

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک دی	سرمایه ثبت شده: 6,400,000
نماد: دی (ویدی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571914	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹,۳۱۱,۱۲۴	۸,۷۴۵,۵۵۳	۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵,۴۳۹,۹۹۹	۶,۱۴۸,۳۴۸	(۱۲)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۴,۳۴۸,۹۳۱	۳۲,۷۷۹,۴۲۸	۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴,۷۴۲,۵۳۳	۷۰,۵۴۳,۷۰۸	(۲۲)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۸۶۷,۸۵۸	۱,۱۸۲,۴۹۵	۵۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۳,۰۴۳,۵۸۲	۱۱,۳۴۰,۸۰۳	۱۰۳
مطالبات از دولت	۳,۰۱۸	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲,۸۲۸,۱۶۷	۳,۴۱۸,۳۸۹	۱۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۴۵,۳۸۰,۳۷۶	۳۴۵,۷۳۷,۴۸۸	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۱۹,۱۳۹,۴۳۸	۹۳,۷۷۲,۴۳۷	۲۸	سایر سپرده‌ها	۵۵۷,۵۳۳	۴۹۳,۰۶۶	۱۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹,۶۷۷,۱۸۷	۳۷,۳۵۳,۸۳۷	۷	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴۱,۸۱۵,۰۵۹	۴۸,۶۳۱,۱۰۰	(۱۴)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۴۷۵,۴۳۴	۳,۰۴۹,۴۸۷	۳۱
دارایی‌های نامشهود	۶۸۵,۷۵۸	۶۹۱,۳۰۷	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۴۸,۳۰۱	۳۹۳,۰۸۱	۱۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳,۳۱۴,۸۸۶	۳۳,۴۱۱,۳۳۰	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۴,۵۸۳,۷۹۴	۲,۷۸۵,۳۳۷	۶۵	جمع بدهی‌ها	۲۵۴,۸۱۴,۷۰۵	۲۵۹,۰۲۳,۲۷۰	(۱)
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--

•	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷	اندوخته قانونی			
•	۱۴۱,۵۱۲	۱۴۱,۵۱۲	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			
		(۱۹,۰۷۸,۱۹۱)(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)(۲۵)	سود (زیان) انباشته			
		(۸۱,۳۶۸,۶۵۲)(۱۱۱,۷۸۱,۶۴۶)(۲۷)	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۱	۲۴۷,۲۴۱,۶۲۴	۲۷۲,۴۴۶,۰۵۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱	۲۴۷,۲۴۱,۶۲۴	۲۷۲,۴۴۶,۰۵۲
جمع دارایی‌ها						

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۱,۵۷۹,۶۳۱	۲,۳۲۲,۰۵۱	۳۹۸	۱۶,۶۰۹,۴۶۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۱,۴۴۰,۹۳۳	۵۴۷,۰۳۶	۵,۶۴۸	۶,۴۱۳,۰۴۶
جمع درآمدهای مشاع	۴۳,۰۲۰,۵۶۴	۲,۸۷۰,۰۸۷	۱,۳۹۹	۲۳,۰۲۲,۵۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱,۹۷۶,۰۵۴)	(۱۲,۹۵۵,۱۵۵)	(۸)	(۵۵,۲۳۲,۰۴۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۱,۹۷۶,۰۵۴)	(۱۲,۹۵۵,۱۵۵)	(۸)	(۵۵,۲۳۲,۰۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۱,۰۴۴,۵۱۰	(۱۰,۰۸۵,۰۶۸)	--	(۲۳,۲۱۰,۵۲۹)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--	۱۹۳,۲۰۴
درآمد کارمزد	۳۱۸,۵۳۳	۱۴۱,۱۷۶	۵۵	۵۶۳,۷۱۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱۳,۵۰۶	۲,۴۸۹	۴۰۲	۱۵,۷۴۴
سایر درآمدها	۳,۹۷۰	۲,۹۱۲	۳۶	۳۲۳,۵۲۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳۳۵,۰۰۸	۱۴۶,۵۷۷	۶۰	۱,۰۹۵,۱۹۹

