



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

ترازنامه تلفیقی

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	۲۹۲,۲۰۶,۵۶۲	۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۱۰۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۰۷	۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۱۰۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳۹,۰۳۸,۸۰۵	۳۴۰,۵۵۸,۲۱۵	(۱)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱)	۳۴۰,۵۵۸,۲۱۵	(۱)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۶,۴۴۸,۷۱۱	۷۰,۳۴۹,۶۷۸	۱۳۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳۷	۷۰,۳۴۹,۶۷۸	۱۳۷
مطالبات از دولت	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۷۶,۱۵۷,۹۸۷	۸۲۴,۴۴۱,۶۱۸	۶	سایر سپرده‌ها	۶	۸۲۴,۴۴۱,۶۱۸	۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۲,۲۹۶,۲۳۹	۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۱۶	مالیات پرداختنی	۱۶	۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۱۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶۲,۳۲۵,۱۵۵	۴۰,۱۲۱,۲۵۷	۵۵	سود سهام پرداختنی	۵۵	۴۰,۱۲۱,۲۵۷	۵۵
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۷,۳۹۴,۱۸۶	۶,۵۲۵,۰۷۵	۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳	۶,۵۲۵,۰۷۵	۱۳
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۰,۴۱۱,۸۵۰	۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۱	سایر بدهی‌ها	۱	۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۱
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	--	۰	--
سایر دارایی‌ها	۴۰,۵۹۸,۲۷۹	۴۴,۲۸۲,۱۸۰	(۹)	حقوق صاحبان سهام	(۹)	۴۴,۲۸۲,۱۸۰	(۹)
				سرمایه			
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی			
	(۲,۱۱۳,۸۴۱)	(۱,۹۲۵,۹۰۲)	(۸)	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
	۳۹,۴۲۱	۰	--	صرف (کسر) سهام			
	۰	۰	--	سهام خزانه			
	۰	۰	--	اندوخته قانونی			
	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۰,۴۰۵,۸۹۸	۰	سایر اندوخته‌ها			
	۲۱۵,۴۸۱	۲۲۶,۵۰۷	۱۰	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			
	۶,۱۳۰,۰۲۰	۵,۹۸۵,۲۵۷	(۲)	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
	۰	۰	--	سود (زیان) انباشته			
	(۱۲,۳۰۹,۱۷۵)	(۳,۷۶۱,۳۹۷)	(۶۹)				

۱۴	۶۲,۲۴۹,۲۴۴	۷۰,۹۵۹,۷۹۴	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			
۱۳	۲,۹۶۰,۹۷۳	۲,۲۴۰,۵۱۳	سهوم اقلیت			
۱۴	۶۵,۳۱۰,۳۱۷	۷۴,۳۰۰,۳۰۶	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۹	۲,۲۳۴,۳۱۹,۱۵۰	۲,۶۵۵,۹۵۹,۶۹۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۹	۲,۲۳۴,۳۱۹,۱۵۰	۲,۶۵۵,۹۵۹,۶۹۲

جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				سود (زیان) خالص
				درآمدها
				درآمدهای مشاع
۳۳۷,۹۲۱,۸۵۴	(۱۰)	۱۱۵,۴۳۳,۷۸۴	۱۰۳,۵۳۰,۹۱۶	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳۵,۵۶۱,۵۴۶	۲۱	۱۲,۴۷۶,۷۷۶	۱۵,۰۵۱,۳۳۰	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۶۳,۲۸۳,۴۰۰	(۷)	۱۳۷,۹۰۰,۵۶۰	۱۱۸,۵۸۳,۲۳۶	جمع درآمدهای مشاع
(۳۴۴,۱۵۳,۹۷۱)	(۱۶)	(۱۳۳,۸۳۱,۰۵۵)	(۱۰۳,۷۰۷,۰۰۹)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۴۴,۱۵۳,۹۷۱)	(۱۶)	(۱۳۳,۸۳۱,۰۵۵)	(۱۰۳,۷۰۷,۰۰۹)	سهوم سود سپرده‌گذاران
۲۱,۳۲۹,۴۲۹	۲۱۲	۵,۰۷۹,۵۰۵	۱۵,۸۷۵,۲۲۷	سهوم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۳۷,۴۴۷,۴۹۸	۲۶	۱۳,۸۳۷,۶۴۹	۱۶,۱۶۶,۳۳۴	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۴,۷۹۰,۶۸۸	۱۴	۸,۳۳۱,۹۷۷	۹,۳۹۱,۰۳۳	درآمد کارمزد
۴۳,۷۷۳,۳۷۵	(۴۰)	۱۸,۵۸۵,۷۵۰	۱۱,۱۰۶,۷۰۳	نتیجه مبادلات ارزی
۳,۰۴۴,۳۹۷	۳۰۰	۱,۳۳۵,۶۷۸	۴,۰۰۸,۵۹۲	سایر درآمدها
۸۸,۰۵۴,۹۵۸	(۱)	۴۰,۹۷۱,۰۵۴	۴۰,۶۷۳,۶۵۱	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۰۹,۳۸۴,۳۸۷	۲۳	۴۶,۰۵۰,۵۵۹	۵۶,۵۴۷,۸۷۸	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۳۳,۱۱۸,۶۹۳)	۳۱	(۱۳,۰۳۹,۱۰۹)	(۱۷,۰۵۴,۹۷۷)	هزینه‌های کارکنان
(۳۷,۷۳۱,۸۶۷)	۲۳	(۸,۱۵۳,۶۶۶)	(۹,۹۹۳,۸۴۱)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱۶,۱۸۰,۰۴۷)	۶۴	(۳,۸۶۰,۸۱۳)	(۴,۷۰۳,۷۶۰)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۷,۷۳۶,۰۳۳)	(۱۵)	(۸,۸۸۵,۳۳۳)	(۷,۵۳۳,۸۴۰)	هزینه‌های مالی
(۹,۶۱۹,۸۴۱)	۲۷	(۴,۳۱۸,۱۴۵)	(۵,۴۸۳,۳۸۵)	هزینه کارمزد
(۹۴,۳۶۶,۴۷۰)	۲۰	(۳۷,۳۴۶,۹۵۶)	(۴۴,۷۵۶,۸۰۳)	جمع هزینه‌ها
۱۵,۰۱۷,۹۱۷	۳۴	۸,۸۰۳,۶۰۳	۱۱,۷۹۱,۰۷۵	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱۵,۰۱۷,۹۱۷	۳۴	۸,۸۰۳,۶۰۳	۱۱,۷۹۱,۰۷۵	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶,۸۰۹,۷۳۹)	۱۴۳	(۹۰۰,۴۷۰)	(۲,۱۸۷,۵۵۸)	مالیات بر درآمد
۸,۲۰۸,۱۷۸	۲۳	۷,۹۰۳,۱۳۳	۹,۶۰۳,۵۱۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۸,۲۰۸,۱۷۸	۲۳	۷,۹۰۳,۱۳۳	۹,۶۰۳,۵۱۷	سود (زیان) خالص

۲۴۲,۱۴۲	--	.	.	سهام اقلیت از سود (زیان) خالص
۷,۸۶۵,۰۳۶	۲۲	۷,۹۰۳,۱۳۳	۹,۶۰۳,۵۱۷	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
				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 تلفیقی
۸,۲۰۸,۱۷۸	۲۲	۷,۹۰۳,۱۳۳	۹,۶۰۳,۵۱۷	سود (زیان) خالص
(۵,۸۷۱,۹۵۱)	۱۰۸	(۵,۸۷۱,۹۵۱)	(۱۲,۲۰۹,۱۷۵)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۱۳,۷۹۳,۲۰۰)	(۱۱)	۳۱۰,۸۸۳	۳۷۶,۰۲۸	تعدیلات سنواتی
(۱۹,۶۶۵,۱۵۱)	۱۱۵	(۵,۵۶۱,۰۶۸)	(۱۱,۹۳۳,۱۴۷)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱۲۲,۷۳۳)	۲۵۱	(۱۳۶,۳۹۳)	(۳۷۸,۸۶۳)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۱۹,۷۸۷,۸۸۴)	۱۱۸	(۵,۶۹۷,۴۶۰)	(۱۲,۴۱۳,۰۱۰)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	(۶۷۳,۸۸۳)	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۱۱,۵۷۹,۷۰۶)	--	۲,۲۰۵,۶۷۳	(۳,۴۸۲,۳۷۶)	سود قابل تخصیص
(۲۵۳,۴۴۱)	۴۰۸	(۲۵,۵۹۵)	(۱۳۹,۹۱۹)	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۱۱,۹۳۳,۱۴۷)	--	۲,۱۸۰,۰۷۸	(۳,۶۱۳,۲۹۵)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۳۷۶,۰۲۸	۷۵	۸۵,۰۷۱	۱۲۹,۱۰۲	سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته
(۱۲,۲۰۹,۱۷۵)	--	۲,۰۹۵,۰۰۷	(۳,۷۶۱,۳۹۷)	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۵۷	۲۲	۱۵۸	۱۹۳	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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	146,033,079	62,527,380	134	65,595,741
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی				

