



شرکت: بانک دی

نماد: دی (ویدی)

کد صنعت (ISIC): 651952

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

سرمایه ثبت شده: 6,400,000

سرمایه ثبت نشده: 0

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

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای						
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
			بدهی‌ها			
۲	۲۸,۹۲۹,۴۶۲	۲۹,۷۰۵,۴۲۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲	۷,۸۰۱,۹۰۲	۱۰,۳۰۴,۷۱۷
۶۳	۲۲,۲۰۴,۷۷۳	۲۷,۹۴۱,۰۴۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷	۲۲,۷۸۴,۳۹۸	۲۰,۰۳۴,۰۱۸
۷۷	۶,۹۴۲,۸۶۵	۸,۸۲۲,۰۷۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۱	۱,۸۰۵,۹۹۱	۲,۱۹۳,۹۴۶
۱۰۱	۱,۲۸۰,۰۵۲	۲,۵۰۷,۳۵۹	سپرده‌های پسانار و مشابه	--	•	•
۴	۱۹۳,۳۷۲,۶۷۱	۲۰,۱۹۷,۱۰۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	•	•
۲۲	۸۴۲,۳۰۷	۸۴۰,۸۰۴	سایر سپرده‌ها	(V)	۹۱,۵۳۳,۲۱۴	۸۰,۰۸۹,۸۰۴
--	•	•	مالیات پرداختی	۱	۳۰,۴۷۴,۵۶۶	۳۰,۹۸۰,۷۴۴
--	•	•	سود سهام پرداختی	۸	۴۷,۹۹۷,۴۱۴	۵۲,۰۱۸,۴۶۷
۲	۴,۴۶۱,۴۰۲	۴,۵۶۴,۰۱۶	ذخیر	--	•	•
۲۲	۱۲۱,۶۳۴	۱۷۳,۱۲۴	ذخیره مرایا بایان خدمت کارکنان	۲	۴۰۵,۸۲۴	۴۶۴,۴۲۹
--	•	•	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۱۲,۷۶۴,۴۵۸	۱۲,۷۱۴,۷۲۴
--	•	•	سایر بدھی‌ها	--	•	•
۱۰	۲۶۸,۹۶۸,۰۵۶	۲۹۶,۰۹۶,۹۲۱	جمع بدھی‌ها	۱۴	۱۰,۱۰۰,۰۳۲	۱۱,۰۳۶,۰۴۴
			حقوق صاحبان سهام			
--	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه			
--	•	•	افراسیس (کاپشن) سرمایه در جریان			
--	•	•	صرف (کسیر) سهام			
--	•	•	سهام حزانه			
•	۱,۱۶۸,۰۳۷	۱,۱۶۸,۰۳۷	اندوخته قانونی			
--	•	•	سایر اندوخته‌ها			
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری			
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی			
۵۴	(۴۲,۷۱۱,۷۴۴)	(۴۷,۳۳۴,۰۰۵)	سود (زیان) ایناشه			
۵۵	(۴۸,۱۴۳,۷۱۷)	(۵۹,۷۶۶,۰۲۸)	جمع حقوق صاحبان سهام			

نرازنامه						
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
			دارایی‌ها			
موجودی نقد						
مطالبات از بانک‌های مرکزی						
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
مطالبات از دولت						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها						
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر						
سایر حساب‌ها و استناد دریافتی						
سرمایه‌گذاری در املاک						
دارایی‌های نامشهود						
دارایی‌های ناتی مشهود						
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش						
سایر دارایی‌ها						
			حقوق صاحبان سهام			
سرمایه						
افراسیس (کاپشن) سرمایه در جریان						
صرف (کسیر) سهام						
سهام حزانه						
اندوخته قانونی						
سایر اندوخته‌ها						
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش						
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری						
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی						
سود (زیان) ایناشه						
جمع حقوق صاحبان سهام						

