

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: دی(وبدی)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرسی مستقل

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک دی

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و صورتهای سود و زیان، جریان وجه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 78 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرسی

3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند

مبانی اظهار نظر مشروط

شُرکت: بانک دی	نماد: دی (وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

4. صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده که صورتهای مالی مزبور در خصوص ارایه صورتهای مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان صورتهای مالی اساسی، عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در ذیل صورت سود و زیان، نحوه ارایه و طبقه‌بندی صورت جریان وجه نقد و همچنین ارایه برخی یادداشتهای توضیحی، متفاوت از الزامات پیش‌بینی شده در استانداردهای حسابداری می‌باشد.
5. بر اساس مفاد دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، احتساب حداقل مبلغ 1.986 میلیارد ریال مازاد بر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مندرج در یادداشت توضیحی 3-14 در حسابهای گروه و بانک و نیز مبلغ 200 میلیارد ریال مازاد بر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مندرج در یادداشت توضیحی 16 در حسابهای گروه ضرورت دارد. در صورت اعمال تعدیلات فوق، سرفصلهای تسهیلات اعطایی و حسابها و اسناد دریافتنی تجاری به ترتیب به مبالغ 1.986 و 200 میلیارد ریال کاهش و زیان خالص بانک و گروه به ترتیب به مبالغ 1.986 و 2.186 میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.
6. پاسخ تاییدیه های حسابرسی ارسالی (الف) شرکت اصلی: برای حسابهای بانکی ارزی به مبلغ 954 میلیارد ریال (عمدتا کنلون چین) و سایر حسابهای دریافتنی به مبلغ 1.806 میلیارد ریال (عمدتا شامل سازمان اقتصادی کوثر) مندرج در یادداشتهای توضیحی 3-3-10 و 18، (ب) شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان: برای حسابها و اسناد پرداختنی تجاری (عمدتا برجهای هفت آسمان پاسارگاد و تعاونی مسکن شماره 2) جمعا به مبلغ 1.185 میلیارد ریال مندرج در یادداشت توضیح 2-31، (ج) شرکت فرعی لیزینگ دی: برای حسابها و اسناد دریافتنی تجاری جمعا به مبلغ 5.531 میلیارد ریال مندرج در یادداشت توضیحی 16، شرکت اطلس خودرو و سایپا، بانکهای تجارت شعبه سعادت آباد و مسکن و نیز موسسه مالی کوژ دریافت نشده است. همچنین مغایرت فیمابین بانک با شرکت آتیه سازان دی طبق پاسخ تاییدیه دریافتی مبلغ 818 میلیارد ریال می‌باشد. مضافا پاسخ تاییدیه برخی از وکلای بانک (از جمله آقای ایثاری و ...) تا تاریخ تهیه این گزارش دریافت نگرد است. بنا به مراتب فوق، آثار احتمالی ناشی از دریافت موارد مزبور بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی‌باشد.
7. صورتهای مالی شرکت فرعی ثبت شده در خارج از کشور (Day Tekstil) که عمده سهام آن بنام معاون ارزی سابق بانک بوده از شمول تلفیق مستثنا شده است. به علت عدم دسترسی به صورتهای مالی شرکت فرعی مزبور از آثار احتمالی ناشی از این موضوع بر صورتهای مالی گروه اطلاعی در دست نمی‌باشد.
8. مانده طلب گروه و بانک حسب مورد از شرکتهای آتیه سازان دی، سازمان اقتصادی کوثر، تعاونی مسکن کارکنان بانک دی، توسعه دیدار ایرانیان، توسعه دنیا شهر کهن، عمران و مسکن آباد دی در یادداشتهای توضیحی 3-18، 1-18، 5-17، 1-17 و 2-17-1 درج شده که موارد ذیل قابل ذکر است:
- الف- درخصوص مانده طلب گروه از شرکت آتیه سازان دی که شامل قرارداد سه جانبه منعقدہ بانک دی (متعهد) با شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی (مجری) و شرکت آتیه سازان دی (کارگزار) جهت عملیات خرید و فروش آهن می‌باشد، به توضیح است که مبلغ 1.020 میلیارد ریال وجه نقد، طی سال مالی 1393 توسط شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی (مجری) در اختیار کارگزار قرار گرفته که شرکت کارگزار با استفاده از منابع مالی تامین شده توسط شرکت فرعی مزبور اقدام به خرید آهن آلات نموده و معادل 191 میلیارد ریال آهن آلات دریافت و سپس فروخته است. به دلیل عدم اجرای تعهدات توسط فروشنده در مقابل کارگزار و ادامه نیافتن عملیات موضوع قرارداد، دریافت و تسویه وجه پرداختی با پیگیریهایی صورت گرفته منجر به وصول مبلغ 203 میلیارد ریال وجه نقد، انتقال مالکیت 5 فقره ملک در تبریز به مبلغ 569 میلیارد ریال و دریافت یک فقره چک (به سررسید 16/05/1395) به مبلغ 833 میلیارد ریال در سال 1394 توسط شرکت فرعی گردید که چک مزبور در موعد مقرر وصول نگردید. بر اساس مصوبه هیات مدیره بانک مورخ 05/06/1396، عمده مطالبات شرکت فرعی از شرکت آتیه سازان (که از طرف بانک وکالت‌نامه بلاعزل از سهامداران حقیقی شرکت مزبور در گردیده) به مبلغ 910 میلیارد ریال از طریق بانک دی پرداخت و در حسابهای بانک منظور شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شُرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ب- مانده مطالبات بانک در تاریخ ترازنامه از شرکتهای تعاونی مسکن کارکنان بانک دی و سازمان اقتصادی کوثر به ترتیب به مبالغ 1.479 میلیارد ریال و 548 میلیارد ریال می باشد که عمدتاً در ارتباط با وجوه پرداختی به آن شرکتهای جهت

سهام بدون احتساب سود بوده که تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ 487 میلیارد ریال از شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی بصورت خرید ملک وصول شده است.

