

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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

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	۳۶۳,۱۹۱,۰۶۵	۱۶۳,۵۸۳,۱۰۴	۱۲۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۷۹,۸۱۹,۰۰۴	۳۸۰,۵۱۰,۲۳۳	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۴۳,۳۶۳,۵۹۳	۳۳۸,۵۱۸,۲۳۲	۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۱۹۴,۵۰۰	۴۳,۶۳۹,۰۶۲	۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۴,۱۳۱,۲۹۳	۱۰۱,۱۵۴,۱۶۹	۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۶۸,۰۳۹,۴۲۸	۵۶۸,۶۸۰,۳۵۲	۲۳
مطالبات از دولت	۵۰۷,۸۱۶,۹۶۶	۴۸۹,۳۷۹,۷۵۱	۴	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۷۶,۰۰۳,۳۴۴	۱۸۴,۵۴۹,۵۸۴	۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۹,۷۹۹,۵۰۲	۹,۳۷۸,۱۴۳	۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۵۹,۱۶۶,۸۴۸	۱,۸۰۴,۳۳۶,۳۰۵	۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۶۳۶,۸۳۰,۳۶۸	۱,۵۴۴,۰۴۸,۹۰۶	۶	سایر سپرده‌ها	۱۱۳,۹۴۹,۷۰۶	۱۱۶,۱۳۳,۳۱۹	۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷۷,۵۸۹,۷۶۴	۱۵۸,۹۰۰,۹۶۵	۱۲	مالیات پرداختنی	۱,۹۹۶	۱,۹۵۲	(۲)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۰۶,۳۳۵,۴۳۹	۹۹,۶۳۶,۸۵۶	۷	سود سهام پرداختنی	۹۵,۸۲۱	۹۵,۸۲۱	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۳,۰۷۰,۱۸۰	۱۴,۰۵۳,۸۶۶	۱۶
دارایی‌های نامشهود	۱۳,۶۰۸,۶۲۳	۱۳,۵۶۸,۳۳۵	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸,۰۴۶,۸۶۶	۱۸,۷۸۳,۸۹۶	۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۰,۶۴۹,۶۶۵	۱۶۱,۳۷۰,۹۰۵	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳۱۱,۶۵۸,۰۲۴	۳۱۱,۰۷۰,۵۹۳	۰
سایر دارایی‌ها	۱۷۹,۸۹۹,۶۴۳	۱۶۳,۸۰۸,۳۵۱	۱۰	جمع بدهی‌ها	۳,۰۷۹,۰۴۵,۷۳۷۳,۴۴۱,۸۴۴,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۴۵,۷۳۷۳,۴۴۱,۸۴۴,۹۷۳	--
				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				
•	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	اندوخته قانونی				
•	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	سایر اندوخته‌ها				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
(۶)	۵۸,۶۵۳,۰۶۹	۵۴,۹۵۳,۴۳۴	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
(۳)	(۷۸,۱۳۷,۹۸۳)	(۷۶,۳۷۹,۴۶۳)	سود (زیان) انباشته				
(۱)	۱۶۳,۲۰۱,۹۷۰	۱۶۰,۳۶۰,۸۴۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
--	۳,۳۴۱,۳۴۷,۷۰۷	۳,۶۰۲,۱۰۵,۸۱۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۳۴۱,۳۴۷,۷۰۷	۳,۶۰۲,۱۰۵,۸۱۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۵۲,۶۷۳,۵۳۷	۳۵,۵۹۶,۴۶۵	۴۸	۱۸۹,۴۹۷,۷۹۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۹,۴۸۴,۶۰۷	۱,۸۹۱,۹۵۳	۴۰۱	۲۴,۳۸۶,۱۱۰
جمع درآمدهای مشاع	۶۲,۱۵۷,۱۴۴	۳۷,۴۸۸,۴۱۷	۶۶	۲۱۳,۸۸۳,۹۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۸,۵۳۵,۳۶۵)	(۳۳,۵۸۸,۶۰۰)	۴۹	(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴۸,۵۳۵,۳۶۵)	(۳۳,۵۸۸,۶۰۰)	۴۹	(۱۶۱,۴۴۱,۷۷۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳,۶۲۱,۸۷۹	۴,۸۹۹,۸۱۷	۱۷۸	۵۳,۴۴۳,۱۳۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۵,۹۹۰,۰۲۱	۵,۸۴۷,۵۰۸	۲	۳۰,۳۱۷,۷۸۶
درآمد کارمزد	۳,۴۰۳,۱۵۹	۳,۳۲۵,۲۳۵	۳	۱۸,۶۲۳,۵۳۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۳۷۵,۰۰۱	۴,۰۸۱,۳۴۱	(۶۶)	۵,۴۳۹,۳۴۳
سایر درآمدها	۳,۵۵۱,۸۵۹	۱,۸۴۹,۳۹۱	۹۲	۱۷,۷۶۴,۵۳۵

