



اطلاعات مالی آتی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان و سایر اطلاعات مالی پیش بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

پیش بینی	حسابرسی نشده	یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای مشاع:		
۳	سود تسهیلات اعطایی	۱۸,۴۴۹,۶۳۸
۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها	۳,۱۲۴,۸۷۹
۴	سود حاصل از سپرده گذاریها	۳,۰۲۴,۰۷۲
	جمع درآمدهای مشاع	۲۴,۵۹۸,۵۸۹
۵	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۴,۱۰۷,۰۱۸)
	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰
	سهم سود سپرده گذاران	(۲۴,۱۰۷,۰۱۸)
	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۴۹۱,۵۷۱
درآمدهای غیر مشاع:		
۶	کارمزد دریافتی	۲۵۴,۵۸۲
	نتیجه مبادلات ارزی	۹,۱۰۰
۷	سایر درآمدها و هزینه ها	۳,۷۸۱,۹۸۸
	جمع درآمدهای غیر مشاع	۴,۱۴۵,۶۷۰
	جمع درآمدها	۴,۶۳۷,۲۴۱
۸	کسر می شود هزینه ها :	۷۶۳,۴۸۶
۹	هزینه های اداری و عمومی	۸۱,۷۱۴
۱۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۸۶۱,۷۳۲
۱۱	هزینه های مالی	۳,۷۰۶,۹۳۲
	هزینه کارمزد	۵,۹۷۰,۳۷۸
	جمع هزینه ها	(۲,۳۵۳,۴۴۵)
	سود قبل از کسر مالیات	(۴۷۶,۴۸۸)
۱۲	مالیات	(۱۹,۱۷۹)
	سود خالص	(۵۴,۰۲۹)
	تعداد سهام شرکت	(۲,۹۰۳,۱۴۱)
۱۳	سود هر سهم	۱,۷۳۴,۰۹۹
		(۱۲۹,۷۰۰)
		۱,۶۰۴,۳۹۹
		۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۲۵۱
		۲۷۸

الف- اهم رویه های حسابداری :

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی تلفیقی سالانه و دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است .

ب - خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات اصلی :

خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات بانک دی (شرکت سهامی عام) در سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵ که مبنای تهیه این اطلاعات مالی قرار گرفته ، به شرح زیر است :

۱-ب - تسهیلات اعطایی (فروش و درآمد ارائه خدمات) :

شرکت اصلی :

۱-ب- میزان تغییر در حجم تسهیلات اعطایی در پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵ نسبت به سال مالی قبل به شرح زیر است :

تسهیلات ارائه شده	تغییر در مانده (درصد)
عقود مشارکتی	۴۸
عقود مبادله ای	۱۲۵
قرض الحسنه	۴
سایر	۱۷۹

۲-ب- بهره برداری از شعب :

علاوه بر شعب فعال (۸۰ شعبه) سال مالی ۱۳۹۴ در سال مالی ۱۳۹۵ تعداد ۱۱ شعبه آماده راه اندازی نیز به بهره برداری خواهد رسید .

۳-ب- تغییرات سپرده های دریافتی و هزینه ها :

۱-۳-ب- حقوق و دستمزد :

میزان تغییر در هزینه ها در پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵ نسبت به سال مالی قبل به شرح زیر است :

نوع	نام شرکت	تغییر نرخ (درصد)	تغییر تعداد کارکنان (درصد)
هزینه حقوق پرسنل اداری	بانک دی	۲۴	۱۴

۲-۳-ب- پیش بینی وضعیت کارکنان :

شرکت اصلی :	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کارکنان موقت	۱,۱۵۰	۱,۰۱۰

۲-۳-ب- سپرده های سرمایه گذاری :

نوع سپرده	تغییر در مانده (درصد)
سپرده های قرض الحسنه ریالی	۵۲٪
سپرده های مدت دار ارزی	۵۱٪
سپرده های بلند مدت	۴۶٪
سپرده های کوتاه مدت	۵۶٪

۴-ب- تعداد شعب

پیش بینی تعداد شعب بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ ، بشرح زیر می باشد :

