

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571920	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
دارایی‌ها							
			بدهی‌ها				
۲۶	۳۷۹,۸۱۹,۰۰۴	۴۷۶,۹۷۴,۶۰۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۳	۱۰۹,۱۴۷,۵۸۸	۱۳۴,۳۹۶,۵۵۰	موجودی نقد
۲۳	۴۰,۱۹۴,۵۰۰	۴۹,۶۰۱,۷۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵	۳۳۸,۵۱۸,۲۳۲	۴۳۲,۰۶۴,۳۳۷	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۶۵	۴۶۸,۰۳۹,۴۲۸	۷۷۲,۳۲۹,۴۳۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۲	۱۵۵,۷۷۹,۰۷۴	۳۳۶,۳۹۹,۶۹۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۱	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۴	۲۶۶,۱۸۹,۸۷۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸	۴۸۹,۳۷۹,۷۵۱	۵۳۹,۷۷۹,۰۹۳	مطالبات از دولت
۳۱	۱,۵۵۹,۱۶۶,۸۴۸	۲,۰۲۶,۴۶۵,۹۴۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۶	۹,۳۷۸,۱۴۳	۱۱,۷۹۴,۵۸۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۱۸	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۳۴,۰۴۷,۱۷۷	سایر سپرده‌ها	۳۵	۱,۵۴۴,۰۴۸,۹۰۶	۲,۰۸۹,۰۵۰,۱۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۰	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	مالیات پرداختنی	۹۶	۱۵۸,۵۰۰,۳۷۶	۳۱۰,۶۳۵,۹۱۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۹۵,۸۲۱	۹۵,۵۹۴	سود سهام پرداختنی	۵۱	۱۰۰,۱۴۷,۹۵۲	۱۵۱,۰۹۰,۳۰۳	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۴)	۱۳,۰۷۰,۱۷۹	۱۱,۵۳۱,۹۵۳	ذخایر	--	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۲۴	۱۸,۰۴۶,۸۶۵	۳۳,۳۶۷,۵۶۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱	۱۳,۵۶۸,۳۳۵	۱۳,۷۳۷,۰۸۳	دارایی‌های نامشهود
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۱۶۰,۰۹۱,۰۵۰	۱۶۰,۳۸۱,۵۸۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰	۳۱۳,۲۳۵,۶۱۱	۳۴۳,۵۸۴,۹۷۷	سایر بدهی‌ها	--	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
--	۳,۰۷۹,۶۱۳,۳۰۳	۴,۱۱۳,۱۹۰,۸۲۸	جمع بدهی‌ها	۷۳	۱۶۳,۳۹۷,۲۵۴	۳۸۰,۴۷۳,۸۰۴	سایر دارایی‌ها
حقوق صاحبان سهام							
۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	سرمایه				
--	۰	۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	۰	۰	صرف (کسر) سهام				

--	.	.	سهام خزانه			
.	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	اندوخته قانونی			
.	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	سایر اندوخته‌ها			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
۳۰	۵۸,۶۵۳,۰۷۰	۷۶,۴۰۵,۶۵۰	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
(۵۹)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۳۲,۵۹۱,۲۶۷)	سود (زیان) انباشته			
۴۱	۱۶۰,۱۴۳,۳۵۰	۲۲۵,۵۰۲,۲۶۷	جمع حقوق صاحبان سهام			
--	۳,۲۳۹,۷۵۶,۶۵۳	۴,۳۳۸,۶۹۳,۰۹۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۲۳۹,۷۵۶,۶۵۳	۴,۳۳۸,۶۹۳,۰۹۵

جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
				سود (زیان) خالص
				درآمدها
				درآمدهای مشاع
۱۸۹,۴۹۷,۷۹۹	۱۸	۱۳۲,۷۰۷,۷۸۸	۱۵۶,۶۱۴,۰۵۵	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۴,۱۷۴,۹۱۰	۱,۵۹۷	۴,۳۸۱,۱۳۷	۷۴,۳۴۵,۶۶۹	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۱۳,۶۷۳,۷۰۹	۶۸	۱۳۷,۰۸۸,۹۲۵	۲۳۰,۹۵۹,۷۲۴	جمع درآمدهای مشاع
(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	۴۱	(۱۱۴,۳۱۹,۸۹۸)	(۱۶۰,۹۸۷,۳۳۵)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	۴۱	(۱۱۴,۳۱۹,۸۹۸)	(۱۶۰,۹۸۷,۳۳۵)	سهم سود سپرده‌گذاران
۵۲,۲۳۰,۹۳۳	۳۰۶	۲۲,۸۶۹,۰۳۷	۶۹,۹۷۳,۴۹۹	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۳۰,۳۱۷,۷۸۶	۵۴۵	۹,۶۹۳,۵۰۵	۶۲,۵۶۰,۹۳۴	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۸,۶۲۳,۵۲۸	۵۳	۱۰,۷۴۴,۹۳۶	۱۶,۴۸۷,۷۳۱	درآمد کارمزد
۵,۴۳۹,۲۴۳	--	۱۱,۲۵۲,۱۲۸	(۲۳,۰۶۹,۹۷۷)	نتیجه مبادلات ارزی
۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۳۴۳	۶,۲۶۹,۷۶۹	۳۷,۷۵۱,۷۳۱	سایر درآمدها