۷۲,۱۴۴,۰۸۲	(۵)	۱۵,۱۰۳,۳۷۵	۱۴,۳۱۹,۰۴۰	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۳۴,۵۸۶,۳۱۵	۴۰	۳۰,۰۰۳,۱۹۲	۳۷,۹۴۰,۹۱۹	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۵۸,۶۰۱,۹۹۱)	۱۶	(۱۱,۳۶۹,۳۱۷)	(۱۳,۱۸۱,۱۳۱)	هزینه‌های کارکنان
(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	۱	(۱,۹۶۷,۶۷۸)	(۱,۹۸۴,۱۰۸)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱۷,۰۱۱,۴۳۱)	۱,۱۶۷	(۱۱۱,۳۸۳)	(۱,۴۱۱,۰۰۰)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	۶۳	(۵,۱۷۶,۵۲۵)	(۸,۴۳۱,۱۹۳)	هزینه‌های مالی
(۵,۹۹۷,۳۱۶)	۰	(۱,۱۵۴,۷۷۸)	(۱,۱۵۳,۴۹۷)	هزینه کارمزد
(۱۲۳,۰۸۵,۳۵۱)	۳۲	(۱۹,۷۷۹,۶۸۱)	(۲۶,۱۵۹,۹۱۸)	جمع هزینه‌ها
۲,۵۰۰,۸۶۴	۶۹۷	۳۳۳,۵۱۱	۱,۷۸۱,۰۰۱	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۰	(۷۳)	(۸۱,۳۷۶)	(۲۳,۴۸۰)	مالیات بر درآمد
۲,۵۰۰,۸۶۴	۱,۱۳۶	۱۴۲,۲۳۵	۱,۷۵۸,۵۲۱	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲,۵۰۰,۸۶۴	۱,۱۳۶	۱۴۲,۲۳۵	۱,۷۵۸,۵۲۱	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۰	--	۰	۰	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
				سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۲,۵۰۰,۸۶۴	۱,۱۳۶	۱۴۲,۲۳۵	۱,۷۵۸,۵۲۱	سود (زیان) خالص
(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)	۲	(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)	(۷۷,۹۴۸,۱۱۷)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۴,۰۳۴,۹۱۸)	--	۰	(۱۸۹,۸۶۶)	تعدیلات سنواتی
(۸۰,۶۳۸,۸۴۷)	۲	(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)	(۷۸,۱۳۷,۹۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۰	--	۰	۰	سود سهام مصوب
۰	--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۸۰,۶۳۸,۸۴۷)	۲	(۷۶,۶۰۳,۹۳۹)	(۷۸,۱۳۷,۹۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
۰	--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۷۸,۱۳۷,۹۸۳)	۰	(۷۶,۴۶۱,۶۹۴)	(۷۶,۳۷۹,۴۶۳)	سود قابل تخصیص
۰	--	۰	۰	انتقال به اندوخته قانونی
۰	--	۰	۰	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۷۸,۱۳۷,۹۸۳)	۰	(۷۶,۴۶۱,۶۹۴)	(۷۶,۳۷۹,۴۶۳)	سود (زیان) انباشته پایان دوره

۱۴	۹۰۰	۱	۱۰	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/03/31 حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی شده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	202,036,167	33,368,784	505	23,890,771
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	202,036,167	33,368,784	505	23,890,771
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(4,004,047)	(1,327,590)	202	(18,358,450)
سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(4,004,047)	(1,327,590)	202	(18,358,450)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(863,704)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	325,120	16,787	1,837	1,966,610
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(264,332)	(68,889)	284	(1,966,422)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	62,924	34,340	83	191,749
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(422)	--	(28,950)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	123,712	(18,184)	--	162,987

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	198,155,832	32,023,010	519	4,831,604
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	1,452,129	3,285,619	(56)	67,577,391
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	(9,710,430)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	1,452,129	3,285,619	(56)	57,866,961
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	199,607,961	35,308,629	465	62,698,565
موجودی نقد در ابتدای دوره	163,583,104	102,313,526	60	102,313,526
تأثیر تغییرات نرخ ارز	0	(3,364,075)	--	(1,428,987)
موجودی نقد در پایان دوره	363,191,065	134,258,080	171	163,583,104
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	19,610,296

دلایل تغییر اطلاعات 1399/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت 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

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
	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

[illegible]

