



شرکت: بانک خاورمیانه

نماد: خاور

کد صنعت (ISIC): 571925

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

سرمایه ثبت شده: 7,000,000

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

بند مقدمه

1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجود نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 57 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالهمیت 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

4. ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی") انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا، پیش‌بینی نشده است.

5. نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به نامه شماره 98/92847 22 خرداد 1398 اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی")، در پادداشت توضیحی 7-13 صورت‌های مالی افشا شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس تاریخ‌هایی که مانده‌هایی مزبور در آینده تسویه و یا وصول می‌گردند، اعمال تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های سود و زیان و سود و زیان جامع سال 1397 ضروری است، لیکن به دلیل تعدد تاریخ‌های مورد عمل طی سال مالی مورد گزارش، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نیست به صورت‌های مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

اطهار نظر مشروط

6. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 و 5، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1397 و عملکرد مالی و جریانهای نقدي گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاكيد بر مطالب خاص

7. موارد زیر بدون مشروط نمودن اظهارنظر این مؤسسه، به اطلاع میرسد:

7-1. اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در پادداشت توضیحی 51 صورت‌های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

7-2. وضعیت مالیات عملکرد و دلایل کفایت ذخایر منظور شده برای سال‌های 1394 و 1395 مورد گزارش، در پادداشت توضیحی 22 صورت‌های مالی به‌طور کامل افشا گردیده است. اظهارنظر درخصوص کفایت ذخایر منظور شده در حساب‌ها منوط به اعلام نظر نهايی مقامات مالياتي است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است، "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري 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 بالهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآيند حسابرسی و یا تحریف‌های بالهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بالهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. به همین دلیل این مؤسسه به این نتیجه رسیده بانک باید بنا به دلایل مشروح در بند 5 این گزارش (مبانی اظهارنظر مشروط) گزارش تفسيري مدیریت را تعديل نماید.

9. درخصوص الزامات مقرر در اصلاحیه‌های قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، مفاد تبصره 2 ماده 241 لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب 20 اردیبهشت 1395 درخصوص ممنوعیت عضویت همزمان برخی از اعضا هیئت مدیره در هیئت مدیره بانک و شرکت های دیگری که بخشی از سهام آنها متعلق به دولت، نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی است، رعایت نشده است. شایان ذکر است اعضا هیئت مدیره بانک، عضو هیئت مدیره یا مدیرعامل شرکت هایی که به صورت مستقیم سهام آنها متعلق به دولت، نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی باشد، نیستند. همچنین بانک، به صورت مستقیم فاقد سهامدار دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی است.

10. مغایر با مفاد ماده 22 قانون ارتقا سلامت اداری و مقابله با فساد برخی نظر شورای عالی انفورماتیک از احصالت برخی نرمافزارهای مالی و اداری مورد استفاده بانک اطمینان حاصل نشده است.

11. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی مالی 53-3 صورت های 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرک مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاري و در روال عادي عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

12. گزارش هیئت مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به مورد بالهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

13. موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازمالاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست های کلی اصل 44 قانون اساسی به شرح زیر به اطلاع میرسد:

13-1. مفاد ماده 6، 10، 11، 12، 14 و 17 بخشنامه شماره 92/242553 مورخ 16 آبان 1392 درخصوص تهیی و تضویب مستورالعمل روههای سازوکاری و سازوکاری داخلي کنترل داخلي مناسب به منظور شناسایی و ثبت کلیه تسهیلات و تعهدات کلان و اعلام واحد سازمانی مربوطه به بانک مرکزي، سقف مجاز اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذینفع واحد، حداکثر به میزان 20 درصد سرمایه پایه مربوط به 17 گروه از مشتریان، تکمیل بانک اطلاعاتی نظام مند مربوط به اطلاعات ذینفع واحد، تأخیر در ارسال گزارش تسهیلات و تعهدات کلان به بانک مرکزي و اعطای مجدد تسهیلات به اشخاص حقیقی یا حقوقی که بیش از حد مقرر در آین نامه تسهیلات دریافت نموده اند. شایان ذکر است با توجه به نامه شماره 95/394785 مورخ 8 اسفند 1395 بانک مرکزي، محاسبات حد مجاز اشاره شده بر اساس آخرین سرمایه پایه تایید شده توسط بانک مرکزي مربوط به پایان اسفند 1394 می باشد.

