



شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
ناماد: خوار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651965	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	به هیئت مدیره
بند مقدمه	
1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) - "شرکت اصلی"، شامل ترازنامه‌ها در تاریخ 31 شهریور 1397 و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجود نقد برای دوره مالی ششم‌ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 53، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عدالتا از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مرائب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	
مبانی نتیجه گیری مشروط	
3. ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی") انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجود نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازمالاجرا، پیش‌بینی نشده است.	
نتیجه گیری مشروط	

4. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 3، این مؤسسه به مردمی که حاکمی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بالاهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاكيد بر مطالع خاص

5-1. اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی 49 صورت‌های مالی، در نود استانداردهای مشخص، تنها برای تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

5-2. همانگونه که در یادداشت توضیحی 10-7 صورت‌های مالی ذکر گردیده، به استثنای ارزهای تحصیل شده با نرخهای توافقی، سایر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در تاریخ ترازنامه براساس نرخهای رسمی ارز اعلامی توسط بانک مرکزی تسعیر شده است. استفاده از نرخهای ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه، عمدتاً بر اساس آخرين اعلام نظر رسمی بانک مرکزی بوده، لیکن با توجه به شرایط جدید ارزی، بانک مجدداً در تاریخ 21 شهریور 1397 از اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی درخصوص نحوه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی استعلام نموده که پاسخ آن تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از این مطلب، متوسط به مشخص شدن باسخ بانک مرکزی در این خصوص است.

5-3. وضعیت مالیات عملکرد و دلایل کفایت ذخایر منظور شده برای سالهای 1396 و همچنین دوره مالی مورد گزارش، در یادداشت توضیحی 22 صورت‌های مالی بهطور کامل افشا گردیده است. نتیجه‌گیری درخصوص کفایت ذخایر منظور شده در حساب‌ها منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی است.

5-4. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-3-14 صورت‌های مالی افشا گردیده، علیرغم واگذاری سهام شرکت تأمین سرمایه کارдан و شناسایی سود حاصل به مبلغ 307 میلیارد ریال در حساب‌های بانک در سال مالی 1395، فرآیند اجرایی و تشریفات قانونی مندرج در بند 12 استانمه شرکت مزبور، مبنی بر تأیید خریداران از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، مربوط به 50 درصد سهام فروش رفته، تاکنون به نتیجه نرسیده است.

5-5. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-1-26 صورت‌های مالی افشا گردیده، با توجه به سپری شدن دوره دو ساله مسئولیت اعضا هیئت‌مدیره و مدیرعامل در تاریخ 15 آذر 1396، موضوع مفاد مواد 109 و 124 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 65 اساسنامه بانک، براساس مفاد مواد 61 و 62 اساسنامه بانک، مراتب عدوت از سهامداران داوطلب عضویت در هیئت‌مدیره بانک از طریق آگهی در روزنامه کنیه‌الانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک و اعلام اسامی اعضای پیشنهادی به بانک مرکزی صورت‌پذیرفته، لیکن در رعایت مفاد ماده 59 اساسنامه بانک، نتیجه تایید صلاحیت حرفة‌ای اشخاص پیشنهادی جهت برگزاری مجمع عمومی انتخاب اعضا هیئت‌مدیره تاکنون اعلام نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای بالاهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بالاهمیت است. درصورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بالاهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص به استثنای مورد مندرج در بند 3 این گزارش، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

سایر موارد

7. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در ارتباط با بانک به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

7-1. مفاد بندهای 1 و 2 ماده 7 دستورالعمل اجرایی اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان ("دستورالعمل") درخصوص افشای صورت‌های مالی سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه و همچنین گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجموع، به همراه گزارش حسابرس حداقل 10 روز قبل از تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی درخصوص سال مالی گذشته.

7-2. مفاد بند 10 ماده 7 دستورالعمل درخصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت داده‌برداران سیمای آفتاب (یکی از شرکت‌های تحت کنترل).

7-3. مفاد ماده 10 دستورالعمل درخصوص ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی سال قبل به مراعت ثبت شرکت‌ها حداقل طرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع.

7-4. مفاد بندهای 3 و 5 ماده 11 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها حداقل به میزان 15 درصد وجود حداقل یک بازارگردان.

7-5. مفاد تصریه 3 ماده 5 دستورالعمل انصاصاتی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص پرداخت سود سهام بانک از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسوبه وجود.

