



شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 8,500,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651901	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 حسابرس مستقل	بانک کار آفرین
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1397 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 66 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیات مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بند (4/ب) زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکار گیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب 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 ارایه نمی‌کند.	
مبانی نتیجه گیری مشروط	
3. برای بخشی از مانده تسهیلات اعطایی غیر جاری (مشمول بر تسهیلات مشکوک الوصول) با توجه به امهال مانده این تسهیلات و طبقه بندی آنها در طبقه جاری صرفاً ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام محاسبه گردیده که این موضوع در تطبیق با مفاد دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. درخصوص محاسبات مربوط به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص نمی‌باشد. بنا به مراتب فوق، در صورت رعایت مفاد دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردهای حسابداری کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها وجود داشته، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه مقدور نشده است. 4. نکات حایز اهمیت درخصوص صورتهای مالی تلفیقی گروه به شرح زیر می‌باشد: (الف) شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور (با در نظر گرفتن انتقال بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت مزبور و مانده حسابهای فیما بین در پایان سال مالی 1396 به حساب تعدیلات سنواتی به شرح یادداشت 4-2-14 صورتهای مالی) از شمول تلفیق خارج شده، بنابراین استانداردهای حسابداری در ارتباط با تهیه صورتهای مالی تلفیقی رعایت نشده و 4. (ب) صورتهای مالی بررسی اجمالی شده شرکتهای تابعه ثبت شده در خارج از کشور، امین اعتماد کارآفرین، توسعه تجارت امید کارآفرین، توسعه صنایع پتروشیمی کوروش، متانول ستاره شرق و شرکت وابسته بیمه کارآفرین جهت انجام بررسی‌های معمول حسابرسی در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است. همچنین طی دوره مالی مورد گزارش بانک مرکزی بر خلاف استانداردهای حسابرسی 600 این مؤسسه را از حسابرسی شرکتهای تابعه منع نموده است. مضافاً در رعایت بخشی از استانداردهای حسابرسی مزبور (به منظور ارایه اطلاعات تکمیلی درخصوص یافته‌های بررسی اجمالی و ... که ممکن است منجر به تحریف احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی گردد)، دستورالعمل حسابرسی شرکتهای فرعی ابلاغی جامعه (که بیشتر جنبه شکلی دارد)، برای حسابرسان 8 شرکت تابعه ارسال شده که صرفاً یک شرکت تابعه به آن پاسخ داده است. بنابراین	

تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور برای این موسسه میسر نشده است.

5. طی دوره مالی مورد گزارش و سنوات قبل، صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است. در این ارتباط، ارایه صورتهای مالی عملکرد سپردههای سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان صورتهای مالی اساسی و ارایه برخی یادداشتهای توضیحی (تشریح ریسکهای بانک) در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا پیش بینی نشده، مضافاً نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد و عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در ذیل صورت سود و زیان نیز در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نمیباشد.

6. مبلغ 174 میلیارد ریال از اقلام تشکیل دهنده تعدیلات سنواتی سال 1396 بانک (یادداشت 1-53 صورتهای مالی) عبارت از تفاوت مالیات قطعی شده سال 1393 می باشد. در این خصوص و در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود، مبلغ مزبور تحت سرفصل مالیات عملکرد سالهای قبل در صورت سود و زیان سال مالی 1396 منعکس می گردید. در صورت اصلاح حسابها، سود خالص سال مالی 1396 و سود انباشته ابتدای سال تعدیل شده معادل مبلغ مزبور به ترتیب کاهش و افزایش خواهد یافت.

نتیجه گیری مشروط

7. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (3)، (4/الف)، (5) و (6) و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی احتمالی که در صورت نبود محدودیت های مورد مندرج در بند (4/ب) ضرورت می یافت، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

8. به شرح یادداشت 1-3-9 صورتهای مالی، بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ 741 میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز در سالهای 1390 و 1391 از حساب بانک برداشت نموده و حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. مضافاً تا تاریخ ترازنامه نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ 1.203 میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک منظور شده است. در این ارتباط گزارش رسیدگی ویژه ارزی برای سالهای مزبور توسط موسسه حسابرسی (عضو جامعه حسابداران رسمی) تهیه و در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته، لیکن پیگیریهای انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

9. وضعیت مالیات عملکرد بانک، شرکتهای تابعه و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکتهای تابعه به تفصیل در یادداشتهای 1-25 و 3-57 صورتهای مالی بیان شده است. در این ارتباط: (الف) برای عملکرد سالهای 1394 و 1395 بانک به ترتیب مبالغ 594 و 96 میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده ولی طبق برگهای تشخیص صادره مبالغ 1.089 و 750 میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده است. (ب) عملکرد سال 1396 بر اساس مبالغ ابرازی و وجود معافیت های قانونی، بانک فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است. (ج) همچنین برگ مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافی کارآفرین برای سالهای 1390 الی 1395 به مبلغ 122 میلیارد ریال (شامل 61 میلیارد ریال جریمه) صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در جریان پیگیری می باشد. (د) مضافاً برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای ب و پ ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای اقلام مالی کشور برای عملکرد سال 1395 بانک نیز به مبلغ 272 میلیارد ریال صادر گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و برای عملکرد سال 1396 نیز برگ مطالبه تا تاریخ این گزارش صادر نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی سالهای مزبور، موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان مالیاتی می باشد.