13-2. مفاد ماده 3، 9، 10، 16 و 18 بخشنامه شماره 94/241742 مورخ 25 آبان 1394 درخصوص رعایت حد فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به یکی از مشتریان، تکمیل بانک اطلاعاتی نظام مند مربوط به اطلاعات اشخاص مرتبط، تدوین و تضویب مستورالعمل اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار و تعیین سازوکار و شرح وظایف مربوطه، ارائه گزارش میزان و صحت عملکرد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط توسط واحد حسابرسی داخلی به هیئت مدیره بانک و تأخیر در ارسال فهرست ماهانه اشخاص و مانده تسهیلات و تعهدات مرتبط در برخی از ماههای سال.

13-3. مفاد ماده 2، 14 و 17 دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری در خصوص مشارکت حقوقی در بیش از پنجاه درصد سهام شرکت‌های داده‌بردازان سرمایه‌گذاریها به بانک مرکزی در سال 1397.

13-4. مفاد ماده 11، 12، 21، 22 و 23 بخشنامه اصلاحی شماره 97/31434 مورخ 5 اردیبهشت 1397 موضوع دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری درخصوص استفاده از وزن رسیک اعتباری 100 درصدی برای تسهیلات اعطایی به دو شخص حقوقی تحت ضمانت شرکت ملی نفت ایران، مغایرت در صورت بیز و تابق، ایجاد سامانه اطلاعاتی در خصوص سرمایه نظارتی و تعیین جزئیات عملیات و اقدامات مورد عمل توسط هیئت مدیره و تأخیر در ارسال اطلاعات مربوط به سرمایه نظارتی زمستان 1397 به بانک مرکزی.

13-5. مفاد بخشنامه شماره 97/233860 مورخ 8 مهر 1397 در خصوص افسای برخی اطلاعات مطابق با صورت‌های مالی ابلاغی بانک مرکزی.

14. حق عضویت سال 1397 صندوق ضمانت سپرده‌ها که براساس نامه شماره 96/11/93 مورخ 3 خرداد 1396 صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره 96/68469 مورخ 7 خرداد 1396 بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بالهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.

15. موارد عدم رعایت سایر الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات قابل احرا در سیستم بانکی درخصوص موارد دوازده‌گانه که مهلت ارائه آنها طبق بخشنامه شماره 98/119534 مورخ 12 تیر 1398 برای پایان شهریور 1398 به تعویق افتاده است، در موعده مقرر و به صورت جدآگاه همراه با ارسال نسخه‌ای از آن به بانک مرکزی گزارش خواهد گردید.

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

16-1. مفاد ماده 7 (بندهای 1، 2، 3 و 10) و 10 دستورالعمل اجرایی افسای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افسای به موقع صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه به دلیل طولانی شدن فرآیند برگزاری مجمع عمومی، گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع، صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت شش ماهه حسابرسی نشده، صورت‌های مالی سالانه شرکت داده‌بردازان سیمای آفتاب و همچنین عدم افسای صورت‌های مالی دوره‌ای شرکت یادشده و ارائه به موقع صورت‌جلسة مجمع عمومی سال قبل به مرجع ثبت شرکت‌ها.

16-2. مفاد بندهای 3 و 5 ماده 11 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادر در بورس اوراق بهادر تهران درخصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها حداقل به میزان 15 درصد (به شرح یادداشت توضیحی 26) وجود حداقل یک بازارگردان.

16-3. مفاد تبصره 3 ماده 5 دستورالعمل انصباطی ناشرین پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر درخصوص پرداخت سود سهام بانک از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادر و تسویه وجوه.

16-4. مفاد ماده 10، 15، 21، 22، 23 و 42 دستورالعمل حاکمیت شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر تهران عمدها درخصوص وظایف و اقدامات محل شده به بانک و هیئت مدیره بانک ارجمله تشکیل کمیته انتصابات زیر نظر هیئت مدیره، تدوین منشور هیئت مدیره و افسای برخی اطلاعات مربوط به مدیران اصلی و کمیته‌ها در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.

17. در اجرای ابلاغی چکلیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادر، چکلیست مذبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس چکلیست مذبور، به استثنای کنترل‌های داخلی مربوط به ثبت صحیح وثایق اخذ شده از مشتریان در نرمافزار جامع بانکداری، این مؤسسه بهمود بالهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به مورد بالهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

نرازنامه تلقیقی

1398/04/24 17:45:36	932146	[Asghar Heyrani [Sign]	مدیر فنی موسسه تدوین و همکاران
1398/04/24 17:48:29	841310	[Zoheir Shirin [Sign]	مدیر موسسه تدوین و همکاران

