

بانك صادرات ايران (سهامي عام)  
گزارش توجيهي پيشنهادي افزايش سرمايه  
به مجمع عمومي فوق العاده صاحبان سهام





## فهرست مطالب

۴	معرفی و نگاهی به وضعیت مالی بانک
۴	تاریخچه فعالیت بانک
۴	موضوع فعالیت بانک
۴	بازار سهام بانک
۴	ترکیب سهامداران
۵	مشخصات اعضای هیئت مدیره
۵	مشخصات حسابرس و بازرس قانونی بانک
۵	وضعیت سهام بانک
۵	سرمایه بانک
۶	روند سودآوری و تقسیم سود
۶	وضعیت مالی شرکت
۱۱	تشریح طرح افزایش سرمایه
۱۱	هدف از انجام افزایش سرمایه
۱۱	سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
۱۱	مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
۱۲	پیش‌بینی وضعیت مالی آتی
۱۲	پیش‌بینی ساختار مالی آتی
۱۴	پیش‌بینی صورت سود و زیان
۱۵	پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته
۱۶	مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان
۲۳	پیش‌بینی بودجه نقدی
۲۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۳۰	عوامل ریسک
۳۱	مشخصات مشاور
۳۱	پیشنهاد



### فهرست جداول

جدول (۱) سهامداران بانک ..... ۴

جدول (۲) اعضای هیئت مدیره بانک ..... ۵

جدول (۳): وضعیت سهام بانک ..... ۵

جدول (۴): تغییرات سرمایه بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۵

جدول (۵) روند سودآوری و تقسیم سود ..... ۶

جدول (۶) ترازنامه بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۷

جدول (۷) صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۸

جدول (۸): صورت سود و زیان بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۸

جدول (۹): صورت سود و زیان انباشته بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۹

جدول (۱۰): صورت جریان وجوه نقد بانک - مبالغ به میلیون ریال ..... ۹

جدول (۱۱) سرمایه‌گذاری موردنیاز و منابع تأمین آن - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۱

جدول (۱۲) پیش‌بینی ترازنامه - سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۲

جدول (۱۳) پیش‌بینی ترازنامه - سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۳

جدول (۱۴) پیش‌بینی صورت سود و زیان - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۴

جدول (۱۵): پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۵

جدول (۱۶) پیش‌بینی سپرده‌های دریافتی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۶

جدول (۱۷): پیش‌بینی ترکیب سپرده‌های مدت‌دار - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۶

جدول (۱۸): پیش‌بینی سود سپرده‌های مدت‌دار - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۷

جدول (۱۹) پیش‌بینی حجم تسهیلات اعطایی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۸

جدول (۲۰) پیش‌بینی خالص تسهیلات - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۱۹

جدول (۲۱) پیش‌بینی درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۰

جدول (۲۲) پیش‌بینی درآمد حاصل از سپرده‌گذاری - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۱

جدول (۲۳) پیش‌بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۱

جدول (۲۴) هزینه استهلاک دارایی‌ها - حالت انجام و عدم انجام سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۲

جدول (۲۵) پیش‌بینی منابع و مصارف نقدی برای سال‌های آتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۳

جدول (۲۶) اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی طبقه زمین - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۴

جدول (۲۷) اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی طبقه ساختمان - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۵

جدول (۲۸) اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی سرقفلی - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۷

جدول (۲۹) هزینه استهلاک - قبل و بعد از تجدید ارزیابی - مبالغ به میلیون ریال ..... ۲۸

جدول (۳۰): مشخصات مشاور ..... ۳۱



## معرفی و نگاهی به وضعیت مالی بانک

### تاریخچه فعالیت بانک

بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. همچنین این بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۶۸۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. سهام بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته و در فهرست نرخهای بورس قرار گرفته است.

### موضوع فعالیت بانک

مطابق ماده (۳) اساسنامهی بانک صادرات ایران (سهامی عام)، موضوع فعالیت اصلی این بانک به شرح زیر می باشد:

- (۱) قبول انواع سپردهها و به کارگیری آنها در معاملات اعتباری،
- (۲) انجام معاملات ارزی و افتتاح و ابلاغ انواع اعتبارات اسنادی،
- (۳) مشارکت یا سرمایه گذاری و خرید و فروش اوراق بهادار،
- (۴) حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری داخل و خارج و انجام انواع عملیات و خدمات بانکداری در بخشهای مختلف اقتصادی،
- (۵) ایفای نقش امین و معتمد در قبول و نگهداری سهام، اوراق بهادار و اموال مشتریان،

### بازار سهام بانک

سهام بانک صادرات ایران (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است. هم اکنون سهام بانک صادرات ایران با طبقه بندی در صنعت بانکها و مؤسسات اعتباری، با نماد وبصادر و در بازار اول تابلوی اصلی بورس، مورد معامله قرار می گیرد.

### ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بانک، در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ به شرح زیر می باشد:

جدول (۱): سهامداران بانک

درصد	تعداد سهام	نوع شخصیت	نام سهامدار
۴۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	-	سهام شرکت های سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)
۱۸,۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	-	دولت محترم جمهوری اسلامی ایران
۸	۴,۶۲۱,۹۱۰,۶۱۸	سهامی خاص	شرکت گروه مالی سپهر صادرات
۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	-	سهام ترجیحی (کارکنان بانک صادرات ایران)
۳,۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	سهامی عام	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۳,۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	-	سازمان بیمه سلامت ایران
۳,۳۷	۱,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سهامی خاص	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
۱۷,۸۵	۱۰,۳۲۱,۱۴۸,۸۶۶	-	سایر سهامداران
۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع



### مشخصات اعضای هیئت مدیره

به موجب مصوبه‌ی مجمع عمومی عادی به‌طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸، ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ و ۱۳۹۷/۰۵/۲۹ و روزنامه های رسمی به شماره ۲۱۱۰۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ و ۲۱۴۸۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۱ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره‌ی بانک صادرات ایران انتخاب گردیدند. همچنین براساس صورتجلسه‌ی هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۶، آقای حجت‌اله صیدی به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب شدند.

جدول (۲): اعضای هیئت مدیره بانک

توضیحات	مدت مأموریت		سمت	نام و نام خانوادگی
	خاتمه	شروع		
موظف	۱۳۹۸/۱۲/۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	رئیس هیئت مدیره	پرویز مقدسی
موظف	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	نایب رئیس هیئت مدیره	غلام سوری
موظف	۱۳۹۸/۱۲/۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	حجت اله صیدی
موظف	۱۳۹۸/۱۲/۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	عضو هیئت مدیره	رضا صدیق
غیرموظف	۱۳۹۹/۰۵/۲۹	۱۳۹۷/۰۵/۲۹	عضو هیئت مدیره	ارسلان فتحی پور

### مشخصات حسابرس و بازرس قانونی بانک

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به‌طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۹، سازمان حسابرسی، به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل نیز سازمان حسابرسی بوده است.

### وضعیت سهام بانک

وضعیت سهام بانک صادرات ایران طی سال جاری و دو سال اخیر به شرح زیر می باشد:

جدول (۳): وضعیت سهام بانک

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال جاری تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴	شرح
۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد کل سهام شرکت
۱۳/۳۷	۰/۶۶	۱۶	درصد سهام شناور آزاد
۱,۰۰۵	۵۸۹	۱,۲۹۳	آخرین قیمت (ریال)

### سرمایه بانک

آخرین سرمایه ثبت شده بانک صادرات ایران مبلغ ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم هزار ریالی می باشد؛ که در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۳۰ به ثبت رسیده است.

جدول (۴): تغییرات سرمایه بانک - بالغ به میلیون ریال

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	شرح
آورده‌ی نقدی	۲۰	-	-	سرمایه ثبت شده اولیه
آورده‌ی نقدی	۱۸,۰۰۰	۱۷,۹۸۰	۸۹۹۰۰	از سال ۱۳۵۷ تا سال ۱۳۷۱
تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۹۴۸,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰	۵۱۶۷	از سال ۱۳۷۲ تا سال ۱۳۷۹
آورده‌ی نقدی	۱,۸۸۷,۰۰۰	۹۳۹,۰۰۰	۹۹	از سال ۱۳۸۰ تا سال ۱۳۸۳
تجدید ارزیابی دارایی‌ها و اندوخته‌ی تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۷۹۰	از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۸۹
سود انباشته	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰	سال ۱۳۸۹
سود انباشته	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	۲,۷۴۲,۵۴۲	۱۳/۶	از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۱
تجدید ارزیابی دارایی‌ها و سود انباشته	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۱۵۲/۳	سال ۱۳۹۲



### روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده بانک طی سه سال مالی اخیر به شرح زیر می باشد:

جدول (۵): روند سودآوری و تقسیم سود

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	حسابرسی شده	
(۳۴۰)	(۲۹۴)	(۶۲۱)	سود (زیان) واقعی هر سهم شرکت اصلی - ریال
(۲۵۵)	(۲۵۶)	(۶۵۰)	سود (زیان) واقعی هر سهم گروه - ریال
-	-	-	سود نقدی هر سهم - ریال
۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه (میلیون ریال)

### وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، صورت سود و زیان، صورت سود و زیان انباشته و صورت جریان وجوه نقد سه سال مالی اخیر به شرح ذیل می باشد:



بانک صادرات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول (۶): ترازنامه بانک - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۹۶.۷۳۲.۵۷۶	۷۱.۰۹۲.۸۱۹	۶۲.۱۲۰.۸۱۰	۷۷.۸۸۸.۹۲۱	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۵۱.۲۴۲.۸۴۲	۳۴۹.۲۷۰.۱۸۲	۲۱۶.۰۴۵.۹۰۹	۱۶۳.۱۱۷.۹۴۵
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۱۴.۹۳۰.۹۷۷	۱۰۹.۱۱۷.۱۰۳	۴۰.۰۹۱.۴۲۰	۷۸.۶۸۵.۴۷۳	سپرده‌های مشتریان	۳۹۹.۰۱۴.۲۱۰	۳۵۲.۷۳۷.۷۲۲	۲۹۷.۳۶۸.۴۵۶	۲۸۴.۷۱۳.۸۲۹
مطالبات از دولت	۲۶۴.۷۳۴.۲۶۸	۲۳۶.۶۵۲.۵۴۸	۱۵۲.۱۸۸.۴۵۱	۹۹.۶۰۵.۱۷۷	سود سهام پرداختی	۹۸.۲۸۵	۹۹.۶۷۳	۱۱۰.۴۷۲	۱۲۸.۰۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵.۲۵۸.۱۳۷	۵.۰۱۳.۱۴۳	۲.۴۶۵.۴۸۵	۶.۳۹۵.۴۶۳	ذخیره مالیات عملکرد	۱۹.۲۰۲	۲۲.۸۴۸	۵.۵۷۸.۱۴۹	۷۲.۳۲۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۴۵.۲۵۴.۹۳۸	۹۳۱.۸۷۲.۱۷۰	۸۳۴.۳۸۸.۲۴۸	۷۲۹.۹۹۵.۲۷۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۳.۹۷۹.۶۷۱	۵۵.۸۳۷.۴۶۴	۳۶.۰۶۲.۷۵۶	۲۸.۶۳۷.۸۴۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹.۱۸۸.۴۱۶	۷۶.۲۹۶.۲۸۴	۶۳.۵۱۰.۳۱۳	۶۳.۵۳۷.۲۱۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۷.۴۴۹.۴۸۷	۱۶.۳۰۵.۴۶۹	۱۵.۲۴۵.۱۳۸	۱۴.۶۴۷.۷۶۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۴.۱۷۷.۷۶۴	۲۰.۴۳۱.۴۸۸	۱۳.۲۷۱.۵۱۹	۱۶.۶۱۷.۵۴۴	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۳۱.۸۰۰.۶۹۷	۷۷۴.۲۷۳.۳۵۸	۵۷۰.۴۱۰.۸۸۰	۴۹۱.۳۱۷.۸۰۲
سایر حساب‌های دریافتی	۱۰۷.۶۸۹.۰۱۱	۸۵.۳۸۰.۶۶۴	۸۳.۰۲۸.۳۷۱	۶۷.۷۱۱.۴۷۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱.۰۶۱.۸۷۷.۴۱۹	۹۹۷.۲۳۸.۵۴۳	۸۵۲.۰۰۰.۳۹۴	۷۸۸.۵۰۸.۶۰۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۳.۵۶۱.۸۹۱	۶۴.۳۰۹.۳۰۲	۶۶.۰۵۳.۰۵۳	۶۴.۲۱۶.۷۸۰	جمع بدهی‌ها	۱.۸۹۳.۶۷۸.۱۱۶	۱.۷۷۱.۵۱۱.۹۰۱	۱.۴۲۲.۴۱۱.۲۷۴	۱.۲۷۹.۸۲۶.۴۱۱
دارایی‌های نامشهود	۲.۳۹۵.۴۱۹	۲.۹۸۳.۲۴۸	۲.۹۱۸.۷۰۵	۲.۹۰۴.۱۹۷	سرمایه	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰
سپرده قانونی	۱۴۱.۹۷۳.۲۸۰	۱۳۰.۶۸۴.۲۵۲	۱۰۶.۷۵۳.۴۹۱	۱۰۳.۱۲۸.۷۱۹	اندوخته قانونی	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳
سایر دارایی‌ها	۷۳.۰۵۶.۲۰۵	۵۶.۵۲۱.۵۲۶	۳۹.۵۷۹.۷۵۰	۳۰.۸۹۲.۳۳۹	سایر اندوخته‌ها	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹
					تفاوت تسعیر ارز	۳۶.۱۷۳.۶۵۳	۳۰.۱۳۶.۹۵۹	۱۹.۳۷۳.۹۰۰	۱۸.۰۰۹.۶۶۴
					سود (زیان) انباشته	(۸۴.۸۳۲,۶۹۹)	(۷۵.۴۲۸,۲۲۵)	(۳۹.۵۴۹,۴۷۰)	(۲۰.۳۹۱,۴۱۵)
					جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵.۴۷۴.۸۶۶	۱۸.۸۴۲.۶۴۶	۴۳.۹۵۸.۳۴۲	۶۱.۷۵۲.۱۶۱
جمع کل دارایی‌ها	۱.۹۰۹.۱۵۲.۹۸۲	۱.۷۹۰.۳۵۴.۵۴۷	۱.۴۶۶.۳۶۹.۶۱۶	۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱.۹۰۹.۱۵۲.۹۸۲	۱.۷۹۰.۳۵۴.۵۴۷	۱.۴۶۶.۳۶۹.۶۱۶	۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۶۵.۷۴۹.۸۳۴	۶۷.۸۰۲.۱۲۹	۵۹.۱۹۴.۴۷۱	۶۱.۲۱۹.۶۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۵.۷۴۹.۸۳۴	۶۷.۸۰۲.۱۲۹	۵۹.۱۹۴.۴۷۱	۶۱.۲۱۹.۶۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۲۹.۱۵۸.۹۵۲	۱۱۸.۳۷۱.۹۶۵	۹۸.۲۷۴.۲۵۴	۸۶.۶۸۹.۱۴۸	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۲۹.۱۵۸.۹۵۲	۱۱۸.۳۷۱.۹۶۵	۹۸.۲۷۴.۲۵۴	۸۶.۶۸۹.۱۴۸
سایر تعهدات مشتریان	۳۳.۴۲۶.۳۱۸	۲۴.۴۳۳.۸۰۳	۱۲.۳۴۰.۹۰۷	۶.۶۵۱.۷۲۸	سایر تعهدات بانک	۳۳.۴۲۶.۳۱۸	۲۴.۴۳۳.۸۰۳	۱۲.۳۴۰.۹۰۷	۶.۶۵۱.۷۲۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۰.۶۴۶.۶۸۴	۱۹.۶۸۵.۲۵۷	۱۶.۱۸۱.۶۳۹	۱۵.۷۲۲.۵۷۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۰.۶۴۶.۶۸۴	۱۹.۶۸۵.۲۵۷	۱۶.۱۸۱.۶۳۹	۱۵.۷۲۲.۵۷۴
حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات / ارز	-	-	-	-	حساب تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز	-	-	-	-
								۵۷.۲۵۵.۶۸۹	



گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول (۷): صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	حسابرسی شده	
				درآمدهای مشاع:
۹۲.۶۴۶.۵۱۷	۱۴۹.۹۲۷.۰۶۰	۱۲۷.۶۹۵.۵۴۹	۶۴.۸۵۱.۸۴۵	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۱.۴۵۹.۲۸۹	۱۰.۹۵۷.۹۲۹	۱۴.۴۶۶.۳۹۱	۵.۹۹۷.۷۵۳	درآمد سپرده‌گذاری
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۴.۸۳۵.۸۸۵	۱۰.۱۲۴.۵۲۱	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
<b>۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱</b>	<b>۱۶۳.۲۹۱.۰۷۷</b>	<b>۱۴۶.۹۹۷.۸۲۵</b>	<b>۸۰.۹۷۴.۱۱۹</b>	<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
-	(۸.۳۷۶.۱۷۹)	(۱۰.۵۳۶.۸۰۴)	(۹.۰۰۸.۲۵۰)	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
<b>۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱</b>	<b>۱۵۴.۹۱۴.۸۹۸</b>	<b>۱۳۶.۴۶۱.۰۲۱</b>	<b>۷۱.۹۶۵.۸۶۹</b>	<b>سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله</b>
-	(۱۹.۶۱۲.۵۹۱)	(۲.۸۸۸.۸۴۱)	(۳.۷۱۱.۳۴۲)	حق الوکاله
<b>۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱</b>	<b>۱۳۵.۳۰۲.۳۰۷</b>	<b>۱۳۳.۵۷۲.۱۸۰</b>	<b>۶۸.۲۵۴.۵۲۷</b>	<b>سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع</b>
۷۱۰.۰۱۰	۸۵۲.۲۲۷	۸۸۱.۴۶۲	۵۰۰.۶۳۸	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>۱۱۶.۴۸۷.۸۱۱</b>	<b>۱۳۶.۱۵۴.۵۳۴</b>	<b>۱۳۴.۴۵۳.۶۴۲</b>	<b>۶۸.۷۵۵.۱۶۵</b>	<b>سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>
(۱۲۵.۰۵۶.۳۳۶)	(۱۳۶.۱۵۴.۵۳۴)	(۱۳۴.۴۵۳.۶۴۲)	(۶۸.۷۵۵.۱۶۵)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(۸.۵۶۸.۵۲۵)</b>	-	-	-	<b>ما به التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران</b>

جدول (۸): صورت سود و زیان بانک - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	حسابرسی شده	
۱۲۳.۰۴۸.۷۶۲	۱۶۸.۵۸۶.۱۶۰	۱۵۵.۶۷۹.۱۲۴	۷۸.۳۰۹.۰۰۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
(۱۳۱.۲۹۸.۹۲۵)	(۱۴۳.۵۳۹.۰۵۴)	(۱۴۲.۹۶۹.۸۷۱)	(۷۴.۰۲۹.۶۵۲)	هزینه سود سپرده‌ها
<b>(۸.۲۵۰.۱۶۳)</b>	<b>۲۵.۰۴۷.۱۰۶</b>	<b>۱۲.۷۰۹.۲۵۳</b>	<b>۴.۲۷۹.۳۵۵</b>	<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>
۷.۸۸۸.۷۳۳	۸.۱۹۲.۷۵۲	۱۱.۴۱۰.۸۴۴	۵.۹۴۷.۲۵۲	درآمد کارمزد
(۳.۶۳۸.۰۹۶)	(۳.۹۶۵.۴۲۴)	(۵.۷۹۱.۶۷۲)	(۲.۹۵۴.۰۳۳)	هزینه کارمزد
<b>۴.۲۵۰.۶۳۷</b>	<b>۴.۲۲۷.۳۲۸</b>	<b>۵.۶۱۹.۱۷۲</b>	<b>۲.۹۹۳.۲۱۹</b>	<b>خالص درآمد کارمزد</b>
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۴.۸۳۵.۸۸۵	۱۰.۱۲۴.۵۲۱	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۱۰.۷۶۷.۰۰۹	۳.۹۸۱.۷۹۸	۹.۱۳۶.۷۵۶	۵.۹۲۱.۹۲۵	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۲۹.۷۵۱.۲۳۰	۹.۸۴۴.۰۲۳	۷.۱۳۸.۶۳۰	۱.۸۸۴.۲۵۱	سایر درآمدهای عملیاتی
<b>۳۲.۴۹۹.۹۳۴</b>	<b>۴۵.۵۰۶.۳۴۳</b>	<b>۳۹.۴۳۹.۶۹۶</b>	<b>۲۵.۲۰۳.۲۷۱</b>	<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
۸.۵۶۳.۶۵۱	۷.۷۰۸.۱۹۰	۵.۱۱۱.۹۰۴	۲.۴۹۹.۸۹۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۳۶.۵۷۴.۶۱۸)	(۴۲.۶۹۱.۱۱۲)	(۴۸.۶۵۴.۰۱۴)	(۲۵.۳۴۶.۹۰۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۹.۳۰۲.۵۶۸)	(۱۳.۷۳۶.۶۰۶)	(۱۴.۷۳۶.۱۶۱)	(۳.۲۶۰.۸۱۹)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳.۵۰۴.۳۱۵)	(۱۱.۶۵۴.۶۳۲)	(۱۵.۰۸۲.۴۵۳)	(۷.۵۹۵.۹۲۰)	هزینه‌های مالی
(۱.۱۹۳.۶۵۸)	(۱.۶۶۰.۴۲۶)	(۱.۷۲۱.۲۳۴)	(۸۳۸.۶۵۲)	هزینه استهلاك
(۵.۰۶۴.۱۶۳)	-	-	-	سایر هزینه‌ها
<b>(۱۸.۵۷۵.۲۶۳)</b>	<b>(۱۶.۵۲۸.۲۴۳)</b>	<b>(۳۵.۶۴۲.۲۶۲)</b>	<b>(۹.۳۳۹.۱۳۶)</b>	<b>زیان قبل از مالیات بر درآمد</b>
(۱۰.۹۵۵.۵۱۹)	(۴۵۳.۶۱۹)	(۲۳۶.۴۹۳)	(۶۵.۳۳۸)	مالیات بر درآمد
<b>(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)</b>	<b>(۱۶.۹۸۱.۸۶۲)</b>	<b>(۳۵.۸۷۸.۷۵۵)</b>	<b>(۹.۴۰۴.۴۷۴)</b>	<b>زیان خالص</b>





گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول (۹): صورت سود و زیان انباشته بانک - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص	(۹.۴۰۴.۴۷۴)	(۳۵.۸۷۸.۷۵۵)	(۱۶.۹۸۱.۸۶۲)	(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره	(۷۵.۴۲۸.۲۲۵)	(۳۳.۷۰۸.۳۸۸)	(۱۹.۳۷۴.۸۵۱)	۸.۴۴۴.۹۶۱
تعدیلات سنواتی	-	(۵.۸۴۱.۰۸۲)	(۳.۱۹۲.۷۵۷)	(۶.۵۶۴.۵۹۴)
<b>سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده</b>	<b>(۷۵.۴۲۸.۲۲۵)</b>	<b>(۳۹.۵۴۹.۴۷۰)</b>	<b>(۲۲.۵۶۷.۶۰۸)</b>	<b>۱.۸۸۰.۳۶۷</b>
سود سهام مصوب	-	-	-	(۲.۶۰۱.۰۰۰)
<b>سود (زیان) قابل تخصیص</b>	<b>(۸۴.۸۳۲.۶۹۹)</b>	<b>(۷۵.۴۲۸.۲۲۵)</b>	<b>(۳۹.۵۴۹.۴۷۰)</b>	<b>(۲۰.۳۹۱.۴۱۵)</b>
اندوخته قانونی	-	-	-	-
<b>سود (زیان) انباشته پایان دوره</b>	<b>(۸۴.۸۳۲.۶۹۹)</b>	<b>(۷۵.۴۲۸.۲۲۵)</b>	<b>(۳۹.۵۴۹.۴۷۰)</b>	<b>(۲۰.۳۹۱.۴۱۵)</b>

جدول (۱۰): صورت جریان وجه نقد بانک - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۲۰.۴۹۸.۸۱۳	۷۶.۸۳۸.۶۸۹	۹۳.۲۲۹.۹۲۸	۹۹.۰۰۹.۶۸۰
کارمزد	۵,۹۴۷.۲۵۳	۱۱,۴۱۰.۸۴۴	۸,۱۹۲.۷۵۲	۷,۸۸۸.۷۳۳
سود سپرده‌گذاری	۵۲۵.۲۱۲	۶۹۶.۳۷۴	۴۰۶.۴۲۰	۶,۲۲۴.۴۴۸
سود سرمایه‌گذاری‌ها	-	۲,۳۱۱.۸۳۹	۴۰۶.۴۶۶	-
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۳۷.۴۰۶	۱,۰۳۴.۷۳۱	۴,۳۰۲.۵۸۸	۷,۴۱۵.۹۵۲
سایر درآمدها	۸۰۶.۳۶۱	۵۶۴.۴۰۷	۹۰۷.۸۶۰	۶۴۹.۹۴۷
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده‌ها	(۷۴۰.۲۹۶,۵۲۲)	(۱۴۲.۹۶۹,۸۷۱)	(۱۴۲.۵۳۹,۰۵۴)	(۱۳۱.۲۹۸,۹۲۵)
کارمزد	(۲,۹۵۴,۰۳۳)	(۵,۷۹۱,۶۷۲)	(۳,۹۶۵,۴۲۴)	(۳,۶۳۸,۰۹۶)
هزینه مالی	(۱۴۳,۴۴۲)	(۲۲,۰۲۸)	(۲,۶۶۸,۹۲۵)	(۱,۰۳۸,۲۳۳)
سایر هزینه‌های عملیاتی	(۲۲,۵۷۶,۸۸۱)	(۳۷,۵۶۴,۶۰۰)	(۳۴,۸۰۹,۷۵۸)	(۳۰,۰۴۰,۵۶۴)
مالیات بر درآمد	(۳,۶۴۶)	(۵,۵۴۴,۹۸۸)	(۸,۸۳۱)	(۴,۳۲۷,۸۹۲)
<b>جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>	<b>(۳۰,۰۴۱,۶۰۹)</b>	<b>(۹۹,۰۳۶,۳۷۵)</b>	<b>(۷۲,۹۹۱,۹۷۸)</b>	<b>(۴۹,۱۵۵,۰۴۰)</b>
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۶۰,۸۶,۹۱۹)	(۴۰,۵۷۴,۵۱۲)	۳۵,۵۹۶,۶۰۷	۶,۷۷۷,۱۰۱
سپرده‌های مشتریان	۴۶,۲۷۶,۴۸۸	۵۵,۳۶۹,۲۶۶	۱۲,۶۵۴,۶۲۷	۵۱,۹۰۹,۱۸۴
ذخیره مالیات عملکرد	-	(۱۰,۳۱۳)	۵,۵۱۴,۶۵۷	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	۲,۶۸۴,۰۳۸
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۵,۵۷۹,۶۸۷	۹۸,۳۵۳,۳۵۲	۵۸,۴۵۸,۴۷۵	۲۸,۶۴۸,۳۰۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۴,۶۳۸,۸۷۶	۱۴۵,۲۳۸,۱۴۹	۶۳,۴۹۱,۷۸۵	۱۸۱,۷۷۰,۳۷۰
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:				
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۸۱۳,۸۷۴)	(۶۹,۰۲۵,۶۸۳)	۳۸,۵۹۴,۰۵۳	(۳۹,۱۵۴,۰۸۳)
اصل مطالبات از دولت	(۲۸,۰۸۱,۸۲۰)	(۸۴,۴۶۴,۰۹۷)	(۵۲,۵۸۳,۲۷۴)	(۱۶,۷۰۹,۷۰۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۳۴۴,۹۹۴)	(۲,۵۴۷,۶۵۸)	۳,۹۲۹,۹۷۸	۳۶,۶۹۹



شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
حسابرسی شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۳.۴۸۲.۷۶۸)	(۹۷.۴۸۳.۹۲۲)	(۱۰۴.۳۹۲.۹۶۹)	(۱۸۶.۵۸۴.۳۰۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷.۱۰۷.۸۶۸	(۱۲.۷۸۵.۹۷۱)	۲۶.۸۹۸	(۱.۵۶۱.۲۷۲)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۳.۷۴۶.۲۷۶)	(۷.۱۵۹.۹۶۹)	۳.۳۴۶.۰۲۵	(۱۲.۶۵۶.۷۳۸)
سایر حساب های دریافتی	(۲۲.۳۰۸.۳۴۷)	(۲۳.۳۵۲.۲۹۳)	(۱۵.۳۱۶.۸۹۲)	۴۵.۹۸۱.۵۷۳
سپرده قانونی	(۱۱.۲۸۹.۰۲۸)	(۲۳.۹۳۰.۷۶۱)	(۳.۶۲۴.۷۷۲)	(۲۱.۰۰۵۷.۴۷۷)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۱۵.۲۴۷.۵۵۸)	(۱۴.۶۲۳.۵۰۳)	(۹.۱۱۰.۱۰۹)	(۵.۷۸۰.۶۲۶)
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>	<b>۴۷.۲۰۱.۳۳۵</b>	<b>(۵۵.۹۹۷.۹۱۵)</b>	<b>۳۶.۵۸۵.۰۸۹</b>	<b>۳۴.۳۰۳.۰۶۹</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>	<b>۱۷.۱۵۹.۷۲۶</b>	<b>(۱۵۵.۰۳۴.۱۹۰)</b>	<b>(۳۶.۴۰۶.۸۸۹)</b>	<b>(۱۴.۸۵۱.۹۷۱)</b>
<b>فعالیت های سرمایه گذاری</b>				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴۵۰.۵۷۴)	(۱.۳۴۸.۳۹۹)	(۱.۶۹۸.۷۶۰)	(۴.۹۹۶.۲۰۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی ثابت مشهود	۳۷۸.۰۴۳	۵۹۸.۱۱۰	۱۵۱.۴۷۴	۱۵۰.۷۶۵
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری های مستقیم و مشارکت های حقوقی	-	-	-	(۲۰.۲۴۳.۰۰۸)
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری های مستقیم و مشارکت های حقوقی	-	-	-	۹۳۳.۰۸۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود	(۴.۹۶۱)	(۲۶.۳۱۱)	(۴۲.۵۷۵)	(۳۲.۰۸۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود	۷۶.۷۷۹	۷۳.۹۰۷	۱۵۵.۹۸۷	۳.۵۰۹
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴۸.۸۳۲	۶۳.۶۲۸	۵.۷۸۱	-
<b>جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	<b>۴۸.۱۱۹</b>	<b>(۶۳۹.۰۶۵)</b>	<b>(۱.۴۲۸.۰۹۳)</b>	<b>(۵.۹۶۵.۲۳۱)</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی</b>	<b>۱۷.۲۰۷.۸۴۵</b>	<b>(۱۵۵.۶۷۳.۲۵۵)</b>	<b>(۳۷.۸۳۴.۹۸۲)</b>	<b>(۲۰.۸۱۷.۲۰۲)</b>
<b>فعالیت های تأمین مالی</b>				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۱۳.۰۵۸.۴۲۷)	(۲۴.۷۰۷.۷۴۸)	(۲۳.۱۹۹.۳۳۶)	(۱۰.۶۱۰.۵۴۴)
دریافت تسهیلات مالی	۲۷.۱۷۹.۴۵۱	۱۷۵.۴۳۱.۶۸۸	۵۷.۲۳۲.۲۲۶	۳۰.۲۶۱.۵۳۳
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۸.۲۸۱.۶۳۷)	-	(۱۴.۴۱۳.۴۳۷)	(۳.۷۳۷)
سود سهام پرداختی	(۱.۳۸۸)	(۱۰.۷۹۹)	(۱۷.۶۲۳)	(۲.۶۶۲.۸۰۹)
<b>خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	<b>۵.۸۳۷.۹۹۹</b>	<b>۱۵۰.۷۱۳.۱۴۱</b>	<b>۱۹.۶۰۱.۸۳۰</b>	<b>۱۶.۹۸۴.۴۴۳</b>
<b>خالص (کاهش) در وجه نقد</b>	<b>۲۳.۰۴۵.۸۴۴</b>	<b>(۴.۹۶۰.۱۱۴)</b>	<b>(۱۸.۲۳۳.۱۵۲)</b>	<b>(۳.۸۳۲.۷۵۹)</b>
موجودی نقد ابتدای سال	۳۷.۵۹۷.۴۴۶	۴۷.۷۷۶.۵۷۸	۶۰.۱۳۰.۹۹۰	۶۱.۷۰۴.۰۰۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲.۸۵۷.۵۸۲	(۵.۲۱۹.۰۱۸)	۵.۸۷۸.۷۴۰	۲.۲۵۹.۷۴۹
<b>موجودی نقد در پایان سال</b>	<b>۷۳.۵۰۰.۸۷۲</b>	<b>۳۷.۵۹۷.۴۴۶</b>	<b>۴۷.۷۷۶.۵۷۸</b>	<b>۶۰.۱۳۰.۹۹۰</b>
مبادلات غیر نقدی	۴۷۲.۲۶۸	۱۰۴۸.۱۷۸	۲.۵۷۷.۰۶۸	۵.۶۲۸.۴۵۱



## تشریح طرح افزایش سرمایه

### هدف از انجام افزایش سرمایه

- هدف بانک صادرات ایران (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این گزارش توجیهی، به شرح زیر می‌باشد:
- (۱) خروج از شمول مفاد ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت به استناد معافیت مالیاتی مقرر در بند (ز) تبصره (۱۰) از ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور،
  - (۲) اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت‌های مالی،

### سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یادشده‌ی فوق مبلغ ۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۱۱): سرمایه‌گذاری موردنیاز و منابع تأمین آن -مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۷	شرح	
۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	تأمین
۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸	جمع منابع	
۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸	اصلاح ساختار مالی و خروج از مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت	تأمین
۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸	جمع مصارف	

### مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه‌شده، بانک صادرات ایران در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۵۷٫۸۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۸۶٫۵۶۳٫۲۰۸ میلیون ریال، از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت (طبقه زمین، ساختمان، سرقفلی) به شرح زیر افزایش دهد:

- ۱۲۸٫۷۶۳٫۲۰۸ میلیون ریال (معادل ۲۲۲/۷۷ درصد) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها.

