

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 207,042,862
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571924	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۷۵,۵۸۴,۳۵۳	۱,۲۴۶,۴۹۱,۹۵۱	۲۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	(۱۵)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۷۷۸,۸۶۶,۳۹۶	۱۶,۲۴۸,۴۵۰	۴۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۵۴,۳۳۸,۱۱۸	۵۵۴,۳۳۸,۱۱۸	۴۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱۱,۰۵۴,۷۹۳	۶۶۸,۸۴۳,۶۱۰	۴۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۶۶
مطالبات از دولت	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	۴۳۶,۲۳۳,۱۴۴	۲۶	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۷	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۷	۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۳,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۴۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۳۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۷۱۲,۱۰۴,۷۵۶	۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۹	سایر سپرده‌ها	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۱۸	مالیات پرداختنی	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۳۷۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۳۶,۵۱۴	۳,۳۷۰	سود سهام پرداختنی	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	(۳۱)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۱۷,۰۳۵,۱۴۰	۲۱	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۷,۲۲۵,۴۸۷	۳۶,۷۰۳,۹۴۹	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۳	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۴۱,۶۱۹,۸۶۸	۴۸	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۱۱۵,۸۵۶,۱۵۵	۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۲۴	جمع بدهی‌ها	۵۸,۴۱۶,۹۳۸	۵۸,۴۱۶,۹۳۸	۹۸
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--		۰	۰	--

--	.	.	سهام خزانه				
۲۶	۳۹,۳۳۷,۹۷۶	۳۹,۶۸۱,۸۸۹	اندوخته قانونی				
۰	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۸۰,۰۹۰,۷۳۱	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	۱۵۷,۰۴۳,۸۶۳	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۸	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۱,۹۹۳,۹۶۷	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۲۵۲	۳۳,۸۹۰,۷۷۷	۸۰,۶۱۴,۴۴۹	سود (زیان) انباشته				
۱۹	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۳	۳۳۹,۴۳۳,۸۹۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۳	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۵,۸۸۰,۳۴۵,۳۰۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۳	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۵,۸۸۰,۳۴۵,۳۰۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۰۶,۳۳۹,۳۳۱	۷۷,۵۳۴,۴۴۴	۳۷	۱۷۱,۸۹۳,۰۲۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۷,۴۰۶,۶۱۶	۲۱,۰۳۳,۲۴۳	۳۰	۴۶,۴۴۵,۵۱۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۳۳,۷۴۵,۸۴۷	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۳۶	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۵,۱۹۵,۳۰۹)	(۶۷,۳۷۹,۶۷۱)	۱۲	(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳,۳۲۵,۲۷۰)	.	--	(۹,۳۱۷,۱۳۳)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۸۸,۴۳۰,۵۷۹)	(۶۷,۳۷۹,۶۷۱)	۳۱	(۱۵۲,۳۳۰,۱۵۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۵,۳۱۵,۲۶۸	۳۱,۳۷۸,۰۱۵	۴۵	۶۶,۰۰۸,۲۸۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۰,۷۷۰,۸۶۶	۳۰,۴۷۱,۷۳۰	۱	۳۶,۴۸۳,۱۴۹
درآمد کارمزد	۱۵,۴۸۱,۱۵۲	۱۱,۱۳۹,۱۰۸	۳۹	۱۹,۰۰۵,۷۳۶
نتیجه مبادلات ارزی	۱۲۱,۰۷۱,۹۹۸	۷۸۷,۱۳۵	۱۵,۳۸۲	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸
سایر درآمدها	۳,۰۰۴,۱۰۷	۹,۷۳۳,۶۹۴	(۶۹)	۳۳,۵۰۷,۵۲۵