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتها به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتها به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
بدهی‌ها							
(VI)	۲,۸۷۳,۱۲۵	۸۳۴,۴۹۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۹	۵۹۲,۳۷۸	۷۶۱,۳۹۸	موجودی نقد
۱,۱۲۷	۶۱,۷۹۴	۷۷۰,۷۰۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵	۵,۸۶۴,۱۰۰	۷,۸۹۴,۴۱۷	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۸۴	۷,۷۰۴,۹۹۲	۱۴,۱۵۰,۶۰۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۲۱	۱۰,۰۹۰,۵۶۴	۲۲,۳۹۴,۱۴۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۶۵	۱,۸۰۸,۱۹۰	۴,۷۹۷,۲۱۷	سپرده‌های پساندار و مشابه	--	--	--	مطالبات از دولت
۳۷	۶۶,۴۲۱,۹۳۵	۹۱,۰۱۳,۹۰۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	--	--	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۳۷	۲,۳۷۰,۰۵۲	۳,۲۲۸,۸۸۷	سایر سپرده‌ها	۴۰	۵۶,۷۷۶,۹۴۵	۹۴,۹۷۷,۲۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۳۳	۹۷۸,۰۸۶	۱,۱۹۶,۸۷۲	مالیات پرداختی	۳۴	۵,۱۵۳,۳۰۲	۶,۳۷۱,۸۹۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۲	۱۰,۰۵۲۶	۲۱,۲۲۳	سود سهام پرداختی	۵۳	۱,۷۹۹,۷۷۷	۱,۹۵۶,۸۰۳	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
--	--	--	ذخایر	--	--	--	سرمایه‌گذاری در املاک
۴۲	۹۰,۳۷۴	۱۲۹,۳۰۴	ذخیره مزایاک پایان خدمت کارکنان	۲۸۷	۵۷,۸۰۹	۲۲۲,۹۵۰	دارایی‌های نامشهود
--	--	--	بدهی‌های مرتبه با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	--	--	سرقفلی
۹۱	۴,۳۵۰,۸۷۸	۸,۲۸۸,۲۰۹	سایر بدھی‌ها	۲۶	۲,۰۷۹,۱۰۷	۲,۸۹۰,۰۰۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۴	۸۶,۵۷۰,۲۹۴	۱۲۴,۴۴۳,۷۶۸	جمع بدھی‌ها	--	--	--	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
حقوق صاحبان سهام							
(۶)					۱,۶۴۹,۳۶۱	۵۵۶,۷۷۳	سایر دارایی‌ها
۱۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سهام				
--	--	--	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	--	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	--	--	صرف (کسر) سهام				
--	--	--	سهام خزانه				
۸۱	۱,۱۹۴,۷۰۳	۲,۱۰۷,۱۱۷	اندowخنه قانونی				
--	--	--	سایر اندوخنه‌ها				
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	--	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	--	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	--	(۱۱۷,۷۶۵)	اندوخنه تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۲۲	۱,۷۳۷,۴۶۸	۳,۸۰۵,۷۰۱	سود (زیان) انتباشته				

۶۱	۸,۹۳۲,۹۲۸	۱۴,۳۶۹,۹۴۰	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی سهم اقلیت				
۶۱	۸,۹۷۰,۰۹۹	۱۴,۴۴۲,۹۴۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۵	۹۰,۰۴۰,۳۹۲	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۵	۹۰,۰۴۰,۳۹۲	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	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
۲۱	۷,۳۶۲,۷۳۴	۸,۹۰۸,۰۵۲	سود و وجه التزام تسهیلات اعطابی
۹	۲,۱۴۳,۲۶۸	۲,۲۲۶,۳۰۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۸	۹,۰۰۵,۹۹۲	۱۱,۲۲۴,۷۲۸	جمع درآمدهای مشاع
۳	(۶,۹۱۹,۱۶۸)	(۷,۱۲۳,۱۲۹)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳	(۶,۹۱۹,۱۶۸)	(۷,۱۲۳,۱۲۹)	سهم سود سپرده‌گذاران
۵۹	۲,۵۸۶,۸۲۴	۳,۱۱۱,۰۹۹	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
۲۰	۱,۷۷۳,۰۸۱	۲,۲۹۹,۸۸۰	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۳۸	۸۷۲,۰۷۶	۱,۲۰۵,۱۷۵	درآمد کارمزد
۵۰۵	۴۳۸,۶۸۳	۲,۸۷۴,۰۸۳	نتیجه میادلات ارزی
۲,۶۶۷	۴۸	۱,۳۳۸	سایر درآمدها
۱۰۷	۲,۰۸۳,۸۸۸	۶,۳۸۰,۴۶۶	جمع درآمدهای غیرمشاع
۸۵	۵,۴۷۰,۷۱۲	۱۰,۴۹۲,۰۶۰	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۴۳	(۵۰۲,۵۱۰)	(۷۸۸,۸۷۷)	هزینه‌های کارکنان
۱۴	(۴۷۸,۷۴۴)	(۵۴۸,۱۲۱)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۲۱)	(۵۹۲,۴۶۳)	(۴۷۰,۶۰۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
--	.	(۳۲۵)	هزینه‌های مالی
۲۹	(۱,۳۸۷,۰۲۸)	(۱,۶۶۲,۰۵۲)	هزینه کارمزد
۱۹	(۲,۹۱۰,۷۶۰)	(۲,۴۷۰,۱۷۰)	جمع هزینه‌ها
۱۰۴	۲,۷۵۹,۹۰۲	۷,۰۲۱,۰۹۰	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱۰۴	۲,۷۵۹,۹۰۲	۷,۰۲۱,۰۹۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۷۹	(۳۹۰,۳۰۹)	(۵۲۹,۰۲۳)	مالیات بر درآمد
۱۶۲	۲,۴۶۴,۶۴۳	۶,۴۹۲,۰۵۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۶۳	۲,۴۶۴,۶۴۳	۶,۴۹۲,۰۵۲	سود (زیان) خالص

