

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651906	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۷۹,۴۹۳,۹۴۴	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۱۱۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۵۶,۶۴۷,۴۰۳	۵۱۳,۷۸۳,۴۳۰	۹
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳۹,۰۳۸,۸۰۵	۳۴۰,۵۵۸,۳۱۵	(۱)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹,۴۶۸,۴۵۸	۶,۳۳۱,۵۱۳	۵۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۶,۰۴۶,۱۷۸	۶۶,۸۶۹,۸۹۷	۱۴۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱۰,۵۴۶,۷۷۱	۲۶۰,۳۳۵,۸۵۸	۵۸
مطالبات از دولت	۱۱۳,۷۸۶,۶۱۶	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۳	۹	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۴۹,۷۸۶,۶۶۵	۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۱۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۶۸۳,۸۸۰,۴۰۱	۶۰۷,۳۳۰,۱۵۶	۱۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۲۱۱,۸۷۶,۹۰۹	۱,۱۲۳,۸۵۶,۳۶۹	۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۸,۹۸۷,۹۶۹	۸۲۸,۲۳۳,۹۹۷	۶	سایر سپرده‌ها	۵۶,۹۰۹,۹۸۷	۴۵,۹۸۳,۶۹۷	۲۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۷۷,۹۸۳,۰۷۳	۱۵	مالیات پرداختنی	۴,۵۴۳,۶۲۱	۳,۲۶۳,۹۳۰	۳۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۳,۹۳۵,۱۷۵	۱۵,۵۷۶,۳۸۰	۴۷	سود سهام پرداختنی	۳۸,۶۹۶	۳۹,۳۰۱	(۲)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۶,۵۰۸,۰۴۳	۱۰,۰۴۶,۰۴۱	(۳۵)
دارایی‌های نامشهود	۶,۳۴۵,۸۱۸	۵,۹۹۳,۳۱۶	۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲,۸۳۳,۱۲۷	۳۱,۲۴۳,۴۹۳	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۵۴۰,۱۲۸	۴۱,۸۴۶,۹۸۱	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۲۸,۸۳۴,۳۳۰	۶۸,۳۷۸,۴۰۲	(۵۸)
سایر دارایی‌ها	۸۶,۶۵۸,۸۲۳	۸۸,۵۳۲,۵۹۷	(۲)	جمع بدهی‌ها	۳,۵۵۷,۹۸۲,۹۰۰	۳,۱۶۱,۶۱۹,۵۳۹	۱۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۷,۶۰۳,۳۵۷	۱۷,۶۰۱,۹۹۵	۰
				سایر اندوخته‌ها	۷۶,۶۷۸	۷۳,۷۵۰	۵
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۳,۳۲۹,۳۷۱	۳,۹۰۸,۴۴۵	(۲۰)
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۹,۴۵۹,۵۰۰)	(۱۳,۵۳۹,۳۳۹)	(۳۰)
				جمع حقوق صاحبان سهام	۶۰,۵۴۸,۷۰۶	۵۷,۰۵۳,۹۵۱	۶
جمع دارایی‌ها	۳,۶۱۸,۵۳۱,۶۰۶	۳,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۰	۱۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۶۱۸,۵۳۱,۶۰۶	۳,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۰	۱۸