۱۸۵,۷۵۶,۰۹۸	۲۸۱	۴۲,۱۳۱,۶۵۷	۱۶۰,۳۳۸,۱۲۳	جمع درآمدهای غیرمشاع
۲۵۱,۷۶۴,۴۸۱	۱۸۰	۷۳,۴۰۹,۶۷۲	۲۰۵,۶۴۳,۳۹۱	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۴۶,۵۹۶,۳۵۲)	۶۸	(۳۲,۲۸۲,۷۱۷)	(۳۷,۵۱۴,۹۶۷)	هزینه‌های کارکنان
(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)	۴۷	(۱۲,۰۶۹,۶۴۵)	(۱۷,۷۱۰,۷۷۴)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۶۹,۹۳۱,۹۷۷)	۱,۰۰۶	(۴,۴۹۸,۶۳۴)	(۴۹,۷۴۱,۵۰۱)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۸,۳۳۱,۱۹۷)	۰	(۶,۱۳۳,۵۴۴)	(۶,۱۰۶,۰۰۸)	هزینه‌های مالی
(۱۳,۸۱۳,۳۷۸)	۱۶	(۶,۴۵۹,۵۵۳)	(۷,۵۱۵,۷۸۷)	هزینه کارمزد
(۱۸۲,۹۲۳,۱۱۲)	۱۳۱	(۵۱,۴۴۴,۰۹۳)	(۱۱۸,۵۸۹,۰۲۷)	جمع هزینه‌ها
۶۸,۸۴۳,۳۶۸	۳۹۶	۳۱,۹۶۵,۵۷۹	۸۷,۰۵۴,۳۵۴	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۳,۷۳۲,۰۱۵)	۱۶۸	(۶,۵۹۱,۳۵۰)	(۱۷,۶۷۸,۷۹۴)	مالیات بر درآمد
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۳۵۱	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۶۹,۳۷۵,۵۶۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۳۵۱	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۶۹,۳۷۵,۵۶۰	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۰	--	۰	۰	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
				سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۳۵۱	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۶۹,۳۷۵,۵۶۰	سود (زیان) خالص
۸۰,۵۵۵,۴۳۴	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۳۲,۸۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
۹۴۰,۱۸۱	--	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۸۱,۴۹۵,۶۱۵	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۳۲,۸۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۰	--	۰	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۰	--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۸۱,۴۹۵,۶۱۵	(۷۲)	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۳۱,۵۹۰,۷۷۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
۰	--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱۰۶,۶۰۵,۹۶۸	(۵)	۹۵,۹۲۹,۶۶۳	۹۰,۹۶۶,۳۳۷	سود قابل تخصیص
(۳,۷۱۵,۱۹۱)	۲۵۶	(۲,۲۶۹,۶۰۸)	(۱۰,۳۵۱,۸۸۸)	انتقال به اندوخته قانونی
(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	--	۰	۰	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۲۳,۸۹۰,۷۷۷	(۱۴)	۹۳,۶۶۰,۰۵۵	۸۰,۶۱۴,۴۴۹	سود (زیان) انباشته پایان دوره

۱۲۱	۲۵۲	۷۴	۲۲۵	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	سرمایه

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) نسبت به اطلاعیه قبلی

--

دلایل تغییرات واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده) نسبت به اطلاعیه قبلی

--

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ واقعی حسابرسی نشده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(24,777,515)	5,157,551	--	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	(24,777,515)	5,157,551	--	83,244,887
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(69,443)	(819)	8,379	(1,666)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(69,443)	(819)	8,379	(1,666)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(13,545,305)	(5,012,412)	170	(25,417,838)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,718,372	2,067,975	31	2,473,076
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0

(8,134,396)	31	(3,146,432)	(4,122,582)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
457,728	(50)	113,290	56,484	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(2,416,591)	95	(1,242,371)	(2,416,591)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(7,620,183)	71	(2,207,538)	(3,764,317)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
50,205,200	1,943	(2,063,218)	(42,156,580)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	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
21,880,889	64	1,894,077	3,105,081	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
(21,495,349)	1,039	(2,089,675)	(23,792,656)	بازپرداخت اصل استقراض
385,540	10,477	(195,598)	(20,687,575)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
50,590,740	2,682	(2,258,816)	(62,844,155)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
144,451,299	43	144,451,299	206,809,704	موجودی نقد در ابتدای دوره
11,767,665	35,921	87,780	31,618,804	تأثیر تغییرات نرخ ارز
206,809,704	23	142,280,263	175,584,353	موجودی نقد در پایان دوره
4,517,968	(23)	1,251,416	961,218	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت 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

