



شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571920	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 بورس تهران

## 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
<b>دارایی‌ها</b>				<b>بدهی‌ها</b>			
موجودی نقد	۱۶۵,۴۰۹,۹۵۶	۱۰۴,۰۲۰,۵۲۶	۵۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۹	۱۰۴,۰۲۰,۵۲۶	۵۹
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۵۱,۸۰۲,۹۱۹	۳۴۰,۸۴۰,۲۵۹	۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵	۳۴۰,۸۴۰,۲۵۹	۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱,۷۴۸,۷۵۸	۱۰۲,۷۱۱,۴۴۲	(۱۱)	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۱۱)	۱۰۲,۷۱۱,۴۴۲	(۱۱)
مطالبات از دولت	۴۴۲,۹۸۲,۱۰۹	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۱۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۶,۸۶۹,۵۲۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴	۶,۶۱۰,۰۸۷	۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۲۸۱,۷۴۸,۶۸۰	۱,۱۸۰,۶۳۷,۹۹۲	۹	سایر سپرده‌ها	۹	۱,۱۸۰,۶۳۷,۹۹۲	۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۲,۳۲۲,۸۸۰	۹۲,۶۵۵,۳۱۹	(۱)	مالیات پرداختنی	(۱)	۹۲,۶۵۵,۳۱۹	(۱)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹۰,۳۶۹,۰۶۴	۷۸,۵۲۹,۷۵۲	۱۵	سود سهام پرداختنی	۱۵	۷۸,۵۲۹,۷۵۲	۱۵
سرمایه‌گذاری در املاک	.	.	--	ذخایر	--	.	--
دارایی‌های نامشهود	۱۲,۹۲۴,۷۴۶	۱۲,۹۸۸,۵۴۲	.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	۱۲,۹۸۸,۵۴۲	.
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۸,۸۴۰,۱۸۱	۱۷۱,۲۲۵,۱۹۸	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۱۷۱,۲۲۵,۱۹۸	(۱)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--	سایر بدهی‌ها	--	.	--
سایر دارایی‌ها	۱۳۲,۰۷۵,۰۵۵	۱۱۲,۳۷۸,۲۳۶	۹	جمع بدهی‌ها	۹	۱۱۲,۳۷۸,۲۳۶	۹
				<b>حقوق صاحبان سهام</b>			
				سرمایه			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسر) سهام			
				سهام خزانه			
				اندوخته قانونی			
				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			
				سود (زیان) انباشته			
				جمع حقوق صاحبان سهام			