۳۵۴	۷,۹۴۴	۳۶,۰۶۲	سهم اقلیت از سود (زیان) حاصل
۱۸۳	۲,۴۵۶,۶۹۹	۶,۴۵۶,۵۰۰	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
سود (زیان) پایه هر سهم			
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
گردش حساب سود (زیان) ایناشته تلفیقی			
۱۸۳	۲,۴۶۴,۶۴۳	۶,۴۹۲,۰۸۳	سود (زیان) حاصل
۶	۱,۹۷۸,۸۵۰	۲,۱۰۱,۸۹۷	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
(۵۷)	(۸۱۶,۳۱۰)	(۳۴۹,۸۷۴)	تعديلات سنواتي
۵۱	۱,۱۶۲,۵۴۰	۱,۷۵۲,۰۱۳	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
۷۹	(۵۰۰,۶۵۰)	(۹۰۶,۹۵۰)	سود سهام مصوب
--	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	تعغيرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
(۵۵)	(۳۴۳,۱۱۰)	(۱۵۴,۹۷۶)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱۹۹	۲,۱۲۱,۵۲۳	۶,۳۳۷,۶۲۵	سود قابل تخصیص
۱۶۱	(۳۶۹,۵۲۰)	(۹۶۳,۳۸۰)	انتقال به اندوخته قانونی
--	.	(۱,۴۷۷,۸۸۷)	انتقال به سایر اندوخته ها
۱۲۳	۱,۷۵۲,۰۱۳	۳,۸۹۹,۴۵۸	سود (زیان) ایناشته پایان دوره
۲۰۰	۱۴,۵۴۵	۴۳,۶۰۷	سهم اقلیت از سود (زیان) ایناشته
۱۲۳	۱,۷۳۷,۴۶۸	۳,۸۰۰,۷۰۱	سود (زیان) ایناشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۸۳	۳۵۱	۹۲۲	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
--	V,۰۰۰,۰۰۰	V,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وحove نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	فعالیت های عملیاتی
51	1,403,436	2,125,262		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
--	0	0		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

51	1,403,436	2,125,262	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
84	(487,352)	(896,243)	سود سهام پرداختی
84	(487,352)	(896,243)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(1)	(310,390)	(308,237)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	0	1,100	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
251	(261,918)	(918,676)	وحوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ناممشهود
390	(43,539)	(213,339)	وحوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ناممشهود
270	(305,457)	(1,130,915)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	300,237	(210,133)	حریان خالص ورود (خرج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	3,584	0	وحوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	وحوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وحوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وحوه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	3,584	0	حریان خالص ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	303,821	(210,133)	حالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
78	730,251	1,301,288	موجودی نقد در ابتدای دوره
770	267,216	2,325,367	ناتیر تغییرات نرخ ارز
163	1,301,288	3,416,522	موجودی نقد در پایان دوره
(79)	37,865	8,000	میادلات 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 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی منتهی به 1397/12/29	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی منتهی به 1397/12/29	شرح

دارایی‌ها							
موجودی نقد							(VI)
مطالبات از بانک‌های مرکزی							۱,۱۴۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							۸۴
مطالبات از دولت							۳۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها							۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها							۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							۱۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی							۱۰۲
سرمایه‌گذاری در املاک							--
دارایی‌های نامشهود							۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود							--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش							۲۸
سایر دارایی‌ها							۴۴
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه							۱۷
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان							--
صرف (کسر) سهام							--
سهام خزانه							--
اندוחته قانونی							۸۱
سایر اندוחته‌ها							--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش							--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها							--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری							--
اندוחته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی							(۱۱۷,۷۶۵)
سود (ریان) ایناشه							۱۱۹
جمع حقوق صاحبان سهام							۴۰
جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام							۲۵
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 (ریان) خالص
			درآمداتها
			درآمداتی مشاع
۲۱	۷,۳۶۳,۷۳۴	۸,۹۰۸,۵۲۳	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۹	۲,۳۰۰,۳۰۷	۲,۶۳۴,۲۴۵	سود (ریان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۱	۹,۵۶۳,۰۳۱	۱۱,۰۳۲,۷۶۷	جمع درآمداتی مشاع

