



شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 13,131,000
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	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 بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	بانک اقتصاد نوین
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و صورتهای عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 الی 67 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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، 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 اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت 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 موارد 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. تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول آنها به شرح یادداشت 13 صورتهای مالی افشاء شده است. در این رابطه با توجه به طبقه بندی نامناسب تسهیلات اعطایی از جمله شامل انعکاس مبلغ 57 289 میلیارد ریال از تسهیلات غیر جاری در طبقه جاری (سال قبل مبلغ 49 003 میلیارد ریال)، عدم طبقه بندی مناسب و عدم اعمال ذخیره کافی برای تسهیلات استمهالی، عدم محاسبه ذخیره کافی برای تسهیلاتی که بیش از 5 سال از تاریخ سررسید آنها می گذرد، در نظر نگرفتن ذخیره عمومی برای تسهیلات غیر جاری که مشمول ذخیره اختصاصی نمی گردد و سایر موارد موجود، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی کمتر مورد شناسایی قرار گرفته است. همچنین در حسابها از بابت تسهیلات مشکوک الوصول، مبلغ 3 961 میلیارد ریال درآمد وجه التزام (سال قبل 966 میلیارد ریال) و مبلغ 6 373 میلیارد ریال سود تسعیر ارز (سال قبل 2 511 میلیارد ریال) بر خلاف استانداردهای حسابداری شناسایی شده است. ضمن اینکه سرفصل های مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری، سایر حسابهای دریافتنی، پیش پرداخت سرمایه ای و سایر داراییهای بانک و گروه به ترتیب شامل مبالغ 4 181 و 3 215 میلیارد ریال اقلام راکد و سنواتی است که از این بابت و بابت سایر مطالبات، الزامات بانک مرکزی در خصوص اعمال ذخیره برای آنها رعایت نگردیده است. هر چند انجام تعدیلات بابت موارد مذکور ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان آن در شرایط فعلی برای این مؤسسه میسر نبوده است.
5. در پایان سال مالی بانک اقدام به تسعیر داراییها و بدهی های ارزی خود به نرخ هر دلار 75 000 ریال (یورو 85 000 ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آنها براساس اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا. نموده است. در حالیکه در رعایت استانداردهای حسابداری داراییها و بدهیهای ارزی باید بر مبنای نرخ ارز در دسترس جهت تسویه آنها تسعیر گردد. انجام تعدیلات از این بابت ضروری است و میزان آثار آن بر صورتهای مالی منوط به تعیین نرخ ارز در دسترس و لحاظ نمودن آثار تسعیر مطالبات مشکوک الوصول می باشد.
6. سرفصل سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت توضیحی 16 صورتهای مالی) شامل مبلغ 1 212 میلیارد ریال (بدهکاران موقت و هزینه های دادرسی) و سرفصل تسهیلات اعطایی شامل مبلغ خالص 707 میلیارد ریال (مبلغ 1 415 میلیارد ریال تسهیلات پس از کسر 708 میلیارد ریال ذخیره) طلب از شرکت زرین غزال می باشد. در این رابطه شرکت زرین غزال بر مبنای رأی دادگاه اقدام به تعدیل ارزش املاک تملیک شده از آن شرکت توسط بانک نموده است و بر این اساس بابت مطالبات مازاد ایجاد شده به مبلغ 1 062 میلیارد ریال، اقدام به برداشت مبلغ 5 میلیارد ریال وجه نقد از حسابهای بانکی بانک و فروش سرمایه گذاریهای بانک در سهام سایر شرکتها به مبلغ 1 152 میلیارد ریال نموده که از این بابت بانک مبلغ 1 157 میلیارد ریال در سرفصل حسابهای دریافتنی اعمال نموده است. در این رابطه در صورت اعمال تعدیلات لازم سرفصلهای داراییهای تملیک شده به مبلغ 879 میلیارد ریال، زیان دوره و زیان انباشته به مبلغ 890 میلیارد ریال افزایش و سرفصلهای تسهیلات اعطایی به مبلغ 707 میلیارد ریال و حسابهای دریافتنی به مبلغ 1 062 میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.
7. به شرح یادداشت توضیحی 16 صورت های مالی، بانک اقدام به شناسایی مبلغ 2 648 میلیارد ریال مطالبات از اداره امور مالیاتی بابت برگشت مالیات پرداختی سنوات قبل به استناد اخذ رأی دیوان عدالت اداری نموده است که در این رابطه با توجه به قطعی نبودن وضعیت مالیاتی شرکت، شناسایی مطالبات مزبور برخلاف استانداردهای حسابداری می باشد. ضمن اینکه به شرح یادداشت توضیحی 1-25 صورتهای مالی بابت مالیات عملکرد سالهای قبل (عمدتاً سالهای 1391، 1393 لغایت 1395) در مجموع مبلغ 6 622 میلیارد ریال نسبت به برگهای تشخیص و قطعی مالیات (با توجه به اعتراض شرکت) کمتر ذخیره در حسابها شناسایی شده و بابت مالیات سال مورد رسیدگی و سال قبل نیز ذخیره ای منظور نشده است. همچنین سازمان امور مالیاتی برای سالهای 1395 و 1396 با استناد به بندهای ب و پ ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیت های غیر بانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیر منقول مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت مبلغ 3 416 میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک مورد رسیدگی به مبنای تشخیص اعتراض و ذخیره ای بابت آن منظور نکرده است. هرچند کسری ذخیره از این بابت وجود دارد لیکن در شرایط فعلی میزان آن برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.
8. صورتهای مالی بانک در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است که در این ارتباط ارائه صورتهای مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام و ارائه برخی یادداشتها (یادداشت 61) افزون بر الزامات پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری است. ضمن اینکه ارائه صورت جریان وجه نقد در سه طبقه و عدم تلفیق شرکت تأمین سرمایه نوین تا تاریخ واگذاری، طبق استانداردهای حسابداری نبوده و ارائه اطلاعات سرفصل اقلام زیر خط موضوع یادداشتهای 1-56 و 2-56، به نحو مناسب انجام نشده است. همچنین طبقه بندی مناسب پروژه سهیل (املاک در حال ساخت منعکس در یادداشت 4-14) و تعیین ارزش بازافتنی آن با توجه به تخصیص برخی از هزینه های غیر قابل انتساب به پروژه، و افشای برنامه زمان بندی و مخارج برآوردی جهت تکمیل آن، صورت نگرفته است.
9. مدارک و مستندات درخواستی بابت مبلغ 10 155 میلیارد ریال از اقلام تشکیل دهنده املاک در جریان تملیک، 24 فقره از پرونده های تسهیلاتی درخواستی و صورت تطبیق حسابهای قیما بین با شرکتهای گروه بابت مبلغ 2 708 میلیارد ریال از مطالبات به این مؤسسه ارائه نشده است و پاسخ تأییدیه درخواستی بابت بانکهای ارزی جمعاً به مبلغ 9 115 میلیارد ریال، برخی از وکلا، صندوق توسعه ملی (ارزی)، سپرده های بانک مرکزی و سایر بانکها نزد ما به مبلغ 91 میلیارد ریال (24 فقره) به این مؤسسه ارائه نگردیده است. ضمن اینکه صورتهای مالی تلفیقی گروه بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده شرکتهای خدمات ارزی و صرافای اقتصاد نوین و بانک تعاون اسلامی عراق (شرکتهای فرعی مشمول تلفیق) تهیه شده است. بنابراین آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات مذکور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی برای این مؤسسه مشخص نیست.