65,595,741	134	62,527,380	146,033,079	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(321,640)	--	(377,111)	0	سود سهام پرداختی
(321,640)	--	(377,111)	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(7,056,826)	49	(1,464,608)	(2,187,558)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
1,951,584	31	388,002	509,345	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(4,213,228)	(97)	(1,069,047)	(34,808)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
119,517	1,321	16,518	234,659	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,244,935)	(33)	(555,918)	(371,287)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(3,387,062)	--	(1,220,445)	337,909	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
54,830,213	142	59,465,216	144,183,430	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
0	--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانة
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانة
28,292,242	(96)	19,662,375	854,458	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(48,458,800)	(97)	(46,986,877)	(1,615,925)	بازپرداخت اصل استقراض
(20,166,558)	(97)	(27,324,502)	(761,467)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
34,663,655	346	32,140,714	143,421,963	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
84,524,215	67	84,524,215	141,038,707	موجودی نقد در ابتدای دوره
21,850,837	753	908,512	7,745,892	تأثیر تغییرات نرخ ارز
141,038,707	149	117,573,441	292,206,562	موجودی نقد در پایان دوره
6,422,599	(15)	4,693,267	3,989,700	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

ترازنامه						
شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به	پایان سال مالی قبل	درصد	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی	پایان سال مالی قبل

تغییرات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	تغییرات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
			بدهی‌ها			دارایی‌ها
۹	۵۱۴,۱۱۲,۶۶۱	۵۵۸,۰۵۲,۸۲۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۲۷۹,۴۹۲,۹۴۴	موجودی نقد
۵۰	۶,۳۳۱,۵۱۳	۹,۴۶۸,۴۵۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱) ۲۴۰,۵۵۸,۲۱۵	۲۳۹,۰۲۸,۸۰۵	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۵۷	۳۶۰,۳۳۵,۸۵۸	۴۰۹,۵۷۶,۷۷۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۶,۸۶۹,۸۹۷	۱۶۶,۰۴۶,۱۷۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۶	۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۳۴۹,۷۸۶,۶۶۵	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۳	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	مطالبات از دولت
۸	۱,۱۳۱,۳۶۸,۴۹۳	۱,۳۱۱,۸۷۶,۹۰۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۰۷,۳۳۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۵	۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۵۷,۱۱۲,۳۴۳	سایر سپرده‌ها	۸۲۸,۳۳۲,۹۹۷	۸۸۹,۳۳۸,۶۵۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۳۷	۳,۲۶۳,۹۲۰	۳,۴۶۶,۱۰۱	مالیات پرداختنی	۷۷,۹۸۲,۰۷۲	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲)	۳۹,۳۰۱	۳۸,۶۹۶	سود سهام پرداختنی	۱۵,۵۷۶,۳۸۰	۲۳,۱۸۲,۲۸۹	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
(۸)	۷,۱۵۱,۸۶۸	۶,۵۶۸,۱۹۹	ذخایر	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۸	۳۱,۳۳۳,۴۹۳	۳۳,۰۰۴,۵۷۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۹۹۳,۳۱۶	۶,۳۴۵,۸۱۸	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱) ۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۴۱,۵۴۰,۱۳۸	دارایی‌های ثابت مشهود
(۶۳)	۷۱,۴۳۱,۱۲۰	۲۶,۵۸۶,۴۵۵	سایر بدهی‌ها	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۱۸	۲,۱۶۱,۱۹۷,۵۳۳	۲,۵۵۶,۵۳۸,۹۰۴	جمع بدهی‌ها	(۲) ۸۸,۱۰۰,۵۹۱	۸۴,۳۹۹,۱۷۶	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام			
.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه			
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
--	.	.	صرف (کسر) سهام			
--	.	.	سهام خزانه			
.	۱۷,۶۰۱,۹۹۵	۱۷,۶۰۳,۳۵۷	اندوخته قانونی			
۵	۷۳,۷۵۰	۷۶,۶۷۸	سایر اندوخته‌ها			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
(۲۰)	۲,۹۰۸,۴۴۵	۲,۳۳۹,۳۷۲	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
(۲۰)	(۱۳,۵۳۹,۳۳۹)	(۹,۴۷۱,۵۶۲)	سود (زیان) انباشته			
۶	۵۷,۰۵۳,۹۵۱	۶۰,۵۳۶,۶۴۵	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۸	۲,۲۱۸,۳۵۱,۴۸۴	۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۱۸,۳۵۱,۴۸۴	۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	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	۶۸,۶۶۹,۱۸۹	۶۷,۵۸۰,۰۳۰	۳	۱۴۳,۰۰۰,۴۱۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶,۵۰۰,۹۶۷	۹,۱۸۴,۹۴۶	۸۰	۲۸,۹۷۸,۱۵۶