## 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
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸۸,۶۸۱,۲۸۱	۶۴,۸۵۱,۸۴۵	۳۷	۱۴۱,۵۴۲,۵۴۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۷۴۱,۶۷۹	۱۶,۶۲۲,۹۱۲	(۷۷)	۲۴,۶۷۹,۲۵۶
جمع درآمدهای مشاع	۹۲,۴۲۲,۹۶۰	۸۱,۴۷۴,۷۵۷	۱۳	۱۶۶,۲۲۱,۹۰۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۲,۰۸۸,۳۶۵)	(۶۸,۷۵۵,۱۶۵)	۵	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۲,۰۸۸,۳۶۵)	(۶۸,۷۵۵,۱۶۵)	۵	(۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۰,۳۳۴,۵۹۵	۱۲,۷۱۹,۵۹۲	۶۰	۲۴,۶۷۴,۸۹۹
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۷,۸۰۲,۴۹۲	۸,۸۴۲,۰۲۲	(۱۲)	۲۷,۳۱۶,۴۳۰
درآمد کارمزد	۶,۹۷۴,۵۱۰	۵,۹۴۷,۲۵۲	۱۷	۱۲,۹۳۵,۸۸۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۹۴۸,۵۴۵	۵,۹۲۱,۹۲۵	(۳۲)	۱۶,۰۵۲,۲۰۷
سایر درآمدها	۲,۸۴۹,۱۴۲	۲,۴۹۹,۸۹۰	۵۴	۶,۳۳۴,۵۷۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۲,۵۷۴,۶۹۰	۲۲,۲۱۲,۰۸۹	(۲)	۶۲,۶۱۹,۰۹۱
جمع درآمدها	۴۲,۹۰۹,۲۸۵	۲۵,۹۳۱,۶۸۱	۱۹	۸۷,۲۹۳,۹۹۰
<b>هزینه‌ها</b>				
هزینه‌های کارکنان	(۲۹,۰۳۴,۹۷۵)	(۲۲,۹۳۷,۱۸۱)	۲۷	(۴۷,۴۷۸,۰۳۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۸۶۸,۲۸۳)	(۳,۲۵۸,۳۷۷)	۴۹	(۱۲,۳۲۵,۷۸۱)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۱۹,۱۱۸)	(۳,۲۶۰,۸۱۹)	(۸۷)	(۲۴,۱۳۰,۴۳۸)
هزینه‌های مالی	(۵,۳۶۸,۷۰۶)	(۱۲,۸۷۰,۴۰۷)	(۵۸)	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)
هزینه کارمزد	(۲,۶۹۰,۵۰۳)	(۲,۹۵۴,۰۳۳)	(۹)	(۵,۷۸۱,۵۸۳)
جمع هزینه‌ها	(۴۲,۳۸۱,۵۸۴)	(۴۵,۲۷۰,۸۱۷)	(۶)	(۱۱۱,۴۷۶,۸۰۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۲۷,۷۰۱	(۹,۳۳۹,۱۳۶)	--	(۲۴,۱۸۲,۸۱۷)
مالیات بر درآمد	.	(۶۵,۲۳۸)	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۲۷,۷۰۱	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	--	(۲۴,۱۸۲,۸۱۷)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۵۲۷,۷۰۱	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	--	(۲۴,۱۸۲,۸۱۷)
<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			
•	--	•	•
•	--	•	•
•	--	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
(۲۴,۱۸۲,۸۱۷)	--	(۹,۴۰۴,۴۷۴)	۵۲۷,۷۰۱
(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۰۲,۹۲۸)
۲۲,۹۴۱,۲۹۴	--	•	(۶۵,۸۲۰)
(۵۲,۴۸۶,۹۳۱)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۶۹,۷۴۸)
•	--	•	•
•	--	•	•
(۵۲,۴۸۶,۹۳۱)	۲	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	(۷۶,۶۶۹,۷۴۸)
•	--	•	•
(۷۶,۶۶۹,۷۴۸)	(۱۰)	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)	(۷۶,۱۴۲,۰۴۷)
•	--	•	•
•	--	•	•
(۷۶,۶۶۹,۷۴۸)	(۱۰)	(۸۴,۸۳۲,۶۹۹)	(۷۶,۱۴۲,۰۴۷)
(۱۲۸)	--	(۵۴)	۳
۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	•	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲

### 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 شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	76,998,944	17,163,371	349	(63,397,271)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	76,998,944	17,163,371	349	(63,397,271)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقرار	(5,397,677)	(13,058,427)	(59)	(21,201,122)
سود سهام پرداختی	0	(1,388)	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(5,397,677)	(13,059,815)	(59)	(21,201,122)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(863,707)	(3,646)	23,589	(1,784,173)

