



## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

|                               |                                                                               |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| شرکت: بانک دی                 | سرمایه ثبت شده: 6,400,000                                                     |
| نماد: دی (وبی)                | سرمایه ثبت نشده: 0                                                            |
| کد صنعت (ISIC): 571914        | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1398/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران                                      |

## ترازنامه

| شرح                                                          | پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | شرح                                                   | پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| <b>دارایی‌ها</b>                                             |                                           |                               |              | <b>بدهی‌ها</b>                                        |                                           |                               |              |
| موجودی نقد                                                   | ۸,۴۹۸,۵۵۵                                 | ۹,۸۳۰,۹۴۷                     | (۱۴)         | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی                  | ۱۲,۳۷۱,۳۹۹                                | ۱۶,۳۷۳,۵۶۷                    | (۲۴)         |
| مطالبات از بانک‌های مرکزی                                    | ۳۸,۳۱۵,۳۵۴                                | ۳۸,۷۵۰,۱۰۶                    | (۲)          | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری                 | ۶۳,۳۵۸,۳۳۵                                | ۶۰,۳۶۱,۸۳۷                    | ۵            |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری                     | ۵,۳۷۹,۰۵۳                                 | ۱۷,۴۵۴,۷۳۸                    | (۶۹)         | سپرده‌های دیداری و مشابه                              | ۷,۴۸۶,۴۷۹                                 | ۷,۷۴۳,۵۵۷                     | (۳)          |
| مطالبات از دولت                                              | ۰                                         | ۰                             | --           | سپرده‌های پس‌انداز و مشابه                            | ۳,۳۹۴,۰۵۶                                 | ۲,۰۳۷,۴۵۰                     | ۱۳           |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها    | ۰                                         | ۰                             | --           | سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار                        | ۲۳۱,۶۵۲,۴۵۸                               | ۲۳۳,۶۴۸,۳۰۸                   | (۱)          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها | ۷۷,۵۰۳,۸۶۸                                | ۷۸,۴۶۵,۸۶۰                    | (۱)          | سایر سپرده‌ها                                         | ۵۹۷,۲۳۴                                   | ۹۱۶,۳۳۱                       | (۳۵)         |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                     | ۲۶,۵۸۴,۰۵۸                                | ۳۶,۴۱۹,۸۷۴                    | ۰            | مالیات پرداختنی                                       | ۰                                         | ۰                             | --           |
| سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی                                | ۵۰,۹۳۱,۱۴۳                                | ۵۱,۵۸۷,۰۶۷                    | (۱)          | سود سهام پرداختنی                                     | ۰                                         | ۰                             | --           |
| سرمایه‌گذاری در املاک                                        | ۰                                         | ۰                             | --           | ذخایر                                                 | ۳,۲۸۶,۰۳۴                                 | ۳,۰۶۷,۸۰۸                     | ۱۵           |
| دارایی‌های نامشهود                                           | ۵۱۰,۳۰۹                                   | ۵۰۶,۸۴۴                       | ۱            | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان                       | ۲۶۴,۰۱۰                                   | ۱۹۷,۳۹۰                       | ۳۴           |
| دارایی‌های ثابت مشهود                                        | ۳۳,۶۳۷,۶۴۸                                | ۳۳,۶۸۵,۸۵۷                    | ۰            | بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش    | ۰                                         | ۰                             | --           |
| دارایی‌های نگهداری شده برای فروش                             | ۰                                         | ۰                             | --           | سایر بدهی‌ها                                          | ۰                                         | ۰                             | --           |
| سایر دارایی‌ها                                               | ۲,۸۵۱,۸۶۸                                 | ۲,۷۸۸,۱۷۹                     | ۲            | جمع بدهی‌ها                                           | ۲۳۰,۴۰۹,۹۰۵                               | ۲۳۳,۲۳۶,۱۴۸                   | (۱)          |
|                                                              |                                           |                               |              | <b>حقوق صاحبان سهام</b>                               |                                           |                               |              |
|                                                              |                                           |                               |              | سرمایه                                                | ۶,۴۰۰,۰۰۰                                 | ۶,۴۰۰,۰۰۰                     | ۰            |
|                                                              |                                           |                               |              | افزایش (کاهش) سرمایه در جریان                         | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | صرف (کسر) سهام                                        | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | سهام خزانه                                            | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | اندوخته قانونی                                        | ۱,۱۶۸,۰۳۷                                 | ۱,۱۶۸,۰۳۷                     | ۰            |
|                                                              |                                           |                               |              | سایر اندوخته‌ها                                       | ۹۵,۹۱۳                                    | ۹۵,۹۱۳                        | ۰            |
|                                                              |                                           |                               |              | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش  | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                         | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری        | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی | ۰                                         | ۰                             | --           |
|                                                              |                                           |                               |              | سود (زیان) انباشته                                    | (۹۴,۹۷۱,۰۸۹)                              | (۸۳,۴۱۰,۶۱۶)                  | ۱۵           |
|                                                              |                                           |                               |              | جمع حقوق صاحبان سهام                                  | (۸۷,۳۰۷,۱۴۹)                              | (۷۴,۷۴۶,۶۷۶)                  | ۱۷           |