۱۷۰,۹۷۸,۵۷۴	۱۱	۷۶,۷۶۴,۹۷۶	۸۵,۱۷۰,۱۵۶	جمع درآمدهای مشاع
(۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳)	(۵)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۸)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳)	(۵)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۸)	سهم سود سپرده گذاران
۱۸,۷۷۶,۸۱۱	--	(۲,۰۵۴,۵۳۵)	۹,۹۶۳,۳۹۸	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیر مشاع
۳۵,۹۴۳,۷۶۵	۲۸	۱۲,۱۷۶,۵۲۵	۱۶,۸۴۵,۱۱۹	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۱۴,۸۱۳,۵۵۸	۸	۸,۶۷۱,۳۶۹	۹,۳۸۷,۵۶۱	درآمد کارمزد
۳۲,۵۴۷,۲۸۲	(۲۸)	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۱۱,۲۴۱,۸۲۰	نتیجه مبادلات ارزی
۲,۴۳۶,۸۴۰	(۲۹)	۱,۳۵۱,۵۲۹	۹۵۶,۱۷۸	سایر درآمدها
۸۵,۷۳۹,۵۴۵	(۵)	۴۰,۳۹۸,۹۵۷	۳۸,۴۳۰,۶۷۸	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱۰۴,۵۱۶,۲۵۶	۲۶	۳۸,۳۴۴,۴۲۲	۴۸,۳۹۴,۰۷۶	جمع درآمدها
				هزینه ها
(۳۱,۷۸۹,۴۹۵)	۲۱	(۱۲,۳۹۹,۳۹۳)	(۱۶,۳۳۰,۹۵۰)	هزینه های کارکنان
(۳۰,۱۵۱,۷۱۹)	۲۱	(۸,۱۰۴,۹۶۳)	(۱۰,۶۴۸,۳۱۶)	سایر هزینه های اجرایی
(۱۶,۱۹۸,۹۵۶)	۴۴	(۳,۷۷۶,۰۴۵)	(۳,۹۹۳,۱۵۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۳۶۹,۱۰۴)	(۱۳)	(۸,۵۹۳,۵۳۰)	(۷,۵۱۵,۳۹۶)	هزینه های مالی
(۹,۶۱۱,۰۹۳)	۲۷	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	(۵,۴۷۲,۸۴۶)	هزینه کارمزد
(۹۳,۱۳۰,۳۶۶)	۲۱	(۳۶,۱۸۳,۲۸۲)	(۴۳,۸۶۰,۶۶۶)	جمع هزینه ها
۱۱,۳۹۵,۹۹۰	۱۱۰	۲,۱۶۱,۱۴۰	۴,۵۳۳,۴۱۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۵,۴۹۰,۱۳۰)	۴۳	(۳۳۳,۳۷۰)	(۴۷۵,۷۳۳)	مالیات بر درآمد
۵,۹۰۵,۸۶۰	۱۲۲	۱,۸۳۷,۷۷۰	۴,۰۵۷,۶۷۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۵,۹۰۵,۸۶۰	۱۲۲	۱,۸۳۷,۷۷۰	۴,۰۵۷,۶۷۷	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
۵,۹۰۵,۸۶۰	۱۲۲	۱,۸۳۷,۷۷۰	۴,۰۵۷,۶۷۷	سود (زیان) خالص
(۵,۵۰۶,۹۸۸)	۱۴۱	(۵,۵۰۶,۹۸۸)	(۱۳,۳۴۶,۹۸۳)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۱۳,۹۲۸,۱۱۱)	--	۳۱۰,۸۸۵	(۳۸۲,۲۵۶)	تعدیلات سنواتی
(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)	۱۶۰	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	(۱۳,۵۲۹,۳۳۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۱۹,۴۳۵,۰۹۹)	۱۶۰	(۵,۱۹۶,۱۰۳)	(۱۳,۵۲۹,۳۳۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۱۳,۵۲۹,۳۳۹)	۱۸۱	(۳,۳۶۸,۳۳۳)	(۹,۴۷۱,۵۶۳)	سود قابل تخصیص
.	--	.	.	انتقال به اندوخته قانونی

انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	--	.	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۳,۵۳۹,۲۳۹)	۱۸۱	(۳,۴۶۸,۲۳۳)	(۹,۴۷۱,۵۶۳)
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۱۱۸	۱۱۹	۳۷	۸۱
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	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	140,904,706	53,921,936	161	54,675,970
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	140,904,706	53,921,936	161	54,675,970
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				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	484,885	383,811	26	1,951,584
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(34,808)	(1,238,356)	(97)	(1,549,190)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	234,659	16,518	1,321	119,517
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(371,287)	(526,671)	(30)	(1,184,126)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	313,449	(1,364,698)	--	(662,215)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	140,941,502	51,735,785	172	47,733,772
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	854,458	19,428,138	(96)	28,292,240

بازپرداخت اصل استقراض			
(48,458,800)	(97)	(46,986,877)	(1,615,925)
(20,166,560)	(97)	(27,558,739)	(761,467)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
27,567,212	480	24,177,046	140,180,035
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
82,150,153	60	82,150,153	131,568,017
موجودی نقد در ابتدای دوره			
21,850,652	1,280	561,466	7,745,892
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
131,568,017	161	106,888,665	279,493,944
موجودی نقد در پایان دوره			
4,940,414	(51)	3,211,082	1,561,172
مبادلات غیرنقدی			

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوف		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶۱۶,۴۶۷,۱۶۴	۶۹۴,۳۹۴,۸۲۳	۱,۳۸۵,۳۷۹	۱,۳۸۵,۳۷۹	۶۱۷,۸۵۲,۵۴۳	۶۹۵,۶۸۰,۲۰۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۹۴۶,۵۵۱,۵۰۲	۱,۰۲۲,۲۳۰,۰۷۲	۱۰,۱۱۰,۵۵۳	۶,۰۸۸,۶۲۹	۱۲,۵۸۲,۲۳۳	۱۵,۷۰۹,۰۱۱	۹۳,۳۱۹,۷۹۶	۹۰,۹۷۱,۹۱۱	۱,۰۶۵,۶۹۰,۸۶۲	۱,۱۳۱,۸۷۳,۹۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۶,۸۲۳,۸۹۹	۸۲,۶۲۸,۶۳۴	۱۰۳,۸۲۳	۹۶,۹۶۷	۳۷۸,۵۷۳	۴۱۴,۷۸۳	۴۵,۵۴۰,۱۴۸	۵۷,۶۴۵,۷۶۹	۱۳۲,۸۸۱,۶۵۲	۱۴۰,۷۴۹,۹۳۳
جمع	۱,۶۴۹,۸۴۱,۵۶۵	۱,۷۹۹,۱۵۳,۴۸۴	۱۰,۲۱۴,۳۷۵	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۲,۹۶۱,۸۹۵	۱۶,۱۳۳,۷۹۴	۱۴۰,۲۴۵,۳۳۳	۱۵۰,۰۰۳,۰۵۹	۱,۸۱۶,۴۳۵,۰۵۷	۱,۹۶۸,۳۰۴,۰۳۴
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۶۸,۸۰۵,۴۴۳	۷۴,۷۶۴,۷۰۱	۶۸,۸۰۵,۴۴۳	۷۴,۷۶۴,۷۰۱
سایر	۹,۴۵۴,۰۵۱	۱۰,۴۹۵,۳۶۹	.	.	۲,۵۷۷,۰۷۵	۱,۳۲۸,۰۱۶	۷,۴۰۹,۵۴۹	۶,۶۱۵,۰۶۷	۱۸,۰۹۱,۶۱۶	۱۹,۶۸۷,۵۱۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	۱,۷۱۳,۸۹۳,۴۱۴	۱۰,۲۱۴,۳۷۵	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۲,۸۹۵,۷۷۸	۱۴,۸۹۵,۷۷۸	۱۰,۲۸۲,۸۲۰	۱۳۲,۸۲۵,۷۷۴	۱,۷۳۹,۵۳۷,۹۹۹	۱,۸۷۳,۸۵۱,۸۲۳
ارزش وثایق دریافتی										
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی										
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۲۰	۵۴		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول										
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲	۱,۷۱۳,۸۹۳,۴۱۴	۹,۵۵۹,۱۶۳	۵,۷۵۰,۵۴۸	۸,۳۹۲,۶۵۶	۱۲,۷۸۰,۱۴۳	۶۲,۳۷۹,۶۴۶	۷۰,۷۳۹,۸۹۰	۱,۶۵۶,۳۰۱,۰۳۳	۱,۷۹۸,۷۶۶,۵۰۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۹,۳۰۲,۸۵۹	۲۳,۵۷۳,۷۳۱	۱۹,۳۰۲,۸۵۹	۲۳,۵۷۳,۷۳۱
جمع	۱,۵۵۲,۳۷۸,۲۱۳	۱,۶۹۰,۳۱۹,۶۸۳	۹,۵۵۹,۱۶۳	۵,۷۵۰,۵۴۸	۸,۳۹۲,۶۵۶	۱۲,۷۸۰,۱۴۳	۶۲,۳۷۹,۶۴۶	۷۰,۷۳۹,۸۹۰	۱,۶۳۶,۹۹۷,۱۶۴	۱,۷۷۵,۱۹۲,۷۷۷