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
578,417	(9)	426,875	387,949	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(1,435,862)	(19)	(450,574)	(363,678)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
201,381	14	76,779	87,504	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(13,539)	91	(4,961)	(9,461)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(669,603)	113	48,119	102,314	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(87,052,169)	1,608	4,148,029	70,839,874	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
103,346,837	(70)	27,179,451	8,109,113	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(6,480,768)	(32)	(8,281,637)	(5,652,493)	بازپرداخت اصل استقراض
96,866,069	(87)	18,897,814	2,456,620	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
9,813,900	218	23,045,843	73,296,494	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
37,597,446	73	37,597,446	64,865,164	موجودی نقد در ابتدای دوره
17,453,818	--	12,857,582	(9,563,899)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
64,865,164	75	73,500,871	128,597,759	موجودی نقد در پایان دوره
2,592,169	(8)	472,268	434,033	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 گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۵۷۴,۸۹۲	۶,۸۲۰,۲۵۷	۰	۷,۲۰۹	۰	۰	۳۰۶,۹۶۴	۳۱۰,۶۵۷	۶,۸۸۱,۸۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر	۱,۰۴۵,۲۵۲,۲۱۹	۱,۱۸۶,۳۳۴,۴۹۵	۷,۴۷۸,۲۹۸	۳,۴۶۹,۲۷۲	۲۸,۸۱۷,۱۶۵	۲۵,۵۵۳,۶۳۷	۹۹,۴۳۱,۱۷۳	۹۸,۸۳۳,۵۰۰	۱,۱۸۰,۹۷۸,۸۵۵

دولتی- ریالی										
۳۳۷,۰۸۹,۶۲۹	۴۴۸,۷۹۲,۵۴۸	۱۶۰,۵۰۹,۲۷۳	۱۶۳,۷۲۵,۷۶۹	۹۶,۷۷۷,۵۸۲	۹۴,۴۸۷,۲۳۶	۳۳۱,۷۰۰	۳۰۱,۴۱۴	۱۷۹,۴۸۰,۹۷۴	۱۹۰,۲۷۸,۱۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۱,۷۵۸,۴۱۸,۸۵۶	۱,۶۳۶,۶۵۳,۲۶۰	۲۵۹,۶۵۳,۵۳۰	۲۶۳,۴۶۳,۹۰۶	۱۲۲,۳۳۱,۲۱۹	۱۲۳,۳۰۴,۴۰۱	۳,۷۹۸,۲۸۱	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۳۷۲,۶۲۵,۸۲۶	۱,۳۴۳,۱۰۵,۳۴۱	جمع
کسر می شود:										
۳۰۱,۸۷۵,۴۸۵	۲۸۴,۸۸۳,۹۱۷	۱۰۶,۶۱۱,۵۳۸	۱۰۲,۵۲۸,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۵,۲۶۳,۹۴۷	۱۸۲,۲۵۵,۳۰۷	سود سالهای آتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۱,۴۵۶,۵۴۳,۳۷۱	۱,۳۵۱,۷۶۹,۳۴۳	۱۵۳,۰۴۱,۹۹۳	۱۶۰,۹۳۵,۲۹۶	۱۲۲,۳۳۱,۲۱۹	۱۲۳,۳۰۴,۴۰۱	۳,۷۹۸,۲۸۱	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۱۷۷,۲۷۱,۸۷۹	۱,۰۵۹,۷۴۹,۹۳۴	مانده تسهیلات پایان دوره
۲۲,۳۹۱,۹۹۲	۲۲,۵۰۶,۵۵۱	۱۶,۰۰۱,۳۶۳	۱۶,۱۱۵,۹۳۱	۳,۹۲۱,۰۷۳	۳,۹۲۱,۰۷۳	۲,۴۶۹,۵۵۷	۲,۴۶۹,۵۵۷			ارزش وثایق دریافتی
۲۴۳,۹۵۲,۷۶۴	۲۶۶,۳۱۱,۰۱۸	۱۳۸,۰۴۰,۶۲۹	۱۴۴,۸۱۹,۳۷۵	۱۰۴,۵۸۳,۴۱۱	۱۱۶,۱۸۱,۴۸۸	۱,۳۳۸,۷۳۴	۵,۳۱۰,۱۵۵			مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۱۵۰,۹۵۳,۰۹۵	۱۳۸,۵۴۳,۰۷۷	۱۳۳,۰۷۹,۵۷۳	۱۰۵,۳۷۹,۷۷۳	۱۷,۷۴۷,۸۰۸	۳۳,۶۴۷,۲۸۵	۱۲۵,۷۱۵	۵۱۴,۹۱۹			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۰۵,۵۹۰,۳۷۶	۱,۳۱۳,۳۲۷,۲۶۶	۱۹,۹۶۳,۴۳۰	۵۵,۵۵۵,۵۳۳	۱۰۴,۵۸۳,۴۱۱	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۳,۶۷۳,۵۶۶	۷,۲۶۴,۷۹۳	۱,۱۷۷,۲۷۱,۸۷۹	۱,۰۵۹,۷۴۹,۹۳۴	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱۶,۹۷۳,۰۷۳	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۷۳,۰۷۳	۱۶,۹۶۸,۸۶۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۸۸,۶۱۸,۳۰۳	۱,۱۹۶,۳۵۸,۴۰۰	۱۹,۹۶۳,۴۳۰	۵۵,۵۵۵,۵۳۳	۱۰۴,۵۸۳,۴۱۱	۹۰,۶۵۷,۰۱۶	۳,۶۷۳,۵۶۶	۷,۲۶۴,۷۹۳	۱,۱۶۰,۳۹۹,۸۰۶	۱,۰۴۳,۷۸۱,۰۶۸	جمع

