

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 157,042,862
کد صنعت (ISIC): 571924	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳۴,۶۸۴,۹۱۸	۳۰۶,۸۰۹,۷۰۴	(۴۰)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۲۴۶,۴۹۱,۹۵۱	۱,۲۵۴,۴۳۸,۳۹۹	۱
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۵۴۱,۶۷۱,۳۶۵	۵۵۴,۳۳۸,۱۱۸	(۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۲۷۱,۶۳۳	۱۶,۲۴۸,۴۵۰	۳۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹۷,۰۴۳,۴۷۹	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۱۶۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۱۴,۷۴۱,۰۱۸	۶۶۸,۸۴۳,۶۱۰	۲۳
مطالبات از دولت	۱۶۵,۳۳۹,۵۵۳	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۷	۴	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۴۵,۶۷۶,۵۵۷	۴۳۶,۳۳۴,۱۴۴	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۶۰۷,۷۰۳,۱۱۲	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۶۹۳,۴۳۵,۹۱۳	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۴۶۴,۳۵۳,۴۹۵	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱۰	سایر سپرده‌ها	۸۲,۲۰۲,۵۱۳	۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۶,۹۳۰,۳۰۷	۷۳,۲۱۹,۷۷۲	۳۴	مالیات پرداختنی	۳۱,۳۱۲,۰۱۲	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	(۹)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴۴,۷۸۳,۵۹۶	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۱	سود سهام پرداختنی	۳۶,۳۳۰	۳۶,۵۱۴	(۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵,۵۳۷,۶۳۵	۱۷,۰۳۵,۱۴۰	(۶۷)
دارایی‌های نامشهود	۱۶,۸۳۶,۵۵۰	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۱,۶۸۸,۴۴۰	۳۶,۷۰۳,۹۴۹	۱۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸۹,۶۳۳,۴۸۸	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۵۷,۸۱۳,۴۱۸	۴۱,۶۱۹,۸۶۸	۳۹
سایر دارایی‌ها	۵۶,۳۱۵,۹۳۶	۵۸,۴۱۶,۹۳۸	(۴)	جمع بدهی‌ها	۱۴۳,۸۵۸	۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	--
				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				
۲	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۴۰,۱۷۷,۰۲۶	اندوخته قانونی				
۰	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۸۰,۰۹۰,۴۹۷	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۱۵۷,۰۲۲,۸۶۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۷	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۱,۹۲۶,۱۵۳	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۲۲	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۲۷,۹۰۵,۳۹۲	سود (زیان) انباشته				
۲	۲۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۲۶۷,۱۴۱,۹۳۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۹	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۴,۸۰۵,۲۸۴,۷۸۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۹	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۴,۸۰۵,۲۸۴,۷۸۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۶,۴۸۲,۷۷۵	۳۶,۲۳۲,۸۳۲	۲۸	۱۷۱,۸۹۳,۰۲۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۷,۲۸۲,۰۰۹	۹,۴۷۹,۳۳۲	(۲۲)	۴۶,۴۴۵,۵۱۲
جمع درآمدهای مشاع	۵۳,۸۶۴,۷۸۴	۴۵,۸۱۲,۱۶۵	۱۸	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵,۰۷۳,۹۶۹)	(۳۲,۳۰۸,۴۳۲)	۹	(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	(۹,۳۱۷,۱۳۳)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۵,۰۷۳,۹۶۹)	(۳۲,۳۰۸,۴۳۲)	۹	(۱۵۲,۲۳۰,۱۵۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۸,۷۹۰,۸۱۵	۱۳,۵۰۳,۷۳۳	۳۹	۶۶,۰۰۸,۲۸۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۳,۷۱۴,۲۳۳	۱۰,۱۱۰,۰۶۸	۳۶	۳۶,۴۸۳,۱۴۹
درآمد کارمزد	۸,۱۲۳,۶۵۴	۶,۷۶۷,۳۳۳	۲۰	۱۹,۰۰۵,۷۳۶
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۳۹۶,۳۳۳	(۱,۱۷۲,۵۴۳)	--	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸
سایر درآمدها	۱,۵۶۰,۰۰۵	۴۴۷,۶۱۹	۳۴۹	۲۳,۵۰۷,۵۲۵

