



شرکت: بانک صادرات ایران

نماذج: وبصور

کد صنعت (ISIC): 651908

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

سرمایه ثبت شده: 57,800,000	سرمایه ثبت نشده: 0	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی به 1397/04/31	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی به 1397/04/31	شرح
اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران							

نرازنامه								
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی به 1397/04/31	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد واقعی به 1397/04/31	شرح	دارایی‌ها
۵	۲۹۴,۲۲۴,۹۳۲	۲۰۸,۹۶۳,۰۹۱	بدهی‌ها	۲۶	۷۱,۰۹۲,۸۱۹	۹۶,۷۷۲,۵۷۶	موجودی نقد	
(۵۹)	۵۲,۰۶۹,۲۱۰	۲۱,۴۸۰,۲۵۸	بدهی‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳	۱۷۳,۲۹۶,۶۴۲	۱۷۷,۷۶۰,۰۴۲	مطلوبات از بانک‌های مرکزی	
۲۲	۱۹۲,۱۳۹,۵۷۴	۲۲۳,۲۷۷,۷۹۹	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۰	۶۶,۴۳۱,۷۱۲	۷۹,۰۵۸,۷۹۵	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۱۰	۸۰,۱۷۶,۸۰۵	۹۷,۷۱۰,۴۹۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۲	۲۳۶,۴۰۲,۰۴۸	۲۶۴,۷۷۲,۳۶۸	مطلوبات از دولت	
V	۹۹۰,۴۰۸,۰۴۴	۱,۰۵۹,۰۲۳,۱۳۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷	۵,۰۱۲,۱۲۲	۵,۳۵۸,۱۷۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	
(۵)	۵۸,۴۰۷,۲۰۱	۵۰,۳۸۶,۱۹۶	سایر سپرده‌ها	۱	۹۳۱,۸۷۱,۱۷۰	۹۴۱,۸۹۱,۲۴۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	
(۱۶)	۲۲,۸۷۸	۱۹,۲۴۷	مالیات برآختنی	(۵)	۹۶,۷۷۷,۷۷۷	۹۲,۴۶۶,۵۳۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
(۱)	۹۹,۶۷۳	۹۸,۲۸۰	سود سهام برآختنی	۲۲	۸۰,۳۸۰,۶۶۴	۱۰۵,۲۸۴,۷۲۸	سایر حساب‌ها و استناد دریافتی	
۵۰	۱۲,۳۵۸,۷۴۴	۱۰,۰۱۰,۱۸۳	ذخایر	--	•	•	سرمایه‌گذاری در املاک	
V	۱۴,۳۰۰,۴۶۹	۱۷,۴۴۹,۴۸۷	ذخیره مربایی پایان خدمت کارکنان	(۷)	۲,۹۸۲,۲۲۸	۲,۹۳۷,۱۱۲	دارایی‌های نامشهود	
--	•	•	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۲	۶۴,۳۰۹,۳۰۲	۶۰,۴۹۱,۰۱۹	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	
۲۷	۵۲,۱۲۸,۲۵۴	۶۷,۵۶۸,۸۷۹	سایر بدھی‌ها	--	•	•	سایر دارایی‌ها	
V	۱,۷۵۴,۴۹۷,۸۰۸	۱,۸۷۰,۷۱۲,۰۰۸	جمع بدھی‌ها	۴۴	۳۹,۵۰۷,۴۲۳	۵۶,۸۰۲,۱۰۲	حقوق صاحبان سهام	
•	۵۰,۸۰۰,۰۰۰	۵۰,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه					
--	•	•	افرایش (کاهش) سرمایه در جریان					
--	•	•	صرف (کسر) سهام					
--	•	•	سهام خزانه					
•	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	اندوخته قانونی					
•	۲۰۲,۰۱۹	۲۰۲,۰۱۹	سایر اندوخته‌ها					
--	•	•	ماراد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش					
--	•	•	ماراد تجدید ارزیابی دارایی‌ها					
۱۲	۳۰,۱۲۶,۹۵۹	۳۲,۷۱۶,۹۶۴	تفاوت نسبت ناسنی از تبدل به واحد بول گزارشگری					
--	•	•	اندوخته نسبت ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی					
۱۲	(۷۰,۴۳۸,۲۲۰)	(۸۴,۸۷۲,۶۹۹)	سود (ریان) ایناشته					
(۲۱)	۱۸,۸۴۲,۴۴۶	۱۳,۰۱۸,۱۷۷	جمع حقوق صاحبان سهام	V	۱,۷۷۳,۳۴۰,۴۵۴	۱,۸۸۸,۷۳۰,۱۸۵	جمع دارایی‌ها	
V	۱,۷۷۳,۳۴۰,۴۵۴	۱,۸۸۸,۷۳۰,۱۸۵	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام					

