



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 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۲۴,۴۰۹,۶۴۳	۱۰۳,۲۱۳,۵۲۶	۲۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲	۲۴۲,۴۸۳,۲۶۲	(۲۶)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۴۷,۰۹۷,۵۷۳	۳۴۰,۸۴۰,۳۵۹	۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳	۲۵,۶۲۳,۴۳۲	(۲۱)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۰,۰۹۷,۰۰۴	۱۰۵,۳۵۳,۳۲۵	۱۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۴	۳۹۹,۱۰۳,۲۶۲	۳۳
مطالبات از دولت	۴۴۰,۸۴۸,۶۹۳	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۹	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹	۱۱۸,۳۳۲,۰۸۲	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲,۷۳۹,۴۱۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	(۵۹)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۵۹)	۱,۱۷۰,۴۱۵,۰۱۶	۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۲۴۱,۲۲۸,۵۲۶	۱,۱۸۰,۶۳۷,۹۹۳	۵	سایر سپرده‌ها	۵	۱۱۱,۳۰۶,۳۱۴	(۳۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۴,۰۶۳,۷۳۹	۹۶,۸۵۳,۳۹۶	(۳)	مالیات پرداختنی	(۳)	۸۸۳,۶۶۶	(۹۸)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۸۵,۳۲۵,۴۰۲	۷۷,۶۰۴,۳۳۴	۱۰	سود سهام پرداختنی	۱۰	۹۷,۳۳۷	(۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۱۱,۱۹۰,۸۰۱	(۱۳)
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۳۱۴,۷۱۵	۱۲,۹۸۸,۵۴۳	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳	۳۳,۱۶۸,۳۹۷	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۹,۱۳۳,۶۲۸	۱۷۱,۳۳۵,۱۹۸	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۳۶۰,۶۰۵,۷۶۹	(۴۴)
سایر دارایی‌ها	۱۳۰,۰۸۱,۰۳۳	۱۱۸,۵۸۵,۰۸۴	۱	جمع بدهی‌ها	۱	۲,۲۷۳,۰۹۶,۴۳۹	۶
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه		۱۷۵,۲۵۳,۹۷۳	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰	--
				صرف (کسر) سهام		۰	--
				سهام خزانه		۰	--
				اندوخته قانونی		۶,۱۳۰,۳۹۳	۰
				سایر اندوخته‌ها		۳۰۳,۵۱۹	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری		۴۴,۷۰۳,۳۵۵	(۳)
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی		۰	--
				سود (زیان) انباشته		(۸۳,۰۶۹,۸۴۳)	(۱)
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱۴۳,۸۹۳,۹۴۹	۰

جمع دارایی‌ها	۲,۶۵۸,۱۳۹,۳۷۷	۲,۵۱۷,۴۱۶,۸۳۵	۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۵۱۷,۴۱۶,۸۳۵,۱۳۹,۳۷۷	۶
---------------	---------------	---------------	---	--------------------------------	-----------------------	---

صورت سود و زیان

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

--

--

--

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۶۱,۹۱۶,۱۱۷	(۵۸,۰۹۸,۶۹۲)	--	(۶۵,۱۱۴,۲۷۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۶۱,۹۱۶,۱۱۷	(۵۸,۰۹۸,۶۹۲)	--	(۶۵,۱۱۴,۲۷۱)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(۷,۴۷۷,۷۶۹)	(۱۷,۲۰۰,۷۲۸)	(۵۷)	(۲۱,۲۰۱,۱۲۳)
سود سهام پرداختی	۰	(۱,۳۸۸)	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷,۴۷۷,۷۶۹)	(۱۷,۲۰۲,۱۱۶)	(۵۷)	(۲۱,۲۰۱,۱۲۳)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۸۶۳,۷۰۷)	(۳,۶۴۷)	۲۳,۵۸۳	(۱,۷۸۴,۱۷۳)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۰۴,۶۹۳	۴۹۱,۸۹۳	۸۴	۵۷۸,۴۱۷
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۷۷,۷۷۶)	(۴۵۰,۵۷۴)	(۱۶)	(۱,۴۳۵,۸۶۲)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۸۷,۵۰۴	۷۶,۷۷۹	۱۴	۲۰۱,۳۸۱
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۵,۸۸۰)	(۴,۹۶۱)	۲۲۰	(۱۳,۵۳۹)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	598,541	113,137	429	(669,603)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	154,173,182	(75,191,318)	--	(88,769,170)
فعالیت‌های تأمین مالی				
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	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	94,252,959	--	103,346,838
بازپرداخت اصل استقراض	(115,989,699)	(11,657,226)	895	(6,480,768)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(115,989,699)	82,595,733	--	96,866,070
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	38,183,483	7,404,415	416	8,096,900
موجودی نقد در ابتدای دوره	63,148,165	37,597,446	68	37,597,446
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(9,563,898)	12,857,582	--	17,453,819
موجودی نقد در پایان دوره	91,767,750	57,859,443	59	63,148,165
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	2,592,169

