بانک ملت (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(بر اساس عملکرد خرداد ماه)

اداره کل امور مالی

بانک ملت

صورت سود و زیان پیش بینی شده سال مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با سلام

احتراماً به پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است:

	شماره صفحه
سود و زیان پیش بینی شده	۱
تاریخچه فعالیت بانک	۲
خلاصه اهم رویه های حسابداری	۳-٤
مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده	٤-۷
پیوست ۱- جداول ضمیمه	۱-۷
پیوست ۲- جداول بورسی	۱-۱٦

صورت سود و زیان پیش بینی شده با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۵/۶ به تصویب رسیده است.

اعضا هیات مدیره	سمت	امضا
علی رستگار	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	
مصطفی ضرغامی	عضو موظف هیات مدیره	
کوروش معدلت	عضو موظف هیات مدیره	

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۲-۱	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۵,۷۹۰,۰۷۹
جمع درآمدهای مشاع		۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۴,۴۶۹,۲۰۴
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴	۰	۰	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	۴	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
(شامل حق الوکاله)سهم بانک از درآمدهای مشاع		۴,۴۴۸,۶۳۱	۱,۲۹۴,۳۶۲	۵,۶۱۰,۳۰۲	۶۵۹,۸۸۸
درآمدهای غیرمشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۲-۱	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴
درآمد کارمزد	۵	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۳,۹۷۲,۱۸۹	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۶,۴۴۲,۵۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۶,۱۷۶,۲۶۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۲۷۴,۹۰۶	۱,۱۹۲
سایر درآمدها	۷	۳,۱۸۷,۱۸۱	۴۲۸,۲۷۶	۲,۴۵۲,۳۹۴	۸۵۳,۵۵۷
جمع درآمدهای غیرمشاع		۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۱۳۰,۹۵۰
جمع درآمدها		۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۱۶,۱۸۷,۰۵۱	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴,۷۹۰,۸۳۸
کسر می شود هزینه ها:					
هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی	۸	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۵,۰۶۹,۹۸۸)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	(۳,۲۱۹,۹۸۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۳,۰۴۰,۳۸۲)
(اکچوئری)هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان		۰	۰	۰	۰
هزینه های مالی	۱۰	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۳,۹۹۸,۱۶۰)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	(۵۷۹,۰۰۰)
هزینه کارمزد	۱۰	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۷۲۱,۹۳۵)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	(۷۹۵,۱۱۸)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۲۹۹,۰۰۱)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۲,۱۵۵,۶۱۸)
جمع هزینه ها		(۵۹,۵۵۵,۲۴۸)	(۱۱,۰۸۹,۰۸۴)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	(۹,۷۹۰,۱۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۵,۰۹۷,۹۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۰۰,۷۳۸
مالیات	۱۱	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۳۳۷,۹۵۱)	(۸۷۴,۱۴۰)	(۴۹۲,۰۲۸)
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
تعداد سهام شرکت – به میلیون سهم		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم		٤٧٥	۱۱۹	٤٥٨	۱۱۳

تاریخچه فعالیت بانک

۱-کلیات

بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۹/۰۲/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، پارس، تجارت خارجی، فرهنگیان ، عمران، بیمه ایران، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیات محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ بعنوان چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در تابلو اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهاد های پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید و در حال حاضر ۱۹/۶۶ درصد سهام آن در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش خصوصی است.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۲-۱فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می باشد.

۳-۱تعداد شعب

بانک در پایان خرداد ۱۳۹۴ دارای ۱۶۰۳ شعبه می باشد که شامل ۱۵۹۰ شعبه در داخل کشور ، ۹ شعبه در مناطق آزاد و ۴ شعبه در خارج از کشور می باشد.

٤-۱وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت در پایان خرداد ماه ۱۳۹۴ به تعداد ۲۱۸۹۲ نفر بوده است.

۲-خلاصه اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای میان دوره ای منتهی به آذر ماه ۱۳۹۳ بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است. ضمناً رویه های حسابداری در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده بشرح ذیل می باشد:

۲-۱ نحوه شناسایی درآمد

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی و در انطباق با استانداردهای حسابداری به روش تعهدی محاسبه و در پیش بینی سود و زیان منظور شده است .

۲-۲ نحوه شناسایی درآمد سرمایه گذاریها

سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته ، با توجه به روند نرخ سود سرمایه گذاری در سنوات گذشته پیش بینی شده است .