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲,۱۳۹,۳۶۸,۵۹۳	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۳۹,۳۶۸,۵۹۳	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۹۳۴,۸۳۱,۵۰۳	۱,۴۲۵,۳۶۶,۷۸۹	۱۲۱,۳۷۰,۵۳۰	۱۳۴,۱۹۸,۲۰۷	۱۵,۱۰۱,۴۱۰	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۱۴,۸۴۴,۶۹۴	۱۲,۶۶۵,۵۶۸	۱,۷۸۳,۵۱۴,۸۶۹	۱,۲۶۱,۴۲۵,۹۳۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی
۳۲۸,۹۳۹,۷۸۷	۳۴۳,۲۰۴,۵۰۲	۱۹۶,۱۷۴,۷۵۷	۱۹۸,۱۹۲,۵۳۶	۲,۷۸۲,۳۲۸	۲,۵۰۱,۴۶۴	۳۱۵,۲۷۳	۱۶۵,۵۶۲	۱۲۹,۷۶۷,۴۱۹	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی
۴,۴۰۳,۰۳۹,۸۸۳	۳,۳۹۳,۷۵۸,۹۲۰	۳۱۷,۵۴۵,۲۸۷	۳۳۳,۳۹۰,۷۴۳	۱۷,۸۸۲,۷۴۸	۱۸,۵۷۸,۵۴۱	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۴,۰۵۳,۵۵۰,۸۸۱	۳,۰۲۸,۹۵۸,۵۰۶	جمع
										کسر می شود:
۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	سود سالهای آتی
۴۰,۹۴۶,۷۱۵	۳۰,۶۲۳,۸۹۱	۳۴,۰۳۴,۵۵۵	۱۸,۵۶۹,۷۳۷	۱,۴۰۶,۹۸۱	۱,۳۱۷,۰۹۲	۰	۰	۱۵,۵۱۵,۱۷۹	۱۰,۷۳۷,۰۶۲	سایر

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۳	۳,۱۹۴,۴۳۹,۳۵۵	۳۹۳,۵۲۰,۷۳۳	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۱۷,۳۶۱,۴۴۹	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۳,۸۰۲,۴۳۶,۴۹۶	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۲۱,۳۹۱,۶۴۹	۴۳,۳۹۶,۵۶۵	۸,۳۵۶,۳۳۵	۳۰,۸۴۵,۹۹۱	۵,۷۶۶,۸۶۷	۵,۶۱۸,۹۰۴	۷,۱۶۸,۵۴۷	۵,۸۳۱,۶۷۰			ارزش وثايق دريافتي
۳۰۳,۷۶۵,۸۱۷	۳۰۳,۶۱۷,۰۲۰	۲۸۵,۱۶۴,۴۹۷	۲۸۳,۹۷۵,۰۱۵	۱۰,۷۰۹,۹۰۰	۱۱,۶۴۳,۵۴۵	۷,۸۹۱,۴۳۰	۷,۹۹۹,۴۶۰			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۸۷	۷۶	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۲۵۱,۱۶۳,۳۴۴	۲۱۷,۲۸۰,۶۹۹	۳۴۸,۲۳۳,۱۲۳	۲۱۴,۱۵۳,۳۴۴	۲,۱۴۱,۹۸۰	۲,۳۳۸,۵۰۹	۷۸۹,۱۴۳	۷۹۹,۹۴۶			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۳,۸۷۶,۳۳۰,۷۱۸	۳,۹۷۷,۱۴۸,۶۵۶	۴۵,۳۸۸,۶۱۰	۹۹,۶۶۸,۷۶۳	۱۴,۳۳۴,۷۸۷	۱۴,۹۳۳,۹۴۰	۱۴,۲۷۰,۸۲۵	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۳,۸۰۲,۴۳۶,۴۹۶	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۰	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۴۲,۷۴۲,۷۳۷	۵۷,۰۳۶,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۷۴۲,۷۳۷	۵۷,۰۳۶,۳۹۷
جمع	۲,۸۰۶,۷۷۳,۰۳۳	۳,۷۴۵,۳۹۰,۰۹۹	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۴,۲۷۰,۸۲۵	۱۴,۹۳۳,۹۴۰	۱۴,۳۳۴,۷۸۷	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۴۵,۲۸۸,۶۱۰	۲,۹۳۴,۴۰۵,۹۱۹	۳,۸۱۹,۲۸۴,۳۲۱