ج- مانده مطالبات بانک در تاریخ ترازنامه از شرکتهای فرعی توسعه دیدار ایرانیان، توسعه دنیا شهر کهن و عمران و مسکن آباد دی به ترتیب به مبالغ 5.746 میلیارد ریال، 4.238 میلیارد ریال و 2.628 میلیارد ریال می باشد که عمدتاً در ارتباط

با بهای املاک واگذار شده در سالهای قبل بدون احتساب سود بوده است.

د- وضعیت قرارداد منعقد گروه بانک دی و شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان با سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران، مراودات انجام شده از سنوات قبل و سایر توضیحات مرتبط در این خصوص به تفصیل در یادداشتهای توضیحی 11.

1-17 و 31 بیان شده است. مانده خالص مطالبات از سازمان مزبور در تاریخ ترازنامه معادل 1.334 میلیارد ریال (سال مالی قبل 1.073 میلیارد ریال) بوده که مستنداتی مبنی بر وضعیت تسویه مطالبات فوق ارایه نشده است.

بنا به مراتب مزبور، در غیاب دسترسی به مستندات مربوطه از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی و زمان وصول مطالبات فوق، اطلاعی در دست نمی باشد.

9. وضعیت سرمایه گذاری در املاک توسط شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان (خرید و فروش و معاوضه طی سال مالی جاری) و حسابهای مرتبط ایجاد شده در این زمینه (عمدتاً بابت تسویه تسهیلات معوق بانک دی معادل 30 درصد کل خر

طی سال مالی شرکت فرعی مزبور، در ضمن سرمایه گذاری در املاک مذکور حسب مورد خرید و یا کارگزاری)، فروش املاک عمدتاً به اشخاص حقیقی و تعهد تکمیل ساخت در آینده (از جمله املاک با اهمیتی همچون اصفهان و هرمیداس

بوکان)، تعهد انتقال املاک در آینده و ...، سودهای فاقد کیفیت نقدی شناسایی شده با این توضیح که عمدتاً دریافت و یا پرداخت هر گونه وجهی بابت معاملات مزبور انجام نشده (طبق روال سنوات قبل) که به تفصیل در یادداشتهای توضیحی

1-17-15 بیان شده است. در این خصوص مطالب زیر نیز قابل ذکر است:

- در رابطه با ملک نیمه ساخته اصفهان خریداری شده طی سال مالی جاری با موقعیت کاربری مسکونی (که مقرر است کاربری تجاری آن اخذ شود) به مبلغ 4.820 میلیارد ریال از آقای جاوید شهریاری و خانم ثریا فرید با وکالت آقای منصور آذ

اصفهانی به شرح یادداشت توضیحی 24-1-17-15 که جهت تسویه بهای خرید، ملک رامسر (یادداشت توضیحی 26-1-17-15) به بهای کارشناسی 2.100 میلیارد ریال به ایشان واگذار شده و الباقی به عنوان مطالبات ایشان در حسابها منظور

شده (یادداشت توضیحی 2-31) در این خصوص قابل ذکر اینکه: (الف) پروانه بروزآوری شده (از کاربری مسکونی به تجاری) ارایه نشده (ب) سند مالکیت ملک اصفهان در رهن بانک پاسارگاد بوده که تا تاریخ تهیه این گزارش فک رهن نشده

است.

- بابت املاک موسوم به شهریار، فرشته و جنت آباد خریداری شده در ازای واگذاری املاک طی سال مالی جاری به ترتیب به مبالغ 5.280، 200 و 1.585 میلیارد ریال به شرح یادداشتهای توضیحی 29-1-17-15، 28-1-17-15 و

21-1-17-15 تا تاریخ تهیه این گزارش، پروانه ساختمانی به روز شده به این موسسه ارایه نشده است. همچنین در ارتباط با خرید املاک موسوم به قیطریه و تهرانسر به ترتیب به مبالغ 110 و 497 میلیارد ریال به شرح یادداشتهای توضیحی

47-1-17-15 و 49-1-17-15 پروانه ساختمانی بروز شده دریافت نشده است.

- خرید و فروش ملک موسوم به سعدآباد به ترتیب به مبالغ 590 و 620 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 14-1-17-15، قابل ذکر است که سند مالکیت ملک مزبور طبق مبیاعه نامه خرید و فروش در رهن بانک کارآفرین بوده که

تاریخ تهیه این گزارش مدارک مربوط به فک رهن ملک مزبور ارایه نشده است.

در غیاب دسترسی به مستندات مورد لزوم، آثار احتمالی ناشی از موارد مزبور بر اقلام صورتهای مالی گروه مشخص نمی باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

10. همانگونه که در یادداشت توضیحي 4-1-7-15 مندرج است بهاي خريد و هزینه‌هاي ادامه ساخت پروژه موسوم به صدر (متعلق به شرکت فرعي توسعه دنيا شهر کهن) تا تاريخ ترازنامه بالغ بر 4.309 ميليارد ريال گرديده است. با توجه به

اجرا و يا تکميل اموري از قبيل اخذ پروانه جديد، اخذ مجوز ديجيتال، گشایش LC براي چرخ و فلک (ارزي) و ديگر موارد، از آثار احتمالي ناشي از بازياقت پروژه مزبور بر صورتهاي مالي گروه اطلاعي کسب نشده است.

11. درخصوص املاک خريداري شده از شرکت سرمايه‌گذاري شهر آتیه (به نمایندگی از بانک شهر) در سنوات گذشته (حسب مورد متعلق به بانک و شرکت فرعي توسعه دیدار ایرانیان) مندرج در یادداشتهاي توضیحي 35-1-1-7-15

36-1-1-7-15، 31-2-2 طبق مباحثه نامه‌هاي منعقد، شرکت مزبور متعهد بوده که پروانه‌هاي ساختماني اجرايي معتبر و به روز شده همزمان با تحويل املاک (سال 1393) ارايه نمايد که تا تاريخ تهيه اين گزارش، موارد من

ملاحظه نشده، همچنين درخصوص زمین موسوم به اقاچيا و مروستي خريداري شده در سنوات قبل توسط شرکت فرعي توسعه دیدار ایرانیان به مبالغ 1.994 و 2.033 ميليارد ريال به شرح يادداشتهاي توضیحي 1-1-7-15 و 33-1-1-7-15

پروانه ساختماني به روز شده ارايه نشده است. بنابر اين تعيين آثار احتمالي ناشي از موارد فوق بر اقلام صورتهاي مالي گروه امکان پذير نمي‌باشد.