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۷,۸۷۴,۱۶۵	۶۷,۵۸۰,۰۳۰	۰	۱۴۳,۰۰۰,۴۱۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۷,۴۰۳,۹۶۷	۹,۱۸۴,۹۴۶	۸۹	۲۸,۹۷۸,۱۵۶
جمع درآمدهای مشاع	۸۵,۲۷۷,۱۳۲	۷۶,۷۶۴,۹۷۶	۱۱	۱۷۰,۹۷۸,۵۷۴
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۵,۳۰۶,۷۵۸)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	(۵)	(۱۵۳,۳۰۱,۷۶۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۵,۳۰۶,۷۵۸)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	(۵)	(۱۵۳,۳۰۱,۷۶۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۰,۰۷۰,۳۷۴	(۲,۰۵۴,۵۳۵)	--	۱۸,۷۷۶,۸۱۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۶,۸۴۵,۱۱۹	۱۲,۱۷۶,۵۳۵	۳۸	۲۵,۹۴۳,۷۶۵
درآمد کارمزد	۹,۳۸۷,۵۶۱	۸,۶۷۱,۲۶۹	۸	۱۴,۸۱۳,۵۵۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱,۳۴۱,۸۲۰	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	(۳۸)	۴۳,۵۴۷,۳۸۲
سایر درآمدها	۹۵۶,۱۷۸	۱,۳۵۱,۵۳۹	(۳۹)	۲,۴۳۶,۸۴۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳۸,۴۳۰,۶۷۸	۳۰,۳۹۸,۹۵۷	(۵)	۸۵,۷۳۹,۵۴۵
جمع درآمدها	۴۸,۵۰۱,۰۵۳	۳۸,۳۴۴,۴۳۳	۲۶	۱۰۴,۵۱۶,۳۵۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱۵,۹۹۸,۳۲۸)	(۱۲,۳۹۹,۳۹۳)	۳۹	(۳۱,۷۸۹,۴۹۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)	(۸,۱۰۴,۹۶۳)	۳۱	(۲۰,۱۵۱,۷۱۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۳۴۳,۱۵۸)	(۲,۷۷۶,۰۴۵)	۵۳	(۱۶,۱۹۸,۹۵۶)
هزینه‌های مالی	(۷,۵۱۵,۳۹۶)	(۸,۵۹۳,۵۳۰)	(۱۳)	(۱۵,۳۶۹,۱۰۳)
هزینه کارمزد	(۵,۴۷۳,۸۴۶)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	۳۷	(۹,۶۱۱,۰۹۳)
جمع هزینه‌ها	(۴۳,۸۷۸,۰۶۴)	(۳۶,۱۸۳,۲۸۳)	۲۱	(۹۳,۱۲۰,۳۶۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۶۲۳,۹۸۸	۲,۱۶۱,۱۴۰	۱۱۴	۱۱,۳۹۵,۹۹۰
مالیات بر درآمد	(۵۵۳,۳۳۹)	(۳۳۳,۳۷۰)	۶۶	(۵,۴۹۰,۱۳۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴,۰۶۹,۷۲۹	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱۲۳	۵,۹۰۵,۸۶۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۴,۰۶۹,۷۲۹	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱۲۳	۵,۹۰۵,۸۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰

سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	•	•
سود (زیان) پایه هر سهم	•	•	•	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	•	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	•	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	•	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴,۰۶۹,۷۳۹	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱۲۳	۵,۹۰۵,۸۶۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۳,۳۴۶,۹۸۳)	(۵,۵۰۶,۹۸۸)	۱۴۱	(۵,۵۰۶,۹۸۸)
تعدیلات سنواتی	(۲۸۲,۲۵۶)	۳۱۰,۸۸۵	--	(۱۳,۹۲۸,۱۱۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	۱۶۰	(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	۱۶۰	(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۹,۴۵۹,۵۰۰)	(۳,۳۶۸,۲۳۳)	۱۸۱	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۹,۴۵۹,۵۰۰)	(۳,۳۶۸,۲۳۳)	۱۸۱	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۱	۳۷	۱۱۹	۱۱۸
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	142,793,799	16,070,593	789	54,675,968
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	142,793,799	16,070,593	789	54,675,968
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۶۹۵,۶۸۰,۳۰۲	۶۱۷,۸۵۳,۵۴۳	۱,۳۸۵,۳۷۹	۱,۳۸۵,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	۶۹۴,۳۹۴,۸۲۳	۶۱۶,۴۶۷,۱۶۴	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۱,۱۳۳,۱۴۰,۸۸۸	۱,۰۶۵,۶۹۰,۸۶۲	۹۰,۹۷۱,۹۱۱	۹۳,۳۱۹,۷۹۶	۱۳,۵۸۳,۳۳۳	۱۵,۷۰۹,۰۱۱	۶,۰۸۸,۶۲۹	۱۰,۱۱۰,۵۵۳	۱,۰۲۳,۴۹۷,۰۲۵	۹۴۶,۵۵۱,۵۰۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارجي
۱۴۰,۷۵۰,۳۴۴	۱۳۲,۸۸۱,۶۵۲	۴۶,۰۸۷,۵۳۳	۴۵,۵۴۰,۱۴۸	۳۷۸,۵۷۲	۴۱۴,۷۸۳	۹۶,۹۶۷	۱۰۳,۸۲۳	۹۴,۱۸۷,۱۸۲	۸۶,۸۳۲,۸۹۹	جمع
۱,۹۶۹,۵۷۱,۳۳۴	۱,۸۱۶,۴۳۵,۰۵۷	۱۳۸,۴۴۴,۸۱۳	۱۴۰,۳۴۵,۳۳۳	۱۲,۹۶۱,۸۹۵	۱۶,۱۳۳,۷۹۴	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۰,۳۱۴,۳۷۵	۱,۸۱۱,۹۷۹,۰۳۰	۱,۶۴۹,۸۴۱,۵۶۵	کسر مي شود:
										سود سالهاي آتي
۷۴,۷۶۴,۷۰۱	۶۸,۸۰۵,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴,۷۶۴,۷۰۱	۶۸,۸۰۵,۴۴۳	ساير
۱۹,۶۸۷,۵۱۱	۱۸,۰۹۱,۶۱۶	۶,۶۱۵,۰۶۷	۷,۴۰۹,۵۴۹	۳,۵۷۷,۰۷۵	۱,۳۲۸,۰۱۶	۰	۰	۱۰,۴۹۵,۳۶۹	۹,۴۵۴,۰۵۱	مانده تسهيلات پايان دوره
۱,۸۷۵,۱۱۹,۱۳۳	۱,۷۳۹,۵۳۷,۹۹۹	۱۳۱,۸۳۹,۷۴۶	۱۳۲,۸۳۵,۷۷۴	۱۰,۳۸۴,۸۳۰	۱۴,۸۹۵,۷۷۸	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۰,۳۱۴,۳۷۵	۱,۷۳۶,۷۱۸,۹۶۰	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	ارزش وثايق دريافتي
۳۷,۳۷۲,۱۴۴	۳۶,۸۵۷,۳۳۷	۳۶,۷۳۲,۵۴۳	۳۸,۸۷۷,۴۷۵	۵۰۷,۱۲۵	۴,۳۱۷,۵۹۷	۳۲,۴۷۶	۳,۶۶۳,۲۵۵			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
۱۱۱,۱۲۸,۰۱۸	۱۲۱,۰۸۸,۶۰۰	۹۵,۰۹۷,۲۰۳	۱۰۳,۹۵۸,۳۹۹	۹,۸۷۷,۶۹۵	۱۰,۵۷۸,۱۸۱	۶,۱۵۳,۱۳۰	۶,۵۵۳,۱۳۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
		۷۴	۶۸	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۷۵,۱۴۳,۰۸۱	۷۳,۳۳۶,۹۷۶	۷۳,۵۵۳,۳۳۰	۷۰,۴۵۶,۱۲۸	۱,۹۷۵,۵۳۹	۳,۱۱۵,۶۳۶	۶۱۵,۳۱۲	۶۵۵,۳۱۲			مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۱,۷۹۹,۹۷۶,۰۴۱	۱,۶۵۶,۳۰۱,۰۳۳	۵۹,۳۷۷,۵۱۶	۶۳,۳۷۹,۶۴۶	۸,۴۰۹,۳۸۱	۱۳,۷۸۰,۱۴۳	۵,۵۷۰,۲۸۴	۹,۵۵۹,۱۶۳	۱,۷۳۶,۷۱۸,۹۶۰	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۳۳,۵۷۳,۷۳۱	۱۹,۳۰۳,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۵۷۳,۷۳۱	۱۹,۳۰۳,۸۵۹	جمع
۱,۷۷۶,۴۰۳,۳۱۰	۱,۶۳۶,۹۹۷,۱۶۴	۵۹,۳۷۷,۵۱۶	۶۳,۳۷۹,۶۴۶	۸,۴۰۹,۳۸۱	۱۳,۷۸۰,۱۴۳	۵,۵۷۰,۲۸۴	۹,۵۵۹,۱۶۳	۱,۷۰۳,۱۴۵,۳۲۹	۱,۵۵۲,۳۷۸,۳۱۳	

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده و روند گذشته مورد انتظار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به حجم منابع پیش بینی شده رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سالجاری نسبت به سال ۱۳۹۶ به میزان ۳۲/۹ درصد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهمترین شاخص های مدیریت ذخیره مدیریت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می باشد با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۱۸/۸%، مدیریت و کاهش هزینه های این بخش به شدت مورد توجه می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان				
شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سپرده هاي ريالي:				
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۰۶,۱۷۴,۰۲۷	۵۴۶,۰۹۰,۰۲۶	۱۲.۲	۴.۷
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت	۶۲۹,۴۳۴,۴۵۶	۵۶۹,۱۴۴,۳۴۴	۱۸.۶	۸.۶
				رشد متوسط سپرده های بلندمدت به میزان۱۶/۷درصدبامتوسط نرخ سودپرداختی۱۷/۳درصددرنظرگرفته شده است.

