

شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 57,800,000
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651908	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه							
شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹۶,۷۳۳,۵۷۶	۷۱,۰۹۳,۸۱۹	۳۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۶	۷۱,۰۹۳,۸۱۹	۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۷۷,۷۶۵,۵۰۲	۱۷۳,۳۶۹,۶۴۳	۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳	۱۷۳,۳۶۹,۶۴۳	(۵۹)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۵۵۸,۷۹۵	۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۲۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۰	۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۲۳
مطالبات از دولت	۲۶۴,۷۳۴,۳۶۸	۲۳۶,۶۵۳,۵۴۸	۱۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۲	۲۳۶,۶۵۳,۵۴۸	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۵,۲۵۸,۱۳۷	۵,۰۱۳,۱۴۳	۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷	۵,۰۱۳,۱۴۳	۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۴۵,۳۵۴,۹۳۸	۹۳۱,۸۷۳,۱۷۰	۱	سایر سپرده‌ها	۱	۹۳۱,۸۷۳,۱۷۰	(۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۳,۳۲۵,۵۳۰	۹۶,۷۳۷,۷۷۳	(۵)	مالیات پرداختنی	(۵)	۹۶,۷۳۷,۷۷۳	(۱۶)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰۵,۳۳۵,۷۴۶	۸۵,۳۸۰,۶۶۴	۲۳	سود سهام پرداختنی	۲۳	۸۵,۳۸۰,۶۶۴	(۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	۵۰
دارایی‌های نامشهود	۳,۹۳۷,۱۳۲	۳,۹۸۳,۳۴۸	(۲)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲)	۳,۹۸۳,۳۴۸	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۳۹۱,۰۱۹	۶۴,۳۰۹,۳۰۳	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۲	۶۴,۳۰۹,۳۰۳	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۰	۳۹
سایر دارایی‌ها	۵۶,۸۰۳,۱۵۳	۳۹,۵۰۷,۴۳۳	۴۴	جمع بدهی‌ها	۴۴	۳۹,۵۰۷,۴۳۳	۷
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسر) سهام			
				سهام خزانه			
				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			
				سود (زیان) انباشته			
				جمع حقوق صاحبان سهام			
جمع دارایی‌ها	۱,۸۹۳,۱۸۶,۸۷۵	۱,۷۷۳,۳۴۰,۳۵۴	۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷	۱,۷۷۳,۳۴۰,۳۵۴	۷

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۳,۷۸۰,۲۳۰	۵۵,۷۶۷,۱۳۶	۱۴	۱۲۳,۹۵۹,۱۸۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶,۶۲۳,۹۱۲	۶,۹۷۳,۱۵۰	۱۳۸	۲۰,۱۸۳,۷۳۸
جمع درآمدهای مشاع	۸۰,۴۰۳,۱۴۲	۶۲,۷۴۰,۲۸۶	۲۸	۱۴۴,۱۴۲,۹۱۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۸,۷۴۵,۲۲۰)	(۶۶,۵۰۳,۸۵۰)	۳	(۱۳۴,۴۵۳,۶۴۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶۸,۷۴۵,۲۲۰)	(۶۶,۵۰۳,۸۵۰)	۳	(۱۳۴,۴۵۳,۶۴۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۱,۶۵۷,۹۲۳	(۳,۷۶۳,۵۶۴)	--	۹,۶۸۹,۳۷۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۹,۹۱۴,۶۳۶	۷,۶۱۲,۹۸۳	۳۰	۲۳,۵۱۰,۷۲۱
درآمد کارمزد	۵,۹۴۷,۱۱۹	۴,۸۸۵,۷۹۵	۲۳	۱۱,۴۱۰,۸۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۹۳۱,۹۲۵	۱,۵۰۰,۶۳۴	۳۹۵	۹,۱۳۶,۷۵۶
سایر درآمدها	۲,۴۹۹,۸۹۰	۲,۵۶۹,۲۳۱	(۳)	۵,۱۱۱,۹۰۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۴,۳۸۳,۵۷۰	۱۶,۵۶۸,۶۲۳	۴۷	۴۹,۱۷۰,۲۳۵
جمع درآمدها	۲۵,۹۴۱,۴۹۳	۱۲,۸۰۵,۰۵۹	۱۸۱	۵۸,۸۵۹,۵۰۱
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲۲,۹۲۷,۱۸۱)	(۱۵,۸۶۵,۷۲۵)	۴۵	(۳۹,۱۹۵,۲۴۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳,۲۵۸,۲۴۴)	(۲,۸۳۷,۵۶۰)	۱۵	(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲,۲۶۰,۸۱۹)	(۲,۸۰۸,۰۴۹)	۱۶	(۱۴,۷۳۶,۱۶۱)
هزینه‌های مالی	(۱۲,۸۸۰,۳۵۱)	(۱۰,۷۴۱,۵۳۳)	۲۰	(۲۳,۵۹۸,۶۸۳)
هزینه کارمزد	(۲,۹۵۴,۰۳۳)	(۲,۱۴۶,۶۸۳)	(۶)	(۵,۷۹۱,۶۷۳)
جمع هزینه‌ها	(۴۵,۳۸۰,۶۲۸)	(۳۵,۳۹۹,۵۶۰)	۲۸	(۹۴,۵۰۱,۷۶۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۹,۳۳۹,۱۳۶)	(۲۲,۵۹۴,۵۰۱)	(۵۹)	(۳۵,۶۳۲,۲۶۳)
مالیات بر درآمد	(۶۵,۲۳۸)	(۷۲,۲۳۷)	(۱۱)	(۲۳۶,۴۹۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	(۲۲,۶۶۷,۸۳۸)	(۵۹)	(۲۵,۸۷۸,۷۵۵)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	(۲۲,۶۶۷,۸۳۸)	(۵۹)	(۲۵,۸۷۸,۷۵۵)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰

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	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	(۲۲,۶۶۷,۸۲۸)	(۵۹)	(۲۵,۸۷۸,۷۵۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۳۲,۷۰۸,۲۸۸)	۱۲۴	(۳۲,۷۰۸,۲۸۸)
تعدیلات سنواتی	•	۱	--	(۵,۸۴۱,۰۸۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۳۲,۷۰۸,۲۸۷)	۱۲۴	(۳۹,۵۴۹,۴۷۰)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۳۲,۷۰۸,۲۸۷)	۱۲۴	(۳۹,۵۴۹,۴۷۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)	(۵۶,۲۷۶,۲۲۵)	۵۰	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)	(۵۶,۲۷۶,۲۲۵)	۵۰	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱۶۲)	(۳۹۲)	(۵۸)	(۶۲۱)
سرمایه	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	•	۵۷,۸۰۰,۰۰۰

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

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	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۵,۶۵۸,۲۸۳	۵,۳۹۴,۴۶۲	۲۶۴,۱۲۲	۳۴۳,۲۲۱	۱۵,۹۴۸	۲۸,۵۲۵	۵۲۶	۱۹۰	۵,۳۷۷,۶۷۷	۵,۰۱۲,۵۲۶	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۱,۰۱۳,۹۰۰,۴۴۷	۹۶۵,۷۶۳,۷۸۴	۸۲,۷۳۴,۳۴۰	۸۰,۷۶۶,۶۶۰	۳۰,۲۶۷,۸۸۷	۲۹,۵۶۴,۸۱۴	۸,۴۸۰,۵۶۶	۸,۰۱۰,۸۶۶	۸۹۱,۴۱۷,۶۵۴	۸۴۷,۴۲۱,۴۴۴	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارجي
۲۵۱,۹۰۳,۰۹۹	۲۶۹,۰۲۸,۷۳۱	۸۴,۱۵۵,۹۴۳	۸۲,۶۳۰,۰۱۴	۵۷,۲۹۳,۶۱۱	۵۰,۸۳۴,۲۳۲	۵۱۸,۹۸۲	۵,۳۶۱,۷۸۷	۱۰۹,۹۳۴,۵۶۳	۱۳۰,۲۱۲,۶۹۸	جمع
۱,۳۷۰,۴۶۱,۸۲۹	۱,۳۴۰,۰۸۶,۹۷۷	۱۶۷,۱۵۴,۴۰۵	۱۶۳,۶۳۹,۸۹۵	۸۷,۵۷۷,۴۴۶	۸۰,۴۳۷,۵۷۱	۹,۰۰۰,۰۸۴	۱۳,۳۷۲,۸۴۳	۱,۰۰۶,۷۲۹,۸۹۴	۹۸۳,۶۴۶,۶۶۸	کسر مي شود:
										سود سالهاي آتي
۲۱۷,۷۷۱,۳۹۳	۲۰۴,۱۴۱,۱۳۳	۵۴,۳۸۰,۵۸۸	۵۰,۱۷۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۳۹۰,۸۰۵	۱۵۳,۹۶۹,۴۸۳	ساير
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۱,۰۵۲,۶۹۰,۴۳۶	۱,۰۳۵,۹۴۵,۸۴۴	۱۱۲,۷۷۲,۸۱۷	۱۱۳,۴۶۸,۳۴۵	۸۷,۵۷۷,۴۴۶	۸۰,۴۳۷,۵۷۱	۹,۰۰۰,۰۸۴	۱۳,۳۷۲,۸۴۳	۸۴۳,۳۳۹,۰۸۹	۸۲۸,۶۷۷,۱۸۵	ارزش وثايق دريافتي
۸۶,۳۶۳,۶۴۵	۷۷,۱۹۸,۱۴۰	۶,۲۵۳,۶۷۵	۴,۰۶۷,۲۸۱	۷۷,۰۷۲,۰۰۶	۶۵,۴۷۲,۵۹۶	۳,۰۳۶,۹۶۴	۷,۶۵۸,۲۶۳			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