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره منتهی به سود (ربان) خالص درآمدها درآمدهای مشاع
۱۸,۳۴۷,۲۵۸	(۴۰)	۱۰,۳۷۹,۹۵۹	۶,۱۲۸,۲۲۸	سود و وجه التزام تسهیلات اعطابی
۴,۳۹۴,۷۷۴	۴۱	۸۳۹,۷۹۱	۹۰۰,۹۵۱	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۲,۶۴۲,۱۲۲	(۳۶)	۱۰,۹۱۹,۷۵۰	۷,۰۲۹,۱۷۹	جمع درآمدهای مشاع
(۲۶,۶۱۶,۷۳۵)	۱۶	(۲۲,۲۸۰,۲۵۹)	(۲۰,۷۹۰,۴۷۹)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۶,۶۱۶,۷۳۵)	۱۶	(۲۲,۲۸۰,۲۵۹)	(۲۰,۷۹۰,۴۷۹)	سهم سود سپرده‌گذاران
(۲۳,۹۷۴,۶۰۳)	۶۵	(۱۱,۳۶۰,۶۰۹)	(۱۸,۷۶۴,۳۰۰)	سهم باک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
.	--	.	.	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۵۲۲,۹۹	(۶)	۲۶۴,۷۳۸	۲۴۷,۶۶۳	درآمد کارمزد
۴۹,۴۰۱	۲۲	۲۴,۸۰۴	۲۰,۳۳۶	نتیجه مبادلات ارزی
۶۰۴,۶۲۲	(۹۷)	۵۸۷,۱۱۹	۱۸,۵۸۷	سابر درآمدها
۱,۱۸۷,۱۲۲	(۶۶)	۸۷۶,۶۶۱	۳۹۶,۵۸۶	جمع درآمدهای غیرمشاع
(۲۲,۷۸۷,۷۴۱)	۷۶	(۱۰,۴۸۷,۹۲۸)	(۱۸,۴۶۹,۷۱۴)	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۹۳۰,-۰۴۴)	۲۵	(۳۹۰,۶۹۲)	(۴۹۴,۷۷۹)	هزینه‌های کارکنان
(۱,۴۰۰,۰۷۰)	(۱۲)	(۹۰,۸۱۶)	(۷۹۰,۱۴۲)	سابر هزینه‌های اجرایی
(۲,۷۰۹,۲۱۹)	(۲۸)	(۴,۰۷۷,۲۲۶)	(۲,۹۲۰,۰۳۳)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۸۴۴,۸۷۶)	(۶۰)	(۲,۰۰۰,۰۳۷)	(۸۱,۸۱۰)	هزینه‌های مالی
(۱۲۲,۴۵۵)	۱۰	(۶۰,۱۱۴)	(۶۰,۸۳۳)	هزینه کارمزد
(۸,۱۱۲,-۰۹۰)	(۲۳)	(۷,۶۳۴,۶۷۳)	(۵,۱۰۵,۵۹۷)	جمع هزینه‌ها
(۳۰,۸۹۹,۰۵۱)	۳۰	(۱۸,۱۲۰,۶۲۱)	(۲۲,۶۲۲,۳۱۱)	سود (ربان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	.	.	مالیات بر درآمد
(۳۰,۸۹۹,۰۵۱)	۳۰	(۱۸,۱۲۰,۶۲۱)	(۲۲,۶۲۲,۳۱۱)	سود (ربان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۳۰,۸۹۹,۰۵۱)	۳۰	(۱۸,۱۲۰,۶۲۱)	(۲۲,۶۲۲,۳۱۱)	سود (ربان) خالص
				سود (ربان) پایه هر سهم
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم
				سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم

					سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
					سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
					گردش حساب سود (زیان) ایناشته
(۳۰,۸۹۹,۵۶۱)	۳۰	(۱۸,۱۲۰,۶۲۱)	(۳۳,۶۲۲,۳۱۱)		سود (زیان) خالص
(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	۲۴۱	(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
.	--	.	(۱۰,۹۹۸)		تعدیلات سنواتی
(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	۲۴۱	(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	(۴۳,۷۱۱,۷۴۴)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
.	--	.	.		سود سهام مصوب
.	--	.	.		تعییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	۲۴۱	(۱۲,۸۱۲,۱۸۲)	(۴۳,۷۱۱,۷۴۴)		سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۴۳,۷۱۱,۷۴۴)	۱۱۸	(۴۰,۹۳۲,۸۰۴)	(۶۷,۳۳۴,۰۰۰)		سود قابل تخصیص
.	--	.	.		انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.		انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۴۳,۷۱۱,۷۴۴)	۱۱۸	(۴۰,۹۳۲,۸۰۴)	(۶۷,۳۳۴,۰۰۰)		سود (زیان) ایناشته پایان دوره
(۴,۸۲۸)	۳۰	(۲,۸۲۱)	(۲,۶۹۱)		سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۶,۴۰۰,۰۰۰	.	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰		سرمایه