10. به شرح یادداشت 2-26 صورتهای مالی، بر اساس اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با 25 صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق، برابر 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به 31/6/1396 در حسابها منظور شده است.

11. تعداد 168 فقره از املاک تملیکی تحت سرفصل سایر داراییها و 6 فقره ملک تحت سرفصل ساختمان و پیش پرداختهای سرمایه ای (یادداشتهای 17 و 20 صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ 3.185 میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می باشد. همچنین مبلغ 3.182 میلیارد ریال از املاک تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) بانک دارای معارض بوده که توسط مشتریان مزبور تخلیه نگردیده و اقدامات مدیریت بانک مبنی بر رفع تعارض و فروش املاک فوق تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

12. به شرح یادداشت 10-7 صورتهای مالی، با توجه به سیاستهای ارزی اعلامی هیات وزیران در تاریخ 22 فروردین ماه 1397 درخصوص سیاستهای جدید ارزی از جمله سیاست تک نرخي ارز مرجع در بازار اولیه (ارز مرجع رسمی) و همچنین مطابق با بخشنامه 97/127544 مورخ 19/4/1397 اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا، داراییها و بدهی های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه بر اساس نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی بر اساس هر دلار حدود 42.000 ریال و اقلام ارزی شرکت تابعه صرافی بانک کارآفرین نیز با توجه به احیای بازار ثانوی ارز در تاریخ 16/5/1397 با نرخ ارز رسمی رایج در سامانه سنا، ارز رسمی سامانه نیما بازار ثانوی (که با اعلام هر دلار 80.000 ریال شروع شد) و بعضاً بازار آزاد (توافقی نزد صراف) حسب مورد تسعیر گردیده است. بنا به مراتب فوق، با توجه به سیاستها و مقررات جدید ارزی قابل ابلاغ، تعدد بخشنامه های ارزی صادره و مشخص نبودن نرخ ارز قابل دسترس، به کارگیری نرخهای تسعیر مربوطه منوط به تحقق سیاستهای اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ تسویه اقلام ارزی خواهد بود.

13. در حال حاضر عملیات بانکداری توسط سیستم نرم افزاری آفرین در بانک در حال انجام بوده و از نرم افزار صفحه گسترده (اکسل) نیز برای انجام برخی عملیات ازجمله محاسبات مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی (سود تعهدی و وجه التزام) و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول استفاده شده و همچنین اطلاعات موجود در بانک، دارای برخی نواقص از قبیل ارایه اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه و صورت ریز تعهدات اعتبارات اسنادی، چکهای عهده ما نزد سایر بانکها، عدم تخصیص کامل بخشی از وثایق تسهیلات که دارای پوشش عمومی می‌باشند و عدم ارزیابی بخشی از وثایق تسهیلات بیش از 3 سال مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد. بنا به مراتب فوق و با توجه به گسترش حجم عملیات بانک و ضرورت انجام کلیه عملیات بانک از طریق سیستم‌های مکانیزه، انجام بررسی‌های کارشناسانه جهت تقویت سیستم‌های نرم افزاری موجود بانک ضروری می‌باشد.
14. گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید تسهیلات و ضمانت‌نامه‌ها، ضمانت‌نامه‌های صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال، مستند رسیدگی‌های این موسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

15. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی 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، موارد مذکور در بندهای (3)، (8) و (9) فوق بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.
- توضیحا "سایر اطلاعات" ارایه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا نتیجه گیری این موسسه صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.

سایر موارد

16. ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده در بورس اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:
- 16-1- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و نشده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال 1396، صورتهای مالی میان دوره‌ای سه ماهه حسابرسی نشده برای دوره مالی منتهی به 31/3/1397 و 31/6/1397 و اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای دوره مالی منتهی به 31/3/1397 و 31/6/1397 با تاخیر ارسال گردیده است.
- 16-2- صورتهای مالی میان دوره‌ای شش ماهه حسابرسی شده منتهی به 31/6/1397 شرکت‌های تابعه لیزینگ کارآفرین، امین اعتماد کارآفرین و توسعه تجارت امید کارآفرین به سازمان بورس ارسال نشده است.
- 16-3- حد نصاب سهام شناور
- 16-4- ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای صورتجلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتها
- 16-5- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می‌بایستی حداقل 30 درصد باشد که این نسبت در تاریخ ترازنامه معادل 8 درصد می‌باشد.
17. همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشت‌های همراه آن ملاحظه می‌گردد، (الف) با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری در سالهای اخیر، عملکرد دوره مالی مورد گزارش در مقایسه با دوره مالی مشابه سال قبل و سال مالی قبل، منجر به زیان گردیده که علت آن در شرایط روند رو به رشد افزایش هزینه‌ها عمدتاً ناشی از افزایش هزینه‌های عمومی و اداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول و بالا بودن قیمت تمام شده پول در بانک (افزایش سود سپرده‌ها ناشی از نرخهای نوافقی با مشتریان)، می‌باشد که منجر به شرایط مزبور گردیده و سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک (معادل 6/2 درصد در تاریخ ترازنامه) بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری ابلاغی مورخ 17/4/1396 پایین تر از حد نصاب مقرر می‌باشد. (ب) همچنین سرفصل سایر داراییها (یادداشت 3-20 صورتهای مالی) شامل مبلغ 3.300 میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ 3.213 میلیارد ریال) وثایق تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) در قبال عدم بازپرداخت نقدی تسهیلات دریافتی مشتریان در سررسیدهای مربوطه و تسویه این تسهیلات از طریق دریافت املاک با توجه به اقدامات حقوقی صورت گرفته بوده که در این ارتباط ماندگاری طولانی مدت داراییهای مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می‌گردد. در این ارتباط، اتخاذ تصمیمات مقتضی به منظور رعایت مفاد بندهای 16 و 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می‌رسد. (ج) ضمناً به شرح عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و یادداشت 1-43 صورتهای مالی، مبلغ 775 میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) طی دوره مالی مورد گزارش پرداخت شده است.