جمع سپرده‌های هزینه را	۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۳	۱,۱۱۵,۳۳۴,۳۷۰		
سپرده‌های غیر هزینه را	۳۷۸,۶۴۷,۳۴۷	۴۰۳,۳۱۷,۱۹۵	۱۵.۵	۶.۸
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۳۱۴,۲۵۵,۸۳۰	۱,۵۱۷,۵۵۱,۴۶۵		
سپرده‌های ارزی	۱۴۵,۹۶۳,۲۶۳	۲۸۹,۹۵۸,۶۱۴	۳.۷	۱.۶
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۴۶۰,۳۱۹,۱۹۳	۱,۸۰۷,۵۱۰,۰۷۹		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی این بانک رعایت آن بخشنامه ها در تمامی موارد سرلوحه عملکرد خود قراردادده و افزایش سود سپرده ها درشش ماهه دوم سال مورد انتظار نمی باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ رشد پیش بینی شده متوسط سپرده های ریالی به میزان ۲۲/۲ درصد می 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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱,۴۸۸	۱,۴۶۶	۱,۳۸۳
تعداد کارکنان	۳۰,۴۸۱	۳۰,۰۱۴	۱۹,۹۹۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۱.۳	حداکثر ۱/۵ درصد سالانه (مطابق مصوبه هیئت مدیره منتشره در ۱۳۹۷/۰۱/۱۸ روزنامه دنیای اقتصاد)
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	-
نسبت کفایت سرمایه	۶.۷۶	۵.۱۸	بهبود این نسبت با مدیریت ریسک دارایی ها مورد انتظار است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ایفای مسئولیت اجتماعی-بهبود اثر بخشی اعتباری-مشتری مداری با رویکرد توسعه محصول-سرمادی در سودآوری پایدار و با کیفیت-پایاده سازی بانکداری دیجیتال-نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱,۱۹۳,۴۸۶	۱۰,۵۶۶,۷۴۶	پیش بینی سود تقریبا معادل سال گذشته می باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۴۰۵,۳۱۷	۶,۳۹۵,۱۱۰	۱۳,۷۷۲,۳۵۱	رشد به میزان ۳۳% نسبت به پایان سال ۱۳۹۶، پیش بینی می گردد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱۳۱,۰۵۰	(۵)	(۵)	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۹,۱۱۳,۷۴۰	۷,۴۸۸,۵۹۱	۲۴,۳۳۹,۰۹۳	
جایزه سپرده قانوني	۱,۴۰۴,۶۵۳	۷۰۲,۳۲۶	۱,۵۵۷,۷۲۶	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۴۵۹,۷۶۳	۹,۲۱۲,۰۵۰	۱۴,۰۳۱,۳۹۵	بهبود درآمد سال ۹۶ به میزان ۶۵ درصد مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهي	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹,۸۶۴,۴۱۶	۹,۹۱۴,۳۷۶	۱۵,۵۸۹,۱۲۱	
سایر درآمدهای ناشي از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۸,۹۷۸,۱۵۶	۱۷,۴۰۲,۹۶۷	۳۹,۹۲۸,۲۱۳	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ تورم هزینه های اداری معادل ۱۵ درصد و ضریب پرسنل ۱۵/۹ درصد رشد نموده است.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر							
نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر	
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۱۴,۰۸۳,۰۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۰	۰	۱,۱۹۳,۴۸۶
با توجه به عدم برگزاری مجامع شش ماهه و انتشار صورتهای مالی، بهایتمام شده دارایی ها مشخص نمی باشد.							

