



شرکت: بانک تجارت

نماد: وتجارت

کد صنعت (ISIC): 571919

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

سرمایه ثبت شده: 223,926,127

سرمایه ثبت نشده: 0

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس  
قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام

بانک تجارت

## بند مقدمه

1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک تجارت (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجهه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 63 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

## بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

2. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

## بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی دارد که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این 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 بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن روش‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد به عنوان بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

4. مطالبات از دولت (بادداشت توضیحی 11 صورتهای مالی) شامل مبلغ 106,031 میلیارد ریال سود و جرائم بیش از نرخهای مورد پذیرش دولت (محاسبه سود براساس نامه مورخ 1397/12/18 بانک مرکزی)، مبلغ 37,443 میلیارد ریال اضافه محاسبه نسبت به مقررات مربوط و حدائق مبلغ 71,325 میلیارد ریال اصل و سود مربوط به تسهیلات اعطائی، اوراق مشارکت و مابه التفاوت ناشی از یکسانسازی نرخ ارز می‌باشد که شواهدی حاکی از پذیرش آن از سوی دولت، به این سازمان ارائه نشده است. تعديل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.
5. بررسی تسهیلات امehا شده و مطالبات غیر جاری حاکی از عدم طبقه‌بندی مناسب وجود کسری کاهش ارزش مطالبات می‌باشد. در احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در سالهای اخیر ارزش وثائق براساس شخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلام شده توسط بانک مرکزی ملاک عمل قرار گرفته که شاخص مزبور مبنای احتساب کاهش ارزش مطالبات نیست. احتساب زیان کاهش ارزش مطالبات از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن بدلیل نارسانی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه معاملات و فدادن اطلاعات جامع از ارزش وثائق ارزنده، تعیین میزان قطعی آن بر صورتهای مالی برای این سازمان میسر نگردیده است.
6. طبق پادداشت‌های توضیحی 1-18, 2-29 و 30 صورتهای مالی تلفیقی، داراییهای بانک شامل زمین، ساختمان، سرفقلي و سرمایه‌گذاریها به طرفیت سرمایه بانک و مازاد تجدید ارزیابی افزایش یافته است. در رعایت استانداردهای حسابداری و لزوم اتخاذ روشی برای این نحوه عمل در دیگر شرکتهای گروه اعمال نگردیده است. تعديلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.
7. بر اساس مقاد ماده 34 اساسنامه صندوق بازنیستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌باشد توسط بانکهای عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکجواری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال 1397 مبلغ 76,730 میلیارد ریال (تا پایان سال 1396 مبلغ 41,819 میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکجواری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال 1387) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ 23,669 میلیارد ریال پرداخت و با ذخیره در حسابها منظور نموده است. تعديل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک است.
8. شرح پادداشت توضیحی 25 صورتهای مالی، از بابت مطالبات عملکرد سالهای 1395 و 1396 به استناد برگاهای تشخیص مالیاتی صادره که مورد اعتراض بانک واقع شده است. همچنین ذخیره‌ای از بابت مطالبات عملکرد سال مالی مورد گزارش با توجه به زیان ابرازی، محاسبه و لحاظ نگردیده است. مضافاً سازمان امور مالیاتی به استناد بهندی‌ای (ب) و (ب) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور جهت فعالیت‌های غیر بانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیر منقول مازاد، بانک را مشمول مطالبات دانسته لذا برگ تشخیص بابت عملکرد سالهای 1395 و 1396 به ترتیب به مبالغ 9,215 میلیارد ریال و 9,269 میلیارد ریال صادر نموده که بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض نموده و ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است. تعديل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.
9. داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک براساس بخشندام شماره 98/3/1398 مورخ 628474/22 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 85,000 ریال برای هر بورو (00) 75,000 ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تسعیر شده است و از این بابت مبلغ 32,351 میلیارد ریال به حساب خالص سود مطالبات و معاملات ارزی (بادداشت توضیحی 44) و 3,945 میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز (بادداشت توضیحی 34) منظورگردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آنی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌شود. اصلاح حسابها از بابت تسعیر ارز ضروری است، لیکن تعیین آثار تعديلات مورد نزوم بر صورتهای مالی در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.
10. پاسخ تأییدیه‌های درخواستی جهت حسابهای سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود شده) و حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی (بادداشت توضیحی 10-3 و 26 صورتهای مالی) به ترتیب مبالغ 5,104 میلیارد ریال و 10,466 میلیارد ریال تاکنون دریافت نشده و از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز اثبات مانده‌های مزبور می‌سیر نگردیده است. ضمناً مغایرت نامساعد تأییدیه‌های دریافتی درخصوص سایر حسابهای دریافتی به مبلغ 6,378 میلیارد ریال می‌باشد. بدلیل نامشخص بودن ماهیت مغایرات، آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرات و سایر مغایرات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌ها ضرورت می‌یافتد، برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.

## اطهار نظر مشروط

11. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 9 و همچنین به استثناء آثار احتمالی مورد مندرج در بند 10 صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک تجارت (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1397 و عملکرد مالی و سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

## تاكيد بر مطالب خاص

12. به شرح پادداشت‌های توضیحی 1-14 و 14-2 صورتهای مالی، سهام شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران به شرکت توسعه معادن جنوب واگذار گردیده که به دلیل عدم ایفای تعهدات از سوی خریدار، بانک اقدام به طرح دعوی در کمیته سازش کانون کارگزاران بورس نموده است. جلسه رسیدگی به دادخواست بانک در هیأت داوری سازمان بورس در مورخه 1397/7/18 برگار شده، لیکن تاکنون رای نهایی صادر نشده است. همچنین کمیته سازش کارگزاران بورس و اوراق بهادر رای قطعی و لازمالاجراء مبنی بر فسخ قرارداد واگذاری سهام شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس و حکم به محاکومیت خریدار و استرداد سهام فوق الذکر

به بانک را صادر نموده که فرآیند اجرای رای مذکور از طریق ادارات و دوایر اجرای ثبت استناد و مدارک در حال پیگیری است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