تعداد شعب	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
شعب استان تهران	۵۴	۴۸	۳۸
شعب سایر استان ها	۳۷	۳۲	۲۳
شعب آماده به کار	۰	۱۱	۳۰
جمع	۹۱	۹۱	۹۱

مبانی و مفروضات اطلاعات مالی آتی		
سپرده ها	نرخ سود سپرده ها	بر اساس نرخ های اعلامی طبق مصوبات یکپهزار و دویست و پانزدهمین جلسه شورای پول و اعتبار
	ترکیب سپرده ها	مانده سپرده ها از طریق روند رو به رشد جذب سپرده های مردمی، مبلغ ۲۴۰.۹۸۶.۴۶۳ میلیون ریال پیش بینی شده است و عمدتاً صرف اعطای تسهیلات خواهد شد. ترکیب سپرده ها تا پایان سال مالی ۱۳۹۴ بصورت بلند مدت جمعاً ۴۱ درصد، سپرده های کوتاه مدت ۵۴ درصد، قرض الحسنه جاری و پس انداز ۴ درصد و سایر سپرده ها حدوداً ۱ درصد خواهد بود.
تسهیلات	تسهیلات اعطایی	تسهیلات اعطایی در سال مالی ۱۳۹۴ به میزان ۵۱ درصد منابع پیش بینی شده است.
	تسهیلات غیر جاری	معادل ۷.۱ درصد کل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۹.۵۸۷.۶۵۵ میلیون ریال
	نرخ سود تسهیلات	نرخ موضوع
		۲۲٪ عقود مشارکتی
		۲۰٪ عقود مبادله ای
		۳۰٪ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی-قابل تعدیل براساس واقعیتها
		۴٪ قرض الحسنه
	ترکیب تسهیلات	عقود مشارکتی ۹۳٪، عقود مبادله ای ۴٪ و سایر ۳٪
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	طبق بخشنامه شماره مب / ۲۷۲۷۰ / ۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.
سرمایه گذاری	سقف خرید سهام (سرمایه گذاریها)	حداکثر ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک
	سود سرمایه گذاریها	سود حاصل از سرمایه گذاری ها بشرح ذیل محاسبه و برآورد گردیده است : ۱- در بخش سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها، با عنایت به تصمیم بر کاهش میزان سرمایه گذاری ها در حد ممکن در سال مالی ۱۳۹۵ و با در نظر داشتن حداکثر سه سال از تاریخ ابلاغ خروج از سرمایه گذاری ها توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. و رعایت محافظه کاری لازم، برآورد گردیده است. ۲- در بخش سود حاصل از عملکرد اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، بر اساس پیش بینی سود قابل تقسیم در مجامع عمومی سالیانه (DPS) عمل گردیده و در این بخش برای سود سهم شرکت اصلی در گروه شرکتهای غیر بورسی (شرکتهای گروه) میزان سود قابل توزیع معیار محاسبه قرار گرفته است. تعداد سهام مبنای محاسبه، تعداد سهام موجود در پرتفوی شرکت در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴ می باشد.
هزینه ها	نرخ محاسبه سود اوراق مشارکت	۲۱ درصد درسال -معاف از مالیات
	نرخ جایزه سپرده قانونی	معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال
	میزان سپرده قانونی	بر اساس آخرین نرخ های اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.
	تحصیل اموال و داراییها	طبق مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.
	کارکنان	بر اساس اطلاعات صورت های مالی حسابرسی نشده منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴ و تعمیم عملکرد سه ماهه پیش بینی شده آخر سال ۱۳۹۴ به عنوان مبناء و با لحاظ افزایش سالانه ۱۵ تا ۲۴ درصد هزینه های کارکنان.
سایر اطلاعات	اداری و عمومی	بر اساس اطلاعات صورت های مالی حسابرسی نشده منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴ و تعمیم عملکرد سه ماهه پیش بینی شده آخر سال ۱۳۹۴ به عنوان مبناء و با لحاظ افزایش سالانه ۱۵ تا ۴۴ درصد (بطور میانگین ۱۹ درصد).
	استهلاک	ساختمان ۷ درصد نزولی، اثاثه و تجهیزات ۱۰ساله مستقیم، تجهیزات رایانه ای ۳ تا ۵ ساله مستقیم
	میانگین تعداد نیروی انسانی در هر شعبه	میانگین تعداد نیروی انسانی در هر شعبه حدوداً ۹ نفر می باشد.
سایر اطلاعات	تعداد شعب تهران	تعداد ۴۸ شعبه فعال تا پایان آذر ماه ۹۴ و ۵۴ شعبه فعال تا پایان سال ۹۵
	تعداد شعب در مراکز استان و شهرستان	تعداد ۳۲ شعبه فعال تا پایان آذر ماه ۹۴ و ۳۷ شعبه فعال تا پایان سال ۹۵
	شعب استیجاری	۷۵ شعبه
	تعداد کارکنان شعب	تعداد ۶۷۵ نفر تا پایان آذر ماه ۹۴ و تعداد ۸۰۱ نفر تا پایان سال ۹۵
	تعداد کارکنان ستاد	تعداد ۳۱۴ نفر تا پایان آذر ماه ۹۴ و تعداد ۳۴۹ نفر تا پایان سال ۹۵
	مالیات	۲۲.۵ درصد درآمد مشمول مالیات پس از کسر درآمدهای معاف