جمع درآمدها	۳۱,۲۷۹,۵۱۸	(۹,۹۳۸,۴۹۱)	--	(۳۱,۱۱۵,۳۴۰)
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴۹۲,۲۱۲)	(۳۹۸,۱۳۴)	۳۴	(۱,۶۷۳,۰۱۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳۱۵,۰۳۱)	(۲۶۷,۳۳۲)	۱۸	(۲,۴۰۲,۳۴۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۱,۲۵۸,۷۱۸)	--	(۱,۵۸۸,۸۰۰)
هزینه‌های مالی	(۴۹۲)	(۶۶۲,۰۴۷)	(۱۰۰)	(۱۵۱,۹۲۴)
هزینه کارمزد	(۵۸,۷۸۹)	(۳۵,۷۶۱)	۶۴	(۱۶۲,۱۳۴)
جمع هزینه‌ها	(۸۶۶,۵۳۴)	(۲,۶۳۱,۹۸۳)	(۶۷)	(۵,۹۷۹,۲۳۹)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۰,۴۱۲,۹۹۴	(۱۲,۵۶۰,۴۷۳)	--	(۳۷,۰۹۴,۵۶۹)
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۰,۴۱۲,۹۹۴	(۱۲,۵۶۰,۴۷۳)	--	(۳۷,۰۹۴,۵۶۹)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳۰,۴۱۲,۹۹۴	(۱۲,۵۶۰,۴۷۳)	--	(۳۷,۰۹۴,۵۶۹)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۴,۷۵۲	(۱,۹۶۳)	--	(۵,۷۹۶)
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۴,۷۵۲	(۱,۹۶۳)	--	(۵,۷۹۶)
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۳۰,۴۱۲,۹۹۴	(۱۲,۵۶۰,۴۷۳)	--	(۳۷,۰۹۴,۵۶۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۴۵	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۴۵	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۴۵	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	(۸۹,۰۷۸,۱۹۱)	(۹۴,۹۵۷,۰۸۹)	(۶)	(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۸۹,۰۷۸,۱۹۱)	(۹۴,۹۵۷,۰۸۹)	(۶)	(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴,۷۵۲	(۱,۹۶۳)	--	(۵,۷۹۶)

سرمایه	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	۰	۶,۴۰۰,۰۰۰
--------	-----------	-----------	---	-----------

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/03/31 حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی نشده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	486,933	(1,333,153)	--	(1,394,289)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	486,933	(1,333,153)	--	(1,394,289)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	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
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	205	2,593	(92)	355,126
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(34,609)	0	--	(253,803)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	537	0	--	93
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(4,322)	--	(184,423)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(33,867)	(1,729)	1,859	(83,007)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	453,066	(1,334,882)	--	(1,477,296)

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	در تاريخ	در تاريخ
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	۵۵,۷۶۲,۰۷۸	۸۸,۰۵۰,۹۴۶	۶۷۶,۳۴۸	۱,۵۸۶,۸۵۵	۲۰,۲۳۹,۷۵۸	۲۰,۰۷۵,۵۰۳	۴۸,۸۴۲,۲۵۴	۴۲,۵۲۸,۷۸۶	۱۲۵,۵۲۰,۴۲۸	۱۵۲,۲۴۲,۰۹۰	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع	۵۵,۷۶۲,۰۷۸	۸۸,۰۵۰,۹۴۶	۶۷۶,۳۴۸	۱,۵۸۶,۸۵۵	۲۰,۲۳۹,۷۵۸	۲۰,۰۷۵,۵۰۳	۴۸,۸۴۲,۲۵۴	۴۲,۵۲۸,۷۸۶	۱۲۵,۵۲۰,۴۲۸	۱۵۲,۲۴۲,۰۹۰	
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۴,۹۴۰,۱۱۵	۵,۱۶۲,۶۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۳۰,۰۰۷	۴,۹۴۰,۱۱۵	۱۲,۹۹۲,۶۲۸	
ساير	۱۲۰,۳۳۵	۷۷,۷۸۸	۱۱۲,۷۰۲	۲۰۴,۱۴۴	۲۳۲,۱۰۲	۲۴۲,۰۳۵	۷,۸۵۶,۶۹۹	۰	۸,۳۲۲,۸۲۸	۶۲۴,۹۶۷	

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
مانده تسهيلات پايان دوره	۵۰,۷۰۱,۶۲۸	۸۲,۸۱۰,۵۳۷	۵۶۳,۶۴۶	۱,۲۸۲,۷۱۱	۲۰,۰۰۷,۶۵۶	۱۹,۸۳۲,۴۶۸	۴۰,۹۸۵,۵۵۵	۳۴,۶۹۸,۷۷۹	۱۱۲,۲۵۷,۴۸۵	۱۳۸,۶۳۴,۴۸۵
ارزش وثايق دريافتي			۲۵۴,۶۲۴	۷۶۳,۲۷۲	۶۰۳,۸۰۹	۴۵۶,۳۶۸	۱۵,۰۳۲,۵۸۶	۷,۰۳۰,۶۹۳	۱۵,۸۹۱,۰۱۹	۸,۲۵۰,۳۳۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳۰۸,۰۲۰	۵۱۹,۴۳۹	۱۹,۴۰۳,۸۴۸	۱۹,۳۷۶,۱۰۰	۲۵,۹۸۰,۷۹۳	۲۷,۶۶۸,۰۸۶	۴۵,۶۹۲,۶۶۱	۴۷,۵۶۳,۶۲۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۳۰,۸۰۲	۵۱,۹۴۳	۳,۸۸۰,۷۷۰	۳,۸۷۵,۲۲۰	۱۵,۰۳۲,۵۸۶	۱۳,۸۳۴,۰۴۳	۱۸,۹۴۴,۱۵۸	۱۷,۷۶۱,۲۰۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۵۳۱,۸۴۴	۱,۲۳۰,۷۶۸	۱۶,۱۲۶,۸۸۶	۱۵,۹۵۷,۲۴۸	۲۵,۹۵۲,۹۶۹	۲۰,۸۶۴,۷۳۶	۹۳,۳۱۳,۳۲۷	۱۲۰,۸۶۳,۲۷۹

