



شرکت: بانک دی	سرمایه ثبت شده: 6,400,000
نماد: دی (ویدی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571914	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	بانک دی
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
<p>1. 1- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفندماه 1397 و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 76 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.</p>	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
<p>2. 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 به‌گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.</p>	
بند مسئولیت حسابرس	
<p>3. 3- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.</p> <p>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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه 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 ارائه صورتهای مالی است.</p> <p>این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.</p> <p>همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.</p>	

4. 4- در رابطه با مطالبات بانک بابت تسهیلات اعطایی و سایر حسابهای دریافتنی و همچنین مطالبات تجاری شرکتهای فرعی و با توجه به دستورالعمل-های بانک مرکزی ج.ا.ا درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موسسات مالی و اعتباری و طبقه بندی تسهیلات، لازم بود به ترتیب جهت تسهیلات اعطایی (یادداشت-های توضیحی 14) و سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت توضیحی 1-18) در انطباق با رویه مندرج در یادداشت توضیحی 7-8، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول حداقل به میزان 1,911 میلیارد ریال و 150 میلیارد ریال مازاد بر ذخائر موجود در حسابها بشرح یادداشت-های توضیحی 2-14 و 18 در حسابهای بانک و گروه منظور و مبلغ حدود 58 میلیارد ریال مازاد بر ذخایر ایجادي برای حسابها و اسناد دریافتنی تجاری گروه (یادداشت توضیحی 16) نیز در حسابها لحاظ می-گردید. در صورت اعمال تعدیلات فوق، تسهیلات اعطایی و سایر حسابهای دریافتنی بانک و گروه به ترتیب به مبالغ 1,911 و 150 میلیارد ریال و همچنین حسابها و اسناد دریافتنی تجاری گروه به مبلغ 58 میلیارد ریال کاهش و زیان خالص دوره جاری بانک و گروه به ترتیب به مبالغ 150 و 208 میلیارد ریال افزایش و همچنین زیان انباشته ابتدای سال بانک و گروه معادل 1,911 میلیارد ریال افزایش می-یافت.
5. 5- براساس پاسخ تأییدیه بانک مرکزی مانده بدهی وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد آن بانک در پایان سال 1397 معادل حدود 8,573 میلیارد ریال می-باشد. در این رابطه پیگیریهای انجام شده توسط بانک جهت اخذ توافق بانک مرکزی برای عدم محاسبه مبلغ حدود 4,140 میلیارد ریال از وجه التزام مذکور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نگردیده و به همین دلیل ثبتی از این بابت در حسابها بعمل نیامده است. در صورت اعمال کل مبلغ وجه التزام اضافه برداشت در حسابها مبلغ حدود 4,140 میلیارد ریال به زیان سال جاری و زیان انباشته بانک و گروه اضافه می-گردد.
6. 6- وضعیت مالیاتی گروه و بانک در یادداشت توضیحی 29 درج گردیده است. در این ارتباط و براساس برگ تشخیص صادره برای عملکرد سال 1394 بانک، مبلغ 1,996 میلیارد ریال مطالبه شده که طبق رأی 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 می-باشد. ضمناً 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 و برای مالیاتهای تکلیفی، حقوق و جریمه ماده 169 سال 1396 نیز جمعا مبلغ 110 میلیارد ریال مطالبه که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. در رابطه با مالیاتهای عملکرد، نقل و انتقال موضوع ماده 59 ق.م.م، مالیات بر ارزش افزوده و خرید و فروش سرفلای شرکتهای فرعی توسعه دیدار ایرانیان، برق دماوند، توسعه دنیای شهر کهن و صرافی بانک دی برای سالهای 1392، 1394، 1395 و 1396 جمعا مبلغ حدود 2,031 میلیارد ریال مابه التفاوت مالیات مطالبه شده که مورد اعتراض قرار گرفته ولی به نتیجه نهایی منجر نگردیده است. بنا به مراتب فوق، اگرچه تعدیل حسابها در رابطه با موارد فوق ضروری بوده ولی تعیین میزان آن تا زمان خاتمه رسیدگی مراجع مالیاتی و اعلام نظر نهایی ایشان، برای این مؤسسه امکان پذیر نمی-باشد.
7. 7- درخصوص تأییدیه-های ارسالی برای اشخاص طرف حساب با گروه به موارد زیر اشاره می-گردد:
- 1-7- پاسخ تأییدیه ارسالی برای بانکهای I.E.H آلمان و کنزو کنلن چین با جمع مانده-های (براساس صورتحساب) معادل هم ارز 1,769 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 3-3-10) واصل نشده است.
- 2-7- از تعداد 16 فقره تأییدیه ارسالی برای وکلای حقوقی بانک که امور مربوط به پرونده-های قضایی وصول مطالبات بانک را پیگیری می-نمایند، تنها تعداد 5 وکیل پاسخ خود را به دفتر حقوقی بانک ارائه نموده-اند که پاسخ-های ارائه شده در عمده موارد فاقد جزئیات دعاوی مطروحه می-باشد.
- 3-7- پاسخ تأییدیه ارسالی برای اشخاص طرف حساب با شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان جزو سرفصل حسابها و اسناد پرداختنی تجاری معادل حدود 1,104 میلیارد ریال (ساختمانی توسعه برجهای هفت آسمان پاسارگاد و کیان گستر آتیه کیش) واصل نشده است.
- بنا به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلاتی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه-های مزبور بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می-یافت، حتی از طریق سایر روشهای حسابرسی برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.
- 8- به شرح مندرجات یادداشت- توضیحی 1-3-18، مانده مطالبات بانک و شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی در رابطه با عملیات خرید و فروش آهن در سال 1393 از شرکت آتیه سازان دی به ترتیب بالغ بر 910 میلیارد ریال و 253 میلیارد ریال (جمعا بالغ بر 1,163 میلیارد ریال) می-باشد. در این خصوص و از آنجائیکه اقدامات و پیگیریهای بعمل آمده جهت وصول مطالبات مذکور منجر به نتیجه نگردیده، ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک-الوصول نسبت به مانده این مطالبات در رعایت استانداردهای حسابداری ضرورت دارد.
9. 9- مانده مطالبات بانک از شرکت آتیه سازان دی در سرفصل سایر حسابهای دریافتنی بشرح یادداشت توضیحی 1-3-18-3 مبلغ 2,485 میلیارد ریال بوده که برای بخش عمده-ای از آن سود محاسبه شده است. همچنین مانده مطالبات از شرکتهای تعاونی مسکن کارکنان بانک دی و سازمان اقتصادی کوثر (یادداشت-های توضیحی 1-18 و 3-18) منقول از سنوات قبل به ترتیب بالغ بر 866 میلیارد ریال و 554 میلیارد ریال بوده که بدون احتساب سود در حسابها لحاظ شده است. ضمناً بخشی از بدهی سازمان اقتصادی کوثر از طریق فروش سهام متعلق به سازمان مذکور که در وکالت بانک بوده تا تاریخ این گزارش تسویه شده است. در این رابطه و با توجه به عدم دریافت پاسخ تأییدیه ارسالی برای سازمان اقتصادی کوثر و مراتب فوق-الذکر از آثار احتمالی ناشی از نحوه عمل بشرح فوق، اطلاعی حاصل نشده است.
10. 10- به شرح مندرجات یادداشت توضیحی 1-17، مانده مطالبات بانک از شرکتهای فرعی توسعه دیدار ایرانیان، توسعه دنیای شهر کهن، لیزینگ دی و عمران و مسکن آباد دی به ترتیب معادل 13,793 میلیارد ریال، 4,230 میلیارد ریال، 4,175 میلیارد ریال و بدون احتساب سود جزو سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته لحاظ شده است. در غیاب هرگونه توافقنامه فیما بین با بانک در رابطه با چگونگی بازپرداخت این مطالبات، از هرگونه آثار احتمالی مترتب با این موضوع، اطلاعی در دست نمی-باشد.
11. 11- در رابطه با سرمایه-گذاری در املاک مربوط به شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان (شامل خرید و فروش طی سال مالی جاری و سنوات قبل) و حسابهای مرتبط ایجاد شده در این زمینه، گزارش توجیهی مستند و مستدل درخصوص دلایل انجام سرمایه-گذاری، نرخ، زمان و نحوه بازیافت آنها و خرید، کارگزاری و فروش املاک عمدتاً به اشخاص حقیقی و تعهد انتقال املاک در آینده ارائه نگردیده است. ضمناً با این توضیح که درخصوص سرمایه-گذاریهای مزبور سودهای ناشی از تهاوت املاک معادل حدود 1,812 میلیارد ریال وجود دارد و طبق روال سنوات قبل عمدتاً دریافت و یا پرداخت هرگونه وجهی بابت معاملات مزبور انجام نشده و تأمین مالی هزینه-های جاری توسط بانک دی بوده، مطالب زیر نیز حائز اهمیت است:
- 11-1- طی سال مالی جاری عمدتاً خرید و فروش املاک با یک نفر شخص حقیقی به شرح یادداشت توضیحی 12-16 بوده که شامل خرید ملک منبیره (پاساژ 102 واحد تجاری) به بهای کارشناسی 5,950 میلیارد ریال در مقابل فروش 16 ملک به بهای کارشناسی 9,666 میلیارد ریال و در نهایت ایجاد خالص مانده مطالبات معادل 3,717 میلیارد ریال بوده است. ضمناً در رابطه با ملک مزبور به شرح یادداشت 1-28-1-7-15، تا تاریخ این گزارش انتقال اسناد مالکیت صورت نهذرفته است.
- 11-2- درخصوص زمین موسوم به افاقی و مروستی (خریداری شده در سنوات قبل) به ترتیب به مبالغ 1,994 میلیارد ریال و 2,033 میلیارد ریال (یادداشت-های توضیحی 1-1-1-7-15 و 1-1-1-7-15) پروانه ساختمانی به-روز آوری شده ارائه نگردیده است.
- 11-3- درخصوص املاک خریداری شده از شرکت سرمایه-گذاری شهر آتیه (به نمایندگی از بانک شهر) در سنوات گذشته مندرج در یادداشت-های توضیحی 1-1-7-15 و 2-3-30 و براساس مباحثه نامه-های منعقد، شرکت مزبور متعهد بوده پروانه-های ساختمانی اجرایی معتبر و به روز شده همزمان با تحویل املاک (سال 1393) ارائه نماید که تا تاریخ این گزارش، موارد مزبور ملاحظه نشده است.
- بنا به مراتب فوق و در غیاب مستندات مورد لزوم و عدم قطعیت عملیات انجام شده به شرح فوق، از آثار احتمالی ناشی از تعیین تکلیف وضعیت قطعی موارد فوق-الذکر بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی در دست نیست.
12. 12- طی سال مالی جاری و به شرح یادداشت توضیحی 30-1-7-15-1 ملک و ملحقات آن مربوط به شرکت شیان آویژه به مبلغ 530 میلیارد ریال توسط شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان خریداری شده که بهای آن عیناً در سرفصل حسابها و اسناد پرداختنی تجاری (یادداشت توضیحی 3-30) انعکاس یافته است. طبق مباحثه نامه تنظیمی مقرر شده که بهای ملک با تسهیلات شرکت گنجینه آتیه در بانک دی تسویه شود که با توجه به متمم مباحثه نامه و عدم مشاهده تأییدیه نهایی از طرف بانک دی و پاسخ تأییدیه شرکت شیان آویژه که مبلغ مطالبات خود را صفر اعلام نموده، تعدیل حسابها در این رابطه ضروری بوده و در صورت اصلاح، سرفصل-های