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغییر نرخ سود تسهیلات 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 ۱۳۹۸ متصور نمی باشد.
---------------------------------	---

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار بانک قرار دارد لذا انتظار می رود منجر به رشد بیش از ۳۰ درصد در این بخش گردد.
---------------------------------	---

#### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	هدف مدیریت بانک کاهش ۳۰ درصدی مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۸ 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 ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۳۷,۶۷۰,۵۴۰	۴۱۹,۳۶۳,۹۲۵	۱۰	۱۰	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۲۶,۱۸۷,۳۱۸	۲۵۴,۶۹۸,۲۳۹	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	۶۰۹,۳۴۹,۱۲۷	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 زا	۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۲	۱,۲۸۳,۲۱۱,۲۸۱			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۳۸,۶۳۱,۶۵۸	۵۷۶,۳۳۶,۵۴۳	۰	۰	تغییر با اهمیتی ندارد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۶۶۲,۱۷۷,۶۶۰	۱,۸۵۹,۵۴۷,۸۲۴			
سپرده های ارزی	۴۶,۸۶۹,۰۱۶	۶۱,۳۶۳,۸۵۱	۵.۷۵	۵.۷۵	تغییر با اهمیتی ندارد.

جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۶۹۹,۰۴۶,۶۷۶	۱,۹۳۰,۹۱۱,۶۷۵
-----------------------	---------------	---------------

### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ انتظار تغییر در نرخ سپرده ها نمی رود و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هدف بانک افزایش سهم بازار و بهبود ترکیب منابع سپرده ای و افزایش سهم منابع ارزان قیمت است.

«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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲,۳۱۷	۲,۳۰۲	۲,۲۸۰
تعداد کارکنان	۲۶,۸۳۹	۲۶,۲۴۵	۲۵,۸۰۰

### 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	۳	۳	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
نسبت کفایت سرمایه	(۰.۸۹)	(۱.۰۹)	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 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	۶,۰۵۷,۴۴۷	۵۵,۱۷۱	۰	پس از برگزاری مجامع شرکتها، انتظار افزایش وجود دارد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۴۶۶,۸۳۹	۰	۰	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	-----
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۴,۵۲۴,۲۰۶	۵۵,۱۷۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۶۶,۷۱۴	۶۰۳,۱۶۱	۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزایش وجود دارد.

سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۹,۰۸۱,۳۳۶	۳,۰۸۲,۳۴۷	:	انتظار افزایش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰,۱۵۵,۰۵۰	۳,۶۸۶,۵۰۸	.	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۰	۰	.	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۳۴,۶۷۹,۳۵۶	۳,۷۴۱,۶۷۹	.	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها				

«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.

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با توجه به الزامات قانونی افزایش ۲۰ درصدی در این بخش متصور می باشد.