۲-۳ نحوه شناسایی هزینه استهلاک

با توجخ به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۸۵/۱۱/۲۸ ،از سال ۱۳۸۵ استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود :

شرح داراییهای قابل استهلاک	نرخ استهلاک	
	نزولی	مستقیم
ساختمان	۷ درصد	
وسائط نقلیه	۲۵درصد	
نرم افزار سیستم های رایانه ای		۱۰ ساله
سخت افزار رایانه (**p.c**)		۳ ساله
دستگاههای خودپرداز (**ATM**) کارت خوان، صدور کارت ، پین پد (**PAD PIN**) وب کیوسک (**WEBKIOSK**)		۵ساله
دستگاههای کنترل امضا ماژول و روتر اسکناس ، شمارش نوبت دهی ، چک زنی ، پول شمار		۴ساله
دستگاههای سورتر ، تست اسکناس و پرفراژ چک زنی		۶ساله
پایانه های فروشگاهی (**POS**)		۵ساله
تجهیزات مخابراتی		۳ساله
اثاثیه و منصوبات		۱۰ساله

٤- ٢ – نحوه شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسات مندرج در بند ۱۰-۴ شورای پول و اعتبار بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است .

۱-۴-۲- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد (تا پایان سال۱۳۸۴ معادل ۲ درصد) مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می شود.

۲-۴-۲ ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات غیرجاری پس از کسر وثایق طبق دستورالعمل مذکور بشرح زیر محاسبه می گردد:

شرح	درصد ذخیره
تسهیلات طبقه سررسید گذشته (تا ۲ ماه)	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه)	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک الوصول با توجه به توان پرداخت مشتری (تا ۱۸ ماه)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

۲-۵- سایر رویه های حسابداری در سال مورد گزارش تغییراتی نداشته است.

۳- مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده

مفروضات حاضر بر اساس وضعیت و سیاست های کلان اقتصادی ، روند سالهای گذشته و پیش بینی عملکرد سالجاری در خصو ص رشد منابع و مصارف وکسب سود تهیه و به شرح زیر ارائه گردیده است .

۳-۱- میانگین منابع :

پیش بینی منابع بر اساس جدول شماره (۱) و مفروضات بشرح زیر صورت گرفته است :

- کل منابع ریالی و ارزی بر اساس پیش بینی های انجام شده با ۲۰/۸ درصد رشد نسبت به میانگین عملکرد سال ۱۳۹۳ از مبلغ ۱ر۰۱۱ر۴۹۰ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۲۱۰ر۰۵۲میلیارد ریال به میزان

۵۴۲ر۲۲۱ر۱ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است . ترکیب سپرده های ریالی و ارزی و سایر منابع ارز و ریال بشرح ذیل محاسبه و پیش بینی گردیده است :

- رشد چهار نوع سپرده اصلی ریالی سال ۱۳۹۴ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ معادل ۲۷ درصد پیش بینی گردیده است و سپرده های ارزی نیز بدون رشد پیش بینی گردیده است .
- چهار نوع سپرده ریالی و سپرده ارزی مجموعاً ۲۴ درصد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳رشد یافته است .

۲-۳-مصارف:

پیش بینی مصارف نقدی در سال ۱۳۹۴ با ۱۲/۹ درصد رشد نسبت به عملکردسال ۱۳۹۳ از مبلغ۵۷۹ر۸۹۱ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۰۵۲ر۲۱۰ میلیارد ریال به مبلغ۳۴۶ر۰۰۶ر۱ میلیارد ریال بالغ گردیده است.

درصد سهم بری مصارف ریالی از رشد منابع ریالی معادل ۷۵ درصد می باشد.

پیش بینی مصارف بر اساس جدول شماره (۲) و به شرح زیر محاسبه گردیده است:

- پیش بینی می گردد از افزایش تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۴،معادل ۸۰٪ در بخش عقود مشارکتی و ۲۰٪ در بخش عقود مبادله ای مصرف گردد.
- تسهیلات اعطایی عادی-تبصره ای با سهم درصدی بالغ بر ۷۳ درصد از کل مصارف نقدی و رشدی معادل ۲۷/۷درصد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳برآورد گردیده است.