اظهار نظر مشروط

12. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (4) و (5) و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بندهاي (6) الي (11)، صورتهاي مالي ياد شده در بالا، وضعيت مالي گروه و بانک دي (شرکت سهامي عام) در تا

29 اسفند ماه 1396 و عملکرد مالي و جريانهاي نقدي گروه و بانک دي را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو مطلوب نشان مي‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

13. همانگونه که از صورتهای مالی بانک مشهود است، طی سال مالی مورد گزارش هزینه سود سپرده‌ها به مبلغ 26.854 میلیارد ریال بیشتر از درآمد تسهیلات شده که با توجه به میزان هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و هزینه‌های مالی

کاهش سود سرمایه‌گذاری نسبت به سال مالی قبل نهایتاً منتج به زیان خالص به مبلغ 30.888 میلیارد ریال گردیده است. همچنین نسبت کفایت سرمایه حدود 4 درصد (سال مالی قبل منفی 2 درصد)، جریان نقدی مصرف شده در فعالیتهای عملیاتی

طی سال مالی مورد گزارش رقم منفی 3.419 میلیارد ریال و زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بیش از 6 برابر سرمایه آن است. این وضعیت نشان دهنده ابهامی با اهمیت است که می‌تواند نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت تردیدی عمد

ایجاد کند. این واقعیت به انضمام برنامه‌ها و اقدامات مدیریت برای خروج از این وضعیت در یادداشت توضیحی 1-9 افشا شده است.

14. وضعیت بدهی‌های احتمالی مشتمل بر بیمه، مالیاتهای تکلیفی و حقوق، مالیات بر ارزش افزوده و همچنین ضمانتنامه‌های بانکی صادره و پرونده حقوقی به تفصیل در یادداشت توضیحی 2-68 درج شده است. آثار ناشی از بدهی‌های احتمالی

مزبور متعاقب رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط مشخص خواهد شد.

15. وضعیت مالیاتی گروه و بانک در یادداشت توضیحی 30 درج گردیده است. در این ارتباط (الف) براساس برگ تشخیص صادره برای عملکرد سال 1394 بانک، مبلغ 1.996 میلیارد ریال مطالبه شده که طبق رای هیأت حل اختلاف مالیاتی

بدوی صادره، اعتراض بانک مورد پذیرش قرار نگرفته و پرونده مربوطه در هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر (صدور قرار کارشناسی) در جریان بررسی بوده است. (ب) برگ تشخیص صادره برای عملکرد سال 1395 بانک، مبلغ 1.951

میلیارد ریال بوده و همچنین براساس برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای عملکرد سال 1395، مبلغ 1.387 میلیارد ریال مطالبه شده که مورد اعتراض بانک

واقع شده است. (ج) برای عملکرد سال مالی جاری با توجه به زیان بانک و اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده است. بنا به مراتب فوق، قطعیت موارد مزبور بعد از رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع مالیاتی مشد

خواهد شد.

16. به شرح یادداشت توضیحی 3-25، مانده وثایق تملیکی در تاریخ ترازنامه به مبلغ 8.975 میلیارد ریال (سال مالی قبل 15.525 میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به املاک تملیکی بیش از دو سال بوده است. مضافاً به علت منفی بودن حقوق

صاحبان سهام، الزامات بانک مرکزی درخصوص نسبت مانده خالص داراییهای ثابت رعایت نشده است. اتخاذ تدابیر موثرتر جهت بازدهی مناسب سرمایه‌گذاریها و املاک تملیکی باتوجه به شرایط بازار املاک (علاوه بر اقدامات انجام شده

درخصوص برگزاری مزایده فروش سرمایه‌گذاریها و اموال مزبور) و نیز رعایت مفاد مواد 16 و 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری است.

17. همانطور که در یادداشت‌های توضیحی 1-3-22، 3-25، 1-53-7-15 و 17-2-7-15 مندرج است: (الف) مالکیت 21 فقره از املاک موجود (شامل 13 فقره املاک تملیکی) به نام بانک انتقال نیافته (ب) انتقال رسمی مالکیت سرمایه.

گذاریهای انجام شده توسط شرکتهای فرعی توسعه دیدار ایرانیان و عمران و مسکن آباد دی در املاک و همچنین املاک واگذار شده به نام خریداران، به نام شرکت و یا خریداران ذیربط انجام پذیرفته و املاک خریداری شده شرکت فرعی توسعه د

ایرانیان از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران و شرکت سرمایه گذاری شهر آتیة (به نمایندگی از بانک شهر) و برخی از بدهکاران معوق بانکی بانک دی (به ظرفیت بانک دی) با استناد به قراردادهای و مبایعه‌نامه‌ها و وکالت‌نامه‌های

تنظیمی با اشخاص طرف قرارداد خریداری و بعضاً به فروش رسیده که بازیافت بهای فروش بخشی از املاک مزبور عمدتاً در ازای خرید املاک و نیز از طریق دریافت حواله غیرنقدی (تماماً فاقد کیفیت نقدی) بوده است. همچنین سرمایه‌گذار

در املاک گروه بانک دی فاقد گزارشهای توجیهی مصوب هیأت مدیره در رابطه با دلایل انجام سرمایه‌گذاری، نرخ، زمان و نحوه بازیافت آنها می‌باشد. (ج) اسناد مالکیت 7 فقره از املاک تملیکی و 10 فقره پلاک ثبتی (مجموعاً مربوط به یک

پروژه) مندرج در داراییهای ثابت (یادداشت‌های توضیحی 3-25 و 2-22) جمعاً به ارزش 1.704 میلیارد ریال ملاحظه نشده است. (د) بر اساس مستندات مورد رسیدگی، از جمله مفاد قراردادهای منعقد با اشخاص، شرکت فرعی توسعه دیدار ایر

عمدتاً به عنوان خریدار و فروشنده خطاب شده و سپس به عنوان نمایندگی از طرف بانک دی نیز لحاظ گردیده که اگرچه به استناد مفاد قراردادهای تنظیمی با بانک دی از جمله متمم قرارداد کارگزاری بانک دی و شرکت فرعی توسعه دیدار ایر،

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: دی(وبدی)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

بانک دي (سهامدار اصلي) در موارد خاص با اعلام کتبي (قبل از انجام معامله) درخصوص شیوه برخورد با موارد ویژه نیز اعلام نظر خواهد نمود و لیکن توصیه مي‌شود جهت جلوگیری از هرگونه ابهام، در مفاد قراردادهای تنظیمي، تجدیدنظر

صورت گیرد.

