



شرکت: بانک دی	سرمایه ثبت شده: 6,400,000
نماد: دی (وبدی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571914	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸,۶۷۴,۱۶۶	۱۰,۶۲۲,۱۰۵	(۱۸)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۴,۸۳۷,۷۵۶	۱۶,۳۷۳,۵۶۷	(۹)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۰,۳۹۱,۹۳۰	۳۸,۷۵۰,۱۰۶	۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۱,۶۹۰,۴۰۵	۶۰,۳۶۱,۸۳۷	۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۳۹۲,۶۹۶	۱۷,۴۵۴,۷۳۸	(۴۰)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۷,۳۸۱,۸۴۴	۸,۰۴۸,۰۴۶	(۱۰)
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۷۳۸,۴۰۵	۲,۵۱۲,۳۳۲	(۳۱)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳۹,۷۱۴,۳۸۱	۳۳۳,۶۴۸,۳۰۸	۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۵,۳۷۳,۸۶۵	۷۷,۳۳۴,۰۳۵	(۲)	سایر سپرده‌ها	۱,۱۹۳,۲۶۵	۹۱۸,۲۱۷	۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۰۷۲,۶۶۲	۲۶,۴۱۹,۸۷۴	۲	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۳,۱۸۰,۳۳۳	۵۳,۸۱۱,۰۶۶	۱	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۴,۰۳۴,۳۴۱	۲,۳۱۵,۹۸۳	۸۲
دارایی‌های نامشهود	۶۸۷,۰۱۷	۵۰۶,۸۴۴	۳۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۷۵,۹۰۳	۱۹۷,۳۹۰	۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳,۴۹۱,۰۴۳	۳۳,۶۸۵,۸۵۷	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۲,۷۳۷,۱۸۰	۲,۷۸۸,۱۷۹	(۲)	جمع بدهی‌ها	۳۴۰,۷۴۶,۱۹۹	۳۳۴,۱۷۵,۴۸۰	۵
				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	--
				اندوخته قانونی	۱,۱۶۸,۰۳۷	۱,۱۶۸,۰۳۷	۰
				سایر اندوخته‌ها	۹۷,۰۳۸	۹۵,۹۱۳	۱
				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	(۱۰۷,۶۴۰,۴۷۲)	(۸۲,۳۹۶,۶۱۶)	۳۱
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۹۹,۹۵۵,۴۱۷)	(۷۴,۷۳۳,۶۷۶)	۳۴

