



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 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>				<b>بدهی‌ها</b>			
موجودی نقد	۱۳۴,۲۵۸,۰۷۹	۲۵۸,۵۲۹,۶۸۹	۲۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰۴,۰۲۰,۵۲۶	۲۹	۲۹
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳۶,۳۶۹,۱۲۹	۲۳,۴۴۰,۱۸۲	(۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۰,۸۴۰,۲۵۹	(۲)	(۲)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۲,۷۸۴,۴۳۹	۳۴۰,۲۱۹,۲۵۲	۱۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۰۲,۷۱۱,۴۴۲	۱۰	۱۰
مطالبات از دولت	۴۱۸,۲۷۰,۱۹۷	۱۲۲,۹۹۵,۹۱۹	۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۳	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۶,۷۸۲,۷۶۶	۱,۲۲۴,۰۹۸,۹۲۸	۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶,۶۱۰,۰۸۷	۳	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۲۳۰,۳۷۰,۰۹۴	۱۱۲,۰۸۷,۰۷۲	۳	سایر سپرده‌ها	۱,۱۸۹,۷۱۴,۱۳۲	۳	۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۱,۱۹۰,۲۵۶	۱۹,۰۹۰	(۳)	مالیات پرداختنی	۹۳,۶۵۵,۳۱۹	(۳)	(۳)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۷۹,۳۲۰,۵۶۶	۲۱,۸۰۷	۱	سود سهام پرداختنی	۷۸,۵۲۹,۷۵۲	۱	۱
سرمایه‌گذاری در املاک	.	۱۱,۱۹۰,۸۰۱	--	ذخایر	.	--	--
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۱۰۶,۸۸۸	۲۱,۴۳۱,۵۱۰	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲,۹۸۸,۵۴۳	۱	۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷۰,۹۵۵,۷۲۵	.	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۱۷۱,۳۲۵,۱۹۸	۰	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	۲۳۶,۸۱۲,۵۸۴	(۱۰)	سایر بدهی‌ها	.	--	--
سایر دارایی‌ها	۱۱۷,۵۳۴,۵۱۲	۲,۲۵۹,۲۹۴,۱۶۰	۴	جمع بدهی‌ها	۱۱۲,۳۷۸,۲۳۶	۴	۴
				<b>حقوق صاحبان سهام</b>			
				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			

## صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۵,۵۹۶,۴۶۵	۳۰,۷۹۰,۸۵۲	۱۶	۱۴۱,۶۰۸,۳۶۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۸۹۱,۹۵۲	۲,۱۸۲,۳۰۷	(۴۱)	۳۴,۹۸۵,۴۴۲
جمع درآمدهای مشاع	۲۷,۴۸۸,۴۱۷	۳۲,۹۷۳,۱۵۹	۱۰	۱۶۶,۵۹۳,۸۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۳,۵۸۸,۶۰۰)	(۲۳,۵۳۷,۲۸۳)	(۳)	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۳,۵۸۸,۶۰۰)	(۲۳,۵۳۷,۲۸۳)	(۳)	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴,۸۹۹,۸۱۷	۴۴۵,۸۷۶	۹۹۹	۲۵,۰۴۶,۸۰۶
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۵,۸۴۷,۵۰۸	۴,۵۶۹,۱۵۱	۲۸	۲۷,۰۱۰,۳۴۲
درآمد کارمزد	۲,۳۲۵,۲۲۵	۲,۶۵۲,۷۷۲	۲۵	۱۲,۹۳۵,۸۸۴
نتیجه مبادلات ارزی	۴,۰۸۱,۳۴۱	۵۳۳,۴۸۶	۶۸۰	۱۶,۰۵۲,۳۰۷
سایر درآمدها	۱,۸۴۹,۳۹۱	۹۳۷,۱۲۵	۹۹	۶,۳۳۴,۵۷۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۵,۱۰۳,۳۷۵	۸,۶۷۳,۵۳۴	۷۴	۶۲,۳۱۳,۰۰۳
جمع درآمدها	۴۲,۵۹۱,۷۹۲	۴۱,۶۴۶,۶۹۳	۱۱۹	۸۷,۲۵۹,۸۰۹
<b>هزینه‌ها</b>				
هزینه‌های کارکنان	(۱۱,۳۶۹,۳۱۷)	(۸,۵۸۳,۰۱۳)	۲۳	(۴۷,۴۷۸,۰۳۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۹۶۷,۶۷۸)	(۱,۳۰۵,۷۸۰)	۶۳	(۱۳,۳۳۵,۷۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۱۱,۳۸۳)	(۵۰۰,۵۷۸)	(۷۸)	(۳۴,۱۳۰,۴۳۸)
هزینه‌های مالی	(۵,۱۷۶,۵۳۵)	(۶,۸۰۷,۵۳۵)	(۳۴)	(۳۰,۷۶۰,۹۸۱)
هزینه کارمزد	(۱,۱۵۴,۷۷۸)	(۱,۴۳۳,۱۱۶)	(۱۹)	(۵,۷۸۱,۵۸۴)
جمع هزینه‌ها	(۱۹,۷۷۹,۶۸۱)	(۱۸,۵۳۹,۰۱۱)	۷	(۱۱۱,۴۷۶,۸۰۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۲,۸۱۲,۱۱۱	(۹,۴۱۰,۶۰۱)	--	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)
مالیات بر درآمد	(۸۱,۳۷۶)	(۶۸,۳۱۹)	۱۹	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۴۲,۲۳۵	(۹,۴۷۸,۸۲۰)	--	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱۴۲,۲۳۵	(۹,۴۷۸,۸۲۰)	--	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)
<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>				
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			
(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)	--	(۹,۴۷۸,۸۲۰)	۱۳۲,۲۲۵
سود (زیان) خالص			
(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره			
۲۲,۹۴۱,۲۹۴	--	•	•
تعدیلات سنواتی			
(۵۲,۴۸۶,۹۳۱)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده			
•	--	•	•
سود سهام مصوب			
•	--	•	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته			
(۵۲,۴۸۶,۹۳۱)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته			
•	--	(۸,۶۹۴)	•
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام			
(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)	(۱۰)	(۸۴,۹۱۵,۷۳۹)	(۷۶,۴۶۱,۶۹۴)
سود قابل تخصیص			
•	--	•	•
انتقال به اندوخته قانونی			
•	--	•	•
انتقال به سایر اندوخته‌ها			
(۷۶,۶۰۳,۹۲۹)	(۱۰)	(۸۴,۹۱۵,۷۳۹)	(۷۶,۴۶۱,۶۹۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره			
(۱۲۸)	--	(۵۴)	۱
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال			
۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	•	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲
سرمایه			

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	39,804,529	36,862,194	8	(63,397,271)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	39,804,529	36,862,194	8	(63,397,271)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(6,185,852)	(6,836,652)	(10)	(21,201,122)
سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(6,185,852)	(6,836,652)	(10)	(21,201,122)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(1,784,173)

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
578,417	(75)	65,916	16,787
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود			
0	--	0	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
(1,435,862)	1,319	(4,855)	(68,889)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود			
201,381	--	0	34,340
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود			
(13,539)	7	(393)	(422)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود			
(669,603)	--	60,668	(18,184)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
(87,052,169)	12	30,086,210	33,600,493
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			
103,346,837	2,096	150,679	3,309,239
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
(6,480,768)	--	(12,490,760)	0
بازپرداخت اصل استقراض			
96,866,069	--	(12,340,081)	3,309,239
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
9,813,900	108	17,746,129	36,909,732
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
37,597,446	73	37,597,446	64,865,165
موجودی نقد در ابتدای دوره			
17,453,819	--	4,517,061	(3,364,075)
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
64,865,165	64	59,860,636	98,410,822
موجودی نقد در پایان دوره			
2,592,169	--	0	0
مبادلات غیرنقدی			

