۶	۱۶,۸۸۹,۵۸۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۰۶.۸۳۴۳۵۵۱۳۶۱۱۰۴	۸۸,۹۸۳	۱۰۰,۸۷۴	۴۱۰,۳۸۰	ذخیره مالیات عملکرد
•	۶۸۰	۶۷۵	۶۷۵	سود سهام پرداختی
•	•	•	•	اوراق بدهی
۳۴.۵۹۰۴۱۸۴۹۳۲۷۴۵۲	۸۸,۸۲۱,۰۷۸	۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸	۱۹۸,۶۸۷,۱۹۱	سپرده های مشتریان
(۱۷.۹۴۳)	۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	۱۱,۴۱۳,۴۱۳	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۱.۳۸۶۱۰۷۱۹۰۲۳۲۱۲۸	۱۱۰,۴۴۲,۰۱۵	۱۸۹,۹۶۲,۳۶۵	۲۳۰,۵۸۷,۹۳۰	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۲۳.۳۵۵۵۶۰۵۹۳۳۶۴۸۷۸	۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۱۳۰,۳۷۹,۵۳۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۳.۰۹۰۱۶۶۱۷۶۴۵۰۱۸۶	۱۸۱,۷۰۹,۳۴۵	۲۹۵,۶۵۶,۴۵۴	۳۶۰,۹۶۷,۴۵۶	جمع بدهی‌ها
۲۳.۵۷۳۷۸۸۵۴۲۵۸۷۸۸۷	۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	۲۹۵,۲۴۸,۲۸۳	۳۶۴,۸۴۶,۶۶۰	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	شرح
(۶,۸۱۱,۱۵۵)	(۱۰۵,۰۸۸)	(۰,۳۹۲,۳۳۹)	۰	۰	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۰	۲۳۳,۱۹۳	۰	۳,۲۳۳,۴۵۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۲۰۷,۰۸۸)	۱۰۵,۰۸۸	(۸۸,۹۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳۳,۱۹۳)	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
(۷,۰۱۸,۲۴۳)	۰	(۱۰,۳۸۱,۳۳۲)	۰	۰	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۰	۰	۰	۳,۲۳۳,۴۵۱	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
											تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶,۶۱۰,۱۷۳		۶,۶۱۰,۱۷۳									سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۶,۶۱۰,۱۷۳	۰	۶,۶۱۰,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۰			۰	۰	۰	۰					سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۶,۶۱۰,۱۷۳	۰	۶,۶۱۰,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود(زیان) جامع سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰					۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰				۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندرخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندرخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۰	۰	۸۳,۱۳۹	۴۶,۴۹۹	۰	۰	(۳,۷۷۱,۱۵۰)	۰	(۴۰۸,۰۷۱)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۰/۰۶/۳۱									۴,۲۸۷,۲۷۵		۴,۲۸۷,۲۷۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۷,۲۷۵	۰	۴,۲۸۷,۲۷۵
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰					۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰									۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندرخته قانونی					۰				۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندرخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۰	۰	۸۳,۱۲۹	۴۶,۴۹۹	۰	۰	۵۱۶,۱۲۵	۰	۳,۸۷۹,۲۰۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			درصد تغییر
	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۷,۸۴۷,۷۱۸	۱,۰۵۱,۳۷۹	۶۴۶,۴۹۳۴۱۵۴۳۹۲۰۵۷	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۷,۸۴۷,۷۱۸	۱,۰۵۱,۳۷۹	۶۴۶,۴۹۳۴۱۵۴۳۹۲۰۵۷	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۶۸,۱۳۳)	(۶۸,۶۱۲)	(۲۹۰.۷۹۵)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۲۸۶	۰	۴۲,۰۹۳	
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۰,۳۰۷)	(۵,۷۸۲)	(۷۸.۲۶)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۲۴۹,۲۵۰	۵۳۳,۰۲۵	(۵۲.۳۳۵)	
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱,۸۰۳)	۴۴۸,۶۳۱	(۱۰۴.۸۶)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۷,۸۲۵,۹۱۵	۱,۴۹۹,۹۱۰	۴۳۱.۷۵۸۹۷۲۳۰۴۹۹۹	
فعالیت‌های تامین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۰	(۵)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۰	(۵)	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۴۳۱.۷۵۸۹۷۳۲۰۴۹۹۹	(۱,۵۰۰,۷۵۵)	۱,۴۹۹,۹۱۰	۷,۸۲۵,۹۱۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۸.۷۱۴)	۶,۳۱۳,۳۹۱	۶,۳۱۳,۳۹۱	۵,۶۷۱,۸۴۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۱۰۰)	۹۵۹,۳۱۰	۳۳۴,۶۵۴	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۷۰۰۰۴۳۹۳۷۳۱۳۹۶۳۹۸	۵,۶۷۱,۸۴۶	۷,۹۳۷,۸۵۵	۱۳,۴۹۷,۷۶۱	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۳۴.۶۱۱۷۷۵۵۸۹۷۷۰۷	۲۸۹,۴۵۹	۶۰,۵۳۲	۱۳۵,۹۶۲	معاملات غیرنقدی

توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می‌بایست در طبقه «جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی» طبقه بندی شود.