## پیش بینی وضعیت مالی آتی

### پیش بینی ساختار مالی آتی

پیش بینی ترانزنامه شرکت برای سال های مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول زیر می باشد:

جدول (۱۲): پیش بینی ترانزنامه - سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
<b>دارایی ها:</b>				
				موجودی نقد
۸۵,۷۴۵,۱۱۷	۸۵,۷۴۵,۱۱۷	۸۹,۰۸۳,۶۰۲	۸۹,۰۸۳,۶۰۲	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۵۶,۷۰۰,۱۴۳	۵۶,۷۰۰,۱۴۳	۵۵,۵۷۷,۰۱۷	۵۵,۵۷۷,۰۱۷	مطالبات از دولت
۳۳۱,۳۱۳,۵۶۷	۳۳۱,۳۱۳,۵۶۷	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی
۱,۸۵۲,۹۷۹,۴۶۲	۱,۸۵۲,۹۷۹,۴۶۲	۱,۴۹۳,۳۵۸,۷۰۰	۱,۴۹۳,۳۵۸,۷۰۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۸,۶۶۶,۱۸۷	۵۸,۶۶۶,۱۸۷	۶۵,۶۷۵,۷۴۳	۶۵,۶۷۵,۷۴۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۹,۴۲۱,۳۴۳	۲۹,۴۲۱,۳۴۳	۲۴,۵۱۷,۷۸۶	۲۴,۵۱۷,۷۸۶	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۱۳۳,۴۰۷,۲۸۸	۱۳۳,۴۰۷,۲۸۸	۱۰۶,۷۲۵,۸۳۰	۱۰۶,۷۲۵,۸۳۰	دارایی های ثابت مشهود
۶۱,۵۱۰,۳۱۵	۱۴۴,۲۶۹,۸۳۵	۶۳,۱۰۹,۲۱۷	۱۴۶,۳۷۷,۱۲۳	دارایی های نامشهود
۲,۳۳۹,۰۰۸	۴۷,۵۷۹,۴۰۱	۲,۳۶۶,۷۲۹	۴۷,۶۰۷,۱۲۲	سپرده قانونی
۲۳۸,۲۷۴,۲۲۶	۲۳۸,۲۷۴,۲۲۶	۱۷۷,۰۸۱,۸۳۱	۱۷۷,۰۸۱,۸۳۱	سایر دارایی ها
۱۰۶,۸۲۵,۶۸۴	۱۰۶,۸۲۵,۶۸۴	۷۹,۱۳۰,۱۳۶	۷۹,۱۳۰,۱۳۶	
<b>۲,۹۵۷,۱۸۲,۳۴۰</b>	<b>۳,۰۸۵,۱۸۲,۲۵۳</b>	<b>۲,۳۹۳,۲۷۹,۱۳۹</b>	<b>۲,۵۲۱,۷۸۷,۴۳۹</b>	<b>جمع کل دارایی ها</b>
<b>بدهی ها:</b>				
				بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۵۷,۷۲۴,۴۲۶	۳۵۷,۷۲۴,۴۲۶	۲۸۵,۰۰۰,۰۸۹	۲۸۵,۰۰۰,۰۸۹	سپرده های مشتریان
۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام پرداختی
-	-	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
-	-	-	-	ذخایر و سایر بدهی ها
۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۱,۹۴۰,۶۳۹	۲۱,۹۴۰,۶۳۹	۱۸,۹۱۴,۳۴۴	۱۸,۹۱۴,۳۴۴	
<b>۱,۱۱۰,۵۰۲,۵۲۹</b>	<b>۱,۱۱۰,۵۰۲,۵۲۹</b>	<b>۸۹۹,۷۵۱,۸۹۷</b>	<b>۸۹۹,۷۵۱,۸۹۷</b>	<b>جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>
۱,۸۶۰,۶۷۲,۲۰۵	۱,۸۶۰,۶۷۲,۲۰۵	۱,۴۸۹,۱۵۵,۶۴۳	۱,۴۸۹,۱۵۵,۶۴۳	حقوق صاحبان سهام سپرده های سرمایه گذاری
<b>۲,۹۷۱,۱۷۴,۷۳۴</b>	<b>۲,۹۷۱,۱۷۴,۷۳۴</b>	<b>۲,۳۸۸,۹۰۷,۵۴۰</b>	<b>۲,۳۸۸,۹۰۷,۵۴۰</b>	<b>جمع بدهی ها</b>
<b>حقوق صاحبان سهام:</b>				
				سرمایه
۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۵۶۳,۲۰۸	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۵۶۳,۲۰۸	اندوخته قانونی
۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	سایر اندوخته ها
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	تفاوت تسعیر ارز
۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	سود (زیان) انباشته
(۱۰۸,۲۶۳,۲۶۵)	(۱۰۹,۰۲۶,۵۶۰)	(۸۹,۸۹۹,۲۷۲)	(۹۰,۱۵۴,۱۸۱)	
<b>(۱۳,۹۹۲,۳۹۴)</b>	<b>۱۱۴,۰۰۷,۵۱۹</b>	<b>۴,۳۷۱,۵۹۹</b>	<b>۱۳۲,۸۷۹,۸۹۹</b>	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>
<b>۲,۹۵۷,۱۸۲,۳۴۰</b>	<b>۳,۰۸۵,۱۸۲,۲۵۳</b>	<b>۲,۳۹۳,۲۷۹,۱۳۹</b>	<b>۲,۵۲۱,۷۸۷,۴۳۹</b>	<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
<b>اقلام زیر خط:</b>				
				تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۷۴,۷۵۱,۸۴۷	۷۴,۷۵۱,۸۴۷	۷۱,۱۹۲,۲۳۵	۷۱,۱۹۲,۲۳۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۱۵۶,۵۴۶,۹۲۴	۱۵۶,۵۴۶,۹۲۴	۱۳۶,۱۲۷,۷۶۰	۱۳۶,۱۲۷,۷۶۰	سایر تعهدات بانک
۴۱,۲۹۳,۱۲۷	۴۱,۲۹۳,۱۲۷	۳۱,۷۶۳,۹۴۴	۳۱,۷۶۳,۹۴۴	وجه اداره شده و موارد مشابه
۲۶,۰۳۳,۷۵۲	۲۶,۰۳۳,۷۵۲	۲۲,۶۳۸,۰۴۶	۲۲,۶۳۸,۰۴۶	



گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول (۱۳): پیش بینی ترازنامه - سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ - مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰		۱۳۹۹		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
<b>دارایی ها:</b>				
				موجودی نقد
۸۲,۵۲۵,۱۱۷	۸۲,۵۲۵,۱۱۷	۸۸,۴۰۷,۳۴۲	۸۸,۴۰۷,۳۴۲	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۵۹,۸۵۸,۹۳۴	۵۹,۸۵۸,۹۳۴	۵۸,۱۰۴,۰۵۰	۵۸,۱۰۴,۰۵۰	مطالبات از دولت
۵۵۹,۹۱۹,۹۲۹	۵۵۹,۹۱۹,۹۲۹	۴۳۰,۷۰۷,۶۳۷	۴۳۰,۷۰۷,۶۳۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی
۲,۹۰۱,۵۴۷,۲۵۱	۲,۹۰۱,۵۴۷,۲۵۱	۲,۳۱۶,۲۲۴,۳۲۸	۲,۳۱۶,۲۲۴,۳۲۸	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۷,۹۶۴,۴۴۹	۴۷,۹۶۴,۴۴۹	۵۳,۳۵۹,۵۴۰	۵۳,۳۵۹,۵۴۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۲,۳۶۶,۷۳۴	۴۲,۳۶۶,۷۳۴	۳۵,۳۰۵,۶۱۱	۳۵,۳۰۵,۶۱۱	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۲۰۸,۴۴۸,۸۸۷	۲۰۸,۴۴۸,۸۸۷	۱۶۶,۷۵۹,۱۰۹	۱۶۶,۷۵۹,۱۰۹	دارایی های ثابت مشهود
۵۹۰,۵۱۰,۴۸۱	۱۴۰,۷۹۹,۰۶۳	۶۰,۳۳۸,۷۳۶	۱۴۲,۴۹۱,۹۵۸	دارایی های نامشهود
۲,۳۳۹,۰۰۸	۴۷,۵۷۹,۴۰۱	۲,۳۳۹,۰۰۸	۴۷,۵۷۹,۴۰۱	سپرده قانونی
۳۷۲,۳۰۳,۴۷۹	۳۷۲,۳۰۳,۴۷۹	۲۹۷,۸۴۲,۷۸۳	۲۹۷,۸۴۲,۷۸۳	سایر دارایی ها
۱۸۰,۵۳۵,۴۰۶	۱۸۰,۵۳۵,۴۰۶	۱۳۸,۸۷۳,۳۸۹	۱۳۸,۸۷۳,۳۸۹	<b>جمع کل دارایی ها</b>
<b>۴,۵۱۶,۸۶۰,۶۷۳</b>	<b>۴,۶۴۳,۸۴۸,۶۴۹</b>	<b>۳,۶۴۸,۱۶۱,۵۳۴</b>	<b>۳,۷۷۵,۶۵۵,۱۴۹</b>	<b>بدهی ها:</b>
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری				
۵۲۰,۰۷۴,۱۲۳	۵۲۰,۰۷۴,۱۲۳	۴۲۹,۸۷۹,۸۴۷	۴۲۹,۸۷۹,۸۴۷	سپرده های مشتریان
۱,۰۵۴,۶۸۷,۵۰۰	۱,۰۵۴,۶۸۷,۵۰۰	۸۴۳,۷۵۰,۰۰۰	۸۴۳,۷۵۰,۰۰۰	سود سهام پرداختنی
-	-	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
-	-	-	-	ذخایر و سایر بدهی ها
۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	۵۵,۸۳۷,۴۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۹,۵۲۳,۳۲۴	۲۹,۵۲۳,۳۲۴	۲۵,۴۵۱,۱۴۱	۲۵,۴۵۱,۱۴۱	<b>جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>
<b>۱,۶۶۰,۱۲۲,۴۱۱</b>	<b>۱,۶۶۰,۱۲۲,۴۱۱</b>	<b>۱,۳۵۴,۹۱۸,۴۵۲</b>	<b>۱,۳۵۴,۹۱۸,۴۵۲</b>	حقوق صاحبان سهام سپرده های سرمایه گذاری
۲,۹۰۶,۵۳۷,۱۵۰	۲,۹۰۶,۵۳۷,۱۵۰	۲,۳۲۵,۲۲۹,۷۲۰	۲,۳۲۵,۲۲۹,۷۲۰	<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۴,۵۶۶,۶۵۹,۵۶۱</b>	<b>۴,۵۶۶,۶۵۹,۵۶۱</b>	<b>۳,۶۸۰,۱۴۸,۱۷۲</b>	<b>۳,۶۸۰,۱۴۸,۱۷۲</b>	<b>حقوق صاحبان سهام:</b>
سرمایه				
۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۵۶۳,۲۰۸	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۵۶۳,۲۰۸	اندوخته قانونی
۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	سایر اندوخته ها
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	تفاوت تسعیر ارز
۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	سود (زیان) انباشته
(۱۴۴,۰۶۹,۷۵۸)	(۱۴۵,۸۴۴,۹۹۱)	(۱۲۶,۲۵۷,۵۰۹)	(۱۲۷,۵۲۷,۱۰۲)	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>
<b>(۴۹,۷۹۸,۸۸۷)</b>	<b>۷۷,۱۸۹,۰۸۸</b>	<b>(۳۱,۹۸۶,۶۳۸)</b>	<b>۹۵,۵۰۶,۹۷۸</b>	<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
<b>۴,۵۱۶,۸۶۰,۶۷۳</b>	<b>۴,۶۴۳,۸۴۸,۶۴۹</b>	<b>۳,۶۴۸,۱۶۱,۵۳۴</b>	<b>۳,۷۷۵,۶۵۵,۱۴۹</b>	<b>اقدام زیر خط:</b>
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی				
۸۲,۴۱۳,۹۱۲	۸۲,۴۱۳,۹۱۲	۷۸,۴۸۹,۴۴۰	۷۸,۴۸۹,۴۴۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۲۰۷,۰۳۳,۳۰۷	۲۰۷,۰۳۳,۳۰۷	۱۸۰,۰۲۸,۹۶۲	۱۸۰,۰۲۸,۹۶۲	سایر تعهدات بانک
۶۹,۷۸۵,۳۸۵	۶۹,۷۸۵,۳۸۵	۵۳,۶۸۱,۰۶۵	۵۳,۶۸۱,۰۶۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۳۴,۴۲۹,۶۳۸	۳۴,۴۲۹,۶۳۸	۲۹,۹۳۸,۸۱۵	۲۹,۹۳۸,۸۱۵	

## پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان بانک طی سال‌های مالی آتی در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۱۴): پیش‌بینی صورت سود و زیان - مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۴۰۴.۸۵۴.۶۳۲	۴۰۴.۸۵۴.۶۳۲	۳۲۶.۱۰۲.۴۶۶	۳۲۶.۱۰۲.۴۶۶	۲۶۳.۱۰۰.۷۳۳	۲۶۳.۱۰۰.۷۳۳	۲۱۴.۰۴۲.۴۸۶	۲۱۴.۰۴۲.۴۸۶	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۳۵۳.۲۹۵.۶۱۱)	(۳۵۳.۲۹۵.۶۱۱)	(۲۸۲.۶۳۶.۴۸۹)	(۲۸۲.۶۳۶.۴۸۹)	(۲۳۵.۸۷۷.۷۷۲)	(۲۳۵.۸۷۷.۷۷۲)	(۲۰۱.۰۵۹.۸۰۵)	(۲۰۱.۰۵۹.۸۰۵)	هزینه سود سپرده‌ها
۵۱.۵۵۹.۰۲۱	۵۱.۵۵۹.۰۲۱	۴۳.۴۶۵.۹۷۷	۴۳.۴۶۵.۹۷۷	۲۷.۲۲۲.۹۶۰	۲۷.۲۲۲.۹۶۰	۱۲.۹۸۲.۶۸۱	۱۲.۹۸۲.۶۸۱	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۲.۵۹۰.۵۱۲	۳۲.۵۹۰.۵۱۲	۲۵.۰۶۹.۶۲۴	۲۵.۰۶۹.۶۲۴	۱۹.۲۸۴.۳۲۶	۱۹.۲۸۴.۳۲۶	۱۴.۸۳۴.۰۹۷	۱۴.۸۳۴.۰۹۷	درآمد کارمزد
(۱۶.۵۴۱.۵۹۴)	(۱۶.۵۴۱.۵۹۴)	(۱۲.۷۲۴.۳۰۳)	(۱۲.۷۲۴.۳۰۳)	(۹.۷۸۷.۹۲۶)	(۹.۷۸۷.۹۲۶)	(۷.۵۲۹.۱۷۴)	(۷.۵۲۹.۱۷۴)	هزینه کارمزد
۱۶.۰۴۸.۹۱۷	۱۶.۰۴۸.۹۱۷	۱۲.۳۴۵.۳۲۱	۱۲.۳۴۵.۳۲۱	۹.۴۹۶.۴۰۱	۹.۴۹۶.۴۰۱	۷.۳۰۴.۹۲۴	۷.۳۰۴.۹۲۴	خالص درآمد کارمزد
۱۳.۴۶۲.۸۲۷	۱۳.۴۶۲.۸۲۷	۱۳.۶۳۲.۶۴۰	۱۳.۶۳۲.۶۴۰	۱۷.۶۷۶.۴۵۳	۱۷.۶۷۶.۴۵۳	۲۷.۳۱۳.۵۳۱	۲۷.۳۱۳.۵۳۱	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۱۸.۹۴۵.۹۷۷	۱۸.۹۴۵.۹۷۷	۱۵.۷۸۸.۳۱۴	۱۵.۷۸۸.۳۱۴	۱۳.۱۵۶.۹۲۹	۱۳.۱۵۶.۹۲۹	۱۰.۹۶۴.۱۰۷	۱۰.۹۶۴.۱۰۷	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱۰.۴۵۱.۶۶۸	۱۰.۴۵۱.۶۶۸	۹.۵۰۱.۵۱۷	۹.۵۰۱.۵۱۷	۸.۶۳۷.۷۴۲	۸.۶۳۷.۷۴۲	۷.۸۵۲.۴۹۳	۷.۸۵۲.۴۹۳	سایر درآمدهای عملیاتی
۴۲.۸۶۰.۴۷۲	۴۲.۸۶۰.۴۷۲	۳۸.۹۲۲.۴۷۰	۳۸.۹۲۲.۴۷۰	۳۹.۴۷۱.۱۲۴	۳۹.۴۷۱.۱۲۴	۴۶.۱۳۰.۱۳۲	۴۶.۱۳۰.۱۳۲	جمع درآمدهای عملیاتی
۶.۲۱۳.۵۵۱	۶.۲۱۳.۵۵۱	۵.۹۱۷.۶۶۸	۵.۹۱۷.۶۶۸	۵.۶۳۵.۸۷۴	۵.۶۳۵.۸۷۴	۵.۳۶۷.۴۹۹	۵.۳۶۷.۴۹۹	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۸۸.۰۹۴.۸۷۳)	(۸۸.۰۹۴.۸۷۳)	(۷۵.۹۴۳.۸۵۶)	(۷۵.۹۴۳.۸۵۶)	(۶۵.۴۶۸.۸۴۱)	(۶۵.۴۶۸.۸۴۱)	(۵۶.۴۳۸.۶۵۶)	(۵۶.۴۳۸.۶۵۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۴۲.۵۱۲.۰۸۳)	(۴۲.۵۱۲.۰۸۳)	(۳۸.۷۳۰.۲۴۵)	(۳۸.۷۳۰.۲۴۵)	(۳۰.۳۹۴.۸۸۸)	(۳۰.۳۹۴.۸۸۸)	(۲۳.۱۴۰.۳۲۰)	(۲۳.۱۴۰.۳۲۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۵.۰۰۰.۰۰۰)	(۵.۰۰۰.۰۰۰)	هزینه مالی
(۱.۰۱۸۷.۲۵۵)	(۱.۰۹۲۶.۸۹۵)	(۱.۲۷۱.۵۷۹)	(۱.۷۷۷.۸۷۷)	(۱.۶۲۶.۶۲۳)	(۲.۱۳۵.۰۰۹)	(۱.۶۷۷.۳۰۶)	(۱.۹۳۲.۲۱۵)	هزینه استهلاک
(۱۷.۸۱۲.۲۴۹)	(۱۸.۳۱۷.۸۸۹)	(۱۷.۹۹۴.۲۴۴)	(۱۸.۵۰۰.۵۴۲)	(۱۸.۳۶۳.۹۹۳)	(۱۸.۸۷۲.۳۷۹)	(۱۴.۴۷۱.۰۴۷)	(۱۴.۷۲۵.۹۵۶)	زیان قبل از مالیات بر درآمد
-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات بر درآمد
(۱۷.۸۱۲.۲۴۹)	(۱۸.۳۱۷.۸۸۹)	(۱۷.۹۹۴.۲۴۴)	(۱۸.۵۰۰.۵۴۲)	(۱۸.۳۶۳.۹۹۳)	(۱۸.۸۷۲.۳۷۹)	(۱۴.۴۷۱.۰۴۷)	(۱۴.۷۲۵.۹۵۶)	سود (زیان) خالص

## پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته

پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته بانک طی سال‌های مالی آتی در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۱۵): پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته - مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
(۱۷,۸۱۲,۲۴۹)	(۱۸,۳۱۷,۸۸۹)	(۱۷,۹۹۴,۲۴۴)	(۱۸,۵۰۰,۵۴۲)	(۱۸,۳۶۳,۹۹۳)	(۱۸,۸۷۲,۳۷۹)	(۱۴,۴۷۱,۰۴۷)	(۱۴,۷۲۵,۹۵۶)	سود (زیان) خالص
(۱۲۶,۲۵۷,۵۰۹)	(۱۲۷,۵۲۷,۱۰۲)	(۱۰۸,۲۶۳,۲۶۵)	(۱۰۹,۰۲۶,۵۶۰)	(۸۹,۸۹۹,۲۷۲)	(۹۰,۱۵۴,۱۸۱)	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده
-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۱۴۴,۰۶۹,۷۵۸)	(۱۴۵,۸۴۴,۹۹۱)	(۱۲۶,۲۵۷,۵۰۹)	(۱۲۷,۵۲۷,۱۰۲)	(۱۰۸,۲۶۳,۲۶۵)	(۱۰۹,۰۲۶,۵۶۰)	(۸۹,۸۹۹,۲۷۲)	(۹۰,۱۵۴,۱۸۱)	سود (زیان) قابل تخصیص
-	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
(۱۴۴,۰۶۹,۷۵۸)	(۱۴۵,۸۴۴,۹۹۱)	(۱۲۶,۲۵۷,۵۰۹)	(۱۲۷,۵۲۷,۱۰۲)	(۱۰۸,۲۶۳,۲۶۵)	(۱۰۹,۰۲۶,۵۶۰)	(۸۹,۸۹۹,۲۷۲)	(۹۰,۱۵۴,۱۸۱)	سود (زیان) انباشته پایان دوره

### مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

در پیش‌بینی اطلاعات مالی فوق، مفروضاتی به شرح زیر به کار رفته است:

(۱) مجموع سپرده‌های دریافتی بانک برای سال‌های آتی در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برابر و به شرح جدول زیر است:

جدول (۱۶): پیش‌بینی سپرده‌های دریافتی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سپرده‌های دیداری	۳۳۵,۷۰۳,۵۷۴	۴۱۹,۶۲۹,۴۶۷	۵۲۴,۵۳۶,۸۳۴	۶۵۵,۶۷۱,۰۴۲
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۱۵۷,۶۹۹,۱۸۷	۱۹۷,۱۲۳,۹۸۴	۲۴۶,۴۰۴,۹۸۰	۳۰۸,۰۰۶,۲۲۵
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۴۶,۵۹۷,۲۳۹	۵۸,۲۴۶,۵۴۹	۷۲,۸۰۸,۱۸۶	۹۱,۰۱۰,۲۳۳
سپرده‌های مدت‌دار	۱,۴۷۹,۱۰۲,۶۵۳	۱,۸۴۸,۸۷۸,۳۱۶	۲,۳۱۱,۰۹۷,۸۹۵	۲,۸۸۸,۸۷۲,۳۶۹
جمع کل سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۰۱۹,۱۰۲,۶۵۳	۲,۵۲۳,۸۷۸,۳۱۶	۳,۱۵۴,۸۴۷,۸۹۵	۳,۹۴۳,۵۵۹,۸۶۹

جدول (۱۷): پیش‌بینی ترکیب سپرده‌های مدت‌دار - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۳۲۲,۷۰۵,۵۵۲	۴۰۳,۳۸۱,۹۴۰	۵۰۴,۲۲۷,۴۲۶	۶۳۰,۲۸۴,۲۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۲۵,۹۱۸,۵۴۰	۴۰۷,۳۹۸,۱۷۵	۵۰۹,۲۴۷,۷۱۸	۶۳۶,۵۵۹,۶۴۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۴۴,۹۲۵,۰۳۱	۵۶,۱۵۶,۲۸۹	۷۰,۱۹۵,۳۶۱	۸۷,۷۴۴,۲۰۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یکساله	۷۵۴,۶۶۴,۷۳۶	۹۸۱,۹۴۱,۹۱۲	۱,۲۲۷,۴۲۷,۳۹۰	۱,۵۳۴,۲۸۴,۲۳۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت دوساله	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت چهار ساله	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت پنج ساله	۳۰,۸۸۸,۷۹۴	-	-	-
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۱,۴۷۹,۱۰۲,۶۵۳	۱,۸۴۸,۸۷۸,۳۱۶	۲,۳۱۱,۰۹۷,۸۹۵	۲,۸۸۸,۸۷۲,۳۶۹



(۲) سود سپرده‌های مدت‌دار بر اساس نرخ موثر سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار در سال‌های گذشته و در نظر گرفتن نرخ‌های مصوب بانک مرکزی برآورد شده‌است. پیش‌بینی سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری برای سال‌های مالی آتی به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۱۸): پیش‌بینی سود سپرده‌های مدت‌دار - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۲۴,۵۲۳,۷۹۸	۳۳,۵۷۵,۷۷۱	۴۱,۹۶۹,۷۱۴	۵۲,۴۶۲,۱۴۳
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳۳,۴۷۵,۹۸۲	۴۳,۹۹۹,۰۰۳	۵۴,۹۹۸,۷۵۴	۶۸,۷۴۸,۴۴۲
سود سپرده‌های بلند مدت یکساله	۱۲۳,۵۶۶,۴۴۱	۱۳۶,۵۲۸,۴۶۸	۱۶۲,۸۹۰,۱۲۳	۲۰۳,۶۱۲,۶۵۳
سود سپرده‌های بلند مدت دوساله	-	-	-	-
سود سپرده‌های بلند مدت سه ساله	۶۱,۲۶۰	-	-	-
سود سپرده‌های بلند مدت چهار ساله	۷,۳۴۷	-	-	-
سود سپرده‌های بلند مدت پنج ساله	۷,۱۰۷,۳۳۳	۳,۵۵۲,۲۱۱	-	-
سود سپرده‌های سایر بانک‌ها	۵,۰۱۷,۶۴۲	۹,۰۹۷,۳۱۹	۱۱,۳۷۱,۶۴۸	۱۴,۲۱۴,۵۶۱
<b>جمع کل سود سپرده مدت دار ریالی</b>	<b>۱۹۳,۷۵۹,۸۰۵</b>	<b>۲۲۶,۷۵۲,۷۷۲</b>	<b>۲۷۱,۲۳۰,۲۳۹</b>	<b>۳۳۹,۰۳۷,۷۹۹</b>
جمع سود سپرده‌های ارزی	۷,۳۰۰,۰۰۰	۹,۱۲۵,۰۰۰	۱۱,۴۰۶,۲۵۰	۱۴,۲۵۷,۸۱۲
<b>جمع کل سود سپرده</b>	<b>۲۰۱,۰۵۹,۸۰۵</b>	<b>۲۳۵,۸۷۷,۷۷۲</b>	<b>۲۸۲,۶۳۶,۴۸۹</b>	<b>۳۵۳,۲۹۵,۶۱۱</b>



بانک مardasat ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

(۳) مبلغ تسهیلات اعطایی بانک در دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برابر و نسبتی از سپرده قابل برداشت (سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس از کسر سپرده قانونی) در نظر گرفته شده است.

جدول (۱۹): پیش‌بینی حجم تسهیلات اعطایی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
جمع کل سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۰۱۹,۱۰۲,۶۵۳	۲,۵۲۳,۸۷۸,۳۱۶	۳,۱۵۴,۸۴۷,۸۹۵	۳,۹۴۳,۵۵۹,۸۶۹
کسر می‌شود سپرده قانونی	۱۷۷,۰۸۱,۸۳۱	۲۳۸,۲۷۴,۲۲۶	۲۹۷,۸۴۲,۷۸۳	۳۷۲,۳۰۳,۴۷۹
جمع سپرده قابل برداشت	۱,۸۴۲,۰۲۰,۸۲۲	۲,۲۸۵,۶۰۴,۰۹۰	۲,۸۵۷,۰۰۵,۱۱۲	۳,۵۷۱,۲۵۶,۳۹۰
اصل تسهیلات اعطایی	۱,۵۱۰,۴۵۷,۰۷۴	۱,۸۷۴,۱۹۵,۳۵۴	۲,۳۴۲,۷۴۴,۱۹۲	۲,۹۲۸,۴۳۰,۲۴۰

