

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571920	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۶۳,۰۳۶,۴۵۱	۱۰۱,۵۰۰,۱۳۷	۶۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۷۹,۸۲۱,۷۴۴	۳۴۳,۴۷۳,۲۶۸	۱۱
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳۸,۵۱۸,۲۳۲	۲۴۰,۸۴۰,۲۵۹	۴۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۶,۲۶۸,۴۰۸	۲۲,۶۳۱,۸۲۶	۱۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۶,۰۷۲,۵۵۶	۱۲۱,۹۷۰,۰۶۵	(۵)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۵۹,۲۲۸,۲۳۳	۳۹۷,۹۵۳,۵۳۰	۵۴
مطالبات از دولت	۴۸۹,۲۷۹,۷۵۱	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۲۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۴	۱۱۸,۲۲۲,۰۸۲	۴۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۹,۲۷۸,۱۴۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	۴۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۵۵,۸۹۷,۱۴۷	۱,۱۶۷,۸۶۱,۹۵۶	۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۵۴۴,۷۱۰,۴۴۷	۱,۱۸۰,۰۳۲,۹۹۰	۳۱	سایر سپرده‌ها	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۱۱,۳۰۶,۳۱۳	۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶۹,۵۶۵,۹۲۰	۱۵۳,۴۰۳,۰۶۷	۱۱	مالیات پرداختنی	۵۰۳,۳۴۰	۱,۲۱۷,۲۰۷	(۵۹)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰۸,۴۰۷,۳۴۳	۷۹,۵۹۳,۸۷۴	۳۶	سود سهام پرداختنی	۴۷۹,۰۸۷	۳۲۶,۵۰۷	۴۷
سرمایه‌گذاری در املاک	.	.	--	ذخایر	۱۴,۳۷۸,۰۰۱	۱۱,۱۹۳,۳۸۱	۲۸
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۸۶۳,۷۳۷	۱۳,۲۵۵,۳۷۴	(۲)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸,۱۰۴,۱۸۸	۲۲,۲۱۰,۱۲۱	(۱۸)
سرقفلی	.	.	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۴,۹۲۶,۹۴۸	۱۷۴,۲۸۸,۳۷۰	(۵)	سایر بدهی‌ها	۲۲۵,۱۴۹,۲۵۱	۲۶۳,۴۹۶,۶۹۴	۲۳
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--	جمع بدهی‌ها	۳,۰۷۹,۷۸۲,۵۳۹	۲,۳۶۹,۸۹۳,۸۹۵	۳۰
سایر دارایی‌ها	۱۹۶,۳۳۳,۶۱۰	۱۳۱,۰۴۹,۳۴۳	۵۰	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۵,۲۸۸,۱۰۸)	(۳,۹۴۰,۹۷۸)	۳۴
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	--

--	•	•	صرف (کسر) سهام				
--	•	•	سهام خزانه				
۱	۶,۵۹۳,۴۸۶	۶,۶۵۸,۳۱۲	اندوخته قانونی				
۱۹	۱,۷۰۸,۴۴۶	۲,۰۳۱,۴۸۰	سایر اندوخته‌ها				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲۹	۵۹,۲۶۲,۷۴۲	۷۶,۶۶۶,۴۱۸	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۹۹۶	(۲,۱۸۹,۳۹۵)	(۲۲,۹۸۵,۵۳۰)	سود (زیان) انباشته				
(۲)	۲۳۶,۷۸۸,۲۷۳	۲۳۱,۴۳۶,۵۴۴	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۴۳۱	۲۴۹,۲۷۹	۱,۸۵۴,۰۵۵	سهم اقلیت				
(۲)	۲۳۷,۱۳۷,۶۵۲	۲۳۲,۲۹۰,۵۹۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۷	۲,۶۰۷,۰۳۰,۵۴۷	۲,۶۰۷,۰۳۰,۵۴۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۷	۲,۶۰۷,۰۳۰,۵۴۷	۲,۳۱۳,۰۷۳,۱۳۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸۹,۴۹۷,۷۹۹	۱۴۱,۴۱۰,۹۶۷	۳۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴۷,۵۱۲,۶۵۶	۷۱,۳۴۹,۰۶۹	(۳۲)
جمع درآمدهای مشاع	۲۳۷,۰۱۰,۴۵۵	۲۱۲,۷۶۰,۰۳۶	۱۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۶۱,۳۷۱,۳۷۷)	(۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹)	۱۴
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۶۱,۳۷۱,۳۷۷)	(۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹)	۱۴
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۷۵,۶۳۹,۰۷۸	۷۱,۲۶۶,۳۰۷	۶
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۴,۵۵۹,۵۷۰	۵۱,۷۹۰,۱۲۲	(۲۳)