اظهار نظر مشروط

10. 10) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 تا 8 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 9، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

11. مطابق با یادداشت شماره 5-9 صورتهای مالی، برداشت انجام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (به موجب مصوبه شماره 34030-90/م/ت 47698 مورخ 18 دی ماه 1390 هیأت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی) از حساب بانک مورد گزارش، مورد اعتراض قرار گرفته است. مضافاً براساس دستورالعملهای ایفای تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک مورد گزارش مدعی دریافت مابه التفاوت مبالغ ارزی (مربوط به اعتبارات اسنادی صادر شده) از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. تعیین تکلیف مراتب مزبور و تعیین آثار مالی مربوطه، منوط به تهیه گزارش حسابرسی ویژه ارزی (که در جریان رسیدگی است) و همچنین تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. لازم به ذکر است در این خصوص بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به محاسبه وجه التزام بابت مبلغ مذکور نیز نموده است. اظهارنظر این مؤسسه بر اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. 12) 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، در برگرفته اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبنای اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت بشرح بند های 4 تا 8 این گزارش می باشد. همچنین به شرح بند 9 این گزارش این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موضوعات اشاره شده در بند مذکور را بدست آورد از این رو این مؤسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. 13) مفاد مواد 7، 11، 31، 78، 113، 114، 118، 131، 132 و 135 اساسنامه بانک بترتیب در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک، خرید سهام بانک توسط شرکتهای فرعی، برگزاری مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ظرف 4 ماه پس از تاریخ ترازنامه، تعیین جریان خدمات اعضای هیأت مدیره توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، سقف تسهیلات به اشخاص مرتبط و اشخاص ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع آنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، احتساب ذخیره کافی برای هر یک از طبقات داراییها، عدم وجود سامانه جامع مشتریان، سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات به متقاضیان دارای سابقه بدهی غیر جاری و همچنین مفاد ماده 120 اصلاحیه قانون تجارت (مواد 61، 65 و 111 اساسنامه بانک) در خصوص اتمام مدت عضویت اعضای هیأت مدیره بانک رعایت نشده است. ضمن اینکه مصوبه مورخ 27/09/1397 هیأت مدیره در خصوص تغییر اختیارات مدیر عامل بانک در اجرای ماده 128 اصلاحیه قانون تجارت پس از حدود 5 ماه در روزنامه رسمی آگهی شده است.

14. 14) اقدامات هیأت مدیره در خصوص تکالیف مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بابت موارد مندرج در بندهای 4، 7، 11 و 19 این گزارش و انجام حسابرسی بانک توسعه تعاون اسلامی عراق توسط مؤسسات حسابرسی معتبر و رعایت قوانین و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا بطور کامل به نتیجه نهای نرسیده است.

15. 15) خرید پروژه سهیل بر مبنای بهای تمام شده منعکس در دفاتر فروشنده در زمان معامله بوده است. ضمن اینکه مانده اموال تملیکی بانک و میزان فروش آنها در سال جاری (به شرح یادداشت توضیحی 3-20 صورتهای مالی) و وضعیت سرمایه گذاری گروه در پروژه سهیل و سایر پروژه ها (به شرح یادداشت 4-14 صورتهای مالی) قابل توجه می باشد.

16. 16) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 3-63 صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت بانک که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. درخصوص معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده و این معاملات براساس روابط خاص بین شرکتهای عضو گروه انجام شده است.

17. 17) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور، با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

18. 18) در خصوص رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

18-1) مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان، در خصوص ارائه به موقع اطلاعات و صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالیانه حسابرسی شده و میاندوره ای 3 ماهه، صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت

میاندوره ای 6 ماهه حسابرسی شده، صورتهای مالی میاندوره 6 ماهه و سالیانه حسابرسی شده برخی از شرکتهای فرعی، افشای بلافاصله اطلاعات نهانی، افشای فوری اطلاعات با اهمیت در خصوص تأثیرات با اهمیت ناشی از تغییرات ارزی و دعاوی مهم مطروحه له یا علیه بانک، حداقل های پیش بینی شده برای میزان سهم شناور، نسبت سرمایه به کل دارایی، انتشار اطلاعاتی درخواست ارسال اطلاعات توسط اشخاص حقیقی جهت عضویت در هیأت مدیره و مفاد دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای کامل و فوری اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته رعایت نگردیده است.