۲	(۶,۹۳۴,۳۱۰)	(۷,۱۳۳,۲۵۲)		سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.		نفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲	(۶,۹۳۴,۳۱۰)	(۷,۱۳۳,۲۵۲)		سهم سود سپرده‌گذاران
۶۷	۲,۶۲۸,۷۲۱	۴,۳۹۹,۰۱۰		سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۳۰	۱,۷۷۳,۰۸۱	۲,۲۹۹,۸۸۰		سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(۲)	۷۳۱,۲۵۸	۷۰۰,۰۱۳		درآمد کارمزد
۰۶۰	۲۱۸,۲۱۷	۲,۷۶۱,۹۷۶		نتیجه میدالات ارزی
(۸۸)	۴,۶۹۷	۰۰۳		سابر درآمدها
۹۷	۲,۹۲۷,۲۰۳	۵,۷۶۳,۴۲۳		جمع درآمدهای غیرمشاع
۸۳	۵,۰۵۵,۹۷۴	۱۰,۱۸۱,۹۲۷		جمع درآمدها
				هزینه‌ها
۴۱	(۴۴۹,۱۲۰)	(۴۳۵,۲۱۰)		هزینه‌های کارکنان
۱۸	(۴۹۸,۶۷۰)	(۵۸۸,۵۶۰)		سابر هزینه‌های اجرایی
(۱۹)	(۵۹۱,۳۶۰)	(۴۷۷,۰۴۱)		هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
--	.	(۳۲۵)		هزینه‌های مالی
۲۹	(۱,۲۸۷,۰۳۸)	(۱,۶۶۲,۰۴۲)		هزینه کارمزد
۱۹	(۲,۸۲۶,۱۹۳)	(۲,۳۶۳,۶۸۸)		جمع هزینه‌ها
۱۴۹	۲,۷۲۹,۷۸۱	۴,۷۹۸,۲۴۹		سود (زبان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۴۵	(۷۷۵,۷۱۸)	(۴۰۰,۹۵۲)		مالیات بر درآمد
۱۶۱	۲,۴۵۴,۰۶۳	۴,۳۹۷,۲۹۷		سود (زبان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.		سود (زبان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۶۱	۲,۴۵۴,۰۶۳	۴,۳۹۷,۲۹۷		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) ابیاشته
۱۶۱	۲,۴۵۴,۰۶۳	۴,۳۹۷,۲۹۷		سود (زبان) خالص
۶	۱,۹۶۷,۷۴۱	۲,۰۸۴,۷۸۶		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره
(۵۶)	(۸۱۷,۲۰۹)	(۳۴۸,۳۰۰)		تعديلات سنواتي
۵۱	۱,۱۵۰,۰۵۳	۱,۷۳۶,۴۸۶		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره تعديل شده
۸۰	(۵۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)		تعییرات سرمایه از محل سود (زبان) ابیاشته
(۵۳)	(۳۲۹,۴۶۸)	(۱۶۳,۵۱۲)		سود (زبان) ابیاشته ابتدای دوره تخصیص یافته
--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱۹۶	۲,۱۰۴,۰۵۹۵	۴,۲۲۳,۷۸۳		سود قابل تخصیص
۱۶۱	(۳۶۸,۱۰۹)	(۹۰۹,۰۵۰)		انتقال به اندوخته قانونی

--	۱۱۹	۱,۷۳۶,۴۸۶	(۱,۴۷۴,۸۸۹) ۲,۷۹۹,۳۰۱	انتقال به سایر اندوخته‌ها سود (زیان) آنماشته پایان دوره
۱۶۰		۲۵۱	۹۱۴	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
*		V,***,***	V,***,***	سرمایه

صورت حربان وحوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
فعالیت‌های عملیاتی				
26	1,399,057	1,768,432		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
26	1,399,057	1,768,432		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
--	0	0		سود برداختی اصل استقراض
85	(481,702)	(889,293)		سود سهام برداختی
85	(481,702)	(889,293)		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(9)	(301,612)	(274,845)		مالیات بر درآمد برداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	0	0		وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0		وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
250	(263,502)	(922,610)		وجهه برداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0		وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
398	(42,858)	(213,523)		وجهه برداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
271	(306,360)	(1,136,133)		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	309,383	(531,839)		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
--	3,584	0		وجهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0		وجهه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0		وجهه برداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0		وجهه دریافتی حاصل از استقراض
				بازبرداخت اصل استقراض

