

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 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۷,۸۹۳,۸۹۰	۸,۸۲۱,۷۶۱	۱۰۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰,۷۷۹,۲۰۵	۱۱,۰۳۳,۱۱۴	(۳)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۴۱,۱۳۹,۶۲۵	۳۱,۴۱۲,۵۴۳	۳۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸,۱۱۵,۹۲۸	۷۰,۹۶۰,۴۶۷	(۳۳)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۱۳۴,۲۴۴	۱,۰۳۰,۳۴۶	۱۰۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۹,۶۳۴,۲۳۴	۱۱,۳۴۰,۸۰۳	۱۶۱
مطالبات از دولت	۲,۰۱۸	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳,۸۵۴,۴۹۸	۳,۴۱۸,۳۸۹	۵۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۱۹,۳۱۱,۱۱۵	۳۶۵,۷۳۷,۴۸۸	۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷۷,۰۸۳,۲۳۲	۱۳۳,۹۹۰,۰۳۹	۳۲	سایر سپرده‌ها	۸۳۲,۵۶۶	۴۹۳,۰۶۶	۶۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۴۱۳,۵۸۱	۳۷,۲۵۳,۸۳۷	۷۸	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۲,۳۲۰,۰۶۳	۲۶,۳۹۹,۱۷۵	(۵۴)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۷۷۶,۱۲۲	۳,۰۲۰,۶۹۹	(۸)
دارایی‌های نامشهود	۶۸۰,۷۷۲	۶۸۶,۶۱۳	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۹۱,۳۷۸	۲۹۳,۰۸۳	۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴,۱۶۱,۳۷۷	۳۲,۳۵۹,۶۹۵	۹	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۲,۹۸۰,۹۸۶	۲,۷۸۳,۶۹۹	۷	جمع بدهی‌ها	۴۱۵,۵۸۶,۱۴۶	۳۶۵,۲۸۷,۱۰۸	۱۴
				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	--

•	۱,۱۶۸,۰۲۸	۱,۱۶۸,۰۲۸	انداخته قانونی			
--	•	•	سایر انداخته ها			
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش			
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			
--	•	•	انداخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی			
		(۷۸,۴۴۵,۳۹۶)	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)	سود (زیان) انباشته		
		(۷۰,۸۷۷,۳۶۸)	(۱۰۰,۷۵۰,۴۱۱)	جمع حقوق صاحبان سهام		
جمع دارایی ها	۳۴۴,۷۰۸,۷۷۸	۲۶۴,۵۳۶,۶۹۷	۳۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۴۴,۷۰۸,۷۷۸	۲۶۴,۵۳۶,۶۹۷

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۸,۹۰۹,۲۵۴	۷,۶۸۵,۵۱۴	۱۴۶	۳۰,۵۳۳,۶۵۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۵۰,۱۸۷,۵۳۳	۲,۸۱۵,۸۸۷	۱,۶۸۲	۶,۹۷۶,۵۶۱
جمع درآمدهای مشاع	۶۹,۰۹۶,۷۸۶	۱۰,۵۰۱,۴۰۱	۵۵۸	۳۷,۵۱۰,۲۱۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۷,۴۰۵,۰۸۶)	(۳۹,۲۵۷,۲۲۱)	(۵)	(۵۵,۲۳۲,۰۴۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده گزاران	(۳۷,۴۰۵,۰۸۶)	(۳۹,۲۵۷,۲۲۱)	(۵)	(۵۵,۲۳۲,۰۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۱,۶۹۱,۷۰۰	(۲۸,۷۵۵,۸۲۰)	--	(۱۷,۷۳۲,۸۲۰)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	•	•	--	۱۹۳,۲۰۴
درآمد کارمزد	۷۳۸,۴۵۳	۳۶۸,۱۴۳	۱۰۱	۵۶۳,۷۱۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱۴۵,۹۷۸	۶,۳۶۶	۲,۱۹۳	۶۱,۳۴۴
سایر درآمدها	۹۹۱,۸۳۰	۳۴۱,۲۷۱	۳۱۱	۳,۰۳۸,۶۴۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۸۷۶,۲۶۰	۶۱۵,۷۷۹	۲۰۵	۳,۸۵۵,۹۰۷