۳-۳-درآمدها:

درآمدهای بانک با رشدی به میزان ۲۴ درصد نسبت به عملکردسال ۱۳۹۳ از مبلغ ۱۶۶ر۲۷۷ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۳۹ر۷۳۱ میلیارد ریال به میزان ۲۰۶ر۰۰۸ میلیارد ریال بالغ گردید .(جدول شماره ۴).

مبنای محاسبه با توجه به نرخ موثر تسهیلات در سال ۱۳۹۴ بوده و به شرح ذیل می باشد:

نرخ موثر تسهیلات بر اساس بودجه سال ۱۳۹۴ معادل ۱۹/۴ درصد پیش بینی شده که با عنایت به سهم تسهیلات مشارکتی در کل تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۳ با نرخ اسمی ۲۴٪ و عقود مبادله ای با نرخ اسمی ۲۱٪ پیش بینی و در محاسبات لحاظ گردیده است.(جدول شماره ۳)

٤-٣-هزینه ها:

٤-٣-١-سود پرداختی به سپرده گذاران:

با عنایت به تغییرات مورد انتظار در ترکیب سپرده ها در پایان سال ۱۳۹۴ ،نرخ موثر سود علی الحساب پرداختی به انواع سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۱/۶٪ و سپرده های بلند مدت ۲۳/۵٪ برآورد گردیده که در مجموع سود پرداختی عملیاتی معادل ۱۲۵ر۷۷۹میلیارد ریال بالغ گردیده است.(جدول شماره ۵).

٤-٣-٢ سایر هزینه ها:

جوائز حسابهای قرض الحسنه ، سود پرداختی به سایر منابع و کارمزد پرداختی با توجه به عملکرد سنوات گذشته جمعاً به میزان ۱۷ر۲۶۶ میلیارد ریال برآورد گردیده است((جدول شماره ۶).

٤-٣-٣-هزینه استهلاک:

هزینه استهلاک نیز با توجه به روند سنوات گذشته و اعمال دسته بندی مطابق با ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم، به میزان ۱ر۱۳۲ میلیارد ریال برای سال ۱۳۹۴ برآورد گردیده است .(جدول شماره ۷).

٤-٣-٤- هزینه های پرسنلی:

هزینه پرسنلی بانک ، بر اساس ضریب مصوب حقوق ۱۷۰۰ ریال پیش بینی گردیده است.

٤-٣-٥-هزینه های اداری:

هزینه های اداری بر اساس تورم ۱۴/۷ درصد برآورد گردیده است .(جدول شماره ۸).

٤-٣-٦-هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