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۵۴۰,۸۸۹	۱,۷۲۳,۸۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۰,۸۸۹	۱,۷۲۳,۸۴۱
جمع	۵۱,۲۴۲,۵۱۷	۸۴,۵۳۴,۳۶۸	۵۳۱,۸۴۴	۱,۲۳۰,۷۶۸	۱۶,۱۲۶,۸۸۶	۱۵,۹۵۷,۲۴۸	۲۵,۹۵۲,۹۶۹	۲۰,۸۶۴,۷۳۶	۹۲,۷۷۲,۴۳۸	۱۱۹,۱۳۹,۴۳۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات بانک ، تابع الزامات و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت تحقق اهداف از قبل پیش بینی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهیلات اعطایی بانک افزایش خواهد یافت.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میزان ذخایر مطالبات مشكوك الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گردید .
---------------------------------	---

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 سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۲۳,۲۲۲,۶۴۳	۵۶,۹۸۳,۱۱۱	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۱۲,۷۹۲,۰۷۹	۱۵,۹۲۸,۳۶۷	۱۲	۱۲	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۱۲۹,۷۲۲,۷۶۶	۱۹۲,۴۶۵,۳۴۸	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
جمع سپرده‌های هزینه را	۲۶۵,۷۳۷,۴۸۸	۲۶۵,۳۷۶,۸۲۶			
سپرده‌های غیر هزینه را	۱۴,۲۵۲,۲۵۸	۲۶,۴۲۸,۲۸۲	۰	۰	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، انتظار می رود حجم آن سپرده ها افزایش یابد.
جمع سپرده‌های ریالی	۲۷۹,۹۸۹,۷۴۶	۲۹۱,۸۰۵,۱۰۸			
سپرده‌های ارزی	۰	۲,۴۵۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۷۹,۹۸۹,۷۴۶	۲۹۱,۸۰۸,۵۵۸			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده های دریافتی با توجه به سیاست ها و بخشنامه های های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تعیین می گردد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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، عدم قطعیت‌ها و مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۹۱	۹۱	۹۱
تعداد کارکنان	۱,۱۴۱	۱,۱۱۵	۱,۱۴۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۰.۵	۳	تغيير قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۷,۷۳۴,۲۸۲)	۸۳,۷۹۳,۶۱۸	
نسبت کفایت سرمایه	(۴۸)	(۳۵)	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

—

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغيير روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۶۵,۵۶۶	۰	۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۴۸۱,۵۷۴	۳۱,۰۳۳,۲۱۶	۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	تغيير قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۶۴۷,۱۴۰	۳۱,۰۳۳,۲۱۶	۰	
جایزه سپرده قانوني	۳۰۲,۸۴۸	۸۷,۰۲۶	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۴۶۳,۰۵۸	۳۲۰,۶۹۱	۰	تغيير قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهي	۰	۰	۰	مورد ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۷۶۵,۹۰۶	۴۰۷,۷۱۷	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	مورد ندارد.
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۶,۴۱۳,۰۴۶	۳۱,۴۴۰,۹۳۳		
«حملات 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 مغرضات 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 منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۵ درصد نسبت به سال قبل برای سال مالی جاری در نظر گرفته شده است.
---------------------------------	---

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	—
خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)	۱۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۷۰,۰۰۰	۰	—
کارگزاری بانک دی	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۰	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	۰	—
تجارت و پرداخت الکترونیک دی	۴۹	۱۹,۶۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۹	۱۹,۶۶۲	۰	—
لیزینگ دی	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	—
تولید نیروی برق دماوند	۹۴	۳۱,۶۳۲,۶۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۷۹.۵۲	۲۸,۰۸۵,۴۷۷	۰	—

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			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	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	-

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
درآمد فروش دارایی ثابت	۳۰۱,۰۹۳	۲۰۵
سایر	۲۲,۴۳۹	۳,۷۶۵
جمع سایر درآمدها	۳۲۳,۵۳۲	۳,۹۷۰
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری ، عمومی و استهلاک	(۲,۴۰۲,۳۴۶)	(۳۱۵,۰۳۱)
سایر	۰	۰
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۴۰۲,۳۴۶)	(۳۱۵,۰۳۱)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱۵۱,۹۲۴)	(۴۹۲)
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۱۵۱,۹۲۴)	(۴۹۲)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	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
(۱۱۹,۴۹۱,۱۸۵)	۰	۳۰,۴۱۲,۹۹۴	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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»