جمع درآمدها	۲۳,۵۶۷,۹۶۰	(۲۸,۱۴۰,۰۴۱)	--	(۱۳,۸۶۶,۹۲۳)
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۷۵۴,۴۳۷)	(۱,۰۵۰,۷۰۵)	۶۷	(۱,۶۷۳,۰۱۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۱۸۷,۸۹۵)	(۱,۳۰۵,۰۵۰)	(۹)	(۲,۵۱۶,۷۱۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۱۴,۵۱۳)	(۴,۵۵۵,۷۸۴)	(۸۹)	*
هزینه‌های مالی	(۱,۰۵۰)	(۱,۷۷۰,۷۰۳)	(۱۰۰)	(۲,۶۷۱,۴۳۷)
هزینه کارمزد	(۲۳۷,۰۳۲)	(۱۱۴,۱۱۰)	۱۰۸	(۱۶۳,۱۴۴)
جمع هزینه‌ها	(۲,۶۹۴,۹۱۷)	(۸,۷۹۶,۳۵۱)	(۵۸)	(۷,۰۳۴,۳۱۴)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۹,۸۷۳,۰۴۳	(۲۶,۹۳۶,۳۹۳)	--	(۲۰,۸۹۱,۳۳۷)
مالیات بر درآمد	*	*	--	*
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۹,۸۷۳,۰۴۳	(۲۶,۹۳۶,۳۹۳)	--	(۲۰,۸۹۱,۳۳۷)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	--	*
سود (زیان) خالص	۲۹,۸۷۳,۰۴۳	(۲۶,۹۳۶,۳۹۳)	--	(۲۰,۸۹۱,۳۳۷)
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	۴,۶۶۸	(۵,۷۷۱)	--	(۳,۲۶۴)
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	--	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۴,۶۶۸	(۵,۷۷۱)	--	(۳,۲۶۴)
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲۹,۸۷۳,۰۴۳	(۲۶,۹۳۶,۳۹۳)	--	(۲۰,۸۹۱,۳۳۷)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۳۱	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)
تعدیلات سنواتی	*	*	--	(۵,۰۳۰,۵۸۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۳۱	(۸۷,۴۳۷,۲۰۲)
سود سهام مصوب	*	*	--	*
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	*	*	--	*
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۳۱	(۸۷,۴۳۷,۲۰۲)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	*	*	--	*
سود قابل تخصیص	(۷۸,۴۴۵,۳۹۶)	(۱۱۹,۳۳۳,۰۰۸)	(۳۴)	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)
انتقال به اندوخته قانونی	*	*	--	*
انتقال به سایر اندوخته‌ها	*	*	--	*
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۷۸,۴۴۵,۳۹۶)	(۱۱۹,۳۳۳,۰۰۸)	(۳۴)	(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴,۶۶۸	(۵,۷۷۱)	--	(۳,۲۶۴)

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

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی نشده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	10,926,933	(2,705,117)	--	(1,797,216)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	10,926,933	(2,705,117)	--	(1,797,216)
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	0	26,916	--	564,936
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(2,000,782)	(22,224)	8,903	(436,004)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	93
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(173,264)	--	(183,496)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,000,782)	(168,572)	1,087	(54,471)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	8,926,151	(2,873,689)	--	(1,851,687)