2-18) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص مفاد ماده 6 در رابطه با اتخاذ رویه های مناسب در چارچوب قوانین و مقررات برای دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل انکاء شرکت، مفاد تبصره 2 ماده 15 در خصوص تشکیل کمیته انتصابات و تعداد اعضای کمیته مربوطه با در نظر گرفتن عدم تصدی برخی از پستهای سازمانی پیش بینی شده در نمودار سازمانی مصوب، مفاد مواد 16، 17 و 19 در خصوص ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و مدیرعامل، مستند سازی اثربخشی وظایف هیأت مدیره، کمیته های مربوط به آن و تدوین منشور هیأت مدیره، مفاد ماده 42 در خصوص اعلام حقوق و مزایای اعضای هیأت مدیره، مدیر عامل، کمیته های تخصصی هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی و افشای آن در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت رعایت نشده است.

3-18) کنترل های داخلی حاکم برگزاری شرکتی مالی طبق چک لیست ابلاغی مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص بر اساس بررسی های صورت گرفته و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

4-18) ارائه صورتهای مالی بانک بر مبنای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (در رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار) صورت نگرفته است.

19. (19) به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، مبلغ 8 670 میلیارد ریال مازاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سود قطعی می باشد. شایان ذکر است طبق مفاد دستورالعمل 314931/94 بانک مرکزی ج.ا.ا پیش بینی سود

20. 20) محاسبه نسبت کفایت سرمایه بانک یادداشت 7-61 براساس دستورالعمل دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری ابلاغ شده بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره 34660/97 مورخ اردیبهشت ماه 1397 صورت نگرفته است. ضمن اینکه آثار بندهای منعکس در مبانی اظهارنظر مشروط این گزارش برآن لحاظ نگردیده است.

21. 21) موارد عدم رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مورد گزارش، طی نامه جداگانه ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه می گردد.

22. حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها برای سالهای 92 لغایت 96 به مبلغ 1 573 میلیارد ریال به صورت الحساب پرداخت و برای سال 97 مبلغ 360 میلیارد ریال در حسابها ذخیره در نظر گرفته شده است در این خصوص تعیین مبلغ حق عضویت منوط به انجام حسابرسی ویژه می باشد.

23. 23) در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به جز بهره برداری از نرم افزار رایانه ای که توان شناسایی و گزارش تراکنش های نامتناسب با سطح فعالیت مشتری را داشته باشد، درج شناسه ملی در سربرگ بانک، طبقه بندی مشتریان بر حسب ریسک، به روز رسانی اطلاعات مشتریان از جمله نشانی و سایر مشخصات مربوط به وی حداقل هر 6 ماه یکبار و ایجاد سیستم جامعی از مدیریت اطلاعات مربوط به مشتریان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

30 تیر 1398

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

شریک موسسه فاطر	[Majid Bemani Mohammadabadi [Sign	861484	1398/05/17 15:41:07
مدیر موسسه فاطر	[Mohammad Reza Naderian [Sign		1398/05/17 15:44:03

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۲۶,۵۴۷,۳۹۲	۱۸,۲۵۳,۲۲۲	۱۰۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۴,۱۳۰,۱۹۶	۳۶,۶۰۳,۵۱۹	۱۰۳
مطالبات از بانک های مرکزی	۶۰,۸۴۴,۱۸۵	۲۸,۱۸۰,۸۷۷	۵۹	بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۶,۱۳۸,۳۹۷	۸,۰۴۹,۴۹۲	(۳۴)

۲۴	۱۹,۱۵۲,۶۶۹	۲۳,۷۴۱,۲۴۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۸	۴,۸۷۴,۴۲۲	۷,۱۹۶,۱۱۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۳	۴,۴۱۶,۲۶۱	۸,۰۶۸,۳۰۶	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۱	۳۰۴,۹۱۵,۱۵۰	۳۰۶,۵۹۹,۴۸۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۳	۹,۱۲۵,۶۲۲	۱۱,۳۰۱,۰۳۸	سایر سپرده‌ها	۲	۲۸۹,۳۳۱,۷۹۶	۲۹۴,۵۳۵,۹۲۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
(۶۴)	۹۶۹,۵۸۲	۲۴۵,۸۰۸	مالیات پرداختنی	۲۸	۹,۵۶۹,۸۲۰	۱۲,۲۴۲,۲۹۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۹)	۲۱,۶۲۹	۱۷,۴۷۲	سود سهام پرداختنی	۱۸	۱۵,۱۳۱,۴۲۶	۱۷,۸۰۱,۵۰۰	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۷۱	۲۵۲,۸۲۸	۴۲۲,۷۲۲	ذخایر	۳۹	۴,۲۷۷,۱۰۲	۵,۶۴۸,۸۷۸	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۵	۸۲۱,۶۰۵	۱,۱۰۹,۰۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳	۴,۸۹۸,۵۶۳	۴,۹۹۰,۴۰۱	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۶)	۷۸۴,۱۸۹	۷۴۰,۶۳۲	سرقفلی
(۱۵)	۲۲,۲۲۵,۸۹۲	۱۸,۸۸۱,۶۱۲	سایر بدهی‌ها	۷	۶,۱۹۰,۱۶۶	۶,۶۱۵,۳۷۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱	۴۰۶,۶۷۳,۲۶۹	۴۵۰,۶۶۵,۳۳۲	جمع بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			حقوق صاحبان سهام	(۲۵)	۳۴,۰۳۹,۷۴۸	۳۲,۲۰۴,۲۵۵	سایر دارایی‌ها
.	۱۲,۱۳۱,۰۰۰	۱۲,۱۳۱,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۱	۵,۰۳۷,۷۱۹	۵,۰۷۷,۴۷۲	اندوخته قانونی				
۷	۳۱,۸۹۶	۳۴,۰۴۸	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۳۰	۲,۴۲۷,۸۵۶	۲,۱۶۲,۷۹۱	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۳۴	(۴,۱۰۰,۲۷۶)	(۵,۴۸۱,۳۹۰)	سود (زیان) انباشته				
(۲)	۱۶,۵۲۸,۱۹۵	۱۵,۹۲۲,۹۲۲	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۱۴	۲,۴۲۹,۸۶۷	۲,۷۷۸,۷۰۰	سهم اقلیت				
(۱)	۱۸,۹۵۸,۰۶۲	۱۸,۷۰۲,۶۲۲	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۰	۴۲۵,۶۳۱,۳۳۱	۴۶۹,۳۶۷,۹۵۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰	۴۲۵,۶۳۱,۳۳۱	۴۶۹,۳۶۷,۹۵۴	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۶,۰۰۰,۷۷۳	۴۴,۵۳۰,۳۰۵	(۱۹)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۹۱۶,۰۶۵	۱,۶۷۷,۹۶۰	۱۹۳
جمع درآمدهای مشاع	۴۰,۹۱۶,۸۳۸	۴۶,۲۰۸,۲۶۵	(۱۱)

سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۵,۲۰۳,۵۳۰)	(۵۰,۲۷۲,۹۵۸)	(۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴۵,۲۰۳,۵۳۰)	(۵۰,۲۷۲,۹۵۸)	(۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۴,۲۸۶,۶۹۳)	(۴,۰۶۴,۶۹۳)	۵
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴,۴۸۴,۱۲۵	۳,۰۰۷,۶۳۸	۴۹
درآمد کارمزد	۳,۹۷۶,۳۰۹	۴,۱۴۷,۹۶۶	(۳)
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۶۶۵,۴۱۹	۳,۷۰۷,۸۶۳	۵۳
سایر درآمدها	۱,۶۶۸,۲۲۳	۳,۲۰۶,۹۵۶	(۲۴)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۵,۷۹۴,۰۷۶	۱۳,۰۷۰,۴۳۳	۲۱
جمع درآمدها	۱۱,۵۰۷,۳۸۴	۹,۰۰۵,۷۳۰	۲۸
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۳,۸۶۸,۱۹۷)	(۳,۲۸۰,۷۵۹)	۱۸
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵,۰۴۵,۵۵۸)	(۳,۷۶۶,۷۶۳)	۲۴
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۵۹۸,۵۴۹)	(۳,۴۴۳,۸۹۴)	(۲۵)
هزینه‌های مالی	(۹۳۲,۸۶۳)	(۱۳۹,۹۰۹)	۶۱۰
هزینه کارمزد	(۹۱۷,۰۸۱)	(۹۳۰,۶۷۶)	.
جمع هزینه‌ها	(۱۳,۳۵۲,۳۴۸)	(۱۱,۵۴۱,۰۰۱)	۱۶
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	(۱,۸۴۴,۸۶۴)	(۲,۵۳۵,۲۷۱)	(۲۷)
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۹۳۴,۶۹۳	۱,۴۸۷,۶۴۹	(۲۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۹۱۰,۱۷۳)	(۱,۰۴۷,۶۲۳)	(۱۳)
مالیات بر درآمد	(۲۳۳,۰۹۹)	(۳۱۵,۵۰۶)	۵۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۲۳۳,۲۷۱)	(۱,۳۶۳,۱۲۸)	(۲)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--
سود (زیان) خالص	(۱,۲۳۳,۲۷۱)	(۱,۳۶۳,۱۲۸)	(۲)
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۱۰۲,۰۵۲	۷۱,۳۹۲	۴۳
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۱,۲۳۵,۲۲۳)	(۱,۲۳۴,۵۲۰)	.
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	.	.	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			
سود (زیان) خالص	(۱,۲۳۳,۲۷۱)	(۱,۳۶۳,۱۲۸)	(۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱۷۰,۷۸۹	(۱,۹۶۴,۰۱۳)	--
تعدیلات سنواتی	(۴,۱۸۲,۳۵۴)	(۵۶۳,۱۵۷)	۶۴۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۴,۰۱۱,۵۶۵)	(۳,۵۲۶,۱۷۰)	۵۹
سود سهام مصوب	(۳۷,۹۴۶)	(۳۸,۴۹۶)	۲۳
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--

سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۴,۰۴۹,۵۱۱)	(۳,۵۵۳,۶۶۶)	۵۹
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--
سود قابل تخصیص	(۵,۲۸۲,۷۸۲)	(۳,۸۱۷,۷۹۴)	۳۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۵۰,۵۷۶)	(۱۶۶,۳۳۳)	(۷۰)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۲,۴۸۸)	(۳۷,۵۳۹)	(۹۱)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۵,۳۳۵,۸۴۶)	(۴,۰۱۱,۵۶۵)	۳۳
سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته	۱۴۵,۵۴۴	۸۸,۷۱۱	۶۴
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۵,۴۸۱,۳۹۰)	(۴,۱۰۰,۳۷۶)	۳۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱۰۲)	(۱۰۲)	۰
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	24,467,371	(26,340,718)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	24,467,371	(26,340,718)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	(922,863)	(129,909)	610
سود سهام پرداختی	(42,102)	(67,304)	(37)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(964,965)	(197,213)	389
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(946,873)	(216,550)	337
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	257,472	1,266,970	(80)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(862,840)	(1,046,902)	(18)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	2,751	1,261	118
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(128,635)	(19,613)	556
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(731,252)	201,716	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	21,824,281	(26,552,765)	--

فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	0	0	--
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	7,529,503	1,285,888	(83)
بازپرداخت اصل استقراض	0	(5,399,964)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	7,529,503	(4,114,076)	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(19,023,262)	17,710,205	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	32,199,330	18,253,222	(43)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	5,077,154	583,965	(88)
موجودی نقد در پایان دوره	18,253,222	36,547,392	100
مبادلات غیرنقدی	2,007,165	1,867,006	(7)