صورت حربان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تعییرات	واقعی حسابرسی نشده 1396/06/31	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	شرح
فعالیت‌های عملیاتی				
(3,419,248)	--	(3,507,040)	2,550,647	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(3,419,248)	--	(3,507,040)	2,550,647	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
0	--	0	0	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد				
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
0	--	0	30,763	جووه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود

0	--	0	0									جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(80,292)	52	(64,409)	(97,801)									جوهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0									جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,080)	1,266	(672)	(9,180)									جوهه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(81,372)	17	(65,081)	(76,218)									حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(3,500,620)	--	(3,572,121)	2,474,429									حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
												فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0									جوهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0									جوهه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0									جوهه پرداختی حاصل از خرید سهام خزانه
0	--	0	0									جوهه دریافتی حاصل از استفراض
0	--	0	0									بازپرداخت اصل استفراض
0	--	0	0									حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(3,500,620)	--	(3,572,121)	2,474,429									خلاص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
11,253,171	(31)	11,253,171	7,801,952									موجودی نقد در ابتدای دوره
49,401	22	24,804	30,336									تأثیر تغییرات نرخ ارز
7,801,952	34	7,705,854	10,306,717									موجودی نقد در پایان دوره
6,855,212	2,677	58,916	1,636,255									مبادلات غیرنقدی

دلالی تغییر اطلاعات ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلالی تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ نسبت به اطلاعیه قبلی

دلالی تغییر اطلاعات ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ نسبت به اطلاعیه 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 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 ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۱۴,۱۶۵,۰۰۷	۱۱۸,۰۱۹,۸۴۷	۵۳,۷۵۷,۸۰۶	۱۹,۰۶۲,۲۶۴	۱۴,۳۸۶,۲۲۱	۴۱,۳۰۹,۶۹۶	۴,۶۶۹,۴۰۸	۷,۴۴۷,۷۴۶	۴۱,۳۵۱,۴۲۲	۵۰,۱۹۹,۱۴۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی

۱۱۴,۱۶۰,۰۰۷	۱۱۸,۰۱۹,۸۴۷	۵۳,۷۰۷,۸۰۶	۱۹,۰۶۲,۲۴۴	۱۴,۳۸۶,۲۲۱	۴۱,۳۰۹,۶۹۶	۴,۶۶۹,۴۰۸	۷,۴۴۷,۷۴۶	۴۱,۳۰۱,۴۲۲	۵۰,۱۹۹,۱۴۱	جمع کسر می شود:
۳,۰۴۹,۸۵۶	۲,۷۰۴,۷۸۷	۲۲	۲۸	۱۰۰,۹۰۴	۱۴۶,۷۱۲	۴۶۰,۱۳۶	۲۰۹,۱۴۶	۲,۹۲۲,۷۹۲	۲,۳۴۸,۹۰۱	سود سالهای آتی
۱۰,۸۴۲,۴۰۰	۱۱,۱۰۱,۱۰۰	۶,۸۷۷,۰۳۹	۲,۰۸۱,۱۴۳	۲,۴۹۲,۷۰۰	۴,۹۸۷,۴۰۶	۱,۱۰۸,۰۰۷	۱,۴۷۰,۰۶۲	۳۶۴,۱۰۴	۱,۰۶۱,۹۳۹	سایر
۹۹,۷۷۲,۶۹۶	۱۰۰,۲۱۲,۹۶۰	۴۶,۸۰۰,۷۴۵	۱۰۵,۹۸۲,۰۹۳	۱۱,۷۳۷,۷۱۰	۲۶,۱۷۰,۰۲۸	۳,۱۰۰,۷۶۰	۰,۷۶۸,۰۳۸	۲۸,۰۵۳,۴۷۶	۴۰,۲۸۸,۳۰۱	مانده تسهیلات پایان دوره
۲۲,۶۲۷,۱۹۲	۲۸,۰۵۰,۷۰۷	۱۷,۹۱۱,۹۰۰	۴,۱۴۲,۸۹۷	۴,۳۲۸,۰۵۸	۲۲,۰۰۰,۰۰۳	۱,۳۷۶,۶۴۴	۲,۳۶۱,۲۰۷			ارزش وثائق دریافتی
۲۸,۰۹۲,۰۲۸	۲۹,۳۴۴,۹۵۳	۲۸,۹۶۸,۷۹۵	۱۱,۸۳۸,۱۹۶	۷,۳۹۹,۱۱۲	۱۴,۱۱۹,۹۷۶	۱,۷۳۴,۱۲۱	۳,۴۰۶,۷۸۱			مانده مباني محاسبه ذخیره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضربي مبني احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)
.			ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوك الوصول
۹۹,۷۷۲,۶۹۶	۱۰۰,۲۱۲,۹۶۰	۴۶,۸۰۰,۷۴۵	۱۰۵,۹۸۲,۰۹۳	۱۱,۷۳۷,۷۱۰	۲۶,۱۷۰,۰۲۸	۳,۱۰۰,۷۶۰	۰,۷۶۸,۰۳۸	۲۸,۰۵۳,۴۷۶	۴۰,۲۸۸,۳۰۱	مانده مباني محاسبه ذخیره عمومي
۱۴,۶۸۲,۸۹۳	۱۱,۰۹۰,۷۴۶	۱۲,۳۰۲,۶۸۶	۷,۸۰۷,۷۷۴	۱,۴۷۹,۸۲۲	۲,۰۱۱,۳۰۷	۱۷۲,۴۱۲	۳۹۸,۰۸۸	۷۲۷,۹۷۲	۲۲۲,۰۷۷	ذخیره عمومي مطالبات مشکوك الوصول
۸۰,۰۸۹,۸۰۴	۹۱,۶۲۳,۲۱۴	۳۴,۵۷۸,۰۰۹	۸,۱۳۴,۳۱۹	۱۰,۲۵۷,۸۸۸	۲۲,۱۶۴,۲۲۱	۲,۹۲۸,۳۰۲	۰,۳۶۹,۴۵۰	۳۷,۳۲۵,۰۰۴	۴۴,۹۶۰,۲۲۴	جمع