۷۲,۱۴۴,۰۸۲	۱۲۱	۲۷,۹۶۰,۳۲۸	۸۳,۷۲۰,۴۱۹	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۳۴,۳۷۵,۰۱۵	۱۵۳	۶۰,۸۲۹,۳۵۵	۱۵۳,۷۰۲,۹۱۸	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۵۸,۶۰۱,۹۹۱)	۴۲	(۲۸,۹۸۲,۰۴۶)	(۵۵,۲۲۷,۱۲۸)	هزینه‌های کارکنان
(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	۲۲	(۸,۱۸۱,۳۵۲)	(۹,۹۵۳,۸۵۵)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱۷,۰۱۱,۴۲۱)	۱,۰۴۴	(۱,۱۵۶,۲۰۵)	(۱۳,۲۲۱,۷۲۱)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	۲۰۴	(۷,۴۳۷,۵۲۷)	(۲۲,۶۰۹,۶۱۶)	هزینه‌های مالی
(۵,۹۹۷,۳۱۶)	۱۹	(۴,۱۹۴,۴۵۵)	(۵,۰۰۱,۱۵۶)	هزینه کارمزد
(۱۲۲,۰۸۵,۲۵۱)	۷۷	(۵۹,۹۵۲,۵۸۵)	(۱۰۶,۰۳۳,۴۷۶)	جمع هزینه‌ها
۲,۲۸۹,۶۶۴	۵,۳۳۷	۸۷۶,۷۷۰	۴۷,۶۶۹,۴۴۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	.	(۶۴,۱۰۵)	مالیات بر درآمد
۲,۲۸۹,۶۶۴	۵,۳۳۰	۸۷۶,۷۷۰	۴۷,۶۰۵,۳۳۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲,۲۸۹,۶۶۴	۵,۳۳۰	۸۷۶,۷۷۰	۴۷,۶۰۵,۳۳۷	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) انباشته
۲,۲۸۹,۶۶۴	۵,۳۳۰	۸۷۶,۷۷۰	۴۷,۶۰۵,۳۳۷	سود (زیان) خالص
(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)	۲	(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)	(۷۷,۹۴۸,۱۱۷)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵,۸۸۲,۳۳۹)	(۵۹)	(۵,۴۶۵,۹۱۴)	(۲,۳۴۸,۴۸۷)	تعدیلات سنواری
(۸۲,۴۸۶,۲۶۸)	(۲)	(۸۲,۰۶۹,۸۴۳)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۸۲,۴۸۶,۲۶۸)	(۲)	(۸۲,۰۶۹,۸۴۳)	(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۶۰)	(۸۱,۱۹۳,۰۷۳)	(۳۲,۵۹۱,۲۶۷)	سود قابل تخصیص
.	--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۸۰,۱۹۶,۶۰۴)	(۶۰)	(۸۱,۱۹۳,۰۷۳)	(۳۲,۵۹۱,۲۶۷)	سود (زیان) انباشته پایان دوره

۱۲	۵,۲۲۰	۵	۲۷۱	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(33,367,529)	152,311,694	--	(30,544,745)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(33,367,529)	152,311,694	--	(30,544,745)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(15,115,368)	(4,396,815)	244	(18,358,450)
سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(15,115,368)	(4,396,815)	244	(18,358,450)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(647,490)	(863,707)	(25)	(863,704)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	471,740	904,693	(48)	1,966,610
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,403,043)	(377,776)	271	(1,966,422)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	58,681	87,504	(33)	191,749
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(107,098)	(15,880)	574	(28,950)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(979,720)	598,541	--	162,987