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۵۷۴,۸۹۲	۲,۷۳۹,۴۱۳	۰	۷,۳۰۹	۰	۰	۳۰۶,۹۶۴	۳۱۰,۶۵۷	۶,۸۸۱,۸۵۷	۳,۰۵۷,۳۷۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۰۴۵,۲۵۲,۳۱۹	۱,۱۸۶,۳۳۴,۴۹۵	۷,۴۷۸,۳۹۸	۳,۴۶۹,۳۷۲	۲۸,۸۱۷,۱۶۵	۲۵,۵۵۳,۶۳۷	۹۹,۴۳۱,۱۷۳	۹۸,۸۳۳,۵۰۰	۱,۱۸۰,۹۷۸,۸۵۵	۱,۳۱۴,۱۹۰,۹۰۴	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۹۰,۲۷۸,۱۲۹	۱۷۹,۴۸۰,۹۷۴	۳۰۱,۴۱۴	۲۳۱,۷۰۰	۹۴,۴۸۷,۲۳۶	۷۱,۲۰۸,۲۶۲	۱۵۴,۷۰۵,۴۴۸	۱۴۵,۵۰۹,۲۷۳	۴۳۹,۷۷۲,۲۲۷	۳۹۶,۵۲۰,۳۰۹	
جمع	۱,۳۴۲,۱۰۵,۳۴۱	۱,۳۶۸,۵۵۴,۸۸۲	۷,۷۷۹,۷۱۲	۳,۷۹۸,۲۸۱	۱۳۲,۳۰۴,۴۰۱	۹۶,۷۶۱,۸۹۹	۲۵۴,۴۴۳,۵۸۵	۲۴۴,۶۵۳,۵۳۰	۱,۶۲۷,۶۳۲,۹۳۹	۱,۷۱۳,۷۶۸,۵۹۲	
کسر می شود:											
سود سالهای آتی	۱۸۲,۳۵۵,۳۰۷	۱۹۵,۲۶۳,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۵۳۸,۶۱۰	۱۰۶,۶۱۱,۵۳۸	۲۸۴,۸۸۳,۹۱۷	۳۰۱,۸۷۵,۴۸۵	

سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۰۵۹,۷۴۹,۹۳۴	۱,۱۷۳,۲۹۰,۹۲۵	۷,۷۷۹,۷۱۲	۳,۷۹۸,۲۸۱	۱۲۳,۳۰۴,۴۰۱	۹۶,۷۶۱,۸۹۹	۱۵۱,۹۱۴,۹۷۵	۱۲۸,۰۴۱,۹۹۲	۱,۳۴۲,۷۴۹,۰۳۲	۱,۴۱۱,۸۹۲,۱۰۷
ارزش وثایق دریافتی			۳,۴۶۹,۵۵۷	۳,۴۶۹,۵۵۷	۳,۹۳۱,۰۷۳	۳,۹۳۱,۰۷۳	۱۶,۱۱۵,۹۳۱	۱۶,۰۰۱,۳۶۳	۲۳,۵۰۶,۵۵۱	۲۳,۳۹۱,۹۹۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۵,۳۱۰,۱۵۵	۱,۳۲۸,۷۲۴	۱۱۶,۱۸۱,۴۸۸	۱۰۴,۵۸۳,۴۱۱	۱۴۴,۸۱۹,۳۷۵	۱۲۸,۰۴۰,۶۲۹	۲۶۶,۳۱۱,۰۱۸	۲۴۳,۹۵۲,۷۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۵۱۴,۹۱۹	۱۲۵,۷۱۵	۳۳,۶۴۷,۲۸۵	۱۷,۷۴۷,۸۰۸	۱۰۵,۳۷۹,۷۷۳	۱۳۳,۰۷۹,۵۷۲	۱۲۸,۵۴۲,۰۷۷	۱۵۰,۹۵۳,۰۹۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۰۵۹,۷۴۹,۹۳۴	۱,۱۷۳,۲۹۰,۹۲۵	۷,۲۶۴,۷۹۳	۳,۶۷۳,۵۶۶	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۷۹,۰۱۴,۰۹۱	۴۶,۵۳۵,۳۰۲	۴,۹۶۲,۴۳۰	۱,۲۰۴,۳۰۶,۹۴۵	۱,۳۶۰,۹۴۰,۰۱۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۱۶,۹۷۳,۰۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۱۶,۹۷۳,۰۷۳
جمع	۱,۰۴۳,۷۸۱,۰۶۸	۱,۱۵۶,۳۱۸,۸۶۲	۷,۲۶۴,۷۹۳	۳,۶۷۳,۵۶۶	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۷۹,۰۱۴,۰۹۱	۴۶,۵۳۵,۳۰۲	۴,۹۶۲,۴۳۰	۱,۱۸۷,۲۳۸,۰۷۹	۱,۳۴۳,۹۶۷,۹۳۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 ۱۳۹۸ متصور نمی باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	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 متصور نمی باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار بانک قرار دارد لذا انتظار می رود منجر به رشد بیش از ۳۰ درصد در این بخش گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار بانک قرار دارد لذا انتظار می رود منجر به رشد بیش از ۳۰ درصد در این بخش گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	هدف مدیریت بانک کاهش ۳۰ درصدی مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۸ می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	هدف مدیریت بانک کاهش مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۹ 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
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۳۷,۶۷۰,۵۴۰	۴۹۲,۳۰۳,۴۱۰	۱۰	۰	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۲۶,۱۸۷,۳۱۸	۲۵۹,۱۹۱,۷۶۷	۱۰	۰	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
سپرده های بلند مدت	۵۵۹,۶۸۸,۱۴۴	۶۴۶,۰۸۷,۱۶۱	۱۵	۰	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۲	۱,۳۹۷,۴۸۲,۲۳۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۳۸,۶۳۱,۶۵۸	۶۱۸,۱۹۱,۱۴۴	۰	۰	تغییر با اهمیتی ندارد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۶۵۲,۱۷۷,۶۶۰	۲,۰۱۵,۶۷۳,۴۸۲			
سپرده های ارزی	۴۶,۸۶۹,۰۱۶	۳۶,۸۱۹,۴۰۵	۵.۷۵	۰	تغییر با اهمیتی ندارد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۶۹۹,۰۴۶,۶۷۶	۲,۰۵۲,۴۹۲,۸۸۷			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	هدف بانک افزایش سهم بازار و بهبود ترکیب منابع سپرده ای و افزایش سهم منابع ارزان قیمت است.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	هدف بانک افزایش سهم بازار و بهبود ترکیب منابع سپرده ای و افزایش سهم منابع ارزان قیمت 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 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۲,۳۱۷	۲,۲۳۵	۲,۲۸۰	۲,۲۸۰
تعداد کارکنان	۳۷,۱۸۷	۳۶,۰۷۱	۳۵,۸۰۰	۳۵,۸۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
نرخ حق الوکاله	۳	۳	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۵۸)	(۱.۴۳)	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 (زبان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶,۰۵۷,۴۶۷	۸۶,۵۳۱	۰	۰	پس از برگزاری مجامع شرکتهای، انتظار افزایش وجود دارد.
سود(زبان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۴۶۶,۸۳۹	۰	۰	۰	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زبان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰	-----

جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها جایزه سپرده قانونی	۱۴,۵۳۴,۳۰۶	۸۶,۵۳۱	۰	۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزایش وجود دارد.	با توجه به رشد منابع انتظار افزایش وجود دارد.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۰	۰	۰	-----	-----
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹,۰۸۸,۳۳۶	۳,۶۹۳,۴۴۵	۰	۰	انتظار افزایش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.	انتظار افزایش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۱۵۵,۰۵۰	۴,۳۹۴,۶۰۶	۰	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰	-----	-----
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۴,۶۷۹,۳۵۶	۴,۳۸۱,۱۳۷	۰	۰		
«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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به الزامات قانونی افزایش ۳۰ درصدی در این بخش متصور می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	با توجه به الزامات قانونی افزایش در این بخش متصور می باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر							
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
	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
هلدینگ غدیر	۰.۰۳	۱۲,۳۲۷	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۰.۰۳	۱۲,۳۲۷	۰
سیمان سپاهان	۰.۷۳	۷۳,۹۴۷	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۰.۷۳	۷۳,۹۴۷	۰
کارت اعتباری ایران کیش	۰.۰۱	۳۴۳	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۰.۰۱	۳۴۳	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۰.۴۳	۵۵۷,۶۵۱	۰
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۷	۱۹۵,۴۷۶	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۳۹,۰۴۳	۰.۰۷	۱۹۵,۴۷۶	۰
کود شیمیایی اوره لردگان	۷.۷۳	۴۱۸,۲۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۷.۷۳	۴۱۸,۲۸۰	۰
صنایع پتروشیمی گلستان	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۰
پتروشیمی داراب	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۳	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۳	۰
پتروشیمی فسا	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۰
پتروشیمی جهرم	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۰
سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم	۳۰	۳۰,۰۵۷	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۳۰	۳۰,۰۵۷	۰
صراقی سپهر	۷۰.۹۹	۲۹,۰۴۶	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۷۰.۹۹	۲۹,۰۴۶	۰
شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه اوج سپهر اصفهان(سهامی خاص)	۹۹.۹۹	۱,۵۴۴,۹۳۱	۱۳۹۸/۱۰/۳۱	۰	۹۹.۹۹	۱,۵۴۴,۹۳۱	۰

شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس(سهامي خاص)	۹۹.۹۹	۱,۰۲۹,۹۵۸	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۹۹.۹۹	۱,۰۲۹,۹۵۸	۰	۰	۰
کارگزاری بانک صادرات ایران	۶۷	۱۶۷,۴۹۵	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۲۶,۷۹۹	۶۷	۱۶۷,۴۹۵	۰	۰	۰
شرکت انرژی سپهر	۴۶.۵۷	۴,۶۵۶,۷۱۵	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۳۷,۳۷۹	۴۶.۵۷	۴,۶۵۶,۷۱۵	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه سپهر تهران	۹۵	۳,۴۱۹,۸۴۶	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۹۵	۳,۴۱۹,۸۴۶	۰	۰	۰
واسپاري سپهر صادرات	۲۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۲۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰
گروه مالي سپهر صادرات (سهامي خاص)	۹۹.۷۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۲,۲۴۳,۰۸۳	۹۹.۷۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
توسعه سپهر ماندگار خراسان	۹۹.۹۹	۱۴۹,۹۹۶	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۹۹.۹۹	۱۴۹,۹۹۶	۰	۰	۰
گسترش انفورماتیک ایران	۶۹.۸۹	۶۹,۳۸۵	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۶۹.۸۹	۶۹,۳۸۵	۰	۰	۰
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	۴,۵۷۳,۴۵۸	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۴۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
آزاد راه زنجان -تبریز	۲۵	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۲۵	۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰
ملي انفورماتیک	۲۱	۶۲۹,۹۹۹	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۸۱۳,۶۹۹	۲۱	۶۲۹,۹۹۹	۰	۰	۰
تأمین سرمایه سپهر	۱۹.۵۵	۷۸۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۲۵۱,۹۰۰	۱۹.۵۵	۷۸۲,۰۰۰	۰	۰	۰
بیمه سرمد	۸	۸۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۸	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰
مشاوره رتبه بندي اعتباري ایران	۳.۷۳	۱,۸۶۲	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۳.۷۳	۱,۸۶۲	۰	۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۴.۳	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۴۳,۳۳۰	۱۴.۳	۲,۰۶۵,۵۰۷	۲۶,۳۴۸	۰	۰
فروش اموال مازاد بانک ها فام	۱۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۱۰	۲,۰۰۰	۰	۰	۰
ساماندهي مطالبات معوق	۵	۱,۰۱۵	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۰	۵	۱,۰۱۵	۰	۰	۰
شبکه الكترونيكي پرداخت کارت شاپرک	۹.۸۷	۷۰,۰۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۳۴۴,۹۸۶	۹.۸۷	۷۰,۰۸۰	۰	۰	۰
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۱	۵,۸۴۷	۰	۰	۵۰,۲۸۳	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۶,۳۳۴,۵۷۰	۶,۳۶۹,۷۶۹
جمع سایر درآمدها	۶,۳۳۴,۵۷۰	۶,۳۶۹,۷۶۹
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداري	(۱۲,۳۳۵,۷۸۳)	(۸,۱۸۱,۳۵۳)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۲,۳۳۵,۷۸۳)	(۸,۱۸۱,۳۵۳)
هزینه‌های مالي:		
هزینه مالي تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباري	(۷,۸۳۱,۰۷۶)	(۱۱۶,۶۶۱)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه های مالي	(۱۲,۹۳۹,۹۰۵)	(۷,۳۳۰,۸۶۶)
جمع هزینه‌های مالي	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)	(۷,۴۳۷,۵۳۷)