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۲۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۲۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۶/۲۱	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	دوره منتهی به
				سود (زیان) خالص
				درآمداتها
				درآمداتای مشاع
۱۲۳,۹۵۹,۱۸۰	۱۴	۵۵,۷۵۷,۱۲۶	۶۳,۷۸۰,۲۲۰	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۰,۱۸۲,۷۳۸	۱۲۸	۶,۹۷۳,۱۰۰	۱۶,۶۴۳,۹۱۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۴۴,۱۴۲,۹۱۸	۲۸	۶۲,۷۴۰,۲۸۶	۸۰,۴۰۳,۱۴۲	جمع درآمداتای مشاع
(۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲)	۳	(۴۶,۵۰۳,۸۵۰)	(۴۸,۷۴۰,۲۲۰)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲)	۳	(۴۶,۵۰۳,۸۵۰)	(۴۸,۷۴۰,۲۲۰)	سهم سود سپرده‌گذاران
۹,۸۱۹,۷۷۴	--	(۷,۷۶۳,۵۶۴)	۱۱,۶۰۷,۹۲۲	سهم بانک از درآمداتای مشاع
				درآمداتای غیرمشاع
۲۳,۰۱۰,۷۲۱	۳۰	۷,۶۱۲,۹۸۲	۹,۹۱۴,۶۳۶	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۱,۴۱۰,۸۴۴	۲۲	۴,۸۸۰,۷۹۰	۵,۹۴۷,۱۱۹	درآمد کارمزد
۹,۱۳۶,۷۰۶	۲۹۰	۱,۵۰۰,۶۳۲	۵,۹۲۱,۹۲۰	نتیجه میادلات ارزی
۵,۱۱۱,۹۰۴	(۳)	۲,۰۸۹,۲۲۱	۲,۴۹۹,۸۹۰	سابر درآمداتها
۴۹,۱۷۰,۲۳۵	۴۷	۱۶,۰۵۸,۶۳۳	۲۴,۲۸۷,۰۷۰	جمع درآمداتای غیرمشاع
۵۸,۸۰۹,۰۰۱	۱۸۱	۱۲,۸۰۵,۰۰۹	۲۰,۹۴۱,۴۹۲	جمع درآمداتها
				هزینه‌ها
(۳۹,۱۹۵,۲۴۴)	۴۰	(۱۰,۸۶۰,۷۲۰)	(۲۲,۹۷۶,۱۸۱)	هزینه‌های کارکنان
(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)	۱۰	(۷,۸۷۶,۵۶۰)	(۷,۲۵۸,۲۲۴)	سابر هزینه‌های اجرایی
(۱۴,۷۳۴,۱۶۱)	۱۶	(۷,۸۰۸,۰۴۹)	(۷,۲۴۰,۱۱۹)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۲,۰۹۸,۶۸۲)	۲۰	(۱۰,۷۴۱,۰۴۳)	(۱۲,۸۸۰,۲۰۱)	هزینه‌های مالی
(۵,۷۹۱,۶۷۷)	(۶)	(۷,۱۴۶,۴۸۷)	(۷,۹۰۴,۰۳۷)	هزینه کارمزد
(۹۴,۰۰۱,۱۷۶۳)	۲۸	(۳۰,۳۹۶,۰۶۰)	(۴۰,۲۸۰,۷۲۸)	جمع هزینه‌ها
(۳۵,۶۴۲,۲۶۲)	(۵۹)	(۲۲,۰۹۴,۰۰۱)	(۹,۳۳۹,۱۳۶)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۲۶,۲۹۳)	(۱۱)	(۷۳,۲۲۶)	(۴۰,۲۳۸)	مالیات بر درآمد
(۳۰,۸۷۸,۷۰۰)	(۵۹)	(۲۲,۶۵۷,۱۲۸)	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از این مالیاتی
(۳۵,۸۷۸,۷۰۰)	(۵۹)	(۲۲,۶۵۷,۱۲۸)	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم

	--	.	.		سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.		سود (زیان) پایه هر سهم
					سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
.	--	.	.		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
(۳۵,۸۷۶,۷۰۰)	(۵۹)	(۲۲,۶۶۷,۱۲۸)	(۹,۴۰۴,۳۷۲)		سود (زیان) خالص
(۳۳,۷۰۸,۱۲۸)	۱۲۴	(۳۳,۷۰۸,۱۲۸)	(۷۰,۴۲۸,۲۲۰)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
(۵,۸۴۱,۰۸۲)	--	۱	.		تعديلات سنواتی
(۳۹,۵۲۹,۴۷۰)	۱۲۴	(۳۳,۷۰۸,۱۲۸)	(۷۰,۴۲۸,۲۲۰)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
.	--	.	.		سود سهام مصوب
.	--	.	.		تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
(۳۹,۵۲۹,۴۷۰)	۱۲۴	(۳۳,۷۰۸,۱۲۸)	(۷۰,۴۲۸,۲۲۰)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص یافته
.	--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۷۰,۴۲۸,۲۲۰)	۵۰	(۵۶,۳۷۶,۲۲۰)	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)		سود قابل تخصیص
.	--	.	.		انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.		انتقال به سایر اندوخته ها
(۷۰,۴۲۸,۲۲۰)	۵۰	(۵۶,۳۷۶,۲۲۰)	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)		سود (زیان) ایناشته پایان دوره
(۶۲۱)	(۵۸)	(۳۹۲)	(۱۶۳)		سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۵۰,۸۰۰,۰۰۰	.	۵۰,۸۰۰,۰۰۰	۵۰,۸۰۰,۰۰۰		سرمایه

صورت جریان وحده نقد

واقعی حسابرسی نشده 1396/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	واقعی دوره منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷ حسابرسی نشده 1397/06/31	شرح
فعالیت های عملیاتی				
(146,513,168)	--	(28,110,317)	23,677,716	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی
(146,513,168)	--	(28,110,317)	23,677,716	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(24,707,749)	17	(11,180,129)	(13,067,372)	سود پرداختی بابت استقراض

(10,799)	(59)	(3,413)	(1,388)	
(24,718,548)	17	(11,183,542)	(13,068,760)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی مالیات بر درآمد
(5,544,988)	(58)	(8,673)	(3,647)	مالیات بر درآمد پرداختی فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
661,738	6	401,302	425,875	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(1,348,399)	(40)	(748,230)	(450,574)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
73,907	119	35,109	76,779	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(26,311)	(46)	(9,109)	(4,961)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(639,065)	--	(320,928)	47,119	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قابل از فعالیت‌های تأمین مالی
(177,415,769)	--	(39,623,460)	10,652,428	فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
172,455,655	(48)	44,041,958	22,821,521	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	3,040	(332,078)	(10,428,106)	بازپرداخت اصل استقراض
172,455,655	(72)	43,709,880	12,393,415	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(4,960,114)	464	4,086,420	23,045,843	حالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
47,776,578	(21)	47,776,578	37,597,446	موجودی نقد در ابتدای دوره
(5,219,018)	--	(3,416,387)	12,857,582	تائیر تغییرات نرخ ارز
37,597,446	52	48,446,611	73,500,871	موجودی نقد در بایان دوره
1,048,178	(68)	1,472,296	469,546	مبادلات غیرنقدی

دالیل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلي

دالیل تغیر اطلاعات 1396/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دالیل تغیر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزینه 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.