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	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
						۱,۴۴۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۹۳۹,۶۵۶	۵,۹۴۲,۶۶۳	۶,۰۰۶,۹۰۹	۶۹,۷۵۳,۵۸۱	۷۱,۲۱۷,۴۵۷
								۱,۵۶۱,۲۸۱	۱,۵۶۱,۲۸۱	۱,۳۳۶,۸۱۶	۱,۳۳۶,۸۱۶
								۴,۳۸۱,۲۸۱	۴,۴۴۵,۶۲۸	۶۸,۴۱۶,۷۶۵	۶۹,۸۸۰,۶۴۱
								۱۰	۱۰	۲۰	۲۰
								۴۱۳,۵۱۴	۴۱۳,۵۱۴	۲,۹۱۲,۱۳۷	۲,۹۱۲,۱۳۷
								۵,۵۲۹,۱۴۹	۵,۵۹۳,۳۹۵	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۶۸,۳۰۵,۳۲۰
										۶۱,۱۶۱,۲۴۳	۶۲,۲۲۶,۳۰۰
										۱۷,۱۵۸,۱۲۳	۱۷,۱۵۸,۱۲۳
										۲۰,۰۵۶,۲۲۰	۲۰,۰۵۶,۲۲۰
										۲۳۷,۴۲۷,۲۵۳	۲۳۷,۰۸۱,۴۱۰

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
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۲۲,۳۶۹,۸۴۴	۲۲,۳۶۹,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۳۶۹,۸۴۴
جمع	۱,۴۶۳,۵۶۹,۸۴۴	۱,۵۵۶,۳۰۹,۵۰۰	۵,۵۳۹,۱۴۹	۵,۵۹۳,۳۹۵	۶۶,۸۴۱,۴۴۴	۶۸,۳۰۵,۳۳۰	۶۲,۲۲۶,۳۰۰	۶۱,۱۶۱,۲۴۳	(۲۰۰,۵۵۰,۶۰۵) (۲۰۱,۹۶۱,۶۰۵)

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تغيير 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 ۱۳۹۹متصور نمی باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ 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 پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهي 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 سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۳۵,۷۴۱,۸۱۵	۵۷۳,۵۶۶,۹۲۰	۸	۸	نرخ این سپرده ها در سال ۱۳۹۹ به ۸ درصد کاهش یافته است.

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 کوتاه مدت ویژه	۲۴۲,۱۵۴,۵۳۱	۱۷۴,۷۹۵,۴۲۶	۱۰	۱۰	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها وجود ندارد و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار قرار دارد
سپرده های بلند مدت	۷۰۸,۸۴۱,۱۱۵	۹۸۵,۴۵۰,۴۱۵	۱۵	۱۵	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها وجود ندارد و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار قرار دارد.
جمع سپرده‌های هزینه را	۱,۴۸۶,۷۳۷,۴۶۱	۱,۷۳۳,۸۱۲,۷۶۱			
سپرده‌های غیر هزینه را	۷۵۷,۹۹۲,۴۷۸	۸۶۹,۳۶۳,۲۵۵	۰	۰	انتظار تغییر قابل توجهی در این بخش وجود ندارد.
جمع سپرده‌های ریالی	۲,۲۴۴,۷۲۹,۹۳۹	۲,۶۰۲,۱۷۶,۰۱۶			
سپرده‌های ارزی	۷۲,۴۲۹,۳۸۷	۷۱,۵۱۳,۵۴۴	۵.۷۵	۵.۷۵	انتظار تغییر در نرخ سپرده ها وجود ندارد و رعایت نرخ های اعلامی بانک مرکزی در دستور کار است.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲,۳۱۷,۱۵۹,۳۲۶	۲,۶۷۳,۶۸۹,۵۶۰			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت ثابت بودن نرخ، انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال ۱۳۹۸ در حدود ۳۳ درصد رشد داشته باشد
«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	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲,۳۴۸	۲,۱۳۱	۲,۲۰۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۲۵,۹۵۲	۲۵,۱۴۶	۲۴,۷۳۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی 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	انتظار تغییر با اهمیتی وجود ندارد.
نسبت کفایت سرمایه	(۱.۰۸)	(۱.۰۸)	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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۵۲۶,۸۳۲	۷,۱۹۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-----
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۷۷۵	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۵,۳۰۹,۰۲۶	۸,۲۶۸,۷۶۸	۰	-----
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۵,۸۳۹,۶۳۳	۸,۲۷۵,۹۶۵	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۳۳۴,۵۰۱	۰	۲,۵۷۲,۸۴۰	با توجه به رشد منابع انتظار افزایش وجود دارد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۰	۰	۰	-----
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۷,۲۱۱,۹۷۶	۱,۲۰۸,۶۴۲	۱۰,۵۵۲,۸۲۳	انتظار افزايش قابل توجهی نسبت به سال قبل وجود ندارد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۸,۵۴۶,۴۷۷	۱,۲۰۸,۶۴۲	۱۳,۱۲۵,۶۶۳	
سایر درآمدهای ناشی از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	-----
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۲۴,۳۸۶,۱۱۰	۹,۴۸۴,۶۰۷	۳۳,۱۲۵,۶۶۳	
«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 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 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بخش عمدهای از هزینه های عمومی و اداری مربوط به هزینه حقوق و مزایای کارکنان است که بر اساس الزامات قانونی در سال ۱۳۹۹ افزایش داشته اشد. هزینه های اداری متناسب با تورم افزایش خواهد یافت.
------------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمايه پذير