==	3,984	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	312,967	(531,839)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
88	659,980	1,240,163	موجودی نقد در ابتدای دوره
770	267,216	2,325,367	تأثیر تغییرات نرخ ارز
145	1,240,163	3,033,691	موجودی نقد در پایان دوره
(79)	37,865	8,000	مبادلات غیرنقدی

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

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

اطلاعات این فرم گریده 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									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۴,۱۲۷,۰۷۵	۴۶,۷۵۰,۳۳۶	۱,۸۸۷,۷۷۹	۱,۳۳۹,۰۷۰	۶۰۵,۹۸۹	۷۹۸,۶۳۰	۴,۱۴۱,۸۸۰	۹۴۷,۴۳۳	۴۷,۴۹۱,۴۷۷	۴۳,۶۴۵,۲۰۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۴۸,۷۳۵,۲۰۴	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۸۹۰,۶۷۵	۰	۴۸,۰۳۹,۰۵۹	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۱۰۲,۸۴۲,۷۷۹	۷۷,۴۹۴,۹۲۸	۱,۸۸۷,۷۷۹	۱,۳۳۹,۰۷۰	۶۰۵,۹۸۹	۷۹۸,۶۳۰	۴,۸۳۷,۰۰۰	۹۴۷,۴۳۳	۹۰,۰۳۱,۰۰۴	۶۹,۴۰۹,۸۰۰	جمع
										کسر می شود:
۵۰,۷۶۷,۲۶۴	۲,۱۱۴,۸۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۷۶۷,۲۶۴	۲,۱۱۴,۸۰۷	سود سالهای آنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۹۷,۰۹۵,۰۱۰	۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۱,۸۸۷,۷۷۹	۱,۳۳۹,۰۷۰	۶۰۵,۹۸۹	۷۹۸,۶۳۰	۴,۸۳۷,۰۰۰	۹۴۷,۴۳۳	۸۹,۷۶۳,۷۴۲	۶۶,۲۹۴,۹۹۸	مانده تسهیلات پایان دوره
۴,۴۹۹,۷۹۲	۱,۶۲۲,۲۲۰	۱,۰۴۲,۴۴۲	۴۰۲,۲۴۶	۴۸۰,۰۸۴	۵۱۷,۴۰۰	۲,۹۷۲,۲۴۰	۷۰۲,۰۵۴			ارزش و تأیق دریافتی
۲,۸۳۱,۴۸۱	۱,۴۶۲,۹۱۳	۸۴۰,۲۶۶	۹۳۶,۸۰۴	۱۲۰,۹۰۵	۲۸۱,۳۳۰	۱,۸۶۰,۳۱۰	۲۴۴,۸۷۹			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۶۳۳,۳۴۵	۵۴۹,۱۳۶	۴۲۲,۶۲۲	۴۶۸,۴۰۲	۲۴,۱۸۱	۵۶,۲۴۶	۱۸۶,۰۳۱	۲۴,۴۸۸			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۶,۴۶۱,۶۷۰	۶۸,۸۳۰,۹۹۵	۱,۴۶۰,۰۹۶	۸۷۰,۶۶۸	۵۸۱,۸۰۸	۷۴۲,۳۸۴	۴,۶۰۱,۰۲۴	۹۲۲,۹۴۵	۸۹,۷۶۳,۷۴۲	۶۶,۲۹۴,۹۹۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۳۷۶,۶۸۷	۱,۰۰۹,۷۲۴	۹,۳۱۲	۱,۶۶۸	۰,۹۰۲	۴,۴۶۷	۱۴,۱۲۸	۹,۱۰۷	۱,۲۴۷,۳۳۴	۹۹۴,۴۳۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹۰,۰۸۴,۹۸۴	۶۷,۸۲۱,۳۷۱	۱,۴۰۰,۷۸۴	۸۶۹,۰۰۰	۰۷۰,۹۰۴	۷۷۷,۹۱۷	۴,۶۳۶,۸۸۴	۹۱۲,۷۸۸	۸۸,۴۱۶,۴۰۸	۶۰,۳۰۰,۰۶۴	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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

انتظار میرود مانده ناخالص تسهیلات در بایان سال ۹۸ رشد ۲۵ درصدی نسبت به بایان سال ۹۷ داشته باشد.

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

افراش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افراش ذخیره عام به علت اعطای تسهیلات جدید، معادل ۲۵ درصد پیش بینی میشود.