۱۸۵,۷۵۶,۰۹۸	۵۴	۱۶,۱۵۲,۴۶۷	۲۴,۷۹۴,۲۱۵	جمع درآمدهای غیرمشاع
۲۵۱,۷۶۴,۴۸۱	۴۷	۲۹,۶۵۶,۲۰۰	۴۳,۵۸۵,۰۳۰	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۴۶,۵۹۶,۲۵۲)	۷۲	(۹,۴۱۵,۹۶۲)	(۱۶,۱۹۱,۱۶۰)	هزینه‌های کارکنان
(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)	۶۲	(۶,۱۱۷,۵۱۳)	(۹,۹۳۵,۵۰۰)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۶۹,۹۲۱,۹۷۷)	۴۶	(۲,۰۳۱,۲۷۶)	(۲,۹۷۰,۷۵۰)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۸,۳۲۱,۱۹۷)	۴	(۲,۸۱۱,۹۶۶)	(۲,۹۳۶,۱۸۵)	هزینه‌های مالی
(۱۳,۸۱۲,۳۷۸)	۶۴	(۲,۹۶۶,۰۶۱)	(۴,۸۷۶,۸۸۵)	هزینه کارمزد
(۱۸۲,۹۲۲,۱۱۲)	۵۸	(۲۳,۳۴۲,۷۷۸)	(۲۶,۹۱۰,۴۸۰)	جمع هزینه‌ها
۶۸,۸۴۳,۲۶۸	۶	۶,۳۱۳,۴۲۲	۶,۶۷۴,۵۵۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۳,۷۲۳,۰۱۵)	(۶۶)	(۲,۳۷۵,۷۴۵)	(۸۱۲,۹۰۹)	مالیات بر درآمد
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۴۹	۳,۹۳۷,۶۷۷	۵,۸۶۱,۶۴۱	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۴۹	۳,۹۳۷,۶۷۷	۵,۸۶۱,۶۴۱	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	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
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۴۹	۳,۹۳۷,۶۷۷	۵,۸۶۱,۶۴۱	سود (زیان) خالص
۸۰,۵۵۵,۴۳۴	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۲۳,۸۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
۹۴۰,۱۸۱	--	.	.	تعدیلات سنواتی
۸۱,۴۹۵,۶۱۵	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۲۳,۸۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۸۱,۴۹۵,۶۱۵	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۲۳,۸۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱۰۶,۶۰۵,۹۶۸	(۶۶)	۸۴,۴۹۳,۱۱۱	۲۸,۷۵۲,۴۱۸	سود قابل تخصیص
(۳,۷۱۵,۱۹۱)	۵۴	(۵۵۱,۰۳۲)	(۸۴۷,۰۲۶)	انتقال به اندوخته قانونی
(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۲۳,۸۹۰,۷۷۷	(۶۷)	۸۳,۹۴۲,۰۷۸	۳۷,۹۰۵,۳۹۲	سود (زیان) انباشته پایان دوره

سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۱۷	۷۹	۴۸	۵۰۲
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/03/31 حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی شده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(79,227,859)	9,269,929	--	83,244,887
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(79,227,859)	9,269,929	--	83,244,887
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(184)	(153)	20	(1,666)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(184)	(153)	20	(1,666)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(3,000,001)	(4,552,658)	(34)	(25,417,838)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	1,145,889	228,384	402	2,473,076
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,492,214)	(33,229)	4,391	(8,134,396)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	45,315	2,600	1,643	457,728
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(25,175)	(641,736)	(96)	(2,416,591)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(326,185)	(443,981)	(27)	(7,620,183)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(82,554,229)	4,273,137	--	50,205,200
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	2,440,525	0	--	21,880,889
بازپرداخت اصل استقراض	(2,122,795)	(3,017,478)	(30)	(21,495,349)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	317,730	(3,017,478)	--	385,540
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(82,236,499)	1,255,659	--	50,590,740
موجودی نقد در ابتدای دوره	206,809,704	144,451,299	43	144,451,299
تأثیر تغییرات نرخ ارز	111,713	1,598,111	(93)	11,767,665
موجودی نقد در پایان دوره	124,684,918	147,305,069	(15)	206,809,704
مبادلات غیرنقدی	826,376	642,105	29	4,517,968