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد 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	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۰۵۵,۰۱۹	۶,۸۸۱,۸۵۷	۳۰۲,۶۲۱	۳۰۶,۹۶۴	۰	۰	۱۰۹	۰	۶,۷۵۲,۲۸۹	۶,۵۷۴,۸۹۲	
۱,۲۳۲,۲۶۳,۶۲۸	۱,۱۸۱,۰۴۴,۶۷۵	۹۲,۴۶۶,۳۳۵	۹۹,۴۳۱,۱۷۳	۳۳,۱۳۹,۱۳۷	۲۸,۸۱۷,۱۶۵	۶,۲۷۷,۱۹۱	۷,۴۷۸,۲۹۸	۱,۱۱۰,۴۸۰,۹۶۵	۱,۰۴۵,۳۱۸,۰۳۹	
۴۴۷,۰۶۱,۶۱۵	۴۴۸,۷۹۲,۵۴۸	۱۶۶,۹۱۸,۵۰۹	۱۶۲,۷۲۵,۷۶۹	۹۶,۲۷۶,۰۸۲	۹۴,۴۸۷,۲۳۶	۳۰۵,۱۷۸	۳۰۱,۴۱۴	۱۸۳,۴۶۱,۸۴۶	۱۹۰,۲۷۸,۱۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر

دولتی- ارزی										
جمع	۱,۶۸۶,۴۸۰,۲۶۳	۱,۶۳۶,۷۱۹,۰۸۰	۲۵۹,۶۸۷,۴۶۵	۲۶۳,۴۶۳,۹۰۶	۱۱۹,۵۱۵,۲۱۹	۱۳۳,۳۰۴,۴۰۱	۶,۵۸۲,۴۷۸	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۳۰۰,۶۹۵,۱۰۰	۱,۲۴۳,۱۷۱,۰۶۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۹۴,۰۰۴,۰۷۶	۲۸۴,۸۳۲,۹۱۷	۱۰۹,۶۰۴,۷۳۹	۱۰۲,۵۲۸,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۴,۳۹۹,۳۴۷	۱۸۲,۲۵۵,۳۰۷
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۹۳,۴۷۶,۱۸۶	۱,۲۵۱,۸۲۵,۱۶۳	۱۵۰,۰۸۲,۷۳۶	۱۶۰,۹۳۵,۳۹۶	۱۱۹,۵۱۵,۲۱۹	۱۳۳,۳۰۴,۴۰۱	۶,۵۸۲,۴۷۸	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۱۱۶,۲۹۵,۷۵۳	۱,۰۵۹,۸۱۵,۷۵۴
ارزش وثایق دریافتی	۸۹,۷۰۸,۳۹۱	۸۹,۷۰۸,۳۹۱	۱۶,۱۱۵,۹۳۱	۱۶,۱۱۵,۹۳۱	۷۱,۱۳۲,۹۱۳	۷۱,۱۳۲,۹۱۳	۳,۴۶۹,۵۵۷	۳,۴۶۹,۵۵۷		
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۵۰,۴۷۲,۰۴۲	۲۶۶,۳۱۱,۰۱۸	۱۳۳,۹۶۶,۸۱۵	۱۴۴,۸۱۹,۳۷۵	۱۱۲,۳۹۲,۳۰۶	۱۱۶,۱۸۱,۴۸۸	۴,۱۱۲,۹۲۱	۵,۳۱۰,۱۵۵		
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۵۰	۵۰	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۸,۵۵۳,۴۶۰	۱۲۸,۵۴۲,۰۷۷	۱۰۵,۳۹۱,۱۵۶	۱۰۵,۳۷۹,۷۷۳	۲۳,۶۴۷,۳۸۵	۲۳,۶۴۷,۳۸۵	۵۱۴,۹۱۹	۵۱۴,۹۱۹		
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۲۵۳,۹۳۳,۷۲۶	۱,۲۱۳,۲۹۳,۰۸۶	۴۴,۶۹۱,۵۸۰	۵۵,۵۵۵,۵۳۳	۸۶,۸۶۷,۸۳۴	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۶,۰۶۷,۵۵۹	۷,۳۶۴,۷۹۳	۱,۱۱۶,۲۹۵,۷۵۳	۱,۰۵۹,۸۱۵,۷۵۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۱۶,۹۶۸,۸۶۶
جمع	۱,۳۳۶,۹۵۳,۸۶۰	۱,۱۹۶,۳۳۴,۲۳۰	۴۴,۶۹۱,۵۸۰	۵۵,۵۵۵,۵۳۳	۸۶,۸۶۷,۸۳۴	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۶,۰۶۷,۵۵۹	۷,۳۶۴,۷۹۳	۱,۰۹۹,۳۲۶,۸۸۷	۱,۰۴۳,۸۴۶,۸۸۸

ارقام به میلیون ریال

### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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.