13. همانگونه که در یادداشت توضیحی 10-3 صورتهای مالی منعکس است، براساس دستورالعملهای ایفای تعهدات ارزی گذشته با نخست تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مبلغ 16,433 میلیارد ریال (سال مالی قبل 14,051) مطالبات از بانک مرکزی شده است که نتایج بررسیهای با نک مرکزی تاکنون ابلاغ نگردیده و مقرر شده این موضوع مورد حسابرسی ویژه قرار گیرد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی 10-2 صورتهای مالی، بانک مرکزی در پایان سال مالی 1390 به استناد تصویب هیات 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ 2,250 میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز از حساب باانک برداشت نموده است. بانک نسبت به موضوع برداشت اختراض و اقدام به پیگیری نموده، لیکن تا تاریخ این گزارش موضوع تعیین تکلیف نشده و نتایج نهایی آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با بنک مرکزی خواهد بود. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### گزارش در مورد سایر اطلاعات

14. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای 4 الی 9 این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید، به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقسام در گزارش مزبور از بابت بندهای فوق به طور با اهمیتی تحریف شده است. بعلاوه، با توجه به موارد مندرج در بند 10 این گزارش، این سازمان، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص موارد مندرج در بندهای مذکور بدست آورد، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

15. مفاد ماده 21 قانون ارتقاء سلامت اداری و تبصره‌های آن، مبنی بر به ثبت رساندن نرم‌افزارهای مالی و اداری مورد استفاده بانک در وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات، رعایت نشده است.

16. مفاد ماده 5 دستورالعمل بند "ب" ماده 17 قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند الف ماده 20 قانون احکام دانمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری درخصوص افتتاح و نگهداری حسابهای اجرایی از جمله شرکت توابیر، گمرک جمهوری اسلامی ایران، سازمان بنادر و دریانوری و ملي گاز ایران، رعایت نگردیده است. شایان ذکر است تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می‌باشد.

17. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقره دراصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

1-1- مفاد ماده 118 و 135 اساسنامه مبنی بر احتساب کاهش ارزش کافی متناسب با هریک از طبقات داراییها و اعطای تسهیلات به متفاصلان دارای سایه بدهی غیرجاری.

2-17 مفاد ماده 61 اساسنامه، مبنی بر آگهی نمودن در روزنامه کنیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی باک حداقل، 6 ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی جهت انتخاب اعضاء هیئت‌مدیره.

3-17 مفاد ماده 62 اساسنامه مبنی بر معرفی دو برابر طرفیت بسته‌های بلاتصدی هیئت‌مدیره جهت تایید صلاحیت حرفة‌ای آنان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی.

4-17 پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 29/5/1397 29 صاحبان سهام، درخصوص بند 4 این گزارش به نتیجه رسیده است.

18. طبق یادداشت توضیحی 3-60 صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام شده است. همچنین معاملات انجام شده با شرکتهای گروه در جاری‌جوب روابط خاص فیما بین صورت پذیرفته است.

19. گزارش هیات مدیره، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک تجارت (سهامی عام) که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای 4 الی 9 این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

20. به شرح یادداشت توضیحی 3-58 نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در ازامات بانک مرکزی بوده که با در نظر گرفتن آثار بندهای 4 الی 9 این گزارش کاهش نیز خواهد یافت.

21. در تهیه صورتهای مالی بانک در مواردی فرم نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی از جمله ارائه مطالبات از دولت، اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان، اطلاعات معاملات با اشخاص مرتبط (مدیران و سهامداران)، گردش حساب مازاد تجدید ارزیابی و مبادلات غیر نقدی، رعایت نگردیده است. همچنین اطلاعات موجود در صنعت بانکداری و تشرییج وضعیت بانک مندرج در یادداشت توضیحی 58 از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت رسک و تحلیل آنها مورد بررسی این سازمان قرار گرفت. در این خصوص به استثناء عدم اتفاقی تحلیل کیفیت اعتمایی تسهیلات و تعهدات براساس رتبه‌بندی اعتمایی داخلی بانک، توزیع تسهیلات و تعهدات براساس نوع صنعت (شناسایی رسک تمرکز)، تحلیل تأثیر نرخ ارز و سرمایه‌گذاری بر سود و زیان و میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش رسک بازار در روش ارزش در معرض خطر، به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده با معيارهای مندرج در صورتهای مالی تئوریهای مانند نمونه بانکها برخود نکرده است.

22. بایت عملیات خرید و فروش ارز توسط صرافی‌ها در بانک و شرکت صرافی تجارت و نیز تعهدات ایجاد از امور اسنادی و ضمانتهای صادره ارزی، کفایت اخذ وثائق مناسب و معتبر محز نشده است.

23. به شرح یادداشت توضیحی 26-5 صورتهای مالی، براساس مفاد "آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سالانه 1397 لغایت 1393 مبلغ 4,242 میلیارد ریال بوده که مبلغ 3,079 میلیارد ریال آن پرداخت و مبلغ 1,163 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سالانه فوکال‌ذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه در این خصوص می‌باشد.

24. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت معاد قانون مبارزه با پولشویی و آئیننامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذریط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت برخی از معاد قانون مبارزه با پولشویی، آئیننامه اجرایی آن و دستورالعمل‌های مرتبط (از جمله درج کدستی مشتریان، ارزیابی مجدد فعال بودن مشتریان و پایش امواری در معرض رسک بیشتر) این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده بخود نکرده است.
25. صورت‌بری محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب که در یادداشت‌های توضیحی 38 الی 40 صورتهای مالی افشاء گردیده، در انتباخت با مفاد بخشنامه شماره 69383/98 مورخ 20/3/1394 بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای پرداخت سود به تعدادی از مشتریان بیش از عدم مقرر به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور بخور نشده است
26. موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی مورد گزارش بهشروع جدول زیر می‌باشد:

ردیف‌مداد و بندهای قانونی‌دستورالعمل‌مفad مواد قانونی‌مورد عدم رعایت
1بندهای 1، 2، 4 و 9 ماده 7 و ماده 10 و 13 دستورالعمل اجرایی افسای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب 1386/5/3 و اصلاحیهای بعدی آن. افشاء صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت حسابرسی شده سالانه بانک و نیز شرکتهای فرعی حداقل 4 ماه پس از پایان سال مالی، افشاء گزارش هیئت‌مدیره حداقل 10 روز قبیل از برگزاری مجمع عمومی، افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره‌ای 6 ماهه و گزارش تفسیری مدیریت حسابرسی شده حداقل 60 روز بعد از پایان دوره مالی و افشاء صورتهای گذاریها در مورد شرکتهای حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداقل 10 روز قبیل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت اصلی، افشاء اطلاعات پرتفوی مسماهه گذاریها آنها سرماهه گذاری در اوراق بهادار می‌باشد، در مقاطع مختلف 3، 6، 9، 12 ماهه حداقل 5 روز کاری پس از پایان دوره 3‌ماهه، افشاء فوری (حداقل تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع) تصمیمات مجمع عمومی، افشاء صورت جلسه موردن تائید هیئت‌رئیسه مجمع حداقل 5 روزه پس از برگزاری مجامع عمومی، افشاء صورت جلسه مجمع عمومی که به مرجع ثبت شرکتها ارائه شده حداقل طرف بک‌هفته پس از ابلاغ ثبت افشاء فوری تغییردرتکیب اعضا هیئت‌مدیره و تدبیلات سنواتی با اهمیت. عدم رعایت مهلت‌های مقرر در دستورالعمل یاد شده.
2ماده 9 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 1387/11/12. ارائه دلایل زبانده‌ی و برنامه‌آتی برای رفع موضع و سودآور شدن، حداقل طرف 2 ماه پس از ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده. عدم ارائه دلایل زبانده‌ی و برنامه‌آتی برای رفع موضع و سودآور شدن.
3ماده 6 دستورالعمل پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 1386/10/11 نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها حداقل 30 درصد باشد. عدم رعایت نسبت مقرر در دستورالعمل یاد شده.
4ماده 11 دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب 1391/2/16 سازمان بورس و اوراق بهادار. افسای الزامات اشخاص و نصوب معاملات اشخاص وابسته به طور کامل.
5مواد 27 اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 1386/6/10. حداقل یکی از اعضا هیئت‌مدیره یا نماینده وی به صورت غیرموظف و دارای تحصیلات مالی (حسابداری، مدیریت مالی، اقتصاد و سایر رشته‌های مدیریت با گرایش مالی یا اقتصادی) و تجربه مرتبط باشد. عدم رعایت معاد مقررات مربوط.
6ماده 4 و تبصره های 1، 4، 5 و 6 دستورالعمل حاکمیت شرکت‌تغییر موطف بودن اکثربیت اعضا هیئت‌مدیره و مستقل بودن حداقل 20 درصد از کل اعضا هیئت‌مدیره، تعداد اعضا هیئت‌مدیره برای بانک حداقل 7 نفر، تبدیل وثیقه مدیران برای هر یک از اعضا هیئت‌مدیره معادل یک دهم درصد پنچ میلیارد ریال سهم شرکت، حداقل یک عضو غیر موطف دارای تحصیلات مالی و تجربه مرتبط در ترکیب هیئت‌مدیره بانک و عدم عضویت اعضا موطف هیئت‌مدیره به عنوان مدیر عامل یا عضو موطف هیئت‌مدیره برای بانک موظف و اکثرا اجرایی می‌باشد و عدم رعایت در سایر موارد
7ماده 16 استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضا هیئت‌مدیره ذریط و شرکتهای فرعی و ایستگار و ارزیابی به طور کامل.
8ماده 30 فراهم آوردن امکان حضور سهامداران در مجامعت عمومی بانک و اعمال حق رأی به صورت الکترونیکی با تایید سازمان بورس اوراق بهادار. عدم رعایت 9ماده 40 انتخاب یک شخص به عنوان عضو علی‌البدل مستقل هیئت‌مدیره توسط مجمع عمومی. عدم انتخاب عضو مستقل
10ماده 42 افسای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیر عامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضا آنها درخصوص عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکتها و همچنین افشاء حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی شرکت و در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت. عدم افشاء از طریق پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت

1398/19 تیر

### سازمان حسابرسی

1398/04/25 19:27:47	[Majid Darabi [Sign]	مدیر گروه سازمان حسابرسی
1398/04/25 19:42:10	[Vahid Ghasem Tohidi [Sign]	مدیر ارشد سازمان حسابرسی
1398/04/25 19:57:57	[Morteza Asadi [Sign]	عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