اظهار نظر این موسسه درخصوص بندهای (13) الي (17) فوق، مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

18. گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمي، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک و شرکت فرعي مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامه‌های صادره و اعتبارات اسنادي گشایش شده ریالي و

ارزي و همچنین املاک خریداري شده، فروخته شده و وثایق تمليکي به عنوان مستندات مبناي رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

19. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مدیریت است.

اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این

موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

در این خصوص آثار موارد مندرج در بندهای (4) و (5) بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است. مضافاً همان‌طور که در بخش "مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در

تاریخ ترازنامه، این موسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب مذکور در بندهای (6) الي (11) بدست آورد. از این‌رو، این موسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که «سایر اطلاعات» در ارتباط با ا

موضوع حاوي تحریف با اهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	نماد: دی (وبدی)	شرکت: بانک دی
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

20. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

الف- مفاد تبصره 1 ماده 7 اساسنامه مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکتهای دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی-توانند در بانک سهامدار شوند. درخصوص شرکت دو

پیست بانک که طی سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی 2-36 از سهامداران بانک بوده، رعایت نشده است.

ب- مفاد ماده 10 اساسنامه درخصوص ممنوعیت واگذاری سهام بانک یا حقوق و منافع ناشی از مالکیت آن از طریق اعطای وکالت به غیر به نحوی که حدود مجاز مذکور در ماده 7 اساسنامه توسط وکیل نقض گردد، طی سال مالی مورد گزارش

رعایت نشده است. لازم به ذکر است که بنیاد شهید و امور ایثارگران بیش از 10 درصد (حد مجاز) سهام بانک را از طریق وکالتی در اختیار دارد.

ج- مفاد ماده 11 اساسنامه بابت ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکتهایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد به شرح یادداشت توضیحی 43، طی سال مالی مورد گزارش رعایت نشده است. لازم به توضیح است که با توجه به قانون رفع

موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می-تواند تا 10 درصد سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه منظور نماید.

د- مفاد ماده 31 اساسنامه و 89 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی حداقل سالی یک بار حداکثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاریخ پایان سال مالی رعایت نگردیده است.

ه- مفاد ماده 55 و تبصره ماده 56 اساسنامه به ترتیب درخصوص اداره بانک توسط مجموعه-ای از مدیران مشتمل بر هیأت مدیره و هیأت عامل و نیز تفویض آن دسته از اختیارات هیأت مدیره که متضمن امور اجرایی است به هیأت عامل،

اجرایی نشده است.

و- مفاد ماده 82 اساسنامه در مورد انتصاب یک نفر به عنوان قائم مقام توسط مدیر عامل بانک که به تایید هیأت مدیره رسیده باشد رعایت نگردیده است.

ز- مفاد مواد 113 و 114 اساسنامه درخصوص اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذینفع واحد به شرح یادداشتهای توضیحی 78 و 79 درخصوص برخی شرکتهای رعایت نشده است.

20. ح- به شرح یادداشت توضیحی 3-7-72، نسبت کفایت سرمایه حدود 4 درصد بوده که از 50 درصد حد مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا. کمتر بوده، لذا در رعایت مفاد ماده 116 اساسنامه بانک، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی

فوقالعاده صاحبان سهام را برای افزایش سرمایه یا تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی ج.ا.ا. دعوت نماید. همچنین زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بیش از 6 برابر سرمایه آن است، لذا بانک مشمول مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت

بوده و ضروری است مجمع عمومی فوق-العاده صاحبان سهام تشکیل و در مورد انحلال یا بقی آن در چارچوب مقررات اصلاحیه قانون تجارت تصمیم-گیری نماید.

20. ط- علیرغم اقدامات صورت گرفته (تحویل مدارک به اداره ثبت شرکتهای) تا تاریخ تهیه گزارش، مفاد ماده 128 اصلاحیه قانون تجارت درخصوص ثبت و آگهی حدود اختیارات مدیر-عامل (صورجلسه- هیأت مدیره مورخ 23/07/1396)

روزنامه رسمی انجام نشده است.

20. ی- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق-العاده مورخ 19/12/1396 که تا تاریخ تهیه این گزارش، منجر به نتیجه نهایی نشده در گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع به تفصیل اشاره شده است.

21. وضعیت پرداخت سود علی-الحساب به سپرده-گذاران و اعلام 3 درصد نرخ حق-الوکاله سپرده-ها و همچنین تصمیم مدیریت بانک به کاهش نرخ حق-الوکاله مزبور به نیم درصد و تهیه صورت عملکرد سپرده-های سرمایه-گذاری بر این

اساس در یادداشتهای توضیحی 1-48 و 47 درج شده است. قابل ذکر است که به شرح یادداشت توضیحی 1-51، مبلغ 21.073 میلیارد ریال (سال مالی قبل 2.049 میلیارد ریال) سود به سپرده-گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده-گذاران)

پرداخت شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	نماد: دی(وبدی)	شرکت: بانک دی
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

22. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 3-74، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته اند

معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. مضافاً معاملات مزبور در چهارچوب روابط خاص فیمابین گروه انجام شده

23. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت (با 4 امضا از 5 امضا) موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته اند

با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

24. به شرح بند (4) بالا، طی سال مالی مورد گزارش، صورتهای مالی پیوست در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است. در صورتهای مالی مورد اشاره صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، صور

تغییرات در حقوق صاحبان سهام، نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجه نقد، عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در صورت سود و زیان و همچنین برخی یادداشتهای توضیحی با موارد پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری متفاوت

باشد، لیکن در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه گردیده که در این خصوص بر اساس بررسی های انجام شده به استثنای موضوع مورد اشاره در بند (16) فوق (موضوع محاسبه نسبت خالص داراییهای ثابت)، این

موسسه به موارد با اهمیتی که مغایر با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد، برخورد نکرده است.