ماندہ تسهیلات اعطائی و ذخیرہ مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۵,۴۵۸,۲۸۲	۵,۲۹۴,۴۶۲	۲۶۴,۱۲۲	۲۴۴,۲۲۱	۱۵,۹۴۸	۲۸,۰۵۰	۵۳۶	۱۹۰	۵,۳۷۶,۷۶۷	۵,۰۱۲,۰۵۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۱,۰۱۱,۰۲۸,۶۲۹	۹۶۰,۷۶۳,۷۸۴	۶۸,۳۰۰,۴۴۱	۸۰,۷۶۶,۶۶۰	۱۷,۶۷۴,۸۶۲	۲۹,۰۶۴,۸۱۴	۷,۳۷۸,۰۵۴	۸,۱۰,۸۶۴	۹۱۸,۱۱۹,۷۹۲	۸۴۷,۴۲۱,۴۴۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی		
۲۰۱,۹۰۲,۹۹	۲۶۹,۰۲۸,۷۳۱	۸۴,۱۰۰,۹۴۳	۸۲,۶۳۰,۰۱۴	۵۷,۵۹۲,۶۱۱	۵۰,۸۲۴,۳۲۲	۵۱۸,۹۸۲	۵,۳۶۱,۷۸۷	۱۰۹,۹۳۴,۵۶۳	۱۲۰,۲۱۲,۶۹۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی		
۱,۲۴۹,۰۹۰,۰۱۱	۱,۳۴۰,۰۸۶,۹۷۷	۱۵۲,۷۷۰,۰۰۶	۱۶۳,۶۳۹,۸۹۵	۷۴,۹۸۴,۴۲۱	۸۰,۴۲۷,۰۷۱	۷,۸۹۸,۰۵۲	۱۲,۳۷۲,۸۴۳	۱,۰۳۳,۴۳۲,۰۲۲	۹۸۲,۶۴۶,۶۶۸	جمع		
										کسر می شود:		
۲۱۷,۷۶۱,۳۹۲	۲۰۴,۱۴۱,۱۲۳	۵۴,۳۸۰,۵۸۸	۵۰,۱۷۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۳۹۰,۸۰۵	۱۵۲,۹۶۹,۴۸۳	سود سالهای آنی		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر		
۱,۰۵۱,۳۱۸,۶۱۸	۱,۰۳۰,۹۴۰,۸۴۴	۹۸,۳۹۴,۹۱۸	۱۱۳,۴۶۸,۲۴۵	۷۴,۹۸۴,۴۲۱	۸۰,۴۲۷,۰۷۱	۷,۸۹۸,۰۵۲	۱۲,۳۷۲,۸۴۳	۸۷۰,۰۴۱,۲۲۷	۸۲۸,۶۷۷,۱۸۵	مانده تسهیلات پایان دوره		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثائق دریافتی		
۱۸۱,۳۷۷,۳۹۱	۲۰۷,۳۴۸,۴۰۹	۹۸,۳۹۴,۹۱۸	۱۱۳,۴۶۸,۲۴۵	۷۴,۹۸۴,۴۲۱	۸۰,۴۲۷,۰۷۱	۷,۸۹۸,۰۵۲	۱۲,۳۷۲,۸۴۳			مانده مبنا محاسبه ذخیره اختصاصی		
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)		
۹۱,۳۷۰,۲۰۲	۸۰,۴۱۳,۱۷۶	۸۸,۶۷۳,۸۰۲	۸۲,۰۵۰,۷۲۳	۲,۱۰۱,۰۸۸	۲,۹۹۰,۹۶۵	۵۹۶,۳۱۲	۵۷۱,۴۵۸			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		
۹۰۹,۹۴۸,۴۱۶	۹۰۰,۳۲۲,۶۴۸	۹,۷۲۲,۱۱۶	۳۱,۴۱۷,۰۵۲	۷۲,۸۸۲,۲۲۲	۷۷,۴۲۶,۰۷۴	۷,۳۰۱,۷۴۰	۱۲,۸۰۱,۳۸۰	۸۷۰,۰۴۱,۲۲۷	۸۲۸,۶۷۷,۱۸۵	مانده مبنا محاسبه ذخیره عمومی		
۱۲,۹۸۲,۴۰۳	۱۲,۴۴۷,۳۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۹۸۳,۴۰۳	۱۲,۴۴۷,۳۰۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		
۹۴۰,۹۶۰,۰۱۳	۹۳۶,۸۸۰,۲۱۳	۹,۷۲۲,۱۱۶	۳۱,۴۱۷,۰۵۲	۷۲,۸۸۲,۲۲۲	۷۷,۴۲۶,۰۷۴	۷,۳۰۱,۷۴۰	۱۲,۸۰۱,۳۸۰	۸۰۶,۰۵۷,۸۲۴	۸۱۰,۲۲۹,۸۳۰	جمع		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

در صورت دستیابی به منابع مورد نیاز اعطایات تسهیلات صورت می پذیرد.

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

با تدبیر صورت گرفته میزان مطالبات مشکوک کاهش هواهد یافته.