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۶۵,۴۹۷,۵۵۸	۱۴۶,۲۶۹,۶۹۷	۳,۵۵۸,۶۸۰	۲,۷۹۶,۸۲۰	۲۱,۴۳۱,۸۵۲	۴,۰۳۰,۹۸۳	۴۸,۵۴۰,۴۰۲	۵۷,۵۷۶,۰۵۵	۱۳۹,۰۲۸,۴۹۲	۲۱۰,۶۷۳,۵۵۵	۲۱۰,۶۷۳,۵۵۵
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي										
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي										
	۶۵,۴۹۷,۵۵۸	۱۴۶,۲۶۹,۶۹۷	۳,۵۵۸,۶۸۰	۲,۷۹۶,۸۲۰	۲۱,۴۳۱,۸۵۲	۴,۰۳۰,۹۸۳	۴۸,۵۴۰,۴۰۲	۵۷,۵۷۶,۰۵۵	۱۳۹,۰۲۸,۴۹۲	۲۱۰,۶۷۳,۵۵۵	۲۱۰,۶۷۳,۵۵۵
	جمع										
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۴,۹۴۰,۱۱۵	۱۰,۲۰۵,۵۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۴۰,۱۱۵	۱۰,۲۰۵,۵۲۴	۱۰,۲۰۵,۵۲۴
ساير	۱۲۰,۳۳۵	۱,۲۳۰,۳۷۶	۱۱۲,۷۰۲	۱۳۲,۱۱۶	۲۳۲,۱۰۲	۳۷۵,۷۴۰	۷,۸۵۶,۶۹۹	۶,۰۲۱,۸۹۱	۸,۳۲۲,۸۳۸	۷,۷۶۰,۱۲۳	۷,۷۶۰,۱۲۳

--

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
مانده تسهيلات پايان دوره ارزش وثايق دريافتي مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد) ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۶۰,۴۳۷,۱۰۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
۱۹۲,۷۰۷,۹۰۸	۱۲۵,۷۶۵,۵۳۹	۵۱,۵۵۴,۱۶۴	۴۰,۶۸۳,۷۰۳	۳,۶۵۵,۲۴۳	۲۱,۱۹۹,۷۵۰	۲,۶۶۴,۷۰۴	۳,۴۴۴,۹۷۸	۱۳۴,۸۳۳,۷۹۷	۶۰,۴۳۷,۱۰۸		
۳۱,۹۹۰,۰۳۴	۶۳,۷۲۵,۴۴۴	۳۱,۷۳۵,۴۱۰	۳۱,۷۳۵,۴۱۰	۰	۳۱,۷۳۵,۴۱۰	۲۵۴,۶۲۴	۲۵۴,۶۲۴				
۴۲,۲۵۹,۱۲۹	۴۲,۲۵۹,۱۲۹	۱۸,۲۳۷,۶۸۲	۱۸,۲۳۷,۶۸۲	۲۰,۸۳۱,۰۹۵	۲۰,۸۳۱,۰۹۵	۳,۱۹۰,۳۵۲	۳,۱۹۰,۳۵۲				
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰				
۱۵,۰۰۰,۶۳۵	۱۴,۴۹۱,۳۷۸	۱۴,۸۵۹,۴۹۱	۱۰,۵۷۹,۸۰۶	۹۰,۷۹۹	۳,۸۸۰,۷۷۰	۵۰,۳۴۵	۳۰,۸۰۲				
۱۷۷,۷۰۷,۳۷۳	۱۱۱,۳۷۴,۱۶۱	۳۶,۶۹۴,۶۷۳	۳۰,۱۰۳,۸۹۷	۳,۵۶۴,۴۴۴	۱۷,۳۱۸,۹۸۰	۲,۶۱۴,۳۵۹	۳,۴۱۴,۱۷۶	۱۳۴,۸۳۳,۷۹۷	۶۰,۴۳۷,۱۰۸		

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
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۶۸۶,۶۵۴	۶۲۴,۰۵۱	.	.	.	.	.	.	۶۸۶,۶۵۴	۶۲۴,۰۵۱
جمع	۵۹,۷۵۰,۴۵۴	۱۳۴,۲۰۹,۷۴۶	۳,۴۱۴,۱۷۶	۲,۶۱۴,۳۵۹	۱۷,۳۱۸,۹۸۰	۳,۵۶۴,۴۴۴	۳۰,۱۰۳,۸۹۷	۳۶,۶۹۴,۶۷۳	۱۱۰,۵۸۷,۵۰۷	۱۷۷,۰۸۳,۳۲۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات بانک ، تابع الزامات و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت تحقق اهداف از قبل پيش بينی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهیلات اعطایی بانک افزایش خواهد یافت.
دوره ۳ ماهه منتهي به	در صورت تحقق اهداف از قبل پيش بينی شده در خصوص جذب منابع سپرده گذاران، مانده تسهیلات اعطایی بانک افزایش خواهد یافت.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میزان ذخایر مطالبات مشکوک الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهي به	میزان ذخایر مطالبات مشکوک الوصول، طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی و برآورد خواهد گردید