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 بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات تا پایان سال مورد انتظار نمی باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | با عنایت به رشد ۱۵ درصدی سود دریافتی تسهیلات ریالی در شهریور ماه ۱۳۹۷، رشدی معادل ۱۶.۵ درصد تا پایان سال پیش بینی می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | هزینه های مطالبات مشکوک الوصول کمتر از ۴ هزار میلیارد ریال بوده که با توجه به رشد تسهیلات، مدیریت و کاهش هزینه های این بخش مورد انتظار می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	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	۴۰۶,۱۷۴,۰۲۷	۵۴۶,۰۹۰,۰۲۶	۱۲.۲	۴.۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۶۲۹,۴۳۴,۴۵۶	۵۶۹,۱۴۴,۳۴۴	۱۸.۶	۸.۶
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۳	۱,۱۱۵,۲۳۴,۳۷۰		
سپرده های غیر هزینه زا	۳۷۸,۶۴۷,۳۴۷	۴۰۱,۳۴۷,۱۹۵	۱۵.۵	۶.۸
جمع سپرده های ریالی	۱,۴۱۴,۲۵۵,۸۳۰	۱,۵۱۶,۵۸۱,۴۶۵		
سپرده های ارزی	۱۴۵,۹۶۳,۳۶۳	۲۸۹,۹۵۸,۶۱۴	۳.۷	۱.۶
جمع سپرده های دریافتی	۱,۴۶۰,۲۱۹,۱۹۳	۱,۸۰۶,۵۴۰,۰۷۹		

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

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 افزایش سهم سپرده های غیرهزینه زا سود پرداختی به سپرده های هزینه زا به میزان ۱۲.۸ درصد پیش بینی می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | رشد متوسط سپرده های ریالی بیش از ۱۵.۶ درصد تا پایان سال پیش بینی گردیده است.

«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 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	۲۰,۴۸۱	۲۰,۰۱۴	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)
مابه 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

بهبود اثربخشی اعتباری-مشتری مداری با رویکرد توسعه محصول-پایه سازی بانکداری دیجیتال-چابک سازی و مهندسی مجدد فرآیندها و نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی از راهبردهای کلان بانک ملت می باشد.

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 در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱,۱۹۳,۴۸۶	۱۰,۵۶۶,۷۵۷	سودی معادل سال قبل در نظر گرفته شده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	(۵)	(۵)	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱,۱۹۳,۴۸۱	۱۰,۵۶۶,۷۵۲	
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۰۴,۶۵۲	۷۰۲,۳۳۶	۱,۵۵۸,۰۲۸	درآمدی معادل ۱.۵۵۸ میلیارد ریال در این بخش برآورد می گردد.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۴۵۹,۷۶۲	۹,۲۱۲,۰۵۰	۱۲,۷۳۳,۸۱۷	رشدی بیش از ۶۰% نسبت به سال قبل برآورد می گردد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۵۲۶,۳۶۷	۵,۳۹۳,۱۱۰	۱۴,۲۰۲,۳۲۵	رشدی بیش از ۶۶% نسبت به سال قبل پیش بینی شده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۸,۳۹۰,۷۸۳	۱۵,۲۰۷,۴۸۶	۲۹,۴۸۴,۱۸۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲۸,۹۷۸,۱۵۶	۱۶,۵۰۰,۹۶۷	۴۰,۰۵۰,۹۳۲	