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها 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

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۷۶۵,۸۶۳	۶,۳۱۴,۶۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۶۵,۸۶۳	۶,۳۱۴,۶۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲۱۳,۵۱۰,۵۸۷	۲۴۱,۱۳۹,۶۱۸	۲,۵۹۳,۵۶۷	۲,۹۷۵,۹۴۸	۱,۶۳۹,۸۶۷	۱,۷۸۹,۳۴۰	۸,۳۵۲,۹۸۷	۸,۰۱۶,۲۶۵	۲۳۶,۰۹۷,۰۰۸	۲۵۳,۹۳۱,۱۷۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۴,۶۷۴,۷۵۷	۴,۸۱۰,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۷۴,۷۵۷	۴,۸۱۰,۲۸۰
جمع	۲۳۳,۹۵۱,۲۰۷	۲۵۲,۱۶۴,۵۲۸	۲,۵۹۳,۵۶۷	۲,۹۷۵,۹۴۸	۱,۶۳۹,۸۶۷	۱,۷۸۹,۳۴۰	۸,۳۵۲,۹۸۷	۸,۰۱۶,۲۶۵	۲۳۶,۵۳۷,۶۲۸	۲۶۴,۹۴۶,۰۸۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۶,۶۴۳,۸۱۵	۳۰,۵۷۸,۶۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۶۴۳,۸۱۵	۳۰,۵۷۸,۶۹۳
سایر	۱,۳۶۳,۰۶۳	۲۸۷,۴۲۴	۳۸۰,۶۷۵	۳۸۹,۰۳۰	۲۱۶,۸۸۳	۲۶۱,۷۰۷	۴۶۱,۲۸۵	۴۰۹,۲۵۳	۲,۴۲۰,۹۰۵	۱,۴۴۷,۴۱۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۱۹۵,۹۴۵,۳۳۰	۲۳۱,۱۹۸,۴۱۲	۲,۲۱۳,۸۹۳	۲,۵۸۶,۹۱۸	۱,۴۲۳,۹۸۴	۱,۵۲۷,۶۳۳	۷,۸۹۱,۷۰۲	۷,۶۰۷,۰۱۳	۲۰۷,۴۷۳,۹۰۸	۲۳۳,۹۱۹,۹۷۶
ارزش وثایق دریافتی				(۴۷۸,۷۶۳)	(۴۰۵,۸۶۴)	(۴۵۱,۱۶۸)	(۱۳۶,۸۱۱)	(۳۴۸,۶۶۴)	(۱,۰۱۱,۴۳۷)	(۱,۴۳۴,۰۰۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۷۳۴,۱۳۰	۱,۹۵۲,۷۵۰	۱,۰۱۷,۱۲۰	۱,۰۷۶,۴۶۵	۷,۷۶۴,۸۹۱	۸,۵۴۴,۶۳۹	۱۰,۵۱۶,۱۴۱	۱۱,۵۷۳,۸۴۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۵	۷۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۷۳,۴۱۳	۱۹۵,۲۷۵	۲۰۳,۴۲۴	۲۱۵,۲۹۳	۶,۳۳۱,۲۳۷	۶,۲۵۸,۷۴۸	۶,۶۹۸,۰۷۴	۶,۶۶۹,۳۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۹۵,۹۴۵,۳۳۰	۲۳۱,۱۹۸,۴۱۲	۲,۰۳۹,۴۷۹	۲,۳۹۱,۶۴۳	۱,۲۱۹,۵۶۰	۱,۳۱۲,۳۴۰	۱,۵۷۰,۴۶۵	۱,۳۴۸,۲۶۵	۲۰۰,۷۷۴,۸۳۴	۲۳۶,۳۵۰,۶۶۰

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳,۳۱۷,۹۷۶	۲,۹۳۹,۱۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۱۷,۹۷۶	۲,۹۳۹,۱۸۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۳۲,۹۳۲,۶۸۴	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱,۳۴۸,۲۶۵	۱,۵۷۰,۴۶۵	۱,۳۱۳,۳۴۰	۱,۲۱۹,۵۶۰	۲,۳۹۱,۶۴۳	۲,۰۳۹,۴۷۹	۲۱۷,۸۸۰,۴۳۶	۱۹۳,۰۰۶,۱۵۰	جمع