۳- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی:

شرکت اصلی :

حسابرسی نشده			پیش بینی سال ۱۳۹۵		
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
نوع تسهیلات اعطایی	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نرخ	سود تسهیلات اعطایی طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
مشارکت مدنی	۱۲۵,۶۸۹,۸۲۳	۲۲٪	۲۵,۴۵۲,۳۸۳	۸۴,۹۶۸,۰۳۱	۲۴٪
مضاربه	۹۷۲,۶۳۳	۲۲٪	۵۵,۶۸۵	۵۲۷,۴۹۸	۲۴٪
جعاله	۲,۰۰۹,۲۶۴	۲۰٪	۱۵۴,۹۹۱	۸۸۶,۷۲۳	۲۲٪
فروش اقساطی	۳,۰۱۸,۸۲۷	۲۰٪	۱۵۸,۰۸۹	۱,۳۵۱,۵۰۴	۲۱٪
تسهیلات قرض الحسنه	۷۱۶,۳۴۶	۴٪	۱۴,۵۱۷	۶۹۰,۲۶۰	۴٪
وجه التزام	۰		۱,۵۲۲,۵۴۰	۰	
تسهیلات بین بانکی	۰		۱,۶۹۱,۳۹۳	۰	
سایر تسهیلات	۵,۳۵۸,۲۹۴		۰	۱,۹۱۷,۸۲۳	
سود سال های آینده	(۱,۱۸۵,۹۷۹)		۰	(۴۴۱,۷۷۲)	
	۱۳۶,۵۷۹,۲۰۸		۲۹,۰۴۹,۵۹۶	۸۹,۹۰۰,۰۶۷	
ذخایر تسهیلات	(۳,۵۹۱,۵۸۳)		۰	(۲,۳۶۱,۹۵۴)	
	۱۳۲,۹۸۷,۶۲۵		۲۹,۰۴۹,۵۹۶	۸۷,۵۳۸,۱۱۳	

- ※ افزایش سود تسهیلات اعطایی بدلیل افزایش فعالیت در بخش اعطای تسهیلات بانکی در سال مالی ۱۳۹۵ می باشد .
- ※ سود تسهیلات اعطایی با توجه به نرخ مصوب تسهیلات و همچنین میزان تسهیلات اعطایی طی سال مالی ۱۳۹۵ محاسبه شده است .
- ※ جرایم تاخیر دریافتی با توجه به نرخ مصوب وجه التزام و همچنین مانده مطالبات غیر جاری تسهیلات در سال مالی ۱۳۹۵ محاسبه شده است .