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

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

ترازنامه							
شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۹,۴۷۱,۳۹۶	۱۵,۳۱۰,۸۳۹	۹۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۷۴,۱۳۰,۱۹۶	۳۶,۶۰۳,۵۱۹	۱۰۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶۰,۶۱۳,۶۳۹	۳۸,۰۶۴,۳۵۹	۵۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۴۸,۵۸۱	۶,۳۱۸,۶۱۲	(۳)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۶۰۸,۶۴۴	۱,۹۰۷,۴۱۶	۳۹۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳,۸۷۸,۰۸۱	۱۸,۳۹۳,۱۰۲	۳۰
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۷,۸۱۹,۵۸۴	۴,۴۱۶,۲۶۱	۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰۷,۳۱۸,۷۶۰	۳۰۵,۳۵۶,۰۳۴	۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸	۲۸۴,۹۱۳,۱۶۰	۳	سایر سپرده‌ها	۱۱,۳۰۱,۰۳۸	۹,۱۲۵,۶۴۳	۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۰۹۱,۷۴۷	۱۵,۹۱۱,۹۷۱	۲۰	مالیات پرداختنی	۰	۶۷۴,۷۹۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۹,۵۷۸,۹۱۶	۱۶,۸۵۶,۱۹۵	۱۶	سود سهام پرداختنی	۹,۳۳۷	۹,۶۱۴	(۳)
سرمایه‌گذاری در املاک	۴,۱۱۴,۴۹۵	۴۳۴,۳۱۱	۸۴۷	ذخایر	۲۷۰,۷۳۴	۱۴۳,۵۸۴	۹۰
دارایی‌های نامشهود	۴,۹۰۳,۰۷۱	۴,۹۰۹,۸۹۷	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۰۳۴,۴۴۷	۷۲۵,۲۱۶	۳۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۸۵۴,۳۵۷	۵,۰۱۳,۹۰۷	(۳)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۸,۱۰۶,۴۴۰	۳۱,۳۶۷,۶۷۳	(۱۵)
سایر دارایی‌ها	۲۳,۰۱۶,۶۱۵	۳۳,۶۴۵,۵۸۰	(۲۵)	جمع بدهی‌ها	۳۴۹,۸۰۷,۱۸۸	۴۰۳,۰۶۳,۰۴۶	۱۲
				حقوق صاحبان سهام			

•	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	سرمایه				
--	•	•	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	•	•	صرف (کسر) سهام				
--	•	•	سهام خزانه				
•	۴,۶۵۰,۰۹۱	۴,۶۵۰,۰۹۱	اندوخته قانونی				
--	•	•	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				
۵۱	(۳,۸۷۶,۶۰۳)	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	سود (زیان) انباشته				
(۱۴)	۱۳,۹۰۴,۴۸۹	۱۱,۹۴۴,۵۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱	۴۱۶,۹۶۶,۵۳۵	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱	۴۱۶,۹۶۶,۵۳۵	۴۶۱,۷۵۱,۷۶۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۶,۰۷۶,۵۳۹	۴۴,۶۳۸,۷۱۵	(۱۹)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۹۸۵,۳۷۱	۳,۵۵۹,۸۲۸	۶۸
جمع درآمدهای مشاع	۴۲,۰۶۱,۹۱۰	۴۸,۱۹۸,۵۴۳	(۱۳)
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۵,۳۸۰,۶۹۹)	(۵۰,۳۴۲,۰۳۰)	(۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴۵,۳۸۰,۶۹۹)	(۵۰,۳۴۲,۰۳۰)	(۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳,۲۱۸,۷۸۹)	(۳,۱۴۳,۴۸۷)	۵۰
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴,۲۶۹,۵۷۹	۳,۸۸۱,۹۸۷	۴۸
درآمد کارمزد	۳,۹۷۶,۳۰۹	۳,۹۵۸,۴۹۸	•
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۶۵۰,۸۳۵	۳,۷۰۶,۲۰۰	۵۳
سایر درآمدها	۸۴۳,۰۰۴	۱,۴۳۷,۶۴۹	(۴۱)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۴,۷۳۹,۷۲۷	۱۱,۹۸۴,۳۳۴	۲۳
جمع درآمدها	۱۱,۵۲۰,۹۳۸	۹,۸۴۰,۸۴۷	۱۷
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۳,۵۳۹,۵۷۶)	(۳,۹۴۰,۵۴۳)	۳۰
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵,۵۰۲,۵۵۹)	(۴,۳۳۹,۹۶۴)	۳۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲,۵۹۸,۵۴۹)	(۳,۴۳۲,۸۹۴)	(۲۵)

هزینه‌های مالی	(۹۳۰,۶۸۳)	(۱,۰۹۹)	۸۳,۶۷۵
هزینه کارمزد	(۹۱۹,۴۸۱)	(۸۵۴,۶۳۰)	۸
جمع هزینه‌ها	(۱۳,۴۸۰,۸۴۷)	(۱۱,۵۶۹,۱۳۹)	۱۷
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	(۱,۷۳۸,۳۹۳)	۱۳
مالیات بر درآمد	•	•	--
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	(۱,۷۳۸,۳۹۳)	۱۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	•	•	--
سود (زیان) خالص	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	(۱,۷۳۸,۳۹۳)	۱۳
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--
سود (زیان) پایه هر سهم	•	•	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	•	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	(۱,۹۵۹,۹۰۹)	(۱,۷۳۸,۳۹۳)	۱۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳۱۷,۱۱۷	(۱,۵۸۰,۹۶۱)	--
تعدیلات سنواتی	(۴,۱۹۳,۷۱۹)	(۴۴۴,۵۸۳)	۸۴۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۳,۸۷۶,۶۰۳)	(۲,۰۳۵,۵۴۴)	۹۱
سود سهام مصوب	•	•	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۳,۸۷۶,۶۰۳)	(۲,۰۳۵,۵۴۴)	۹۱
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--
سود قابل تخصیص	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	(۳,۷۵۳,۸۳۶)	۵۵
انتقال به اندوخته قانونی	•	(۱۳۳,۷۶۶)	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها	•	•	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۵,۸۳۶,۵۱۱)	(۳,۸۷۶,۶۰۳)	۵۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱۴۹)	(۱۳۳)	۱۳
سرمایه	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۱۳,۱۳۱,۰۰۰	۰