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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:					
سپرده های کوتاه مدت	۰.۹۴	۰.۱۴	۲۱,۳۴۱,۵۰۶	۱۴,۳۴۵,۳۷۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. رشد ۲۰ درصدی در مانده این نوع از سپرده ها پیش بینی می شود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	*	*	*	*	
سپرده های بلند مدت	۰.۱۹	۰.۱۹	۲۸,۸۱۹,۰۲۵	۲۱,۴۷۴,۹۲۵	نرخ سود با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی و رشد ۲۰ درصدی در مانده این نوع از سپرده پیش بینی می شود.
جمع سپرده های هزینه زا			۵۰,۱۶۰,۰۳۱	۴۵,۷۲۰,۱۹۵	
سپرده های غیر هزینه زا	*	*	۱۴,۷۹۶,۴۹۵	۹,۳۵۲,۵۱۷	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. رشد ۷ درصدی در مانده این نوع از سپرده ها پیش بینی می شود.
جمع سپرده های ریالی			۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۵۵,۰۷۳,۷۱۲	
سپرده های ارزی	۰.۰۶	۰.۰۶	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۲۲,۰۰۹,۱۱۳	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد و رشدی مشابه سال گذشته در مانده این نوع از سپرده ها پیش بینی می شود.
جمع سپرده های دریافتی			۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

پیش بینی می شود میزان رشد سپرده ها در سال ۹۸ برابر با ۲۰ درصد باشد.

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک‌ها، 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
تعداد شعب	۱۷	۱۶	
تعداد کارکنان	۴۰۳	۳۷۱	

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
نرخ حق الوکاله در سال ۹۸ معادل ۶٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله
برای سال ۹۸ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.	(۳۳۲,۹۹۴)	(۹۹۷,۹۱۴)	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
با توجه به اقدامات بانک جهت افزایش سرمایه پیش بینی میشود در سال آینده برابر با ۱۱ درصد باشد.	۰.۰۹	۰.۰۹	نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری (تمرکز بر ارائه خدمات نوآرane و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتران، سودآوری پایدار و فزاینده و ...)

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
کاهش ۴۰ درصدی در سال ۹۸ نسبت به سال قبل متصور است.	۲۰۰,۰۰۰	۳۴۸,۴۱۲	۱۶۸,۴۰۵	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام
بانک و اگذاری سرمایه‌گذاری‌ها را در برنامه خود قرار داده است.	۰	(۱۹,۶۰۵)	(۶۹,۶۰۱)	سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری
در سال ۹۸ شناسایی سود تعديل ذخیره کاهش ارزش متصرور نیست.	۰	۰	۱۱۵,۰۵۵	سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها
تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س. ریالی بانک خواهد بود.	۲۰۰,۰۰۰	۳۲۸,۸۰۸	۲۱۲,۸۵۹	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها
رشد ۴۳٪ در جمع سود سپرده‌گذاریها و اوراق بدھی پیش بینی میشود	۷۷,۴۲۸	۶۱,۳۳۰	۴۹,۸۶۰	جایزه سپرده قانونی
رشد ۴۳٪ در جمع سود سپرده‌گذاریها و اوراق بدھی پیش بینی میشود	۱,۹۹۳,۵۸۳	۱,۰۶۲,۶۶۸	۱,۲۵۸,۷۹۰	سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانکها
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی	۱,۲۰۰,۵۸۰	۱,۱۷۱,۰۳۹	۶۷۷,۷۹۸	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها	۲,۳۷۱,۰۹۱	۲,۲۹۵,۴۲۷	۱,۹۸۶,۴۴۸	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	۰	۰	۰	سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و	۲,۳۷۱,۰۹۱	۲,۲۹۵,۴۲۷	۲,۲۰۰,۳۰۷	جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و

«جملات آینده‌نگ نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های عمومی، اداری، تنفسکیلانی و خالص سایر درآمدها (هزینه‌ها)ی عملیاتی

برای هزینه‌های اداری عمومی که عمدتاً شامل هزینه‌های کارکنان، استهلاک، حق الزحمه برداختی و اجاره بها می باشد در سال ۱۳۹۸ افزایش ۲۲ درصدی نسبت به دوره‌های مشابه سال قبل آن متصرور است.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
---	----------------------------------