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

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

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۱,۶۳۲,۱۸۵,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۱,۶۳۲,۱۸۵,۹۰۰
	۱,۲۶۱,۴۳۵,۹۳۷	۱,۳۰۵,۶۷۹,۹۷۰	۱۳,۶۶۵,۵۶۸	۱۴,۰۷۳,۸۶۱	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۱۵,۲۶۴,۳۰۷	۱۳۴,۱۹۸,۲۰۷	۱۳۳,۱۴۹,۴۵۹	۱,۴۲۵,۳۶۶,۷۸۹	۱,۴۶۸,۱۶۷,۵۹۷	۱,۴۲۵,۳۶۶,۷۸۹
	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	۲۴۸,۳۳۹,۳۱۹	۱۶۵,۵۶۲	۱۶۵,۵۶۰	۲,۵۰۱,۴۶۴	۲,۲۹۸,۱۸۳	۱۹۸,۱۹۲,۵۳۶	۱۹۶,۱۶۶,۳۹۴	۳۴۳,۲۰۴,۵۰۲	۴۴۶,۸۶۹,۴۵۶	۳۴۳,۲۰۴,۵۰۲
	۳,۰۲۸,۹۵۸,۵۰۶	۳,۱۸۶,۱۰۵,۱۸۹	۱۳,۸۲۱,۱۳۰	۱۴,۳۳۹,۴۳۱	۱۸,۵۷۸,۵۴۱	۱۷,۵۶۲,۴۹۰	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۳۲۹,۳۱۵,۸۵۳	۲,۳۹۳,۷۵۸,۹۲۰	۳,۵۴۷,۲۳۲,۹۵۳	۲,۳۹۳,۷۵۸,۹۲۰
	کسر مي شود:										
	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۱۷۸,۳۵۸,۶۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۱۷۸,۳۵۸,۶۵۴	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴
	۱۰,۷۳۷,۰۶۲	۱۲,۶۵۶,۱۰۵	۰	۰	۱,۳۱۷,۰۹۲	۱,۲۵۹,۹۸۲	۱۸,۵۶۹,۷۳۷	۱۸,۲۱۷,۶۴۵	۳۰,۶۲۳,۸۹۱	۳۲,۱۳۳,۷۳۲	۳۰,۶۲۳,۸۹۱
	سايير										

--

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
مانده تسهيلات پايان دوره	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۰	۲,۹۹۵,۰۹۰,۴۳۰	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۴,۲۳۹,۴۲۱	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۱۶,۳۰۲,۵۰۸	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۳۱۱,۰۹۸,۲۰۸	۳,۱۹۴,۴۲۹,۲۵۵	۳,۲۳۶,۷۳۰,۵۶۷
ارزش وثايق دريافتي			۵,۸۳۱,۶۷۰	۷,۱۱۹,۷۱۱	۵,۶۱۸,۹۰۴	۲,۳۱۹,۲۷۳	۳۰,۸۴۵,۹۹۱	۲۹,۵۶۳,۹۸۷	۴۲,۲۹۶,۵۶۵	۲۸,۹۰۲,۹۷۱
مانده مينا ي محاسبه ذخيره اختصاصي			۷,۹۹۹,۴۶۰	۷,۱۱۹,۷۱۰	۱۱,۶۴۲,۵۴۵	۱۴,۰۸۳,۲۲۵	۲۸۲,۹۷۵,۰۱۵	۲۸۱,۵۳۴,۲۲۱	۳۰۲,۶۱۷,۰۲۰	۳۰۲,۷۳۷,۱۶۶
ضريب مينا ي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۶	۷۷		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۷۹۹,۹۴۶	۷۱۱,۹۷۱	۲,۳۲۸,۵۰۹	۲,۸۱۶,۶۴۷	۲۱۴,۱۵۲,۲۴۴	۲۱۶,۳۱۹,۹۸۵	۲۱۷,۲۸۰,۶۹۹	۲۱۹,۷۴۸,۶۰۳
مانده مينا ي محاسبه ذخيره عمومي			۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۳,۵۳۷,۴۵۰	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۱۳,۴۸۵,۸۶۱	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۹۴,۸۷۸,۲۲۳	۲,۹۷۷,۱۴۸,۶۵۶	۳,۱۱۶,۹۸۱,۹۶۴

