

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571924	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۸۱,۶۳۳,۰۰۶	۱۴۴,۴۵۱,۳۹۹	۳۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۰۱۹,۴۰۸,۶۳۸	۹۷۹,۶۶۴,۶۰۳	۴
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۵۰۳,۳۹۳,۴۶۶	۳۷۰,۰۴۸,۷۶۳	۸۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۵۰۹,۶۴۱	۱۷,۴۳۶,۶۱۳	(۱۷)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰۹,۵۶۰,۷۰۳	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	(۲۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۷۱,۶۶۸,۶۷۳	۴۱۹,۱۵۹,۰۳۰	۶۰
مطالبات از دولت	۱۴۹,۷۵۳,۰۰۰	۱۳۳,۸۸۵,۰۵۴	۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۵۸,۹۸۳,۴۵۸	۳۷۶,۰۹۳,۵۶۶	(۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۳۱۰,۶۸۳,۱۳۷	۱,۲۴۳,۱۱۶,۳۱۸	۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۴۶۹,۶۷۹,۷۴۸	۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۳۰	۱۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۳۳۰,۷۶۳,۵۷۹	۱,۰۳۰,۱۰۷,۶۷۶	۲۱	سایر سپرده‌ها	۷۳,۵۳۱,۳۹۶	۸۵,۳۴۸,۶۳۵	(۱۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۹,۵۱۴,۳۳۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۶۹	مالیات پرداختنی	۱۸,۳۰۳,۴۵۰	۵,۱۸۴,۹۳۷	۲۵۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰,۳۸۷,۷۱۴	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۲۱	سود سهام پرداختنی	۳۷,۱۵۱	۳۸,۱۸۰	(۳)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۹,۹۸۳,۹۳۵	۱۰,۷۴۳,۵۳۳	(۷)
دارایی‌های نامشهود	۶,۳۰۷,۲۸۱	۶,۳۹۳,۹۹۳	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۸,۱۳۳,۴۸۴	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۵۵۴,۶۲۳	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۲۶,۰۰۵,۲۸۵	۵۲,۲۸۶,۲۸۷	(۳۱)
سایر دارایی‌ها	۶۰,۳۵۴,۸۷۶	۹۵,۹۹۰,۷۶۶	(۳۷)	جمع بدهی‌ها	۳,۲۴۳,۷۴۸	۳,۲۳۱,۶۰۹	--
				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				
۸	۳۵,۶۰۶,۳۳۶	۳۸,۵۹۳,۱۶۹	اندوخته قانونی				
۸۰,۸۸۵	۹۸,۸۹۱	۸۰,۰۸۷,۰۶۶	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
(۵)	۷,۴۶۸,۳۶۵	۷,۱۱۳,۵۹۴	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
(۷۸)	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	۱۷,۶۵۸,۱۳۹	سود (زیان) انباشته				
۱۱	۱۷۳,۷۳۹,۰۱۳	۱۹۳,۴۴۹,۹۵۸	جمع حقوق صاحبان سهام				
--	۳,۴۰۵,۳۳۸,۳۴۵	۳,۸۹۳,۶۹۳,۷۰۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	--	۳,۴۰۵,۳۳۸,۳۴۵	۳,۸۹۳,۶۹۳,۷۰۶	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۳۳,۶۵۳,۵۰۵	۱۰۹,۷۹۷,۶۲۸	۱۳	۱۴۳,۱۳۴,۶۸۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۳,۳۸۹,۵۵۰	۲۰,۳۳۴,۳۸۷	۶۰	۳۱,۳۲۹,۴۹۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۵۵,۰۴۳,۰۵۵	۱۳۰,۰۳۲,۰۱۵	۱۹	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰۳,۳۶۱,۰۹۰)	(۱۱۰,۶۷۱,۷۳۹)	(۷)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰۳,۳۶۱,۰۹۰)	(۱۱۰,۶۷۱,۷۳۹)	(۷)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۱,۶۸۱,۹۶۵	۱۹,۳۵۰,۳۷۶	۱۶۷	۳۹,۶۶۹,۳۹۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۷,۳۵۵,۴۸۳	۳۰,۴۶۳,۶۶۳	(۱۰)	۴۵,۱۶۴,۶۵۱
درآمد کارمزد	۱۵,۳۱۰,۷۴۶	۱۲,۵۸۷,۰۹۳	۲۳	۱۵,۹۶۴,۷۸۴
نتیجه مبادلات ارزی	۹۸۲,۳۴۸	۵,۹۳۵,۳۷۰	(۸۳)	۱۳۳,۶۹۰,۳۶۳
سایر درآمدها	۳۰,۳۸۰,۱۴۴	۱,۶۰۴,۰۸۱	۱,۷۸۸	۳,۹۵۳,۱۱۴

جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۳,۹۲۸,۷۳۰	۵۰,۵۹۰,۱۰۶	۴۶	۱۹۶,۷۷۲,۸۱۲
جمع درآمدها	۱۲۵,۶۱۰,۶۸۵	۶۹,۹۴۰,۳۸۲	۸۰	۲۳۶,۴۴۲,۱۰۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۵,۶۳۷,۵۶۹)	(۳۵,۴۸۰,۵۷۶)	۴۰	(۳۷,۹۴۷,۳۸۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳۰,۳۵۹,۶۳۶)	(۱۵,۱۱۰,۶۴۰)	۳۵	(۲۳,۳۵۸,۴۲۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸,۱۴۷,۴۳۲)	(۴,۰۹۷,۸۴۵)	۹۹	(۱۵,۶۵۲,۲۹۷)
هزینه‌های مالی	(۸,۳۸۵,۷۵۲)	(۱۰,۱۳۲,۳۰۵)	(۱۷)	(۱۳,۵۱۴,۰۶۸)
هزینه کارمزد	(۹,۷۹۳,۵۳۷)	(۸,۵۶۰,۹۶۳)	۱۴	(۱۳,۰۷۲,۴۴۶)
جمع هزینه‌ها	(۸۲,۳۲۳,۹۳۶)	(۶۳,۲۷۲,۳۲۹)	۳۰	(۱۰۲,۵۴۴,۶۲۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۳,۳۸۶,۷۵۹	۶,۵۶۸,۰۵۳	۵۵۹	۱۳۳,۸۹۷,۴۸۱
مالیات بر درآمد	(۲۳,۳۰۴,۶۷۴)	(۱,۷۳۸,۸۰۴)	۱,۲۳۵	(۲,۹۲۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۰,۰۸۲,۰۸۵	۴,۸۲۹,۲۴۹	۳۱۶	۱۳۰,۹۷۷,۴۸۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۲۰,۰۸۲,۰۸۵	۴,۸۲۹,۲۴۹	۳۱۶	۱۳۰,۹۷۷,۴۸۱
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	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲۰,۰۸۲,۰۸۵	۴,۸۲۹,۲۴۹	۳۱۶	۱۳۰,۹۷۷,۴۸۱
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	--	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)
تعدیلات سنواتی	۰	(۱۳۱,۸۳۷)	--	(۹,۱۷۱,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۱۳,۳۷۸,۸۲۰)	--	(۲۳,۴۱۷,۹۸۳)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۸۰,۵۵۵,۴۳۱	(۱۳,۳۷۸,۸۲۰)	--	(۲۳,۴۱۷,۹۸۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۱۰۰,۶۳۷,۵۱۶	(۸,۵۴۹,۵۷۱)	--	۹۸,۵۵۹,۴۹۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۲,۹۷۹,۳۸۷)	۰	--	(۱۸,۰۰۴,۰۶۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۷,۶۵۸,۱۳۹	(۸,۵۴۹,۵۷۱)	--	۸۰,۵۵۵,۴۳۱

سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۴۰۲	۹۷	۳۱۴	۲,۴۲۰
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	51,230,156	83,626,328	(39)	(59,129,278)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	51,230,156	83,626,328	(39)	(59,129,278)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,029)	(980)	5	(1,121)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,029)	(980)	5	(1,121)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(10,086,151)	(618,801)	1,530	(1,000,423)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	4,143,911	722,699	473	1,928,386
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(5,709,326)	(1,456,909)	292	(2,195,598)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	149,474	665,472	(78)	326,827
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(1,621,355)	(918,731)	76	(1,291,646)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(3,037,296)	(987,469)	208	(1,232,031)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	38,105,680	82,019,078	(54)	(61,362,853)
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	21,880,889	23,154,274	(5)	24,000,613
بازپرداخت اصل استقراض	(21,495,349)	(4,053,476)	430	(5,145,211)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	385,540	19,100,798	(98)	18,855,402
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	38,491,220	101,119,876	(62)	(42,507,451)
موجودی نقد در ابتدای دوره	144,451,299	131,568,017	10	131,568,017
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(1,319,513)	931,952	--	55,390,733
موجودی نقد در پایان دوره	181,623,006	233,619,845	(22)	144,451,299
مبادلات غیرنقدی	2,308,525	2,496,825	(8)	2,797,415