13. 13-وضعیت قرارداد منعقد 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 یادداشت توضیحی 10-16 بیان شده است. مانده خالص مطالبات از سازمان مزبور در تاریخ ترازنامه معادل 1,042 میلیارد ریال بوده و علیرغم تسویه معادل حدود 300 میلیارد ریال در سال مالی جاری، مستندات مبنی بر وضعیت تسویه مابقی مطالبات فوق ارائه نشده است. مضافاً پاسخ تأییدیه دریافتی از سازمان مزبور دارای مغایرتی نامساعد به مبلغ حدود 100 میلیارد ریال می-باشد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی 1-30 مانده اسناد پرداختی شامل مبلغ 411 میلیارد ریال در وجه مؤدیان شهرداری منطقه 15 بوده که طبق توافقات حاصله وجوه چکهای مزبور بایستی توسط شهرداری تهران تأمین و پرداخت شود که با توجه به تسویه تعدادی از آنها برخلاف توافقنامه طی سنوات مالی قبل توسط شرکت توسعه دیدار ایرانیان، مستندات مبنی بر تعیین وضعیت باقیمانده چکهای سررسید شده ارائه نشده است. با این ترتیب از هرگونه آثار احتمالی ناشی از عدم وصول تمام یا بخشی از مطالبات از سازمان املاک و مستغلات و تسویه اسناد پرداختی مزبور اطلاعی حاصل نشده است.
14. 14-به علت در اختیار نبودن صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت لیزینگ دی (سهامی خاص) برای سال 1397، صورتهای مالی غیرمضوب حسابرسی نشده شرکت مذکور با صورتهای مالی گروه تلفیق شده است. همچنین صورتهای مالی شرکت ثبت شده در خارج از کشور (Day Tekstil) که عمده سهام آن به نام معاون ارزی سابق بانک بوده از شمول تلفیق مستثنی شده است. به علت عدم دسترسی به صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای مذکور، از آثار احتمالی ناشی از ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده آن شرکتهای بر صورتهای مالی گروه اطلاعی در دست نمی-باشد.
15. 15-تا تاریخ این گزارش اسناد مالکیت 7 فقره از املاک موضوع سرفصل داراییهای ثابت بانک (یادداشت توضیحی 3-21) با بهای تمام شده معادل 8,799 میلیارد ریال به نام بانک انتقال نیافته که با این ترتیب و حسب سوابق امر از چگونگی اقدامات آنی درخصوص حل و فصل مشکلات مرتبط و نهایتاً تملک قطعی املاک اطلاعی در دست نمی-باشد.
16. 16-در رعایت استانداردهای حسابداری ناظر بر صورتهای مالی تلفیقی، لازم بود استهلاک مبلغ 29,620 میلیارد ریال خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند که در زمان خرید به حساب داراییهای ثابت گروه منظور شده از زمان خرید تا پایان سال جاری محاسبه و در حسابهای گروه لحاظ می-گردد که تعیین میزان مبالغ قابل اعمال در حسابها برای این مؤسسه میسر نگردیده است. ضمناً در رابطه با سرمایه-گذاری در شرکتهای وابسته به مبلغ حدود 1,485 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 20) محاسبات مربوط به ارزش ویژه سرمایه-گذاریها ارائه نگردیده و بر همین اساس مفاد استانداردهای حسابداری مربوطه به نحو مناسب رعایت نشده است.
17. 17-صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه گردیده و ارائه صورتهای تغییرات در حقوق صاحبان سهام و عملکرد سپرده-های سرمایه گذاری و منفک نمودن حقوق صاحبان سپرده-های سرمایه گذاری از بدهی-ها و حقوق صاحبان سهام در ترازنامه بانک، ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه و همچنین ارائه برخی یادداشتهای توضیحی افزون بر موارد پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری است. ضمناً دارایی-ها و بدهی-های پولی ارزی بانک در تاریخ ترازنامه، با استناد به نامه مورخ 22/3/1398 بانک مرکزی تسعیر گردیده و آثار آن تحت عنوان سایر اندوخته-ها در بخش حقوق صاحبان سهام منظور گردیده که در انطباق با مفاد استانداردهای حسابداری نمی-باشد.