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به ميليون ريال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده هاي ريالِي:					

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 ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده های کوتاه مدت	۱۲۳,۲۲۲,۶۴۳	۷۲,۹۴۹,۴۹۱	۱۰	۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲,۷۹۲,۰۷۹	۲۷,۳۳۹,۱۴۵	۱۲	۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
سپرده های بلند مدت	۱۲۹,۷۳۲,۷۶۶	۲۰۶,۷۵۶,۰۰۶	۱۵	۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
جمع سپرده‌های هزینه زا	۲۶۵,۷۳۷,۴۸۸	۳۰۷,۰۴۴,۶۴۲			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۱۴,۲۵۲,۲۵۸	۳۴,۳۱۲,۳۹۹	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	۳۴۱,۳۵۷,۰۴۱			
سپرده‌های ارزی	۰	۲۰۳,۶۷۱	۴	۰	نرخ سود سپرده ها تابع الزامات و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۷۹,۹۸۹,۷۴۶	۳۴۱,۵۶۰,۷۱۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده های دریافتی با توجه به سیاست ها و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تعیین می گردد
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت دستیابی به اهداف از قبل پیش بینی شده، مانده سپرده های بانک افزایش خواهد یافت
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۹۱	۹۱	۹۱	۰
تعداد کارکنان	۱,۳۳۸	۱,۳۳۸	۱,۳۳۸	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۰.۵	۳		
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸,۲۷۷,۸۷۳)	۰		
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰		

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

—

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۷۵,۰۹۹	۷,۴۱۹,۳۳۵	۰	۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۴۸۱,۵۷۴	۴۱,۱۸۴,۴۱۸	۰	۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالي منتهي به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۶۵۶,۶۷۳	۴۸,۶۰۳,۷۴۳	۰	۰		
جایزه سپرده قانوني	۳۰۲,۸۴۸	۳۱۱,۰۸۵	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۰۱۷,۰۴۰	۱,۲۷۲,۷۰۴	۰	۰	مورد ندارد	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهي	۰	۰	۰	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۳۱۹,۸۸۸	۱,۵۸۳,۷۸۹	۰	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰	مورد ندارد	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۹۷۶,۵۶۱	۵۰,۱۸۷,۵۳۲	۰	۰		
«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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۱۵ درصد نسبت به سال قبل برای سال مالی جاری در نظر گرفته شده است
دوره ۳ ماهه منتهي به	هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۱۵ 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای مالی تمام شده	شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	دوره ماههای منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مالکیت تمام شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	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 تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
توسعه دیدار ایرانیان	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۰	—
خدمات ارزی و صرافیه دی	۱۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۹,۴۳۸	۱۰۰	۰	—
کارگزاری بانک دی	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۰	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	—
تجارت و پرداخت الکترونیک دی	۴۹	۱۹,۶۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۴۹	۱۹,۶۶۳	—
لیزینگ دی	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	—
تولید نیروی برق دماوند	۹۴.۳۹	۳۱,۷۶۹,۶۷۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۸۰.۱۳	۳۱,۵۶۷,۶۹۹	—

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
درآمد فروش دارایی ثابت	۳۰۱,۰۹۳	۹۳۸,۸۲۸
سایر	۲,۷۳۷,۵۴۷	۵۲,۹۹۲
جمع سایر درآمدها	۳,۰۳۸,۶۴۰	۹۹۱,۸۲۰
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری ، عمومی و استهلاک	(۲,۵۱۶,۷۱۸)	(۱,۱۸۷,۸۹۵)
سایر	۰	۰
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۵۱۶,۷۱۸)	(۱,۱۸۷,۸۹۵)
هزینه های مالی:		

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۲,۶۷۱,۴۳۷)	(۱,۰۵۰)
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۲,۶۷۱,۴۳۷)	(۱,۰۵۰)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		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
(۱۰۸,۳۱۸,۴۳۹)	۰	(۲۰,۸۹۱,۲۳۷)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ 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
دوره ۳ ماهه منتهی به	مورد ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

—
«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»