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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

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
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱,۳۳۰,۶۴۱,۷۵۳	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۸۳,۱۱۰,۵۹۷	۱,۰۵۱,۸۴۳,۴۳۶	۱۲۰,۸۴۳,۹۱۵	۱۲۰,۹۸۴,۸۸۰	۱۱,۵۴۱,۱۲۹	۱۳,۴۹۵,۹۲۸	۹,۰۹۰,۳۴۰	۶,۸۲۳,۴۱۷	۱,۱۴۱,۶۳۶,۲۱۳	۹۱۰,۵۳۸,۲۰۱	۱,۲۸۳,۱۱۰,۵۹۷	۱,۰۵۱,۸۴۳,۴۳۶
۲۰۱,۲۷۹,۲۹۷	۱۸۳,۵۴۷,۸۴۴	۲۹,۳۵۹,۲۸۶	۳۴,۴۷۰,۷۹۹	۶۳۹,۰۵۰	۳۸۳,۸۴۰	۸۰,۱۵۸	۲۰۴,۲۴۰	۱۷۱,۲۱۰,۸۰۳	۱۴۸,۴۸۸,۹۶۵	۲۰۱,۲۷۹,۲۹۷	۱۸۳,۵۴۷,۸۴۴
۲,۸۱۵,۰۳۱,۶۴۷	۲,۴۹۶,۴۳۱,۹۶۴	۱۵۰,۲۰۲,۲۰۱	۱۵۵,۴۵۵,۶۷۹	۱۲,۱۷۰,۱۷۹	۱۳,۸۷۹,۷۶۸	۹,۱۷۰,۴۹۸	۷,۰۲۷,۶۵۷	۲,۶۴۳,۴۸۸,۷۶۹	۲,۳۲۰,۰۵۸,۸۶۰	۲,۸۱۵,۰۳۱,۶۴۷	۲,۴۹۶,۴۳۱,۹۶۴
۱۳۰,۵۶۰,۳۳۶	۹۷,۷۷۹,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۵۶۰,۳۳۶	۹۷,۷۷۹,۳۷۱	۱۳۰,۵۶۰,۳۳۶	۹۷,۷۷۹,۳۷۱
۳۷,۱۷۷,۴۷۷	۲۸,۶۷۳,۶۸۹	۱۵,۸۷۶,۳۴۰	۱۷,۱۲۹,۹۳۴	۱,۴۷۳,۳۱۸	۲,۲۳۸,۸۷۳	۰	۰	۹,۸۳۷,۹۱۹	۹,۳۰۴,۸۸۲	۳۷,۱۷۷,۴۷۷	۲۸,۶۷۳,۶۸۹

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۷	۲,۵۰۳,۱۰۰,۵۱۴	۷,۰۲۷,۶۵۷	۹,۱۷۰,۴۹۸	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۱۰,۶۹۶,۸۶۱	۱۳۸,۳۳۵,۷۴۵	۱۳۴,۳۳۵,۹۶۱	۲,۳۶۹,۹۶۸,۹۰۴	۲,۶۵۷,۲۹۳,۸۳۴
ارزش وثايق دريافتي			۲,۵۵۳,۱۴۵	۳,۰۴۵,۲۷۷	۱,۲۳۷,۴۴۷	۲,۸۸۵,۷۴۶	۲۸,۵۶۷,۶۵۷	۲۷,۵۳۰,۵۷۴	۳۲,۲۵۸,۲۴۹	۳۳,۴۶۱,۵۹۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۴,۴۷۴,۵۱۲	۶,۱۲۵,۳۳۰	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۷,۸۱۱,۱۱۵	۱۰۹,۷۴۹,۰۸۸	۱۰۶,۷۹۵,۳۸۷	۱۲۴,۵۹۱,۰۴۸	۱۲۰,۷۳۱,۷۲۲
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۶	۷۱		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۴۴۷,۴۵۱	۶۱۲,۵۲۲	۲,۰۷۳,۴۹۰	۱,۵۶۲,۳۲۳	۷۲,۰۳۹,۴۵۰	۷۶,۱۲۶,۸۷۵	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۷۸,۳۰۱,۶۲۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۷	۲,۵۰۳,۱۰۰,۵۱۴	۶,۵۸۰,۲۰۶	۸,۵۵۷,۹۷۶	۹,۵۶۷,۴۰۵	۹,۱۳۴,۶۳۸	۶۶,۳۹۶,۳۹۵	۵۸,۱۹۹,۰۸۶	۲,۳۹۵,۴۱۸,۵۱۳	۲,۵۷۸,۹۹۳,۲۱۴