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۴۲,۷۴۲,۷۳۷	۴۴,۹۳۶,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۷۴۲,۷۳۷	۴۴,۹۳۶,۳۵۶
جمع	۲,۸۹۲,۲۵۸,۵۰۷	۳,۰۴۰,۰۱۶,۷۸۶	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۳,۵۲۷,۴۵۰	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۱۳,۴۸۵,۸۶۱	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۹۴,۸۷۸,۲۲۳	۲,۹۳۴,۴۰۵,۹۱۹
									۳,۰۷۲,۰۵۵,۶۰۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با توجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نمی باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با توجه به حجم منابع پیش‌بینی‌شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۵۵ درصد برآورد می‌گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۵۵ درصد مدیریت و کاهش هزینه های مطالبات مورد توجه و تاکید مدیریت ارشد بانک می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۶۸۳,۱۹۹,۶۳۳	۸۲۲,۸۶۸,۸۲۳	۵.۵۷	۱.۱۸	رشد متوسط به میزان۳۶ درصد نسبت به سال ۹۸ بانرخ ۶.۲ درصد
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۶۲۸,۰۱۵,۵۲۶	۶۸۵,۰۲۶,۵۸۶	۱۷.۴۳	۴.۱۳	رشد متوسط به میزان ۳۸ درصد نسبت به سال ۹۸ با نرخ ۱۷.۳ درصد
جمع سپرده‌های هزینه را	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱,۵۰۷,۸۹۵,۴۰۹			
سپرده‌های غیر هزینه را	۶۳۷,۳۳۷,۳۱۴	۸۸۲,۸۵۱,۶۴۸	۰	۰	رشد متوسط این سپرده ها به میزان ۴۰ درصد می باشد
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۹۳۸,۵۴۲,۴۷۳	۲,۳۹۰,۷۴۷,۰۵۷			
سپرده‌های ارزی	۴۸۹,۲۳۵,۳۹۱	۴۴۸,۴۹۴,۴۴۴	۲.۳	۰.۵۴	حفظ متوسط این بخش از سپرده ها پس از تسعیر مورد انتظار می باشد
جمع سپرده‌های دریافتی	۲,۴۲۷,۷۷۷,۸۶۴	۲,۸۳۹,۲۴۱,۵۰۱			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۹ معادل ۱۱.۶۶ درصد می باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد بیش از ۵۰ درصد نسبت به پایان سال گذشته می باشد.
«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱,۴۳۷	۱,۴۳۳	۱,۴۲۵
تعداد کارکنان	۱۹,۷۵۳	۱۹,۵۶۴	۱۹,۸۸۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۳	حداکثر ۳ درصد سالانه
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۹,۲۱۷	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۳	۷.۷۷	با مدیریت ریسک دارایی ها و برنامه ریزی جهت افزایش سرمایه هدف بهبود این نسبت است

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

-

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۳۴۱,۳۶۴	۱,۴۴۹,۶۴۳	۴,۷۷۴,۷۲۲	بهبود درآمدی این بخش مورد انتظار است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	(۵۳,۶۹۱)	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳,۳۴۱,۳۶۴	۱,۳۹۵,۹۵۲	۴,۷۷۴,۷۲۲	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۸,۵۸۱,۱۶۰	۳,۹۶۴,۳۴۸	۳۸,۶۴۳,۱۲۵	تعمیم عملکرد سال ۱۳۹۸ مورد انتظار می باشد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۵۲۲,۹۸۸	۲,۰۲۱,۷۰۹	۴,۸۵۲,۳۶۱	تعمیم عملکرد سال ۱۳۹۸ مورد انتظار می باشد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۵,۹۸۶,۰۵۷	۴۳,۴۹۵,۴۸۶	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴۶,۴۴۵,۵۱۲	۷,۳۸۲,۰۰۹	۴۸,۲۷۰,۲۰۸	
«حملات 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 مغروضات 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.				