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۴۳۶,۸۴۰	۹۵۶,۱۷۸
جمع سایر درآمدها	۲,۴۳۶,۸۴۰	۹۵۶,۱۷۸

سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۲۰,۱۵۱,۷۱۹)	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲۰,۱۵۱,۷۱۹)	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)	(۷,۵۱۵,۳۹۶)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه های مالی	(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)	(۷,۵۱۵,۳۹۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۶,۱۹۴,۱۳۶,۱۵۹.۶۷	۲۳۶,۷۱۸,۲۹۹,۳۳۱,۴۴۰	۶,۳۷۱,۹۸۱,۹۷۳.۳۷	۲۵۵,۴۶۱,۶۴۳,۳۴۵,۷۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۸,۱۰۹,۹۴۷,۲۸۶.۳	۱,۲۹۰,۳۴۳,۹۹۳,۶۹۵,۳۹۰	۲۸,۷۳۱,۹۷۶,۷۸۴.۲	۱,۳۹۴,۶۳۴,۰۰۵,۰۸۹,۹۴۷
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۱,۶۳۳,۵۷۳,۱۵۷,۶۳۶.۵۸	۵۶,۸۲۸,۴۷۰,۹۷۵,۸۱۴	۱,۳۱۹,۵۰۷,۴۹۴,۷۹۶.۱۱	۴۶,۶۵۷,۸۳۳,۳۳۹,۷۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۶۹,۵۸۹,۴۳۰.۸۳	۵,۴۵۶,۶۳۱,۸۰۰,۱۳۴	۵۸۶,۵۸۳,۰۹۸.۴۱	۴,۰۶۳,۳۹۸,۰۰۷,۴۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۶۳,۴۷۶,۳۳۳,۳۷۹.۲۳	۲۳,۵۷۴,۸۳۷,۹۳۹,۷۴۸	۵۰,۹۳۳,۹۸۹,۳۳۳.۱۷	۱۸,۷۱۹,۰۰۷,۳۳۷,۳۴۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۵,۰۱۳,۰۴۶,۳۶۶.۰۹	۱۳۹,۹۳۹,۳۷۸,۳۹۸,۸۸۷	۱۴,۲۶۴,۸۳۴,۳۴۷.۸۷	۱۴۰,۸۱۷,۹۸۰,۶۹۰,۴۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵,۸۷۳,۸۱۱,۳۷۹.۶۳	۳۳۱,۳۴۶,۳۵۷,۱۰۷,۴۰۷	۵,۹۰۳,۴۵۰,۹۳۲.۹۴	۳۴۷,۹۴۴,۹۳۸,۷۶۱,۷۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۳۳,۵۷۸,۹۰۳,۹۱۵.۸	۱,۰۹۰,۵۰۰,۶۸۰,۹۶۰,۳۱۵	۳۴,۰۳۴,۹۰۶,۶۷۷.۳۹	۱,۱۷۸,۷۹۹,۹۰۶,۸۴۳,۹۱۳
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱,۴۱۷,۵۵۱,۳۷۳,۴۶۰.۵۶	۴۹,۸۷۵,۱۳۳,۹۷۴,۰۳۲	۱۱,۱۱۱,۶۳۷,۱۸۹,۸۱۵.۶۴	۳۹,۳۶۴,۷۴۷,۳۴۳,۸۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۳۴۳,۷۷۹,۱۸۳.۶۷	۳,۲۹۳,۷۶۵,۱۷۵,۸۷۰	۳۵۶,۵۴۹,۴۷۹.۸۱	۲,۵۰۷,۸۷۰,۹۵۳,۰۳۲
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۵۶,۵۷۱,۹۴۸,۳۶۴.۱۷	۳۰,۱۵۳,۰۵۹,۴۴۶,۳۶۱	۴۴,۳۴۹,۱۳۳,۸۹۹.۰۳	۱۶,۳۶۸,۵۴۸,۴۱۳,۷۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱۳,۱۳۴,۷۷۱,۰۱۳.۹۴	۱۳۴,۴۳۶,۵۳۴,۹۱۶,۳۴۹	۱۱,۴۳۵,۵۵۰,۳۷۱.۵۸	۱۳۵,۳۶۰,۱۸۳,۳۴۶,۳۳۴

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۱۳,۳۴۶,۹۸۳)	.	۴,۰۶۹,۷۴۱	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رعایت بخش نامه های صادره بانک مرکزی در خصوص نرخ سود سپرده ها از اهداف شش ماهه دوم سال ۱۳۹۷ می باشد.
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

توضیحات قابل ذکری در این مقطع قابل بیان نمی باشد.

«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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از