8. در احرای ابلاغیه چک لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس چک لیست مزبور، این مؤسسه به

مورد بالهمنی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

1397 آذر 14

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

1397/09/15 15:32:24		[Mohammad Kazem Rohollahi Varnosfaderani [Sign]	شریک موسسه تدوین و همکاران
1397/09/15 15:35:15	841310	[Zoheir Shirin [Sign]	مدیر موسسه تدوین و همکاران

ترازنامه تلفیقی

درصد تفییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتها به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تفییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتها به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
دارایی‌ها							
۱۳۹	۲,۸۷۳,۱۲۵	۶,۸۰۴,۹۳۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۲۲)	۵۹۲,۳۷۸	۳۹۸,۳۹۶	موجودی نقد
۱,۳۰۷	۶۱,۷۹۴	۸۰۷,۷۱۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹	۵,۸۶۶,۱۰۰	۴,۳۷۰,۳۷۴	مطلوبات از بانک‌های مرکزی
۲۹	۷,۷۰۴,۹۹۳	۹,۹۰۲,۰۱۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۲	۱۰,۰۹۰,۵۶۵	۱۶,۳۱۵,۰۹۷	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۶)	۱,۸۰۸,۱۹۰	۱,۱۴۳,۶۳۵	سپرده‌های پساندار و مشابه	--	.	.	مطلوبات از دولت
۷	۶۶,۳۲۱,۹۳۵	۷۱,۱۹۷,۱۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۳	۲,۳۷۰,۵۳۲	۳,۳۹۵,۸۴۸	سایر سپرده‌ها	۹	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۷۴,۱۳۷,۴۹۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۶	۶۳۸,۲۰۲	۶۶۸,۱۳۲	مالیات پرداختی	۲۲	۵,۱۵۳,۳۰۲	۶,۳۳۵,۰۱۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱۳	۱۰,۰۷۴	۳۳,۷۹۹	سود سهام پرداختی	۲۷	۱,۳۶۹,۸۹۹	۱,۶۱۳,۰۱۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
--	.	.	ذخیر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۸	۹۰,۷۷۴	۱۰۶,۹۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	(۱۶)	۵۷,۸۰۹	۴۸,۶۰۷	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	.	.	سرقله
۲۲	۴,۳۵۰,۸۲۸	۵,۳۰۱,۳۵۳	سایر بدھی‌ها	۱۸	۲,۰۱۴,۸۲۹	۲,۰۰۵,۴۹۲	دارایی‌های ثابت مشغول
۱۵	۸۶,۲۲۰,۴۱۰	۹۹,۴۱۱,۰۸۰	جمع بدھی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
حقوق صاحبان سهام							
.	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه	(۰۴)	۱,۷۳۰,۵۶۶	۷۹۴,۰۱۶	سایر دارایی‌ها
--	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	--			
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--			
--	.	.	صرف (کسر) سهام	--			
--	.	.	سهام خزانه	--			

۱۹	۱,۱۹۴,۷۰۲	۱,۴۲۵,۲۶۰		ادخونی قانونی سایر اندوخته ها				
--	.	.		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 بدھی های شرکت های دولتی				
۲۸	۲,۰۸۷,۳۵۲	۲,۴۷۳,۷۶۴		سود (زیان) ایناشته				
۹	۹,۷۸۲,۰۰۵	۱۰,۰۹۹,۰۲۴		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۳	۴۲,۹۲۸	۵۲,۹۰۲		سهم اقلیت				
۹	۹,۳۳۴,۹۸۲	۱۰,۱۰۱,۹۳۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۵	۹۵,۰۴۵,۳۹۳	۱۰۹,۵۶۳,۰۰۷		جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵	۹۵,۰۴۵,۳۹۳	۱۰۹,۵۶۳,۰۰۷	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان تلفیقی

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۲۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۲۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۱۳۹۷/۰۴/۲۱	دوره منتهی به
				سود (زیان) حاصل
				درآمد ها
				درآمد های مشاع
۷,۳۶۲,۷۳۴	۲۴	۳,۰۶۴,۲۸۷	۴,۴۲۸,۷۶۴	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲,۱۴۳,۲۶۸	(۲۳)	۱,۱۲۹,۰۰۳	۸۷۰,۳۹۹	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۹,۵۰۰,۹۹۳	۱۳	۴,۴۹۳,۲۹۰	۵,۲۹۹,۱۴۳	جمع درآمدهای مشاع
(۶,۹۱۹,۱۶۸)	(۱)	(۳,۶۲۹,۹۷۵)	(۳,۵۷۷,۶۹۱)	سود علی‌حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶,۹۱۹,۱۶۸)	(۱)	(۳,۶۲۹,۹۷۵)	(۳,۵۷۷,۶۹۱)	سهم سود سپرده‌گذاران
۲,۵۸۶,۸۷۴	۶۲	۱,۰۶۳,۲۶۳	۱,۷۲۱,۴۷۳	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۱,۷۷۳,۰۸۱	۳۸	۸۴۰,۹۳۷	۱,۱۵۸,۶۰۵	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۸۷۲,۰۷۶	۷۶	۲۴۴,۰۰۵	۵۴۱,۲۰۷	درآمد کارمزد
۴۳۸,۶۸۲	۱۰۵	۱۱۱,۳۹۶	۲۲۸,۰۶۸	نتیجه مبادلات ارزی
۴۸	۱,۹۶۷	۹	۱۸۶	سابیر درآمدها
۳,۰۸۲,۸۸۸	۵۴	۱,۳۱۶,۷۹۷	۲,۰۲۸,۶۱۶	جمع درآمدهای غیرمشاع
۵,۸۷۰,۷۱۲	۵۸	۲,۳۸۰,۱۶۰	۲,۷۵۰,۰۸۸	جمع درآمدها
				هزینه ها
(۵۰۲,۰۱۰)	۱۷	(۳۷۸,۷۰۵)	(۳۳۵,۶۸۷)	هزینه های کارکنان
(۴۷۸,۷۴۳)	۱۰	(۲۳۰,۹۹۲)	(۲۰۳,۷۷۰)	سابیر هزینه های اجرایی
(۵۹۲,۴۶۳)	(۱۹)	(۳۰۶,۲۲۸)	(۲۲۷,۴۳۷)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	--	.	(۷۸)	هزینه های مالی
(۱,۲۸۱,۰۲۸)	۴۸	(۵۰۸,۷۷۵)	(۸۰۸,۱۱۷)	هزینه کارمزد
(۲,۹۱۰,۷۶۰)	۲۱	(۱,۳۹۶,۷۱۰)	(۱,۴۸۰,۱۴۴)	جمع هزینه ها