|               |             |             |     |                                |             |             |     |
|---------------|-------------|-------------|-----|--------------------------------|-------------|-------------|-----|
| جمع دارایی‌ها | ۳۳۳,۱۰۳,۷۵۶ | ۳۴۸,۴۸۹,۴۷۲ | (۶) | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۳۳۳,۱۰۳,۷۵۶ | ۳۴۸,۴۸۹,۴۷۲ | (۶) |
|---------------|-------------|-------------|-----|--------------------------------|-------------|-------------|-----|

| صورت سود و زیان                                     |                                               |                                              |                 |                                                           |  |  |  |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|--|--|--|
| شرح                                                 | دوره منتهی به<br>۱۳۹۸/۰۳/۳۱<br>(حسابرسی نشده) | دوره منتهی به<br>۱۳۹۷/۰۳/۳۱<br>(حسابرسی شده) | درصد<br>تغییرات | واقعی<br>سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۷/۱۲/۲۹<br>(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                     | ۳,۳۳۳,۰۵۱                                     | ۴,۱۶۸,۷۹۰                                    | (۴۴)            | ۱۳,۷۹۹,۸۷۳                                                |  |  |  |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۵۴۷,۰۳۶                                       | ۱۳۹,۱۷۷                                      | ۳۶۷             | ۱۰,۰۷۶,۷۶۳                                                |  |  |  |
| جمع درآمدهای مشاع                                   | ۳,۸۷۰,۰۸۷                                     | ۴,۳۱۷,۹۶۷                                    | (۳۴)            | ۳۳,۸۷۶,۶۳۶                                                |  |  |  |
| سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری               | (۱۲,۹۵۵,۱۵۵)                                  | (۱۴,۷۳۸,۰۴۷)                                 | (۱۳)            | (۴۵,۹۰۹,۴۵۸)                                              |  |  |  |
| تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری  | .                                             | .                                            | --              | .                                                         |  |  |  |
| سهم سود سپرده‌گذاران                                | (۱۲,۹۵۵,۱۵۵)                                  | (۱۴,۷۳۸,۰۴۷)                                 | (۱۳)            | (۴۵,۹۰۹,۴۵۸)                                              |  |  |  |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع                           | (۱۰,۰۸۵,۰۶۸)                                  | (۱۰,۴۳۰,۰۸۰)                                 | (۳)             | (۳۳,۰۳۳,۸۳۳)                                              |  |  |  |
| <b>درآمدهای غیرمشاع</b>                             |                                               |                                              |                 |                                                           |  |  |  |
| سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع                 | .                                             | .                                            | --              | .                                                         |  |  |  |
| درآمد کارمزد                                        | ۱۴۱,۱۷۶                                       | ۱۴۵,۸۹۲                                      | (۳)             | ۵۰۸,۷۳۹                                                   |  |  |  |
| نتیجه مبادلات ارزی                                  | ۳,۴۸۹                                         | ۱۸,۰۵۳                                       | (۸۶)            | ۴۱,۱۰۶                                                    |  |  |  |
| سایر درآمدها                                        | ۳,۹۱۲                                         | ۹,۳۷۰                                        | (۶۹)            | ۱۴۸,۱۳۲                                                   |  |  |  |
| جمع درآمدهای غیرمشاع                                | ۱۴۶,۵۷۷                                       | ۱۷۳,۳۱۵                                      | (۱۵)            | ۶۹۷,۹۷۷                                                   |  |  |  |