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۳۳,۱۹۴,۶۱۹	۳۷,۵۴۶,۵۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۵۴۶,۵۰۸
جمع	۲,۱۷۹,۷۷۹,۹۸۸	۲,۴۶۵,۵۵۴,۰۰۶	۶,۵۸۰,۲۰۶	۸,۵۵۷,۹۷۶	۹,۵۶۷,۴۰۵	۹,۱۳۴,۶۲۸	۶۶,۲۹۶,۲۹۵	۵۸,۱۹۹,۰۸۶	۲,۲۶۲,۲۲۳,۸۹۴
									۲,۵۴۱,۴۴۵,۷۰۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	باتوجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییرمحسوسى درنرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده وادامه روندگذشته مورد انتظار می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	باتوجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییرمحسوسى درنرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده وادامه روندگذشته مورد انتظار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به حجم منابع پیش بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سالجاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۲۸.۷ درصد برآورد می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به حجم منابع پیش بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سالجاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۲۸.۷ درصد برآورد می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۲۸.۶ درصد ، مدیریت و کاهش هزینه های این بخش به شدت مورد توجه می باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۲۸.۶ درصد ، مدیریت و کاهش هزینه های این بخش به شدت مورد توجه 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۶۴۳,۷۰۹,۸۰۱	۸.۵۷	۴.۲۵	رشد متوسط سپرده‌های کوتاه مدت به میزان ۲۵ درصد نسبت سال ۱۳۹۷، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۶ درصد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	-
سپرده های بلند مدت	۵۵۶,۳۳۴,۳۹۵	۶۷۳,۰۱۴,۹۷۴	۱۶.۸۱	۱۳.۶۳	رشد متوسط سپرده‌های بلند مدت به میزان ۱۸ درصد با متوسط نرخ سود پرداختی ۱۶.۹۱ درصد در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱,۳۱۶,۷۳۴,۷۷۵			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۴۳۷,۵۸۳,۵۸۸	۷۰۷,۵۹۷,۸۲۹	۰	۰	رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۵۰ درصد می باشد.
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۵۴۸,۴۳۳,۹۷۷	۲,۰۲۴,۳۳۲,۶۰۴			
سپرده‌های ارزی	۴۳۱,۹۳۴,۵۶۰	۴۱۴,۴۹۵,۷۸۳	۶.۱	۱.۷۷	حفظ متوسط این بخش از سپرده‌ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۹۸۰,۳۶۸,۵۳۷	۲,۴۳۸,۸۱۸,۳۸۷			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۸ معادل ۱۲ درصد می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	پیش بینی بانک برای سال ۱۳۹۸ معادل ۱۲ درصد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد ۳۲ درصد نسبت به پایان سال گذشته می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	پیش بینی این بانک برای مجموع مانده سپرده ها رشد ۳۲ درصد نسبت به پایان سال گذشته 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۱,۴۵۴	۱,۴۴	۱,۳۵۲	۰
تعداد کارکنان	۱۹,۷۲۲	۱۹,۸۰۹	۱۹,۳۵۷	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۳	۳	حداکثر ۳ درصد سالانه	حداکثر ۳ درصد سالانه
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	۰	۰
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱۹	۵.۵	با مدیریت ریسک دارایی‌ها و برنامه‌ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک بهبود این نسبت است.	با مدیریت ریسک دارایی‌ها و برنامه‌ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک بهبود این نسبت است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود اثر بخشی اعتباری-سرمایه‌ای در سود آوری پایدار و با کیفیت-مشتتری مداری با رویکرد توسعه محصول

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۴۴۰,۴۲۲	۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	معادل سال گذشته پیش‌بینی شده است.	تعمیم عملکرد دوره مشابه سال قبل
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	-	-

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	۰	-	-
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۴۴۰,۴۲۲	۸,۴۰۰,۰۰۰	۰		
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	۰	-	-
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲۱,۸۸۲,۴۸۲	۲۸,۱۱۷,۶۲۸	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	تعميم عملكرده ماهه مورد انتظار است	بهبود درآمدی بیش از سال گذشته مورد انتظار است
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۶۶۹,۷۴۴	۲,۸۳۱,۵۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	تعميم عملكرده ماهه مورد انتظار است	تعميم عملكرده نه ماهه سال ۱۳۹۸ مورد انتظار می باشد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۴,۵۵۲,۲۲۶	۳۰,۹۴۹,۱۲۸	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	۰		
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	-	-
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها	۳۱,۲۲۹,۴۹۶	۳۲,۳۸۹,۵۵۰	۴۵,۸۰۰,۰۰۰	۰		