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
<b>دارایی‌ها</b>							
۲۴	۱۱۳,۹۹۹,۳۴۵	۱۰۷,۴۱۴,۳۴۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۳۹	۵۷,۳۶۵,۱۶۸	۱۲۷,۶۰۹,۳۰۳	موجودی نقد
۲۶	۲۸,۹۷۱,۸۲۲	۲۶,۵۳۲,۴۹۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	۱۳۰,۰۱۲,۶۵۷	۱۶۹,۰۹۰,۷۷۰	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۹۳	۱۷۸,۱۰۴,۲۷۹	۲۴۷,۲۲۰,۵۸۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۸۸	۹,۰۲۱,۶۲۳	۲۷,۴۱۰,۴۲۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۱	۵۱,۰۱۹,۶۹۹	۷۱,۷۲۳,۲۴۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۰	۲۲۶,۷۸۷,۸۳۹	۴۰۲,۹۲۲,۱۲۶	مطالبات از دولت
۱۶	۸۸۲,۱۵۶,۶۷۰	۱,۰۷۷,۴۷۰,۵۹۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۶)	۷۹۵,۹۰۴	۲۴۷,۹۰۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۴۳	۴۲,۲۷۸,۷۰۴	۴۸,۹۶۶,۷۲۷	سایر سپرده‌ها	۲۶	۵۳۹,۶۴۹,۹۸۶	۴۸۲,۲۱۲,۸۶۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۱۲	۶۰۵,۶۹۴	۷۳۷,۲۴۰	مالیات پرداختنی	۱۷۹	۱۳۲,۷۶۴,۲۴۰	۹۴,۲۸۴,۹۲۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۵	۴۹۷,۰۱۹	۷۶۴,۷۰۶	سود سهام پرداختنی	۲۸	۷۰,۰۸۴,۶۹۵	۹۶,۳۸۵,۱۶۹	سایر حساب‌ها و استاد دریافتی
(۱)	۱۲,۴۴۴,۰۵۱	۱۲,۷۵۱,۰۴۵	ذخایر	--	--	--	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۰	۱۷,۷۱۲,۲۴۲	۱۹,۴۸۲,۳۰۴	ذخیره مزانیابی بانک خدمت کارکنان	۷۹+	۱,۰۹۰,۶۹۱	۹,۷۴۶,۹۰۶	دارایی‌های نامشهود
--	--	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۶)	۱,۰۱۷,۵۳۳	۹۵۱,۶۳۹	سرفولی
۳۷	۱۱۲,۳۵۰,۴۴۴	۱۲۲,۲۶۱,۳۶۸	سایر بدھی‌ها	۹۷	۸۷,۰۲۲,۱۲۲	۱۷۲,۵۱۰,۱۳۶	دارایی‌های نات بشهود
۳۸	۱,۳۹۱,۰۹۴,۸۷۰	۱,۷۸۰,۹۶۰,۴۳۱	جمع بدھی‌ها	--	--	--	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۳۹۰	۴۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۹۷۴,۱۷۷	سرمایه	۲۸	۸۷,۳۹۹,۰۲۸	۱۱۳,۶۹۳,۱۰۷	سایر دارایی‌ها
(۰۷)	(۷۸,۹۱۰)	(۳۷۹,۱۴۶)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	--	(۴۰,۰۳۰,۰۹۱)	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	--	--	صرف (کسر) سهام				
--	--	--	سهام خزانه				
۸	۸,۶۰۷,۶۴۷	۹,۳۲۰,۰۲۴	اندوخه قانونی				
.	۲,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	سایر اندوخه‌ها				
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	--	۲۰,۳۳۹,۴۴۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲۱۴	۳,۱۱۷,۲۶۹	۹,۹۰۴,۲۸۵	تفاوت تسعیر ناشی از تبیل به واحد بول گاراشگری				
--	--	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی				
۵	(۱۰۳,۶۵۳,۰۹۶)	(۱۰۹,۳۳۲,۳۹۰)	سود (زیان) انتشاریه				
--	(۴۳,۳۵۶,۰۵۱)	۱۱۴,۱۰۲,۳۱۳	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
(۳)	۲,۱۱۱,۱۷۷	۲,۰۴۰,۴۸۳	سهم اقلیت				
--	(۴۰,۱۷۰,۷۷۲)	۱۱۶,۱۹۷,۷۹۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰	۱,۳۵۰,۹۴۹,۴۹۶	۱,۸۹۷,۱۵۸,۲۱۷	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰	۱,۳۵۰,۹۴۹,۴۹۶	۱,۸۹۷,۱۵۸,۲۱۷	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 (ربان) خالص درآمدها درآمدهای مشاع
۲۲	۱۱۴,۸۲۳,۳۱۳	۱۰۵,۹۰۳,۶۴۶	سود و وجه التزام تسهيلات اعطابي
(۴۶)	۶,۵۲۰,۴۹۴	۳,۵۲۴,۰۴۳	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۲۹	۱۲۱,۳۶۷,۸۰۷	۱۰۶,۴۲۸,۱۸۹	جمع درآمدهای مشاع
(۵)	(۱۰۲,۸۱۲,۱۸۰)	(۱۴۰,۳۶۱,۰۸۰)	سود على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	•	•	تفاوت سود قطعی و على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵)	(۱۰۲,۸۱۲,۱۸۰)	(۱۴۰,۳۶۱,۰۸۰)	سهم سود سپرده‌گذاران
--	(۳۱,۳۴۵,۳۷۸)	۱۱,۰۴۷,۱۰۴	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غيرمشاع
۱۱	۱۴,۸۲۷,۱۶۷	۱۶,۰۱۲,۰۲۶	سود و وجه التزام فعالیت‌های غيرمشاع
۴۵	۷,۷۵۳,۴۳۷	۱۱,۳۱۰,۰۱۸	درآمد کارمزد
۳۱۹	۸,۵۱۷,۴۴۳	۳۵,۳۵۸,۲۰۴	نتیجه مطالبات ارزی
۴۴	۳,۱۱۳,۸۸۶	۳,۴۶۸,۰۰۳	سایر درآمدها
۹۸	۲۴,۲۱۱,۹۱۲	۶۷,۸۴۹,۳۰۱	جمع درآمدهای غيرمشاع
۷,۷۵۳	۷,۷۶۶,۰۳۵	۷۸,۹۱۴,۴۰۰	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۱۸	(۲۶,۳۳۸,۹۹۰)	(۳۰,۹۸۴,۴۴۲)	هزینه‌های کارکنان
۱۶	(۱۰,۲۵۷,۵۱۷)	(۱۱,۹۴۱,۹۰۷)	سایر هزینه‌های اجرایی
۱۹	(۱۴,۹۳۱,۰۹۸)	(۱۷,۷۱۰,۸۰۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۰	(۶,۰۴۲,۳۰۷)	(۱۷,۰۱۲,۳۱۲)	هزینه‌های مالی
(۵)	(۳,۳۰۹,۰۰۶)	(۳,۰۹۱,۸۹۵)	هزینه کارمزد
۲۲	(۶۱,۷۱۹,۴۲۳)	(۸۰,۷۱۱,۲۸۸)	جمع هزینه‌ها
(۹۷)	(۵۸,۵۱۲,۹۰۳)	(۱,۸۳۴,۸۸۱)	سود (ربان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
(۱۴)	۴۹۰,۶۵۰	۴۳۳,۴۶۰	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
(۹۸)	(۵۸,۰۳۲,۲۰۳)	(۱,۴۰۱,۴۳۱)	سود (ربان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۵	(۵۹۷,۲۸۷)	(۶۸۹,۳۴۰)	مالیات بر درآمد
(۹۶)	(۵۸,۶۱۹,۶۴۰)	(۲,۰۹۰,۷۸۱)	سود (ربان) خالص عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (ربان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۹۶)	(۵۸,۶۱۹,۶۴۰)	(۲,۰۹۰,۷۸۱)	سود (ربان) خالص
(۲۱)	۵۳۱,۱۰۵	۴۱۸,۹۳۲	سهم اقلیت از سود (ربان) خالص
(۹۶)	(۵۹,۱۱۱,۴۴۰)	(۲,۰۹۰,۶۹۳)	سود (ربان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
			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) تقلیل یافته هر سهم
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم

### گردش حساب سود (زیان) ایناشته تلفیقی

(۹۶)	(۵۸,۶۱۹,۶۴۰)	(۲,۰۹۰,۷۸۱)	سود (زیان) خالص
۷۹	(۴۱,۱۰۳,۶۴۱)	(۷۳,۴۵۷,۲۶۱)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
۹۲۲	(۲,۹۰۴,۶۰۶)	(۲۹,۴۹۳,۹۸۵)	تعديلات سنواتي
۱۲۴	(۴۴,۰۰۳,۲۴۶)	(۱۰۳,۱۵۱,۲۴۶)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
--	.	.	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
۱۲۴	(۴۴,۰۰۳,۲۴۶)	(۱۰۳,۱۵۱,۲۴۶)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص بیافته
--	۶۶۲,۳۴۶	(۲,۹۴۳,۰۶۲)	انقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۶	(۱۰۱,۹۶۵,۰۴۱)	(۱۰۸,۱۸۵,۱۶۹)	سود قابل تخصیص
(۴۰)	(۱,۱۸۵,۸۰۵)	(۷۱۲,۷۷۷)	انقال به سایر اندوخته قانونی
--	.	.	انقال به سایر اندوخته ها
۶	(۱۰۳,۱۵۱,۲۴۶)	(۱۰۸,۸۹۸,۰۴۶)	سود (زیان) ایناشته پایان دوره
(۱۲)	۵۰۲,۲۵۰	۴۴۴,۳۴۴	سهم اقلیت از سود (زیان) ایناشته
۵	(۱۰۳,۸۰۳,۰۹۶)	(۱۰۹,۳۲۳,۷۹۰)	سود (زیان) ایناشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
(۹۶)	(۲۶۲)	(۱۱)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
.	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	سرمایه

### صورت حریان وجوه نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
فعالیت های عملیاتی			
293	12,736,056	49,993,775	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
293	12,736,056	49,993,775	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
--	0	0	بازده سرمایه‌گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(68)	(499,005)	(159,312)	سود سهام پرداختی
(68)	(499,005)	(159,312)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
18	(373,682)	(440,005)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری
430	157,525	835,418	جوهه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
			جوهه دریافتی بابت فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش

(56)	(9,710,811)	(4,270,756)	جوهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت نامشهود
15	9,745	11,195	جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
91	(160,590)	(306,761)	جوهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(62)	(9,704,131)	(3,732,904)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
<b>2,015</b>	<b>2,159,238</b>	<b>45,661,554</b>	<b>حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	جوهه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	جوهه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت
--	0	442,769	جوهه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی / سهام خزانه
--	(494,971)	0	جوهه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت‌های فرعی / سهام خزانه
--	0	0	جوهه دریافتی حاصل از استقرار
--	0	0	بازپرداخت اصل استقرار
--	(494,971)	442,769	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
<b>2,670</b>	<b>1,664,267</b>	<b>46,104,323</b>	<b>خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد</b>
<b>23</b>	<b>36,930,008</b>	<b>45,443,217</b>	موجودی نقد در ابتدای دوره
<b>266</b>	<b>6,848,942</b>	<b>25,086,655</b>	تأثیر تغییرات نرخ ارز
<b>157</b>	<b>45,443,217</b>	<b>116,634,195</b>	موجودی نقد در پایان دوره
<b>13,024</b>	<b>1,942,486</b>	<b>254,930,262</b>	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعیه قبلی

ترازنامه							
درصد تغییرات	بایان سال مالی قفل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	بایان سال مالی قفل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
<b>دارایی‌ها</b>							
۲۴	۱۱۳,۹۹۹,۳۴۵	۱۰۲,۴۱۴,۳۴۷	دهی‌ها	۱۳۹	۵۲,۸۲۰,۷۰۷	۱۲۶,۱۴۰,۳۹۰	موجودی نقد
۲۲	۲۷,۴۰۳,۱۱۷	۲۶,۳۵۲,۲۸۲	دهی‌های بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	۱۳۰,۰۱۲,۴۰۷	۱۶۹,۰۹۰,۷۷۰	مطلوبات از بانک‌های مرکزی
۹۲	۱۲۹,۷۰۰,۱۲۱	۲۴۸,۴۹۰,۹۱۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۹۷	۸,۶۴۹,۸۵۳	۲۵,۶۸۳,۲۶۴	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۱	۵۱,۰۱۹,۶۹۹	۷۱,۷۲۳,۲۲۱	سپرده‌های پسانداز و مشابه	۲۰	۲۲۶,۷۸۷,۸۳۹	۲۰۲,۹۲۲,۱۲۶	مطلوبات از دولت
۱۶	۸۰۵,۹۴۰,۱۸۰	۱,۰۲۱,۰۷۷,۰۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۶۶)	۷۹۰,۹۰۴	۲۶۷,۹۰۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۶۲	۴۴,۲۷۸,۷۵۵	۶۸,۹۸۶,۷۷۴	سایر سپرده‌ها	۲۶	۵۴۶,۶۶۲,۷۲۸	۶۸۸,۰۱۲,۳۵۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	.	مالیات پرداختنی	۲۲۵	۴۶,۴۱۸,۰۱۰	۱۵۰,۹۸۷,۹۲۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱)	۲۶۵,۰۸۱	۳۶۳,۴۵۷	سود سهام پرداختنی	۲۶	۸۱,۰۷۰,۰۳۹	۱۰۲,۳۰۶,۰۴۴	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی

(۵)	V,۴۸۲,۱۰۹	V,۱۴۱,۱۲۱		ذخایر	--	.	.		سرمایه‌گذاری در املاک
۱۰	۱۷,۵۲۲,۰۰۹	۱۹,۳۴۲,۴۶۵	ذخیره مربایی پایان خدمت کارکنان	۸۱	۹۸۳,۰۷۱	۹,۶۴۱,۶۳۱			دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۱۰۹	۶۰,۴۰۶,۰۴۰	۱۵۶,۵۴۴,۸۰۳			دارایی‌های ناتب مشهود
۲۷	۱۱۲,۳۵۰,۴۴۴	۱۴۲,۴۶۱,۳۶۸	سایر بدھی‌ها	--	.	.			دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۲۸	۱,۳۸۸,۰۱۹,۸۷۰	۱,۷۷۸,۰۵۸,۷۰۶	جمع بدھی‌ها	۲۸	۸۰,۸۹۰,۱۷۷	۱۱۱,۳۷۰,۷۷۴			سایر دارایی‌ها
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>						
۲۹۰	۴۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۹۲۴,۱۲۷	سرمایه						
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان						
--	.	.	صرف (کسر) سهام						
--	.	.	سهام خزانه						
.	V,۰۸۹,۱۰۲	V,۰۸۹,۱۰۲	اندowخته قانونی						
.	۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	سایر اندowخته‌ها						
--	.	۳۰,۴۳۹,۴۶۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش						
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
۹۴	۲,۳۰۴,۲۳۹	۸,۱۷۹,۶۰۰	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشکری						
--	.	.	اندowخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی						
۵	(۱۰,۹۹۱,۶۲۰)	(۱۰,۹۰۱,۹۴۰)	سود (ربان) ایناشه						
--	(۴۲,۳۷۴,۳۴۰)	۱۴۴,۸۱۵,۳۹۲	جمع حقوق صاحبان سهام						
۲۴	۱,۳۴۵,۷۴۵,۶۲۵۱,۹۴۲,۸۷۴,۰۹۹	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴	۱,۳۴۵,۷۴۵,۶۲۵	۱,۹۴۲,۸۷۴,۰۹۹				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)	شروع	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود (ربان) خالص	درآمدات
۲۳	۱۱۶,۰۳۱,۹۷۲	۱۰۴,۰۱۰,۷۱۱				سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
(۷۸)	۱۰,۶۲۱,۹۹۴	۲,۳۴۹,۰۲۶				سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۳	۱۲۶,۶۰۳,۹۶۶	۱۰۶,۳۶۴,۷۴۷				جمع درآمدات مشاع
(۵)	(۱۰۳,۵۸۷,۴۸۶)	(۱۴۶,۳۵۸,۹۲۸)				سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.				تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵)	(۱۰۳,۵۸۷,۴۸۶)	(۱۴۶,۳۵۸,۹۲۸)				سهم سود سپرده‌گذاران
--	(۲۶,۹۲۹,۰۵۲۰)	۱۰,۱۰۵,۸۱۹				سهم بانک از درآمدات مشاع
						درآمدات غیرمشاع
۴۱	۸,۰۶۹,۶۲۸	۱۱,۴۰۷,۴۱۷				سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۴۵	V,۷۴۴,۸۷۶	۱۱,۳۰۶,۲۹۲				درآمد کارمزد
۲۱۹	۸,۰۱۲,۴۴۳	۳۰,۶۶۲,۲۰۳				نتیجه میادلات ارزی
V+	۲,۴۱۰,۹۹۰	۴,۲۱۰,۰۷۳				سایر درآمدات

جمع درآمدهای غیرمساع جمع درآمدها	هزینه ها		
۱۲۳ --	۲۶,۸۰۷,۹۳۷ (۱۱,۵۸۷)	۶۲,۴۸۶,۰۳۵ ۷۱,۰۹۱,۸۰۴	
۱۸	(۲۰,۰۴۳,۶۸۰)	(۳۰,۰۴۰,۶۱۰)	هزینه های کارکنان
۳	(۱۰,۳۴۶,۵۷۸)	(۱۰,۴۵۹,۷۲۵)	سایر هزینه های اجرایی
۱۶	(۱۰,۱۹۷,۳۷۱)	(۱۷,۶۱۴,۳۳۲)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۲	(۸,۳۳۵,۹۳۰)	(۱۶,۸۹۱,۹۵۰)	هزینه های مالی
(۸)	(۲,۳۱۳,۶۰۷)	(۲,۱۰۶,۰۵۲)	هزینه کارمزد
۲۹	(۶۰,۷۷۶,۱۷۴)	(۷۸,۱۱۲,۱۶۴)	جمع هزینه ها
(۹۱)	(۶۰,۸۵۸,۷۵۶)	(۵,۰۲۱,۳۱۰)	سود (زبان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	.	.	مالیات بر درامد
(۹۱)	(۶۰,۸۵۸,۷۵۶)	(۵,۰۲۱,۳۱۰)	سود (زبان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زبان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۹۱)	(۶۰,۸۵۸,۷۵۶)	(۵,۰۲۱,۳۱۰)	سود (زبان) خالص
			سود (زبان) با به هر سهم
--	.	.	سود (زبان) با به هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زبان) با به هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زبان) با به هر سهم
			سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.	سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زبان) اనیاشته
(۹۱)	(۶۰,۸۵۸,۷۵۶)	(۵,۰۲۱,۳۱۰)	سود (زبان) خالص
۱۱۴	(۷۶,۳۳۹,۸۸۰)	(۷۹,۹۵۰,۳۳۵)	سود (زبان) انیاشته ابتدای دوره
۲۱۵	(۵,۷۹۲,۹۹۲)	(۲۴,۰۴۱,۲۹۵)	تعديلات سنواتی
۱۴۱	(۴۲,۱۳۲,۸۷۳)	(۱۰۳,۹۹۱,۸۳۰)	سود (زبان) انیاشته ابتدای دوره تعديل شده
--	.	.	سود سهام موصوب
--	.	.	تعییرات سرمایه از محل سود (زبان) انیاشته
۱۴۱	(۴۲,۱۳۲,۸۷۳)	(۱۰۳,۹۹۱,۸۳۰)	سود (زبان) انیاشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۰	(۱۰۳,۹۹۱,۸۳۰)	(۱۰۹,۰۱۳,۹۴۰)	سود قابل تخصیص
--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
--	.	.	انتقال به سایر اندوخته ها
۰	(۱۰۳,۹۹۱,۸۳۰)	(۱۰۹,۰۱۳,۹۴۰)	سود (زبان) انیاشته پایان دوره
(۹۱)	(۳۷۳)	(۳۰)	سود (زبان) خالص هر سهم- ریال
*	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغیرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
فعالیت‌های عملیاتی			
772	5,298,455	46,184,652	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
772	5,298,455	46,184,652	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(99)	(188,454)	(2,124)	سود سهام پرداختی
(99)	(188,454)	(2,124)	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			
405	157,525	794,829	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(11)	(2,190,181)	(1,943,939)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
15	9,744	11,192	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
167	(106,873)	(285,820)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(33)	(2,129,785)	(1,423,738)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
1,402	2,980,216	44,758,790	جریان خالص ورود (خرج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی			
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	0	0	جریان خالص ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
1,402	2,980,216	44,758,790	حالم افزایش (کاهش) در موجودی نقد
27	36,618,220	46,422,460	موجودی نقد در ابتدای دوره
256	6,824,024	24,265,249	تأثیر تغیرات نرخ ارز
149	46,422,460	115,446,499	موجودی نقد در بیان دوره
13,024	1,942,486	254,930,262	مدادلات غیرنقدی