وضعیت شرکتهای سرمایه‌پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	درآمد سرمایه‌گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه‌گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه‌گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت
ساختمان‌های خارج از بورس	۲۳۷,۴۹۹	۱۲۸,۴۰۳	۰	۷۲,۲۸۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲۸,۴۰۴	۰	۲۳۷,۴۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۸,۴۰۴	۰
هلدینگ توسعه معدن و فلزات	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۰۵۲	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۱,۴۶۱	۰
صنایع شیمیایی ایران	۰	۰	۰	۷,۲۶۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۹۳۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۴۰۱	۰
پتروشیمی خارک	۰	۰	۰	۳,۴۸۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۹۳۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۴۰۱	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه	۲,۳۳۹	۰	۰	۵,۶۰۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۱۸۷	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۱۸۷	۰
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی (سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران)	۰	۰	۰	۵,۰۲۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۸,۱۲۲	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸,۳۸۰	۰
پتروشیمی جم	۰	۰	۰	۸,۳۸۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۸۳۶	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۵۸	۰
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۹۷۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰,۳۴۳	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۵	۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۰	۰	۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۴۵۲	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۰۳	۰
صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۰۱۲	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۰۷۶	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۳۰۴	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰

											سیمان مازندران
											گسترش نفت و گاز پارسیان
در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واکذار گردیده است.						۱,۰۷۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۴۸۳	۰		سرمایه گذاری توسعه ملی
							۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۴۵۴	۰		شرکت پالایش نفت تهران
							۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۸۹	۰		سرمایه گذاری اعتلا البرز
							۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰,۰۱۸	۰		صندوق سرمایه گذاری شاخصی ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (ETF)
در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واکذار گردیده است.	۱,۰۵۳					۲,۴۳۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۸۲۴	۰		ارتباطات سیار
در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واکذار گردیده است.		۲۴۰,۰۰۰	۲۰			۴۷,۱۰۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲۰,۰۰۰	۲۰		بیمه زندگی خاورمیانه
							۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰,۰۲۷	۰		تجارت شاخصی کاردان
در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واکذار گردیده است.	۶,۴۵۵					۲,۹۴۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۱,۶۶۶	۰		پتروشیمی زاگرس
							۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۰۰۹	۰		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
	۱۴۷						۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۱۲	۰		صنعتی پارس مینو

سایر درآمدها و هزینه‌ها و هزینه‌های مالی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۵۰۳	۴,۶۹۷	سایر درآمدها
۵۰۳	۴,۶۹۷	جمع سایر درآمدها
(۵۸۸,۵۶۵)	(۴۹۸,۶۷۰)	سایر هزینه‌های اجرایی:
(۵۸۸,۵۶۵)	(۴۹۸,۶۷۰)	جمع سایر هزینه‌های اجرایی
۰	۰	هزینه‌های مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۳۲۵)	۰	حریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
۰	۰	سایر هزینه‌های مالی
(۳۲۵)	۰	جمع هزینه‌های مالی

وضعیت ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۴۲,۰۹۸,۴۷۱	۵۶۷,۹۷۹,۴۲۰	۲۰,۸۲۴,۰۳۵	۵۰۲,۸۲۴,۰۰۷	دلار	دارایه‌های ارزی پایان دوره
(۴۲,۰۵۱,۱۸۴)	(۵۶۰,۶۸۲,۱۸۸)	(۲۰,۶۹۲,۲۷۴)	(۵۲۹,۰۱۲,۲۶۷)	دلار	بدهی‌های ارزی پایان دوره

۷۰,۱۰۴,۴۸۳ (۴۸,۸۲۳,۸۰)	۸۲۵,۳۴۴,۶۲۴ (۸۰,۹,۷۰,۰۳۴)	۵,۷۸۳,۹۰۱ (۴,۹۴۰,۲۴۶)	۱۲۵,۵۹,۹۸۳ (۱۰,۶,۹۳۶,۴۹۷)	یورو	دارایهای ارزی پایان دوره بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۳۵۸,۰۵۸	۱۸,۱۴۰,۵۴۶	۲۱,۱۴۹	۵۳۰,۰۶۲	فرانک	دارایهای ارزی پایان دوره
(۱,۳۵۵,۳۷۵)	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	(۱۸,۰۸۰)	(۴۰۷,۴۰۵)	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۳۹	۹۴۸,۶۵۳	۷,۸۰۶	۲۱,۹۱۴,۶۴۹	ین	دارایهای ارزی پایان دوره
.	.	(۳,۷۴۵)	(۱۰,۰۱۲,۱۲۰)	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۵,۳۰۷,۷۳۵	۴۷۵,۸۲۲,۳۴۱	۱,۷۱۶,۶۸۴	۲۸۸,۸۵۸,۱۱۳	یوان	دارایهای ارزی پایان دوره
(۴,۷۱۲,۷۲۹)	(۴۲۲,۴۸۱,۹۰۰)	(۱,۷۱۳,۶۰۵)	(۲۸۸,۳۴۰,۱۳۱)	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

بیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام بیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود انبیا شهید پایان سال مالی گذشته
۲۲	۹۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۴,۰۶۳	۹۰۰,۰۰۰	۱,۷۳۶,۴۸۶

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مورد ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد.

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