درآمد کارمزد	۱۸,۶۳۳,۱۷۵	۱۲,۹۴۰,۰۰۹	۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۴۳۹,۳۴۳	۱۰,۶۶۱,۵۱۸	(۴۹)
سایر درآمدها	۱۷,۲۳۹,۹۵۳	۶,۴۴۴,۰۷۶	۱۶۸
جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۵,۸۷۰,۹۴۱	۸۱,۸۳۵,۷۲۵	(۷)
جمع درآمدها	۱۵۱,۵۱۰,۰۱۹	۱۵۳,۱۰۱,۹۳۳	(۱)
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۵۹,۱۴۸,۳۶۱)	(۴۸,۰۳۶,۸۲۵)	۲۳
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۷,۳۶۰,۷۹۳)	(۱۳,۴۹۴,۸۰۴)	۲۹
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۷,۰۱۴,۰۳۱)	(۲۴,۱۸۱,۳۸۳)	(۳۰)
هزینه‌های مالی	(۲۳,۹۶۶,۱۹۸)	(۲۰,۷۹۳,۳۴۷)	۱۵
هزینه کارمزد	(۵,۹۹۸,۷۴۷)	(۵,۷۹۶,۲۸۴)	۳
جمع هزینه‌ها	(۱۲۳,۴۸۸,۰۳۹)	(۱۱۲,۲۹۱,۵۴۳)	۱۰
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۲۸,۰۲۱,۹۹۰	۴۰,۸۱۰,۳۸۹	(۳۱)
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۰	۰	--
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۸,۰۲۱,۹۹۰	۴۰,۸۱۰,۳۸۹	(۳۱)
مالیات بر درآمد	(۴۴۳,۸۵۱)	(۱۵۳,۱۹۹)	۱۹۱
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۷,۵۷۹,۱۳۹	۴۰,۶۵۸,۱۹۰	(۳۲)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۲۷,۵۷۹,۱۳۹	۴۰,۶۵۸,۱۹۰	(۳۲)
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۳۴۷,۵۵۴	۱۷۴,۱۷۵	۱۰۰
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۷,۲۳۱,۵۸۵	۴۰,۴۸۴,۰۱۵	(۳۳)
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			
سود (زیان) خالص	۲۷,۵۷۹,۱۳۹	۴۰,۶۵۸,۱۹۰	(۳۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۶۳,۳۸۳,۹۸۷)	(۶۳,۴۰۳,۳۱۳)	۳
تعدیلات سنواتی	۶۰,۹۱۸,۰۳۶	۲۳,۱۹۳,۷۶۹	۱۶۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۲,۴۶۵,۹۵۱)	(۳۹,۲۰۹,۵۴۴)	(۹۴)
سود سهام مصوب	(۲,۰۳۶,۴۹۳)	(۷۸,۲۰۱)	۲,۵۰۴

تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۴,۵۰۲,۴۴۳)	(۳۹,۲۸۷,۷۴۵)	(۸۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	(۴۶,۵۵۱,۰۱۸)	(۳,۷۷۶,۴۲۸)	۱,۱۳۳
سود قابل تخصیص	(۲۳,۴۷۴,۳۲۲)	(۲,۴۰۵,۹۸۳)	۸۷۶
انتقال به اندوخته قانونی	(۳۹۸,۱۲۹)	(۵۷,۳۴۶)	۵۹۴
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۲۱۰,۴۵۶)	(۲,۶۲۳)	۷,۹۲۷
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۴,۰۸۲,۹۰۷)	(۲,۴۶۵,۹۵۱)	۸۷۷
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	(۹۷,۳۷۷)	(۲۷۶,۵۵۶)	(۶۵)
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۲۳,۹۸۵,۵۳۰)	(۲,۱۸۹,۳۹۵)	۹۹۶
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۵۵	۲۳۱	(۳۳)
سرمایه	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	•

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	16,772,619	(67,004,997)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	16,772,619	(67,004,997)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	(18,403,075)	(21,128,129)	(13)
سود سهام پرداختی	(13,200)	(1,875)	604
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(18,416,275)	(21,130,004)	(13)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(1,021,681)	(1,844,642)	(45)