۷,۷۰۹,۹۵۲	۱۱۰	۹۸۳,۴۵۰	۷,۰۶۴,۹۲۴		سود (زیان) قبل از اختساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.		سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۷,۷۰۹,۹۵۲	۱۱۰	۹۸۳,۴۵۰	۷,۰۶۴,۹۲۴		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۷۹۰,۳۰۹)	۲۲۱	(۱۰۳,۱۹۳)	(۳۳۱,۰۳۰)		مالیات بر درآمد
۷,۴۶۴,۶۴۳	۹۷	۸۸۰,۳۵۷	۱,۷۳۳,۸۹۴		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.		سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۷,۴۶۴,۶۴۳	۹۷	۸۸۰,۳۵۷	۱,۷۳۳,۸۹۴		سود (زیان) خالص
۷,۹۴۴	۹۰۴	۱,۶۴۳	۱۶,۵۰۳		سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۷,۴۵۶,۶۹۹	۹۵	۸۷۸,۶۱۴	۱,۷۱۷,۳۹۱		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
					گذش حساب سود (زیان) ایناشهه تلفیقی
۷,۴۶۴,۶۴۳	۹۷	۸۸۰,۳۵۷	۱,۷۳۳,۸۹۴		سود (زیان) خالص
۱,۹۷۸,۸۵۰	۶	۱,۹۷۸,۸۵۰	۷,۱۰۱,۸۹۷		سود (زیان) ایناشهه ابتدای دوره
(۴۶۶,۴۲۶)	--	(۴۶۶,۴۲۶)	.		تعدیلات سنواتی
۱,۰۱۲,۴۲۴	۳۹	۱,۰۱۲,۴۲۴	۷,۱۰۱,۸۹۷		سود (زیان) ایناشهه ابتدای دوره تعديل شده
(۵۰۵,۶۵۰)	۷۹	(۵۰۵,۶۵۰)	(۹۰۶,۹۵۰)		سود سهام مصوب
(۱,...,۰...)	--	.	.		تعییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشهه
۶,۷۷۴	۱۹	۱,۰۰۶,۷۷۴	۱,۱۹۴,۹۴۷		سود (زیان) ایناشهه ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.		انتقال از سایر افلام حقوق صاحبان سهام
۷,۴۷۱,۴۱۷	۰۰	۱,۸۸۷,۰۳۱	۷,۹۲۸,۸۴۱		سود قابل تخصیص
(۳۶۹,۰۵۰)	۷۸	(۱۳۹,۶۵)	(۳۳۰,۹۷۹)		انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.		انتقال به سایر اندوخته ها
۷,۱۰۱,۸۹۷	۰۴	۱,۷۰۰,۴۲۶	۷,۶۹۷,۸۶۲		سود (زیان) ایناشهه پایان دوره
۱۴,۰۴۰	۱۹۷	۸,۲۲۴	۲۴,۰۹۸		سهم اقلیت از سود (زیان) ایناشهه
۷,۰۸۷,۳۵۲	۰۳	۱,۷۴۹,۱۸۷	۷,۶۷۳,۷۶۴		سود (زیان) ایناشهه قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۴۰۹	۹۶	۱۴۶	۲۸۶		سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۶,...,۰...	•	۶,...,۰...	۶,...,۰...		سرمایه

واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/06/31	شرح
فعالیت‌های عملیاتی				
1,403,436	178	1,043,791	2,898,014	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
1,403,436	178	1,043,791	2,898,014	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
0	--	0	(78)	سود پرداختی بابت استقراض
(487,352)	81	(488,195)	(884,497)	سود سهام پرداختی
(487,352)	81	(488,195)	(884,575)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد				
(310,390)	61	(181,230)	(291,089)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
0	--	0	0	وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(261,918)	2,450	(22,547)	(574,881)	وجهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(43,539)	(83)	(89,374)	(15,600)	وجهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(305,457)	428	(111,921)	(590,481)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
300,237	331	262,445	1,131,869	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
3,584	--	3,584	0	وجهه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
0	--	0	0	وجهه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
0	--	0	0	وجهه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
0	--	0	0	وجهه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
0	--	0	0	وجهه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
3,584	--	3,584	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
303,821	325	266,029	1,131,869	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
730,251	78	730,251	1,301,288	موجودی نقد در ابتدای دوره
267,216	--	(1,786)	30,656	تأثیر تغییرات نرخ ارز
1,301,288	148	994,494	2,463,813	موجودی نقد در پایان دوره
36,715	--	0	8,000	مبادلات غیرنقدی

نرازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتظری به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتظری به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
دارایی ها							
۱۳۹	۲,۸۷۳,۱۲۵	۶,۸۰۵,۹۳۷	بدهی ها	(۲۶)	۵۸۳,۸۰۲	۳۷۶,۷۳۹	موجودی نقد
۱,۳۰۷	۶۱,۷۹۴	۸۰۷,۷۱۱	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹	۵,۸۶۶,۱۰۰	۴,۳۷۰,۳۳۴	مطلوبات از بانک های مرکزی
۲۹	۷,۷۱۲,۰۱۸	۹,۹۲۸,۰۱۲	سپرده های دیداری و مشابه	۵۲	۱۰,۰۳۹,۰۱۵	۱۰,۳۶۹,۱۰۵	مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۸	۱,۸۴۰,۲۱۰	۲,۱۷۰,۲۳۳	سپرده های پس انداز و مشابه	--	--	--	مطلوبات از دولت
۷	۶۶,۱۵۸,۸۱۷	۷۱,۰۳۷,۷۳۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	--	--	--	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک ها
۲۳	۲,۳۷۱,۷۸۰	۳,۳۹۷,۰۷۰	سایر سپرده ها	۱۰	۶۷,۸۲۱,۷۷۱	۷۴,۴۳۵,۰۵۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به غیر از بانک ها
(۲)	۶۰۷,۳۵۰	۵۹۳,۳۲۸	مالیات پرداختی	۳۲	۵,۲۸۰,۱۸۹	۶,۴۲۹,۴۰۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱۲	۱۰,۰۵۴	۲۲,۷۹۹	سود سهام پرداختی	۱۱	۹۹۴,۳۴۱	۱,۱۰۸,۶۴۱	سایر حساب ها و استناد دریافتی
--	--	--	ذخیر	--	--	--	سرمایه گذاری در املاک
۱۵	۷۰,۱۹۷	۸۸,۴۴۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۵)	۵۷,۰۶۹	۴۸,۳۲۴	دارایی های نامشهود
--	--	--	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۱۸	۲,۹۹۴,۷۱۷	۲,۰۴۳,۰۷۵	دارایی های نایاب مشهود
(۲۰)	۴,۲۸۹,۴۰۰	۳,۴۱۵,۸۱۸	سایر بدھی ها	--	--	--	دارایی های نگهداری شده برای فروش
۱۴	۸۶,۰۰۰,۲۱۲	۹۸,۳۱۴,۸۹۷	جمع بدھی ها	(۵۷)	۱,۶۳۶,۷۸۹	۷۰۳,۹۲۵	سایر دارایی ها
حقوق صاحبان سهام							
--	--	--	سرمایه	--	--	--	
--	--	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	--	--	
--	--	--	صرف (کسر) سهام	--	--	--	
--	--	--	سهام خزانه	--	--	--	
۱۹	۱,۱۸۷,۴۹۴	۱,۴۱۶,۵۸۰	اندוחنه قانونی	--	--	--	
--	--	--	سایر اندוחنه ها	--	--	--	
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	--	--	--	
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	--	--	--	
--	--	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گاراشگری	--	--	--	
--	--	--	اندוחنه تسعیر ارز دارایی ها و بدھی های شرکت های دولتی	--	--	--	
۱۹	۲,۰۸۴,۷۸۴	۲,۴۸۴,۰۷۳	سود (زیان) ایناشه	--	--	--	
۷	۹,۷۷۳,۰۸۰	۹,۹۰۰,۴۵۳	جمع حقوق صاحبان سهام	--	--	--	
۱۴	۹۰,۷۷۲,۴۹۲	۱۰۸,۲۱۵,۰۰۰	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴	۹۰,۷۷۲,۴۹۲	۱۰۸,۲۱۵,۰۰۰	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به	درصد	واقعی دوره منتهی به	واقعی دوره منتهی به
----------------------------	------	------------------------	------------------------

۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	تغییرات	۱۳۹۶/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)	۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۷/۰۴/۳۱	دوره منتهی به سود (ربان) خالص درآمدهای مشاع
V,۳۴۲,۷۲۴	۲۴	۴,۵۴۴,۲۸۷	۴,۴۲۸,۷۶۴	سود و وجه التزام تسهيلات اعطائي
۲,۲۰۰,۳۰۷	(۲۳)	۱,۱۱۴,۵۹۸	۸۰۴,۴۷۸	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۹,۵۸۲,۰۳۱	۱۳	۴,۶۷۸,۸۸۵	۵,۲۸۳,۲۴۳	جمع درآمدهای مشاع
(۲,۹۷۴,۳۱۰)	(۱)	(۲,۶۳۷,۲۴۸)	(۲,۵۸۳,۵۱۹)	سود على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۹۷۴,۳۱۰)	(۱)	(۲,۶۳۷,۲۴۸)	(۲,۵۸۳,۵۱۹)	سهم سود سپرده‌گذاران
۲,۶۲۸,۷۲۱	۶۳	۱,۰۴۱,۶۳۷	۱,۴۹۹,۷۳۳	سهم بانک از درآمدهای مشاع
درآمدهای غيرمشاع				
۱,۷۷۳,۰۸۱	۲۸	۸۴۰,۹۳۷	۱,۱۵۸,۶۵۶	سود و وجه التزام فعالیت‌های غيرمشاع
۷۳۱,۲۵۸	۲۳	۲۱۶,۵۹۴	۴۲۱,۸۷۵	درآمد کارمزد
۴۱۸,۲۱۷	۲۱	۱۰۶,۶۴۷	۱۳۹,۳۱۸	نتیجه میادلات ارزی
۴,۶۹۷	(۹۰)	۳,۶۷۹	۱۸۶	سایر درآمدهای
۲,۹۳۷,۲۵۳	۲۶	۱,۲۴۷,۸۰۷	۱,۷۱۹,۹۳۵	جمع درآمدهای غیرمشاع
۰,۵۵۵,۹۷۴	۴۸	۲,۳۰۹,۴۹۴	۲,۴۱۹,۶۰۸	جمع درآمدهای
هزینه‌ها				
(۲۴۹,۱۲۵)	۱۵	(۲۲۲,۴۰۲)	(۲۵۶,۱۲۳)	هزینه‌های کارکنان
(۴۹۸,۶۷۰)	۱۱	(۲۴۰,۲۸۳)	(۲۵۶,۱۴۰)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۵۹۱,۳۴۰)	(۱۹)	(۲۰۸,۶۴۵)	(۲۴۸,۷۰۵)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	--	.	(۷۸)	هزینه‌های مالی
(۱,۲۸۱,۰۲۸)	۴۸	(۵۸۰,۷۷۵)	(۸۰۸,۱۸۷)	هزینه کارمزد
(۲,۸۲۶,۱۹۳)	۲۱	(۱,۲۰۲,۱۰۶)	(۱,۸۳۰,۲۰۲)	جمع هزینه‌ها
۲,۷۷۹,۷۸۱	۸۷	۹۰۷,۳۸۸	۱,۷۸۹,۴۰۵	سود (ربان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۷۸۵,۶۱۸)	۱۶۰	(۱۰۰,۴۲۵)	(۲۵۰,۸۲۳)	مالیات بر درآمد
۲,۴۵۴,۰۶۳	۷۸	۸۰۶,۹۶۳	۱,۰۲۸,۵۷۳	سود (ربان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیات
۲,۴۵۴,۰۶۳	۷۸	۸۰۶,۹۶۳	۱,۰۲۸,۵۷۳	سود (ربان) خالص
سود (ربان) پایه هر سهم				
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم
سود (ربان) تقليل يافته هر سهم				
.	--	.	.	سود (ربان) تقليل يافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) تقليل يافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (ربان) تقليل يافته هر سهم
گدش حساب سود (ربان) ایناسنه				
۲,۴۵۴,۰۶۳	۷۸	۸۰۶,۹۶۳	۱,۰۲۸,۵۷۳	سود (ربان) خالص

۱,۹۸۷,۷۴۱ (۴۶۸,۹۰۹)	--	۱,۹۸۷,۷۴۱ (۴۶۸,۹۰۹)	۲,۰۸۴,۷۸۶		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
۱,۴۹۸,۸۳۲	۲۹	۱,۴۹۸,۸۳۲	۲,۰۸۴,۷۸۶		سود سهام مصوب
(۵۰۰,۰۰۰)	۸۰	(۵۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)		تعییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	--	.	.		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
(۱,۱۶۸)	۱۹	۹۹۸,۸۳۲	۱,۱۸۴,۷۸۶		انقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
.	--	.	.		سود قابل تخصیص
۲,۴۵۲,۸۹۰	۴۶	۱,۸۰۵,۷۹۰	۲,۷۱۳,۳۰۹		انقال به سایر اندوخته ها
(۳۶۸,۱۰۹)	۷۸	(۱۲۸,۵۴۴)	(۲۳۹,۳۸۶)		انقال به سایر اندوخته ها
.	--	.	.		سود (زیان) ایناشته پایان دوره
۲,۰۸۴,۷۸۶	۴۴	۱,۷۲۷,۲۵۱	۲,۴۸۴,۰۷۳		سود (زیان) حاصل هر سهم- ریال
۴۰۹	۷۸	۱۴۳	۲۰۰		سرمایه
۶,۰۰۰,۰۰۰	.	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰		