12 آذر 1397			
موسسه حسابرسی هشیار بهمند			
1397/09/15 16:15:56	922046	[Javad Baghban [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1397/09/15 16:18:55	8800899	[Abbas Hoshi [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1397/09/15 16:20:59	800912	[Hamid Yazdan Parasti [Sign	مدیر موسسه هشیار بهمند

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷,۶۱۹,۹۳۰	۷,۹۵۱,۳۹۳	(۴)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۶۱,۰۵۰	۱,۸۹۵,۳۳۳	(۷۶)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵,۵۷۵,۰۳۰	۱۵,۵۳۸,۶۹۸	۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۸۹۱,۵۹۳	۱,۹۸۹,۹۶۰	(۵)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۴۱۷,۴۵۶	۷,۵۷۷,۳۳۱	(۱۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۳۶۸,۱۵۱	۳,۴۹۰,۱۳۲	۷۵
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۴۱۹,۱۶۳	۱,۵۵۵,۱۷۴	(۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۲۶,۳۳۳,۸۲۵	۱۲۸,۷۴۱,۵۹۰	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۰۰,۵۳۳,۷۰۴	۱۰۵,۸۸۵,۵۶۳	(۵)	سایر سپرده‌ها	۴,۳۷۷,۰۸۴	۳,۹۷۳,۱۱۷	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۵۳۸,۶۰۰	۴,۹۳۴,۳۴۱	۹۳	مالیات پرداختنی	۳۴,۸۵۱	۱۱۰,۴۹۴	(۶۸)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۵۷۰,۸۷۸	۱,۵۳۵,۶۳۰	۳	سود سهام پرداختنی	۴۰,۳۳۹	۴۵,۴۹۱	(۱۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۳۷۴,۸۶۱	۳۳۳,۷۳۱	۶۱
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۹۳,۱۱۰	۴,۳۳۱,۵۳۴	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۸۸,۰۰۳	۵۱۳,۵۳۷	۱۵
سرقفلی	۱۸۰,۴۳۹	۱۸۱,۹۰۱	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۱۵,۷۱۰	۶,۳۵۸,۳۵۳	۱	سایر بدهی‌ها	۵,۲۰۳,۷۵۳	۶,۱۸۱,۶۱۳	(۱۶)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱۴۴,۹۹۱,۶۶۳	۱۴۷,۷۳۹,۱۶۳	(۲)
سایر دارایی‌ها	۵,۵۴۳,۹۴۵	۶,۹۳۰,۷۶۴	(۲۰)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	۰	۰	--
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۶۴۱,۹۷۹	۳,۶۳۸,۶۹۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۶,۶۳۴	۶,۶۳۴	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--

•	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	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			
--	۵۲۵,۲۲۲	(۱۵۷,۷۶۵)	سود (زیان) انباشته			
(۵)	۱۲,۸۲۵,۲۰۸	۱۲,۱۴۵,۵۹۷	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			
۳	۴۳۱,۰۱۶	۴۴۰,۵۲۳	سهام اقلیت			
(۵)	۱۲,۲۶۶,۳۲۴	۱۲,۵۸۶,۱۱۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
(۲)	۱۶۰,۹۹۵,۴۸۶	۱۵۷,۵۷۷,۷۸۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۶۰,۹۹۵,۴۸۶	۱۵۷,۵۷۷,۷۸۲	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸,۵۶۸,۹۳۰	۸,۸۲۵,۱۴۴	(۳)	۱۷,۷۹۳,۰۶۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۵۰۳,۱۱۲	۷۴۳,۴۵۹	۱۰۲	۱,۷۶۰,۵۸۹
جمع درآمدهای مشاع	۱۰,۰۷۲,۰۴۲	۹,۵۶۸,۶۰۳	۵	۱۹,۵۵۳,۶۵۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۹,۲۳۹,۷۰۷)	(۸,۴۳۷,۵۰۳)	۱۰	(۱۷,۲۸۲,۱۹۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	•	•	--	•
سهام سود سپرده گذاران	(۹,۲۳۹,۷۰۷)	(۸,۴۳۷,۵۰۳)	۱۰	(۱۷,۲۸۲,۱۹۴)
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۸۴۳,۳۲۵	۱,۱۴۱,۱۰۱	(۲۶)	۲,۳۷۱,۴۵۷
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۲۳۰,۱۱۲	۲۳۹,۸۲۷	(۴)	۴۶۸,۷۶۵
درآمد کارمزد	۵۱۰,۲۹۱	۴۱۷,۰۰۳	۲۳	۸۸۷,۰۳۱
نتیجه مبادلات ارزی	۱۹۳,۱۶۱	۱۶۶,۹۷۵	۱۶	۴۴۰,۶۹۱
سایر درآمدها	۳۱۶,۷۳۱	۳۹۶,۲۶۳	(۲۰)	۸۹۶,۶۹۷
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۲۴۰,۲۹۵	۱,۲۱۰,۰۶۸	۳	۲,۶۹۳,۱۸۳
جمع درآمدها	۲,۰۸۲,۶۲۰	۲,۳۵۱,۱۶۹	(۱۱)	۴,۹۶۴,۶۴۱
هزینه ها				
هزینه های کارکنان	(۹۳۸,۵۰۱)	(۷۹۴,۶۳۳)	۱۸	(۱,۵۹۱,۵۴۸)
سایر هزینه های اجرایی	(۵۹۸,۷۳۶)	(۵۱۵,۰۴۹)	۱۶	(۱,۰۲۷,۵۰۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷۹۴,۴۱۷)	(۳۳۹,۹۶۳)	۱۳۷	(۱,۹۲۸,۷۷۶)
هزینه های مالی	(۴۶,۹۵۵)	(۶۰,۲۶۲)	(۳۲)	(۱۲۹,۲۳۱)
هزینه کارمزد	(۶۱,۴۹۰)	(۵۸,۶۳۳)	۵	(۱۱۸,۸۵۴)
جمع هزینه ها	(۲,۴۴۰,۰۹۹)	(۱,۷۷۸,۵۳۰)	۳۷	(۴,۸۰۵,۹۱۵)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۳۵۷,۴۷۹)	۵۷۲,۶۳۹	--	۱۵۸,۷۳۶
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱۵,۳۹۰	۲,۷۹۸	۳۰۳	۶,۰۴۹

سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۴۲,۱۸۹)	۵۷۶,۴۳۷	--	۱۶۴,۷۷۵
مالیات بر درآمد	(۷۱,۵۴۹)	(۶۱,۱۶۶)	۱۷	(۱۱۲,۸۸۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۴۱۳,۷۳۸)	۵۱۵,۲۷۱	--	۵۰,۸۸۷
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	(۴۱۳,۷۳۸)	۵۱۵,۲۷۱	--	۵۰,۸۸۷
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۸,۸۱۲	(۷,۶۱۷)	--	۹,۴۲۰
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴۲۲,۵۵۰)	۵۲۲,۸۸۸	--	۴۱,۴۴۷
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی				
سود (زیان) خالص	(۴۱۳,۷۳۸)	۵۱۵,۲۷۱	--	۵۰,۸۸۷
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۱۳۸,۶۲۴	۲,۸۳۷,۶۰۶	(۶۰)	۲,۸۳۷,۶۰۶
تعدیلات سنواتی	(۶۰۳,۳۹۳)	(۷۸۸,۱۰۵)	(۲۳)	(۸۲۸,۹۰۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۵۲۵,۲۳۲	۲,۰۴۹,۵۰۱	(۷۴)	۲,۰۰۸,۷۰۳
سود سهام مصوب	(۳۵۷,۶۳۶)	(۱,۳۶۹,۰۴۹)	(۸۰)	(۱,۳۷۶,۶۸۵)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۳۷۷,۵۹۶	۷۸۰,۴۵۲	(۶۴)	۷۳۲,۰۱۸
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۱۸,۳۳۷)	۰	--	(۱۴۲,۷۳۴)
سود قابل تخصیص	(۱۵۴,۴۷۹)	۱,۲۹۵,۷۲۳	--	۶۴۰,۱۸۱
انتقال به اندوخته قانونی	(۳,۲۸۶)	(۲۹,۷۱۴)	(۸۹)	(۱۰۴,۱۵۶)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	(۷۹۳)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۵۷,۷۶۵)	۱,۲۶۶,۰۰۹	--	۵۲۵,۲۳۲
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۱۵۷,۷۶۵)	۱,۲۶۶,۰۰۹	--	۵۲۵,۲۳۲
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۵۰)	۶۳	--	۵
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی				
شرح	دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی شده	واقعی	حسابرسی شده	درصد تغییرات
		واقعی	حسابرسی شده	واقعی
				حسابرسی شده 1396/12/29