25. در اجرای ماده 12 اصلاحیه آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه شماره 22196/ت هـ 53725 مورخ 30/02/1396 هیات وزیران)، رعایت مفاد آیین نامه مزبور در

چارچوب راهنمای ابلاغی محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه 1396 و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه یادشده

برخورد نکرده است.

26. موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های مربوط به بانک مرکزی (بخشنامه هایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مورد گزارش، طبق دستور بانک مرکز

ج.ا.ا. طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام خواهد شد.

27. گزارش کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ 29 اسفند ماه 1396 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این موس

سه مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چهارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

28. مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و نیز ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس ایران به شرح زیر رعایت نشده است:

الف- عدم ارایه صورتهای مالی حسابرسی شده سال 1395 مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) ظرف مهلت مقرر طبق ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار.

ب- عدم مطابقت صورتهای مالی ارایه شده سال 1396 با صورتهای مالی نمونه مورد نظر سازمان (ابلاغیه شماره 020/44/ب/95 مورخ 28/12/1395) به دلیل موضوع مندرج در بند (4) این گزارش.

ج- گزارش فعالیت هیات مدیره، صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده سال 1396 و صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه بررسی اجمالی شده بانک با تاخیر ارسال شده است.

د- اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای 3، 6 و 9 ماهه حسابرسی نشده، صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه بررسی اجمالی شده شرکتهای تحت کنترل آن، صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده سال 1395 برخی از شرکتهای تحت

کنترل آن، ارسال به موقع برنامه آتی بانک جهت رفع موانع و سودآور شدن، افشای فوری سایر اطلاعات و ارایه اطلاعات وضعیتهای عملیات ماهیانه ظرف مهلت های مقرر ارسال نگردیده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

هـ- عدم ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکته‌ها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه در مرجع ثبت شرکته‌ها حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلا ثبت.

29. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حساب‌رسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. این موسسه به استثنای معرفی مسئول مبارزه با پولشویی به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۲۰ شهریور ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه هشیار بهمند	محمد سخایی فر	۸۱۱۰۲۲	۱۳:۱۱:۱۳ ۱۳۹۷/۰۸/۲۲
شریک موسسه هشیار بهمند	عباس هشی	۸۸۰۰۸۹۹	۱۳:۱۵:۲۸ ۱۳۹۷/۰۸/۲۲
مدیر موسسه هشیار بهمند	حمید یزدان پرستی	۸۰۰۹۱۲	۱۳:۱۸:۳۲ ۱۳۹۷/۰۸/۲۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه تلفیقی		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها				
موجودی نقد				(۴۰)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۳,۴۷۰,۱۷۶	۷,۹۵۹,۲۲۶	۳۸۹
مطالبات از بانک های مرکزی				(۱۰)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۷۶۴,۳۹۸	۱۸,۰۶۵,۰۷۹	۸۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری				۷	سپرده های دیداری و مشابه	۱,۸۰۵,۹۹۱	۱۰,۷۲۰,۰۶۲	(۳۶)
مطالبات از دولت				--	سپرده های پس انداز و مشابه	۰	۱,۷۵۲,۵۹۳	(۲۷)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک ها				--	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۰	۱۹۷,۲۲۰,۴۲۱	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک ها				۰	سایر سپرده ها	۹۱,۵۶۷,۲۷۰	۱,۰۷۷,۰۳۳	(۴۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				(۱۵)	مالیات پرداختنی	۵,۲۶۷,۱۳۰	۳,۸۳۸,۹۱۰	(۳۱)
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی				۱۸	سود سهام پرداختنی	۲۶,۲۷۵,۲۷۷	۱,۱۰۵,۴۷۶	(۸۶)
سرمایه گذاری در املاک				۷۴	ذخایر	۲۱,۷۷۸,۹۴۱	۲۷,۵۶۸,۷۲۳	(۴)
دارایی های نامشهود				(۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۷۷,۳۰۲	۱۰۳,۱۱۵	۴۸
سرقفلی				--	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های ثابت مشهود				۱	سایر بدهی ها	۵۵,۱۶۱,۷۰۱	۰	--
دارایی های نگهداری شده برای فروش				--	جمع بدهی ها	۱۵۱,۳۶۹	۲۶۹,۴۱۰,۶۳۸	۱۳
سایر دارایی ها				(۴۲)	حقوق صاحبان سهام	۱۹,۷۷۰,۱۰۲		--
					سرمایه		۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
					سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی		(۸۰,۷۵۷)	۰
					افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰	--
					صرف (کسر) سهام		۰	--
					سهام خزانه		۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی		نماد: دی (وبدی)		شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸		کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲		سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			
						اندوخته قانونی	۱,۳۳۹,۱۶۸	۱,۲۸۲,۸۳۴	۴
						سایر اندوخته‌ها	۲,۷۱۹	۵۶۵	۳۸۱
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
						تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
						اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
						سود (زیان) انباشته	(۴۵,۵۴۹,۱۲۰)	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۲۰۲
						جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۳۷,۸۸۷,۹۹۰)	(۷,۴۷۷,۷۷۱)	۴۰۷
						سهام اقلیت	۵۹۳,۲۲۳	۶۰۴,۰۰۸	(۲)
						جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۲۹۴,۷۶۷)	(۶,۸۷۳,۷۶۳)	۴۴۳
جمع دارایی‌ها	۲۶۶,۳۰۴,۵۹۶	۲۶۲,۵۳۶,۸۷۵	۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۶۶,۳۰۴,۵۹۶	۲۶۲,۵۳۶,۸۷۵	۱	۲۶۲,۵۳۶,۸۷۵	۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی سال مالی		پیش بینی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
سود (زیان) خالص				---
درآمدها				---
درآمدهای مشاع				---
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۲۸۳,۷۵۱	۲۵,۲۵۶,۷۰۷	(۲۸)	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۹۲۶,۸۹۶	۲,۴۲۸,۰۸۵	(۲۱)	
جمع درآمدهای مشاع	۲۰,۲۱۰,۶۴۷	۲۷,۶۸۴,۷۹۲	(۲۷)	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۳۶,۶۶۷,۱۹۸)	۲۷	
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	---	
سهم سود سپرده گذاران	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۳۶,۶۶۷,۱۹۸)	۲۷	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۶,۲۶۴,۸۲۰)	(۸,۹۸۲,۴۰۶)	۱۹۲	
درآمدهای غیرمشاع				---
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	*	*	---	
درآمد کارمزد	۵۳۳,۰۹۹	۵۸۷,۱۱۷	(۹)	
نتیجه مبادلات ارزی	۸۵,۲۶۸	۷۹,۶۴۸	۷	
سایر درآمدها	۴۲,۳۴۰,۱۰۶	۱۷,۸۴۸,۶۴۱	۱۳۷	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۲,۹۵۸,۴۷۳	۱۸,۵۱۵,۴۰۶	۱۳۲	
جمع درآمدها	۱۶,۶۹۳,۶۵۳	۹,۵۳۳,۰۰۰	۷۵	
هزینه ها				---
هزینه های کارکنان	(۱,۲۴۷,۹۷۵)	(۹۸۹,۵۶۸)	۲۶	
سایر هزینه های اجرایی	(۳۸,۸۰۹,۴۹۲)	(۱۴,۴۰۳,۴۳۷)	۱۶۹	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۶۸۲,۰۰۹)	(۴,۵۰۴,۰۹۱)	۴	
هزینه های مالی	(۱,۳۸۷,۳۲۵)	(۱,۱۸۱,۱۶۳)	۱۷	
هزینه کارمزد	(۱۲۲,۴۵۵)	(۱۱۲,۶۸۲)	۹	
جمع هزینه ها	(۴۶,۲۴۹,۲۵۶)	(۲۱,۱۹۰,۹۴۱)	۱۱۸	
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۲۹,۵۵۵,۶۰۳)	(۱۱,۶۵۷,۹۴۱)	۱۵۴	
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۸۸,۲۲۷	۷۲,۸۵۰	۲۱	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی (وبدی)	شماره اطلاعاتی: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۹,۴۶۷,۳۷۶)	(۱۱,۵۸۵,۰۹۱)	۱۵۴	
مالیات بر درآمد	(۷۶۵,۴۵۶)	(۱,۵۵۳,۶۵۱)	(۵۱)	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	---	
سود (زیان) خالص	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰	
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱۵۸,۲۰۱	۱۶۴,۶۵۶	(۴)	
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۳۰,۳۹۱,۰۳۳)	(۱۳,۳۰۳,۳۹۸)	۱۲۸	
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	