صورت جریان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تعییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی شده 1397/06/31	شرح	فعالیت های عملیاتی
1,399,057	192	673,880	1,968,622		جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
0	--	0	0		جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
1,399,057	192	673,880	1,968,622		جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
					بازده سرمایه گذاری ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
0	--	0	(78)		سود برداختی بابت استقراب
(481,702)	82	(482,545)	(877,547)		سود سهام برداختی
(481,702)	82	(482,545)	(877,625)		جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
					مالیات بر درآمد
(301,612)	59	(172,379)	(274,844)		مالیات بر درآمد برداختی
					فعالیت های سرمایه گذاری
0	--	0	0		وجوده دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
0	--	0	0		وجوده دریافتی بابت فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش
(263,502)	2,681	(20,851)	(579,839)		وجوده برداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
0	--	0	0		وجوده دریافتی بابت فروش دارایی های ناممشهود
(42,858)	(83)	(89,076)	(15,421)		وجوده برداختی بابت خرید دارایی های ناممشهود

(306,360)	442	(109,927)	(595,260)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
309,383	--	(90,971)	220,893	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
3,584	--	3,584	0	وجهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجهه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجهه برداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجهه دریافتی حاصل از استقرارض
0	--	0	0	بازبرداخت اصل استقرارض
3,584	--	3,584	0	حریان خالص ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
312,967	--	(87,387)	220,893	حالم افزایش (کاهش) در موجودی نقد
659,980	88	659,980	1,240,163	موجودی نقد در ابتدای دوره
267,216	--	(1,786)	30,656	تأثیر تعییرات نرخ ارز
1,240,163	161	570,807	1,491,712	موجودی نقد در پایان دوره
36,715	--	0	8,000	مبالغ غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ 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

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۹,۹۷۰,۲۵۸	۴۶,۷۵۰,۳۳۶	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۰۰۰	۷۹۸,۶۳۰	۱,۰۳۷,۴۱۲	۹۴۷,۴۳۳	۴۶,۲۴۸,۱۸۱	۴۳,۶۴۵,۲۰۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۲۸,۸۴۹,۵۸۲	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	•	•	•	•	•	•	۲۸,۸۴۹,۵۸۲	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۷۸,۸۱۹,۸۴۰	۷۲,۴۹۴,۹۳۸	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۰۰۰	۷۹۸,۶۳۰	۱,۰۳۷,۴۱۲	۹۴۷,۴۳۳	۷۰,۰۹۷,۷۶۳	۶۹,۴۰۹,۸۰۵	جمع
										کسر می شود:
۲,۷۸۱,۱۶۱	۲,۱۱۴,۸۰۷	•	•	•	•	•	•	۲,۷۸۱,۱۶۱	۲,۱۱۴,۸۰۷	سود سالهای آنی
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	سایر
۷۶,۰۳۸,۶۷۹	۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۰۰۰	۷۹۸,۶۳۰	۱,۰۳۷,۴۱۲	۹۴۷,۴۳۳	۷۲,۳۱۶,۶۰۲	۶۶,۲۹۴,۹۹۸	مانده تسهیلات پایان دوره

۱,۳۰۶,۱۴۲	۱,۶۲۲,۲۲۰	۴۲۲,۰۷۰	۴۰۲,۲۴۶	۴۴۷,۰۱۷	۵۱۷,۴۰۰	۴۳۶,۰۰۰	۷۰۲,۰۰۴			ارزش وثائق دریافتی
۲,۴۱۰,۹۳۵	۱,۴۶۲,۹۱۳	۱,۰۲۲,۰۹۰	۹۳۶,۸۰۴	۲۹۲,۹۸۳	۲۸۱,۲۳۰	۱,۱۰۰,۸۶۳	۲۴۴,۸۷۹			مانده مبایی محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۶۷۹,۷۲۷	۵۴۹,۱۳۶	۵۱۱,۰۴۰	۴۶۸,۴۰۲	۵۸,۰۹۷	۵۶,۲۴۶	۱۱۰,۰۸۵	۲۴,۴۸۸			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۰,۳۵۸,۹۵۲	۶۸,۸۳۰,۹۹۵	۹۳۳,۱۲۰	۸۷۰,۶۴۸	۶۸۱,۹۰۳	۷۴۲,۳۸۴	۱,۴۲۷,۲۲۷	۹۲۲,۹۴۵	۷۲,۳۱۶,۶۰۲	۶۶,۳۹۴,۹۹۸	مانده مبایی محاسبه ذخیره عمومی
۱,۰۹۳,۸۹۷	۱,۰۰۹,۷۲۴	۱,۷۰۲	۱,۶۶۸	۲,۷۷۷	۴,۴۶۷	۲,۴۱۸	۹,۱۰۷	۱,۰۸۴,۷۵۰	۹۹۴,۴۲۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۴,۲۴۵,۰۵۵	۶۷,۸۲۱,۳۷۱	۹۳۱,۳۶۸	۸۶۹,۰۰۰	۶۷۸,۱۲۶	۷۳۷,۹۱۷	۱,۴۲۳,۷۰۹	۹۱۳,۷۸۸	۷۱,۳۳۱,۸۰۲	۶۵,۳۰۰,۵۶۶	جمع