وضعیت ارزی			
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰

مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی		
۱,۴۷۵,۴۶۰,۱۵۱	۱۱۰,۶۵۹,۵۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۶,۱۹۳	۵۱,۰۸۰,۱۱۱,۳۷۴,۷۶۰	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۳,۸۹۱,۴۹۹,۵۵۷	۳۳۰,۷۷۷,۴۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۸,۳۹۸,۶۰۰	۱۳۰,۶۶۰,۷۴۴,۸۴۳,۱۹۳	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۳,۸۵۸,۶۵۵	۳۸۳,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۷۶,۳۱۴	۱۸۴,۳۴۶,۷۵۳,۹۵۵	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۶,۱۳۰,۶۳۴,۰۴۰	۱۲۵,۰۵۳,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۷۵,۴۶۰,۶۸۵	۶۸,۲۴۱,۳۴۳,۸۵۹,۹۵۲	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۷۵,۴۶۱,۰۸۳,۰۰۱	۳۱,۵۰۸,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۰۵۶,۶۴۶,۳۳۵	۱۶,۸۸۴,۳۰۰,۱۸۳,۴۳۷	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۰,۵۸۷,۱۷۴,۱۰۱	۱۱۸,۱۱۰,۵۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۳۶۰,۳۲۸,۸۵۸	۵۰,۱۳۰,۷۷۱,۰۰۲,۴۵۲	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۲۷,۳۹۰,۵۷۸	۹,۵۳۷,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۹۴۱,۳۸۶	۳,۹۸۸,۶۶۵,۳۸۳,۶۴۳	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۲۰۴,۳۳۰,۳۴۱	۹۰,۳۱۷,۳۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۱,۰۵۱,۹۳۱	۴۴,۵۶۴,۱۸۱,۱۰۷,۴۸۹	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۴,۶۲۵,۸۶۴,۵۵۷	۳۹۳,۱۹۸,۴۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۴,۳۸۵,۱۶۲	۱۷۰,۰۳۰,۳۶۹,۳۶۴	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۳,۴۳۱,۶۵۹	۲۴۰,۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۶۰,۶۸۵	۱۰۱,۵۹۳,۴۰۹,۶۳۷	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۵,۳۴۸,۶۳۱,۱۴۳	۱۰۹,۱۰۱,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۷۲,۴۷۱,۴۵۸	۶۸,۳۰۷,۱۵۶,۰۶۳,۳۴۳	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۴,۰۷۷,۸۵۲,۰۳۶	۳,۲۵۸,۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۴۳۳,۶۹۸,۰۳۹	۱,۲۱۱,۲۳۶,۰۱۲,۲۰۱	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۰,۴۸۷,۳۳۰,۷۸۰	۱۱۶,۹۹۶,۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۳۴,۱۱۳,۰۵۲	۳۷,۵۶۵,۰۰۱,۷۵۰,۸۰۴	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱۴,۳۰۷	۱۶,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۴,۳۵۲	۵۵,۳۰۴,۶۹۶,۹۸۳	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود					
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی	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	
۰	۰	۰	۰	۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	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 قرار دارد.
«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»