



شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571924	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	۲۷۹,۴۹۲,۹۴۴	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	۳۶۰,۳۳۵,۸۵۸	۵۸
مطالبات از دولت	۱۱۳,۷۸۶,۶۱۶	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۹	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۴۹,۷۸۶,۶۶۵	۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۱۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۶۸۳,۸۸۰,۴۰۱	۶۰۷,۲۳۰,۱۵۶	۱۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۲۱۱,۸۷۶,۹۰۹	۱,۱۳۲,۸۵۶,۳۶۹	۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۸۸,۹۸۷,۹۶۹	۸۲۸,۲۳۲,۹۹۷	۶	سایر سپرده‌ها	۵۶,۹۰۹,۹۸۷	۴۵,۹۸۳,۶۹۷	۲۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۱۵	مالیات پرداختنی	۴,۵۴۳,۶۲۱	۳,۲۶۳,۹۲۰	۳۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۳,۹۳۵,۱۷۵	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	۲۳,۸۳۲,۱۲۷	۲۱,۲۳۳,۴۹۳	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۵۴۰,۱۳۸	۴۱,۸۴۶,۹۸۱	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳۸,۸۳۳,۲۳۰	۶۸,۳۷۸,۴۰۲	(۵۸)
سایر دارایی‌ها	۸۶,۶۵۸,۸۳۳	۸۸,۵۳۲,۵۹۷	(۲)	جمع بدهی‌ها	۲,۱۶۱,۶۱۹,۵۳۹	۲,۵۵۷,۹۸۳,۹۰۰	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	۳,۲۲۹,۳۷۱	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۳۰)
				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

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	واقعی
سود (زیان) خالص				سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
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	۱۶,۸۳۵,۱۱۹	۱۳,۱۷۶,۵۲۵	۳۸	۲۵,۹۴۳,۷۶۵
درآمد کارمزد	۹,۳۸۷,۵۶۱	۸,۶۷۱,۲۶۹	۸	۱۴,۸۱۳,۵۵۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱,۲۴۱,۸۲۰	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	(۳۸)	۴۳,۵۴۷,۲۸۲
سایر درآمدها	۹۵۶,۱۷۸	۱,۳۵۱,۵۲۹	(۳۹)	۲,۴۳۶,۸۴۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۸,۴۳۰,۶۷۸	۴۰,۲۹۸,۹۵۷	(۵)	۸۵,۷۳۹,۵۴۵
جمع درآمدها	۴۸,۵۰۱,۰۵۲	۲۸,۲۴۴,۴۳۲	۲۶	۱۰۴,۵۱۶,۲۵۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱۵,۹۹۸,۳۴۸)	(۱۲,۳۹۹,۳۹۳)	۳۹	(۳۱,۷۸۹,۴۹۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)	(۸,۱۰۴,۹۶۳)	۳۱	(۳۰,۱۵۱,۷۱۹)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۲۴۳,۱۵۸)	(۲,۷۷۶,۰۴۵)	۵۳	(۱۶,۱۹۸,۹۵۶)
هزینه‌های مالی	(۷,۵۱۵,۲۹۶)	(۸,۵۹۳,۵۲۰)	(۱۳)	(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)
هزینه کارمزد	(۵,۴۷۲,۸۴۶)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	۲۷	(۹,۶۱۱,۰۹۳)
جمع هزینه‌ها	(۴۳,۸۷۸,۰۶۴)	(۳۶,۱۸۳,۲۸۲)	۲۱	(۹۳,۱۲۰,۳۶۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۶۲۲,۹۸۸	۲,۱۶۱,۱۴۰	۱۱۴	۱۱,۳۹۵,۹۹۰
مالیات بر درآمد	(۵۵۳,۳۴۹)	(۳۳۳,۲۷۰)	۶۶	(۵,۴۹۰,۱۳۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴,۰۶۹,۷۳۹	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱۲۳	۵,۹۰۵,۸۶۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۴,۰۶۹,۷۳۹	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	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
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	(۱۲,۲۴۶,۹۸۳)	(۵,۵۰۶,۹۸۸)	۱۴۱	(۵,۵۰۶,۹۸۸)
تعدیلات سنواتی	(۳۸۳,۲۵۶)	۳۱۰,۸۸۵	--	(۱۳,۹۲۸,۱۱۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۲,۵۲۹,۲۳۹)	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	۱۶۰	(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۲,۵۲۹,۲۳۹)	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	۱۶۰	(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	(۹,۴۵۹,۵۰۰)	(۳,۳۶۸,۲۲۳)	۱۸۱	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)
انتقال به اندوخته قانونی	•	•	--	•
انتقال به سایر اندوخته‌ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۹,۴۵۹,۵۰۰)	(۳,۳۶۸,۲۲۳)	۱۸۱	(۱۳,۵۲۹,۲۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۱	۳۷	۱۱۹	۱۱۸
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	•	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
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	142,793,799	16,070,593	789	54,675,968
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	142,793,799	16,070,593	789	54,675,968
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(605)	(2,983)	(80)	(4,103)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(605)	(2,983)	(80)	(4,103)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(276,048)	(818,470)	(66)	(6,275,880)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	45,564	383,811	(88)	1,951,584