جمع دارایی‌ها	۲۴۰,۷۹۰,۷۸۲	۲۴۹,۴۴۲,۸۰۴	(۲)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۰,۷۹۰,۷۸۲	۲۴۹,۴۴۲,۸۰۴	(۲)
---------------	-------------	-------------	-----	--------------------------------	-------------	-------------	-----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴,۳۲۶,۹۷۰	۶,۱۲۸,۲۲۸	(۲۹)	۱۴,۶۳۳,۰۲۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۳۷۹,۵۰۴	۷۷۴,۵۲۵	۲۰۷	۸,۳۵۳,۶۰۵
جمع درآمدهای مشاع	۶,۷۱۶,۴۷۴	۶,۹۰۲,۷۵۳	(۲)	۲۳,۸۷۶,۶۲۶
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۶,۳۱۹,۸۱۰)	(۲۵,۷۹۵,۴۷۹)	۲	(۴۵,۹۰۹,۴۵۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۶,۳۱۹,۸۱۰)	(۲۵,۷۹۵,۴۷۹)	۲	(۴۵,۹۰۹,۴۵۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱۹,۶۰۳,۳۳۶)	(۱۸,۸۹۳,۷۱۶)	۴	(۳۳,۰۳۳,۸۳۳)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	.	.	--	.
درآمد کارمزد	۲۵۵,۹۰۸	۲۴۷,۶۶۲	۳	۵۰۸,۷۳۹
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۳۲۸	۳۰,۳۳۶	(۸۹)	۴۱,۱۰۶
سایر درآمدها	۱۳۱,۳۷۴	۱۸,۵۸۷	۵۵۲	۱۴۸,۱۳۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳۸۰,۵۱۰	۲۹۶,۵۸۶	۲۸	۶۹۷,۹۷۷
جمع درآمدها	(۱۹,۲۳۳,۸۳۶)	(۱۸,۵۹۶,۱۳۰)	۳	(۳۳,۲۳۴,۸۴۵)
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۸۰۹,۹۸۹)	(۴۹۴,۷۷۹)	۶۴	(۱,۳۵۳,۰۲۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۷۵۸,۷۶۵)	(۸۰۶,۱۳۹)	(۶)	(۲,۳۷۰,۸۳۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۰۰۹,۰۹۸)	(۲,۹۲۵,۰۲۳)	۳	(۶,۵۳۱,۵۶۵)
هزینه‌های مالی	(۱,۳۴۸,۳۳۴)	(۸۷۱,۸۱۰)	۵۵	(۶,۱۴۴,۳۳۹)
هزینه کارمزد	(۷۴,۹۵۴)	(۶۵,۸۳۳)	۱۴	(۱۴۱,۳۶۷)
جمع هزینه‌ها	(۶,۰۰۱,۰۳۰)	(۵,۱۶۳,۵۹۳)	۱۶	(۱۶,۳۳۰,۰۳۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۵,۲۳۳,۸۵۶)	(۲۳,۷۵۹,۷۳۳)	۶	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۲۵,۲۳۳,۸۵۶)	(۲۳,۷۵۹,۷۳۳)	۶	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۲۵,۲۳۳,۸۵۶)	(۲۳,۷۵۹,۷۳۳)	۶	(۳۸,۶۶۴,۸۷۳)
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				
(۵,۷۱۵)	--	(۳,۷۱۲)	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
(۵,۷۱۵)	--	(۳,۷۱۲)	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
(۲۸,۶۶۴,۸۷۳)	۶	(۲۳,۷۵۹,۷۳۳)	(۲۵,۳۳۳,۸۵۶)	سود (زیان) خالص
(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	۸۹	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	(۸۳,۳۹۶,۶۱۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۳۰,۹۹۷)	--	.	.	تعدیلات سنواتی
(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	۸۹	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	(۸۳,۳۹۶,۶۱۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۴۳,۷۳۱,۷۴۳)	۸۹	(۴۳,۷۰۰,۷۴۶)	(۸۳,۳۹۶,۶۱۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۸۳,۳۹۶,۶۱۶)	۶۰	(۶۷,۴۶۰,۴۶۹)	(۱۰۷,۶۳۰,۴۷۳)	سود قابل تخصیص
.	--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۸۳,۳۹۶,۶۱۶)	۶۰	(۶۷,۴۶۰,۴۶۹)	(۱۰۷,۶۳۰,۴۷۳)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
(۶,۰۴۱)	۶	(۳,۷۱۲)	(۳,۹۴۱)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۶,۴۰۰,۰۰۰	.	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی نشده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(1,965,908)	2,550,649	--	2,956,246
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(1,965,908)	2,550,649	--	2,956,246
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

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
216,296	542	30,763	197,552	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(339,146)	(97)	(97,801)	(2,738)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
31	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(54,379)	1,863	(9,179)	(180,173)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(177,198)	--	(76,217)	14,641	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
2,779,048	--	2,474,432	(1,951,267)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
2,779,048	--	2,474,432	(1,951,267)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
7,801,952	36	7,801,952	10,622,105	موجودی نقد در ابتدای دوره
41,105	(89)	30,336	3,328	تأثیر تغییرات نرخ ارز
10,622,105	(16)	10,306,720	8,674,166	موجودی نقد در پایان دوره
0	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر
۱۰۹,۴۵۴,۶۱۴	۱۰۸,۲۷۶,۴۵۷	۴۱,۳۶۶,۱۶۰	۳۴,۵۸۸,۳۰۰	۳۴,۹۵۸,۷۷۳	۲۹,۹۴۲,۸۹۴	۱,۳۱۳,۲۴۵	۸۵۸,۸۷۰	۴۱,۸۱۶,۴۳۶	۴۲,۸۸۶,۳۹۳	