ارقام به میلیون ریال

«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 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با توجه به برآورد رشد هزینه های پرسنلی و اداری به میزان ۱۵ درصد نسبت به سال قبل و افزایش قیمت محصولات مرتبط با فعالیت بانک، تاکنون تصمیمی برای افزایش هزینه های این بخش در نظر گرفته نشده است.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۲۳,۵۲۹,۸۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۹۳,۴۸۶	۰	۲۳,۵۰۲,۵۰۲

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید واکتداری بخشی از سهام شرکت های زیرمجموعه در دستور کار بانک قرار دارد.

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	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
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	۶,۳۷۱,۹۸۱,۹۷۳.۲۷	۲۵۵,۴۶۱,۶۴۳,۳۴۵,۷۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۸,۱۰۹,۹۴۷,۲۸۶.۳	۱,۲۹۰,۳۴۳,۹۹۳,۶۹۵,۳۹۰	۲۸,۷۲۱,۹۷۶,۷۸۴.۲	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	۵۶۹,۵۸۹,۴۲۰.۸۳	۵,۴۵۶,۶۲۱,۸۰۰,۱۴۴	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	۱۴,۳۶۴,۸۲۴,۳۴۷.۸۷	۱۴۰,۸۱۷,۹۸۰,۶۹۰,۴۹۹

۲۴۷,۹۴۴,۹۳۸,۷۴۱,۷۱۴	۵,۹۰۳,۴۵۰,۹۳۳.۹۴	۲۲۱,۳۴۶,۲۵۷,۱۰۷,۴۰۷	۵,۸۷۳,۸۱۱,۳۷۹.۶۳	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۱۷۸,۷۹۹,۹۰۶,۸۴۳,۹۱۳	۲۴,۰۲۴,۹۰۶,۶۷۷.۳۹	۱,۰۹۰,۵۰۰,۶۸۰,۹۶۰,۳۱۵	۲۳,۵۷۸,۹۰۳,۹۱۵.۸	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۹,۳۶۴,۷۴۷,۳۴۳,۸۵۳	۱,۱۱۱,۶۳۷,۱۸۹,۸۱۵.۶۴	۴۹,۸۷۵,۱۳۳,۹۷۴,۰۳۳	۱,۴۱۷,۵۵۱,۳۷۳,۴۶۰.۵۶	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۲,۵۰۷,۸۷۰,۹۵۲,۰۳۳	۲۵۶,۵۴۹,۴۷۹.۸۱	۳,۳۹۳,۷۶۵,۱۷۵,۸۷۰	۳۴۳,۷۷۹,۱۸۳.۶۷	لیر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۶,۳۶۸,۵۴۸,۴۱۳,۷۳۳	۴۴,۳۴۹,۱۳۳,۸۹۹.۰۳	۲۰,۱۵۳,۰۵۹,۴۴۶,۳۶۱	۵۶,۵۷۱,۹۴۸,۳۶۴.۱۷	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۲۵,۳۶۰,۱۸۲,۳۴۶,۳۳۴	۱۱,۴۳۵,۵۵۰,۳۷۱.۵۸	۱۲۴,۴۳۶,۵۳۴,۹۱۶,۳۴۹	۱۲,۱۲۴,۷۷۱,۰۱۳.۹۴	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته
۰	۰	۵,۹۰۵,۸۶۰	۰	(۱۳,۵۳۹,۳۴۱)

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	صرفه جویی در هزینه های اداری و افزایش تسهیلات ریالی و در نتیجه تحقق سود برآوردی بیش از ۸ هزار میلیارد ریال از برنامه های با اهمیت شرکت می باشد.
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

علی رقم افزایش هزینه های جاری در سطح جامعه ، به دستور مدیرعامل محترم بانک ستادی با نام ستاد مدیریت هزینه جهت حذف و کاهش هزینه های غیرضروری اداری و مدیریت هزینه های مربوطه تشکیل شده است.

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