✓ پیش‌بینی مانده خالص تسهیلات در سال‌های آتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۲۰): پیش‌بینی خالص تسهیلات - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	سایر	جمع کل
اصل، سود و وجه التزام دریافتی و سود سال های آتی و معوق	۴۶۵،۸۹۷،۲۲۱	۳۲،۲۴۱،۲۳۰	۳،۷۷۷،۴۱۰	۲،۳۶۴،۵۰۲	۶۹،۰۶۵،۴۴۶	۴۵۷،۹۴۵،۷۷۷	۶۴،۵۵۲،۲۱۶	۱۴۵،۶۷۴،۰۹۷	۹۷،۳۵۵،۹۶۰	۵۹۴،۵۱۱،۱۹۶	۱،۹۳۳،۳۸۵،۰۵۵
کسر میشود: سود و کارمزد سالهای آتی و معوق	(۲۰۰،۸۸۸،۳۵۱)	(۸،۲۳۳،۸۲۵)	(۱۰۰،۰۶۰،۰۶۷)	-	(۲۸،۶۰۴)	(۳۷۶،۳۵۴)	(۲،۳۱۷،۰۶۹)	(۲۴،۲۱۲،۶۵۶)	(۲،۱۷۱،۲۵۳)	(۷۷،۹۷۱،۸۰۷)	(۳۱۷،۱۹۵،۹۸۶)
کسر میشود: کاهش ارزش انباشته عمومی و اختصاصی مطالبات	(۱۰،۴۲۲،۶۱۲)	(۷۰،۴۸۱۰)	(۸۷،۵۴۷)	(۱۰،۰۶۲،۷۳۹)	(۵۰،۷۰۳،۴۵۲)	(۱۸،۷۷۲،۸۲۹)	(۸۰،۴۸۳۰)	(۲،۱۳۵،۴۶۳)	(۱،۷۹۴،۴۵۵)	(۸۱،۳۴۱،۶۳۳)	(۱۲۲،۸۳۰،۳۶۹)
<b>خالص تسهیلات</b>	<b>۲۵۴،۵۸۶،۲۵۸</b>	<b>۲۳،۳۱۲،۵۹۵</b>	<b>۲،۶۸۳،۷۹۶</b>	<b>۱،۳۰۱،۷۶۳</b>	<b>۶۳،۳۳۳،۳۹۰</b>	<b>۴۳۸،۷۹۶،۵۹۴</b>	<b>۶۱،۴۳۰،۳۱۷</b>	<b>۱۱۹،۳۲۵،۹۷۸</b>	<b>۹۳،۳۹۰،۲۵۲</b>	<b>۴۳۵،۱۹۷،۷۵۶</b>	<b>۱،۴۹۳،۳۵۸،۷۰۰</b>
اصل، سود و وجه التزام دریافتی و سود سال های آتی و معوق	۵۷۸،۰۹۱،۵۰۷	۴۰،۰۰۵،۳۵۰	۴،۶۸۷،۰۶۱	۲،۹۳۳،۹۰۵	۸۵،۶۹۷،۳۳۰	۵۶۸،۲۳۵،۲۵۰	۸۰،۰۹۷،۲۵۴	۱۸۰،۷۵۴،۳۶۹	۱۲۰،۸۰۰،۵۷۸	۷۳۷،۶۷۷،۴۴۸	۲،۳۹۸،۹۷۰،۰۵۳
کسر میشود: سود و کارمزد سالهای آتی و معوق	(۲۴۹،۲۶۴،۹۵۵)	(۱۰،۲۰۴،۲۳۲)	(۱،۲۴۸،۳۴۱)	-	(۳۵،۴۹۲)	(۴۶۶،۹۸۵)	(۲،۸۷۵،۰۵۰)	(۳۰،۰۴۳،۳۸۸)	(۲،۶۹۴،۱۲۰)	(۹۶،۷۴۸،۴۶۱)	(۳۹۳،۵۸۱،۰۲۴)
کسر میشود: کاهش ارزش انباشته عمومی و اختصاصی مطالبات	(۱۲،۹۳۲،۵۱۶)	(۸۷۴،۵۳۸)	(۱۰،۸۶۲۹)	(۱،۳۱۸،۶۶۰)	(۷۰،۷۶،۹۲۰)	(۲۳،۲۹۳،۵۷۷)	(۹۹۸،۶۴۳)	(۲،۶۴۹،۷۱۱)	(۲،۲۲۶،۵۸۳)	(۱۰۰،۹۲۹،۷۸۷)	(۱۵۲،۴۰۹،۵۶۶)
<b>خالص تسهیلات</b>	<b>۳۱۵،۸۹۴،۰۳۶</b>	<b>۲۸،۹۲۶،۵۸۰</b>	<b>۳،۳۳۰،۰۹۱</b>	<b>۱،۶۱۵،۲۴۵</b>	<b>۷۸،۵۸۴،۹۱۸</b>	<b>۵۴۴،۶۶۴،۶۸۸</b>	<b>۷۶،۲۲۳،۵۶۱</b>	<b>۱۴۸،۰۶۱،۲۷۰</b>	<b>۱۱۵،۸۷۹،۸۷۵</b>	<b>۵۳۹،۹۹۹،۲۰۰</b>	<b>۱،۸۵۲،۹۷۹،۴۶۳</b>
اصل، سود و وجه التزام دریافتی و سود سال های آتی و معوق	۷۲۲،۶۱۴،۳۸۴	۵۰،۰۰۶،۶۸۸	۵،۸۵۸،۸۲۶	۳،۶۶۷،۳۸۱	۱۰۷،۱۲۱،۶۶۲	۷۱۰،۲۸۱،۵۶۲	۱۰۰،۱۲۱،۵۶۸	۲۲۵،۹۴۲،۹۶۱	۱۵۱،۰۰۰،۷۲۳	۹۲۲،۰۹۶۸۱۱،۳۲	۲،۹۹۸،۷۱۲،۵۶۶
کسر میشود: سود و کارمزد سالهای آتی و معوق	(۳۱۱،۵۸۱،۱۹۳)	(۱۲،۷۵۵،۲۹۰)	(۱،۵۶۰،۴۲۷)	-	(۴۴،۳۶۵)	(۵۸۳،۷۳۱)	(۳،۵۹۳،۸۱۲)	(۳۷،۵۵۴،۲۳۵)	(۳،۳۶۷،۶۵۰)	(۱۲۰،۹۳۵،۵۷۷)	(۴۹۱،۹۷۶،۲۸۰)
کسر میشود: کاهش ارزش انباشته عمومی و اختصاصی مطالبات	(۱۶،۱۶۵،۶۴۵)	(۱۰،۹۳۱،۱۷۲)	(۱۳۵،۷۸۷)	(۱،۶۴۸،۳۳۵)	(۸،۸۴۶،۱۵۰)	(۲۹،۱۱۶،۹۷۲)	(۱،۲۴۸،۳۰۴)	(۳،۳۱۲،۱۳۸)	(۲،۷۸۳،۲۲۹)	(۱۲۶،۱۶۲،۲۳۴)	(۱۹۰،۵۱۱،۹۵۸)
<b>خالص تسهیلات</b>	<b>۳۹۴،۸۶۷،۵۴۶</b>	<b>۳۶،۱۵۸،۲۳۶</b>	<b>۴،۱۶۲،۶۱۲</b>	<b>۲،۰۱۹،۰۵۶</b>	<b>۹۸،۲۳۱،۱۴۷</b>	<b>۶۸۰،۵۸۰،۸۵۹</b>	<b>۹۵،۲۷۹،۴۵۲</b>	<b>۱۸۵،۰۷۶،۵۸۸</b>	<b>۱۴۴،۸۴۹،۸۴۴</b>	<b>۶۷۴،۹۹۹،۰۰۰</b>	<b>۲،۳۱۶،۲۲۴،۳۲۸</b>
اصل، سود و وجه التزام دریافتی و سود سال های آتی و معوق	۹۰۳،۲۶۷،۹۸۰	۶۲،۵۰۸،۳۵۹	۷،۳۳۳،۵۳۳	۴،۵۸۴،۲۲۷	۱۳۳،۹۰۲،۰۷۷	۸۸۷،۸۵۱،۹۵۳	۱۲۵،۱۵۱،۹۶۰	۲۸۲،۴۲۸،۷۰۱	۱۸۸،۷۵۰،۹۰۳	۱،۱۵۲،۶۲۱،۰۱۴	۳،۷۴۸،۳۹۰،۷۰۷
کسر میشود: سود و کارمزد سالهای آتی و معوق	(۳۸۹،۴۷۶،۴۹۲)	(۱۵،۹۴۴،۱۱۳)	(۱،۹۵۰،۵۳۳)	-	(۵۵،۴۵۷)	(۷۲۹،۶۶۴)	(۴،۴۹۲،۲۶۵)	(۴۶،۹۴۲،۷۹۴)	(۴،۲۰۹،۵۶۲)	(۱۵۱،۱۶۹،۴۷۱)	(۶۱۴،۹۷۰،۳۵۰)
کسر میشود: کاهش ارزش انباشته عمومی و اختصاصی مطالبات	(۱۹،۶۷۵،۲۹۲)	(۱،۳۳۰،۵۰۶)	(۱۶۵،۲۶۷)	(۲۰،۰۶۱،۸۶)	(۱۰،۷۶۶،۶۹۶)	(۳۵،۴۳۸،۴۲۰)	(۱،۵۱۹،۳۱۸)	(۴،۰۳۱،۲۲۱)	(۳،۳۸۷،۴۸۳)	(۱۵۳،۵۵۲،۷۱۹)	(۲۳۱،۸۷۳،۱۰۶)
<b>خالص تسهیلات</b>	<b>۴۹۴،۱۱۶،۱۹۶</b>	<b>۴۵،۲۳۳،۷۴۱</b>	<b>۵،۲۰۷،۷۳۳</b>	<b>۲،۵۷۸،۰۴۱</b>	<b>۱۲۳،۰۷۹،۹۲۴</b>	<b>۸۵۱،۶۸۳،۸۶۹</b>	<b>۱۱۹،۱۴۰،۳۷۷</b>	<b>۲۳۱،۴۵۴،۶۸۶</b>	<b>۱۸۱،۱۵۳،۸۵۸</b>	<b>۸۴۷،۸۹۸،۸۲۴</b>	<b>۲،۹۰۱،۵۴۷،۲۵۱</b>



گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

✓ پیش بینی درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی در سال های آتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می باشد:

جدول (۲۱): پیش بینی درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های پرداخت شده	تسهیلات ارزی	سایر	جمع کل
سود حاصل از تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۷	۲۹,۶۵۳,۰۶۴	۳,۲۸۷,۲۵۸	۷۱,۲۱۴	۵۹,۵۸۲	۸,۰۶۴,۳۲۴	۵۶,۳۵۸,۶۹۷	۸,۱۵۷,۰۲۲	۱۴,۸۰۰,۶۰۴	۱۲,۰۳۸,۰۶۴	-	۹۳,۸۰۰	۱۳۲,۵۸۳,۶۳۲
وجه التزام سال ۱۳۹۷												۶۸,۶۸۸,۰۳۵
<b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۷</b>												<b>۲۰۱,۲۷۱,۶۶۷</b>
سود حاصل از تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۸	۳۶,۷۹۳,۹۱۹	۴,۰۷۸,۸۷۴	۸۸,۳۶۴	۷۳,۹۳۱	۱۰,۰۰۶,۳۲۱	۶۹,۹۳۰,۶۲۶	۱۰,۱۲۱,۳۴۳	۱۸,۳۶۴,۷۸۸	۱۴,۹۳۶,۹۹۱	-	۹۳,۸۰۰	۱۶۴,۴۸۸,۹۵۷
وجه التزام سال ۱۳۹۸												۸۵,۲۲۹,۰۳۴
<b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۸</b>												<b>۲۴۹,۷۱۷,۹۹۰</b>
سود حاصل از تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۹	۴۵,۹۹۲,۳۹۹	۵,۰۹۸,۵۹۲	۱۱۰,۴۵۵	۹۲,۴۱۳	۱۲,۵۰۷,۹۰۲	۸۷,۴۱۳,۲۸۳	۱۲,۶۵۱,۶۷۸	۲۲,۹۵۵,۹۸۵	۱۸,۶۷۱,۲۳۹	-	۹۳,۸۰۰	۲۰۵,۵۸۷,۷۴۶
وجه التزام سال ۱۳۹۹												۱۰۶,۵۳۶,۲۹۲
<b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۹</b>												<b>۳۱۲,۱۲۴,۰۳۸</b>
سود حاصل از تسهیلات اعطایی سال ۱۴۰۰	۵۷,۴۹۰,۴۹۹	۶,۳۷۳,۲۴۰	۱۳۸,۰۶۸	۱۱۵,۵۱۷	۱۵,۶۳۴,۸۷۷	۱۰۹,۲۶۶,۶۰۳	۱۵,۸۱۴,۵۹۸	۲۸,۶۹۴,۹۸۱	۲۳,۳۳۹,۰۴۹	-	۹۳,۸۰۰	۲۵۶,۹۶۱,۲۳۲
وجه التزام سال ۱۴۰۰												۱۳۳,۱۷۰,۳۶۵
<b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی سال ۱۴۰۰</b>												<b>۳۹۰,۱۳۱,۵۹۷</b>



✓ سود تسهیلات اعطایی بر اساس نرخ موثر سود تسهیلات در سال‌های گذشته برآورد شده است. همچنین وجه التزام مندرج در جدول (۲۱) برای هر سال معادل ۴/۲۵ درصد مجموع اصل و سود و وجه التزام دریافتی برآورد شده است. (۴) پیش‌بینی درآمد حاصل از سپرده‌گذاری در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۲۲): پیش‌بینی درآمد حاصل از سپرده‌گذاری - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
جایزه سپرده قانونی	۱,۷۷۰,۸۱۸	۲,۳۸۲,۷۴۲	۲,۹۷۸,۴۲۸	۳,۷۲۳,۰۳۵
سود اوراق مشارکت	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
<b>جمع کل</b>	<b>۱۲,۷۷۰,۸۱۸</b>	<b>۱۳,۳۸۲,۷۴۲</b>	<b>۱۳,۹۷۸,۴۲۸</b>	<b>۱۴,۷۲۳,۰۳۵</b>

(۵) پیش‌بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۲۳): پیش‌بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها - انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سود سهام شرکت‌ها	۲,۸۸۶,۲۸۸	۱,۹۰۴,۹۵۰	۱,۱۶۲,۰۲۰	۴۰۶,۷۰۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۲۴,۴۲۷,۲۴۳	۱۵,۷۷۱,۵۰۳	۱۲,۴۷۰,۶۲۰	۱۳,۰۵۶,۱۲۰
<b>جمع کل</b>	<b>۲۷,۳۱۳,۵۳۱</b>	<b>۱۷,۶۷۶,۴۵۳</b>	<b>۱۳,۶۳۲,۶۴۰</b>	<b>۱۳,۴۶۲,۸۲۷</b>

(۶) با توجه به سیاست‌های آتی بانک مبنی بر تداوم رویکرد کارمزد محوری و افزایش صدور ضمانت‌نامه‌های بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی و همچنین گسترش فعالیت‌های ارزی، درآمد کارمزد و هزینه کارمزد سالانه با ۳۰ درصد رشد در نظر گرفته شده است.

(۷) رشد خالص سود مبادلات و معاملات ارزی که شامل سود (زیان) تسعیر ارز می‌باشد، سالانه برابر با ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است.

(۸) سایر درآمدهای عملیاتی با نرخ رشد سالانه ۱۰ درصد و خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها با نرخ رشد سالانه ۵ درصد محاسبه شده است.

(۹) هزینه‌های اداری و عمومی سالانه با نرخ ۱۶ درصد رشد داده شده است.

(۱۰) هزینه مطالبات مشکوک الوصول در هر سال برابر با مابه‌التفاوت کاهش ارزش عمومی و اختصاصی مطالبات آنها و ابتدای آن سال می‌باشد. لازم به ذکر است این کاهش ارزش انباشته شامل کاهش ارزش انباشته عمومی و اختصاصی تسهیلات اعطایی مندرج در جدول (۲۰)، کاهش ارزش انباشته تسهیلات اعطایی به بانک‌ها، مطالبات از دولت، سایر حساب‌های دریافتی و سایر دارایی‌ها می‌باشد.



بانک ملی ایران - سهام نام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

(۱۱) هزینه استهلاک بانک به شرح جدول زیر می باشد:

جدول (۲۴): هزینه استهلاک دارایی‌ها - حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبلغ به میلیون ریال

۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		نرخ استهلاک	شرح دارایی
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۷۹۸,۷۸۲	۱,۳۰۴,۴۲۲	۷۹۸,۷۸۲	۱,۳۰۵,۰۸۰	۷۹۸,۷۸۲	۱,۳۰۷,۱۶۸	۷۹۸,۷۸۲	۱,۰۵۳,۶۹۱	۲۵ ساله مستقیم	ساختمان
۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶۷,۸۶۰	۶ ساله مستقیم	وسایل نقلیه
۳۲۰,۶۱۳	۳۲۰,۶۱۳	۳۸۷,۰۳۸	۳۸۷,۰۳۸	۳۸۷,۰۳۸	۳۸۷,۰۳۸	۳۸۷,۰۳۸	۳۸۷,۰۳۸	۵, ۳ و ۱۰ ساله مستقیم	اثاثیه و منسوبات
-	-	۱۷,۸۹۹	۱۷,۸۹۹	۳۴۵,۲۲۲	۳۴۵,۲۲۲	۳۴۵,۲۲۲	۳۴۵,۲۲۲	۵, ۳ و ۱۰ ساله مستقیم	تجهیزات رایانه ای
-	-	-	-	۲۷,۷۲۱	۲۷,۷۲۱	۷۸,۴۰۴	۷۸,۴۰۴	۳ ساله مستقیم	دارایی نامشهود
۱,۱۸۷,۲۵۵	۱,۶۹۲,۸۹۵	۱,۲۷۱,۵۷۹	۱,۷۷۷,۸۷۷	۱,۶۲۶,۶۲۳	۲,۱۳۵,۰۰۹	۱,۶۷۷,۳۰۶	۱,۹۳۲,۲۱۵	-	جمع



### بانک ملی ایران - سامی نام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

## پیش بینی بودجه نقدی

پیش بینی صورت منابع و مصارف نقدی بانک صادرات ایران در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جداول زیر می باشد:

جدول (۲۵): پیش بینی منابع و مصارف نقدی برای سال های آتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۴۰۰	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه
مانده وجه نقد در اول دوره	۷۱۰.۹۲۸.۱۱۹	۷۱۰.۹۲۸.۱۱۹	۸۹۰.۸۳۶.۰۲	۸۹۰.۸۳۶.۰۲	۸۵.۷۴۵.۱۱۷	۸۵.۷۴۵.۱۱۷	۸۸.۴۰۷.۳۴۲	۸۸.۴۰۷.۳۴۲
منابع:								
منابع حاصل از جذب انواع سپرده ها	۶۷۵.۹۵۶.۸۸۷	۶۷۵.۹۵۶.۸۸۷	۵۰۴.۷۷۵.۶۶۳	۵۰۴.۷۷۵.۶۶۳	۶۳۰.۹۶۹.۵۷۹	۶۳۰.۹۶۹.۵۷۹	۷۸۸.۷۱۱.۹۷۴	۷۸۸.۷۱۱.۹۷۴
درآمد حاصل از اعطای تسهیلات و سپرده گذاری	۲۱۴.۰۴۲.۴۸۶	۲۱۴.۰۴۲.۴۸۶	۲۶۳.۱۰۰.۷۳۳	۲۶۳.۱۰۰.۷۳۳	۳۲۶.۱۰۲.۴۶۶	۳۲۶.۱۰۲.۴۶۶	۴۰۴.۸۵۴.۶۳۲	۴۰۴.۸۵۴.۶۳۲
درآمد کارمزد	۱۴.۸۳۴.۰۹۷	۱۴.۸۳۴.۰۹۷	۱۹.۲۸۴.۳۲۶	۱۹.۲۸۴.۳۲۶	۲۵.۰۶۹.۶۲۴	۲۵.۰۶۹.۶۲۴	۳۲.۵۹۰.۵۱۲	۳۲.۵۹۰.۵۱۲
سود حاصل از سرمایه گذاری	۲۷.۳۱۳.۵۳۱	۲۷.۳۱۳.۵۳۱	۱۷.۶۷۶.۴۵۳	۱۷.۶۷۶.۴۵۳	۱۳.۶۳۳.۶۴۰	۱۳.۶۳۳.۶۴۰	۱۳.۴۶۲.۸۲۷	۱۳.۴۶۲.۸۲۷
سود حاصل از مبادلات و معاملات ارزی	۱۰.۹۶۴.۱۰۷	۱۰.۹۶۴.۱۰۷	۱۳.۱۵۶.۹۲۹	۱۳.۱۵۶.۹۲۹	۱۵.۷۸۸.۳۱۴	۱۵.۷۸۸.۳۱۴	۱۸.۹۴۵.۹۷۷	۱۸.۹۴۵.۹۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی و خالص سایر درآمدها	۱۳.۲۱۹.۹۹۲	۱۳.۲۱۹.۹۹۲	۱۴.۲۷۳.۶۱۶	۱۴.۲۷۳.۶۱۶	۱۵.۴۱۹.۱۸۴	۱۵.۴۱۹.۱۸۴	۱۶.۶۶۵.۲۱۹	۱۶.۶۶۵.۲۱۹
واگذاری (تحصیل) سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۰.۶۲۰.۵۴۱	۱۰.۶۲۰.۵۴۱	۷.۰۰۹.۵۵۷	۷.۰۰۹.۵۵۷	۵.۳۰۶.۶۴۷	۵.۳۰۶.۶۴۷	۵.۳۹۵.۰۹۱	۵.۳۹۵.۰۹۱
خالص مبادلات با بانک مرکزی و بانکها و موسسات اعتباری	۱۳۹.۲۹۸	۱۳۹.۲۹۸	۷۱۶.۰۱۲۱۱	۷۱۶.۰۱۲۱۱	۷۰.۷۵۱.۵۱۴	۷۰.۷۵۱.۵۱۴	۸۸.۴۳۹.۳۹۲	۸۸.۴۳۹.۳۹۲
تحصیل دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱۳۹.۲۹۸	۱۳۹.۲۹۸	-	-	-	-	-	-
<b>جمع منابع</b>	<b>۹۶۷.۰۹۰.۹۳۹</b>	<b>۹۶۷.۰۹۰.۹۳۹</b>	<b>۹۱۰.۸۷۸.۴۸۸</b>	<b>۹۱۰.۸۷۸.۴۸۸</b>	<b>۱.۰۲۰.۳۹.۹۶۸</b>	<b>۱.۰۲۰.۳۹.۹۶۸</b>	<b>۱.۳۶۹.۰۶۵.۶۳۴</b>	<b>۱.۳۶۹.۰۶۵.۶۳۴</b>
مصارف:								
خالص مبادلات با بانک مرکزی و بانکها و موسسات اعتباری	۱۰.۷۳۰.۰۰۷	۱۰.۷۳۰.۰۰۷	-	-	-	-	-	-
افزایش مطالبات دولت	-	-	۹۴.۶۶۱.۰۱۹	۹۴.۶۶۱.۰۱۹	۹۹.۳۹۴.۰۷۰	۹۹.۳۹۴.۰۷۰	۱۲۹.۲۱۲.۲۹۱	۱۲۹.۲۱۲.۲۹۱
پرداخت تسهیلات	۵۷۹.۶۱۳.۷۰۷	۵۷۹.۶۱۳.۷۰۷	۳۹۰.۰۰۱۵.۶۵۰	۳۹۰.۰۰۱۵.۶۵۰	۵۰۱.۹۷۵.۱۱۱	۵۰۱.۹۷۵.۱۱۱	۶۲۷.۸۳۵.۰۰۶	۶۲۷.۸۳۵.۰۰۶
تغییرات در سایر دارایی ها	۲۲.۶۰۸.۶۱۰	۲۲.۶۰۸.۶۱۰	۲۷.۶۹۵.۵۴۸	۲۷.۶۹۵.۵۴۸	۳۲.۰۴۷.۷۰۵	۳۲.۰۴۷.۷۰۵	۴۱.۶۶۲.۰۱۷	۴۱.۶۶۲.۰۱۷
افزایش در سپرده قانونی	۴۶.۳۹۷.۵۷۹	۴۶.۳۹۷.۵۷۹	۶۱.۱۹۲.۳۹۵	۶۱.۱۹۲.۳۹۵	۵۹.۵۶۸.۵۵۷	۵۹.۵۶۸.۵۵۷	۷۴.۴۶۰.۶۹۶	۷۴.۴۶۰.۶۹۶
پرداخت سود سهام	۹۹.۶۷۳	۹۹.۶۷۳	-	-	-	-	-	-
پرداخت سود سپرده گذاران	۱۹۷.۸۳۷.۳۱۳	۱۹۷.۸۳۷.۳۱۳	۲۳۴.۱۳۶.۸۷۴	۲۳۴.۱۳۶.۸۷۴	۲۸۰.۲۹۸.۵۵۳	۲۸۰.۲۹۸.۵۵۳	۳۴۹.۷۶۲.۶۵۵	۳۴۹.۷۶۲.۶۵۵
پرداخت هزینه های عمومی و اداری	۵۳.۸۲۹.۷۸۱	۵۳.۸۲۹.۷۸۱	۶۲.۴۴۲.۵۴۶	۶۲.۴۴۲.۵۴۶	۷۲.۴۳۳.۳۵۴	۷۲.۴۳۳.۳۵۴	۸۴.۰۲۲.۶۹۰	۸۴.۰۲۲.۶۹۰
پرداخت هزینه مالی	۵.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰	۲.۷۰۰.۰۰۰
پرداخت هزینه کارمزد	۷.۵۲۹.۱۷۴	۷.۵۲۹.۱۷۴	۹.۷۸۷.۹۲۶	۹.۷۸۷.۹۲۶	۱۲.۷۲۴.۳۰۳	۱۲.۷۲۴.۳۰۳	۱۶.۵۴۱.۵۹۴	۱۶.۵۴۱.۵۹۴
پرداخت مالیات	۲۲.۸۴۸	۲۲.۸۴۸	-	-	-	-	-	-
سایر	۲۵.۴۳۱.۴۶۴	۲۵.۴۳۱.۴۶۴	۳۱.۵۸۵.۰۱۵	۳۱.۵۸۵.۰۱۵	۳۹.۲۳۶.۰۹۰	۳۹.۲۳۶.۰۹۰	۴۸.۷۵۰.۹۰۰	۴۸.۷۵۰.۹۰۰
<b>جمع مصارف</b>	<b>۹۴۹.۱۰۰.۱۵۶</b>	<b>۹۴۹.۱۰۰.۱۵۶</b>	<b>۹۱۴.۳۱۶.۹۷۳</b>	<b>۹۱۴.۳۱۶.۹۷۳</b>	<b>۱.۰۰۰.۳۷۷.۷۴۳</b>	<b>۱.۰۰۰.۳۷۷.۷۴۳</b>	<b>۱.۳۷۴.۹۴۷.۸۴۹</b>	<b>۱.۳۷۴.۹۴۷.۸۴۹</b>
مانده وجه نقد در پایان دوره	۸۹۰.۸۳۶.۰۲	۸۹۰.۸۳۶.۰۲	۸۵.۷۴۵.۱۱۷	۸۵.۷۴۵.۱۱۷	۸۸.۴۰۷.۳۴۲	۸۸.۴۰۷.۳۴۲	۸۲.۵۲۵.۱۱۷	۸۲.۵۲۵.۱۱۷



## مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت

بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری، ارزش کارشناسی دارایی طبقات زمین، ساختمان و سرفلی به شرح جداول ذیل می باشد:

جدول (۲۶): اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی طبقه زمین - مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موقعیت زمین	متراژ	ارزش دفتری ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی
۱	اصفهان	۱۰۷،۲۶۶	۳،۶۳۰،۳۱۲	۱۱،۱۹۴،۶۲۶	۷،۵۶۴،۳۱۴
۲	آذربایجان شرقی	۴۳،۵۳۳	۲،۴۷۲،۱۲۷	۲،۵۶۶،۷۷۹	۹۴،۶۵۱
۳	آذربایجان غربی	۳۵،۳۵۶	۱،۴۳۳،۳۸۶	۲،۲۱۱،۸۱۳	۷۷۸،۴۲۶
۴	اردبیل	۹،۸۴۷	۴۰۹،۱۸۷	۲۰۶،۱۶۵	(۲۰۳،۰۲۲)
۵	ایلام	۱۲،۹۰۶	۲۶۵،۳۸۶	۸۸۲،۵۶۵	۶۱۷،۱۷۹
۶	بوشهر	۲۷،۷۰۸	۶۲۲،۴۳۲	۱،۵۳۸،۷۸۷	۹۱۶،۳۵۵
۷	چهارمحال بختیاری	۵۷،۲۷۰	۶۳۷،۳۱۳	۱،۴۲۹،۷۰۶	۷۹۲،۳۹۳
۸	خراسان جنوبی	۱۷،۷۱۸	۵۵۵،۶۹۴	۷۱۰،۷۶۶	۱۵۵،۰۷۲
۹	خراسان رضوی	۱۳۴،۱۳۲	۲،۹۳۷،۹۱۳	۱۲،۷۵۵،۷۲۵	۹،۸۱۷،۸۱۲
۱۰	خراسان شمالی	۹،۹۱۲	۳۹۲،۸۶۱	۱،۰۶۷،۲۷۵	۶۷۴،۴۱۴
۱۱	خوزستان	۷۲،۰۷۱	۲،۶۶۲،۸۸۶	۵،۳۷۹،۹۰۱	۲،۷۱۷،۰۱۵
۱۲	زنجان	۹،۵۲۱	۵۱۸،۱۵۵	۹۵۰،۹۵۳	۴۳۲،۷۹۸
۱۳	سمنان	۱۱،۸۳۱	۳۴۹،۷۲۴	۷۷۱،۵۸۰	۴۲۱،۸۵۵
۱۴	سیستان و بلوچستان	۱۵۱،۳۸۵	۶۶۰،۲۱۶	۱،۵۴۹،۹۱۱	۸۸۹،۶۹۴
۱۵	فارس	۷۹،۱۸۶	۱،۵۵۰،۵۹۹	۱،۹۱۴،۹۳۹	۳۶۴،۳۴۰
۱۶	قزوین	۱۹،۹۴۶	۶۷۹،۰۹۸	۱،۰۷۵،۶۴۴	۳۹۶،۵۴۶
۱۷	قم	۷،۸۲۹	۳۷۸،۵۵۷	۳۳۱،۴۷۹	(۴۷،۰۷۹)
۱۸	کردستان	۱۲،۱۶۲	۴۶۸،۴۷۰	۲،۱۶۲،۹۷۴	۱،۶۹۴،۵۰۳
۱۹	کرمان	۶۱،۵۱۲	۸۹۴،۸۳۸	۲،۴۷۴،۸۷۸	۱،۵۸۰،۰۴۱
۲۰	کرمانشاه	۲۲،۶۶۶	۷۴۸،۶۹۸	۱،۸۱۰،۲۹۴	۱،۰۶۱،۵۹۶
۲۱	کهگیلویه و بویراحمد	۱۳،۷۳۴	۲۵۴،۳۷۴	۶۳۶،۴۶۷	۳۸۲،۰۹۲
۲۲	گیلان	۱۱۲،۴۳۲	۱،۱۹۴،۶۰۹	۲،۰۶۸،۰۴۴	۸۷۳،۴۳۵
۲۳	لرستان	۲۰،۳۲۸	۶۰۷،۴۳۷	۲،۲۷۷،۴۵۰	۱،۶۷۰،۰۱۳
۲۴	مرکزی	۲۶،۵۴۸	۷۴۰،۳۵۶	۲،۲۰۷،۳۴۴	۱،۴۶۶،۹۸۸
۲۵	همدان	۲۹،۲۵۶	۱،۰۳۰،۴۴۹	۱،۶۳۵،۲۰۶	۶۰۴،۷۵۷
۲۶	یزد	۶۹،۴۳۲	۸۲۲،۶۰۱	۳،۰۹۴،۱۰۸	۲،۲۷۱،۵۰۷
۲۷	البرز	۱۴،۴۱۹	۵۸۵،۰۱۳	۱،۰۹۳،۲۰۶	۵۰۸،۱۹۳





بانک مادات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

ردیف	موقعیت زمین	متراژ	ارزش دفتری ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی
۲۸	گلستان	۲۱۰۰۹۸	۹۲۵۰۷۴۲	۲۰۰۱۳۰۹۳	۱۰۸۸۰۱۵۱
۲۹	منطقه شمال تهران	۳۰۰۳۹۳	۱۶۹۷۰۴۴۵	۵۰۰۵۳۰۴۶۳	۳۰۳۵۶۰۱۹
۳۰	هرمزگان	۱۰۶۶۷۱	۹۳۶۰۵۲۱	۳۰۰۸۷۰۹۸۶	۲۰۱۵۱۰۴۶۵
۳۱	مازندران	۱۴۴۰۱۵۲	۲۰۰۱۴۰۷۶۷	۵۰۸۹۴۰۸۸۰	۳۰۸۸۰۰۱۱۳
۳۲	منطقه مرکز تهران	۱۱۰۱۲۸	۱۶۱۸۰۵۶۹	۱۰۸۶۰۷۰۱	۲۴۲۰۱۳۲
۳۳	منطقه شرق تهران	۳۳۰۱۰۰	۱۰۲۳۸۰۳۹۲	۱۰۷۰۰۰۴۷۸	۴۶۲۰۰۸۶
۳۴	ادارات مرکزی	۳۰۵۰۰۵۴	۴۰۸۳۵۰۱۹۳	۱۲۰۳۱۴۰۵۰	۷۰۴۷۸۰۸۵۷
۳۵	منطقه غرب تهران	۵۶۰۱۱۲	۱۰۱۱۶۰۸۷۳	۲۰۵۳۴۰۴۷۸	۱۰۴۱۷۰۶۰۵
۳۶	منطقه جنوب تهران	۱۵۰۵۷۶	۹۲۷۰۶۲۹	۱۰۱۷۴۰۶۴۶	۲۴۷۰۰۱۷
جمع کل		۱۰۹۱۳۰۱۹۰	۴۲۰۸۱۳۰۸۲۴	۱۰۱۰۶۳۳۰۱۶۰	۵۸۰۸۱۹۰۳۳۶