۱-۳- جدول گردش تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی :

شرکت اصلی :

حسابرسی نشده				پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				نوع تسهیلات اعطایی
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				مانده پایان دوره				
مانده پایان دوره	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده ابتدای دوره	مانده پایان دوره	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده ابتدای دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۹۶۸,۰۳۱	(۳۵,۲۹۴,۸۱۷)	۶۲,۷۰۴,۴۱۴	۵۷,۵۵۸,۴۳۴	۱۲۵,۶۸۹,۸۲۳	(۱۱۳,۵۵۱,۸۴۳)	۱۵۴,۲۷۳,۶۳۶	۸۴,۹۶۸,۰۳۱	مشارکت مدنی
۵۲۷,۴۹۸	(۱,۱۰۲,۵۵۹)	۹۵۸,۵۷۷	۶۷۱,۴۸۰	۹۷۲,۶۳۳	(۸۳۲,۴۳۱)	۱,۲۷۷,۵۶۶	۵۲۷,۴۹۸	مضاربه
۸۸۶,۷۲۳	(۲۷۳,۳۵۴)	۶۰۱,۹۵۵	۵۵۸,۱۲۲	۲,۰۰۹,۲۶۴	(۴۸۵,۵۸۷)	۱,۶۰۸,۱۲۸	۸۸۶,۷۲۳	جعاله
۱,۳۵۱,۵۰۴	(۴۷۰,۷۵۳)	۹۷۵,۳۳۳	۸۴۶,۹۲۴	۳,۰۱۸,۸۲۷	(۵۶۴,۹۰۳)	۲,۲۳۲,۲۲۶	۱,۳۵۱,۵۰۴	فروش اقساطی
۶۹۰,۲۶۰	(۷۷,۷۵۱)	۵۶۹,۶۱۰	۱۹۸,۴۰۲	۷۱۶,۳۴۶	(۴۳۹,۲۳۴)	۴۶۵,۳۲۰	۶۹۰,۲۶۰	تسهیلات قرض الحسنه
۱,۹۱۷,۸۲۳	(۷۹۰,۲۰۱)	۱,۳۶۰,۶۱۹	۱,۳۴۷,۴۰۵	۵,۳۵۸,۲۹۴	(۱,۵۳۵,۶۰۴)	۴,۹۷۶,۰۷۴	۱,۹۱۷,۸۲۳	سایر تسهیلات
(۴۴۱,۷۷۲)	۱۸۱,۹۳۴	(۲۵۲,۸۰۳)	(۳۷۰,۹۰۳)	(۱,۱۸۵,۹۷۹)	۳۹۰,۲۸۳	(۱,۱۳۴,۴۹۰)	(۴۴۱,۷۷۲)	سود سال های آینده
۸۹,۹۰۰,۰۶۷	(۳۷,۸۲۷,۵۰۱)	۶۶,۹۱۷,۷۰۴	۶۰,۸۰۹,۸۶۴	۱۳۶,۵۷۹,۲۰۸	(۱۱۷,۰۱۹,۳۱۹)	۱۶۳,۶۹۸,۴۶۰	۸۹,۹۰۰,۰۶۷	

- ۴- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری ها :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		سود حاصل از سرمایه گذاریها :
۶,۰۷۲,۹۱۵	۳,۱۵۲,۸۴۹	۴-۳	سود عملکرد سهام شرکت ها
۱۰۹,۹۳۶	۴۹,۵۳۰	۴-۴	سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۰	(۷۷,۵۰۰)		مازاد (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۶,۱۸۲,۸۵۱	۳,۱۲۴,۸۷۹		جمع

- ۴-۲- سود حاصل از سپرده گذاری ها :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		سود حاصل از سپرده گذاریها:
۳۱۳,۲۸۲	۱۸۵,۹۳۶		سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱,۹۲۵,۵۵۳	۲,۸۳۸,۱۳۶		سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۲,۲۳۸,۸۳۶	۳,۰۲۴,۰۷۲		جمع

۴-۳- سود عملکرد سهام شرکتها :

۴-۳-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی :

شرکت اصلی		شرح
حسابرسی نشده	پیش بینی شده	
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۰۱	۱۸۴	ملی صنایع مس ایران
۲,۶۰۲	۲,۶۱۸	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۱,۳۶۰	۴۴۱	پالایش نفت اصفهان
۴,۲۳۲	۴۶۲	پالایش نفت بندر عباس
۴,۳۴۰	۱,۶۶۴	سنگ آهن گل گهر
۴,۵۹۸	۳,۰۱۵	بانک پاسارگاد
۰	۲,۰۳۰	حفاری شمال
۱,۳۲۵	۵۱۶	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۲,۱۵۰	۷۹۸	فولاد مبارکه اصفهان
۴,۳۶۰	۱,۴۷۹	شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۰	۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بوعلی
۱,۵۶۰	۱۹۴	فولاد خوزستان
۲,۴۷۰	۳,۱۵۰	مینا
۱,۷۰۵	۸۴۰	سرمایه گذاری امید
۲,۶۵۰	۲۳۴	سرمایه گذاری خوارزمی
۲,۱۰۵	۱,۴۹۱	گروه بهمن
۱,۲۵۰	۱,۰۸۰	سیمان فارس و خوزستان
۱۰,۵۰۰	۲۰,۸۹۵	سرمایه گذاری مسکن
۰	۱,۸۷۰	توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۰	۵۸۸	سرمایه گذاری نوکا فولاد
۰	۲,۵۴۶	پتروشیمی خلیج فارس
۰	۳۲	دام پارس
۱۳,۷۱۲	۴۸,۹۵۸	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۶۳,۱۲۱	۲۹۵,۰۸۴	جمع (۱)

۴-۳-۲ سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت‌های خارج از بورس :

شرکت اصلی		
پیش بینی شده	حسابرسی نشده	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۲,۸۳۱	۴۶,۷۱۶	شرکت لیزینگ بانک دی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۲۶۳	شرکت تولید نیروی برق دماوند (سهامی عام)
۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۷,۰۰۰	شرکت توسعه پشتیبانی دبدار ایرانیان
۲۵,۰۰۰	۴,۷۰۸	شرکت کارگزاری بانک دی
۴۰,۰۰۰	.	شرکت صرافی دی
۴۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	صندوق های سرمایه گذاری
۰	۱,۰۴۱	سایر
۵,۷۷۷,۸۳۱	۳,۰۸۹,۷۲۸	جمع (۲)
۶,۰۷۲,۹۱۵	۳,۱۵۲,۸۴۹	جمع کل

۴-۳-۳ درآمد حاصل از سرمایه گذاری های بانک دی به مبلغ ۶,۰۷۲,۹۱۵ میلیون ریال بر اساس پیش بینی سود تقسیمی توسط شرکت‌های

سرمایه پذیر می باشد ، بدیهی است هر گونه تغییر در سود های اعلام شده می تواند EPS گروه را متاثر نماید ،

۴-۴ با توجه به قصد گروه بانک دی مبنی بر کاهش پرتفوی سرمایه گذاری های خود در راستای رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در سال

مالی ۱۳۹۴، سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها به میزان ۱۰۹,۹۳۶ میلیون ریال پیش بینی گردیده است .

۵- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی :

شرکت اصلی :