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

فعالیت‌های عملیاتی			
--	(23,670,481)	19,279,833	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
--	(23,670,481)	19,279,833	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
83,675	(1,099)	(920,682)	سود پرداختی بابت استقراض
(99)	(38,593)	(287)	سود سهام پرداختی
2,220	(39,692)	(920,969)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد			
1,665	(38,237)	(674,790)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
(83)	1,406,511	243,648	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(84)	(303,644)	(49,917)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	2,743	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(4)	(25,036)	(24,033)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(84)	1,077,831	172,441	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(22,670,579)	17,856,515	جریان خالص ورود (خروج) 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
(57)	3,020,364	1,285,888	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	(5,565,811)	بازپرداخت اصل استقراض
--	3,020,364	(4,279,923)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	(19,650,215)	13,576,592	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(49)	29,883,900	15,310,839	موجودی نقد در ابتدای دوره
(88)	5,077,154	583,965	تأثیر تغییرات نرخ ارز
92	15,310,839	29,471,396	موجودی نقد در پایان دوره
46	1,241,165	1,818,165	مبادلات غیرنقدی

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

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می

باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالی	۲۰۵,۹۶۰,۶۷۸	۱۹۰,۳۲۱,۳۲۰	۶,۵۳۳,۱۹۳	۴,۷۸۶,۳۲۱	۱۸,۷۹۶,۳۴۴	۱۳,۸۴۳,۶۱۴	۴۴,۷۹۹,۰۲۱	۵۸,۴۱۳,۳۳۵	۲۶۷,۳۶۲,۴۹۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزی	۳۳,۷۵۵,۶۳۳	۵۳,۰۷۴,۶۰۰	۷۷۸,۹۲۵	۸۴۶,۰۸۰	۳۸,۵۹۶	۷۶۰,۵۱۶	۴,۳۶۰,۲۵۳	۴,۴۵۹,۰۲۵	۵۸,۱۴۰,۲۲۱
جمع	۲۳۹,۷۱۶,۲۱۰	۲۴۳,۳۹۵,۹۲۰	۷,۳۱۲,۱۱۸	۵,۶۳۲,۴۰۱	۱۸,۸۳۴,۹۴۰	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۴۹,۰۵۹,۲۷۴	۶۲,۸۷۱,۳۶۰	۳۲۵,۵۰۲,۷۱۱
کسر مي شود:									
سود سالهاي آتی	۸,۵۷۵,۹۳۹	۱۱,۹۶۹,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۶۹,۶۳۲
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۲۳۱,۱۴۰,۲۷۱	۲۳۰,۴۲۶,۲۸۸	۷,۳۱۲,۱۱۸	۵,۶۳۲,۴۰۱	۱۸,۸۳۴,۹۴۰	۱۴,۶۰۳,۱۳۰	۴۹,۰۵۹,۲۷۴	۶۲,۸۷۱,۳۶۰	۳۱۳,۵۳۳,۰۷۹
ارزش وثایق دریافتی				۲,۰۶۷,۸۷۱	۷,۷۵۴,۱۰۵	۵,۳۶۰,۰۵۵	۱۸,۳۰۸,۳۳۸	۲۶,۱۲۸,۰۰۲	۳۳,۵۵۵,۹۳۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی				۳,۵۶۴,۵۳۰	۱۱,۰۸۰,۸۳۵	۹,۳۴۳,۰۷۵	۳۰,۷۵۰,۸۳۶	۳۶,۷۴۳,۲۵۸	۴۹,۵۵۰,۸۶۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۰	۳۰	۰	۵۰	۵۰	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۳۷۵,۸۵۲	۲۵۶,۴۵۳	۲,۲۱۶,۱۶۷	۱,۸۴۸,۶۱۵	۱۵,۳۷۵,۴۱۸	۱۸,۲۷۱,۶۳۹	۲۰,۵۷۶,۶۹۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۱,۱۴۰,۳۷۱	۳۳۰,۴۲۶,۲۸۸	۶,۹۳۶,۲۶۶	۵,۳۷۵,۹۴۸	۱۶,۶۱۸,۷۷۳	۱۳,۷۵۴,۵۱۵	۳۳,۶۸۳,۸۵۶	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۲۹۲,۹۵۶,۳۸۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۴۶۷,۱۰۶	۳,۴۵۶,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۵۶,۲۹۴
جمع	۲۳۷,۶۷۳,۲۶۵	۲۳۶,۹۶۹,۸۹۴	۶,۹۳۶,۲۶۶	۵,۳۷۵,۹۴۸	۱۶,۶۱۸,۷۷۳	۱۳,۷۵۴,۵۱۵	۳۳,۶۸۳,۸۵۶	۴۴,۴۹۹,۶۳۱	۲۸۹,۴۹۹,۹۸۸

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۱ درصد رشد خواهد یافت که از طریق حفظ روند سودآوری سال ۱۳۹۷ و سود حاصل از تحقق رشد حدود ۱۱ درصدی میانگین مانده تسهیلات اعطایی ریالی طی سال ۱۳۹۸ و همچنین کاهش مانده مطالبات مشکوک‌الوصول و معوق بانک طی سال ۱۳۹۸ و تحقق سود از محل این مطالبات محقق گردد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود. . انتظار می‌رود میانگین نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۸ حدود ۱۵.۵۴ درصد باشد که نسبت به سال قبل حدود ۰.۸ درصد افزایش نماید.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	براساس انتظار بانک از رشد مانده سپرده‌ها در سال ۱۳۹۸، انتظار می‌رود میانگین مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۱۱ درصد رشد نماید که افزایش مانده تسهیلات از محل سپرده‌های جذب شده، و از محل منابع بانک (ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و املاک تملیکی بانک) طی سال ۱۳۹۸ تامین خواهد شد.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهی به	انتظار می‌رود هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۲ درصد رشد نماید که این رشد از محل افزایش ذخیره عام ناشی از اعطای تسهیلات جدید می‌باشد. شایان ذکر است انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۱۲ درصد کاهش یابد. که جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیرجاری بانک را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و ایجاد جلسات با بدهکاران بانک، می‌تواند اقدامات لازم را انجام دهد.
-----------------------	---