سود (زیان) پایه هر سهم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱	
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			---	
سود (زیان) خالص	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۴,۰۳۶,۱۳۹)	۲,۵۵۰,۰۴۷	---	
تعدیلات سنواتی	(۱,۰۴۴,۲۷۴)	(۱,۱۰۶,۴۴۶)	(۶)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۱,۴۴۳,۶۰۱	---	
سود سهام مصوب	*	(۷۶۸,۰۰۰)	---	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	*	(۲,۲۱۸,۴۸۲)	---	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	(۱,۵۴۲,۸۸۱)	۸۷۷	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱۷۸,۵۰۶)	(۱۸۳,۴۴۴)	(۳)	
سود قابل تخصیص	(۴۵,۴۹۱,۷۵۱)	(۱۴,۸۶۵,۰۶۷)	۲۰۶	
انتقال به اندوخته قانونی	(۵۶,۰۶۳)	(۲۱۴,۷۸۱)	(۷۴)	
انتقال به سایر اندوخته ها	(۱,۳۰۶)	(۵۶۵)	۱۳۱	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۴۵,۵۴۹,۱۲۰)	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۲۰۲	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی		نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		*	*	*	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۴۵,۵۴۹,۱۲۰)	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۲۰۲	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال		(۴,۷۴۹)	(۲,۰۷۹)	۱۲۸	
سرمایه		۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	*	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۲۸۳,۷۵۱	۲۵,۲۵۶,۷۰۷	(۲۸)
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۹۲۶,۸۹۶	۲,۴۲۸,۰۸۵	(۲۱)
جمع درآمدهای مشاع	۲۰,۲۱۰,۶۴۷	۲۷,۶۸۴,۷۹۲	(۲۷)
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۳۶,۶۶۷,۱۹۸)	۲۷
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده گذاران	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۳۶,۶۶۷,۱۹۸)	۲۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۶,۲۶۴,۸۲۰)	(۸,۹۸۲,۴۰۶)	۱۹۲
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	*	*	--
درآمد کارمزد	۵۳۳,۰۹۹	۵۸۷,۱۱۷	(۹)
نتیجه مبادلات ارزی	۸۵,۲۶۸	۷۹,۶۴۸	۷
سایر درآمدها	۴۲,۳۴۰,۱۰۶	۱۷,۸۴۸,۶۴۱	۱۳۷
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۲,۹۵۸,۴۷۳	۱۸,۵۱۵,۴۰۶	۱۳۲
جمع درآمدها	۱۶,۶۹۳,۶۵۳	۹,۵۳۳,۰۰۰	۷۵
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	(۱,۲۴۷,۹۷۵)	(۹۸۹,۵۶۸)	۲۶
سایر هزینه های اجرایی	(۳۸,۸۰۹,۴۹۲)	(۱۴,۴۰۳,۴۳۷)	۱۶۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۶۸۲,۰۰۹)	(۴,۵۰۴,۰۹۱)	۴
هزینه های مالی	(۱,۳۸۷,۳۲۵)	(۱,۱۸۱,۱۶۳)	۱۷
هزینه کارمزد	(۱۲۲,۴۵۵)	(۱۱۲,۶۸۲)	۹
جمع هزینه ها	(۴۶,۲۴۹,۲۵۶)	(۲۱,۱۹۰,۹۴۱)	۱۱۸
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۲۹,۵۵۵,۶۰۳)	(۱۱,۶۵۷,۹۴۱)	۱۵۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی		نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۸۸,۲۲۷	۷۲,۸۵۰	۲۱		
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۹,۴۶۷,۳۷۶)	(۱۱,۵۸۵,۰۹۱)	۱۵۴		
مالیات بر درآمد	(۷۶۵,۴۵۶)	(۱,۵۵۳,۶۵۱)	(۵۱)		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰		
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱۵۸,۲۰۱	۱۶۴,۶۵۶	(۴)		
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۳۰,۳۹۱,۰۳۳)	(۱۳,۳۰۳,۳۹۸)	۱۲۸		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	(۴,۵۷۵)	(۱,۹۸۰)	۱۳۱		
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			--		
سود (زیان) خالص	(۳۰,۲۳۲,۸۳۲)	(۱۳,۱۳۸,۷۴۲)	۱۳۰		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۴,۰۳۶,۱۳۹)	۲,۵۵۰,۰۴۷	--		
تعدیلات سنواتی	(۱,۰۴۴,۲۷۴)	(۱,۱۰۶,۴۴۶)	(۶)		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۱,۴۴۳,۶۰۱	--		
سود سهام مصوب	۰	(۷۶۸,۰۰۰)	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	(۲,۲۱۸,۴۸۲)	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	(۱,۵۴۲,۸۸۱)	۸۷۷		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱۷۸,۵۰۶)	(۱۸۳,۴۴۴)	(۳)		
سود قابل تخصیص	(۴۵,۴۹۱,۷۵۱)	(۱۴,۸۶۵,۰۶۷)	۲۰۶		
انتقال به اندوخته قانونی	(۵۶,۰۶۳)	(۲۱۴,۷۸۱)	(۷۴)		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی				شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
انتقال به سایر اندوخته‌ها				(۱,۳۰۶)	(۵۶۵)	۱۳۱
سود (زیان) انباشته پایان دوره				(۴۵,۵۴۹,۱۲۰)	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۲۰۲
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته				۰	۰	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				(۴۵,۵۴۹,۱۲۰)	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	۲۰۲
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				(۴,۷۴۹)	(۲,۰۷۹)	۱۲۸
سرمایه				۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۵,۷۶۳,۰۵۱)	(۳,۳۲۷,۰۸۰)	۷۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۵,۷۶۳,۰۵۱)	(۳,۳۲۷,۰۸۰)	۷۳
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
سود سهام پرداختی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	.	.	--
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	.	۳۰۶,۰۵۷	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۳۱,۱۸۶)	(۱,۳۴۶,۹۴۵)	(۸۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۶۱,۵۴۱	۵	۱,۲۳۰,۷۲۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱,۰۸۰)	(۳۰,۱۷۶)	(۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷۰,۷۲۵)	(۱,۰۷۱,۰۵۹)	(۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۵,۹۳۳,۷۷۶)	(۴,۳۹۸,۱۳۹)	۳۵
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	.	.	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت	۱۰۰,۰۰۰	۸۴,۵۷۶	۱۸