جمع کسر می شود:	۱,۶۴۹,۸۴۱,۵۶۵	۱,۸۱۱,۹۷۹,۰۲۰	۱۰,۲۱۴,۲۷۵	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۶,۱۲۳,۷۹۴	۱۲,۹۶۱,۸۹۵	۱۴۰,۲۴۵,۲۲۳	۱۲۸,۴۴۴,۸۱۳	۱,۸۱۶,۴۲۵,۰۵۷	۱,۹۶۹,۵۷۱,۲۳۴
سود سالهای آتی	۶۸,۸۰۵,۴۴۲	۷۴,۷۶۴,۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۸۰۵,۴۴۲	۷۴,۷۶۴,۷۰۱
سایر	۹,۴۵۴,۰۵۱	۱۰,۴۹۵,۳۶۹	۰	۰	۱,۳۲۸,۰۱۶	۲,۵۷۷,۰۷۵	۷,۴۰۹,۵۴۹	۶,۶۱۵,۰۶۷	۱۸,۰۹۱,۶۱۶	۱۹,۶۸۷,۵۱۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	۱,۷۲۶,۷۱۸,۹۶۰	۱۰,۲۱۴,۲۷۵	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۴,۸۹۵,۷۷۸	۱۰,۳۸۴,۸۲۰	۱۳۲,۸۲۵,۷۷۴	۱۳۱,۸۲۹,۷۴۶	۱,۷۲۹,۵۳۷,۹۹۹	۱,۸۷۵,۱۱۹,۱۳۲
ارزش وثایق دریافتی			۳,۶۶۲,۲۵۵	۳۲,۴۷۶	۴,۳۱۷,۵۹۷	۵۰۷,۱۲۵	۲۸,۸۷۷,۴۷۵	۳۶,۷۳۲,۵۴۳	۳۶,۸۵۷,۲۳۷	۳۷,۲۷۲,۱۴۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۶,۵۵۳,۱۲۰	۶,۱۵۳,۱۲۰	۱۰,۵۷۸,۱۸۱	۹,۸۷۷,۶۹۵	۱۰۳,۹۵۸,۲۹۹	۹۵,۰۹۷,۲۰۳	۱۳۱,۰۸۸,۶۰۰	۱۱۱,۱۲۸,۰۱۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۸	۷۴		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۶۵۵,۳۱۲	۶۱۵,۳۱۲	۲,۱۱۵,۶۳۶	۱,۹۷۵,۵۳۹	۷۰,۴۵۶,۱۲۸	۷۲,۵۵۲,۳۳۰	۷۳,۲۳۶,۹۷۶	۷۵,۱۴۳,۰۸۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	۱,۷۲۶,۷۱۸,۹۶۰	۹,۵۵۹,۱۶۳	۵,۵۷۰,۲۸۴	۱۲,۷۸۰,۱۴۲	۸,۴۰۹,۲۸۱	۶۲,۳۷۹,۶۴۶	۵۹,۲۷۷,۵۱۶	۱,۶۵۶,۳۰۱,۰۲۳	۱,۷۹۹,۹۷۶,۰۴۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۹,۳۰۳,۸۵۹	۳۳,۵۷۳,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۰۳,۸۵۹	۲۳,۵۷۳,۷۳۱
جمع	۱,۵۵۲,۲۷۸,۲۱۳	۱,۷۰۳,۱۴۵,۲۲۹	۹,۵۵۹,۱۶۳	۵,۵۷۰,۲۸۴	۱۲,۷۸۰,۱۴۲	۸,۴۰۹,۲۸۱	۶۲,۳۷۹,۶۴۶	۵۹,۲۷۷,۵۱۶	۱,۶۳۶,۹۹۷,۱۶۴	۱,۷۷۶,۴۰۳,۳۱۰

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی 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 منتهی 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 منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهمترین شاخص های مدیریت ذخیره مدیریت 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		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۰۶,۱۷۴,۰۳۷	۵۴۶,۰۹۰,۰۳۶	۱۲.۲	۴.۷	رشد متوسط سپرده های کوتاه مدت ۱۵/۱ درصد در نظر گرفته شده و با نرخ ۱۰ درصد متصور می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۶۲۹,۴۳۴,۴۵۶	۵۶۹,۱۴۴,۲۴۴	۱۸.۶	۸.۶	رشد متوسط سپرده های بلند مدت به میزان ۱۶/۷ درصد با متوسط نرخ سود پرداختی ۱۷/۳ درصد در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۰۲۵,۶۰۸,۴۸۳	۱,۱۱۵,۲۳۴,۲۷۰			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۷۸,۶۴۷,۳۴۷	۴۰۳,۳۱۷,۱۹۵	۱۵.۵	۶.۸	رشد متوسط این سپرده ها به میزان ۴۷/۲ درصد پیش بینی می گردد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۳۱۴,۲۵۵,۸۳۰	۱,۵۱۷,۵۵۱,۴۶۵			
سپرده های ارزی	۱۴۵,۹۶۳,۲۶۳	۲۸۹,۹۵۸,۶۱۴	۳.۷	۱.۶	رشد مورد انتظار متوسط این بخش به میزان ۴۸/۴ درصد است.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۴۶۰,۲۱۹,۱۹۳	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 قراردادها 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 آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان			
شرح	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-مشارکت مداری با رویکرد توسعه محصول-سرمایه گذاری در سودآوری پایدار و با کیفیت-پیاده سازی بانکداری دیجیتال-نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱,۱۹۳,۴۸۶	۱۰,۵۶۶,۷۴۶	پیش بینی سود تقریباً معادل سال گذشته می باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱۳۱,۰۵۰	(۵)	(۵)	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۰,۷۰۸,۴۲۳	۱,۱۹۳,۴۸۱	۱۰,۵۶۶,۷۴۱	