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ هدف مدیریت بانک کاهش ۳۰ درصدی مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۸ می باشد.

### مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۳۳۷,۶۷۰,۵۳۹	۲۵۱,۹۳۷,۵۳۴	۱۰	۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۲۶,۱۸۷,۳۱۸	۲۲۹,۲۰۴,۴۴۹	۱۰	۰
سپرده های بلند مدت	۵۵۹,۶۸۸,۱۴۴	۵۷۶,۵۳۸,۵۵۴	۱۵	۰
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۱	۱,۱۶۷,۶۷۰,۵۳۷		
سپرده های غیر هزینه زا	۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸	۵۷۶,۳۰۲,۳۴۳	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۱,۶۵۲,۱۷۷,۶۵۹	۱,۷۴۳,۹۷۲,۷۸۰		
سپرده های ارزی	۶۳,۳۶۹,۰۱۶	۵۶,۴۲۸,۳۹۳	۵.۷۵	۰
جمع سپرده های دریافتی	۱,۷۱۵,۵۴۶,۶۷۵	۱,۸۰۰,۴۰۱,۱۷۳		

تغییر با اهمیتی ندارد.

ارقام به میلیون ریال

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی**

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به ماه شمار شدن سود سپرده ها، انتظار می رود نرخ متوسط سود پرداختی کاهش یابد.

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها**

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هدف بانک افزایش بیش از یک درصدی سهم بازار و بهبود ترکیب منابع سپرده‌ای و افزایش سهم منابع ارزان قیمت به میزان ۳۰ درصد است.

«جملات آینده نگر 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲,۳۱۷	۲,۲۸۸	۲,۲۸۰
تعداد کارکنان	۲۷,۱۸۷	۲۶,۲۶۱	۲۵,۸۰۰

**اطلاعات حق الوکاله و کیفیت سرمایه**

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
نسبت کیفیت سرمایه	(۰.۸۹)	(۰.۸۹)	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 سپرده‌ای، افزایش سهم بازار مابع ارزان قیمت، افزایش نرخ موثر تسهیلات، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.

**سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها**

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶,۰۵۷,۴۶۷	۰	۰	انتظار افزایش قابل توجهی وجود ندارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۴۶۶,۸۳۹	۰	۰	انتظار افزایش قابل توجهی وجود ندارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	-----
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۴,۵۲۴,۳۰۶	۰	۰	

جایزه سپرده قانونی	۱,۳۷۲,۸۰۱	۰	۰	انتظار افزایش قابل توجهی وجود ندارد.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۰	۰	-----
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹,۰۸۸,۳۳۴	۱,۸۹۱,۹۵۲	۰	انتظار افزایش قابل توجهی وجود ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۴۶۱,۱۳۷	۱,۸۹۱,۹۵۲	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	-----
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۴,۹۸۵,۴۴۳	۱,۸۹۱,۹۵۲	۰	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به الزامات قانونی افزایش ۲۰ درصدی در این بخش متصور می باشد.

### وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱			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	۰.۰۲	۱۲,۲۳۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰.۰۲	۱۲,۲۳۷	۰
سیمان سپاهان	۰.۷۲	۷۳,۹۴۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰.۷۲	۷۳,۹۴۷	۰
کارت اعتباری ایران کیش	۰.۰۱	۳۴۳	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰.۰۱	۳۴۳	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۰
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۷	۱۹۵,۴۷۶	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۳۹,۰۴۳	۰.۶۵	۱۹۵,۴۷۶	۰
کود شیمیایی اوره لردگان	۰.۷۲	۴۱۸,۲۸۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰.۷۲	۴۱۸,۲۸۰	۰
صنایع پتروشیمی گلستان	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۷	۰
پتروشیمی داراب	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۲	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۲	۰
پتروشیمی فسا	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۰
پتروشیمی جهرم	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۰
سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم	۳۰	۲۰,۰۵۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۳۰	۲,۰۵۷	۰
صرافی سپهر	۷۰.۹۹	۳۹,۰۴۶	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۷۰.۹۹	۳۹,۰۴۶	۰
شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه اوج سپهر اصفهان(سهامی خاص)	۹۹.۹۹	۱,۵۴۴,۹۲۱	۱۳۹۸/۰۴/۲۵	۰	۰	۰	۰