اظهار نظر مشروط

18. 18- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (4) الی (6)، (8)، (12)، (16) و (17) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (7)، (9) الی (11) و (13) الی (15)، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی تلفیقی گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام) در تاریخ 29 اسفندماه 1397 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه-های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می-دهد.

تاکید بر مطالب خاص

19. 19-همانگونه که از صورتهای مالی بانک مشهود است، طی سال مورد گزارش هزینه سود سپرده-ها معادل حدود 30,230 میلیارد ریال بیشتر از درآمد تسهیلات بوده که با توجه به افزایش هزینه-های مطالبات مشکوک-الوصول و هزینه-های مالی نهایتاً منتج به زیان خالص سال به مبلغ 38,664 میلیارد ریال گردیده است. همچنین نسبت کفایت سرمایه حدود 29 درصد منفی و زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بیش از 8/12 برابر سرمایه آن است. موارد فوق به همراه مندرجات یادداشت توضیحی 1-9 نشان دهنده ابهامی بااهمیت است که می-تواند نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت تردیدی عمده ایجاد کند.
20. 20-به شرح یادداشت توضیحی 4-1-18 سرفصل سایر حسابهای دریافتی شامل مبلغ حدود 1,664 میلیارد ریال طلب از آقای علی رخشان می-باشد که در سال 1391 و بابت فروش قدرالسهم پروژه مشارکتی الماس ایران (58%) از طریق شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در حسابها ایجاد شده است. با توجه به مندرجات یادداشت مذکور انتقال مالکیت رسمی به نام خریدار براساس مفاد مبیعه نامه صورت نگرفته و از طریق رأی دادگاه الزام به تنظیم سند گردیده که متعاقباً بانک نیز به دلیل عدم وصول چکهای موضوع قرارداد اقدام به طرح دعوی در محاکم قضایی نموده و پروژه مذکور در حال حاضر به صورت نیمه تمام متوقف شده است. نتیجه مراتب امر منوط به حل و فصل نهایی موضوع می-باشد.
21. 21-به شرح یادداشت توضیحی 5-18 در آبان ماه 1397 مبالغ 2,682,211 یورو و 2,130,295 درهم، معادل حدود 296 میلیارد ریال توسط شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی دی به کارگزاری آقایان علیرضا و امیر حمیدی نیا پرداخت شده تا به صورت حواله-ای براساس سفارش مشتریان به حسابهای بانکی خارج از کشور آنان واریز گردد. در این خصوص و در راستای توافق انجام شده فیما بین در اسفندماه 1397 مبلغ 296 میلیارد ریال فوق-الذکر در حسابهای بانک دی به بدهکار حساب اشخاص فوق و متقابلاً به بستانکار حساب شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی دی منظور شده است. همچنین سرفصلهای حسابها و اسناد دریافتی تجاری و پیش پرداختها موضوع یادداشت-های توضیحی 16 و 4-18 شامل مبالغ 255 میلیارد ریال و 153 میلیارد ریال مربوط به شرکتهای فرعی می-باشد که پیگیریهای حقوقی در رابطه با وصول آنها در جریان می-باشد.
22. 22-در رابطه با املاک گروه به موارد زیر توجه شود:

22-1-بشرح- یادداشتهای توضیحی 1-1-7-15 و 2-1-7-15 انتقال رسمی مالکیت سرمایه-گذاریهای انجام شده در املاک شرکتهای فرعی توسعه دیدار ایرانیان و عمران و مسکن آباد دی در سنوات قبل و سال مالی جاری و

همچنین املاک واگذار شده حسب مورد به نام خریداران، به نام شرکت‌های مذکور و یا خریداران ذریعاً انجام پذیرفته و املاک خریداری شده از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران، شرکت سرمایه‌گذاری شهر آتیه (به نمایندگی از بانک شهر) و برخی از بدهکاران معوق بانکی بانک دی (به طرفیت بانک دی) با استناد به قراردادهای، مبادیه‌نامه‌ها و وکالتنامه‌های تنظیمی با اشخاص طرف قرارداد خریداری و بعضاً به فروش رسیده است.

22-2- به شرح یادداشت توضیحی 13-1-1-7-15 در سال مالی قبل و در قبال تسویه بخشی از ثمن معامله جهت خرید ملک اصفهان توسط شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان، ملک رامسر واگذار شده که در سال مالی جاری با توجه به عدم ایفای تعهدات از طرف فروشنده ملک اصفهان، ملک رامسر اقاله گردید و مجدداً ملک مزبور در سال مالی جاری به فروش رسید.

22-3- به شرح یادداشت توضیحی 35-1-1-7-15، چهار طبقه از ملک ایرانشهر مربوط به شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان از سنوات قبل در اختیار موسسه فرهنگی ورزشی و توانبخشی اینار (متعلق به بنیاد شهید) بوده که قراردادی در این زمینه منعقد نشده است.

22-4- به شرح یادداشت توضیحی 19-1-1-7-15، مغازه‌های موسوم به سپند مربوط به شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان دارای مسائل حقوقی بوده که تا تاریخ این گزارش مشکلات مزبور مرتفع نگردیده است.

22-5- وضعیت مطالبات از شرکت تولید ساختمانی یک شن بابت فروش زمین موسوم به طلا مربوط به شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در سنوات قبل به تفصیل در یادداشت توضیحی 5-16 درج شده است. وصول مطالبات از شرکت مزبور به مبلغ 390 میلیارد ریال منوط به ایفای تعهدات از طرف شرکت توسعه دیدار ایرانیان بابت ارائه پروانه ساختمانی به‌روز شده بوده که تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

22-6- به شرح یادداشت توضیحی 3-21، مالکیت رسمی تعدادی از املاک به بهای تمام شده 1,800 میلیارد ریال به نام بانک انتقال نیافته است.

23. 23- وضعیت مراودات فیما بین شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی با آقای بیداریان در سنوات قبل و نحوه تسویه مانده مطالبات از ایشان (مبلغ 398 میلیارد ریال) طی سال مالی جاری به تفصیل در یادداشت توضیحی 11-16 عنوان شده است. در این خصوص اراضی زراعی موسوم به زرنديه ساوه به مبلغ 1,030 میلیارد ریال خریداری و مقرر گردید ملک موسوم به 18 واحدی ویلايي بابلسر به مبلغ 115 میلیارد ریال به ایشان عودت و مانده مطالبات ایشان به مبلغ 398 میلیارد ریال تسویه گردد و ماهه-التفاوت عمدتاً به عنوان درآمد ناشی از جرایم تأخیر در ایفای تعهدات به مبلغ 517 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی 1-53) شناسایی شده است.