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			
(49,603,912)	--	147,649,713	(50,110,107)
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			
67,577,391	--	0	79,165,395
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
(9,710,430)	(99)	(115,989,699)	(1,215,258)
بازپرداخت اصل استقراض			
57,866,961	--	(115,989,699)	77,950,137
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
8,263,049	(12)	31,660,014	27,840,030
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
102,313,526	7	102,313,526	109,147,588
موجودی نقد در ابتدای دوره			
(1,428,987)	(73)	(9,563,898)	(2,591,068)
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
109,147,588	8	124,409,642	134,396,550
موجودی نقد در پایان دوره			
19,610,296	0	19,610,296	19,645,558
مبادلات غیرنقدی			

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 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

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۲,۳۰۰,۷۸۰	۹,۷۱۰,۳۸۹	۹۳۰,۹۵۵	۳۷۵,۰۸۵	۹۵۷	۲,۶۸۵	۵۵,۶۴۵	۰	۱۱,۳۱۳,۳۳۳	۹,۳۳۳,۶۱۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۲,۲۱۱,۳۹۹,۶۱۸	۱,۵۵۵,۴۰۱,۳۳۱	۱۱۴,۸۰۲,۷۷۳	۱۰۳,۳۳۶,۸۰۸	۹,۰۵۱,۱۶۴	۲۰,۷۵۸,۷۳۶	۷,۲۰۵,۴۰۲	۵,۵۵۱,۲۰۲	۲,۰۸۰,۲۴۰,۳۷۹	۱,۴۲۵,۷۵۴,۴۷۵	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۵۵۲,۲۸۹,۸۱۷	۵۳۶,۰۳۸,۵۹۹	۳۲۴,۷۶۴,۹۷۹	۲۶۶,۵۵۹,۱۳۶	۴۱,۰۹۳,۳۵۹	۴۸,۹۹۳,۱۶۰	۴۶۱,۷۱۲	۳۹۱,۳۶۱	۱۸۵,۹۶۹,۷۶۷	۲۲۰,۰۹۵,۹۴۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي
۲,۷۷۵,۸۹۰,۲۱۵	۲,۱۰۱,۱۵۰,۲۰۹	۴۴۰,۴۹۸,۷۰۷	۳۷۰,۳۷۱,۰۳۹	۵۰,۱۴۵,۴۸۰	۶۹,۷۵۳,۵۸۱	۷,۷۲۳,۷۵۹	۵,۹۴۳,۶۶۳	۲,۲۷۷,۵۲۳,۲۶۹	۱,۶۵۵,۱۸۳,۰۳۶	جمع
										كسر مي شود:
۴۴۷,۷۳۸,۸۱۶	۳۴۷,۱۷۳,۶۵۵	۱۵۲,۹۹۰,۷۸۴	۱۳۳,۱۸۹,۶۱۹	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۷۴۸,۰۳۲	۲۱۳,۹۸۳,۰۳۶	سود سالهاي آتي
۶۲,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۹۶۲	۰	ساير

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲,۳۳۸,۰۸۸,۴۳۷	۱,۷۵۳,۹۷۷,۶۵۴	۲۸۷,۵۰۷,۹۲۳	۳۳۷,۰۸۱,۴۱۰	۵۰,۱۴۵,۴۸۰	۶۹,۷۵۳,۵۸۱	۷,۷۳۲,۷۵۹	۵,۹۴۲,۶۶۳	۱,۹۸۲,۷۱۲,۳۷۵	۱,۴۴۱,۲۰۰,۰۰۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۲۰,۱۵۵,۳۴۹	۲۰,۰۵۶,۲۲۰	۱۶,۷۳۶,۹۰۹	۱۷,۱۵۸,۱۲۳	۱,۸۹۳,۷۹۹	۱,۳۳۶,۸۱۶	۱,۵۳۴,۵۴۱	۱,۵۶۱,۲۸۱			ارزش وثايق دريافتي
۳۳۳,۲۳۰,۹۱۴	۲۹۲,۷۲۱,۴۳۳	۲۶۸,۷۸۱,۰۱۵	۲۱۹,۹۲۳,۲۸۷	۴۸,۲۵۱,۶۸۱	۶۸,۴۱۶,۷۶۵	۶,۱۹۸,۲۱۸	۴,۳۸۱,۲۸۱			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۲۰۱,۳۵۴,۰۶۰	۱۷۸,۱۸۰,۷۶۱	۱۹۸,۸۲۳,۰۴۵	۱۷۴,۸۵۵,۱۱۰	۲,۱۰۵,۷۴۰	۲,۹۱۲,۱۳۷	۴۳۵,۲۷۵	۴۱۲,۵۱۴			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۲,۱۲۶,۷۳۴,۳۷۷	۱,۵۷۵,۷۹۶,۸۹۳	۸۸,۶۸۴,۸۷۸	۶۲,۲۲۶,۳۰۰	۴۸,۰۳۹,۷۴۰	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۷,۲۹۷,۴۸۴	۵,۵۳۹,۱۴۹	۱,۹۸۲,۷۱۲,۳۷۵	۱,۴۴۱,۲۰۰,۰۰۰	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲۵,۸۸۹,۶۴۸
جمع	۱,۴۱۸,۸۳۰,۱۵۶	۱,۹۵۶,۸۲۳,۶۲۷	۵,۵۲۹,۱۴۹	۷,۲۹۷,۴۸۴	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۴۸,۰۳۹,۷۴۰	۶۲,۲۳۶,۳۰۰	۸۸,۶۸۴,۸۷۸	۱,۵۵۳,۴۳۷,۰۴۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد لذا کاهش نرخ سود تسهیلات در سال ۱۳۹۹ متصور نمی باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش ۳۰ درصدی مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۹ می باشد. همچنین افزایش میزان هزینه مطالبات مشکوک الوصول نسبت به دوره مشابه سال گذشته ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی با نرخ اعلامی بانک مرکزی بوده است.
دوره ۳ ماهه منتهی به	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش مطالبات غیر جاری می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