		1396/06/31	1397/06/31	
				فعالیت‌های عملیاتی
(6,507,578)	(100)	(6,527,261)	(24,660)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(6,507,578)	(100)	(6,527,261)	(24,660)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(1,284,495)	3,421	(7,538)	(265,436)	سود سهام پرداختی
(1,284,495)	3,421	(7,538)	(265,436)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(306,987)	(32)	(146,435)	(99,182)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
106,043	(88)	96,521	11,960	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(368,213)	(41)	(256,611)	(150,904)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	135,881	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(15,101)	398	(13,313)	(66,353)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(277,271)	447	(37,522)	(205,297)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(8,376,331)	(91)	(6,718,756)	(594,575)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
69,943	(47)	130,882	69,943	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
69,943	(47)	130,882	69,943	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(8,306,388)	(92)	(6,587,874)	(524,632)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
15,691,798	(49)	15,691,798	7,951,392	موجودی نقد در ابتدای دوره
565,982	16	166,975	193,160	تأثیر تغییرات نرخ ارز
7,951,392	(18)	9,270,899	7,619,920	موجودی نقد در پایان دوره
557,142	20	104,957	125,522	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷,۳۹۶,۱۵۵	۷,۸۷۸,۹۹۸	(۶)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۶۱,۰۵۰	۱,۸۹۵,۳۳۳	(۷۶)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵,۵۷۵,۰۲۰	۱۵,۵۳۸,۶۹۸	۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۴۸۶,۲۸۶	۱,۷۳۶,۴۹۸	(۱۴)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۴۱۷,۴۵۶	۷,۵۷۷,۳۳۱	(۱۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۴۸۵,۹۱۶	۲,۵۳۳,۰۹۸	۷۸
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۴۱۹,۱۶۳	۱,۵۵۵,۱۷۴	(۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۶,۵۵۹,۶۷۰	۱۳۸,۹۳۹,۹۷۳	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۰۰,۰۵۴,۳۳۴	۱۰۵,۵۴۰,۹۵۹	(۵)	سایر سپرده‌ها	۴,۳۷۷,۰۸۴	۳,۹۷۳,۱۱۷	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۰۰۶,۳۴۷	۴,۲۸۹,۷۱۶	۱۱۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۱۴۸,۹۹۷	۳,۱۱۲,۱۵۳	۳	سود سهام پرداختنی	۳۸,۸۷۲	۳۵,۳۳۵	۱۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۳۵۰,۷۱۴	۲۰۵,۸۷۳	۷۰
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۱,۳۶۳	۴,۱۴۹,۶۰۵	۱	ذخیره مرایای پایان خدمت کارکنان	۵۸۰,۵۳۱	۵۰۵,۳۴۱	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۵۰۴,۹۷۱	۶,۳۴۶,۷۹۴	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۴,۹۸۷,۳۶۷	۶,۰۱۸,۸۷۶	(۱۷)
سایر دارایی‌ها	۵,۲۵۹,۳۴۹	۶,۷۴۶,۹۰۳	(۲۱)	جمع بدهی‌ها	۱۴۴,۶۴۶,۶۵۳	۱۴۷,۳۷۸,۴۱۷	(۲)
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۵۹۴,۰۷۴	۳,۵۹۴,۰۷۴	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	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	(۱۱۰,۴۳۳)	۷۵۵,۰۵۹	--
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۰۳۷,۳۴۹	۱۳,۸۹۳,۷۳۰	(۷)
جمع دارایی‌ها	۱۵۶,۶۷۳,۹۰۳	۱۶۰,۳۷۱,۱۴۷	(۲)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵۶,۶۷۳,۹۰۳	۱۶۰,۳۷۱,۱۴۷	(۲)

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				

درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸,۵۶۸,۹۳۰	۸,۸۲۵,۱۴۳	(۳)	۱۷,۷۹۳,۰۶۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۴۴۹,۷۳۱	۷۳۹,۳۱۰	۹۶	۲,۳۷۷,۱۹۵
جمع درآمدهای مشاع	۱۰,۰۱۸,۶۵۱	۹,۵۶۴,۴۵۳	۵	۲۰,۱۷۰,۲۵۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	(۸,۵۸۶,۷۰۳)	۸	(۱۷,۵۱۶,۵۶۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۲۳۹,۵۳۸)	(۸,۵۸۶,۷۰۳)	۸	(۱۷,۵۱۶,۵۶۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۷۷۹,۱۱۳	۹۷۷,۶۵۱	(۲۰)	۲,۶۵۳,۶۹۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۱۱,۷۹۱	۱۵۲,۳۵۴	(۳۷)	۲۳۵,۷۳۲
درآمد کارمزد	۴۶۷,۹۱۰	۳۹۵,۸۵۱	۱۸	۸۴۷,۶۷۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱۷۷,۴۰۴	۱۶۶,۷۸۳	۶	۴۳۹,۰۸۵
سایر درآمدها	۳۱۴,۲۵۵	۱۵۶,۶۲۳	۳۷	۴۱۰,۳۴۸
جمع درآمدهای غیرمشاع	۹۷۱,۳۶۰	۸۷۱,۶۱۱	۱۱	۱,۹۲۳,۸۴۴
جمع درآمدها	۱,۷۵۰,۴۷۳	۱,۸۴۹,۲۶۳	(۵)	۴,۵۷۶,۵۳۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۸۸۹,۰۹۸)	(۷۵۰,۳۳۱)	۱۹	(۱,۴۹۴,۷۶۳)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵۶۳,۹۳۷)	(۴۸۳,۶۹۰)	۱۷	(۹۶۹,۸۴۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۹۰,۳۳۷)	(۳۴۹,۹۶۳)	۱۳۶	(۱,۹۲۷,۶۷۶)
هزینه‌های مالی	(۱۵,۰۷۴)	(۲۳,۷۰۰)	(۳۶)	(۳۷,۶۱۵)
هزینه کارمزد	(۶۱,۴۹۳)	(۵۸,۶۳۳)	۵	(۱۱۸,۵۶۳)
جمع هزینه‌ها	(۲,۳۱۹,۸۳۸)	(۱,۶۶۶,۳۰۶)	۳۹	(۴,۵۲۸,۴۴۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۵۶۹,۳۶۵)	۱۸۳,۰۵۶	--	۲۸,۰۷۴
مالیات بر درآمد	(۴۱,۱۱۶)	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۶۱۰,۴۸۱)	۱۸۳,۰۵۶	--	۲۸,۰۷۴
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۶۱۰,۴۸۱)	۱۸۳,۰۵۶	--	۲۸,۰۷۴
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	.	.	--	.
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	(۶۱۰,۴۸۱)	۱۸۳,۰۵۶	--	۲۸,۰۷۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۲۵۷,۲۵۰	۲,۹۲۴,۵۹۹	(۵۴)	۲,۹۲۴,۵۹۹
تعدیلات سنواتی	(۶۰۳,۳۹۱)	(۷۹۶,۳۱۳)	(۳۴)	(۸۲۸,۰۵۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۷۵۵,۰۵۹	۲,۱۲۸,۲۸۶	(۶۵)	۲,۰۹۶,۵۴۰
سود سهام مصوب	(۳۵۵,۰۰۰)	(۱,۳۷۵,۰۰۰)	(۸۰)	(۱,۳۷۵,۰۰۰)

تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۰۰,۰۵۹	۸۵۳,۲۸۶	(۴۱)	۸۳۱,۵۴۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۱۱۰,۴۳۳)	۱,۰۳۶,۳۳۳	--	۸۴۹,۶۱۴
انتقال به اندوخته قانونی	•	(۳۷,۴۵۹)	--	(۹۴,۵۵۵)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۱۰,۴۳۳)	۱,۰۰۸,۸۸۳	--	۷۵۵,۰۵۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۷۳)	۲۳	--	۳
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	•	۸,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(187,870)	(6,466,226)	(97)	(6,487,120)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(187,870)	(6,466,226)	(97)	(6,487,120)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(251,363)	(209)	120,169	(1,251,999)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(251,363)	(209)	120,169	(1,251,999)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(96,561)	--	(239,735)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	1,029	96,521	(99)	97,119
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(155,703)	(193,617)	(20)	(387,980)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	154,032	135,881	13	155,240
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(66,338)	(6,382)	939	(8,077)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(66,980)	32,403	--	(143,698)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(506,213)	(6,530,593)	(92)	(8,122,552)
فعالیت‌های تأمین مالی				

0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(8,122,552)	(92)	(6,530,593)	(506,213)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
15,437,175	(49)	15,437,175	7,878,998	موجودی نقد در ابتدای دوره
564,375	6	166,783	177,404	تأثیر تغییرات نرخ ارز
7,878,998	(17)	9,073,365	7,550,189	موجودی نقد در پایان دوره
537,300	14	104,957	119,631	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت 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

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۵,۳۸۹,۸۳۳	۸۰,۸۳۸,۱۷۷	۲,۶۴۹,۰۰۴	۴,۳۰۵,۱۸۸	۱۶,۰۰۲,۴۳۲	۱۳,۶۹۳,۵۹۴	۱۰,۷۷۶,۳۴۵	۱۳,۰۵۶,۳۷۳	۱۱۴,۸۱۷,۶۰۴	۱۱۰,۸۹۳,۲۳۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱۳۶,۴۱۳	۳۲,۰۸۷	۰	۰	۳۶۹,۶۹۴	۰	۶۵۴,۶۶۷	۹۰۹,۹۸۴	۱,۰۶۰,۷۷۴	۹۴۳,۰۷۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	
۸۵,۵۳۶,۳۴۶	۸۰,۸۷۰,۲۶۴	۲,۶۴۹,۰۰۴	۴,۳۰۵,۱۸۸	۱۶,۳۷۳,۱۱۶	۱۳,۶۹۳,۵۹۴	۱۱,۴۳۱,۰۱۲	۱۳,۹۶۶,۳۵۷	۱۱۵,۸۷۸,۳۷۸	۱۱۱,۸۳۵,۳۰۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	
										جمع	
										کسر می شود:	
۲,۴۸۷,۴۰۲	۴,۱۲۰,۷۲۷	۰	۰	۳۰,۷۳۷	۱۰,۶۵۳	۰	۱۷,۱۶۸	۳,۵۱۸,۱۳۹	۴,۱۴۸,۵۴۸	سود سالهای آتی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر	
۸۲,۰۲۸,۸۴۴	۷۶,۷۴۹,۵۳۷	۲,۶۴۹,۰۰۴	۴,۳۰۵,۱۸۸	۱۶,۳۴۱,۲۷۹	۱۳,۶۸۳,۹۴۱	۱۱,۴۳۱,۰۱۲	۱۳,۹۴۹,۰۸۹	۱۱۲,۳۶۰,۲۳۹	۱۰۷,۶۸۶,۷۵۵	مانده تسهیلات پایان دوره	
		۹۵,۲۳۷,۴۱۵	۱۷,۹۹۸,۹۰۵	۱۲۰,۶۵۵,۶۶۶	۴۱,۶۵۳,۱۴۹	۲۵,۳۷۵,۱۵۰	۳۱,۳۵۷,۴۰۴	۲۵۱,۱۶۸,۲۳۱	۹۱,۰۰۹,۴۵۸	ارزش وثایق دریافتی	
		۱۴۲,۲۳۷	۴,۳۰۵,۱۸۸	۲,۶۰۴,۴۵۸	۱۳,۶۸۳,۹۴۰	۷,۵۷۷,۱۷۵	۱۳,۹۴۹,۰۸۸	۱۱,۲۳۳,۸۷۰	۳۰,۹۳۷,۲۱۶	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	
		۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۵	۶۷			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول										
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۸۲,۰۳۸,۸۴۴	۷۶,۷۴۹,۵۳۷	۳,۶۳۴,۷۸۰	۳,۹۹۳,۶۱۳	۱۵,۵۳۰,۴۸۷	۱۲,۲۳۴,۹۸۶	۴,۶۸۵,۰۲۳	۴,۶۸۳,۳۴۶	۵,۴۳۰,۱۳۹	۶,۴۴۳,۸۷۶
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۳۳۰,۵۸۳	۱,۱۵۷,۵۶۹	۳۴,۸۴۵	۴,۵۸۴	۱۱۸,۰۵۴	۱۰,۰۸۰	۷۵,۸۹۸	۴۴,۶۴۷	۱,۴۴۹,۳۸۰	۱,۳۱۶,۸۸۰
جمع	۸۰,۸۰۸,۳۶۱	۷۵,۵۹۱,۹۶۸	۳,۶۰۹,۹۲۵	۳,۹۸۹,۰۲۹	۱۵,۴۰۲,۳۳۳	۱۲,۲۳۴,۹۰۶	۶,۶۷۰,۰۹۱	۸,۲۳۱,۰۹۶	۱۰۵,۴۹۰,۷۳۰	۱۰۰,۰۳۶,۹۹۹