			فعالیت‌های سرمایه گذاری
236	620,872	2,088,941	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
23	(2,832,828)	(3,489,465)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(5)	201,384	191,755	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
214	(17,227)	(54,041)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(38)	(2,027,799)	(1,262,810)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(96)	(92,007,442)	(3,928,147)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانة
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانة
(30)	108,953,811	76,575,785	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
50	(6,480,768)	(9,707,691)	بازپرداخت اصل استقراض
(35)	102,473,043	66,868,094	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
501	10,465,601	62,939,947	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
40	72,476,791	101,500,127	موجودی نقد در ابتدای دوره
--	18,557,735	(1,413,623)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
61	101,500,127	163,026,451	موجودی نقد در پایان دوره
200	4,583,627	13,732,433	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

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

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۶۳,۵۸۳,۱۰۴	۱۰۲,۳۱۳,۵۳۶	۶۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۷۹,۸۲۱,۷۴۴	۳۴۳,۴۷۳,۲۶۸	۱۱
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳۸,۵۱۸,۲۲۳	۲۴۰,۸۴۰,۳۶۰	۴۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۱۹۴,۵۰۰	۲۵,۶۲۳,۴۳۳	۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۱,۱۵۴,۱۶۹	۱۰۸,۹۰۷,۹۹۹	(۷)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۶۰,۱۰۵,۹۸۷	۳۹۹,۱۰۳,۳۶۳	۵۴
مطالبات از دولت	۴۸۹,۳۷۹,۷۵۱	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۲۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۶	۱۱۸,۲۳۳,۰۸۳	۴۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۹,۳۷۸,۱۴۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	۴۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۵۹,۱۶۶,۸۴۸	۱,۱۷۰,۴۱۵,۰۱۶	۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۵۴۴,۰۴۸,۹۰۶	۱,۱۸۰,۶۳۷,۹۹۳	۳۱	سایر سپرده‌ها	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۱۱,۳۰۶,۳۱۴	۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۸,۹۰۰,۹۶۵	۹۵,۳۸۱,۱۶۰	۶۷	مالیات پرداختنی	۱,۹۹۶	۸۸۳,۶۶۶	(۱۰۰)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰۰,۰۶۶,۰۲۸	۷۷,۵۶۹,۸۸۴	۳۹	سود سهام پرداختنی	۹۵,۸۲۱	۹۷,۳۳۷	(۳)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۴,۳۷۸,۰۰۱	۱۱,۱۹۰,۸۰۱	۲۸
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۵۶۸,۳۳۵	۱۳,۹۸۸,۵۴۳	(۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸,۰۴۸,۳۲۵	۳۳,۱۶۸,۳۹۷	(۱۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۱,۳۶۳,۳۹۷	۱۷۱,۳۴۵,۱۹۸	(۶)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳۳۴,۳۹۹,۶۸۴	۲۶۰,۶۱۴,۸۶۴	۲۴
سایر دارایی‌ها	۱۶۸,۶۶۳,۷۵۰	۱۱۸,۵۸۵,۰۸۴	۴۳	جمع بدهی‌ها	۲,۰۸۵,۹۶۵,۸۵۸	۲,۳۷۳,۰۹۶,۴۳۹	۳۰
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۳	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	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	۵۸,۶۴۰,۷۴۳	۴۴,۷۰۳,۳۵۵	۳۱
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۷۸,۷۶۹,۷۰۵)	(۸۰,۰۱۹,۷۵۴)	(۲)
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۶۱,۵۵۸,۹۳۳	۱۴۶,۳۷۰,۴۸۵	۱۰
جمع دارایی‌ها	۳,۳۴۷,۵۳۴,۷۸۰	۳,۵۱۹,۴۶۶,۹۳۴	۳۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۳۴۷,۵۳۴,۷۸۰	۳,۵۱۹,۴۶۶,۹۳۴	۳۹