| جمع درآمدها                                         | (۹,۹۳۸,۴۹۱)                                   | (۱۰,۳۴۶,۸۶۵)                                 | (۳)             | (۳۳,۳۳۴,۸۴۵)                                              |  |  |  |
| <b>هزینه‌ها</b>                                     |                                               |                                              |                 |                                                           |  |  |  |
| هزینه‌های کارکنان                                   | (۳۹۸,۱۳۴)                                     | (۳۴۱,۵۹۱)                                    | ۶۵              | (۱,۳۵۳,۰۳۸)                                               |  |  |  |
| سایر هزینه‌های اجرایی                               | (۳۶۷,۳۳۳)                                     | (۳۳۵,۱۵۸)                                    | (۱۸)            | (۳,۳۸۴,۸۳۹)                                               |  |  |  |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                          | (۱,۳۵۸,۷۱۸)                                   | (۳,۰۳۳,۳۷۳)                                  | (۵۸)            | (۶,۵۳۱,۵۶۵)                                               |  |  |  |
| هزینه‌های مالی                                      | (۶۶۳,۰۴۷)                                     | (۳۳)                                         | ۲,۰۶۸,۷۹۷       | (۶,۱۴۴,۳۲۹)                                               |  |  |  |
| هزینه کارمزد                                        | (۳۵,۷۶۱)                                      | (۳۰,۳۳۵)                                     | ۱۸              | (۱۴۱,۳۶۷)                                                 |  |  |  |
| جمع هزینه‌ها                                        | (۳,۶۳۱,۹۸۳)                                   | (۳,۶۳۹,۳۷۸)                                  | (۳۸)            | (۱۶,۳۴۴,۰۳۸)                                              |  |  |  |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات        | (۱۲,۵۶۰,۴۷۳)                                  | (۱۳,۸۷۶,۳۴۳)                                 | (۹)             | (۳۸,۶۷۸,۸۷۳)                                              |  |  |  |
| مالیات بر درآمد                                     | .                                             | .                                            | --              | .                                                         |  |  |  |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم                 | (۱۲,۵۶۰,۴۷۳)                                  | (۱۳,۸۷۶,۳۴۳)                                 | (۹)             | (۳۸,۶۷۸,۸۷۳)                                              |  |  |  |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی       | .                                             | .                                            | --              | .                                                         |  |  |  |
| سود (زیان) خالص                                     | (۱۲,۵۶۰,۴۷۳)                                  | (۱۳,۸۷۶,۳۴۳)                                 | (۹)             | (۳۸,۶۷۸,۸۷۳)                                              |  |  |  |
| <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                              |  |  |  |  |
| سود (زیان) خالص                                           |  |  |  |  |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره                            |  |  |  |  |
| تعدیلات سنواتی                                            |  |  |  |  |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده                  |  |  |  |  |
| سود سهام مصوب                                             |  |  |  |  |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته                  |  |  |  |  |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته               |  |  |  |  |
| انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام                     |  |  |  |  |
| سود قابل تخصیص                                            |  |  |  |  |
| انتقال به اندوخته قانونی                                  |  |  |  |  |
| انتقال به سایر اندوخته ها                                 |  |  |  |  |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره                             |  |  |  |  |
| سود (زیان) خالص هر سهم- ریال                              |  |  |  |  |
| سرمایه                                                    |  |  |  |  |