ارقام به ميليون ريال	
----------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط اقتصادی و سیاست های مالی و پولی بانک مرکزی، پیش بینی می گردد به منظور کنترل و مدیریت نقدینگی کشور، نرخ های جدید سپرده ها و تسهیلات، روند افزایشی در پیش گیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و رشد تورم و تاثیر آن بر وضعیت مالی مشتریان، پیش بینی می گردد در صورت ادامه روند اقتصادی فعلی تسهیلات غیرجاری بانک نسبت به تسهیلات جاری افزایش داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به توضیحات ارائه شده در بخش برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات، افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره قبل پیش بینی می گردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	
------------------------------------	--

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۰,۴۸۴,۵۳۲	۴۷,۱۹۸,۷۱۳	۱۰	۱۰	با توجه به پیش بینی تغییر نرخ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت، برآورد می گردد حجم سپرده های کوتاه مدت با توجه به نرخ ۱۰ در صد کنونی، کاهش یابد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۵۱,۶۷۳	۸,۸۷۳	۱۴	۱۴	روند کاهشی و توقف جذب سپرده کوتاه مدت ویژه در شش ماه دوم سال ۹۷ نیز ادامه خواهد یافت.
سپرده هاي بلند مدت	۸۶,۲۶۱,۲۸۸	۷۹,۳۷۵,۵۵۵	۲۰	۱۵	در صورت افزایش نرخ سود سپرده ها توسط بانک مرکزی، روند پرداخت سود سیر افزایشی خواهد داشت
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۱۳۸,۷۹۷,۴۹۳	۱۲۶,۴۸۳,۱۴۰			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۶,۳۵۹,۴۵۲	۹,۰۰۲,۴۶۱	۰	۰	افزایش حجم ضمانت نامه و اعتبار اسنادی از برنامه های بانک می باشد. همچنین افزایش حجم سپرده های کم هزینه، پیش بینی رشد در این بخش از سپرده ها متصور است.
جمع سپرده‌هاي ريالي	۱۳۵,۱۵۶,۹۴۵	۱۳۵,۴۸۶,۶۰۱			
سپرده‌هاي ارزي	۱,۸۳۲,۳۴۲	۱,۵۹۴,۳۰۴	۰.۱۵	۰.۲	با توجه به وضعیت بازار ارز در شرایط فعلی کاهش حجم سپرده های ارزی پیش بینی می شود.
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۱۳۶,۹۷۹,۲۸۷	۱۳۷,۰۸۰,۸۰۵			

ارقام به ميليون ريال	
----------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سپرده های دریافتی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین و اجرا می گردد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط خاص اقتصادی و رشد تورم، احتمال افزایش نرخ سود سپرده ها توسط بانک مرکزی و در نتیجه رشد جذب سپرده ها توسط بانکها وجود دارد.
---------------------------------	--

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

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

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۷	۱۰۸	۱۰۸
تعداد کارکنان	۱,۹۲۵	۱,۹۱۶	۱,۹۴۴

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲	۱.۵	نرخ حق الوکاله در سال ۱۳۹۷ ۱.۵ درصد در نظر گرفته شده است
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱,۰۸۷,۴۶۳	۸۲۴,۲۶۲	با توجه به رویه جذب سپرده و حاشیه سود تسهیلات با سپرده مازاد سود پرداختی در ۶ ماهه دوم ۹۷ ادامه یابد
نسبت کفایت سرمایه	۳.۸۴	۲.۹۵	پیش بینی می گردد نسبت کفایت سرمایه نسبت به دوره قبل روند کاهشی خود را حفظ نماید

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در بخش ۳ گزارش تفسیری

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶۸۷,۵۶۱	۹۵,۵۵۳	۱۴۷,۳۸۹	علت تملیک سهام یکی از مشتریان غیرجاری بانک بوده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۴۱,۷۲۳	۱۵۲,۰۰۱	۱۵۸,۳۶۹	فروش سرمایه گذاری های غیرمرتبط باعث کاهش می شود
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	-
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۰۲۹,۲۸۴	۲۴۷,۵۵۴	۳۰۵,۷۵۸	
جایزه سپرده قانونی	۱۳۴,۳۲۸	۷۴,۵۷۸	۱۶۷,۶۹۳	افزایش حجم سپرده ها با افزایش در این بخش می شود
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۰۷۶,۱۶۸	۷۵۴,۰۴۰	۱,۵۱۶,۵۸۷	فعالیت در بازار بین بانکی افزایش درآمد از این بخش می شود

سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۳۷,۵۰۵	۲۷۳,۵۵۹	۱۶۱,۷۱۵	رشد سودآوری در این بخش پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۳۴۷,۹۱۱	۱,۲۰۲,۱۷۷	۱,۸۴۵,۹۹۵	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۲۷۷,۱۹۵	۱,۴۴۹,۷۳۱	۲,۱۵۱,۷۵۳	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به برنامه بانک جهت مدیریت هزینه ها، افزایش قابل توجهی در این بخش پیش بینی نمی گردد.
---------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ساک مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	مالکیت	درصد	بهای تمام شده	
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه پایه شرکت به چهارصد میلیارد ریال افزایش یافته و امکانات تسهیلاتی مناسبی فراهم گردیده است. ضمن اینکه در برنامه های آتی شرکت گسترش فعالیت از طریق تامین تجهیزات مورد نیاز هتل ها و بیمارستان ها مد نظر است که باعث توسعه فعالیت شرکت می گردد. به منظور استحکام بنیه ی مالی، برنامه ریزی جهت انجام افزایش سرمایه از طریق بازار پایه فرابورس مدنظر می باشد.
صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۹۹,۹۰۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۳	۰	با توجه به وجود و تاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاست های بانک مرکزی، پیش بینی می گردد عملیات شرکت مذکور کاهش یابد.
سرمایه گذاری کارآفرین	۶۷	۴۹۰,۸۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۱,۶۰۳	فرآیند تشریفات و ضوابط قانونی ارزیابی سهام و فروش شرکت مزبور از طریق بازار پایه فرابورس در حال انجام می باشد.
شرکت بیمه کارآفرین	۳۰	۱۶۳,۱۶۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳,۹۹۸	۳۰	۱۶۳,۱۶۵	۰	براساس تصمیمات مجمع عمومی صاحبان سهام و با توجه به وضعیت سودآوری شرکت مذکور، در مجمع عمومی تصمیم گیری خواهد شد.
ابنیه گستر کارآفرین	۴۹	۴,۹۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۴۱۸	۴۹	۴,۹۰۰	۰	برنامه ریزی و اقدامات لازم در مرحله اول جهت محدود نمودن پروژه ها و تکمیل پروژه های نیمه تمام و در مرحله دوم انجام تکالیف قانونی جهت خاتمه فعالیت در دستور کار می باشد.
کارگزاری کارآفرین	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۰	تغییر فعالیت شرکت به هلدینگ خدمات سرمایه گذاری مدنظر است که کارگزاری و شرکت سیدگردان زیرمجموعه آن می گردد. بدین ترتیب امکان رشد فعالیت کارگزاری و در نتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۱۳,۷۷۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰,۰۳۰	۰	۲۶۳,۶۹۸	۱۱۰,۸۰۱	سهام شرکت به منظور انتفاع خریداری گردیده است.

پتروشیمی مبین	۰	۷۷,۶۰۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۵,۲۸۳	۰	۲۱,۰۷۸	۹,۴۵۰	سهام شرکت به منظور انتفاع خریداری گردیده است.
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۵۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۵,۲۸۳	۰	۱,۱۳۱,۵۳۹	۷۳,۱۱۸	عمده سهام مزبور بابت تملیک و وصول مطالبات به بانک واگذار گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۸,۳۸۳	۲۶,۸۳۵
سود فروش املاک تملیکی	۸۴,۵۱۹	۱۱,۶۳۵
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	۱۰۷,۴۳۹	۴۹,۶۰۳
سایر درآمدها	۱۷۰,۰۰۷	۱۳۶,۱۹۲
جمع سایر درآمدها	۴۱۰,۳۴۸	۳۱۴,۲۵۵
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه اجاره محل	(۴۹,۳۷۹)	(۴۳,۸۹۸)
هزینه استهلاک	(۱۷۳,۳۰۴)	(۱۰۱,۱۸۳)
هزینه تبلیغات	(۷,۱۴۴)	(۳,۴۹۷)
سایر هزینه های اجرایی	(۷۴۱,۰۲۰)	(۴۱۶,۳۵۹)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۹۶۹,۸۴۷)	(۵۶۳,۹۳۷)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۱,۲۵۶)	(۱۵,۰۷۴)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۶,۳۵۹)	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۳۷,۶۱۵)	(۱۵,۰۷۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۶,۴۶۷,۷۳۶,۷۳۳	۲۱,۹۸۸,۶۵۱	۱۰,۳۸۳,۳۰۵,۷۵۱	۱۶,۵۷۷,۰۴۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۳۶,۹۳۲,۰۳۱,۳۱۱	۷,۳۴۷,۹۸۳	۶,۴۶۶,۸۳۵,۹۰۰	۳۴۸,۸۳۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳۳,۳۳۳,۸۱۸,۳۱۳	۶,۴۸۳,۰۹۹	۵,۶۴۰,۶۵۰,۷۷۳	۱,۶۸۷,۵۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳۴,۶۷۰,۱۹۲,۷۷۰	۲۰,۸۰۸,۵۷۲	۸,۳۰۳,۰۰۷,۸۵۵	۱۵,۴۵۰,۷۹۷

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
۱,۳۵۷,۳۵۰	۲۵۵,۰۰۰	۶۳۰,۳۶۵	۲۵۵,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در صورت اخذ مجوز از بانک مرکزی، افزایش سرمایه بانک در برنامه های سال جاری بانک قرار دارد.

سایر توضیحات با اهمیت	
در صورت اخذ مجوز از بانک مرکزی، افزایش سرمایه بانک در برنامه های سال جاری بانک قرار دارد.	

«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»