با توجه به بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع طبقه بندی تسهیلات و دارائیها هزینه مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۶ر۳۹۲ میلیارد ریال برآورد و در صورت سود وزیان منظور گردیده است.

۵-۳-سود و زیان:

با عنایت به موارد مندرج در جدول درآمد و هزینه و محاسبات انجام شده بر اساس مفروضات فوق ، برای سال ۱۳۹۴ سودی معادل ۶۷۴ر۲۰ میلیارد ریال قبل از کسر مالیات پیش بینی گردیده است.

٦-۳-مالیات:

با عنایت به قوانین مالیاتی حاکم بر شرکت های سهامی عام پذیرفته شده در شرکت بورس اوراق بهادار تهران ، مالیات پرداختی معادل ۲۰درصد از سود قبل از کسر مالیات ، مطابق با جدول ذیل محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۰،۶۷۳،۷۶۷	۵،۰۹۷،۹۶۷	۱۹،۱۷۷،۵۹۶	۵،۰۰۰،۷۳۸
کسر می شود معافیتها :				
سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی	۰	۰	۰	۰
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷،۸۴۶،۰۳۱	۲۷۳،۱۳۲	۱،۸۷۵،۵۹۸	۹۵۹
سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل ازفروش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۴۴۰،۷۱۲	۲۵،۵۷۶	۴۳۲،۰۷۱	۳۴۴،۵۵۶
سود کوپنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک	۹۰۵،۵۳۶	۰	۳۱۲،۸۹۲	۰
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت		۰	۱۵	
سوددریافتی ازشرکتهای سرمایه پذیر	۱۱۱،۴۵۴	۳،۸۸۰	۸،۶۶۸،۳۹۷	۲،۱۸۸،۳۹۹
اوراق قرضه	۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۰	۳،۱۵۰،۰۰۰
اوراق مشارکت بخش خصوصی	۲،۷۰۳،۰۹۱	۸۴،۹۶۳	۹۳۴،۰۰۶	۲۲۸،۴۳۲
اوراق اجاره صکوک	۱۸۹،۹۰۴	۱۰،۳۲۹	۱۸۶،۱۸۰	۷۱،۲۹۲
وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت	۰	۱،۴۸۲،۹۳۷	۶،۶۰۳،۹۵۰	۱،۱۹۵،۵۶۶
درآمد شعب مناطق آزاد	۱،۱۲۸،۴۱۴	۴۷۷،۸۵۵	۱،۱۰۶،۲۸۹	۴۷۰،۰۳۶
جمع معافیتها	۱۳،۳۲۵،۱۴۲	۳،۳۵۸،۶۷۲	۲۰،۱۱۹،۳۹۷	۷،۶۴۹،۲۴۰
هزینه های برگشتی	(۱،۰۷۶،۶۱۵)	(۷۰۰)	(۵،۳۱۲،۵۰۰)	(۵،۱۰۸،۶۴۲)
درآمد مشمول مالیات	۸،۴۲۵،۲۳۹	۱،۷۳۹،۹۹۵	۴،۳۷۰،۶۹۹	۲،۴۶۰،۱۴۰
مالیات	۱،۶۸۵،۰۴۸	۳۳۷،۹۵۱	۸۷۴،۱۴۰	۴۹۲،۰۲۸