جدول (۲۷): اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی طبقه ساختمان - مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موقعیت ساختمان	متراژ اعیانی	بهای تمام شده ساختمان	باقیمانده عمر مفید	استهلاک انباشته	ارزش دفتری ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی	هزینه استهلاک بعد از تجدید ارزیابی	تفاوت استهلاک قبل و بعد از تجدید ارزیابی (۱)
۱	اصفهان	۱۴۶۰۵۱۴	۹۷۳۰۵۵۵	از ۱ تا ۳۰ سال	۲۲۱۰۹۰۳	۷۵۱۰۶۵۲	۲۰۷۴۸۰۹۱۸	۱۰۹۹۷۰۲۶۵	۶۵۰۹۵۲	۴۸۰۷۳۳
۲	آذربایجان شرقی	۷۸۰۹۹۷	۶۴۰۰۸۹۵	از ۱۲ تا ۲۷ سال	۱۲۹۰۲۶۱	۵۱۱۰۶۳۴	۱۰۲۸۱۰۶۴۵	۷۷۰۰۰۱۱	۴۹۰۹۷۳	۴۰۴۳۰
۳	آذربایجان غربی	۴۹۰۵۵۶	۳۵۹۰۱۸۷	از ۲۵ تا ۴۰ سال	۱۱۶۰۷۲۰	۲۴۲۰۴۶۷	۹۴۱۰۰۹۶	۶۹۸۰۶۲۹	۲۳۰۰۵۲	۵۰۱۰۹
۴	اردبیل	۲۰۰۴۹۰	۶۵۰۷۹۴	از ۶ تا ۴۰ سال	۳۱۰۶۲۵	۳۴۰۱۶۹	۲۷۳۰۳۸۴	۲۳۹۰۲۱۵	۸۰۲۲۸	۵۰۴۱۲
۵	ایلام	۲۱۰۴۳۸	۳۸۰۰۲۹	از ۶ تا ۲۲ سال	۱۶۰۵۸۹	۲۱۰۴۴۰	۱۳۴۰۰۶۱	۱۱۲۰۶۲۱	۵۰۹۳۷	۴۰۰۴۵
۶	بوشهر	۳۹۰۲۸۲	۲۸۲۰۷۵۴	از ۳۰ تا ۸۵ سال	۱۰۸۰۸۸۲	۱۷۳۰۸۷۲	۴۲۱۰۹۲۱	۲۴۸۰۰۴۹	۱۰۰۹۲۹	(۳۰۲۰۲)
۷	چهارمحال بختیاری	۵۵۰۴۴۴	۱۶۱۰۶۶۳	از ۱۵ تا ۲۴ سال	۵۶۰۸۹۶	۱۰۴۰۷۶۷	۴۲۲۰۱۵۸	۳۱۷۰۳۹۱	۱۵۰۳۰۶	۶۰۹۶۲
۸	خراسان جنوبی	۲۶۰۸۵۰	۲۸۰۰۷۸۷	از ۱۰ تا ۳۵ سال	۵۹۰۹۶۴	۲۲۰۰۸۲۳	۶۰۳۰۴۸۰	۳۸۲۰۶۵۷	۱۸۰۸۳۵	۱۰۳۶۶
۹	خراسان رضوی	۱۴۴۰۶۵۶	۱۰۲۷۷۰۵۰۶	از ۱ تا ۵۰ سال	۴۴۸۰۵۲۹	۸۲۸۰۹۷۷	۳۰۳۶۵۰۹۶۹	۲۰۵۳۶۰۹۹۲	۸۴۰۲۵۲	۱۱۰۵۱۲
۱۰	خراسان شمالی	۱۸۰۹۷۴	۲۱۵۰۵۵۲	از ۱۰ تا ۳۰ سال	۵۱۰۷۸۰	۱۶۳۰۷۷۲	۵۶۰۰۹۷۱	۳۹۷۰۱۹۹	۱۸۰۰۰۷	۳۶۲۵
۱۱	خوزستان	۶۸۰۰۲۸	۳۳۸۰۸۵۳	از ۱۰ تا ۴۰ سال	۱۱۴۰۳۳۹	۲۲۴۰۵۱۴	۱۰۴۸۴۰۳۲۶	۱۰۲۵۹۰۸۱۲	۳۳۰۱۳۷	۱۷۰۳۷۵
۱۲	زنجان	۱۷۰۹۱۰	۱۶۰۰۸۳۶	از ۱۰ تا ۲۵ سال	۳۵۰۸۹۹	۱۲۴۰۹۳۷	۲۱۰۰۵۳۹	۸۵۰۶۰۲	۱۲۰۵۴۳	۱۰۵۱۹
۱۳	سمنان	۱۸۰۳۸۷	۶۹۰۴۷۴	از ۱۵ تا ۳۳ سال	۲۲۰۸۲۱	۴۶۰۶۵۳	۴۸۰۰۱۶۰	۴۳۳۰۵۰۷	۱۲۰۰۶۵	۷۰۹۸۵
۱۴	سیستان و بلوچستان	۳۸۰۶۲۶	۱۹۶۰۳۲۹	از ۱ تا ۶۰ سال	۷۴۰۵۲۵	۱۲۱۰۸۰۴	۵۳۱۰۳۶۷	۴۰۹۰۵۶۳	۱۱۰۷۸۳	۲۰۱۶۵
۱۵	فارس	۷۶۰۹۸۷	۴۸۷۰۷۶۵	از ۱ تا ۴۰ سال	۱۶۸۰۳۹۵	۳۱۹۰۳۷۰	۸۶۲۰۵۲۷	۵۴۳۰۱۵۶	۳۲۰۴۸۸	۶۰۴۸۲
۱۶	قزوین	۲۶۰۱۳۳	۱۸۳۰۰۳۳	از ۱۰ تا ۴۱ سال	۷۹۰۴۷۴	۱۰۳۰۵۵۹	۱۹۲۰۸۳۴	۸۹۰۲۷۴	۱۱۰۷۸۳	(۴۰۱)
۱۷	قم	۱۷۰۰۲۲	۱۱۱۰۲۶۸	از ۱ تا ۲۰ سال	۳۷۰۰۷۲	۷۴۰۱۹۶	۱۷۹۰۷۵۵	۱۰۵۰۵۵۹	۱۲۰۶۱۱	۶۰۰۶۶



بانک مبادات ایران - سامی مام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

ردیف	موقعیت ساختمان	متراز اعیانی	بهای تمام شده ساختمان	باقیمانده عمر مفید	استهلاک انباشته	ارزش دفتری ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی	هزینه استهلاک بعد از تجدید ارزیابی	تفاوت استهلاک قبل و بعد از تجدید ارزیابی (۱)
۱۸	کردستان	۲۴,۸۷۲	۱۱۹,۹۴۳	از ۲۵ تا ۳۵ سال	۵۳,۴۳۶	۶۶,۵۰۷	۳۲۹,۲۵۳	۲۶۲,۷۴۶	۷,۹۱۴	۲,۹۲۷
۱۹	کرمان	۶۸,۱۱۰	۲۶۸,۷۲۰	از ۱۵ تا ۳۴ سال	۱۲۸,۶۴۰	۱۴۰,۰۸۰	۱,۰۱۴,۶۸۲	۸۷۴,۶۰۲	۲۴,۷۸۱	۱۲,۴۲۱
۲۰	کرمانشاه	۳۱,۷۱۳	۱۶۳,۹۳۰	از ۱ تا ۳۵ سال	۴۳,۶۱۴	۱۲۰,۳۱۶	۲۲۷,۵۱۴	۱۰۷,۱۹۸	۷,۴۵۴	۱,۷۱۰
۲۱	کهگیلویه و بویراحمد	۱۳,۶۶۸	۵۱,۳۲۴	از ۵ تا ۴۰ سال	۲۴,۸۴۳	۲۶,۴۸۱	۱۵۱,۸۸۲	۱۲۵,۴۰۰	۵,۷۸۰	۳,۵۲۳
۲۲	گیلان	۵۷,۰۵۶	۳۱۱,۱۵۵	از ۵ تا ۵۵ سال	۱۲۷,۹۱۸	۱۸۳,۲۳۷	۶۶۵,۵۹۸	۴۸۲,۳۶۱	۱۵۰,۴۶	۴,۷۹۴
۲۳	لرستان	۴۲,۷۹۴	۱۷۵,۵۳۳	از ۱۱ تا ۳۷ سال	۴۴,۴۲۱	۱۳۱,۱۱۲	۶۶۸,۶۹۰	۵۳۷,۵۷۹	۱۹,۸۰۴	۸,۲۶۰
۲۴	مرکزی	۳۸,۳۳۱	۲۰۳,۱۷۱	از ۱۵ تا ۴۸ سال	۷۸,۹۸۱	۱۲۴,۱۹۱	۲۹۵,۳۸۱	۱۷۱,۱۹۱	۸,۶۷۲	۶۴۸
۲۵	همدان	۲۷,۷۵۰	۱۱۵,۲۶۴	از ۱۰ تا ۴۰ سال	۵۲,۰۵۹	۶۳,۲۰۵	۴۹۴,۹۹۰	۴۳۱,۷۸۵	۱۴,۱۰۵	۸,۷۰۹
۲۶	یزد	۶۶,۸۳۰	۱۲۵,۹۹۲	از ۱۰ تا ۴۵ سال	۳۷,۸۸۳	۸۸,۱۰۹	۸۴۹,۲۱۱	۷۶۱,۱۰۲	۱۸,۴۰۴	۱۰,۲۴۳
۲۷	البرز	۱۵۲,۳۹۸	۱۷۹,۰۱۳	از ۵ تا ۴۰ سال	۹۰,۰۵۶	۸۸,۹۵۷	۲۰۱,۱۱۵	۱۱۲,۱۵۸	۹,۵۴۴	۱,۵۱۸
۲۸	گلستان	۲۰,۷۷۰	۱۳۸,۲۱۱	از ۵ تا ۵۰ سال	۴۹,۰۱۰	۸۹,۲۰۱	۱,۳۳۸,۴۳۳	۱,۲۴۹,۲۳۲	۲۳,۰۹۲	۱۵,۴۵۱
۲۹	منطقه شمال تهران	۳۱,۹۳۸	۱,۷۳۹,۱۸۱	از ۱۰ تا ۴۰ سال	۷۸۶,۹۵۵	۹۵۲,۲۲۵	۱,۳۰۶,۰۰۲	۳۵۳,۷۷۶	۷۸,۱۰۶	(۵,۳۱۲)
۳۰	هرمزگان	۶۶,۹۵۴	۳۰۷,۴۷۰	از ۵ تا ۵۰ سال	۱۴۵,۸۳۰	۱۶۱,۶۴۱	۲,۴۲۳,۷۲۲	۲,۲۶۲,۰۸۱	۵۷,۰۰۴	۴۳,۲۳۵
۳۱	مازندران	۱۰۰,۷۲۲	۱,۳۵۴,۴۸۱	از ۵ تا ۵۰ سال	۲۸۲,۲۵۰	۱,۰۷۲,۲۳۱	۳,۷۳۰,۰۲۶	۲,۶۵۷,۷۹۵	۷۸,۵۲۹	۲۸,۰۹۷
۳۲	منطقه مرکز تهران	۲۶,۳۵۰	۱,۰۶۳,۵۱۸	از ۵ تا ۴۰ سال	۴۶۲,۷۲۷	۶۰۰,۷۹۱	۹۲۷,۹۹۴	۳۲۷,۲۰۳	۴۴,۶۸۰	(۸,۱۵۶)
۳۳	منطقه شرق تهران	۳۲,۴۵۴	۴۵۳,۱۸۵	از ۱۰ تا ۵۰ سال	۲۱۰,۶۸۸	۲۴۲,۴۹۷	۴۰۵,۲۴۲	۱۶۲,۷۴۵	۲۲,۳۸۶	۲,۱۰۱
۳۴	ادارات مرکزی	۱۳۷,۰۹۱	۳,۸۸۲,۷۸۷	از ۶۰ تا ۶۰ سال	۱,۰۰۱,۸۸۳	۲,۸۸۰,۹۰۴	۵,۷۴۳,۳۰۰	۲,۸۶۲,۳۹۶	۱۱۴,۰۸۶	۴,۲۶۴
۳۵	منطقه غرب تهران	۲۸,۰۵۲	۵۷۴,۸۵۵	از ۲۰ تا ۵۰ سال	۲۶۰,۳۰۵	۳۱۴,۵۵۰	۵۱۹,۶۴۹	۲۰۵,۰۹۹	۲۱,۲۵۱	(۶,۴۲۵)
۳۶	منطقه جنوب تهران	۲۷,۷۶۱	۳۶۸,۸۲۲	از ۱۰ تا ۲۵ سال	۱۶۶,۰۳۰	۲۰۲,۷۹۲	۳۳۳,۳۱۹	۱۳۰,۵۲۷	۱۹,۴۸۸	۱,۸۱۷
	جمع کل		۱۷,۴۳۹,۸۳۷	-	۵,۸۲۲,۲۰۳	۱۱,۶۱۷,۶۳۴	۳۶,۳۲۱,۱۱۳	۲۴,۷۰۳,۴۷۹	۱۰,۱۷,۰۰۴	۲۵۴,۹۰۹

(۱) با عنایت به اینکه محاسبه مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها براساس مبلغ دفتری طبقه ساختمان در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ انجام شده است، لذا مبلغ ۲۵۴,۹۰۹ میلیون ریال تفاوت هزینه استهلاک در حالت قبل و بعد از تجدید ارزیابی صرفاً مربوط به شش ماهه دوم سال ۱۳۹۷ می‌باشد. شایان ذکر است تفاوت هزینه استهلاک در حالت انجام و عدم انجام تجدید ارزیابی در سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۵۰۸,۳۸۸ میلیون ریال می‌باشد.



بانک مادات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول (۲۸): اطلاعات مرتبط با تجدید ارزیابی سرقفلی - مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موقعیت	ارزش دفتری سرقفلی ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی سرففلی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی سرففلی
۱	اصفهان	۷۷,۱۸۴	۱,۸۶۳,۳۰۰	۱,۷۸۶,۱۱۶
۲	آذربایجان شرقی	۴۲,۴۱۶	۳,۹۳۲,۵۷۴	۳,۸۹۰,۱۵۸
۳	آذربایجان غربی	۳۳,۹۵۴	۱,۶۶۰,۷۸۳	۱,۶۲۶,۸۲۹
۴	اردبیل	۶,۵۳۱	۹۰۷,۱۸۰	۹۰۰,۶۴۹
۵	ایلام	-	-	-
۶	بوشهر	-	-	-
۷	چهارمحال بختیاری	۹۴۶	-	(۹۴۶)
۸	خراسان جنوبی	-	-	-
۹	خراسان رضوی	۲۴۱,۸۷۲	۱,۲۲۰,۶۸۶	۹۷۸,۸۱۴
۱۰	خراسان شمالی	-	-	-
۱۱	خوزستان	۱۴,۳۱۴	۲۶,۸۰۰	۱۲,۴۸۶
۱۲	زنجان	۱,۵۹۸	۵۲,۰۳۹	۵۰,۴۴۰
۱۳	سمنان	-	-	-
۱۴	سیستان و بلوچستان	۱۲۶	-	(۱۲۶)
۱۵	فارس	۱۳,۱۹۵	۳,۱۱۵,۵۸۲	۳,۱۰۲,۳۸۷
۱۶	قزوین	۲,۴۴۸	۱۰۹,۳۲۰	۱۰۶,۸۷۳
۱۷	قم	۴۱,۷۲۴	۹۶۵,۴۷۵	۹۲۳,۷۵۱
۱۸	کردستان	۸,۶۱۹	۸۵,۸۹۱	۷۷,۲۷۲
۱۹	کرمان	۱۵	-	(۱۵)
۲۰	کرمانشاه	۱,۶۶۷	۲۴۷,۹۳۷	۲۴۶,۲۷۰
۲۱	کهگیلویه و بویراحمد	۸	-	(۸)
۲۲	گیلان	۹,۵۷۸	۲,۸۳۸,۹۱۳	۲,۸۲۹,۳۳۵
۲۳	لرستان	-	-	-
۲۴	مرکزی	-	-	-
۲۵	همدان	۱۰,۹۰۲	۴۱۲,۸۴۲	۴۰۱,۹۳۹
۲۶	یزد	۵۵	-	(۵۵)
۲۷	البرز	۶۴,۹۶۳	۲,۷۱۷,۷۳۲	۲,۶۵۲,۷۶۹
۲۸	گلستان	۱۰,۳۵۴	۶۴,۰۲۱	۵۳,۶۶۷
۲۹	منطقه شمال تهران	۴۷۵,۱۸۰	۸,۰۱۸,۷۶۰	۷,۵۴۳,۵۸۰
۳۰	هرمزگان	۱۶,۸۹۸	۵۶۷,۱۴۰	۵۵۰,۲۴۱
۳۱	مازندران	۹,۱۰۶	۳۶۲,۹۸۰	۳۵۳,۸۷۴



بانک مادات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

ردیف	موقعیت	ارزش دفتری سرقفلی ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	ارزش کارشناسی سرقفلی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی سرقفلی
۳۲	منطقه مرکز تهران	۸۳۰.۰۸۰	۶.۶۵۰.۱۷۷	۵.۸۲۰.۰۹۸
۳۳	منطقه شرق تهران	۱۲۳.۳۹۰	۴.۲۴۵.۳۶۷	۴.۱۲۱.۹۷۸
۳۴	ادارات مرکزی	۱۱۰.۰۶۵	۱.۸۷۹.۴۳۱	۱.۸۶۸.۳۶۷
۳۵	منطقه غرب تهران	۱۸۲.۵۷۳	۳.۵۳۹.۵۹۳	۳.۳۵۷.۰۲۰
۳۶	منطقه جنوب تهران	۸۶.۸۵۹	۲.۰۷۳.۴۹۱	۱.۹۸۶.۶۳۲
<b>جمع کل</b>		<b>۲.۳۱۷.۶۱۹</b>	<b>۴۷.۵۵۸.۰۱۲</b>	<b>۴۵.۲۴۰.۳۹۳</b>