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار میروند مانده ناخالص تسهیلات در پایان سال ۹۷ رشد ۲۲ درصدی نسبت به پایان سال ۹۶ داشته باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش‌بینی میشود میزان رشد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۷ مشابه سال گذشته باشد.
---------------------------------	---

مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان

سپرده‌های ریالی:	مانده سپرده‌های		متوسط نرخ سود سپرده‌ها		مانده سپرده‌ها		شرح
	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰.۱	۰.۱۴	۲۲,۰۸۴,۷۵۱	۱۴,۲۴۵,۲۷۰	سپرده‌های کوتاه مدت		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰.۱۹	۰.۱۹	۲۶,۲۲۴,۰۸۷	۲۱,۴۷۴,۹۲۵	سپرده‌های بلند مدت		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰	۰	۴۸,۳۱۸,۸۳۸	۴۰,۷۲۰,۱۹۵	جمع سپرده‌های هر زینه را		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰	۰	۱۱,۳۶۰,۳۹۷	۹,۳۵۳,۰۱۷	سپرده‌های غیر هر زینه را		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.			۵۹,۶۷۹,۲۳۵	۵۰,۰۷۳,۷۱۲	جمع سپرده‌های ریالی		
نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.	۰.۰۶	۰.۰۶	۲۶,۸۴۴,۴۱۲	۲۲,۰۰۹,۱۱۳	سپرده‌های ارزی		
			۸۶,۰۵۳,۶۴۷	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	جمع سپرده‌های دریافتی		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده‌های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده‌ها با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده‌ها

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارد. 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

برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
تعداد شعب			
تعداد کارکنان			
۱۸	۱۷	۱۶	
۴۰۲	۳۸۴	۳۷۱	

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
نرخ حق الوکاله در سال ۹۷ معادل ۳٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله
برای سال ۹۷ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.	(۴۲۰,۱۵۱)	(۹۹۷,۹۱۴)	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
طبق بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۴۲۴ مورخ ۹۷/۰۵/۲۰ با نکره مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰.۰۸	۰.۰۹	نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
روندهای کاهشی در سال ۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل متصور است.	۰	۱۰,۹۱۴	۱۶۸,۴۰۵	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام
بانک و اگذاری سرمایه‌گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است.	۰	(۲۰,۰۴۹)	(۶۹,۶۰۱)	سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری
در سال ۹۷ شناسایی سود تعديل ذخیره کاهش ارزش متصور نیست.	۰	۰	۱۱۵,۰۵۵	سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها
تغییر حایره س. قانونی تابعی از میزان س. ریالی بانک خواهد بود.	۰	(۹,۱۲۵)	۲۱۲,۸۵۹	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها
در سال ۹۷ مشابه سال ۹۶ پیش بینی می گردد.	۰	۲۹,۷۲۴	۴۹,۸۶۰	حاizde سپرده قانونی
در سال ۹۷ مشابه سال ۹۶ پیش بینی می گردد.	۰	۳۳۹,۴۸۸	۱,۲۵۸,۷۹۰	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها
در سال ۹۷ مشابه سال ۹۶ پیش بینی می گردد.	۰	۴۹۴,۴۸۱	۶۷۷,۷۹۸	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی
	۰	۸۶۳,۶۱۳	۱,۹۸۶,۴۴۸	جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها
	۰	۸۰۴,۴۷۸	۲,۳۰۰,۳۰۷	سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده گذاری
				جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گرديده اى از اطلاعات گزارش تفسيري مدیريت مي باشد که هئيت مدیره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاري اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيشت.