جایزه سپرده قانوني	۱,۴۰۴,۶۵۳	۷۰۲,۳۲۶	۱,۵۵۷,۷۳۶
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۸,۴۵۹,۷۶۳	۹,۲۱۲,۰۵۰	۱۴,۰۳۱,۳۹۵
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۸,۴۰۵,۳۱۷	۶,۳۹۵,۱۱۰	۱۳,۷۷۲,۳۵۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱۸,۲۶۹,۷۳۳	۱۶,۲۰۹,۴۸۶	۲۹,۲۶۱,۴۷۳
سایر درآمدهای ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۲۸,۹۷۸,۱۵۶	۱۷,۴۰۲,۹۶۷	۳۹,۹۳۸,۲۱۳

ارقام به ميليون ريال

«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 نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي 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 منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ تورم هزینه های اداری معادل ۱۵ درصد و ضریب پرسنل ۱۵/۹ درصد رشد نموده است.
---------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمايه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمايه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۲۳,۵۲۹,۸۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۵۸۷,۲۷۳	۰	۳۳,۵۰۲,۵۰۳	با توجه به عدم برگزاری مجامع شش ماهه و انتشار صورتهای مالی، بهای تمام 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 اجرايي:		
سایر هزینه ها	(۳۰,۱۵۱,۷۱۹)	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)
جمع سایر هزینه های اجرايي	(۳۰,۱۵۱,۷۱۹)	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)
هزینه های مالي:		
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)	(۷,۵۱۵,۳۹۶)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰

سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه های مالی	(۷,۵۱۵,۳۹۶)	(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)

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	۲۳۶,۷۱۸,۳۹۹,۳۳۱,۴۴۰	۶,۳۷۱,۹۸۱,۹۷۳.۲۷	۲۵۵,۴۶۱,۶۴۳,۳۴۵,۷۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۸,۱۰۹,۹۴۷,۲۸۶.۲	۱,۳۹۰,۳۴۳,۹۹۳,۶۹۵,۳۹۰	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	۵,۴۵۶,۶۳۱,۸۰۰,۱۴۴	۵۸۶,۵۸۳,۰۹۸.۴۱	۴,۰۶۳,۳۹۸,۰۰۷,۴۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۶۳,۴۷۶,۳۳۳,۳۷۹.۳۳	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	۱۴,۳۶۴,۸۳۴,۳۴۷.۸۷	۱۴۰,۸۱۷,۹۸۰,۶۹۰,۴۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵,۸۷۳,۸۱۱,۳۷۹.۶۳	۲۳۱,۳۴۶,۲۵۷,۱۰۷,۴۰۷	۵,۹۰۳,۴۵۰,۹۳۳.۹۴	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	۴۹,۸۷۵,۱۳۳,۹۷۴,۰۲۳	۱,۱۱۱,۶۳۷,۱۸۹,۸۱۵.۶۴	۳۹,۳۶۴,۷۴۷,۳۴۳,۸۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۳۴۳,۷۷۹,۱۸۳.۶۷	۳,۳۹۳,۷۶۵,۱۷۵,۸۷۰	۳۵۶,۵۴۹,۴۷۹.۸۱	۲,۵۰۷,۸۷۰,۹۵۳,۰۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۵۶,۵۷۱,۹۴۸,۳۶۴.۱۷	۲۰,۱۵۳,۰۵۹,۴۴۶,۳۶۱	۴۴,۳۴۹,۱۳۳,۸۹۹.۰۳	۱۶,۳۶۸,۵۴۸,۴۱۳,۷۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱۳,۱۳۴,۷۷۱,۰۱۳.۹۴	۱۳۴,۳۳۶,۵۳۴,۹۱۶,۳۴۹	۱۱,۴۳۵,۵۵۰,۳۷۱.۵۸	۱۲۵,۳۶۰,۱۸۳,۳۴۶,۳۳۴

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
(۱۳,۵۳۹,۳۴۱)	•	۵,۹۰۵,۸۶۰	•	•

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 نتایج مورد انتظار باشند»