| صورت جریان وجوه نقد                                                                        |                                                                 |                                    |                 |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| شرح                                                                                        | واقعی<br>دوره منتهی به 1398/03/31<br>حسابرسی نشده<br>1398/03/31 | واقعی<br>حسابرسی شده<br>1397/03/31 | درصد<br>تغییرات | واقعی<br>حسابرسی نشده<br>1397/12/29 |
| فعالیت‌های عملیاتی                                                                         |                                                                 |                                    |                 |                                     |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی                           | (1,333,153)                                                     | (420,871)                          | 217             | 2,165,088                           |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی                       | 0                                                               | 0                                  | --              | 0                                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                  | (1,333,153)                                                     | (420,871)                          | 217             | 2,165,088                           |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی                                        |                                                                 |                                    |                 |                                     |
| سود پرداختی بابت استقرار                                                                   | 0                                                               | 0                                  | --              | 0                                   |
| سود سهام پرداختی                                                                           | 0                                                               | 0                                  | --              | 0                                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | 0                                                               | 0                                  | --              | 0                                   |
| مالیات بر درآمد                                                                            |                                                                 |                                    |                 |                                     |
| مالیات بر درآمد پرداختی                                                                    | 0                                                               | 0                                  | --              | 0                                   |



|                                        |            |            |         |           |            |            |            |            |             |             |
|----------------------------------------|------------|------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| دولتي- ارزي                            |            |            |         |           |            |            |            |            |             |             |
| جمع                                    | ۴۱,۴۳۳,۶۳۳ | ۴۱,۹۱۶,۳۴۰ | ۸۵۸,۸۷۰ | ۱,۳۰۲,۹۸۷ | ۲۹,۹۴۳,۸۹۴ | ۲۶,۶۹۷,۴۶۰ | ۲۵,۷۳۰,۱۲۵ | ۳۹,۹۸۸,۱۷۳ | ۱۰۷,۹۵۴,۵۲۳ | ۱۰۹,۹۰۴,۹۶۰ |
| کسر مي شود:                            |            |            |         |           |            |            |            |            |             |             |
| سود سالهاي آتي                         | ۳,۷۲۸,۵۵۵  | ۳,۹۳۶,۴۹۶  | ۰       | ۰         | ۰          | ۰          | ۰          | ۰          | ۳,۷۲۸,۵۵۵   | ۳,۹۳۶,۴۹۶   |
| ساير                                   | ۴۰۰,۰۰۴    | ۱۱۶,۰۰۲    | ۹۴,۱۰۷  | ۱۰۷,۸۸۵   | ۳,۱۵۰,۳۹۰  | ۱,۳۱۳,۳۶۴  | ۶,۴۵۳,۴۸۶  | ۷,۴۸۱,۴۶۳  | ۹,۰۹۷,۹۸۷   | ۹,۰۱۷,۶۱۴   |
| مانده تسهيلات پايان دوره               | ۳۷,۳۰۴,۰۷۴ | ۳۷,۸۶۳,۸۴۳ | ۷۶۴,۷۶۳ | ۱,۱۹۵,۱۰۲ | ۳۷,۷۹۳,۵۰۴ | ۲۵,۲۸۵,۱۹۶ | ۲۹,۲۶۶,۶۳۹ | ۳۳,۵۰۶,۷۱۰ | ۹۵,۱۳۷,۹۸۰  | ۹۶,۹۵۰,۸۵۰  |
| ارزيش وثايق دريافتي                    |            |            | ۳۶۵,۳۹۳ | ۰         | ۱۵,۸۳۵,۹۱۹ | ۰          | ۱,۶۷۳,۳۴۱  | ۰          | ۱۷,۸۶۴,۵۵۳  | ۰           |
| مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي       |            |            | ۳۹۹,۴۷۰ | ۰         | ۱۱,۹۶۶,۵۸۵ | ۰          | ۲۹,۰۵۵,۴۱۳ | ۰          | ۴۱,۴۳۱,۴۶۸  | ۰           |
| ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد) |            |            | ۱۰      | ۱۰        | ۳۰         | ۳۰         | ۵۰         | ۵۰         |             |             |
| ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول     |            |            | ۳۹,۹۴۷  | ۵۴,۷۲۰    | ۳,۳۹۳,۳۱۷  | ۳۱۶,۰۴۵    | ۱۵,۱۳۱,۶۴۹ | ۱۸,۴۶۴,۳۵۱ | ۱۷,۵۵۴,۹۱۳  | ۱۸,۸۳۵,۱۱۶  |
| مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي         | ۳۷,۳۰۴,۰۷۴ | ۳۷,۸۶۳,۸۴۳ | ۷۳۴,۸۱۶ | ۱,۱۴۰,۳۸۲ | ۲۵,۳۹۹,۱۸۷ | ۲۵,۰۶۹,۱۵۱ | ۱۴,۱۴۴,۹۹۰ | ۱۴,۰۴۳,۳۵۹ | ۷۷,۵۷۳,۰۶۷  | ۷۸,۱۱۵,۷۳۴  |
| ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول       | ۵۵۹,۵۶۱    | ۵۵۸,۸۹۹    | ۰       | ۳۳,۶۰۰    | ۰          | ۱۸,۳۵۵     | ۱,۴۰۶      | ۱۲         | ۵۶۰,۹۶۷     | ۶۱۰,۸۶۶     |
| جمع                                    | ۳۶,۷۴۴,۵۱۳ | ۳۷,۳۰۴,۹۴۳ | ۷۳۴,۸۱۶ | ۱,۱۰۶,۷۸۲ | ۲۵,۳۹۹,۱۸۷ | ۲۵,۰۵۰,۷۹۶ | ۱۴,۱۴۳,۵۸۴ | ۱۴,۰۴۳,۳۴۷ | ۷۷,۰۱۳,۱۰۰  | ۷۷,۵۰۴,۸۶۸  |