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۱,۸۹۷,۳۱۹	۹۶,۷۸۳,۰۱۷	۱۵.۳	۱۰	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت اشخاص در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۱۱ درصد رشد نماید. انتظار می رود نرخ میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت حدود ۹ درصد گردد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰,۵۱۱	۱۰۵	۳۱.۱۱	۱۴.۸	با توجه به ضوابط موجود بانک مرکزی امکان افتتاح سپرده کوتاه مدت ویژه وجود ندارد.
سپرده های بلند مدت	۳۲۸,۳۰۳,۲۸۹	۳۰۵,۰۸۵,۵۹۱	۱۶.۴۵	۱۷.۶۱	رشد ۱۱ درصدی میانگین مانده، نرخ ۱۷.۳۷
جمع سپرده های هزینه را	۳۰۰,۲۱۱,۱۱۹	۳۰۱,۸۶۷,۷۱۳			
سپرده های غیر هزینه را	۲۷,۴۱۵,۰۸۴	۳۴,۶۸۳,۰۱۸	۰	۰	برای میانگین مانده سپرده های بدون هزینه ریالی (جاری و پس انداز) رشد ۲۸ درصدی در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده های ریالی	۳۲۷,۶۲۶,۲۰۳	۳۳۶,۵۵۰,۷۳۱			
سپرده های ارزی	۶,۴۹۵,۰۰۹	۱۱,۳۳۳,۰۰۱	۰	۰	برای مانده سپرده های ارزی طی سال ۱۳۹۸ رشد ۲۳ درصدی در نظر گرفته شده است که ناشی از پیش بینی افزایش ۲۳ درصدی نرخ تسعیر ارز می باشد و برای حجم سپرده های مذکور افزایشی در نظر گرفته نشده است.
جمع سپرده های دریافتی	۳۳۴,۱۲۱,۲۱۲	۳۴۷,۸۹۳,۷۳۲			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۰ درصد رشد نماید که ناشی از رشد ۱۱ درصدی میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی اشخاص طی سال ۱۳۹۸ و کاهش نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی از ۱۵.۴ درصد در سال ۱۳۹۷ به ۱۴.۹۵ درصد در سال ۱۳۹۸ می باشد که کاهش نرخ مذکور عمدتاً مربوط به تغییر نحوه شناسایی سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ریالی از روزشمار به ماه شمار می باشد.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به اهداف کیفی و کمی ترسیم شده برای بانک و روند مثبت جذب طی سه ماهه انتهای سال ۱۳۹۷، انتظار می رود: • میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی اشخاص در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۱۱ درصد رشد نماید. • برای مانده سپرده های ارزی طی سال ۱۳۹۸ رشد ۲۳ درصدی در نظر گرفته شده است که ناشی از پیش بینی افزایش ۲۳ درصدی نرخ تسعیر ارز می باشد و برای حجم سپرده های مذکور افزایشی در نظر گرفته نشده است. • برای میانگین مانده سپرده های بدون هزینه ریالی (جاری و پس انداز) رشد ۲۸ درصدی در نظر گرفته شده است.
----------------------------------	--

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها 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	۳۴۷	۳۴۷	۳۴۷
تعداد کارکنان	۳,۱۶۳	۳,۱۲۹	۳,۱۳۹

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	۲	۲	نرخ حق الوکاله اعلام شده در سال ۱۳۹۸ معادل ۲ درصد می باشد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷,۹۸۰,۶۳۰)	(۸,۶۷۰,۳۶۰)	انتظار می رود روند کاهشی داشته باشد
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱۱	۴.۴۹	انتظار می رود از طریق بهبود فرآیند سودآوری بانک نسبت کفایت سرمایه نیز بهبود یابد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت
۱-افزایش سهم درآمدهای غیرمشاع از مجموع کل درآمدهای بانک،۲-کنترل و پایش هزینه‌های عمومی و اداری بانک (۴)کاهش مطالبات غیرجاری

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 سرمایه گذاری در سهام	۲,۳۳۶,۷۷۷	۱,۷۸۹,۷۳۴	۷۳۳,۴۶۰	عمدتا مربوط به شرکت لیزینگ
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۷۵,۷۳۵)	۲,۱۳۴,۵۰۱	۲,۶۷۵,۴۳۰	عمدتا سود فروش تامین سرمایه
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۳۱۱,۷۲۷	۶۱۰,۲۷۳	۰	متصور نیست
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۵۷۲,۷۶۹	۴,۵۳۴,۴۹۸	۳,۳۹۸,۸۹۰	
جایزه سپرده قانونی	۳۳۴,۱۹۰	۳۱۹,۱۸۰	۴۰۸,۱۳۴	عمدتا از محل رشد ۱۱ درصدی میانگین سپرده ها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۹۷,۲۴۰	۴۸۱,۳۰۱	۸۹۷,۸۹۴	عمدتا از محل سپرده گذاری در بازار بین بانکی
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۵۵,۶۳۹	۶۵۰,۳۹۳	۶۹۵,۷۰۹	عمدتا از محل سرمایه گذاری در اوراق اخزا
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹۸۷,۰۵۹	۱,۴۵۰,۸۷۳	۲,۰۰۱,۷۲۷	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۵۵۹,۸۲۸	۵,۹۸۵,۳۷۱	۵,۴۰۰,۶۱۷	