جدول شماره (۱) پیش بینی کل منابع

ارقام به میلیون ریال

عنوان	میانگین عملکرد					پیش بینی میانگین سال ۱۳۹۴	درصد رشد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳
	خرداد ماه ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۲	خرداد ماه ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴		
سپرده های جاری اشخاص	۱۴۳,۷۳۲,۰۵۸	۱۴۳,۵۶۶,۲۴۰	۱۵۲,۱۲۲,۴۷۵	۱۴۶,۷۵۸,۲۳۳	۱۳۱,۹۱۱,۹۳۲	۱۶۸,۵۰۱,۷۳۹	۱۴.۸
قرض الحسنه پس انداز	۳۹,۴۴۲,۴۷۰	۳۷,۹۴۳,۸۱۸	۳۷,۹۰۹,۲۹۷	۳۹,۶۶۹,۳۹۸	۴۰,۷۱۷,۶۷۷	۴۲,۱۲۵,۴۳۵	۶.۲
جمع سپرده های غیر هزینه زا	۱۸۳,۱۷۴,۵۲۸	۱۸۱,۵۱۰,۰۵۸	۱۹۰,۰۳۱,۷۷۲	۱۸۶,۴۲۷,۶۳۲	۱۷۲,۶۲۹,۶۱۰	۲۱۰,۶۲۷,۱۷۴	۱۳.۰
سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۱۷۰,۱۰۶,۱۳۷	۱۷۱,۹۸۰,۲۶۶	۲۸۴,۶۶۱,۹۰۵	۲۷۲,۸۳۷,۰۹۷	۲۸۶,۳۷۴,۰۰۱	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۱۶.۶
سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۸,۹۸۰,۵۳۲	۷,۳۹۰,۳۵۸	۴,۷۵۱,۴۰۴	۵,۰۶۰,۲۷۶	۵,۳۱۹,۹۷۳	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۳۰۱.۳
جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۷۹,۰۸۶,۶۶۹	۱۷۹,۳۷۰,۶۲۴	۲۸۹,۴۱۳,۳۰۹	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۲۹۱,۶۹۳,۹۷۴	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۲۱.۸
جمع سرمایه گذاری بلند مدت	۱۹۰,۲۲۳,۰۳۸	۲۱۹,۸۹۵,۲۹۴	۲۳۳,۸۰۳,۹۴۸	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۳۲۱,۹۲۸,۲۶۱	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۴۲.۸
جمع سپرده های هزینه زا	۳۶۹,۳۰۹,۷۰۷	۳۹۹,۲۶۵,۹۱۸	۵۲۳,۲۱۷,۲۵۸	۵۳۴,۶۵۱,۳۶۳	۶۱۳,۶۲۲,۲۳۴	۷۰۵,۱۴۳,۱۴۹	۳۱.۹
جمع سپرده های اصلی ریالی	۵۵۲,۴۸۴,۲۳۵	۵۸۰,۷۷۵,۹۷۶	۷۱۳,۲۴۹,۰۳۰	۷۲۱,۰۷۸,۹۹۴	۷۸۶,۲۵۱,۸۴۴	۹۱۵,۷۷۰,۳۲۳	۲۷.۰
سپرده های ارزی	۷۷,۴۱۸,۶۸۸	۱۰۱,۱۴۴,۱۴۷	۹۷,۱۳۲,۲۱۵	۹۱,۰۴۹,۹۵۷	۸۴,۰۳۴,۷۸۷	۹۱,۰۴۹,۹۵۷	۰.۰
جمع کل سپرده های(ریال وارز)	۶۲۹,۹۰۲,۹۲۳	۶۸۱,۹۲۰,۱۲۳	۸۱۰,۳۸۱,۲۴۵	۸۱۲,۱۲۸,۹۵۲	۸۷۰,۲۸۶,۶۳۱	۱,۰۰۶,۸۲۰,۲۸۰	۲۴.۰
سایر منابع ریالی	۲۶,۷۱۱,۶۵۳	۲۹,۴۲۸,۱۸۶	۴۵,۷۵۲,۸۶۴	۵۶,۸۹۲,۱۳۹	۶۶,۲۶۵,۰۶۳	۷۲,۲۵۳,۰۱۶	۲۷.۰
سایر منابع ارزی	۸۹,۸۶۸,۸۵۱	۱۳۴,۳۴۱,۷۱۳	۱۳۸,۶۴۵,۳۰۴	۱۴۲,۴۶۹,۱۶۴	۱۴۷,۱۸۶,۲۴۲	۱۴۲,۴۶۹,۱۶۴	۰.۰
جمع سایر منابع (ریال و ارز)	۱۱۶,۵۸۰,۵۰۴	۱۶۳,۷۶۹,۸۹۹	۱۸۴,۳۹۸,۱۶۷	۱۹۹,۳۶۱,۳۰۳	۲۱۳,۴۵۱,۳۰۴	۲۱۴,۷۲۲,۱۸۰	۷.۷
جمع کل منابع	۷۴۶,۴۸۳,۴۲۷	۸۴۵,۶۹۰,۰۲۳	۹۹۴,۷۷۹,۴۱۳	۱,۰۱۱,۴۹۰,۲۵۵	۱,۰۸۳,۷۳۷,۹۳۶	۱,۲۲۱,۵۴۲,۴۶۱	۲۰.۸