دولتی- ریالی									
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۹,۴۵۴,۶۱۴	۱۰۸,۲۷۶,۴۵۷	۴۱,۲۶۶,۱۶۰	۳۴,۵۸۸,۳۰۰	۳۴,۹۵۸,۷۷۳	۳۹,۹۴۳,۸۹۴	۱,۳۱۳,۳۴۵	۸۵۸,۸۷۰	۴۱,۸۱۶,۴۳۶	۴۲,۸۸۶,۳۹۳
جمع									
کسر می شود:									
۱۱,۷۳۱,۵۷۳	۳,۷۳۸,۵۵۵	۷,۴۶۹,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۳,۲۲۵	۳,۷۳۸,۵۵۵
سود سالهای آتی									
۱,۳۳۴,۱۹۹	۹,۰۹۷,۹۸۷	۲۲,۴۶۳	۶,۴۵۳,۴۸۶	۹۳۳,۲۶۰	۲,۱۵۰,۳۹۰	۲۰۳,۱۱۰	۹۴,۱۰۷	۱۶۵,۳۶۶	۴۰۰,۰۰۴
سایر									
۹۶,۳۹۸,۸۴۳	۹۵,۴۴۹,۹۱۵	۳۳,۸۷۴,۳۴۹	۲۸,۱۳۴,۸۱۴	۳۴,۰۲۵,۵۱۳	۳۷,۷۹۳,۵۰۴	۱,۱۱۰,۱۳۵	۷۶۴,۷۶۳	۳۷,۲۸۸,۸۴۵	۳۸,۷۵۷,۸۳۴
مانده تسهیلات پایان دوره									
۲۸,۴۹۵,۵۷۹	۱۶,۴۰۳,۴۳۸	۴,۹۶۵,۹۸۱	۲۱۱,۳۲۶	۳۲,۴۱۹,۴۶۳	۱۵,۸۳۵,۹۱۹	۱,۱۱۰,۱۳۵	۳۶۵,۳۹۳		
ارزش وثایق دریافتی									
۳۰,۸۱۲,۵۸۷	۴۰,۲۸۹,۶۴۳	۲۸,۹۰۸,۳۶۷	۳۷,۹۳۳,۵۸۸	۱,۶۰۶,۰۵۰	۱۱,۹۶۶,۵۸۵	۳۶۸,۱۷۰	۳۹۹,۴۷۰		
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی									
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰		
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)									
۲۰,۵۹۳,۸۸۴	۱۷,۵۳۳,۰۰۲	۲۰,۳۲۵,۸۵۷	۱۵,۰۹۸,۷۳۸	۳۳۱,۲۱۰	۳,۲۹۳,۳۱۷	۳۶,۸۱۷	۳۹,۹۴۷		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول									
۷۵,۸۰۴,۹۵۸	۷۷,۹۱۷,۹۱۳	۱۳,۶۳۸,۴۹۳	۱۳,۰۳۶,۰۷۶	۳۳,۷۰۴,۳۰۳	۲۵,۳۹۹,۱۸۷	۱,۰۷۳,۳۱۸	۷۳۴,۸۱۶	۳۷,۲۸۸,۸۴۵	۳۸,۷۵۷,۸۳۴
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی									
۵۳۱,۰۹۳	۵۸۳,۸۷۸	۰	۲۱,۸۰۶	۰	۰	۰	۰	۵۳۱,۰۹۳	۵۶۳,۰۷۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول									
۷۵,۳۷۳,۸۶۵	۷۷,۳۳۴,۰۳۵	۱۳,۶۳۸,۴۹۳	۱۳,۰۱۴,۲۷۰	۳۳,۷۰۴,۳۰۳	۲۵,۳۹۹,۱۸۷	۱,۰۷۳,۳۱۸	۷۳۴,۸۱۶	۳۶,۸۵۷,۷۵۲	۳۸,۱۹۵,۷۶۲
جمع									