|                      |
|----------------------|
| ارقام به ميليون ريال |
|----------------------|

|                                                  |
|--------------------------------------------------|
| برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی |
|--------------------------------------------------|

|                                 |                                                                                    |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | نرخ سود تسهيلات بانک ، تابع الزامات و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد. |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|

|                                         |
|-----------------------------------------|
| برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات |
|-----------------------------------------|

|                                 |                                                                                                                     |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در صورت تحقق اهداف از قبل پيش بينی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهيلات اعطايی بانک افزايش خواهد يافت. |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول |
|------------------------------------------------------------|

|                                 |                                                                                                   |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ميزان ذخاير مطالبات مشکوک الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گرديد . |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                    |
|------------------------------------|
| مانده سپرده های دريافتي از مشتريان |
|------------------------------------|

| شرح                      | مانده سپرده ها      |                     | متوسط نرخ سود سپرده ها |                     | برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ | در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹    | در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ |                                                                                          |
| سپرده هاي ريالي:         |                     |                     |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده هاي کوتاه مدت      | ۱۱۵,۳۳۳,۹۴۶         | ۰                   | ۱۰                     | ۰                   | نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.                    |
| سپرده هاي کوتاه مدت ويژه | ۱۱,۵۹۱,۳۰۱          | ۰                   | ۱۲                     | ۰                   | نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.                    |
| سپرده هاي بلند مدت       | ۱۰۶,۸۳۳,۴۶۱         | ۰                   | ۱۵                     | ۰                   | نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.                    |
| جمع سپرده‌هاي هزينه زا   | ۲۳۳,۶۴۷,۷۰۸         | ۰                   |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده‌هاي غير هزينه زا   | ۱۰,۰۴۳,۱۸۹          | ۰                   | ۰                      | ۰                   | در صورت دستيابی به اهداف از قبل پيش بينی شده، انتظار می رود حجم آن سپرده ها افزايش يابد. |
| جمع سپرده‌هاي ريالي      | ۲۴۳,۶۹۰,۸۹۷         | ۰                   |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده‌هاي ارزي           | ۳۳۶                 | ۰                   | ۴                      | ۰                   | نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.                    |
| جمع سپرده‌هاي دريافتي    | ۲۴۳,۶۹۱,۲۳۳         | ۰                   |                        |                     |                                                                                          |

|                      |
|----------------------|
| ارقام به میلیون ریال |
|----------------------|

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

|                                 |                                                                                                    |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | نرخ سود سپرده های دریافتی با توجه به سیاست ها و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تعیین می گردد. |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

|                                 |                                                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، مانده سپرده های بانک افزایش خواهد یافت. |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| تعداد شعب     | ۹۱         | ۹۱         | ۹۱                |
| تعداد کارکنان | ۱,۰۹۹      | ۱,۱۱۶      | ۱,۱۰۰             |

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

| شرح                                                              | سال مالی منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|
| نرخ حق الوکاله                                                   | ۰.۵                          | ۰.۵                             | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.                 |
| ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | (۸,۳۵۸,۹۳۶)                  | (۷,۹۳۴,۸۴۷)                     | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.                 |
| نسبت کفایت سرمایه                                                | (۳۹)                         | (۳۹)                            |                                                      |

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

|   |
|---|
| — |
|---|

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

| شرح                                            | سال مالی منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | پیش بینی سال مالی منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام             | ۶,۵۷۱,۳۴۸                    | ۶۳۹                             | ۵,۵۰۰,۰۰۰                             | درصورت تحقق هدف بودجه ای،انتظار افزایش آن وجود دارد.         |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری            | ۱,۸۸۵,۵۷۷                    | ۳۴۰,۹۸۹                         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰                            | درصورت تحقق هدف بودجه ای،انتظار افزایش آن وجود دارد.         |
| سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰                            | ۰                               | ۰                                     | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.                         |
| جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها           | ۸,۴۵۶,۸۲۵                    | ۳۴۱,۶۲۸                         | ۲۵,۵۰۰,۰۰۰                            |                                                              |
| جایزه سپرده قانونی                             | ۳۶۳,۳۱۳                      | ۷۰,۵۳۸                          | ۳۹۰,۰۰۰                               | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.                         |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها              | ۷۹۳,۹۳۱                      | ۳۳۴,۸۷۰                         | ۳۹۰,۰۰۰                               | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.                         |