حسابرسی نشده			پیش بینی سال ۱۳۹۵			نوع سپرده های سرمایه گذاری
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
سود علی الحساب سپرده ها طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ	مانده سپرده ها در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود علی الحساب سپرده ها طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نرخ	مانده سپرده ها در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۰,۸۰۶,۳۹۶	۱۰-۲۰٪	۸۳,۳۸۱,۲۲۹	۱۵,۷۸۲,۵۳۳	۱۰٪	۱۲۹,۸۶۳,۰۳۴	سپرده های کوتاه مدت
۵۶۶	۴٪	۳۲,۸۵۵	۸۲۷	۴٪	۴۹,۴۷۵	سپرده های مدت دار ارزی
۵,۹۱۱,۷۳۴	۲۰٪	۳۰,۴۰۲,۱۸۰	۱۳,۱۳۳,۹۷۴	۱۸٪	۶۵,۷۸۱,۳۱۱	سپرده های بلند مدت یک ساله
۱۸۹,۹۲۸	۲۰٪	۹۷۶,۷۳۹	۲۷۷,۳۸۶	۱۸٪	۱,۴۷۰,۸۲۹	سپرده های بلند مدت دو ساله
۵,۶۶۸	۲۰٪	۲۹,۱۵۰	۸,۲۷۸	۱۸٪	۴۳,۸۹۶	سپرده های بلند مدت سه ساله
۶۲۱	۲۰٪	۳,۱۹۵	۹۰۷	۱۸٪	۴,۸۱۲	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۷,۱۹۲,۱۰۵	۲۰٪	۳۵,۴۷۲,۱۵۵	۶,۰۰۳,۹۳۲	۱۸٪	۳۰,۴۰۳,۹۷۳	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۴,۱۰۷,۰۱۸		۱۵۰,۲۹۷,۵۰۴	۳۵,۲۰۷,۸۳۷		۲۲۷,۶۱۷,۳۲۹	
سایر سپرده ها :						
.		۵,۷۷۶,۱۰۵	.		۸,۶۹۷,۹۸۴	سپرده های قرض الحسنه جاری
.		۳۴۸,۴۵۱	.		۵۸۴,۷۱۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
.		۳۱۴,۶۳۸	.		۴۷۳,۸۰۰	پیش دریافت اعتبار اسنادی
.		۱,۵۲۰,۲۹۸	.		۲,۲۸۹,۳۵۰	سپرده نقدی ضمانتنامه بانکی
.		۸۷۰,۷۹۶	.		۱,۳۱۱,۲۹۴	چک های بانکی فروخته شده
.		۹۰۵,۰۶۳	.		۱۱,۹۸۹	سایر
.		۹,۷۳۵,۳۵۲	.		۱۳,۳۶۹,۱۳۴	
۲۴,۱۰۷,۰۱۸		۱۶۰,۰۳۲,۸۵۶	۳۵,۲۰۷,۸۳۷		۲۴۰,۹۸۶,۴۶۳	

۶- کارمزد دریافتی :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
حسابرسی نشده	پیش بینی شده		
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۵۵۸	۱۴۲,۷۷۲		کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته (ریالی - ارزی)
۳۶,۴۲۰	۱۱۱,۸۴۰		کارمزد ۱.۵ در هزار کارشناسی طرح ها
۱۲۱,۷۴۹	۲۲۷,۶۳۱		کارمزد ضمانت نامه های صادره (ریالی - ارزی)
۱۲,۸۳۵	۲,۴۷۳		کارمزد صدور کارت و تجدید کارت
۱۶,۸۳۲	۴۳,۲۳۵		ارزبایی طرحها و وثایق
۱۳۹,۷۰۰	۲۱۸,۵۷۸		کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب
.	۷,۵۳۶		کارمزد عملیات ارزی
۱۶,۴۸۸	۹,۴۲۱		کارمزد سایر خدمات (ریالی - ارزی)
۳۵۴,۵۸۲	۷۶۳,۴۸۶		جمع کل

۷- سایر درآمدها و هزینه ها :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
حسابرسی نشده	پیش بینی شده		
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۱۰,۰۰۰	۲,۸۵۱,۶۰۰	۷-۱	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت
۱,۴۶۴,۳۹۰	.		درآمد مدیریت دارایی ها
۴۷,۲۰۰	.		درآمد اجاره املاک
۵۳,۰۵۳	.		درآمد مشارکت در منافع قراردادهای
۷,۳۴۵	۱۰,۱۳۲		سایر
۳,۷۸۱,۹۸۸	۲,۸۶۱,۷۳۲		جمع کل

۷-۱- سود حاصل از فروش دارایی ها ، حاصل کاهش دارایی های ثابت و تملیکی بانک با توجه به الزام بانک مرکزی می باشد که براساس میزان فروش قطعی برآورد گردیده است . البته چنانچه طی سال این رقم افزایش داشته باشد از طریق اعلام به سازمان بورس ، تعدیل سود مربوطه اطلاع رسانی خواهد شد .