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي و خالص ساير درآمدها (هزينه ها) ي عملياتي

براي هزينه هاي اداري عمومي که عمدتاً شامل هزينه هاي کارکنان، استهلاک، حق الزحمه پرداختي و اجاره بها مي باشد در سال ۱۳۹۷ افزایش ۲۵ درصدی نسبت به دوره‌های مشابه سال قبل آن متصور است.	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
--	---------------------------------

وضعیت شرکتهاي سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۲۱				سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				نام شركت
	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکيت	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ریال	سال مالي شركت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکيت		
در سال ۹۷ واگذار خواهد گردید.	۰	۱,۱۶۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۰۲۵	۰	صندوق سرمایه گذاري مشترک افق	
	۰	۲۵۸,۴۰۴	۰	۱۱۹,۴۴۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۵۸,۴۰۴	۰	ساير شركت هاي خارج از بورس	
در سال ۹۷ واگذار خواهد گردید.	۰	۴۹۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۰۵۲	۰	هليدينگ توسعه معدن و فلزات	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۱,۴۶۱	۰	صناعي شيميايي ايران	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۹۳۹	۰	پتروشيمي خارك	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۴,۴۰۱	۰	صندوق سرمایه گذاري مشترک بانک خاورمیانه	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۱۸۷	۰	سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ايران)	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۱۲۳	۰	پتروشيمي حم	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۸۳۶	۰	مخابرات ايران	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۰۲۵	۰	صندوق مشترک افق کارگاري بانک خاورمیانه	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵,۳۴۳	۰	مادر (هليدينگ) صناعي پتروشيمي خليج فارس	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰,۴۷۹	۰	صندوق سرمایه گذاري سهام بزرگ کارдан	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۰۱۲	۰	سنگ آهن گل گهر	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۰۷۶	۰	سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۳۰۴	۰	پالايش نفت بذرعياس	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰,۰۸۱	۰	سيمان مازندران	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۴۸۳	۰	گسترش نفت و گاز پارسيان	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۳۰۴	۰	سرمایه گذاري توسعه ملي	
	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۸۹	۰	شركت پالايش نفت تهران	

•	•	•	•	•	•	1,٤٤٣	•	سرمایه گذاری اعتلا البرز
•	•	•	•	•	•	١٠,٠١٨	•	صندوق سرمایه گذاری شاخصی ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه(ETF)
•	•	•	•	•	•	٥,٨٢٤	•	ارتباطات سیار

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

١٣٩٧/٠٤/٣١	١٣٩٦/١٢/٣٩	شرح
١٨٦	٤,٦٩٧	سایر درآمدها :
١٨٦	٤,٦٩٧	سایر درآمدها
(٢٦٧,١٤٠)	(٤٩٨,٤٧٠)	جمع سایر درآمدها
(٢٦٧,١٤٠)	(٤٩٨,٤٧٠)	سایر هزینه های اجرایی:
•	•	سایر هزینه های اجرایی
(٧٨)	•	جمع سایر هزینه های اجرایی:
•	•	هزینه های مالی
(٧٨)	•	جمع هزینه های مالی

وضعیت ارزی

١٣٩٧/٠٤/٣١	١٣٩٦/١٢/٣٩	نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی
٢٣,٤٤٢,٩٢٢	٥٥٧,٧١٢,٤٥٤	٢٠,٨٣٤,٠٣٥	دلار داراییهای ارزی پایان دوره
(٢٣,٢٢٥,٨٧٧)	(٥٥٢,٢٣٥,١٥٥)	(٢٠,٦٩٣,٢٧٤)	دلار بدھی های ارزی پایان دوره
٩,٩٦٨,٣٠٦	٢٠٢,٠٣٧,٣١٧	٥,٧٨٣,٩٠١	یورو داراییهای ارزی پایان دوره
(٩,٣٣٤,١٠١)	(١٨٧,١٤٧,٦٠٦)	(٤,٩٤٥,٢٤٦)	یورو بدھی های ارزی پایان دوره
٢,٣٠٩	٥٢,٦٤٨	٢١,١٤٩	فرانک داراییهای ارزی پایان دوره
(٧١٢)	(١٤,٢٣٩)	(١٨,٠٨٠)	فرانک بدھی های ارزی پایان دوره
١٠,٣٣٩	٢٧,٧٠٩,٥٥٣	٧,٨٠٤	ین داراییهای ارزی پایان دوره
•	•	(٣,٧٤٥)	ین بدھی های ارزی پایان دوره
٩٥٤,٤٤٠	١٥٥,٨٨٥,١٤٣	١,٧١٦,٤٨٤	یوان داراییهای ارزی پایان دوره
(٧٧٠,٤٧٣)	(١٢٥,٨٤٤,٤٥٨)	(١,٧١٣,٤٠٥)	یوان بدھی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود ابیانشته پایان سال مالی گذشته
•	٩٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٤,٠٦٣	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٤,٧٨٦

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

مورد ندارد.

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سایر توضیحات با اهمیت

اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت ارزی سایر ارز ها در یادداشت ۴۹-۵-۰ صورت های مالی ارائه شده است.

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