•	•	•	•	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱,۰۲۹,۹۵۸	۹۹.۹۹	شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس(سهامی خاص)
•	•	۱۶۷,۴۹۵	۶۷	۲۶,۷۹۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱۶۷,۴۹۵	۶۷	کارگزاری بانک صادرات ایران
•	•	۴,۶۵۶,۷۱۵	۴۶.۵۷	۳۷,۲۷۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۴,۶۵۶,۷۰۶	۴۶.۵۷	شرکت انرژی سپهر
•	•	•	•	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۳,۴۱۹,۸۴۶	۹۵	سرمایه گذاری توسعه سپهر تهران
•	•	۱۲۰,۰۰۰	۲۰	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱۲۰,۰۰۰	۲۰	واسپاری سپهر صادرات
•	•	۶۰۰,۰۰۰	۹۹.۷۷	۳,۲۴۳,۰۸۳	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۷۷	گروه مالی سپهر صادرات (سهامی خاص)
•	•	•	•	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱۴۹,۹۹۶	۹۹.۹۹	توسعه سپهر ماندگار خراسان
•	•	•	•	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۶۹,۳۸۵	۶۹.۸۹	گسترش انفورماتیک ایران
•	•	•	•	۴۴۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۴,۵۷۲,۴۵۸	۴۰	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
•	•	۲۵,۰۰۰	۲۵	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۲۵,۰۰۰	۲۵	آزاد راه زنجان - تبریز
•	•	۶۲۹,۹۹۹	۲۱	۸۱۲,۶۹۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۶۲۹,۹۹۹	۲۱	ملی انفورماتیک
•	•	۷۸۲,۰۰۰	۱۹.۵۵	۳۵۱,۹۰۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۷۸۲,۰۰۰	۱۹.۵۵	تامین سرمایه سپهر
•	•	۸۰,۰۰۰	۵.۳۳	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۸۰,۰۰۰	۸	بیمه سرمد
•	•	۱,۸۶۲	۳.۷۲	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱,۸۶۲	۳.۷۲	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
•	•	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۴.۳	۴۲,۳۳۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۴.۳	بانک قرض الحسنه مهر ایران
•	•	۲,۰۰۰	۱۰	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۲,۰۰۰	۱۰	فروش اموال مازاد بانک ها فام
•	•	۱,۰۱۵	۵	•	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۱,۰۱۵	۵	ساماندهی مطالبات معوق
•	•	۷۰,۰۸۱	۹.۸۷	۲۴۴,۹۸۶	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۷۰,۰۸۰	۹.۸۷	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
•	•	•	•	۵,۸۴۷	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	•	•	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس

### سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۱,۸۴۹,۳۹۱	۶,۳۳۴,۵۷۰	سایر درآمدها و هزینه ها
۱,۸۴۹,۳۹۱	۶,۳۳۴,۵۷۰	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۱,۹۶۷,۶۷۸)	(۱۲,۳۳۵,۷۸۰)	هزینه های اداری
(۱,۹۶۷,۶۷۸)	(۱۲,۳۳۵,۷۸۰)	جمع سایر هزینه های اجرایی
		هزینه های مالی:
•	(۷,۸۳۱,۰۷۶)	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
•	•	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
(۵,۱۷۶,۵۳۵)	(۱۲,۹۳۹,۹۰۵)	سایر هزینه های مالی
(۵,۱۷۶,۵۳۵)	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)	جمع هزینه های مالی

### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز
-----	---------



۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۱۰۹,۱۰۷,۰۸۵,۶۱۸,۱۳۴	۱,۴۵۴,۷۶۱,۱۳۲	۱۱۰,۶۵۹,۵۰۷,۶۰۶,۵۰۰	۱,۴۷۵,۴۶۰,۱۵۱	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۹۴,۷۴۴,۶۳۱,۲۱۲,۰۶۲	۳,۴۶۷,۵۸۳,۸۹۶	۳۳۰,۷۷۷,۴۷۲,۴۲۹,۶۰۲	۳,۸۹۱,۴۹۹,۵۵۷	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۷۲,۷۳۴,۵۵۰,۶۲۷	۳,۷۴۷,۱۳۰	۲۸۳,۸۲۹,۷۷۶,۳۷۹	۳,۸۵۸,۶۵۵	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۳۸,۸۹۹,۲۰۶,۶۸۶,۲۳۹	۶,۸۰۸,۹۶۱,۹۹۰	۱۲۵,۰۵۲,۵۵۳,۶۴۹,۰۴۷	۶,۱۳۰,۶۲۴,۰۴۰	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۷,۷۶۶,۳۳۶,۲۹۹,۴۵۸	۴۱۸,۹۹۳,۸۳۶	۳۱,۵۰۸,۳۳۹,۵۰۱,۷۰۳	۴۷۵,۴۶۱,۰۸۳,۰۰۱	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۱,۹۹۵,۸۵۴,۰۱۴,۸۰۴	۱۰,۰۳۹,۰۶۹,۰۲۲	۱۱۸,۱۱۰,۵۱۲,۹۴۶,۷۵۷	۱۰,۵۸۷,۱۷۴,۱۰۱	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۸,۸۵۳,۵۲۹,۳۹۱,۱۴۴	۱۱۸,۳۴۰,۲۵۰	۹,۵۳۷,۶۱۰,۰۸۹,۹۱۰	۱۲۷,۳۹۰,۵۷۸	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۶۰,۷۰۶,۸۶۰,۵۰۹,۳۷۶	۸۰۹,۴۳۴,۸۰۶	۹۰,۳۱۷,۳۶۴,۵۶۶,۷۷۶	۱,۲۰۴,۳۳۰,۳۴۱	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۴۱۰,۷۶۱,۵۱۵,۴۴۹	۴,۸۳۳,۴۸۸,۴۱۷	۳۹۳,۱۹۸,۴۹۲,۴۹۴,۸۹۳,۰۰۰	۴,۶۳۵,۸۶۴,۵۵۷	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۱۸,۱۷۱,۳۳۳,۰۴۶	۲,۱۹۳,۲۹۳	۲۴۰,۸۸۶,۵۱۱,۹۳۶	۲,۴۳۱,۶۵۹	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۱۰,۴۹۰,۶۶۹,۷۶۳,۱۳۸	۵,۴۱۶,۷۴۰,۳۵۵	۱۰۹,۱۰۱,۱۷۴,۹۵۴,۴۸۲	۵,۳۴۸,۶۲۱,۱۴۳	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۳,۰۶۶,۴۳۳,۸۱۵,۱۴۰	۴۶,۲۷۲,۳۵۶	۲,۵۲۸,۳۹۸,۳۳۷,۶۲۱	۳۴,۰۷۷,۷۴۹	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۰۹,۱۹۹,۷۵۰,۳۷۳,۳۴۴	۹,۷۸۸,۴۳۳,۲۶۷	۱۱۶,۹۹۶,۶۳۸,۰۲۹,۳۳۳	۱۰,۴۸۷,۳۳۰,۷۸۰	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۶۲,۴۸۰,۱۳۰,۳۴۸	۲,۱۷۰,۱۹۳	۱۶,۰۴۵,۷۴۴,۹۸۶	۲۱۴,۳۰۷	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره

#### 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
۰	۰	۰	۰	۰

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده‌ای، افزایش سهم بازار مابع ارزان قیمت، افزایش نرخ موثر تسهیلات، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
---------------------------------	---

#### سایر توضیحات با اهمیت

افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده‌ای، افزایش سهم بازار مابع ارزان قیمت، افزایش نرخ موثر تسهیلات، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک در دستور کار بانک قرار دارد

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