|                                                         |           |         |            |            |
|---------------------------------------------------------|-----------|---------|------------|------------|
| سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی                  | ۰         | ۰       | ۰          | مورد ندارد |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها                          | ۱,۰۵۶,۱۴۳ | ۳۰۵,۴۰۸ | ۵۸۰,۰۰۰    |            |
| سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری        | ۰         | ۰       | ۰          | مورد ندارد |
| جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۹,۵۱۳,۹۶۸ | ۵۴۷,۰۳۶ | ۲۶,۰۸۰,۰۰۰ |            |

|                      |
|----------------------|
| 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹                                                                   | هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۲۰ درصد نسبت به سال قبل برای سال مالی جاری در نظر گرفته شده است. |

| وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر           |                              |               |                           |                                  |                                 |               |                                  |                                                             |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| نام شرکت                            | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |               |                           |                                  | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ |               |                                  | 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 | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال |                                                             |
| خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان | ۱۰۰                          | ۵۰,۰۰۰        | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۲,۷۰۰,۰۰۰                        | ۱۰۰                             | ۵۰,۰۰۰        | ۰                                | -                                                           |
| خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)   | ۱۰۰                          | ۷۰,۰۰۰        | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۰                                | ۱۰۰                             | ۷۰,۰۰۰        | ۰                                | -                                                           |
| کارگزاری بانک دی                    | ۹۸                           | ۳۱۰,۳۱۳       | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۰                                | ۹۸                              | ۳۱۰,۳۱۳       | ۰                                | -                                                           |
| تجارت و پرداخت الکترونیک دی         | ۴۹                           | ۱۹,۶۶۲        | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۰                                | ۴۹                              | ۱۹,۶۶۲        | ۰                                | -                                                           |
| لیزینگ دی                           | ۱۰۰                          | ۱۰۰,۰۰۰       | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۰                                | ۱۰۰                             | ۱۰۰,۰۰۰       | ۰                                | -                                                           |
| تولید نیروی برق دماوند              | ۹۴                           | ۳۱,۶۳۳,۶۸۱    | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۳,۷۵۳,۷۸۳                        | ۹۴                              | ۳۱,۶۳۳,۶۸۱    | ۰                                | -                                                           |
| عمران ومسکن آباد دی                 | ۰                            | ۰             | ۱۳۹۸/۰۴/۳۰                | ۰                                | ۰                               | ۰             | ۰                                | -                                                           |

| سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی |            |            |
|------------------------------------------|------------|------------|
| شرح                                      | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ |
| سایر درآمدها :                           |            |            |
| درآمد فروش دارایی ثابت                   | ۹۴,۹۱۸     | ۰          |
| سایر                                     | ۵۳,۳۱۴     | ۳,۹۱۳      |
| جمع سایر درآمدها                         | ۱۴۸,۱۳۳    | ۳,۹۱۳      |
| سایر هزینه‌های اجرایی:                   |            |            |

|                                                            |             |           |
|------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| هزینه های اداری ، عمومی و استهلاک                          | (۲,۲۸۴,۸۲۹) | (۲۶۷,۲۲۲) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                 | •           | •         |
| جمع سایر هزینه های اجرایی                                  | (۲,۲۸۴,۸۲۹) | (۲۶۷,۲۲۲) |
| هزینه های مالی:                                            |             |           |
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | (۶,۱۴۴,۱۹۲) | (۶۶۲,۰۴۷) |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی                           | •           | •         |
| سایر هزینه های مالی                                        | (۳۷)        | •         |
| جمع هزینه های مالی                                         | (۶,۱۴۴,۲۲۹) | (۶۶۲,۰۴۷) |

| وضعیت ارزی |         |            |            |
|------------|---------|------------|------------|
| شرح        | نوع ارز | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |            |
|            |         | مبلغ ارزی  | مبلغ ریالی |
|            |         |            | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ |
|            |         | مبلغ ارزی  | مبلغ ریالی |

| 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 |
| (۸۲,۳۹۶,۶۱۶)                          | •                                              | (۳۸,۶۶۴,۸۷۳)                 | •                                 | •                                                      |

| سایر برنامه های با اهمیت شرکت   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | 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، تجدید ارزیابی دارایی ها و افزایش سرمایه. تهاثر مطالبات از دولت با بدهی به بانک مرکزی. کاهش مطالبات غیر جاری |

| سایر توضیحات با اهمیت |
|-----------------------|
| مورد ندارد            |

|                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «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» |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|