24. 24- همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-4-1-7-15 درج شده، مخارج انباشته شرکت فرعی توسعه دنیای شهر کهن در خصوص مشارکت در 3 دانگ از پروژه تفریحی و تجاری صدر با شرکت آهاب در سنوات قبل تا پایان سال مالی مورد گزارش بالغ بر مبلغ 4,612 میلیارد ریال شامل مخارج مربوط به بهای زمین، مخارج ساخت و تأمین مالی بوده و درصد پیشرفت فیزیکی و ریالی پروژه به ترتیب 42 درصد و 87 درصد بوده است. براساس متمم پیمان شماره 93/120/123 مورخ 01/06/1393 مقرر گردیده بود اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه تا تاریخ 28/12/1396 اتمام پذیرد.

25. 25- به شرح یادداشت توضیحی 3-3-66، براساس ابلاغیه مورخ 19/12/1397 قوه قضاییه، سهام شرکت‌های تولید نیروی برق دماوند، سرمایه‌گذاری بوعلی و بانک آینده متعلق به شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در قبال مطالبات بانک سپه از شرکت لیزینگ دی بازداشت گردیده و نقل و انتقال نسبت به سهام بازداشت شده مسدود می‌باشد. مضافاً سهام شرکت‌های تولید نیروی برق دماوند و بانک آینده نیز براساس تأییدیه دریافتی از شرکت سپرده‌گذاری مرکزی وجوه و تسویه اوراق بهادار (CSD) بابت موضوع فوق بعد از تاریخ ترانزنامه به فروش رسیده است.

26. 26- همانطور که در یادداشت توضیحی 1-3-10 مندرج است، مانده سپرده ریالی تودیع شده نزد بانک سرمایه شعبه اسکان از سنوات قبل کماکان معادل حدود 5,829 میلیارد ریال می‌باشد.

27. 27- به شرح یادداشت توضیحی 1-2-21 ساختمانیها و تأسیسات و تجهیزات و اثاثه بانک تا سقف 1,362 میلیارد ریال دارای پوشش بیمه‌ای در مقابل حوادث می‌باشد.

سایر بندهای توضیحی

28. 28- صورتهای مالی تلفیقی سال منتهی به 29 اسفند 1396 گروه و بانک دی، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و گزارش-مورخ- 20 شهریورماه 1397 آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور به صورت "اظهارنظر مشروط" صادر شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

29. 29- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر 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 حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف بااهمیت به شرح بندهای (4) الی (6)، (8)، (12)، (16) و (17) این گزارش می‌باشد. همچنین در تاریخ ترانزنامه، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بندهای (7)، (9) الی (11) و (13) الی (15)

این گزارش به دست آورد، از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

30. 30- اهم موارد مربوط به عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به بشرح زیر است:
- 1-30- 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.
30. 2-30- مفاد ماده 11 اساسنامه بابت ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکتهایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد به شرح یادداشت توضیحی 42، طی سال مالی مورد گزارش رعایت نشده و البته 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.
30. 30-3- مفاد ماده 31 اساسنامه بانک و ماده 89 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاریخ پایان سال مالی رعایت نگردیده است.
30. 4-30- مدارکی دال بر ثبت مفاد صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق-العاده مورخ 30/10/1397 مبنی بر تصویب حسابهای سال 1396 بانک، انتخاب بازرسان اصلی و علی-البدل و روزنامه کثیرالانتشار که به مرجع ثبت شرکتها ارسال شده، ملاحظه نگردیده است.
30. 5-30- مفاد ماده 55 و تبصره ماده 56 اساسنامه به ترتیب درخصوص اداره بانک 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، به دلیل عدم تأیید بانک مرکزی، هنوز اجرایی نشده است.
30. 6-30- مفاد ماده 82 اساسنامه در مورد انتصاب یک نفر به عنوان قائم مقام توسط مدیرعامل بانک که به تأیید هیأت مدیره رسیده باشد، رعایت نگردیده است.
30. 7-30- مفاد مواد 113 و 114 اساسنامه درخصوص اشخاص مرتبط و ذینفع واحد به شرح اطلاعات تسهیلات و تعهدات (یادداشت-های توضیحی 75 و 76) درخصوص برخی شرکتها رعایت نشده است.
30. 8-30- به شرح یادداشت توضیحی 3-70-7، نسبت کفایت سرمایه حدود 29 درصد منفی بوده که از حد نصاب حداقل 8 درصد تعیین شده در بخشنامه شماره 31436/97 مورخ 5/2/1397 کمتر می-باشد، فلذا در رعایت مفاد ماده 116 اساسنامه بانک، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق-العاده صاحبان سهام را برای افزایش سرمایه یا تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی ج.ا.ا. دعوت نماید. همچنین زبان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بیش از 10 برابر سرمایه آن است، بنابراین بانک مشمول مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت بوده و ضروری است مجمع عمومی فوق-العاده صاحبان سهام دعوت و در مورد انحلال یا بقای بانک در چارچوب مقررات اصلاحیه قانون تجارت تصمیم گیری گردد.
30. 9-30- با توجه به خاتمه دوره دو ساله تصدی اعضای هیأت مدیره در تاریخ 16/3/1398 داوطلبین جدید به بانک مرکزی معرفی ولیکن تا تاریخ این گزارش شرایط دعوت مجمع و انتخاب اعضای جدید هیأت مدیره فراهم نگردیده است. مراتب در راستای مفاد ماده 109 اصلاحیه قانون تجارت و مواد 61 و 65 اساسنامه بانک در این گزارش درج گردید.
30. 10-30- تا تاریخ این گزارش به مستنداتی مبنی بر ثبت حدود اختیارات مدیرعامل که در جلسه مورخ 23/7/1396 هیأت مدیره تعیین گردیده در مرجع ثبت شرکتها برخورد نشده است.
30. 11-30- برخی پرداختهای انجام شده به اعضای هیأت مدیره از انطباق لازم با مبانی پیش بینی شده در اصلاحیه قانون تجارت برخوردار نمی-باشد.
30. 12-30- اقدامات انجام شده درخصوص بخش عمده تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل صاحبان سهام با توجه به ماهیت برخی از این تکالیف هنوز به نتیجه قطعی و نهایی موردنظر مجمع منجر نشده که موارد مزبور در بندهای (6) الی (8)، (3-11)، (14)، (1-22)، (24)، (5-30)، (6-30) و (37) این گزارش درج گردیده است.
31. 31- عملیات مربوط به خرید و فروش املاک به موجب توافقاتنامه-های منعقد با شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان (از سنوات قبل، تمدید شده تا پایان سال 1398) انجام پذیرفته و به موجب توافقاتنامه-های مذکور شرکت فرعی برحسب اعلام بانک نسبت به انجام عملیات به نام بانک اقدام و شیوه انجام معامله توسط بانک تعیین و به شرکت مذکور ابلاغ می-گردد. جهت جلوگیری از هرگونه ابهام توصیه می-شود در مفاد توافقاتنامه تنظیمی و همچنین اجرای دقیق آن تجدید نظر صورت پذیرد.
32. 32- به شرح یادداشت توضیحی 3-24 بهای تمام شده معادل 8,435 میلیارد ریال از املاک تملیکی بیش از دو سال به سرفصل دارایی-های ثابت انتقال یافته است. مضافاً به علت منفی بودن حقوق صاحبان سهام، الزامات بانک مرکزی درخصوص نسبت مانده خالص داراییهای ثابت رعایت نشده است. اتخاذ تدابیر مؤثر جهت بازدهی مناسب سرمایه-گذارها و املاک تملیکی با توجه به شرایط بازار املاک (علاوه بر اقدامات انجام شده درخصوص برگزاری مزایده فروش سرمایه-گذارها و اموال مزبور) و نیز رعایت مفاد مواد 16 و 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری می-باشد.
33. 33- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 3-72، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق عمدتاً با کسب مجوز از هیأت مدیره و شرکت مدیر ذینفع در رای-گیری (ردیف-های 2، 3 و 8 یادداشت مزبور) و بعضاً بدون مصوبه هیأت مدیره (ردیف-های 1 و 4 الی 7 یادداشت مزبور) در چارچوب روابط تجاری فیما بین در شرکتها همگروه انجام گردیده و این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه این معاملات با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.
34. 34- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که توسط اکثریت اعضای هیأت مدیره امضاء شده مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.
35. 35- باعنایت به نامه 119534/98 مورخ 12/4/1398 بانک مرکزی، موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیتها بانکداری، سایر مصوبات و بخشنامه-های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط در خصوص 26 مورد الزامات مقرر در نامه اشاره شده در زمان-های مقرر و در قالب دو گزارش (14 گانه و 12 گانه) به صورت جداگانه حسب مورد به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه شده و یا پس از صدور این گزارش ارائه خواهد شد.
36. 36- براساس مفاد آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده-ها (موضوع تصویب نامه-های هیأت وزیران) و بشرح یادداشت توضیحی 31، حق عضویت براساس محاسبات انجام شده توسط بانک تا پایان سال 1396 پرداخت و مورد تسویه قرار گرفته و در رابطه با حق عضویت سال 1397 مبلغ 195,144 میلیون ریال محاسبه و در حسابها لحاظ شده است.
37. 37- اهم موارد مربوط به عدم مراعات ضوابط و مقررات ابلاغی درخصوص شرکتها پذیرفته شده در فرابورس ایران بشرح زیر می-باشد:
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده تلفیقی گروه و بانک مربوط به سال 1396 حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی بانک، گزارش تفسیری مدیریت و تلفیقی میان دوره-ای 6 ماهه حسابرسی شده.
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی میان دوره-ای 6 ماهه حسابرسی نشده حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع 3 ماهه.
- عدم افشای فوری تغییر یکی از اعضای هیأت مدیره.
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی گروه و بانک مربوط به سال 1397.
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده سال 1397 برخی از شرکتها تحت کنترل (فرعی).
- تأخیر در افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
- تأخیر در ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق-العاده مورخ 30/10/1397 به اداره ثبت شرکتها.
- عدم تهیه و ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین-المللی گزارشگری مالی (IFRS) موضوع ابلاغیه شماره 95/005/440/ب مورخ 28/5/1395 سازمان بورس و اوراق بهادار برای سالهای مالی منتهی به 30/12/1395، 29/12/1396 و 29/12/1397.