جدول شماره (۲) پیش بینی کل مصارف

ارقام به میلیون ریال

عنوان	میانگین عملکرد				پیش بینی میانگین سال ۱۳۹۴	درصد رشد نسبت به عملکرد ۱۳۹۳
	خرداد ماه ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۲	خرداد ماه ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴	
تسهیلات اعطائی عادی – خصوصی و دولتی	۳۱۵,۲۳۰,۹۱۵	۳۴۱,۳۸۸,۲۵۸	۳۷۲,۷۲۰,۰۵۰	۴۰۳,۳۲۸,۰۰۶	۴۴۰,۹۰۲,۰۸۳	۵۱۸,۹۲۵,۵۵۵	۲۸.۷
تسهیلات اعطائی تبصره ای – خصوصی و دولتی	۱۳,۲۱۷,۹۰۶	۱۳,۷۴۰,۴۷۴	۱۵,۰۰۲,۳۳۴	۱۶,۶۱۲,۰۴۶	۲۰,۲۸۲,۱۷۷	۱۷,۱۵۴,۵۶۴	۳.۳
جمع تسهیلات اعطائی (عادی – تبصره ای)	۳۲۸,۴۴۸,۸۲۱	۳۵۵,۱۲۸,۷۳۲	۳۸۷,۷۲۲,۳۸۳	۴۱۹,۹۴۰,۰۵۲	۴۶۱,۱۸۴,۲۶۱	۵۳۶,۰۸۰,۱۱۹	۲۷.۷
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۲۷,۳۵۵,۱۸۵	۳۱,۷۴۱,۶۸۵	۳۱,۵۸۹,۶۴۸	۲۹,۹۴۲,۲۲۶	۳۳,۱۰۱,۳۷۲	۳۳,۷۰۰,۳۴۸	۱۲.۶
سرمایه گذاری ومشارکتها	۳۲,۲۷۴,۴۵۳	۲۶,۹۰۹,۱۰۰	۲۶,۵۳۰,۱۱۰	۲۴,۰۰۲,۴۶۲	۲۰,۸۳۸,۲۰۹	۳۳,۰۴۶,۰۳۵	۳۷.۷
سپرده گذاری نزد بانکها(حساب بین بانکی)	۲۶,۸۹۴,۸۴۵	۲۱,۱۷۷,۵۲۵	۷۸,۶۸۰,۳۷۸	۴۸,۹۶۸,۲۲۷	۴۰,۵۹۱,۳۲۶	۶۹,۷۶۳,۸۵۱	۴۲.۵
تسهیلات اعطائی به ارز	۱۵۸,۰۰۷,۶۳۱	۲۲۴,۸۳۵,۴۰۶	۲۷۵,۱۶۲,۴۸۸	۲۷۸,۱۰۹,۴۳۱	۲۹۳,۷۷۰,۸۰۸	۲۳۳,۵۱۹,۱۲۱	(۱۶.۰)
تسهیلات اعطائی شعب خارج از کشور	۱,۷۴۵,۴۱۲	۴,۲۳۵,۴۱۷	۴,۶۳۲,۷۵۹	۴,۸۶۷,۷۹۳	۴,۹۴۲,۰۸۶	۴,۷۷۰,۴۳۷	(۲.۰)
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۱۲,۵۱۵,۹۶۹	۱۴,۹۳۳,۲۱۲	۱۷,۲۵۸,۵۴۴	۱۷,۳۲۶,۶۱۶	۲۱,۱۴۹,۶۷۳	۲۲,۰۳۰,۶۹۰	۲۷.۱
تسهیلات اعطایی خاص	۲۲,۱۸۸	۱۹,۵۹۰	۱۵,۳۶۴	۱۵,۳۶۴	۱۵,۳۶۴	۲۲,۰۳۱	۴۳.۴
اقلام معوق	۶۸,۶۱۲,۵۷۴	۷۳,۱۹۹,۲۰۱	۶۹,۲۶۱,۶۶۸	۶۸,۴۰۶,۴۷۹	۷۲,۱۴۴,۶۷۷	۷۳,۴۱۳,۶۰۲	۷.۳
جمع مصارف نقدی	۶۵۵,۸۷۷,۰۷۶	۷۵۲,۱۷۹,۸۶۸	۸۹۰,۸۵۳,۳۴۲	۸۹۱,۵۷۸,۶۵۰	۹۴۷,۷۳۷,۷۷۷	۱,۰۰۶,۳۴۶,۲۳۴	۱۲.۹
سایر مصارف	۹۰,۶۰۶,۳۵۱	۹۳,۵۱۰,۱۵۵	۱۰۳,۹۲۶,۰۷۰	۱۱۹,۹۱۱,۶۰۵	۱۳۶,۰۰۰,۱۵۹	۲۱۵,۱۹۶,۲۲۷	۷۹.۵
جمع کل مصارف	۷۴۶,۴۸۳,۴۲۷	۸۴۵,۶۹۰,۰۲۳	۹۹۴,۷۷۹,۴۱۳	۱,۰۱۱,۴۹۰,۲۵۵	۱,۰۸۳,۷۳۷,۹۳۶	۱,۲۲۱,۵۴۲,۴۶۱	۲۰.۸