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۶۲,۹۹۳,۰۳۸	۷۴,۸۴۳,۸۶۷	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۶۶۴,۸۷۳	۱,۸۶۸,۳۷۳	۱۲	۱۲	نرخ سود سپرده کوتاه مدت ویژه وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۴۰,۸۵۲,۳۳۷	۵۳,۴۸۲,۴۱۳	۱۸	۱۸	نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
جمع سپرده‌های هزینه را	۱۰۵,۵۱۰,۳۴۸	۱۳۰,۱۹۴,۶۵۳			
سپرده‌های غیر هزینه را	۱۵۶,۴۳۰,۵۸۹	۱۹۱,۳۰۱,۹۷۴	۰		
جمع سپرده‌های ریالی	۲۶۱,۹۴۰,۸۳۷	۳۲۱,۴۹۶,۶۲۷			
سپرده‌های ارزی	۳,۲۲۵,۵۴۰	۷,۵۷۰,۱۰۰	۰		رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می شود.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۶۵,۱۶۶,۳۷۷	۳۲۹,۰۶۶,۷۲۷			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	روند افزایش سپرده ها مطابق میانگین سال مالی قبل برآورد می شود.
«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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۴۰۳	۴۰۳	۴۰۳
تعداد کارکنان	۲,۷۱۸	۲,۶۵۹	۲,۶۵۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	نرخ حق الوکاله بانک معادل ۳% تصویب و از طریق روزنامه های کثیرالانتشار اعلام گردیده است.
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۱۴)	۰.۴۴	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 بانکداری الکترونیک، کمک به کاهش مسافرتهاى شهرى و روستایى و هزینه های مربوط وانضباط مالی و مدیریت نقدینگی

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۷۸,۰۰۰	۰	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۱,۱۳۴	۲۸,۱۰۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳۸۹,۱۳۴	۲۸,۱۰۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱۶۷,۸۶۵	۱۴۱,۵۴۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۱۸۱,۹۸۰	۱,۱۳۸,۱۴۳	۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۵۶۳,۹۰۶	۲,۱۲۸,۱۳۸	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴,۹۱۳,۷۵۱	۲,۴۰۷,۸۲۱	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۲۰۲,۸۸۵	۲,۴۳۵,۹۲۱	۰	

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

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

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
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 شرکت‌های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۴۳۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۰	
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۲,۱۱۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۷۴۴	۰	۲,۱۱۲	۰	
ساماندهی مطالبات معوق	۱	۲۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳	۰	۲۰۰	۰	
سامانه های کاربردی کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱,۳۷۳	۰	۱۸۰	۰	
صرافی فراز اعتماد	۹۹	۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۱۹,۷۶۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	
توسعه فراز اعتماد	۰	۰	۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۱۳,۴۰۵	۰	۰	فروخته شد.	
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۷۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۲۰	۰	۷۶۹	در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور فروش سهام مزبور در حال پیگیری می باشد.	
توسعه پست بانک	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۰	۲۸,۱۰۰	فروخته شد.	
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۲	۲,۳۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۲	۲,۳۰۱	تکلیفی می باشد.	
اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۸۰	۱,۲۶۷,۷۴۳	۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۰	۸۰	۲,۴۶۷,۷۳۳	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.	

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۶۸۷,۴۸۳	۱۷۵,۰۴۷
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴۱,۳۹۹	۷,۲۸۶
سایر	۶۱,۴۹۵	۵۰,۹۷۶
جمع سایر درآمدها	۷۹۰,۳۷۷	۲۳۳,۳۰۹
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۲,۱۴۰,۲۴۰)	(۱,۲۸۸,۷۳۶)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۱۴۰,۲۴۰)	(۱,۲۸۸,۷۳۶)
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	۰	۰
جمع هزینه های مالی	۰	۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۲۲,۲۹۸,۵۳۳	۱۹,۴۴۵,۴۶۶,۷۶۷,۴۶۰	۱۳۹,۷۷۰,۹۸۱	۲۲,۲۲۳,۵۸۶,۰۱۶,۴۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۱۱,۱۱۶,۹۸۹	۱۷,۶۶۷,۶۰۱,۳۰۶,۴۹۶	۱۳۷,۷۶۸,۹۹۱	۲۰,۳۱۵,۲۶۹,۶۰۲,۸۸۹

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک
---------------------------------	--

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 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»