۸- هزینه های اداری و عمومی :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
حسابرسی نشده	پیش بینی شده		
نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۱۲,۹۳۵	۱,۰۰۵,۸۸۱	۸-۱	هزینه های حقوق و دستمزد
۲۹۰,۵۵۰	۳۴۵,۶۶۰		اجاره محل
۱۹۸,۶۷۱	۲۴۷,۳۶۲		استهلاک
۷۰,۲۱۶	۷۷,۳۰۲		تبلیغات و بازاریابی
۶,۴۳۸	۷,۲۸۷		آموزش و تحقیقات
۳۶,۵۰۳	۴۶,۰۴۹		ارتباطات و مخابرات
۱۳,۹۰۰	۱۶,۳۲۲		هزینه بیمه
۴,۶۸۸	۵,۱۳۴		حمل و نقل
۱۵,۸۷۳	۱۷,۰۱۱		سوخت ، روشنایی و آب
۱۸,۶۴۳	۲۰,۵۶۰		ملزومات
۲۲,۱۱۵	۲۷,۳۷۸		تعمیر و نگهداری
۵۴۴,۴۰۰	۵۹۲,۳۶۰		بانکداری الکترونیکی و فناوری
۷۰,۱۱۴	۹۴,۲۳۲		خدمات قراردادی
۱۷۰,۱۲۰	۲۰۶,۵۷۱		حق عضویت (عمدتاً صندوق ضمانت سپرده ها)
۲۴,۳۵۰	۲۷,۶۳۴		غذا ، پذیرایی و تشریفات
۹,۲۵۷	۱۰,۳۵۰		حق المشاوره
۸,۵۰۰	۱۲,۲۱۲		کارشناسی تسهیلات
۳۶,۱۷۲	۴۸,۰۳۱		سایر
۲,۳۵۳,۴۴۵	۲,۸۰۷,۲۳۶		جمع کل

۸-۱- با دیدگاه افزایش فعالیت بانک در ستاد و شعب و به تبع آن نیاز به افزایش پرسنل (حدود ۱۴ درصد) ، هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل حدود ۲۴ درصد افزایش در نظر گرفته شده است .

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول
شرکت اصلی:

شرح	یادداشت	پیش بینی شده	حسابرسی نشده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام		۶۸۵,۹۷۳	۳۸۱,۸۲۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص		۵۴۳,۶۵۶	۹۴,۶۶۸
جمع کل		۱,۲۲۹,۶۲۹	۴۷۶,۴۸۸

۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

شرح	سرسید گذشته	معمق	مشکوک الوصول	جمع	سرسید گذشته	معمق	مشکوک الوصول	جمع	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ماتده مطالبات:	۴,۹۹۰,۴۹۲	۲,۱۷۹,۲۳۹	۲,۴۱۷,۹۲۴	۹,۵۸۷,۶۵۵	۵,۵۸۲,۹۱۳	۲,۰۵۸,۰۵۴	۹۹۹,۰۷۰	۸,۶۴۰,۰۳۸	جمع
کسر می شود ارزش وثایق یا اعمال ضریب:	۵,۶۷۰	۰	۰	۵,۶۷۰	۱۳,۶۷۹	۰	۰	۱۳,۶۷۹	مشکوک الوصول
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری نقد	۹۸۷,۲۳۸	۷۴۱,۹۴۲	۸۱۰,۲۹۹	۲,۵۳۹,۴۷۹	۸۸۹,۴۰۴	۵۲۶,۲۰۰	۵۴۰,۱۹۹	۱,۹۵۵,۸۰۳	معمق
املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرسید گذشته
اوراق مشارکت	۴,۲۹۳,۷۵۵	۱,۶۵۹,۸۸۰	۱,۸۵۰,۷۱۶	۷,۸۰۴,۳۵۰	۴,۹۴۶,۲۵۲	۱,۶۸۹,۷۱۴	۶۲۰,۹۳۱	۷,۲۵۷,۰۹۷	جمع
ماتده مشمول ذخیره اختصاصی	۱٪	۲۰٪	۵۰٪	۱۰٪	۵۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۱۰٪	مشکوک الوصول
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۴۲۹,۳۷۵	۳۳۱,۹۷۶	۹۲۵,۳۵۸	۱,۶۸۶,۷۰۹	۴۹۴,۶۴۵	۳۳۷,۹۴۳	۳۱۰,۲۶۵	۱,۱۴۳,۰۵۳	جمع
ذخیره مشکوک الوصول اختصاصی									جمع