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی		نماد: دی(وبدی)		شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸		کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲		سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)					سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی / سهام خزانه		۰		۰		۰		---	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه		۰		(۷,۵۲۴,۵۰۰)		(۴۲,۹۸۴)		---	
وجوه دریافتی حاصل از استقراض		۷,۸۹۷,۵۰۰		۷,۲۸۴,۴۵۰		۷,۲۸۴,۴۵۰		۸	
بازپرداخت اصل استقراض		(۷,۵۲۴,۵۰۰)		(۷,۱۸۸,۴۵۰)		(۷,۱۸۸,۴۵۰)		۵	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		۴۷۳,۰۰۰		۱۳۷,۵۹۲		۱۳۷,۵۹۲		۲۴۴	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۵,۴۶۰,۷۷۶)		(۴,۲۶۰,۵۴۷)		(۴,۲۶۰,۵۴۷)		۲۸	
موجودی نقد در ابتدای دوره		۱۳,۴۷۰,۱۷۶		۱۷,۶۷۱,۵۴۹		۱۷,۶۷۱,۵۴۹		(۲۴)	
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۵,۲۶۸		۵۹,۱۷۴		۵۹,۱۷۴		۴۴	
موجودی نقد در پایان دوره		۸,۰۹۴,۶۶۸		۱۳,۴۷۰,۱۷۶		۱۳,۴۷۰,۱۷۶		(۴۰)	
مبادلات غیرنقدی		۶,۸۵۵,۲۱۲		۹,۹۹۰,۸۴۴		۹,۹۹۰,۸۴۴		(۳۱)	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۷,۸۰۱,۹۵۲	۱۱,۲۵۳,۱۷۱
			(۳۱)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۸,۹۲۹,۳۶۲	۸,۱۱۶,۰۲۶	۳۸۰
			(۱۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۲۰۶,۷۷۳	۴,۱۷۲,۹۳۲	۴۵۶
			۷	سپرده های دیداری و مشابه	۶,۹۴۲,۸۶۵	۱۱,۳۱۸,۸۲۷	(۳۹)
			--	سپرده های پس انداز و مشابه	۱,۲۸۰,۵۵۲	۱,۷۶۷,۸۲۶	(۲۸)
			--	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۹۳,۳۷۳,۶۷۱	۱۹۸,۱۰۹,۹۸۷	(۲)
			(۲)	سایر سپرده ها	۶۴۲,۳۰۷	۱,۰۷۷,۰۳۳	(۴۰)
			۱	مالیات پرداختنی	*	*	--
			۱۷	سود سهام پرداختنی	*	*	--
			--	ذخایر	۴,۴۵۰,۴۰۴	۲۳,۱۹۴,۹۸۵	(۸۱)
			(۸)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳۱,۶۳۴	۸۸,۸۲۲	۴۸
			(۳)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			--	سایر بدهی ها	*	*	--
			(۴۴)	جمع بدهی ها	۲۶۸,۹۵۷,۵۶۸	۲۴۷,۸۴۶,۴۳۸	۹
				حقوق صاحبان سهام			--
				سرمایه	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	*
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	*	*	--
				صرف (کسر) سهام	*	*	--
				سهام خزانه	*	*	--
				اندوخته قانونی	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷	*
				سایر اندوخته ها	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)	۲۴۱
			جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۶,۱۳۲,۷۱۹)	(۵,۲۴۴,۱۵۶)	۵۸۹
جمع دارایی ها	۲۳۲,۸۲۴,۸۴۹	۲۴۲,۶۰۲,۲۸۲	(۴)	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳۲,۸۲۴,۸۴۹	(۴)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۳۴۷,۲۵۸	۲۵,۵۰۴,۵۲۷	(۲۸)
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۲۹۴,۸۷۴	۵,۲۱۳,۶۸۷	(۱۸)
جمع درآمدهای مشاع	۲۲,۶۴۲,۱۳۲	۳۰,۷۱۸,۲۱۴	(۲۶)
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴۶,۶۱۶,۷۳۵)	(۳۶,۸۵۸,۲۶۴)	۲۶
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده گذاران	(۴۶,۶۱۶,۷۳۵)	(۳۶,۸۵۸,۲۶۴)	۲۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۳,۹۷۴,۶۰۳)	(۶,۱۴۰,۰۵۰)	۲۹۰
درآمدهای غیر مشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	*	*	--
درآمد کارمزد	۵۳۳,۰۹۹	۵۸۷,۱۱۷	(۹)
نتیجه مبادلات ارزی	۴۹,۴۰۱	۵۸,۴۳۳	(۱۵)
سایر درآمدها	۶۰۴,۶۳۲	۲۸۳,۹۰۹	۱۱۳
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱,۱۸۷,۱۳۲	۹۲۹,۴۵۹	۲۸
جمع درآمدها	(۲۲,۷۸۷,۴۷۱)	(۵,۲۱۰,۵۹۱)	۳۳۷
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	(۹۳۰,۰۵۴)	(۸۱۰,۳۵۰)	۱۵
سایر هزینه های اجرایی	(۲,۴۴۴,۵۲۷)	(۲,۱۶۹,۷۰۶)	۱۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۵۹,۲۱۹)	(۴,۵۱۳,۸۵۴)	(۱۷)
هزینه های مالی	(۸۴۴,۸۳۷)	(۶۸۲,۲۳۹)	۲۴
هزینه کارمزد	(۱۲۲,۴۵۵)	(۱۱۲,۶۸۲)	۹
جمع هزینه ها	(۸,۱۰۱,۰۹۲)	(۸,۲۸۸,۸۳۱)	(۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۰,۸۸۸,۵۶۳)	(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)	۱۲۹
مالیات بر درآمد	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی		نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			(۳۰,۸۸۸,۵۶۳)		(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی			۰		۰
سود (زیان) خالص			(۳۰,۸۸۸,۵۶۳)		(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم			۰		۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده			۰		۰
سود (زیان) پایه هر سهم			۰		۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم			۰		۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده			۰		۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			۰		۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص			(۳۰,۸۸۸,۵۶۳)		(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره			(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)		۱,۴۶۸,۸۳۸
تعدیلات سنواتی			۰		(۱۳,۵۹۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده			(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)		۱,۴۵۵,۲۳۹
سود سهام مصوب			۰		(۷۶۸,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته			۰		۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته			(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)		۶۸۷,۲۳۹
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام			۰		۰
سود قابل تخصیص			(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)		(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)
انتقال به اندوخته قانونی			۰		۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها			۰		۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره			(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)		(۱۲,۸۱۲,۱۸۳)
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال			(۴,۸۲۶)		(۲,۱۰۹)
سرمایه			۶,۴۰۰,۰۰۰		۶,۴۰۰,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی	نماد: دی(وبدی)	شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۳,۴۱۹,۲۴۸)	(۱,۷۱۸,۱۵۱)	۹۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۳,۴۱۹,۲۴۸)	(۱,۷۱۸,۱۵۱)	۹۹
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	۰	---
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	---
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۱,۹۳۹	---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۸۰,۲۹۲)	(۴۳۹,۷۶۶)	(۸۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱,۰۸۰)	(۱,۸۵۷)	(۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۸۱,۳۷۲)	(۴۳۹,۶۸۴)	(۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳,۵۰۰,۶۲۰)	(۲,۱۵۷,۸۳۵)	۶۲
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک دی نماد: دی(وبدی)				شماره اطلاعیه: ۴۸۹۰۲۸	کد صنعت: ۶۵۱۹۵۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰			---
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰			---
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	۰			---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳,۵۰۰,۶۲۰)	(۳,۵۰۰,۶۲۰)	(۳,۵۰۰,۶۲۰)		(۲,۱۵۷,۸۳۵)	۶۲
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۱,۲۵۳,۱۷۱	۱۱,۲۵۳,۱۷۱	۱۱,۲۵۳,۱۷۱		۱۳,۳۵۲,۵۷۳	(۱۶)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۹,۴۰۱	۴۹,۴۰۱	۴۹,۴۰۱		۵۸,۴۳۳	(۱۵)
موجودی نقد در پایان دوره	۷,۸۰۱,۹۵۲	۷,۸۰۱,۹۵۲	۷,۸۰۱,۹۵۲		۱۱,۲۵۳,۱۷۱	(۳۱)
مبادلات غیرنقدی	۶,۸۵۵,۲۱۲	۶,۸۵۵,۲۱۲	۶,۸۵۵,۲۱۲		۹,۴۷۲,۱۵۰	(۲۸)