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی 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
------------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به حجم منابع پیش‌بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته بیش از ۶۵ درصد برآورد می‌گردد.
------------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۶۵ 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 سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۶۸۳,۱۹۹,۶۳۳	۱,۰۴۱,۸۱۱,۴۸۰	۵.۵۷	۲.۲	رشد متوسط به میزان ۵۷ درصد نسبت به سال ۹۸ بانرخ ۴.۸ درصد

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 ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۶۲۸,۰۱۵,۵۲۶	۸۱۱,۳۶۳,۷۳۶	۱۷.۴۳	۸.۱۲	رشد متوسط به میزان ۳۵ درصد نسبت به سال ۹۸ با نرخ ۱۷.۶ درصد
جمع سپرده‌های هزینه زا	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱,۸۵۳,۱۷۵,۲۱۶			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۶۲۷,۳۲۷,۳۱۴	۱,۰۲۴,۹۱۰,۸۸۸	۰	۰	رشد پیش بینی شده متوسط این سپرده ها به میزان ۸۱ درصد پیش بینی می شود.
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۹۳۸,۵۴۲,۴۷۳	۲,۸۷۸,۰۸۶,۱۰۴			
سپرده‌های ارزی	۴۸۹,۲۳۵,۲۹۱	۵۸۷,۲۳۵,۰۸۴	۲.۳	۰.۹	حفظ متوسط این بخش از سپرده ها پس از تسعیر مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲,۴۲۷,۷۷۷,۸۶۴	۲,۴۶۵,۳۲۱,۱۸۸			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۹ معادل ۱۰.۷۵ درصد می باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد بیش از ۶۵ درصد نسبت به پایان سال گذشته می باشد.
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های 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	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱,۴۳۷	۱,۴۳۴	۱,۴۰۰
تعداد کارکنان	۱۹,۷۵۳	۱۹,۴۳۶	۱۹,۸۸۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۳	حداکثر ۳ درصد سالانه
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۹,۲۱۷	۱۳,۲۳۵	-
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۳	۸.۶۷	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 سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۳۴۱,۳۶۴	۲,۶۷۷,۹۵۳	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	(۱۰۸,۴۸۲)	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳,۳۴۱,۳۶۴	۲,۵۶۹,۴۷۱	۴,۷۷۴,۷۲۲	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۸,۵۸۱,۱۶۰	۱۶,۷۷۲,۶۰۵	۲۸,۶۴۳,۱۲۵	بهبود درآمدی این بخش مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۵۲۲,۹۸۸	۸,۰۶۴,۵۴۰	۲۰,۷۴۳,۷۰۰	بهبود درآمدی این بخش مورد انتظار است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات در خصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۲۴,۸۳۷,۱۴۵	۵۹,۳۸۶,۸۲۵	
سايبر درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها	۴۶,۴۴۵,۵۱۲	۲۷,۴۰۶,۶۱۶	۶۴,۱۶۱,۵۴۷	
«حملات آينده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بينيهاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسکها، عدم قطعيتها و مفروضات غير قطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.				

برآورد شرکت از تغييرات هزينه های عمومی ، اداري ، تشکيلاتی و خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ تورم در بودجه هزينه های اداري سال ۱۳۹۹ معادل ۳۵ درصد لحاظ شده است. در بخش هزينه های پرسنلی نیز افزايش حقوق سالجاري براساس الزامات قانون کار صورت گرفته است.
------------------------------------	---

وضعيت شرکتهای سرمايه پذير

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ريال	بهاي تمام شده	درصد مالکيت	
سايبر شرکتهای خارج از بورس	۱۰۰	۲۷,۰۸۵,۶۶۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۳۴۱,۳۶۵	۲۷,۲۱۱,۳۳۱	۱۰۰	بهبود عملکرد مورد انتظار مي باشد.