دوره ۶ 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 ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.	۱۰	۱۰	۲۶۸,۴۵۹,۸۷۱	۲۰۲,۸۰۱,۲۰۹	سپرده های کوتاه مدت
نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.	۱۰	۱۰	۲۲۲,۰۱۴,۴۸۲	۲۰۹,۶۹۷,۱۸۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.	۱۵	۱۵	۵۴۰,۳۸۵,۹۸۷	۵۰۷,۵۱۴,۲۲۰	سپرده های بلند مدت
جمع سپرده های هزینه زا			۱,۰۴۱,۸۶۰,۳۴۰	۹۷۰,۰۶۲,۶۰۹	

نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.	.	.	۲۹۹,۰۱۴,۲۱۱	۲۵۲,۷۳۷,۷۲۲	سپرده های غیر هزینه را
			۱,۴۴۰,۸۷۴,۰۰۱	۱,۲۲۲,۸۰۰,۲۲۱	جمع سپرده های ریالی
نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.	۰.۷۵	۰.۷۵	۱۷,۱۷۵,۷۹۵	۱۸,۶۲۲,۰۲۵	سپرده های ارزی
			۱,۴۵۸,۰۵۰,۳۴۶	۱,۳۴۱,۴۲۲,۸۵۶	جمع سپرده های دریافتی

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده و تسهیلات با توجه به سیاست های بانک مرکزی تعیین می گردد.
---------------------------------	--

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

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۴/۳۱	برآورد	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲,۳۵۵	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷
تعداد کارکنان	۲۹,۰۸۶	۲۸,۰۱۰	۲۸,۰۱۰	

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ حق الوکاله
ماهه التفاوت سود قابل برداخت (مازاد سود برداختی) به سپرده گذاران	۳	۳	۳	انتظار تغییر نمی باشد.
نسبت کفایت سرمایه	(۱۶,۷۹۴)	(۱,۷۹)	(۲۰,۴۴)	انتظار تغییر نمی باشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

-

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	بیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۴,۲۲۸,۶۱۳	۱,۴۵۳,۷۱۷	۱,۴۵۳,۷۱۷	-----

	۸,۶۷۰,۸۰۴	۸,۶۷۰,۸۰۴	۶۰۷,۲۷۳	سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری
-----	۰	۰	۰	سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها
	۱۰,۱۲۴,۵۲۱	۱۰,۱۲۴,۵۲۱	۴,۸۲۵,۸۸۵	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها
-----	۱۲۰,۲۵۲	۱۲۰,۲۵۲	۵۱۴,۲۵۸	جايزه سپرده قانوني
	۰	۰	۰	سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها
-----	۵,۹۹۷,۷۵۳	۵,۹۹۷,۷۵۳	۱۴,۴۶۶,۳۹۱	سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدھي
	۴,۱۲۸,۱۰۵	۴,۱۲۸,۱۰۵	۱۴,۹۸۰,۴۹۹	جمع سود حاصل از سپرده گذاريها
-----	۳۷۰,۲۸۶	۳۷۰,۲۸۶	۲۶۷,۲۰۴	ساير درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري
	۱۶,۶۲۲,۹۱۲	۱۶,۶۲۲,۹۱۲	۲۰,۱۸۳,۷۷۸	جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاريها و سپرده‌گذاريها

ارقام به میلیون ریال

«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 دارد. 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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میليون ریال

سایر درآمدها و هزینه های مالی

شرح			
سایر درآمدها :		۱۳۹۷/۰۶/۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سایر درآمدها و هزینه ها		۲,۴۹۹,۸۹۰	۵,۱۱۱,۹۰۴
جمع سایر درآمدها		۲,۴۹۹,۸۹۰	۵,۱۱۱,۹۰۴
سایر هزینه های اجرایی:		(۲,۲۵۸,۲۴۴)	(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)
جمع سایر هزینه های اجرایی		(۲,۲۵۸,۲۴۴)	(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)
هزینه های مالی:		(۷,۴۵۲,۴۷۷)	(۱۲,۴۶۰,۴۲۵)
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری		۰	۰
جرائم اضافه برداشت از بانک مرکزی			

(۵,۴۲۷,۸۷۴)	(۱۰,۱۳۷,۲۵۷)
(۱۲,۸۸۰,۳۵۱)	(۲۳,۵۹۸,۶۸۲)

وضعیت ارزی

مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز	شرح
۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹			

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

بیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجموع سال مالی گذشته	سود سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام بیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود اپیاشته پایان سال مالی گذشته
•	•	•	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سایر توضیحات با اهمیت

-

«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 غیرقطعی فرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»