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
۳۷۲,۰۳۵	۸۰۸,۰۲۴	۴,۹۷۷	۴,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۲۶۷,۰۵۸	۸۰۳,۰۴۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۲۹,۴۹۵,۹۸۳	۵۹۵,۰۲۹,۲۲۸	۸۱,۱۰۳,۱۸۸	۷۸,۲۸۴,۹۲۵	۲۲,۱۲۴,۹۱۲	۲۵,۱۰۸,۹۲۲	۳,۸۱۸,۴۰۱	۷,۰۸۰,۶۲۰	۵۲۲,۲۸۹,۴۸۲	۴۷۴,۴۵۲,۷۶۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۱۹۲,۴۱۵,۸۰۱	۸۰,۰۲۰,۶۱۷	۳۷,۱۸۶,۰۶۶	۱۸,۶۰۱,۹۰۲	۲,۱۷۴,۰۵۰	۱,۳۳۳,۷۸۲	۱,۳۲۹,۲۶۷	۱,۰۸۹	۱۰۱,۷۲۰,۴۱۸	۶۰,۰۲۳,۷۹۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۸۲۳,۱۸۲,۸۱۹	۶۷۶,۳۵۷,۷۷۹	۱۱۸,۳۴۴,۷۳۱	۹۷,۰۴۳,۸۴۲	۲۵,۳۰۹,۴۶۲	۲۶,۴۴۲,۷۰۴	۰,۱۴۷,۶۶۸	۷,۰۸۱,۷۰۹	۶۷۴,۳۸۱,۹۵۸	۵۳۵,۷۸۹,۶۰۲	جمع
										کسر می شود:
۵۰,۱۴۶,۳۲۸	۴۷,۳۰۴,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۱۴۶,۳۲۸	۴۷,۳۰۴,۸۰۱	سود سالهای آتی
۱۲,۹۶۳,۴۰۵	۱۶,۲۶۶,۴۶۵	۹,۴۰۰,۲۸۳	۸,۰۲۶,۳۴۳	۲,۰۸۶,۲۶۷	۰,۷۴۰,۷۷۷	۰	۰	۱,۴۷۶,۸۰۵	۱,۹۹۴,۳۴۵	سایر
۷۷۰,۰۷۴,۰۷۶	۶۱۲,۲۸۴,۰۶۳	۱۰۸,۹۴۴,۴۴۸	۸۸,۰۱۷,۰۵۱	۲۲,۲۲۳,۱۹۵	۳۰,۶۹۶,۹۲۷	۰,۱۳۷,۶۶۸	۷,۰۸۱,۷۰۹	۴۲۲,۷۵۸,۷۶۵	۴۸۶,۰۴۰,۴۰۶	مانده تسهیلات پایان دوره
۲۲,۳۴۵,۳۰۶	۲۸,۰۰۴,۱۳۵	۱۹,۶۰۶,۹۰۹	۱۹,۳۱۰,۱۴۶	۲,۷۷۴,۱۱۷	۶,۴۵۳,۶۴۵	۱,۰۱۴,۲۸۰	۲,۲۴۰,۲۲۴			ارزش وثائق دریافتی
۱۲۲,۸۷۰,۰۰۵	۹۸,۲۹۲,۰۲۱	۸۹,۲۸۷,۰۵۹	۶۹,۲۰۷,۳۷۵	۲۹,۴۴۹,۰۷۸	۲۴,۲۲۳,۲۸۱	۴,۱۳۳,۳۸۸	۴,۸۴۱,۳۶۵			مانده مبنياً محاسبه ذخیره اختصاصی
		۷۳.۷	۷۰.۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنياً احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۷۳,۰۷۱,۰۱۹	۵۱,۰۹۸,۲۷۵	۶۰,۷۸۳,۸۶۴	۵۲,۲۶۰,۴۸۲	۵,۸۸۹,۸۱۶	۴,۸۴۸,۶۰۶	۴۱۳,۲۳۹	۴۸۴,۱۳۷			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۹۷,۹۸۷,۰۰۷	۵۰۰,۲۲۸,۲۸۸	۴۳,۱۶۰,۰۸۴	۳۶,۲۰۲,۰۲۹	۲۷,۲۲۲,۳۷۹	۲۵,۸۴۸,۷۶۱	۴,۷۳۴,۲۲۹	۶,۰۹۷,۰۵۷	۴۲۲,۷۵۸,۷۶۵	۴۸۶,۰۴۰,۴۰۶	مانده مبنياً محاسبه ذخیره عمومی
۹,۷۰۵,۷۴۵	۷,۷۱۶,۹۹۸	۲۹۴,۸۰۴	۲۸۹,۷۷۷	۵۶,۶۱۲	۹۷,۲۴۷	۱۰,۲۱۴	۲۲,۶۰۵	۹,۲۳۹,۰۶۵	۷,۲۹۶,۴۱۹	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۶۸۸,۲۸۱,۳۱۲	۵۴۷,۰۲۱,۳۹۰	۴۳,۸۶۰,۷۷۰	۳۵,۹۶۲,۲۱۲	۲۷,۷۷۴,۷۶۷	۲۵,۷۰۱,۰۲۴	۴,۷۱۹,۱۱۰	۶,۰۶۲,۹۶۷	۶۱۳,۴۱۹,۷۰۰	۴۷۹,۲۴۳,۹۸۷	جمع

ارقام به میلیون ریال

### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در سال ۱۳۹۸ بیش از ۳۰ درصد افزایش داشته باشد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات اعطایی

## مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
					سپرده های ریالی:
۱۱.۲	۱۲.۷	۲۵۷,۰۴۹,۶۷۷	۲۳۹,۶۷۸,۷۰۷	سپرده های کوتاه مدت	
۰	۱۸.۶	۶۲۵,۰۵۳,۹۳۰	۶۰۲,۹۸۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه	
در سال ۹۸ با فرض ثابت ماندن نرخ سودشورای پول و اعتبارسپرده ها ۲۴٪ رشد خواهد داشت	۱۸.۱	۱۹.۹	۸۲۱,۳۹۰,۵۴۴	سپرده های بلند مدت	
		۹۸۲,۶۰۳,۶۰۷	۸۶۱,۶۲۳,۲۴۰	جمع سپرده های هزینه را	
	۰	۲۹۱,۶۸۸,۱۰۴	۱۸۴,۴۰۹,۲۱۰	سپرده های غیر هزینه را	
		۱,۲۷۴,۲۹۱,۷۱۱	۱,۰۴۶,۰۲۲,۴۵۰	جمع سپرده های ریالی	
۰.۱	۰.۲	۱۴۵,۹۹۰,۸۰۳	۶۲,۹۱۴,۸۱۳	سپرده های ارزی	
		۱,۴۳۰,۲۸۲,۰۵۴	۱,۱۰۸,۹۴۷,۲۶۲	جمع سپرده های دریافتی	