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸۹,۴۹۷,۷۹۹	۱۴۱,۴۹۳,۲۰۸	۳۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۴,۳۸۶,۱۱۰	۲۴,۹۱۹,۸۱۵	(۲)
جمع درآمدهای مشاع	۲۱۳,۸۸۳,۹۰۹	۱۶۶,۴۱۳,۰۲۳	۲۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)	۱۴
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)	۱۴
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۲,۴۴۲,۱۳۳	۲۴,۸۶۵,۰۲۰	۱۱۱
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۰,۳۱۷,۷۸۶	۲۷,۳۳۲,۰۰۷	۱۱
درآمد کارمزد	۱۸,۶۳۲,۵۳۸	۱۲,۹۳۵,۸۸۴	۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۴۳۹,۳۴۳	۱۰,۶۶۱,۲۰۷	(۴۹)
سایر درآمدها	۱۶,۹۹۹,۸۸۱	۶,۳۳۴,۵۷۰	۱۶۹
جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۱,۳۷۹,۴۳۸	۵۷,۳۴۳,۶۶۸	۲۵
جمع درآمدها	۱۲۳,۸۲۱,۵۷۱	۸۲,۱۰۸,۶۸۸	۵۱
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۵۸,۶۰۱,۹۹۱)	(۴۷,۴۷۸,۰۳۴)	۲۳
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۷,۰۳۹,۲۲۱)	(۱۳,۳۳۴,۵۶۵)	۲۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۷,۰۱۱,۴۳۱)	(۲۴,۱۳۰,۴۳۸)	(۳۰)
هزینه‌های مالی	(۲۳,۹۳۱,۵۷۳)	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)	۱۵
هزینه کارمزد	(۵,۹۹۷,۳۱۶)	(۵,۷۸۱,۵۸۳)	۴
جمع هزینه‌ها	(۱۲۳,۵۷۱,۵۳۳)	(۱۱۱,۴۸۵,۵۹۱)	۱۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۲۵۰,۰۴۹	(۲۹,۳۷۶,۹۰۳)	--
مالیات بر درآمد	۰	۰	--
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۲۵۰,۰۴۹	(۲۹,۳۷۶,۹۰۳)	--
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--

--	(۲۹,۳۷۶,۹۰۳)	۱,۲۵۰,۰۴۹	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
--	(۲۹,۳۷۶,۹۰۳)	۱,۲۵۰,۰۴۹	سود (زیان) خالص
۲	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۷۶,۶۰۳,۹۲۸)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
--	۳۴,۷۸۵,۳۷۴	(۳,۴۱۵,۸۲۶)	تعدیلات سنواتی
۵۸	(۵۰,۶۴۳,۸۵۱)	(۸۰,۰۱۹,۷۵۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
--	.	.	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۵۸	(۵۰,۶۴۳,۸۵۱)	(۸۰,۰۱۹,۷۵۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۲)	(۸۰,۰۱۹,۷۵۴)	(۷۸,۷۶۹,۷۰۵)	سود قابل تخصیص
--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۲)	(۸۰,۰۱۹,۷۵۴)	(۷۸,۷۶۹,۷۰۵)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
--	(۱۶۸)	۷	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
.	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

--

شرح	دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	23,874,142	(58,969,306)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	23,874,142	(58,969,306)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	(18,358,450)	(14,772,978)	24
سود سهام پرداختی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(18,358,450)	(14,772,978)	24
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(863,704)	(1,784,173)	(52)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	1,980,499	578,417	242
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,966,422)	(1,435,862)	37
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	191,749	201,381	(5)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(28,950)	(13,539)	114
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	176,876	(669,603)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	4,828,864	(76,196,060)	--
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	67,577,391	103,346,837	(35)
بازپرداخت اصل استقراض	(9,707,690)	(6,480,768)	50
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	57,869,701	96,866,069	(40)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	62,698,565	20,670,009	203

44	71,092,819	102,313,526	موجودی نقد در ابتدای دوره
--	10,550,698	(1,428,987)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
60	102,313,526	163,583,104	موجودی نقد در پایان دوره
(39)	2,592,169	1,580,748	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعاتیه 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 اطلاعاتیه 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
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۵۷۴,۸۹۳	۹,۳۳۲,۶۱۹	۰	۰	۰	۲,۶۸۵	۳۰۶,۹۶۴	۳۷۵,۰۸۵	۶,۸۸۱,۸۵۷	۹,۷۱۰,۳۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی-ریالی	۱,۰۴۵,۲۵۲,۲۱۹	۱,۴۲۵,۷۵۴,۴۷۵	۷,۴۷۸,۲۹۸	۵,۵۵۱,۳۰۲	۲۸,۸۱۷,۱۶۵	۲۰,۷۵۸,۷۳۶	۹۹,۴۳۱,۱۷۳	۱۰۳,۳۳۶,۸۰۸	۱,۱۸۰,۹۷۸,۸۵۵	۱,۵۵۵,۴۰۱,۳۲۱