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
-----	----------------	------------------------	--

شرح	در تاریخ سپرده‌ها تاریخ		متوسط نرخ سود سپرده‌ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۵۳۵,۷۴۱,۸۱۵	۸۶۵,۹۲۰,۷۸۱	۱۰	۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴۲,۱۵۴,۵۳۱	۳,۰۶۲,۶۷۳	۱۲	۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۷۰۸,۸۴۱,۱۱۵	۱,۰۷۵,۲۴۴,۲۱۰	۱۶	۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۱,۴۸۶,۷۳۷,۴۶۱	۱,۹۴۴,۲۳۷,۶۶۴			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۷۵۷,۹۹۲,۴۷۸	۱,۱۷۲,۵۶۶,۴۸۲	۰	۰	
جمع سپرده‌های ریالی	۲,۲۴۴,۷۲۹,۹۳۹	۳,۱۱۶,۷۹۴,۱۴۶			
سپرده‌های ارزی	۷۲,۴۲۹,۳۸۷	۹۱,۷۹۲,۳۷۸	۵.۷۵	۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲,۳۱۷,۱۵۹,۳۲۶	۳,۲۰۸,۵۸۷,۴۲۴			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهی به	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال ۱۳۹۸ رشد قابل ملاحظه ای داشته باشد
دوره ۳ ماهه منتهی به	انتظار می رود میزان سپرده ها نسبت به سال قبل رشد داشته باشد
«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.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۲,۲۴۸	۲,۰۷۶	۲,۰۵۰	۰
تعداد کارکنان	۲۵,۹۵۲	۲۴,۴۰۲	۲۴,۳۹۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۳	۳	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران در پایان سال محاسبه می گردد.	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران در پایان سال محاسبه می گردد.
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۱۶)	۱.۷	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد.	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۳۱۵,۶۳۲	۹۸,۷۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-----	-----

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳,۷۷۵	۵۴,۲۵۵,۵۶۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	واگذاري شرکت ها در دستور کار قرار دارد.	واگذاري شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۵,۳۰۹,۰۲۶	۱۳,۶۹۳,۵۵۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-----	-----
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۱۵,۶۲۸,۴۳۳	۶۸,۰۴۷,۹۱۵	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۰		
جايزه سپرده قانوني	۱,۳۳۴,۵۰۱	۸۴۱,۴۳۴	۲,۵۷۲,۸۴۰	۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزايش وجود دارد.	با توجه به رشد منابع افزايش وجود دارد.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۰	۰	۰	۰	-----	-----
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۷,۲۱۱,۹۷۶	۵,۴۵۶,۳۳۰	۱۰,۵۵۲,۸۲۳	۰	انتظار افزايش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد	انتظار افزايش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد
جمع سود حاصل از سپرده گذاريها	۸,۵۴۶,۴۷۷	۶,۳۹۷,۷۵۴	۱۳,۱۲۵,۶۶۳	۰		
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	-----	-----
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها	۲۴,۱۷۴,۹۱۰	۷۴,۳۴۵,۶۶۹	۱۰۳,۱۲۵,۶۶۳	۰		

«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 شرکت های 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بخش عمدهای از هزینه های عمومی و اداری مربوط به هزینه حقوق و مزایای کارکنان است که بر اساس الزامات قانونی در سال ۱۳۹۹ افزايش داشته اشد. هزینه های اداری متناسب با تورم افزايش خواهد يافت
------------------------------------	---