هزینه استهلاک قبل و بعد از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت به شرح ذیل است:

جدول (۲۹): هزینه استهلاک - قبل و بعد از تجدید ارزیابی - مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موقعیت	هزینه استهلاک سال ۱۳۹۷		هزینه استهلاک سال ۱۳۹۸		هزینه استهلاک سال ۱۳۹۹		هزینه استهلاک سال ۱۴۰۰	
		انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
۱	اصفهان	۶۵.۹۵۲	۱۷.۲۱۹	۶۵.۹۵۲	۱۷.۲۱۹	۱۱۴.۶۸۴	۱۷.۲۱۹	۱۱۴.۶۸۴	۱۷.۲۱۹
۲	آذربایجان شرقی	۴۹.۹۷۳	۴۵.۵۴۳	۴۵.۵۴۳	۵۴.۴۰۳	۴۵.۵۴۳	۵۴.۴۰۳	۴۵.۵۴۳	۵۴.۴۰۳
۳	آذربایجان غربی	۲۳.۰۵۲	۱۷.۹۴۲	۲۸.۱۶۱	۱۷.۹۴۲	۲۸.۱۶۱	۱۷.۹۴۲	۲۸.۱۶۱	۱۷.۹۴۲
۴	اردبیل	۸.۲۲۸	۲.۸۱۶	۱۳.۶۴۰	۲.۸۱۶	۱۳.۶۴۰	۲.۸۱۶	۱۳.۶۴۰	۲.۸۱۶
۵	ایلام	۵.۹۳۷	۱.۸۹۲	۹.۹۸۲	۱.۸۹۲	۹.۹۸۲	۱.۸۹۲	۹.۹۸۲	۱.۸۹۲
۶	بوشهر	۱۰.۹۲۹	۱۴.۱۳۰	۷.۷۲۷	۱۴.۱۳۰	۷.۷۲۷	۱۴.۱۳۰	۷.۷۲۷	۱۴.۱۳۰
۷	چهارمحال بختیاری	۱۵.۳۰۶	۸.۳۴۴	۲۲.۲۶۸	۸.۳۴۴	۲۲.۲۶۸	۸.۳۴۴	۲۲.۲۶۸	۸.۳۴۴
۸	خراسان جنوبی	۱۸.۸۳۵	۱۷.۴۶۹	۲۰.۲۰۰	۱۷.۴۶۹	۲۰.۲۰۰	۱۷.۴۶۹	۲۰.۲۰۰	۱۷.۴۶۹
۹	خراسان رضوی	۸۴.۲۵۲	۷۲.۷۴۰	۹۵.۷۶۴	۷۲.۷۴۰	۹۵.۷۶۴	۷۲.۷۴۰	۹۵.۷۶۴	۷۲.۷۴۰
۱۰	خراسان شمالی	۱۸.۰۰۷	۱۴.۳۸۲	۲۱.۶۳۲	۱۴.۳۸۲	۲۱.۶۳۲	۱۴.۳۸۲	۲۱.۶۳۲	۱۴.۳۸۲
۱۱	خوزستان	۳۳.۱۳۷	۱۵.۷۶۲	۵۰.۵۱۳	۱۵.۷۶۲	۵۰.۵۱۳	۱۵.۷۶۲	۵۰.۵۱۳	۱۵.۷۶۲
۱۲	زنجان	۱۲.۵۴۳	۱۱.۰۲۴	۱۴.۰۶۲	۱۱.۰۲۴	۱۴.۰۶۲	۱۱.۰۲۴	۱۴.۰۶۲	۱۱.۰۲۴
۱۳	سمنان	۱۲.۰۶۵	۴.۰۸۰	۲۰.۰۵۰	۴.۰۸۰	۲۰.۰۵۰	۴.۰۸۰	۲۰.۰۵۰	۴.۰۸۰
۱۴	سیستان و بلوچستان	۱۱.۷۸۳	۹.۶۱۸	۱۳.۷۹۸	۹.۶۱۸	۱۳.۶۴۸	۹.۶۱۸	۱۳.۶۴۸	۹.۶۱۸
۱۵	فارس	۳۲.۴۸۸	۲۶.۰۰۶	۳۸.۸۹۵	۲۶.۰۰۶	۳۸.۸۲۰	۲۶.۰۰۶	۳۸.۸۲۰	۲۶.۰۰۶
۱۶	قزوین	۱۱.۷۸۳	۱۶.۳۸۳	۷.۱۸۲	۱۶.۳۸۳	۷.۱۸۲	۱۶.۳۸۳	۷.۱۸۲	۱۶.۳۸۳
۱۷	قم	۱۲.۶۱۱	۶.۵۴۵	۱۷.۵۲۰	۶.۵۴۵	۱۵.۷۰۷	۶.۵۴۵	۱۵.۰۴۹	۶.۵۴۵
۱۸	کردستان	۷.۹۱۴	۴.۹۸۷	۱۰.۸۴۱	۴.۹۸۷	۱۰.۸۴۱	۴.۹۸۷	۱۰.۸۴۱	۴.۹۸۷
۱۹	کرمان	۲۴.۷۸۱	۱۲.۳۶۰	۳۷.۲۰۱	۱۲.۳۶۰	۳۷.۲۰۱	۱۲.۳۶۰	۳۷.۲۰۱	۱۲.۳۶۰
۲۰	کرمانشاه	۷.۴۵۴	۵.۷۴۵	۹.۱۶۴	۵.۷۴۵	۹.۱۶۴	۵.۷۴۵	۹.۱۶۴	۵.۷۴۵
۲۱	کهگیلویه و بویراحمد	۵.۷۸۰	۲.۲۵۷	۹.۳۰۳	۲.۲۵۷	۹.۳۰۳	۲.۲۵۷	۹.۳۰۳	۲.۲۵۷
۲۲	گیلان	۱۵.۰۴۶	۱۰.۲۵۲	۱۹.۸۳۹	۱۰.۲۵۲	۱۹.۸۳۹	۱۰.۲۵۲	۱۹.۸۳۹	۱۰.۲۵۲
۲۳	لرستان	۱۹.۸۰۴	۱۱.۵۴۴	۲۸.۰۶۴	۱۱.۵۴۴	۲۸.۰۶۴	۱۱.۵۴۴	۲۸.۰۶۴	۱۱.۵۴۴
۲۴	مرکزی	۸.۶۷۲	۸.۰۲۴	۹.۳۲۰	۸.۰۲۴	۹.۳۲۰	۸.۰۲۴	۹.۳۲۰	۸.۰۲۴



بانک صادرات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

هزینه استهلاك سال ۱۴۰۰		هزینه استهلاك سال ۱۳۹۹		هزینه استهلاك سال ۱۳۹۸		هزینه استهلاك سال ۱۳۹۷		موقعیت	ردیف
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۵.۳۹۶	۲۲.۸۱۴	۵.۳۹۶	۲۲.۸۱۴	۵.۳۹۶	۲۲.۸۱۴	۵.۳۹۶	۱۴.۱۰۵	همدان	۲۵
۸.۱۶۱	۲۸.۶۴۷	۸.۱۶۱	۲۸.۶۴۷	۸.۱۶۱	۲۸.۶۴۷	۸.۱۶۱	۱۸.۴۰۴	یزد	۲۶
۸.۰۲۵	۱۱.۰۶۲	۸.۰۲۵	۱۱.۰۶۲	۸.۰۲۵	۱۱.۰۶۲	۸.۰۲۵	۹.۵۴۴	البرز	۲۷
۷.۶۴۲	۳۸.۵۴۳	۷.۶۴۲	۳۸.۵۴۳	۷.۶۴۲	۳۸.۵۴۳	۷.۶۴۲	۲۳.۰۹۲	گلستان	۲۸
۸۳.۴۱۸	۷۲.۷۹۵	۸۳.۴۱۸	۷۲.۷۹۵	۸۳.۴۱۸	۷۲.۷۹۵	۸۳.۴۱۸	۷۸.۱۰۶	منطقه شمال تهران	۲۹
۱۳.۶۶۸	۱۰۰.۳۳۹	۱۳.۶۶۸	۱۰۰.۳۳۹	۱۳.۶۶۸	۱۰۰.۳۳۹	۱۳.۶۶۸	۵۷.۰۰۴	هرمزگان	۳۰
۵۰.۴۳۲	۱۰۶.۶۲۶	۵۰.۴۳۲	۱۰۶.۶۲۶	۵۰.۴۳۲	۱۰۶.۶۲۶	۵۰.۴۳۲	۷۸.۵۲۹	مازندران	۳۱
۵۲.۸۳۵	۳۶.۵۲۴	۵۲.۸۳۵	۳۶.۵۲۴	۵۲.۸۳۵	۳۶.۵۲۴	۵۲.۸۳۵	۴۴.۶۸۰	منطقه مرکز تهران	۳۲
۲۰.۲۸۴	۲۴.۴۸۷	۲۰.۲۸۴	۲۴.۴۸۷	۲۰.۲۸۴	۲۴.۴۸۷	۲۰.۲۸۴	۲۲.۳۸۶	منطقه شرق تهران	۳۳
۱۰۹.۸۲۲	۱۱۸.۲۵۰	۱۰۹.۸۲۲	۱۱۸.۲۵۰	۱۰۹.۸۲۲	۱۱۸.۳۰۰	۱۰۹.۸۲۲	۱۱۴.۰۸۶	ادارات مرکزی	۳۴
۲۷.۶۷۶	۱۴.۸۲۶	۲۷.۶۷۶	۱۴.۸۲۶	۲۷.۶۷۶	۱۴.۸۲۶	۲۷.۶۷۶	۲۱.۲۵۱	منطقه غرب تهران	۳۵
۱۷.۶۷۱	۲۱.۳۰۵	۱۷.۶۷۱	۲۱.۳۰۵	۱۷.۶۷۱	۲۱.۳۰۵	۱۷.۶۷۱	۱۹.۴۸۸	منطقه جنوب تهران	۳۶
۷۶۲.۰۹۵	۱.۲۶۷.۷۳۶	۷۶۲.۰۹۵	۱.۲۶۸.۳۹۴	۷۶۲.۰۹۵	۱.۲۷۰.۴۸۲	۷۶۲.۰۹۵	۱.۰۱۷.۰۰۴	جمع	



## عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه‌ی پیشنهادی و فعالیت بانک صادرات ایران (سهامی عام)، با ریسک‌های بااهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این بانک، عوامل مطرح‌شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

### (۱) ریسک اعتباری

از آنجاکه اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی یکی از فعالیت‌های اصلی نهادهای سپرده‌پذیر (بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری) می‌باشد، بدین ترتیب این نهادها همواره در معرض ریسک عدم ایفای تعهدات از سوی دریافت‌کنندگان تسهیلات قرار دارند. ارزیابی درجه اعتباری مشتریان و پرداخت تسهیلات بر اساس رتبه اعتباری آن‌ها می‌تواند به مدیریت ریسک اعتباری کمک کند.

### (۲) ریسک عملیاتی

بانک‌ها ممکن است در انجام فعالیت‌های خود دچار اشتباهات و یا سوء کارکرد سیستم‌ها، تکنولوژی و یا افراد قرار گیرند. به دلیل حساسیت عملیات بانک به این موضوع، سودآوری آن‌ها می‌تواند تحت تأثیر این موضوع قرار گرفته و بدین ترتیب ریسک عملیاتی، یک منبع عمده ریسک برای بانک‌ها محسوب می‌شود. گسترش فن‌آوری اطلاعات در عملیات بانک‌ها باعث شده تا عملیات بانک به شدت تحت تأثیر تغییرات فن‌آوری اطلاعات قرار گیرد.

### (۳) ریسک بازار

ترکیب دارایی‌های بانک به‌گونه‌ای است که آن‌ها را در معرض نوسانات بازار قرار می‌دهد. این نوسانات می‌تواند از متغیرهای کلان اقتصادی نظیر نوسانات نرخ سود بانکی، نوسانات نرخ ارز نشأت بگیرد.

### (۱-۳) ریسک نوسان نرخ سود بانکی

از آنجاکه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک متأثر از نرخ سود می‌باشد، بدین ترتیب سودآوری بانک به شدت تحت تأثیر این متغیر می‌باشد. نرخ سود بانکی توسط بانک مرکزی و بر اساس سیاست‌های پولی کشور تعیین می‌شود و تغییرات آن، کسب‌وکار بانک‌ها را به شدت تحت تأثیر قرار می‌دهد. عدم تطابق زمانی سررسید منابع با سررسید مصارف و عدم توانایی در ایفای تعهدات بانک در سررسید منابع می‌تواند بانک را در معرض ریسک نقدینگی قرار دهد که منشأ آن تغییرات در نرخ سود بانکی است.

### (۲-۳) ریسک نوسان نرخ ارز

با توجه به ماهیت فعالیت بانک‌ها، بخشی از دارایی‌ها و تعهداتشان بر مبنای نرخ ارز کشورهای خارجی می‌باشد. بدین ترتیب هرگونه تغییر در نرخ ارز کشورهای خارجی می‌تواند کسب‌وکار بانک‌ها را تحت تأثیر قرار دهد.

### (۴) رقابت در بازار پولی کشور

در حال حاضر رقابت در صنعت بانکداری کشور بسیار گسترده و متنوع است. به‌طوری‌که هر بانک با بهره‌گیری از شیوه‌های مختلف رقابتی مثل ارائه خدمات متنوع و ... می‌تواند از سایر بانک‌های موجود در صنعت متمایز گردد.

### (۵) تأثیر عوامل بین‌المللی بر فعالیت بانکی در داخل

تأثیر عوامل بین‌المللی را می‌توان در محورهای زیر بیان کرد:

- فشارهای وارده از سوی نهادهای مالی بین‌المللی بر روی بانک‌های داخلی یکی از عوامل اثرگذار بر روی فعالیت‌های بین‌المللی بانک‌های داخلی می‌باشد.



بانک صادرات ایران - سهامی عام

گزارش توجیهی هیأت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

- محدودیت اعمال شده بر روی شرکت‌های ایرانی توسط کشورهای خارجی می‌تواند به صورت مستقیم فعالیت بخش‌های اقتصادی کشور و به طور غیرمستقیم فعالیت‌های سیستم بانکی را متأثر سازد.

## مشخصات مشاور

بانک صادرات ایران (سهامی عام)، به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان‌سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور زیر استفاده نموده است.

جدول (۳۰): مشخصات مشاور

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تأمین سرمایه سپهر	سهامی خاص	مشاور عرضه	تهران، بلوار نلسون ماندلا، نبش آرش غربی، پلاک ۱۱۳، طبقه ۵	۰۲۱-۸۸۱۹۳۸۷۰-۴

حدود مسئولیت مشاور، بر اساس قرارداد منعقد شده به شرح زیر است:

- (۱) بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائه‌ی مشاوره در خصوص شیوه‌ی تأمین مالی مناسب،
- (۲) ارائه‌ی مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه‌ی اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر،
- (۳) تهیه‌ی گزارش توجیهی افزایش سرمایه و مشارکت در پاسخگویی به حسابرس و بازرس قانونی به منظور کسب گزارش مطلوب،
- (۴) تهیه‌ی بیانیه‌ی ثبت سهام در دست انتشار ناشر،
- (۵) نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذی‌صلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار،

## پیشنهاد

با توجه به بررسی‌های انجام شده، افزایش سرمایه بانک صادرات ایران (سهامی عام) از مبلغ ۵۷٫۸۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۸۶٫۵۶۳٫۲۰۸ میلیون ریال (معادل ۲۲۲/۷۷ درصد) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها (طبقه زمین، ساختمان و سرقفلی) به منظور اصلاح ساختار مالی و خروج از شمول مفاد ماده‌ی ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت به استناد معافیت مالیاتی مقرر در بند (ز) تبصره (۱۰) از ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور توجیه پذیر می‌باشد، لذا، پیشنهاد می‌گردد تا مجمع عمومی فوق‌العاده‌ی صاحبان سهام، افزایش سرمایه مزبور را تصویب نموده و اختیار عملی نمودن آن را به هیئت مدیره تفویض نماید.