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۵۱۴,۹۱۹	۴۱۳,۵۱۴	۳۳,۶۴۷,۳۸۵	۳,۹۱۲,۱۳۷	۱۰۵,۳۷۹,۷۷۳	۱۷۴,۸۵۵,۱۱۰	۱۳۸,۵۴۳,۰۷۷	۱۷۸,۱۸۰,۷۶۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۰۵۹,۷۴۹,۹۳۴	۱,۴۴۱,۳۰۰,۰۰۰	۷,۲۶۴,۷۹۳	۵,۵۲۹,۱۴۹	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۴۶,۵۳۵,۳۰۲	۶۲,۳۲۶,۳۰۰	۱,۳۰۴,۳۰۶,۹۴۵	۱,۵۷۵,۷۹۶,۸۹۳
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۳۳,۳۶۹,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۳۳,۳۶۹,۸۴۴
جمع	۱,۰۴۳,۷۸۱,۰۶۸	۱,۴۱۸,۸۳۰,۱۵۶	۷,۲۶۴,۷۹۳	۵,۵۲۹,۱۴۹	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۴۶,۵۳۵,۳۰۲	۶۲,۳۲۶,۳۰۰	۱,۱۸۷,۳۳۸,۰۷۹	۱,۵۵۳,۴۳۷,۰۴۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تغيير نرخ سود تسهيلات 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 ۱۳۹۹متصور نمی باشد.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهي 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 پرتغوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید ایی رویکرد می باشد.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش ۳۰ درصدی 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۳۷,۶۷۰,۵۴۰	۵۳۵,۷۴۱,۸۱۵	۱۰	۸	نرخ این سپرده ها در سال ۱۳۹۹ به ۸ درصد کاهش یافته است.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲۶,۱۸۷,۳۱۸	۳۴۳,۱۵۴,۵۳۱	۱۰	۱۰	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	۷۰۸,۸۴۱,۱۱۵	۱۵	۱۵	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
جمع سپرده های هزینه را	۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۲	۱,۴۸۶,۷۳۷,۴۶۱			
سپرده های غیر هزینه را	۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸	۷۵۰,۰۵۹,۰۳۷	۰	۰	-----
جمع سپرده های ریالی	۱,۶۵۲,۱۷۷,۶۶۰	۲,۲۳۶,۷۹۶,۴۹۸			
سپرده های ارزی	۴۶,۸۶۹,۰۱۶	۷۲,۴۳۹,۳۸۶	۵.۷۵	۵.۷۵	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۶۹۹,۰۴۶,۶۷۶	۲,۳۰۹,۲۳۵,۸۸۴			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت ب ثابت بودن نرخ انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۸ در حدود ۳۸ درصد رشد داشته باشد
«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.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲,۳۱۷	۲,۲۴۸	۲,۲۰۰
تعداد کارکنان	۲۷,۱۸۷	۲۵,۹۵۲	۲۴,۷۳۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۳	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	-----
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۷۴)	(۱.۱۵)	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 منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶,۰۵۷,۴۶۷	۱۴,۵۶۲,۰۴۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-----

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۴۶۶,۸۲۹	۳,۷۷۵	۹,۰۰۰,۰۰۰	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۲۴۰,۴۵۹	۱,۲۷۳,۸۰۹	۰	-----
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۴,۷۶۴,۷۶۵	۱۵,۸۳۹,۶۳۳	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۶۶,۷۱۴	۱,۳۳۴,۵۰۱	۲,۵۷۲,۸۴۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزایش وجود دارد.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۰	۰	-----
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۹,۰۸۸,۳۳۶	۷,۲۱۱,۹۷۶	۱۰,۵۵۲,۸۳۳	انتظار افزایش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۱۵۵,۰۵۰	۸,۵۴۶,۴۷۷	۱۳,۱۲۵,۶۶۳	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	-----
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲۴,۹۱۹,۸۱۵	۲۴,۳۸۶,۱۱۰	۳۲,۱۲۵,۶۶۳	
«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 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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بخش عمده های از هزینه های عمومی و اداری مربوط به هزینه حقوق و مزایای کارکنان است که بر اساس الزامات قانونی در سال ۱۳۹۹ افزایش داشته است. هزینه های اداری متناسب با تورم افزایش خواهد یافت.
----------------------------------	--