۱۳۳,۹۸۸,۷۰۲	۱۳۰,۰۷۰,۵۱۹	۱۰۶,۵۲۰,۱۴۳	۱۰۹,۴۰۰,۹۶۴	۱۰,۵۰۵,۴۴۰	۱۴,۹۵۴,۹۷۵	۵,۹۶۳,۱۲۰	۵,۷۱۴,۵۸۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
		۸۰	۷۵	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۸۷,۹۱۳,۵۱۳	۸۵,۶۱۳,۱۷۶	۸۵,۲۱۶,۱۱۳	۸۲,۰۵۰,۷۳۳	۲,۱۰۱,۰۸۸	۲,۹۹۰,۹۹۵	۵۹۶,۳۱۲	۵۷۱,۴۵۸			مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۹۶۴,۷۷۶,۹۳۳	۹۵۰,۳۳۳,۶۶۸	۳۷,۵۵۷,۷۰۴	۳۱,۴۱۷,۵۲۳	۸۵,۴۷۶,۳۵۸	۷۷,۴۳۶,۵۷۶	۸,۴۰۲,۷۷۲	۱۲,۸۰۱,۳۸۵	۸۴۳,۳۳۹,۰۸۹	۸۲۸,۶۷۷,۱۸۵	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۱۴,۰۶۳,۸۴۸	۱۳,۴۴۷,۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۰۶۳,۸۴۸	۱۳,۴۴۷,۲۵۵	جمع
۹۵۰,۷۱۳,۰۷۵	۹۲۶,۸۸۵,۳۱۳	۳۷,۵۵۷,۷۰۴	۳۱,۴۱۷,۵۲۳	۸۵,۴۷۶,۳۵۸	۷۷,۴۳۶,۵۷۶	۸,۴۰۲,۷۷۲	۱۲,۸۰۱,۳۸۵	۸۲۹,۲۷۵,۳۴۱	۸۱۵,۲۳۹,۸۲۰	

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده و نرخ سود تسهيلات آتی بستگی تام به سياست های بانک مرکزی ج.ا.ا دارد اما در هر حال سياست بانک رعايت کامل نرخ های ابلاغی می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در صورت دستيابی به هدف ترسیمی در خصوص منابع که مورد تاکيد هيئت مديره نیز می باشد، مانده تسهيلات اعطایی افزایش قابل توجهی خواهد يافت.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بر اساس گزارش شاخص های عمده اقتصادی منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، در پايان سه ماهه اول سالجاری نسبت تسهيلات غيرجاری شبکه بانکی کشور به حدود ۱۱.۶ درصد بالغ شده در صورتی که در پايان سال ۹۶، اين نسبت برابر با ۱۰.۳ درصد بوده است. طبعاً بخشی از افزایش مطالبات در نتیجه افزایش نرخ ارز و تسعير مطالبات ارجي روی داده است. بر اساس برنامه تدوين شده و طبق جدول مانده تسهيلات اعطایی و ذخيره مطالبات مشکوک الوصول، مانده مطالبات غير جاری بانک صادرات ايران کاهشى بوده اما به لحاظ رعايت الزامات بانک مرکزی، ذخيره بیشتری نسبت به مقطع مشابه سال قبل در نظر گرفته شده است.
---------------------------------	--

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 سپرده‌هاي دريافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۲۰۳,۸۵۱,۲۰۹	۲۶۸,۴۵۹,۸۷۱	۱۰	۱۰	انتظار می رود حجم سپرده بر اساس معرفی محصولات جديد افزایش يابد.

سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۰۹,۶۹۷,۱۸۰	۲۳۳,۰۱۱,۴۸۲	۱۰	۱۰	انتظار می رود حجم سپرده بر اساس معرفی محصولات جدید افزایش یابد.
سپرده های بلند مدت	۵۵۷,۵۱۴,۲۲۰	۵۴۰,۲۸۵,۹۸۷	۱۵	۱۵	انتظار می رود حجم سپرده بر اساس معرفی محصولات جدید افزایش یابد.
جمع سپرده های هزینه را	۹۷۰,۰۶۲,۶۰۹	۱,۰۴۱,۸۵۷,۳۴۰			
سپرده های غیر هزینه را	۲۳۵,۷۳۲,۶۲۹	۳۸۳,۵۷۹,۴۸۸	۰	۰	-----
جمع سپرده های ریالی	۱,۳۰۵,۷۸۶,۲۲۸	۱,۴۲۴,۴۲۶,۸۲۸			
سپرده های ارزی	۲۰,۳۰۴,۷۸۱	۱۷,۱۷۵,۷۹۵	۵.۷۵	۵.۷۵	نرخ سپرده ها بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی تعیین شده و با توجه به تصمیمات جدید بانک مرکزی در خصوص سپرده های ارزی، انتظار می رود مانده این سپرده ها افزایش یابد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۳۲۶,۰۹۱,۰۱۹	۱,۴۴۱,۶۱۲,۶۲۳			

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 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 سپرده ها بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی تعیین شده و با توجه به تصمیمات جدید بانک مرکزی در خصوص سپرده ها، انتظار می رود مانده سپرده ها افزایش یابد.
---------------------------------	--

«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 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	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲,۳۵۵	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 ۱۳۹۷/۰۶/۲۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	انتظار تغییر نمی باشد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۵۷۹,۷۰۵)	۰	انتظار تغییر قابل توجه نمی باشد.

نسبت کفایت سرمایه	(۱.۷۹)	(۳.۰۴)	-----
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 ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴,۲۲۸,۶۱۳	۱,۴۵۳,۷۱۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	با وجود تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۶۰۷,۲۷۳	۸,۶۷۰,۸۰۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	با توجه به الزامات، پیش بینی می شود افزایش یابد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	-----
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۸۳۵,۸۸۵	۱۰,۱۲۴,۵۲۱	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۵۱۴,۲۵۸	۱۳۰,۳۵۳	۱,۱۱۰,۴۹۶	با توجه به برنامه افزایش سپرده ها ، افزایش خواهد یافت.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۰	۰	-----
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۴,۴۶۶,۳۹۱	۵,۹۹۷,۷۵۳	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	انتظار افزایش آن وجود دارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۴,۹۸۰,۶۴۹	۶,۱۲۸,۱۰۵	۱۲,۱۱۰,۴۹۶	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۳۶۷,۲۰۴	۳۷۰,۳۸۶	۳۷۰,۳۸۶	-----
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۰,۱۸۳,۷۳۸	۱۶,۶۲۳,۹۱۲	۳۰,۴۸۰,۷۸۲	

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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۹ درصد نسبت به سال قبل برای سال جاری در نظر گرفته شده است.

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 گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
هلدینگ غدیر	۰.۰۳	۱۲,۲۳۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲,۷۹۱	۰.۰۳	۱۲,۲۳۷	-
سیمان سپاهان	۰.۰۷	۷۳,۹۴۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۰	۰.۰۷	۷۳,۹۴۷	-
کارت اعتباری ایران کیش	۰.۰۳	۴۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۳	۲۴۳	-۰

۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶,۲۲۱	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۰.۷۵	فولاد مبارکه اصفهان
۰.۰۶	۱۹۵,۴۷۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۲,۵۳۶	۰.۰۶	۱۹۵,۴۷۶	۰.۰۶	پالایش نفت اصفهان
۷.۷۲	۴۱۸,۲۸۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	۰	۷.۷۲	۴۱۸,۲۸۰	۰	کود شیمیایی اوره لردگان
۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۰	صنایع پتروشیمی گلستان
۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۸۳	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۲	۰	پتروشیمی داراب
۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۸۱	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۰	پتروشیمی فسا
۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۸۱	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۰	پتروشیمی جهرم
۳۰	۳۰,۰۵۷	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	۰	۳۰	۳۰,۰۵۷	۰	سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۷۰.۹۷	۲۹,۰۴۶	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۸۵,۱۹۳	۷۰.۹۷	۲۹,۰۴۶	۰	صرافی سپهر
۱۰۰	۱,۵۴۴,۹۲۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۳۰,۴۰۱	۱۰۰	۱,۵۴۴,۹۲۱	۰	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه اوج سپهر اصفهان(سهامی خاص)
۱۰۰	۱,۰۲۹,۹۶۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۲۹,۶۳۴	۱۰۰	۱,۰۲۹,۹۶۰	۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس(سهامی خاص)
۶۷	۱۶۷,۴۹۵	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲,۴۲۶	۶۷	۱۶۷,۴۹۵	۰	کارگزاری بانک صادرات ایران
۹۷.۵۷	۹,۷۵۵,۹۸۹	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۰	۴۶.۶	۴,۶۵۶,۷۱۶	۰	شرکت انرژی سپهر
۹۵	۲,۴۱۹,۸۴۶	۱۳۹۷/۰۹/۰۱	۶۵,۶۱۶	۹۵	۲,۴۱۹,۸۴۶	۰	سرمایه گذاری توسعه سپهر تهران
۲۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	واسپاری سپهر صادرات
۹۹.۸	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۹,۰۱۳	۹۹.۸	۶۰۰,۰۰۰	۳۴۳,۰۸۴	گروه مالی سپهر صادرات (سهامی خاص)
۹۹.۹۹	۵۲,۴۹۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۴,۸۵۷	۹۹.۹۹	۱۴۹,۹۹۶	۰	توسعه سپهر ماندگار خراسان
۶۹.۸۹	۶۹,۳۸۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۶۹.۸۹	۶۹,۳۸۵	۰	گسترش انفورماتیک ایران
۴۰	۴,۵۷۲,۴۵۸	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۸۸۰,۰۰۰	۴۰	۴,۵۷۲,۴۵۸	۰	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۵	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۵	۲۵,۰۰۰	۰	آزاد راه زنجان - تبریز
۲۱	۶۲۹,۹۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۱۶,۶۲۷	۲۱	۶۲۹,۹۹۹	۸۱۲,۶۹۹	ملی انفورماتیک
۱۹.۵۵	۵۸۶,۵۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۹۵,۸۹۱	۱۹.۵۵	۷۸۲,۰۰۰	۰	تأمین سرمایه سپهر
۸	۸۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰	۸	۸۰,۰۰۰	۰	بیمه سرمد
۳.۷۲	۱,۸۶۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۳.۷۲	۱,۸۶۲	۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱۴.۳	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸,۱۱۵	۱۴.۳	۲,۰۶۵,۵۰۷	۴۳,۳۳۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۲,۰۰۰	۰	فروش اموال مازاد بانک ها فام
۵	۱,۰۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۵	۱,۰۱۵	۰	ساماندهی مطالبات معوق
۹.۸۷	۷۰,۰۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹.۸۷	۷۰,۰۸۰	۱۱۰,۷۴۷	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۳۴۸	۰	۵,۸۱۴	۰	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۱۱۱,۹۰۴	۲,۴۹۹,۸۹۰
جمع سایر درآمدها	۵,۱۱۱,۹۰۴	۲,۴۹۹,۸۹۰

سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)	(۳,۲۵۸,۲۴۴)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۱,۱۸۰,۰۰۴)	(۳,۲۵۸,۲۴۴)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۳,۴۶۰,۴۲۵)	(۷,۴۵۲,۴۷۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	*	*
سایر هزینه های مالی	(۱۰,۱۲۸,۲۵۷)	(۵,۴۳۷,۸۷۴)
جمع هزینه‌های مالی	(۲۳,۵۹۸,۶۸۲)	(۱۲,۸۸۰,۳۵۱)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۶۹۴,۲۱۵,۶۱۴	۷۰,۸۰۶,۴۹۰,۸۵۵,۱۰۵	۱,۸۸۵,۹۳۰,۰۲۵	۷۹,۲۰۹,۰۵۸,۲۸۱,۵۶۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۳۳۷,۶۶۱,۵۲۷	۱۶۷,۸۷۱,۶۰۳,۳۲۶,۸۶۲	۳,۴۶۲,۹۶۱,۹۱۵	۱۷۰,۸۴۸,۶۹۰,۴۸۸,۷۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۴,۰۵۵,۷۹۳	۲۴۰,۶۰۲,۱۷۷,۴۰۰	۳,۹۱۹,۹۳۵	۲۱۵,۲۵۲,۲۴۵,۷۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۷,۲۶۲,۲۹۶,۷۹۴	۸۳,۰۲۸,۱۷۱,۶۴۱,۲۷۸	۵,۷۸۵,۱۰۰,۵۵۰	۶۶,۱۶۴,۱۹۴,۸۲۷,۱۴۷
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۷۱۳,۸۱۱,۶۱۸,۹۱۸	۲۷,۴۱۲,۷۷۱,۹۳۳,۵۳۱	۶۲۶,۱۷۱,۷۸۲,۳۷۳	۲۳,۵۹۸,۵۳۴,۸۷۲,۵۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۸,۴۹۰,۷۴۴,۵۷۴	۵۴,۳۹۱,۹۴۵,۸۸۹,۴۷۰	۱۰,۰۲۸,۴۵۱,۱۷۶	۶۱,۴۱۴,۲۳۴,۸۷۸,۳۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۲۵,۵۳۷,۴۶۳	۵,۵۰۸,۱۴۳,۱۷۰,۷۳۲	۱۲۵,۷۳۰,۴۹۵	۵,۵۱۳,۹۰۵,۱۰۰,۷۱۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۳۱,۸۳۴,۹۵۵	۵۵,۳۳۱,۹۳۶,۵۶۸,۷۷۳	۱,۳۵۱,۳۸۷,۳۳۸	۵۶,۷۵۸,۲۶۵,۲۰۳,۳۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳,۸۰۹,۱۲۸,۱۰۰	۱۹۲,۷۶۹,۱۶۴,۹۱۶,۴۱۰	۴,۱۰۷,۶۶۰,۱۰۵	۲۰۲,۶۵۵,۵۱۷,۷۹۴,۴۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۲,۵۵۷,۱۴۴	۱۵۱,۶۸۸,۳۸۷,۲۸۴	۲,۳۷۳,۷۶۱	۱۳۰,۳۴۸,۸۸۵,۷۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۶,۰۵۰,۱۱۸,۹۷۲	۶۹,۱۷۴,۱۳۴,۷۹۸,۹۸۹	۵,۴۷۸,۶۹۵,۷۳۴	۶۳,۶۵۹,۸۴۳,۶۹۸,۸۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۲۵۷,۰۳۸,۶۵۳,۹۳۳	۹,۳۹۹,۹۳۹,۸۴۸,۹۷۱	۱۶۶,۵۷۳,۰۰۹,۳۶۰	۶,۳۷۷,۶۳۵,۷۴۰,۳۴۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۸,۴۳۲,۹۵۷,۵۹۷	۵۳,۸۴۶,۴۰۹,۱۶۲,۵۳۳	۹,۸۶۹,۹۶۱,۱۳۷	۶۰,۴۴۳,۶۴۱,۶۱۳,۷۴۱
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۰۷۵,۷۴۶	۴۷,۳۳۸,۹۶۸,۱۳۱	۳,۹۳۵,۷۳۱	۱۷۳,۵۶۹,۸۶۹,۰۹۵

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
*	*	*	*	*

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	*توقف روند زیان دهی در کوتاه مدت و دست یابی به سود عملیاتی در بلند مدت. *افزایش سهم بازار سپرده ها به میزان ۲ درصد، افزایش سهم از بازار تسهیلات و خدمات. *توسعه کیفیت منابع انسانی با آموزش مستمر. * فروش اموال مازاد و سهام شرکت های غیر بانکی. *تجدید ارزیابی دارایی ها و افزایش سرمایه. *تهاوت مطالبات از دولت با بدهی به بانک مرکزی. *کاهش مطالبات غیر جاری تا میزان ۳۰ درصد مانده مطالبات سال ۹۶.
---------------------------------	--

«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»