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۳۹۹ معادل ۳۵ درصد لحاظ شده و ضریب حقوق پرسنل مطابق قانون کار به میزان ۱۵ درصد و رقم ثابت ۹۱۰.۱۴۰ ریال رشد کرده است.
------------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱۰۰	۲۷,۰۸۵,۶۶۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۳۴۱,۳۶۵	۱۰۰	۲۷,۲۱۱,۳۳۱	۱,۳۹۵,۹۵۲	-

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود	۱,۹۹۳,۹۶۷	۳۱۷,۲۷۳
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۱۱,۱۶۸,۷۳۵	۰
خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس	۷,۷۶۵,۰۰۰	۰
سایر درآمدها	۲,۵۷۹,۸۳۳	۱,۲۴۲,۷۳۲

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
جمع سایر درآمدها	۲۳,۵۰۷,۵۲۵	۱,۵۶۰,۰۰۵
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۴۴,۲۵۹,۳۷۳)	(۹,۹۳۵,۵۰۰)
سایر هزینه ها	(۳۶)	۰
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)	(۹,۹۳۵,۵۰۰)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۵,۶۸۸,۰۷۵)	(۲,۲۹۹,۸۸۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲,۶۳۳,۱۲۲)	(۶۳۶,۳۹۸)
جمع هزینه‌های مالی	(۸,۳۲۱,۱۹۷)	(۲,۹۳۶,۱۸۵)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۷۰۹,۶۰۵,۶۳۴	۱۵۱,۵۹۶,۹۲۱	۲,۳۸۲,۰۹۵,۱۹۶	۲۱۲,۱۵۴,۸۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۶,۸۱۷,۹۵۹,۷۷۸	۱,۶۷۰,۶۸۵,۰۵۱	۲۴,۲۹۰,۴۷۶,۵۵۳	۲,۴۳۵,۵۷۳,۲۵۷
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۳,۹۵۴,۸۲۰,۱۱۲,۰۷۹	۲۸۴,۰۶۸,۷۳۸	۴,۱۲۶,۳۰۹,۰۳۹,۷۷۱	۲۹۷,۲۰۹,۶۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱,۱۰۱,۲۷۷,۹۳۶	۱۵,۷۱۰,۸۷۵	۱,۳۰۷,۸۸۴,۱۷۹	۱۸,۷۳۳,۱۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۱۳,۲۶۹,۵۸۹,۶۹۶	۹,۸۹۷,۹۵۸	۱۷,۴۳۹,۰۴۳,۴۰۴	۱۳,۴۹۷,۲۸۳
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵,۵۱۹,۵۸۰,۹۶۱	۸۹,۹۱۹,۷۴۱	۸,۹۱۳,۷۱۴,۵۵۹	۱۷۷,۳۱۷,۵۴۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۳۴,۷۱۲,۹۸۹	۱۱۹,۳۲۵,۱۷۰	۱,۹۹۸,۱۹۴,۹۴۴	۱۷۹,۸۳۷,۵۴۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱,۹۴۴,۸۵۷,۸۷۱	۱,۱۸۹,۶۸۰,۰۶۳	۱۹,۳۰۶,۷۵۶,۵۵۶	۱,۹۴۰,۵۹۳,۵۰۲
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳,۷۰۷,۱۴۰,۱۹۹,۷۵۳	۲۶۷,۱۵۰,۹۰۶	۳,۸۷۴,۷۰۵,۴۳۴,۴۷۲	۲۷۹,۶۸۵,۴۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۹۵,۸۸۹,۰۴۹	۱,۲۵۵,۹۵۷	۵۸۹,۱۴۹,۰۴۱	۸,۳۷۸,۶۵۶
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۶,۹۵۴,۷۶۰,۱۳۴	۴,۶۳۴,۳۶۲	۱۱,۱۱۱,۸۲۷,۰۴۸	۸,۲۱۰,۵۸۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲,۸۰۷,۶۴۹,۴۷۶	۴۱,۹۸۰,۴۴۲	۶,۱۴۱,۴۴۸,۱۳۸	۱۲۵,۹۳۱,۷۳۱

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۰	۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

-
«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 مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»