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	سهلکمالی منتلهیمله۱۲/۲۹	شرکت سرمایه پذیر	گذاري - ميليون ريال	درصد دوره یکماهه منلهیسومایه مالکیت تمام ۱۳۹۸/۵۶/۲۹	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آني شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱۳,۰۵۷,۰۷۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۱۴۳	۰	۲,۰۷۳,۷۱۶
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۲۲,۰۷۳,۱۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴,۵۳۰,۷۱۵	۰	۲۱,۴۷۷,۴۰۷
واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد						۲۵۵,۵۲۴
واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد						۶,۰۴۲,۴۰۳

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۶,۳۲۴,۵۷۰	۱۶,۹۹۹,۸۸۱
جمع سایر درآمدها	۶,۳۲۴,۵۷۰	۱۶,۹۹۹,۸۸۱
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱۱,۵۲۳,۸۵۲)	(۱۵,۰۵۵,۴۴۹)
هزینه استهلاک	(۱,۸۱۰,۷۱۳)	(۱,۹۸۳,۷۷۲)
جمع سایر هزینه های اجرایی	۳,۶۳۴,۳۰۱	۵,۳۳۰,۶۲۳
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۷,۸۳۱,۰۷۶)	(۳۳۰,۵۳۶)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۱۲,۹۲۹,۹۰۵)	(۲۳,۵۹۱,۰۳۷)
جمع هزینه های مالی	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)	(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مبلغ ریالی
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۷۵,۴۶۰,۱۵۱	۱۱۰,۶۵۹,۵۰۶	۱,۳۳۵,۵۱۸,۱۶۶	۱۰۷,۳۶۳,۱۱۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۸۹۱,۴۹۹,۵۵۷	۳۳۰,۷۷۷,۴۷۳	۳,۳۷۴,۲۳۳,۳۳۵	۲۷۳,۹۰۷,۶۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳,۸۵۸,۶۵۵	۳۸۳,۸۲۸	۳,۳۷۳,۴۳۸	۳۷۷,۴۳۵,۵۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۶,۱۳۰,۶۳۴,۰۴۰	۱۳۵,۰۵۳,۵۵۵	۵,۸۳۱,۷۸۸,۳۳۳	۱۴۶,۳۳۷,۴۴۹
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۴۷۵,۴۶۱,۰۸۳,۰۰۱	۳۱,۵۰۸,۳۳۱	۴۶۶,۰۵۶,۶۵۵,۹۳۸	۳۴,۸۹۵,۰۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۰,۵۸۷,۱۷۴,۱۰۱	۱۱۸,۱۱۰,۵۱۳	۱۰,۳۶۱,۴۵۸,۷۳۹	۱۳۰,۱۶۹,۰۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۳۷,۳۹۰,۵۷۸	۹,۵۳۷,۶۱۳	۷۱,۱۳۱,۳۷۳	۶,۸۶۳,۶۷۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۲۰۴,۲۳۰,۲۴۱	۹۰,۳۱۷,۲۶۴	۱,۰۱۵,۶۳۱,۶۴۶	۸۸,۳۷۳,۴۲۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۴,۶۳۵,۸۶۴,۵۵۷	۳۹۳,۱۹۸,۴۹۳	۴,۳۶۴,۵۸۰,۷۳۵	۳۷۴,۹۳۴,۱۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۲,۴۳۱,۶۵۹	۲۴۰,۸۸۷	۱,۹۳۶,۸۶۳	۳۱۵,۴۵۹
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۵,۳۴۸,۶۳۱,۱۴۳	۱۰۹,۱۰۱,۱۷۴	۵,۶۳۶,۸۸۳,۳۶۸	۱۴۱,۶۸۱
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳۴,۰۷۷,۸۵۳,۰۳۶	۲,۳۵۸,۳۹۹	۳۴,۶۴۸,۸۱۸,۶۶۷	۱,۸۴۵,۵۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱۰,۴۸۷,۳۳۰,۷۸۰	۱۱۶,۹۹۶,۶۳۸	۹,۶۴۶,۱۳۹,۹۹۳	۱۱۰,۷۳۱,۷۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۳۱۴,۳۰۷	۱۶,۰۴۵	۱,۳۹۴,۳۷۱	۱۳۴,۸۸۶

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 ۱۲ 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.
----------------------------------	---

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.

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