وضعیت شرکت های 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	
هلدینگ غدیر	۰.۰۲	۱۲,۳۳۷	۱۳۹۷/۰۷/۲۸	۰	۰.۰۲	۱۲,۳۳۷	.
سیمان سپاهان	۰.۷۲	۷۳,۹۴۷	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۰.۰۷	۷۳,۹۴۷	.
کارت اعتباری ایران کیش	۰.۰۱	۳۴۳	۱۳۹۷/۰۷/۲۸	۰	۰.۰۱	۳۴۳	.
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۰.۷۵	۵۵۷,۶۵۱	.
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۷	۱۹۵,۴۷۶	۱۳۹۷/۰۷/۲۸	۳۹,۰۴۳	۰.۶۵	۱۹۵,۴۷۶	.
کود شیمیایی اوره لردگان	۷.۷۲	۴۱۸,۲۸۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۲.۴۳	۴۱۸,۲۸۰	.
صنایع پتروشیمی گلستان	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	۱۳۹۷/۰۷/۲۸	۰	۱۲.۷۷	۱۴۶,۶۴۶	.
پتروشیمی داراب	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۳	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۱۹.۸۹	۲۸۰,۴۹۳	.
پتروشیمی فسا	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۱۹.۸۷	۲۵۳,۸۳۷	.
پتروشیمی جهرم	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۱۹.۸۸	۲۵۶,۱۱۴	.
سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم	۳۰	۳۰,۰۵۷	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۳۰	۳۰,۰۵۷	.
صرافي سپهر	۷۰.۹۹	۳۹,۰۴۶	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۷۰.۹۹	۳۹,۰۴۶	.
شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه اوج سپهر اصفهان (سهامی خاص)	۹۹.۹۹	۱,۵۴۴,۹۳۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۹۹.۹۹	۱,۵۴۴,۹۳۱	.
شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس (سهامی خاص)	۹۹.۹۹	۱,۰۲۹,۹۵۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۹۹.۹۹	۱,۰۲۹,۹۵۹	.
کارگزاری بانک صادرات ایران	۶۷	۱۶۷,۴۹۵	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۲۶,۷۹۹	۶۷	۱۶۷,۴۹۵	.
شرکت انرژی سپهر	۴۶.۵۷	۴,۶۵۶,۷۰۶	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۳۷,۳۷۹	۴۶.۵۷	۴,۶۵۶,۷۰۶	.
سرمایه گذاری توسعه سپهر تهران	۹۵	۲,۴۱۹,۸۴۶	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۹۵	۲,۴۱۹,۸۴۶	.
واسپاری سپهر صادرات	۲۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۰	۲۰	۱۲۰,۰۰۰	.

•	•	۹,۵۵۸,۷۶۲	۹۹.۷۷	۲,۲۴۲,۰۸۳	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۷۷	گروه مالی سپهر صادرات (سهامی خاص)
•	•	۱۴۹,۹۹۶	۹۹.۹۹	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۱۴۹,۹۹۶	۹۹.۹۹	توسعه سپهر ماندگار خراسان
•	•	۶۹,۲۸۵	۶۹.۸۹	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۶۹,۲۸۵	۶۹.۸۹	گسترش انفورماتیک ایران
•	•	۴,۵۷۲,۴۵۸	۴۰	۴۴۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۴,۵۷۲,۴۵۸	۴۰	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
•	•	۲۵,۰۰۰	۲۵	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۲۵,۰۰۰	۲۵	آزاد راه زنجان - تبریز
•	•	۶۲۹,۹۹۹	۲۱	۸۱۲,۶۹۹	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۶۲۹,۹۹۹	۲۱	ملی انفورماتیک
•	•	۷,۸۲۰,۰۰۰	۱۹.۵۵	۲۵۱,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۷,۸۲۰,۰۰۰	۱۹.۵۵	تامین سرمایه سپهر
•	•	۸۰,۰۰۰	۸	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۸۰,۰۰۰	۸	بیمه سرمد
•	•	۱,۸۶۲	۲.۷۲	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۱,۸۶۲	۲.۷۲	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
•	۲۶,۳۴۸	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۴.۳	۴۲,۳۳۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۴.۳	بانک قرض الحسنه مهر ایران
•	•	۲,۰۰۰	۱۰	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۲,۰۰۰	۱۰	فروش اموال مازاد بانک ها فام
•	•	۱,۰۱۵	۵	•	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۱,۰۱۵	۵	ساماندهی مطالبات معوق
•	•	۷۰,۰۸۱	۹.۸۷	۲۴۴,۹۸۶	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	۷۰,۰۸۰	۹.۸۷	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
•	۱۸,۹۲۳	•	•	۵,۸۴۷	۱۳۹۸/۰۷/۲۸	•	•	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس

### سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۲,۸۴۹,۱۴۲	۶,۳۳۴,۵۷۰	سایر درآمدها و هزینه ها
۲,۸۴۹,۱۴۲	۶,۳۳۴,۵۷۰	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۴,۸۶۸,۲۸۳)	(۱۲,۳۲۵,۷۸۱)	هزینه های اداری
(۴,۸۶۸,۲۸۳)	(۱۲,۳۲۵,۷۸۱)	جمع سایر هزینه های اجرایی
		هزینه های مالی:
(۷۵,۹۰۱)	(۷,۸۳۱,۰۷۶)	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
•	•	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
(۵,۲۹۲,۸۰۵)	(۱۲,۹۲۹,۹۰۵)	سایر هزینه های مالی
(۵,۲۶۸,۷۰۶)	(۲۰,۷۶۰,۹۸۱)	جمع هزینه های مالی

### وضعیت ارزی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۱۱۱,۴۰۵,۶۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۵,۴۰۸,۴۱۳	۱۱۰,۶۵۹,۵۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۷۵,۴۶۰,۱۵۱	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۰۶,۳۳۲,۵۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۴,۰۳۰,۲۵۹	۳۳۰,۷۷۷,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۹۱,۴۹۹,۵۵۷	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۲۹,۸۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۴,۰۷۹	۲۸۲,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۵۸,۶۵۵	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۳۲,۳۳۳,۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۶۷,۴۹۹,۶۶۶	۱۲۵,۰۵۲,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۰,۶۳۴,۰۴۰	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۰,۲۲۸,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۷,۵۶۹,۳۳۲,۸۰۸	۲۱,۵۰۸,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۵,۴۶۱,۰۸۲,۰۰۱	وون	داراییهای ارزی پایان دوره



۱۰۰,۸۰۵,۹۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۳۶۰,۱۴۹,۰۹۰	۱۱۸,۱۱۰,۵۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۸۷,۱۷۴,۱۰۱	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۷,۴۳۵,۸۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۴۵۶,۹۷۵	۹,۵۳۷,۶۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۳۹۰,۵۷۸	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۹۷,۶۶۳,۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۳,۹۴۸,۷۸۶	۹۰,۳۱۷,۳۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۴,۳۳۰,۳۴۱	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۷۶,۷۵۸,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۳۳,۴۵۱,۶۳۳	۳۹۳,۱۹۸,۴۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۲۵,۸۶۴,۵۵۷	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۷۶,۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۳۱,۴۱۶	۳۴۰,۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۳۱,۶۵۹	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۳۳,۶۳۳,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۳۴,۱۸۷,۷۹۱	۱۰۹,۱۰۱,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۴۸,۶۲۱,۱۴۳	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۸۳۷,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۳۳,۴۵۳,۸۶۳	۲,۳۵۸,۳۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۷۷,۸۵۳,۰۳۶	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۹۷,۹۹۴,۴۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۱,۸۷۹,۲۰۳	۱۱۶,۹۹۶,۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۸۷,۳۳۰,۷۸۰	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۳۹,۶۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۴,۳۷۴	۱۶,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴,۳۰۷	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره

#### 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
۰	۰	۰	۰	۰

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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 در دستور کار قرار دارد.

«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»