-تأخیر در ارائه دلایل زیاندهی و برنامه آتی برای خروج از شمولیت ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده سال 1396.

-عدم افشای اطلاعات مربوط به پرتفوی سرمایه-گذاریهایی شرکت فرعی سرمایه-گذاری بوعلی.

38. 38-کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک برای سال مالی مورد گزارش طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. در این زمینه و با توجه به محدودیت-های ذاتی کنترلهای داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکمی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

39. 39-مفاد ماده 42، تبصره 2 ماده 15 و بند ب ماده 19 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار و فرابورس ایران که در رابطه با مواردی از جمله افشای اطلاعات مدیران در پایگاه اینترنتی و تشکیل کمیته انتصابات با 3 عضو مستقل هیأت مدیره رعایت نشده است.

40. 40-در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه-ها و دستورالعمل-های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آئین نامه اجرایی آن و دستورالعمل-های مرتبط (طبقه بندی مشتریان برحسب ریسک و به-روز رسانی اطلاعات مشتریان) نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی شده به موارد بااهمیت حاکمی از عدم رعایت الزامات قانونی حاضر، جلب نگردیده است.

20 شهریور 1398

مؤسسه حسابرسی بهمند

1398/08/18 19:03:50		[Mohammad Reza Arezoumand Somehsaraei [Sign	شریک مؤسسه بهمند
1398/08/18 19:13:18	871573	[Hooman Hoshi [Sign	شریک مؤسسه بهمند
1398/08/18 19:18:27	800735	[Ali Mashreghi Arani [Sign	مدیر مؤسسه بهمند

ترازنامه تلفیقی

درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتبیهت به	پایان سال مالی قبل	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل	پایان عملکرد واقعی منتهی به	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
(۵۹)	۴۰,۱۹۹,۳۶۳	۱۶,۳۷۳,۵۶۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۱	۸,۰۹۴,۶۶۸	۱۱,۳۸۵,۱۱۳	موجودی نقد
۹۴	۳۴,۰۱۰,۱۴۸	۶۶,۱۰۹,۳۵۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۳۳,۷۶۴,۳۹۸	۳۸,۷۵۰,۱۰۶	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۶	۶,۸۱۱,۸۱۶	۷,۳۳۹,۱۷۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۶۶	۱,۸۰۵,۹۹۱	۱۷,۴۵۴,۷۳۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۶	۱,۳۸۰,۵۵۳	۳,۵۰۳,۷۳۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۲۱	۱۹۳,۶۲۳,۴۵۱	۳۳۳,۶۰۸,۰۶۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۴۳	۶۲۳,۳۰۸	۹۱۸,۳۱۸	سایر سپرده‌ها	(۱۴)	۸۹,۶۸۲,۳۹۳	۷۷,۳۳۴,۰۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۳	۳,۶۶۱,۳۵۶	۳,۷۱۰,۳۶۳	مالیات پرداختنی	۶۲	۴,۴۹۹,۹۹۳	۷,۳۰۷,۴۹۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۷)	۱۵۶,۸۷۸	۹۹,۱۷۰	سود سهام پرداختنی	(۲۲)	۳۳,۵۵۶,۱۸۴	۳۵,۴۳۵,۸۲۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۲۱)	۳۵,۳۴۴,۳۲۶	۱۹,۹۰۴,۰۸۰	ذخایر	(۸)	۳۷,۸۳۰,۸۰۴	۳۴,۷۹۰,۴۴۶	سرمایه‌گذاری در املاک
۴۶	۱۵۳,۹۰۵	۳۳۳,۴۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲)	۹۱۶,۸۴۳	۸۸۴,۹۴۵	دارایی‌های نامشهود