ارقام به میلیون ریال

## برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۸
---	----------------------------------

## برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

در صورت ثابت بودن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می روید میزان سپرده ها در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۷ در حدود ۲۴٪ درصد رشد داشته باشد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۸
--	----------------------------------

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

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

## وضعیت کارکنان

برآورد	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۱,۳۴۰	۱,۰۱۰	۱,۶۳۱		تعداد شعب
۱۶,۳۱۲	۱۷,۴۶۱	۱۷,۸۰۲		تعداد کارکنان

## اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۶	شرح
---	----------------------------------	------------------------------	-----

ادامه روند سال ۹۷ می تواند حق الوکاله بانک را تا اخذ ۳ درصد میانگین سپرده ها در سالهای آتی افزایش دهد.	۰.۳	.		نحو حق الوکاله
برای اسفند ماه سال ۹۸ نیز مازاد پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی نمی شود.	.	(۲۶,۷۹۸,۱۲۲)	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	
در سال ۱۳۹۸ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار فرار دارد.	(۱۱)	(۰.۷)	نسبت کفایت سرمایه	

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در بخش ۳ گزارش تفسیری

### سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

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 درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۰,۹۳۶,۹۵۸	۱,۳۹۴,۰۶۹	۴,۷۷۹,۰۳۶	برنامه ریزی جهت واگذاری سهام شرکتها غیر ابزاری بورسی
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۱۴۳,۷۹۹	۱,۳۶۹,۸۴۳	۴,۳۴۳,۸۵۷	
سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	۴,۱۳۵,۱۵۴	(۱۲۰,۰۵۳)	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	۱۰,۳۱۴,۹۱۱	۲,۳۴۳,۸۵۸	۹,۱۲۲,۸۹۳	
حاizere سپرده قانونی	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانکها	۴۴,۵۶۲	۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	درآمد حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی	۳۹۹,۹۸۱	۵,۱۴۹	۷۳۴,۳۶۵	برای سال ۹۸ روند افزایشی پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری ها	۴۴۴,۵۳۳	۵,۱۷۸	۶,۷۳۴,۳۶۵	
ساخیر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها	۱۰,۴۵۹,۴۵۴	۲,۳۴۹,۰۳۶	۱۰,۸۵۷,۲۵۸	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکوها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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 شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعاتی 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

هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان، استهلاک و سایر هزینه های اجرایی می باشد در سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ درصدی نسبت به دوره مشابه سال قبل متصور است.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
---	----------------------------------

### وضعیت شرکتهای سرمایه‌پذیر

نام شرکت	درآمد سرمایه	سال مالی	بهای تمام	درآمد	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تشريح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

	گذاری - میلیون ریال	شده	مالکیت	گذاری - میلیون ریال	پایه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرکت سرمایه	شده	مالکیت	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۰	۱۲,۷۰۵,۳۴۷	۱۰۰	۱,۵۳۳,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۷۰,۰۱۵	۱۰۰	سرمایه گذاری و ساختمنانی تجارت	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۰	۴۹,۹۱۳,۹۴۵	۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۱۰۱,۷۱۰	۱۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان(سهامی خاص)	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۰	۲۰,۱۹۹,۸۴۴	۹۹.۰	۱,۷۸۳,۴۷۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۴۲۹,۰۸۱	۹۹.۰	مولو نیروگاهی تجارت فارس	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۲۲۱,۷۲۸	۲,۸۲۴,۲۲۶	۲.۴۶	۱,۰۴۶,۷۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۸۲۴,۲۲۶	۲.۴۶	ملی صنایع مس ایران	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۹۳۳,۹۷۰	۴,۴۰۱,۰۱۲	۲.۴۸	۲,۱۶۹,۲۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۷۸۷,۲۲۸	۲.۷۵	فولاد مبارکه اصفهان	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۰	۶۶۱,۵۷۳	۰	۲,۲۹۳,۸۲۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱,۴۹۸,۰۷۷	۰	ساير شركتهاي خارج از بورس	
در راستای بخشname های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است، لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ متصور می باشد.	۱,۱۸۸,۱۰۹	۶۳,۲۷۱,۴۷۵	۰	۱۸۸,۶۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۶۱,۵۷۳	۰	ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	

### ساير درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالي

ساير درآمدها :	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
خالص ساير درآمدها و هزینه ها	۴,۲۱۰,۰۷۳	۲,۴۸۰,۹۹۰	
جمع ساير درآمدها	۴,۲۱۰,۰۷۳	۲,۴۸۰,۹۹۰	
ساير هزینه های اجرائي :	(۱۰,۴۵۹,۷۲۵)	(۱۰,۲۴۶,۵۷۸)	
جمع ساير هزینه های اجرائي	(۱۰,۴۵۹,۷۲۵)	(۱۰,۲۴۶,۵۷۸)	
هزينه های مالي :			
هزينه مالي تسهيلات دريافتی از ساير بانکها و موسسات اعتباري	(۱۴,۵۳۰,۱۶۲)	(۱,۵۷۶,۶۹۱)	
حريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱,۱۸۵,۹۱۹)	(۲,۹۸۳,۰۵۱)	
ساير هزینه های مالي	(۱,۱۷۵,۸۶۸)	(۸۷۶,۱۸۸)	
جمع هزینه های مالي	(۱۶,۸۹۱,۹۵۰)	(۶,۴۳۵,۹۳۰)	

### وضعیت ارزی

نوع ارز	شرح				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
دارایهای ارزی پایان دوره	۶۶۳,۷۰۰,۷۰۲	۷,۸۰۸,۲۴۳,۵۷۷	۲۰۰,۳۷۳,۹۹۱	۴,۲۳۲,۵۰۴,۲۹۹	بورو
بدھی های ارزی پایان دوره	۵۹۱,۷۶۰,۰۱۲	۶,۹۶۱,۸۸۸,۲۸۰	۱۶۰,۳۴۰,۹۶۴	۳,۰۷۳,۸۰۴,۸۴۷	بورو

## 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 انباشته پایان سال مالی گذشته
•	•	•	•	•

## سایر برنامه های با اهمیت شرکت

برنامه های بهبود فعالیت های کسب و کار بانکداری با هدف خروج از زیان انباشته در سال آینده	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۹۸/۱۲/۲۹
---	----------------------------------

## سایر توضیحات با اهمیت

•
---

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