سايبر درآمدها و هزينه ها و هزينه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سايبر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارائيهای ثابت مشهود و نامشهود	۱,۹۹۳,۹۶۷	۱,۳۱۹,۵۱۹
سود حاصل از فروش وثايق تمليکي	۱۱,۱۶۸,۷۳۵	۰
خسارت دريافتي از خزانه داري انگليس	۷,۷۶۵,۰۰۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها	۲,۵۷۹,۸۳۳	۱,۷۸۴,۵۸۸
جمع سایر درآمدها	۲۳,۵۰۷,۵۲۵	۳,۰۰۴,۱۰۷
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۴۴,۲۵۹,۳۷۳)	(۱۷,۷۱۰,۷۶۴)
سایر هزینه ها	(۳۶)	(۱۰)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)	(۱۷,۷۱۰,۷۷۴)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۵,۶۸۸,۰۷۵)	(۴,۷۶۹,۰۹۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	(۲,۶۳۳,۱۳۲)	(۱,۳۳۶,۹۱۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۸,۳۲۱,۱۹۷)	(۶,۱۰۶,۰۰۸)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۷۰۹,۶۰۵,۶۳۴	۱۵۱,۵۹۶,۹۲۱	۱,۷۷۷,۱۹۳,۳۲۲	۱۸۹,۵۵۲,۴۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۶,۸۱۷,۹۵۹,۷۷۸	۱,۶۷۰,۶۸۵,۰۵۱	۱۶,۵۴۷,۹۹۳,۵۸۱	۲,۱۱۲,۱۸۶,۰۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۳,۹۵۴,۸۲۰,۱۱۲,۰۷۹	۲۸۴,۰۶۸,۷۳۸	۳,۸۹۶,۶۶۳,۹۶۰,۲۳۳	۳۶۲,۴۸۲,۵۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱,۱۰۱,۲۷۷,۹۳۶	۱۵,۷۱۰,۸۷۵	۱,۹۵۴,۷۰۲,۷۲۷	۲۷,۹۷۹,۵۷۲
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۱۳,۲۶۹,۵۸۹,۶۹۶	۹,۸۹۷,۹۵۸	۱۱,۹۲۷,۴۰۵,۳۹۶	۱۲,۱۹۸,۲۰۲
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵,۵۱۹,۵۸۰,۹۶۱	۸۹,۹۱۹,۷۴۱	۴,۰۷۱,۷۱۳,۱۶۶	۶۸,۴۸۳,۷۲۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۳۴,۷۱۲,۹۸۹	۱۱۹,۲۳۵,۱۷۰	۱,۳۸۹,۰۹۳,۱۹۷	۱۵۳,۸۰۰,۱۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱,۹۴۴,۸۵۷,۸۷۱	۱,۱۸۹,۶۸۰,۰۶۲	۱۱,۶۷۱,۴۱۰,۹۷۰	۱,۵۰۵,۶۱۲,۰۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳,۷۰۷,۱۴۰,۱۹۹,۷۵۳	۲۶۷,۱۵۰,۹۰۶	۳,۵۷۵,۴۱۶,۷۷۵,۳۰۵	۳۳۴,۸۲۸,۶۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۹۵,۸۸۹,۰۴۹	۱,۲۵۵,۹۵۷	۲۰۲,۱۱۷,۳۸۲	۲,۸۹۹,۷۷۷
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۶,۹۵۴,۷۶۰,۱۳۴	۴,۶۳۴,۳۶۲	۵,۶۰۷,۸۰۴,۱۴۵	۵,۸۴۳,۳۴۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲,۸۰۷,۶۴۹,۴۷۶	۴۱,۹۸۰,۴۴۲	۱,۴۰۴,۳۲۱,۷۵۳	۴۱,۵۵۳,۰۲۸

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	۱,۳۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۰	۲۲,۸۹۰,۷۷۷

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

-	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
---	---------------------------------

سایر توضیحات با اهمیت

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