--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	.	.	سرقفلی
--	.	.	سایر بدهی‌ها	۱۵	۵۵,۵۹۴,۳۳۵	۶۴,۰۹۲,۴۶۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۵	۳۰۳,۷۸۲,۰۰۲	۳۴۸,۶۹۸,۹۲۴	جمع بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			حقوق صاحبان سهام	(۵۷)	۱۱,۵۵۹,۰۸۹	۴,۹۴۲,۶۵۶	سایر دارایی‌ها
.	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
(۷)	(۸۰,۷۵۷)	(۷۵,۳۷۰)	سهام خزانه				
۲۳	۱,۳۳۹,۱۶۸	۱,۶۴۳,۹۳۷	اندوخته قانونی				
۳,۵۵۹	۳,۷۱۹	۹۹,۴۸۰	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۸۶	(۴۵,۷۳۱,۷۵۹)	(۸۵,۲۴۴,۵۳۹)	سود (زیان) انباشته				
۱۰۳	(۳۸,۰۷۰,۶۳۹)	(۷۷,۱۵۶,۵۰۳)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳۹	۵۹۳,۳۳۳	۸۲۵,۳۹۶	سهم اقلیت				
۱۰۴	(۳۷,۴۷۷,۴۰۶)	(۷۶,۳۳۱,۱۰۶)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳	۲۶۶,۳۰۴,۵۹۶	۳۷۲,۳۶۷,۸۱۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲	۲۶۶,۳۰۴,۵۹۶	۳۷۲,۳۶۷,۸۱۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
			سود (زیان) خالص
			درآمدها
			درآمدهای مشاع
(۲۰)	۱۸,۲۸۳,۷۵۱	۱۴,۶۳۳,۰۳۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۳۰	۱,۹۳۶,۸۹۶	۴,۳۴۷,۷۹۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
(۷)	۲۰,۲۱۰,۶۴۷	۱۸,۸۷۰,۸۳۳	جمع درآمدهای مشاع
(۱)	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۴۵,۸۱۵,۵۵۵)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱)	(۴۶,۴۷۵,۴۶۷)	(۴۵,۸۱۵,۵۵۵)	سهم سود سپرده‌گذاران
۳	(۲۶,۳۶۴,۸۳۰)	(۲۶,۹۴۴,۷۳۳)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
--	.	.	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(۵)	۵۳۳,۰۹۹	۵۰۸,۷۳۹	درآمد کارمزد
۹۵	۸۵,۳۶۸	۱۶۵,۸۵۸	نتیجه مبادلات ارزی

(۳۱)	۴۲,۳۴۰,۱۰۶	۲۹,۱۶۵,۴۱۶	سایر درآمدها
(۳۱)	۴۲,۹۵۸,۴۷۳	۲۹,۸۴۰,۰۱۳	جمع درآمدهای غیرمشاع
(۸۳)	۱۶,۶۹۳,۶۵۳	۲,۸۹۵,۳۸۱	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۲۸	(۱,۱۵۱,۳۴۹)	(۱,۵۸۴,۱۵۱)	هزینه‌های کارکنان
(۳۴)	(۲۸,۹۷۵,۳۷۹)	(۲۵,۷۸۸,۷۷۶)	سایر هزینه‌های اجرایی
۵۵	(۴,۶۸۳,۰۰۹)	(۷,۲۵۷,۵۶۵)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۲۵۷	(۱,۵۰۰,۷۰۳)	(۶,۸۶۱,۹۸۴)	هزینه‌های مالی
۱۵	(۱۳۳,۴۵۵)	(۱۴۱,۳۶۷)	هزینه کارمزد
(۱۰)	(۴۶,۴۳۱,۸۹۵)	(۴۱,۶۳۳,۸۴۳)	جمع هزینه‌ها
۳۰	(۲۹,۷۳۸,۳۴۳)	(۲۸,۷۳۸,۵۶۳)	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۲۸۶	۸۸,۳۳۷	۴۳۸,۷۳۳	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۲۹	(۲۹,۶۵۰,۰۱۵)	(۲۸,۳۰۹,۸۳۹)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۴۶	(۷۶۵,۴۵۶)	(۱,۱۱۸,۸۱۱)	مالیات بر درآمد
۳۰	(۳۰,۴۱۵,۴۷۱)	(۲۹,۴۳۸,۶۵۰)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۳۰	(۳۰,۴۱۵,۴۷۱)	(۲۹,۴۳۸,۶۵۰)	سود (زیان) خالص
۶۴	۱۵۸,۲۰۱	۲۶۰,۰۱۹	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۳۰	(۳۰,۵۷۳,۶۷۳)	(۲۹,۶۸۸,۶۶۹)	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
			سود (زیان) پایه هر سهم
۳۰	(۴,۸۳۴)	(۶,۲۵۳)	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۳۰	(۴,۸۳۴)	(۶,۲۵۳)	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۳۰	(۴,۸۳۴)	(۶,۲۵۳)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۳۰	(۴,۸۳۴)	(۶,۲۵۳)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۳۰	(۳۰,۴۱۵,۴۷۱)	(۲۹,۴۳۸,۶۵۰)	سود (زیان) خالص
۲۳۵	(۱۴,۰۳۶,۱۳۹)	(۴۵,۵۴۹,۱۱۵)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۸۳)	(۱,۰۴۴,۳۷۴)	(۱۸۳,۶۴۴)	تعدیلات سنواتی
۲۰۲	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	(۴۵,۷۳۱,۷۵۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
--	.	.	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۲۰۲	(۱۵,۰۸۰,۴۱۳)	(۴۵,۷۳۱,۷۵۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
(۹۱)	(۱۷۷,۳۸۷)	(۱۵,۳۱۶)	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۸۶	(۴۵,۶۷۳,۳۷۱)	(۸۵,۱۷۵,۶۳۵)	سود قابل تخصیص
(۱۵)	(۵۶,۳۳۴)	(۴۸,۰۶۶)	انتقال به اندوخته قانونی
(۶۱)	(۲,۱۵۴)	(۸۴۸)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸۶	(۴۵,۷۳۱,۷۵۹)	(۸۵,۳۳۴,۵۳۹)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
--	.	.	سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
۸۶	(۴۵,۷۳۱,۷۵۹)	(۸۵,۳۳۴,۵۳۹)	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

۳۰	(۴,۷۷۷)	(۶,۳۰۱)	
۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
--	(5,763,051)	4,915,731	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
--	(5,763,051)	4,915,731	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
--	0	0	سود سهام پرداختی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	0	233,227	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
508	(231,187)	(1,406,618)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(100)	61,542	31	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
4,972	(1,080)	(54,777)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
619	(170,725)	(1,228,137)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(5,933,776)	3,687,594	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	100,000	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
(35)	7,897,500	5,096,000	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(26)	(7,524,500)	(5,569,000)	بازپرداخت اصل استقراض

--	473,000	(473,000)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	(5,460,776)	3,214,594	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(40)	13,470,176	8,094,668	موجودی نقد در ابتدای دوره
(11)	85,268	75,851	تأثیر تغییرات نرخ ارز
41	8,094,668	11,385,113	موجودی نقد در پایان دوره
(66)	6,855,212	2,361,895	مبادلات غیرنقدی