ارقام به ميليون ريال

برآورد شركت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطائي

نرخ سود تسهيلات بانک ، تابع الزامات و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
--	---------------------------------

برآورد شركت از تغييرات در مانده تسهيلات

در صورت تحقق اهداف از قبل پيش بينی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهيلات اعطائي بانک افزایش خواهد يافت.	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
---	---------------------------------

برآورد شركت از تغييرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوك الوصول

میزان ذخایر مطالبات مشکوك الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گردید.	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
--	---------------------------------

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده های	متوسط نرخ سود سپرده های	برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	
			در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۵۸,۰۳۹,۴۳۰	۱۹,۵۶۳,۲۲۲	۱۰	نرخ سود سپرده های تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۷,۱۷۱,۹۵۸	۱۷,۶۰۵,۹۸۶	۱۲	
سپرده های بلند مدت	۱۱۶,۳۴۱,۰۶۷	۱۵۶,۱۸۶,۳۷۷	۱۵	نرخ سود سپرده های تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
جمع سپرده های هزینه را	۲۰۱,۹۵۲,۴۵۵	۱۹۳,۳۵۵,۴۹۰		
سپرده های غیر هزینه را	۱۲,۳۴۰,۲۹۱	۸,۸۶۵,۷۲۵	۰	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پيش بينی شده، انتظار می رود حجم آن سپرده ها افزایش یابد.
جمع سپرده های ریالی	۲۱۴,۱۹۲,۷۴۶	۲۰۲,۲۲۱,۲۱۵		
سپرده های ارزی	۱۸,۰۰۴	۱۸,۱۸۱	۴	نرخ سود سپرده های تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۲۱۴,۲۱۱,۳۰۰	۲۰۲,۲۳۹,۳۹۶		

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده های دریافتی با توجه به سیاست ها و بخشنامه های های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تعیین می گردد.
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، مانده سپرده های بانک افزایش خواهد یافت.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های حاری 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۹۱	۹۱	۹۱	تعداد شعب
۱,۰۵۱	۱,۰۵۱	۱,۰۴۳	تعداد کارکنان

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	۰.۵	۰.۵	نرخ حق الوکاله
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	(۱۶,۵۶۱,۸۱۱)	(۲۱,۰۷۳,۳۰۳)	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	۴	۴	نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

-

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش‌بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
درصورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.	۵,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۳۴	۲,۸۲۸,۳۹۶	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام
درصورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۱۱۹	(۲,۲۴۰)	سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	۰	۵۶,۰۲۳	۵۴,۲۴۰	سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها
	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۷۶	۲,۸۷۹,۳۹۶	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	۲۶۰,۰۰۰	۲۵۲,۸۲۲	۲۶۷,۴۰۱	جاایزه سپرده قانونی
تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	۰۰۰,۰۰۰	۴۵۹,۲۴۳	۱,۱۴۸,۰۷۵	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها
مورد ندارد	۰	۰	۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدھی

	٧٦٠,٠٠٠	٧١٢,٠٧٥	١,٤١٥,٤٧٤	جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها
مورد ندارد	٠	٠	٠	ساير درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري
	٢٦,٢٤٠,٠٠٠	٩٠٠,٩٥١	٤,٢٩٤,٨٧٣	جمع سود (ريان) حاصل از سرمایه‌گذاريها و سپرده‌گذاريها
ارقام به ميليون ريال				

«جملات آينده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بیني‌های جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گريده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیريت مي باشد که هيئت مدیره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نیست.

برآورد شركت از تغييرات هزينه های عمومي ، اداري ، تشکيلاتي و خالص ساير درآمدها (هزينه ها) اى عملياتي

هزينه های اداري تشکيلاتي با رشد ٧ درصد نسبت به سال قبل برای سال مالي جاري در نظر گرفته شده است.	دوره ٦ ماهه منتهي به ١٣٩٧/١٢/٢٩
---	---------------------------------

وضعیت شركتهاي سرمایه پذير

تشريح آخرين وضعیت و برنامه های آти شرکت سرمایه پذير	دوره ٦ ماهه منتهي به ١٣٩٧/٠٤/٣١			سال مالي منتهي به ١٣٩٦/١٢/٢٩			نام شركت
	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريا	بهای تمام شده	درصد مالكيت	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريا	بهای تمام شده	درصد مالكيت	
-	٥٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٣٩٧/١١/٣٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات پشتيباني توسعه ديدار ايرانيان
-	٧٠,٠٠٠	١٠٠	١٣٣,٩٩٩	١٣٩٧/١١/٣٠	٧٠,٠٠٠	١٠٠	خدمان ارزى و صرافى دى (سهامى خاص)
-	٢١٠,٢١٢	٩٨	١٨,١٢٠	١٣٩٧/١١/٣٠	٢١٠,٢١٢	٩٨	كارگاري بانك دى
-	١٩,٦٦٢	٤٩	١,٤١٩	١٣٩٧/١١/٣٠	١٩,٦٦٢	٤٩	تجارت و پرداخت الکترونيک دى
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	٠	١٣٩٦/١١/٣٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	ليزيونگ دى
-	٢٢,٤٨٩,٢٤٧	٩٦	٢,٣٩٢,٤٤٥	١٣٩٧/١٢/٢٩	٢٢,٤٨٩,٢٤٧	٩٦	توليد نirogi برق دماوند

ساير درآمدها و هزينه ها و هزينه های مالي

١٣٩٧/٠٤/٣١	١٣٩٦/١٢/٢٩	شرح
		ساير درآمدها :
٧٠٧	٥٥٠,٢٥٤	درآمد فروش دارايی ثابت
١٧,٨٠	٥٤,٣٧٤	ساير
١٨,٥٨٧	٦٠٤,٦٢٣	جمع ساير درآمدها
(٧٩٥,١٤٣)	(٢,٤٠٥,٥٣٥)	ساير هزينه های اجرائي:
(٧٩٥,١٤٣)	(٢,٤٠٥,٥٣٥)	هزينه های اداري ، عمومي و استهلاك
		جمع ساير هزينه های اجرائي

(۸۷۱,۳۹۷)	(۸۴۴,۷۶۷)		هزینه های مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
.	.		حریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
(۴۱۲)	(۷۰)		سایر هزینه های مالی
(۸۷۱,۸۱۰)	(۸۴۴,۸۲۷)		جمع هزینه های مالی

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع 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
.	.	(۳۰,۸۹۹,۵۶۰)	.	(۴۳,۷۱۱,۷۴۴)

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ کاهش روند زیان دهی بانک در کوتاه مدت و دست یابی به سود عملیاتی در بلند مدت. افزایش سهم بازار سپرده های دریافتی از اشخاص و شرکت ها افزایش سهم از بازار اعطای تسهیلات و تعهدات. فروش اموال، املاک و سهام شرکت های مازاد تحدید ارزیابی دارایی ها و افزایش سرمایه. تهاتر مطالبات از دولت با بدھی به بانک مرکزی. کاهش مطالبات غیر جاری

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد

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