دوره ۳ ماهه منتهی به	بخش عمده‌های از هزینه‌های عمومی و اداری مربوط به هزینه حقوق و مزایای کارکنان است که بر اساس الزامات قانونی افزایش خواهد داشت. هزینه‌های اداری متناسب با تورم افزایش خواهد یافت
----------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	
هلدینگ غدیر	۰.۰۲	۶۵,۸۰۱	۰	۰.۰۲	۲۴۵,۴۳۱	۷,۱۹۸	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۵	۲۹۳,۳۶۷	۳۳,۴۹۹	۰.۰۵	۱,۲۳۹,۶۰۵	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات	۹۹.۷۷	۹,۵۵۸,۱۶۲	۴,۷۸۸,۸۰۰	۷۹.۷۷	۲۳,۸۵۹,۷۹۵	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۹,۵۵۸,۱۶۲	۵,۴۹۳,۳۳۳	۰	۲۳,۸۸۲,۹۲۴	۹۱,۶۰۱	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۲۷,۷۵۱,۷۳۱
جمع سایر درآمدها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۲۷,۷۵۱,۷۳۱
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱۴,۵۶۹,۲۷۸)	(۸,۵۷۶,۸۵۷)
هزینه استهلاک	(۱,۹۸۳,۷۷۳)	(۱,۳۷۶,۹۹۸)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	(۹,۹۵۳,۸۵۵)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۳۰,۵۳۶)	(۱,۳۱۶,۰۱۴)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر هزینه های مالی	(۲۳,۵۹۱,۰۳۷)	(۲۱,۳۹۳,۶۰۲)
جمع هزینه های مالی	(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	(۲۲,۶۰۹,۶۱۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۲۳۵,۵۱۸,۱۶۶	۱۱۰,۳۹۶,۶۳۵	۱,۲۸۱,۲۲۶,۳۲۰	۱۴۰,۹۳۴,۸۹۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۳۷۴,۲۳۳,۳۲۵	۳۴۴,۱۷۰,۷۷۹	۲,۰۲۳,۳۴۰,۹۸۴	۲۶۱,۰۱۰,۹۸۷
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳,۳۷۲,۴۲۸	۳۷۷,۸۸۴	۲,۱۹۴,۷۱۷	۳۰۹,۱۲۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵,۸۲۱,۷۸۸,۲۳۲	۱۴۶,۶۰۴,۳۷۱	۵,۶۷۴,۵۰۷,۰۳۶	۱۶۷,۹۱۴,۳۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۴۶۶,۰۵۶,۶۵۵,۹۳۸	۳۴,۸۹۵,۰۶۰	۴۳۳,۸۱۴,۷۰۲,۵۷۴	۳۹,۶۹۱,۹۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۰,۳۶۱,۴۵۸,۷۳۹	۱۳۶,۶۹۸,۷۲۵	۱۰,۳۸۵,۴۷۷,۸۰۰	۱۶۷,۰۳۹,۶۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۷۱,۱۳۱,۳۷۳	۶,۸۶۳,۶۷۰	۲۷,۴۶۵,۲۵۶	۳,۲۸۱,۱۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۰۱۵,۵۹۶,۰۲۵	۹۳,۴۵۷,۳۳۵	۱,۱۰۵,۷۲۸,۹۴۴	۱۲۱,۶۳۰,۱۸۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۴,۳۶۴,۵۸۰,۷۲۵	۴۴۵,۶۳۷,۲۳۵	۳,۴۲۴,۴۳۰,۳۳۲	۴۴۱,۷۵۰,۲۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۱,۹۲۶,۸۶۳	۲۱۵,۹۰۷	۱,۷۹۶,۶۳۷	۲۵۳,۰۵۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۵,۶۳۶,۹۷۴,۹۰۲	۱۴۱,۹۵۰,۳۰۲	۶,۲۰۰,۴۰۳,۰۰۳	۱۸۳,۴۷۶,۱۲۵
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳۴,۶۴۸,۸۱۸,۶۶۷	۱,۸۴۵,۵۳۲	۵,۵۹۳,۵۴۲,۳۸۶	۵۳۳,۸۵۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۹,۶۴۶,۱۳۹,۹۹۳	۱۲۷,۲۶۱,۳۹۳	۹,۷۹۰,۳۶۸,۵۶۲	۱۵۷,۴۵۸,۴۹۸
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۳۹۴,۳۷۱	۱۳۹,۴۸۶	۱,۳۱۸,۰۰۹	۱۵۷,۴۵۷

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
دوره ۳ ماهه منتهی به	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.

سایر توضیحات با اهمیت

افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک در دستور کار بانک قرار دارد.
«حملات 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»