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

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

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
			دارایی‌ها				دارایی‌ها
(۵۹)	۴۰,۱۹۹,۲۶۲	۱۶,۲۷۲,۵۶۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۶	۷,۸۰۱,۹۵۲	۱۰,۶۲۲,۱۰۵	موجودی نقد
۱۶۰	۲۲,۲۰۶,۷۷۳	۶۰,۲۶۱,۸۲۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۲۲,۷۶۴,۳۹۸	۲۸,۷۵۰,۱۰۶	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۶	۶,۹۴۲,۸۶۵	۸,۰۴۸,۰۴۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۶۶	۱,۸۰۵,۹۹۱	۱۷,۴۵۴,۷۲۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۶	۱,۲۸۰,۵۵۲	۲,۵۱۲,۲۲۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۲۱	۱۹۲,۲۷۲,۶۷۱	۲۲۲,۶۴۸,۳۰۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۴۲	۶۴۲,۳۰۸	۹۱۸,۲۱۷	سایر سپرده‌ها	(۱۴)	۸۹,۹۵۸,۷۹۹	۷۷,۳۳۴,۰۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	.	مالیات پرداختنی	۳	۲۵,۴۷۴,۵۶۶	۳۶,۴۱۹,۸۷۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
--	.	.	سود سهام پرداختنی	۶	۳۹,۶۶۱,۸۲۹	۵۲,۸۸۱,۰۶۶	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۳۱)	۲,۲۱۱,۴۰۰	۲,۲۱۵,۹۸۲	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۵۰	۱۲۱,۶۲۴	۱۹۷,۲۹۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱	۴۵۵,۸۲۴	۵۰۶,۸۲۴	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۶۵	۱۲,۷۴۵,۲۵۸	۲۲,۶۸۵,۸۵۷	دارایی‌های ثابت مشهود
--	.	.	سایر بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۲۱	۲۶۸,۹۸۸,۵۶۵	۲۲۴,۱۷۵,۴۸۰	جمع بدهی‌ها	(۷۲)	۱۰,۱۵۶,۲۲۲	۲,۷۸۸,۱۷۹	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
.	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
.	۱,۱۶۸,۰۳۷	۱,۱۶۸,۰۳۷	اندوخته قانونی				
--	.	۹۵,۹۱۲	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری				

--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
۸۸	(۲۳,۷۳۱,۷۳۳)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	سود (زیان) انباشته			
۱۰۷	(۳۶,۱۶۳,۷۱۶)	(۷۴,۷۳۳,۶۷۶)	جمع حقوق صاحبان سهام			
۷	۳۳۲,۸۳۴,۸۴۹	۳۴۹,۴۳۲,۸۰۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷	۳۳۲,۸۳۴,۸۴۹	۳۴۹,۴۳۲,۸۰۴
جمع دارایی‌ها						

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
			سود (زیان) خالص
			درآمدها
			درآمدهای مشاع
(۱۸)	۱۷,۸۲۵,۱۸۲	۱۴,۵۲۵,۷۳۴	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۹۲	۴,۲۹۴,۸۷۳	۸,۳۵۳,۶۰۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲	۲۲,۱۲۰,۰۵۶	۲۲,۷۸۹,۳۴۰	جمع درآمدهای مشاع
(۲)	(۴۶,۶۱۶,۷۳۵)	(۴۵,۹۰۹,۴۵۸)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲)	(۴۶,۶۱۶,۷۳۵)	(۴۵,۹۰۹,۴۵۸)	سهم سود سپرده‌گذاران
(۶)	(۳۴,۴۹۶,۶۷۹)	(۳۲,۱۲۰,۱۱۸)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
(۸۳)	۵۳۲,۰۷۶	۸۷,۳۹۷	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(۵)	۵۳۳,۰۹۹	۵۰۸,۷۳۹	درآمد کارمزد
(۱۷)	۴۹,۴۰۱	۴۱,۱۰۶	نتیجه مبادلات ارزی
(۷۶)	۶۰۴,۶۳۳	۱۴۸,۱۳۲	سایر درآمدها
(۵۳)	۱,۷۰۹,۲۰۸	۷۸۵,۲۷۴	جمع درآمدهای غیرمشاع
(۲)	(۳۲,۷۸۷,۴۷۱)	(۳۲,۳۲۴,۸۴۴)	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۳۵	(۹۳۰,۰۵۴)	(۱,۳۵۲,۰۲۸)	هزینه‌های کارکنان
(۸)	(۲,۴۷۵,۵۳۳)	(۲,۳۷۰,۸۳۰)	سایر هزینه‌های اجرایی
۷۳	(۳,۷۵۹,۳۱۹)	(۶,۵۳۱,۵۶۵)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۶۳۷	(۸۴۴,۸۳۷)	(۶,۱۴۴,۳۳۹)	هزینه‌های مالی
۱۵	(۱۳۲,۴۵۵)	(۱۴۱,۳۶۷)	هزینه کارمزد
۱۰۱	(۸,۱۳۲,۰۸۸)	(۱۶,۳۳۰,۰۳۹)	جمع هزینه‌ها
۲۵	(۳۰,۹۱۹,۵۵۹)	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	.	.	مالیات بر درآمد
۲۵	(۳۰,۹۱۹,۵۵۹)	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲۵	(۳۰,۹۱۹,۵۵۹)	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم

--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۲۵	(۴,۸۳۱)	(۶,۰۴۱)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۲۵	(۴,۸۳۱)	(۶,۰۴۱)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۲۵	(۳۰,۹۱۹,۵۵۹)	(۲۸,۶۶۴,۸۷۳)	سود (زیان) خالص
۲۴۱	(۱۳,۸۱۳,۱۸۴)	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
--	.	(۳۰,۹۹۷)	تعدیلات سنواتی
۲۴۱	(۱۳,۸۱۳,۱۸۴)	(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
--	.	.	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۲۴۱	(۱۳,۸۱۳,۱۸۴)	(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۸۸	(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	سود قابل تخصیص
--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸۸	(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۲۵	(۴,۸۳۱)	(۶,۰۴۱)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
.	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
--	(3,419,249)	2,956,246	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
--	(3,419,249)	2,956,246	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقرار
--	0	0	سود سهام پرداختی