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	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 مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	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 میلیون ریال				
شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۵,۲۳۳,۶۰۹	۱۱۶,۵۴۶,۳۱۲	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۱,۵۹۱,۳۰۱	۱۰,۸۰۹,۶۶۳	۱۲	۱۲
سپرده های بلند مدت	۱۰۶,۸۳۳,۷۹۸	۱۳۳,۳۵۷,۹۰۶	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزینه زا	۲۳۳,۶۴۷,۷۰۸	۲۴۹,۷۱۳,۷۸۱		
سپرده های غیر هزینه زا	۱۱,۴۷۸,۴۹۶	۱۰,۲۰۳,۵۱۵	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۲۴۵,۱۲۶,۲۰۴	۲۵۹,۹۱۷,۲۹۶		
سپرده های ارزی	۶۰۰	۶۰۰	۴	۴

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

جمع سپرده‌های دریافتی	۲۴۵,۱۲۶,۸۰۴	۲۵۹,۹۱۷,۸۹۶
-----------------------	-------------	-------------

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی 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 ۶ ماهه منتهی 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، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۹۱	۹۱	۹۱
تعداد کارکنان	۱,۰۹۹	۱,۱۲۵	۱,۱۲۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۰.۵	۰.۵	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸,۳۷۷,۹۶۰)	(۱۳,۳۶۱,۱۹۷)	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
نسبت کفایت سرمایه	(۳۹)	(۳۴)	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۵,۲۱۴,۲۶۴	۱۳۲,۴۳۷	۵,۵۰۰,۰۰۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۸۸۵,۵۷۷	۱,۶۱۰,۱۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	در صورت تحقق هدف بودجه ای، انتظار افزایش آن وجود دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۹۷,۶۲۱	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۷,۱۹۷,۴۶۲	۱,۷۳۲,۵۳۷	۲۵,۵۰۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۲۶۳,۲۱۲	۱۵۴,۲۶۴	۲۹۰,۰۰۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۷۹۲,۹۳۱	۴۹۲,۶۰۳	۲۹۰,۰۰۰	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	۶۴۶,۹۶۷	۵۸۰,۰۰۰	

سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	مورد ندارد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۸,۳۵۳,۶۰۵	۲,۳۷۹,۵۰۴	۲۶,۰۸۰,۰۰۰	
«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.				

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هزینه های اداری تشکیلاتی با رشد ۱۵ درصد نسبت به سال مالی قبل در نظر گرفته شده است.
---------------------------------	---

وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			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	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	-
خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)	۱۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۳۳,۹۹۹	۱۰۰	۷۰,۰۰۰	۰	-
کارگزاری بانک دی	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱۸,۱۳۰	۹۸	۲۱۰,۲۱۲	۲۱۰,۲۱۲	-
تجارت و پرداخت الکترونیک دی	۴۹	۱۹,۶۶۲	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۱,۴۱۹	۴۹	۱۹,۶۶۲	۱۹,۶۶۲	-
لیزینگ دی	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-
تولید نیروی برق دماوند	۹۴	۳۱,۶۳۲,۶۸۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۳۹۲,۴۴۵	۹۴	۳۱,۶۳۲,۶۸۱	۳۱,۶۳۲,۶۸۱	-
عمران و مسکن آباد دی	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰	۰	۰	-
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰	۰	۰	-

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
درآمد فروش دارایی ثابت	۹۴,۹۱۸	۱۱۵,۱۳۱
سایر	۵۳,۲۱۴	۶,۱۵۳
جمع سایر درآمدها	۱۴۸,۱۳۲	۱۲۱,۲۷۴
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری ، عمومی و استهلاک	(۲,۲۷۰,۸۲۹)	(۷۵۸,۷۶۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۲,۲۷۰,۸۲۹)	(۷۵۸,۷۶۵)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۶,۱۴۴,۱۹۲)	(۱,۳۴۸,۲۳۴)

جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	(۳۷)	•
جمع هزینه های مالی	(۶,۱۴۴,۲۳۹)	(۱,۳۴۸,۲۳۴)

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۸۲,۲۹۶,۶۱۶)	•	(۲۸,۶۶۴,۸۷۳)	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۶ 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. تهاوت 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»	