۹-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

شرح	یادداشت	پیش بینی شده	حسابرسی نشده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ماتده تسهیلات اعطایی		۱۳۶,۵۷۹,۲۰۸	۸۹,۹۰۰,۰۶۷
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده		۹,۵۸۷,۶۵۵	۸,۶۴۰,۰۳۸
مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۱۲۶,۹۹۱,۵۵۲	۸۱,۲۶۰,۰۲۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی		۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی		۱,۹۰۴,۸۷۳	۱,۳۱۸,۹۰۰

۱۰- هزینه های مالی :

شرکت اصلی		شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۶۰	۱۹,۱۷۹	هزینه مالی

۱۱- هزینه کارمزد :

شرکت اصلی		شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۸۴۵	۵۳,۳۸۴	کارمزد شتاب
۶۴	۶۴۵	سایر کارمزدها
۸۲,۹۱۰	۵۴,۰۲۹	جمع کل

۱۲- مالیات عملکرد

شرکت اصلی		شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۲,۸۴۵	۱,۷۳۴,۰۹۹	سود قبل از کسر مالیات
		کسر می شود معافیتها :
(۱,۵۵۸,۴۰۰)	(۱,۱۵۷,۶۵۵)	جمع درآمد های معاف از مالیات
۲۸۴,۴۴۴	۵۷۶,۴۴۴	درآمد مشمول مالیات
۲۲.۵٪	۲۲.۵٪	نرخ مالیات
۶۴,۰۰۰	۱۳۹,۷۰۰	مالیات

۱۳- سود هر سهم

شرکت اصلی		شرح
پیش بینی شده	حسابرسی نشده	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نه ماهه واقعی و سه ماهه برآوردی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۸,۸۴۵	۱,۶۰۴,۳۹۹	سود خالص دوره
۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه - تعداد سهام
۲۷۸	۲۵۱	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

بانک دی (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

۱۴- مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی شرکت اصلی در سالهای گذشته
 شرکت اصلی :

عنوان	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴			سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	پیش بینی در تاریخ		واقعی	پیش بینی در تاریخ		واقعی	پیش بینی در تاریخ	
	۱۳۹۴/۱۰/۲۶	۱۳۹۴/۰۷/۰۶		۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۱۳۹۳/۰۷/۰۷		۱۳۹۲/۱۲/۲۰	۱۳۹۱/۰۸/۱۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات اعطایی	۱۸,۴۴۹,۶۳۸	۱۹,۰۸۴,۶۴۸	۱۰,۲۳۷,۶۵۵	۱۰,۸۵۸,۱۸۵	۱۶,۸۳۳,۱۶۸	۳,۹۹۱,۳۸۶	۷,۸۶۲,۶۶۱	
سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۱۴۸,۹۵۱	۹,۳۱۷,۴۵۱	۶,۰۵۷,۵۳۲	۷,۷۹۵,۱۶۳	۲,۷۹۵,۱۶۳	۶,۳۰۲,۱۶۳	۲,۴۵۸,۱۷۳	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۴,۱۰۷,۰۱۸)	(۲۶,۶۲۸,۹۵۸)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)	(۱۶,۳۸۰,۱۷۷)	(۱۶,۳۸۰,۱۷۷)	(۹,۰۷۵,۳۵۳)	(۷,۷۴۳,۰۴۴)	
سهم بانک از درآمد های مشاع	۴۹۱,۵۷۱	۱,۷۷۳,۱۴۱	(۲۹۸,۸۴۸)	۲,۵۱۰,۴۳۱	۳,۴۸۵,۴۱۴	۱,۱۸۹,۳۵۴	۲,۵۷۷,۷۹۰	
سود خالص	۱,۶۰۴,۴۰۰	۲,۱۰۸,۱۶۲	۲,۳۹۸,۳۷۵	۲,۳۰۰,۳۰۸	۱,۵۹۹,۳۲۴	۱,۴۵۲,۳۱۴	۱,۳۵۰,۶۰۴	