•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۱۰۸,۲۷۶,۴۵۷	۱۱۶,۲۵۵,۴۳۳	۳۴,۵۸۸,۳۰۰	۱۹,۰۶۳,۲۶۴	۳۹,۹۴۳,۸۹۴	۴۱,۳۰۹,۶۹۶	۸۵۸,۸۷۰	۷,۴۴۷,۷۴۶	۴۲,۸۸۶,۳۹۳	۴۸,۵۳۴,۷۳۶	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي
۱۰۸,۲۷۶,۴۵۷	۱۱۶,۲۵۵,۴۳۳	۳۴,۵۸۸,۳۰۰	۱۹,۰۶۳,۲۶۴	۳۹,۹۴۳,۸۹۴	۴۱,۳۰۹,۶۹۶	۸۵۸,۸۷۰	۷,۴۴۷,۷۴۶	۴۲,۸۸۶,۳۹۳	۴۸,۵۳۴,۷۳۶	جمع
										کسر مي شود:
۳,۷۳۸,۵۵۵	۳,۷۰۴,۷۸۷	۰	۲۸	۰	۱۴۶,۷۱۲	۰	۲۰۹,۱۴۶	۳,۷۳۸,۵۵۵	۳,۳۴۸,۹۰۱	سود سالهاي آتي
۹,۰۹۷,۹۸۷	۱۱,۱۰۱,۰۹۸	۶,۴۵۳,۴۸۶	۳,۰۸۱,۱۴۲	۳,۱۵۰,۳۹۰	۴,۹۸۷,۴۵۶	۹۴,۱۰۷	۱,۴۷۰,۵۶۲	۴۰۰,۰۰۴	۱,۵۶۱,۹۲۸	ساير
۹۵,۴۴۹,۹۱۵	۱۰۱,۵۴۹,۵۴۷	۲۸,۱۳۴,۸۱۴	۱۵,۹۸۳,۰۹۴	۳۷,۷۹۳,۵۰۴	۳۶,۱۷۵,۵۳۸	۷۶۴,۷۶۳	۵,۷۶۸,۰۳۸	۲۸,۷۵۷,۸۳۴	۴۳,۶۳۳,۸۸۷	مانده تسهيلات پايان دوره
۱۶,۴۰۲,۴۳۸	۲۸,۵۶۰,۷۰۷	۳۱۱,۳۳۶	۴,۱۴۳,۸۹۷	۱۵,۸۲۵,۹۱۹	۳۲,۰۵۵,۵۵۳	۳۶۵,۳۹۳	۳,۳۶۱,۲۵۷			ارزش وثايق دريافتي
۴۰,۲۸۹,۶۴۳	۳۹,۳۶۴,۹۵۳	۳۷,۹۳۳,۵۸۸	۱۱,۸۳۸,۱۹۶	۱۱,۹۶۶,۵۸۵	۱۴,۱۱۹,۹۷۶	۳۹۹,۴۷۰	۳,۴۰۶,۷۸۱			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۱۷,۵۳۳,۰۰۲	۱۰,۹۱۱,۴۳۳	۱۵,۰۹۸,۷۳۸	۷,۷۴۶,۷۵۰	۳,۳۹۳,۳۱۷	۳,۸۳۳,۹۹۵	۳۹,۹۴۷	۳۴۰,۶۷۸			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۷۷,۹۱۷,۹۱۳	۹۰,۶۳۸,۱۳۴	۱۳,۰۳۶,۰۷۶	۸,۲۳۵,۳۴۴	۳۵,۳۹۹,۱۸۷	۳۳,۳۵۱,۵۳۳	۷۳۴,۸۱۶	۵,۴۳۷,۳۶۰	۳۸,۷۵۷,۸۳۴	۴۳,۶۳۳,۸۸۷	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۵۸۳,۸۷۸	۶۷۹,۳۳۵	۳۱,۸۰۶	۱۱۱,۰۲۶	۰	۱۸۷,۳۱۲	۰	۵۷,۹۱۰	۵۶۳,۰۷۳	۳۳۳,۰۷۷	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۷۷,۳۳۴,۰۳۵	۸۹,۹۵۸,۷۹۹	۱۳,۰۱۴,۳۷۰	۸,۱۳۴,۳۱۸	۳۵,۳۹۹,۱۸۷	۳۳,۱۶۴,۳۳۱	۷۳۴,۸۱۶	۵,۳۶۹,۴۵۰	۳۸,۱۹۵,۷۶۳	۴۳,۳۰۰,۸۱۰	جمع

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | نرخ سود تسهیلات بانک، تابع الزامات و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در صورت تحقق اهداف از قبل پیش بینی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهیلات اعطایی بانک افزایش خواهد یافت.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | میزان ذخایر مطالبات مشکوک الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گردید.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سپرده هاي ريالي:				
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۹,۵۶۳,۳۶۴	۱۱۵,۳۳۳,۶۰۹	۱۰	۱۰
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۱۷,۶۰۵,۹۸۶	۱۱,۵۹۱,۳۰۱	۱۲	۱۲
سپرده هاي بلند مدت	۱۵۶,۱۸۶,۳۷۱	۱۰۶,۸۳۳,۷۹۸	۱۵	۱۵
جمع سپرده هاي هزينه زا	۱۹۳,۳۵۴,۶۲۱	۲۳۳,۶۴۷,۷۰۸		
برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دریافتی از مشتریان				

سپرده‌های غیر هزینه زا	۸,۸۶۵,۷۲۵	۱۱,۴۷۸,۴۹۶	۰	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، انتظار می رود حجم آن سپرده ها افزایش یابد.
جمع سپرده‌های ریالی	۲۰۲,۲۲۰,۲۴۶	۲۴۵,۱۲۶,۲۰۴	۰	
سپرده‌های ارزی	۱۹,۰۵۰	۶۰۰	۴	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۰۲,۲۳۹,۲۹۶	۲۴۵,۱۲۶,۸۰۴		

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده های دریافتی با توجه به سیاست ها و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تعیین می گردد.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، مانده سپرده های بانک افزایش خواهد یافت.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۹۱	۹۱	۹۱
تعداد کارکنان	۱,۰۴۳	۱,۰۹۹	۱,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۰.۵	۰.۵	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۰,۸۹۷,۲۵۳)	(۸,۲۷۷,۸۷۳)	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۳	(۳۹)	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

-

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۸۲۸,۳۹۶	۵,۲۱۴,۲۶۴	۵,۵۰۰,۰۰۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۳,۲۴۰)	۱,۸۸۵,۵۷۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۵۴,۲۴۰	۹۷,۶۲۱	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۸۷۹,۳۹۶	۷,۱۹۷,۴۶۲	۲۵,۵۰۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۲۶۷,۴۰۱	۲۶۳,۲۱۲	۲۹۰,۰۰۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.

سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۱۴۸,۰۷۶	۷۹۲,۹۲۲	۲۹۰,۰۰۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	مورد ندارد
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۴۱۵,۴۷۷	۱,۰۵۶,۱۴۴	۵۸۰,۰۰۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	مورد ندارد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۲۹۴,۸۷۳	۸,۲۵۲,۶۰۶	۲۶,۰۸۰,۰۰۰	

«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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۲۰ درصد نسبت به سال قبل برای سال مالی جاری در نظر گرفته شده است.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
-	۱,۹۸۸,۱۱۴	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان
-	۰	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۳۲,۹۹۹	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)
-	۱۰۰,۴۵۶	۳۱۰,۲۱۲	۹۸	۱۸,۱۳۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۳۱۰,۲۱۲	۹۸	کارگزاری بانک دی
-	۹,۷۹۲	۱۹,۶۶۲	۴۹	۱,۴۱۹	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۱۹,۶۶۲	۴۹	تجارت و پرداخت الکترونیک دی
-	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	لیزینگ دی
-	۲,۸۴۵,۸۹۱	۳۱,۶۲۲,۶۸۱	۹۴	۲,۳۹۲,۴۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۲,۴۸۹,۲۶۷	۹۶	تولید نیروی برق دماوند
-	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۰	۰	عمران ومسکن آباد دی

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۹۴,۹۱۸	۵۵۰,۲۵۶	درآمد فروش دارایی ثابت
۵۳,۲۱۴	۵۴,۲۷۶	سایر
۱۴۸,۱۳۲	۶۰۴,۶۳۲	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۲,۲۷۰,۸۳۰)	(۲,۴۷۵,۵۲۳)	هزینه های اداری ، عمومی و استهلاک
۰	۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۲۷۰,۸۳۰)	(۲,۴۷۵,۵۲۳)	جمع سایر هزینه های اجرایی
		هزینه های مالی:

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۸۴۴,۷۶۷)	(۱,۷۱۰,۰۰۰)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	(۴,۴۳۳,۰۳۷)
سایر هزینه های مالی	(۷۰)	(۱,۱۹۳)
جمع هزینه های مالی	(۸۴۴,۸۳۷)	(۶,۱۴۴,۳۳۹)

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

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
(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	۰	(۳۰,۹۱۹,۵۵۹)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	کاهش روند زیان دهی بانک در کوتاه مدت و دست یابی به سود عملیاتی در بلند مدت. افزایش سهم بازار سپرده های دریافتی از اشخاص و شرکت ها افزایش سهم از بازار اعطای تسهیلات و تعهدات. فروش اموال، املاک و سهام شرکت های مازاد، تجدید ارزیابی دارایی ها و افزایش سرمایه. تهاوت مطالبات از دولت با بدهی به بانک مرکزی. کاهش مطالبات غیر جاری

سایر توضیحات با اهمیت	
مورد ندارد	
«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»	