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 سرمايه پذير
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۱۳,۰۵۷,۰۷۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۱,۳۳۴	۰	۱۳,۰۵۷,۰۷۸	۷,۱۹۷	واگذاری سرمايه گذاری ها در دستور کار قرار دارد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۲۲,۰۷۳,۱۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰,۴۹۵,۴۹۸	۰	۲۲,۰۷۳,۱۳۰	۰	واگذاری سرمايه گذاری ها در دستور کار قرار دارد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۳,۵۵۱,۸۵۹
جمع سایر درآمدها	۱۷,۷۶۴,۵۲۵	۳,۵۵۱,۸۵۹
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱۴,۵۶۹,۲۷۸)	(۱,۶۱۱,۶۳۳)
هزینه استهلاک	(۱,۹۸۳,۷۷۳)	(۳۷۳,۴۸۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۶,۵۵۳,۰۵۰)	(۱,۹۸۴,۱۰۸)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۳۰,۵۳۶)	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲۳,۵۹۱,۰۳۷)	(۸,۴۳۱,۱۹۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۲۳,۹۲۱,۵۷۳)	(۸,۴۳۱,۱۹۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۳۵,۵۱۸,۱۶۶	۱۰۷,۳۶۳,۱۱۶	۱,۱۹۳,۷۴۳,۸۰۵	۱۰۷,۴۳۶,۹۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۳۷۴,۲۲۳,۳۲۵	۳۷۳,۹۰۷,۶۵۹	۲,۷۰۹,۵۲۷,۴۱۰	۲۷۶,۳۷۱,۷۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳,۳۷۳,۴۲۸	۳۷۷,۴۳۵,۵۴۳	۳,۴۳۴,۹۵۹	۳۸۴,۸۹۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵,۸۲۱,۷۸۸,۲۲۲	۱۴۶,۳۳۷,۴۴۹	۵,۸۲۷,۱۵۷,۹۷۹	۱۴۶,۷۳۹,۴۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۴۶۶,۰۵۶,۶۵۵	۳۴,۸۹۵,۰۵۹	۴۳۲,۶۵۹,۴۹۲	۳۲,۳۹۴,۵۱۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۰,۳۶۱,۴۵۸,۷۲۹	۱۳۰,۱۶۹,۰۸۴	۹,۵۹۵,۰۳۰,۴۲۳	۱۲۶,۵۸۷,۲۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۷۱,۱۳۱,۲۷۳	۶,۸۶۳,۶۷۰	۷۱,۶۰۹,۹۱۹	۶,۹۰۹,۸۵۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۰۱۵,۵۹۶,۰۳۵	۸۸,۳۷۲,۴۳۹	۱,۰۳۶,۰۴۳,۲۷۰	۹۳,۳۴۳,۸۰۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۴,۳۶۴,۵۸۰,۷۳۵	۳۷۴,۹۳۴,۱۱۶	۳,۶۸۶,۳۲۷,۵۷۹	۳۷۶,۰۰۵,۴۱۳

۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۳۰۷,۰۹۹	۱,۸۴۸,۲۵۹	۳۱۵,۴۵۹	۱,۹۳۶,۸۶۳	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۵۳,۹۰۱,۵۷۰	۶,۰۷۱,۸۵۹,۶۷۴	۱۴۱,۶۸۱	۵,۶۳۶,۹۷۴,۹۰۳	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۱۸,۰۹۰	۶,۹۱۹,۵۸۷	۱,۸۴۵,۵۳۳	۲۴,۶۴۸,۸۱۶	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۱۵,۶۴۹,۸۷۹	۸,۷۶۶,۰۰۳,۱۲۵	۱۱۰,۷۳۱,۷۵۳	۹,۶۴۶,۱۲۹,۹۹۳	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۲۵,۶۶۴	۱,۳۰۲,۳۱۵	۱۳۴,۸۸۶	۱,۳۹۴,۳۷۱	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
.	.	.	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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 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»