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینیهایی جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها 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 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۳۹۸ معادل ۳۳ درصد لحاظ شده و ضریب حقوق پرسنل مطابق قانون کاربه میزان ۱۳ درصد و رقم ثابت ۲.۶۱۱.۴۷۰ ریال رشد کرده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به	نرخ تورم هزینه های پرسنلی در بودجه مطابق قانون کار کشور اعمال خواهد گردید

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۳۳,۵۰۴,۶۶۱	۱۳۹۸/۱۰/۲۹	۶,۶۷۷,۳۷۰	۳۴,۵۰۶,۳۳۷	۱,۴۴۰,۴۳۲	بر اساس ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید، برنامه بانک واگذاری املاک مازاد و فروش شرکتهای زیرمجموعه گروههای هلدینگ است.
	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۹	۰	۰	۰	

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۹۵۳,۱۱۴	۳۰,۲۸۰,۱۴۴
	۰	۰
جمع سایر درآمدها	۲,۹۵۳,۱۱۴	۳۰,۲۸۰,۱۴۴
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۲۳,۳۵۷,۳۸۸)	(۲۰,۳۵۹,۶۱۵)
سایر هزینه ها	(۱,۰۳۵)	(۲۱)
	۰	۰
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲۳,۳۵۸,۴۲۳)	(۲۰,۳۵۹,۶۳۶)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۵,۵۱۰,۶۳۶)	(۶,۴۳۶,۹۸۳)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۸,۰۰۳,۴۳۲)	(۱,۹۵۸,۷۶۹)
جمع هزینه های مالی	(۱۳,۵۱۴,۰۶۸)	(۸,۳۸۵,۷۵۲)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	مبلغ ریالی
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۵۰	۱۰۲,۰۱۵,۳۱۴	۱,۶۷۴,۳۶۵,۷۱۵	۱۰۲,۴۹۵,۲۱۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	۱,۳۳۹,۱۲۷,۴۵۴	۱۶,۹۲۱,۱۶۲,۶۹۵	۱,۳۶۰,۵۴۹,۶۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۴,۰۵۳,۲۰۱,۸۶۶,۳۳۴	۲۵۸,۳۲۰,۰۵۶	۵۰۱,۸۳۳,۵۴۸,۹۴۸	۳۳,۸۱۲,۹۷۹
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	۱۳,۹۵۳,۳۸۹	۱,۰۷۰,۵۱۲,۹۰۳	۱۳,۳۴۰,۴۶۸
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۱۴,۶۱۲,۸۹۲,۶۶۳	۸,۷۳۴,۱۸۳	۱۴,۳۰۵,۶۷۶,۶۶۳	۸,۴۹۵,۶۲۴
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵,۴۵۲,۱۲۰,۰۱۲	۳۹,۳۷۷,۱۹۲	۵,۳۶۹,۶۳۶,۹۵۹	۳۳,۷۶۵,۹۵۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۴۶,۸۳۹,۷۰۶	۹۳,۵۱۲,۹۷۸	۱,۲۹۹,۵۲۰,۰۸۶	۹۷,۴۶۴,۰۰۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱,۹۵۷,۷۸۵,۹۲۶	۹۹۳,۷۲۰,۱۹۹	۱۱,۹۰۱,۰۳۹,۹۳۱	۹۹۰,۰۵۹,۹۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۲,۴۲۷	۲۴۳,۰۷۵,۲۹۰	۳۲۴,۰۹۵,۸۷۹,۸۵۴	۱۹,۱۱۷,۹۹۰
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۶۸,۸۸۲,۱۴۴	۶,۰۳۰,۰۶۰	۵۷۴,۶۸۷,۰۳۷	۶,۳۸۴,۶۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۸,۳۱۸,۷۹۸,۶۳۳	۴,۶۰۱,۷۷۷	۸,۰۰۴,۵۸۲,۳۲۳	۴,۴۶۲,۶۶۱
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	۳۵,۰۴۰,۱۶۷	۲,۶۲۳,۷۰۱,۶۹۷	۳۲,۸۷۰,۱۴۵
		۰	۰	۰	۰

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
۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۰	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-
دوره ۳ ماهه منتهی به	-

سایر توضیحات با اهمیت

-

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