ارقام به میلیون ریال

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

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

انتظار می رود مجموع هزینه های عمومی و اداری بانک طی سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۱۷ درصد رشد نماید. مجموع هزینه های عمومی و اداری شامل هزینه های پرسنلی و هزینه های اداری می باشد. رشد هزینه های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می باشد و برای تعداد پرسنل نسبت به سال قبل افزایشی در نظر گرفته نشده است. برای هزینه های اداری طی سال ۱۳۹۸ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد قابل انتظار است.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تامین سرمایه نوین	۳۴	۲,۰۳۲,۱۹۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۳۲,۸۶۸	۳۳.۴۴	۱,۷۸۱,۸۱۷	۳۷۹,۶۱۵	واگذاری در جهت الزامات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۹۵	۱,۹۰۷,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۴۶,۰۰۰	۹۵	۱,۱۴۷,۰۰۰	۷۱۲,۵۰۰	•
پرداخت نوین آرین	۹۹	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۳۸,۳۳۸	۹۹	۱,۰۰۳,۸۰۳	۱۴۰,۰۰۱	•
شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۰	•
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۹	۲۹۶,۶۲۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۹	۲۹۶,۶۲۵	۰	•
خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۹۷.۳۷	۲۹۲,۱۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۷.۳۷	۲۹۲.۱۲	۰	•
شیمی بافت	۲۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷,۷۹۳	۲۷.۸۴	۱۴۱,۲۵۲	۲۴۵,۰۱۰	برنامه واگذاری در جهت الزامات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۵۶.۰۲	۱,۳۴۰,۲۶۷	۰	برنامه واگذاری در جهت الزامات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
بیمه نوین	۱۹.۹	۳۹۸,۵۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۱۹.۹	۳۹۸,۵۰۰	۰	•
سرمایه گذاری خوارزمی	۱.۱۲	۲۰۸,۴۵۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲,۶۲۹	۰	۰	۵,۳۳۴	•
ایران ترانسفو	۰.۷۴	۱۷۷,۴۷۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸,۸۶۲	۰.۴	۹۶,۶۶۲	۶,۹۴۳	برنامه واگذاری در جهت الزامات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
ملی صنایع مس ایران	۰.۳۱	۴۱۷,۴۹۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۴,۴۶۰	۰	۰	۱۲,۸۶۲	•
سرمایه گذاری غدیر	۰.۱۸	۲۹۵,۱۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۸۳۹	۰	۰	۰	•
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱,۴۹۵,۹۷۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۰,۷۲۳	۰	۴۸۱,۲۵۶	۸۰,۰۴۲	برنامه واگذاری در جهت الزامات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۲,۵۱۹,۳۰۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷۰,۳۶۵	۰	۴,۹۹۱,۳۴۶	۲۰۷,۵۱۶	•

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
فروش اموال تملیکی	۶۶۶,۷۳۰	۶۸۲,۷۶۳

سایر درآمدها جمع سایر درآمدها	۷۷۰,۹۱۹ ۱,۴۳۷,۶۴۹	۱۶۰,۲۴۱ ۸۴۳,۰۰۴
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۴,۳۳۹,۹۶۴)	(۵,۵۰۳,۵۵۹)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۴,۳۳۹,۹۶۴)	(۵,۵۰۳,۵۵۹)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱,۰۹۹)	(۹۳۰,۶۸۳)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه های مالی	(۱,۰۹۹)	(۹۳۰,۶۸۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵۳۷,۴۳۳,۱۲۵	۳۰,۰۴۳,۴۳۰	۵۵۳,۰۶۸,۰۰۱	۴۱,۴۰۵,۱۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵۶۱,۴۴۱,۶۹۹	۳۱,۳۳۴,۷۸۵	۵۴۹,۶۹۶,۰۴۴	۴۱,۲۳۷,۲۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۵۳,۸۱۶,۴۷۹	۳۰,۸۳۹,۵۵۸	۳۸۹,۱۴۷,۳۶۹	۳۳,۰۷۷,۵۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۳۶,۷۶۰,۱۱۵	۱۵,۰۳۰,۹۶۵	۳۵۴,۳۳۳,۴۹۶	۳۱,۶۱۸,۲۶۳
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۳۹,۷۱۹	۱۳,۰۶۰	۳۳۹,۷۰۹	۳۳,۸۷۴
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۱۶,۳۴۳	۱۱,۳۵۸	۳۰۳,۸۸۰	۳۰,۳۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۳۳,۳۱۷,۳۸۵	۸۷۷,۵۸۳	۱۷,۳۹۵,۰۳۹	۱,۳۰۳,۸۶۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۵,۰۶۶,۵۳۳	۳۰۰,۱۲۸	۲۹۷,۶۳۷	۲۳,۳۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۷۳۰,۳۳۶,۶۷۰	۳۵۹,۹۹۹	۱,۳۳۰,۸۳۳,۹۴۶	۸۹۰,۳۳۵
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۳۵۰,۷۱۴,۳۱۵	۸۹,۳۵۴	۸۴۰,۵۳۴,۴۵۶	۵۶۶,۵۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۸۶۳,۶۰۹,۱۱۶	۱۱,۰۷۵,۴۳۸	۳,۷۶۳,۹۷۳,۰۳۹	۴۳,۰۳۹,۸۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۸۳۳,۹۳۴,۳۷۳	۱۰,۸۳۹,۶۴۳	۳,۶۸۳,۶۹۷,۱۴۳	۴۱,۱۴۳,۲۱۳

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۳,۸۷۶,۶۰۲)	.	(۱,۷۳۸,۳۹۳)	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.
----------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

لازم به ذکر است دارایی ها و بدهی های ارزی فوق مطابق نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا تسعیر گردیده اند.لذا در محاسبه درآمد نتیجه مبادلات ارزی بر اساس استانداردهای حسابداری ایران شناسایی درآمد برای تسهیلات طبقه مشکوک الوصول لحاظ نگردیده است.

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