جدول شماره (۳) پیش بینی نرخ موثر تسهیلات

عنوان	سال ۱۳۹۳						سال ۱۳۹۴					
	عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			عملکرد یکساله منتهی به پایان اسفند ماه			عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			پیش بینی یکساله		
	میانگین عملکرد مصارف	سوددریافتی	نرخ بازده (درصد)	میانگین عملکرد مصارف	سوددریافتی	نرخ بازده (درصد)	میانگین عملکرد مصارف	سوددریافتی	نرخ بازده (درصد)	میانگین پیش بینی مصارف	سوددریافتی	نرخ بازده (درصد)
تسهیلات اعطائی (عادی و تبصره ای)	۳۸۷,۷۲۲,۳۸۳	۱۸,۶۷۹,۱۲۴	۴.۸	۴۱۹,۹۴۰,۰۵۲	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸.۵	۴۶۱,۱۸۴,۲۶۱	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۵.۳	۵۳۶,۰۸۰,۱۱۹	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۱۹.۴
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۳۱,۵۸۹,۶۴۸	۹۷۵,۳۹۱	۳.۱	۲۹,۹۴۲,۲۲۶	۱,۰۱۹,۸۶۴	۳.۴	۳۳,۱۰۱,۳۷۲	۶۷۷,۸۷۹	۲.۰	۳۳,۷۰۰,۳۴۸	۱,۳۴۸,۰۱۴	۴.۰
سرمایه گذاری ومشارکتها	۲۶,۵۳۰,۱۱۰	۲,۴۸۹,۰۸۲	۹.۴	۲۴,۰۰۲,۴۶۲	۱۲,۷۹۴,۳۳۶	۵۳.۳	۲۰,۸۳۸,۲۰۹	۵۹۳,۵۰۴	۲.۸	۳۳,۰۴۶,۰۳۵	۱۱,۵۶۶,۱۱۲	۳۵.۰
سپرده گذاری نزد بانکها	۷۸,۶۸۰,۳۷۸	۳,۱۲۰,۸۷۷	۴.۰	۴۸,۹۶۸,۲۲۷	۹,۹۸۳,۴۹۸	۲۰.۴	۴۰,۵۹۱,۳۲۶	۲,۴۲۸,۷۸۱	۶.۰	۶۹,۷۶۳,۸۵۱	۱۳,۶۰۳,۹۵۱	۱۹.۵
تسهیلات اعطائی شعب خارج از کشور	۴,۶۳۲,۷۵۹	۱۰۶,۶۱۲	۲.۳	۴,۸۶۷,۷۹۳	۲۳۷,۹۳۳	۴.۹	۴,۹۴۲,۰۸۶	۸۵,۴۰۲	۱.۷	۴,۷۷۰,۴۳۷	۲۸۶,۲۲۶	۶.۰
تسهیلات اعطائی به ارز	۲۷۵,۱۶۲,۴۸۸	۳,۵۷۵,۱۸۶	۱.۳	۲۷۸,۱۰۹,۴۳۱	۱۷,۶۸۳,۷۵۷	۶.۴	۲۹۳,۷۷۰,۸۰۸	۲,۳۶۷,۴۰۳	۰.۸	۲۳۳,۵۱۹,۱۲۱	۱۷,۵۱۳,۹۳۴	۷.۵
جمع	۸۰۴,۳۱۷,۷۶۵	۲۸,۹۴۶,۲۷۲	۳.۶	۸۰۵,۸۳۰,۱۹۱	۱۱۹,۳۸۱,۰۸۰	۱۴.۸	۸۵۴,۴۲۸,۰۶۳	۳۰,۴۵۹,۹۲۳	۳.۶	۹۱۰,۸۷۹,۹۱۱	۱۴۸,۳۹۸,۸۱۹	۱۶.۳

جدول شماره (۴) : پیش بینی درآمدهای بانک

ارقام به میلیون ریال

عنوان	عملکرد				پیش بینی درآمد	درصد رشد
	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۴	نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳
الف) درآمدمشاع						
سوددریافتی ازتسهیلات اعطائی	۴۵,۲۶۴,۱۵۴	۱۲,۳۳۱,۴۴۲	۵۶,۰۸۲,۰۹۲	۱۸,۷۰۸,۸۲۶	۷۴,۹۳۸,۰۱۹	۳۴
وجه التزام دریافتی ازتسهیلات اعطائی	۱۸,۸۱۷,۶۳۵	۶,۳۴۷,۶۸۲	۲۱,۵۷۹,۵۹۹	۵,۵۹۸,۱۲۸	۲۹,۱۴۲,۵۶۳	۳۵
سوددریافتی ازسرمایه گذاریهاومشارکتها	۱۰,۳۹۱,۶۱۲	۵,۶۰۹,۹۵۸	۲۲,۷۷۷,۸۳۵	۳,۰۲۲,۲۸۵	۲۵,۱۷۰,۰۶۳	۱۱
جایزه سپرده قانونی	۷۲۰,۴۸۴	۱۸۰,۱۲۱	۹۰۵,۹۸۴	۲۲۶,۴۹۶	۹۷۷,۵۳۷	۸
جمع درآمدمشاع	۷۵,۱۹۳,۸۸۵	۲۴,۴۶۹,۲۰۴	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۸
ب) درآمد غیرمشاع						
۱-ب) سوددووجه التزام دریافتی						
سود ووجه التزام دریافتی ازتسهیلات اعطائی به ارز	۱۲,۴۲۹,۵۰۴	۳,۵۷۵,۱۸۶	۱۷,۶۸۳,۷۵۷	۲,۳۶۷,۴۰۳	۱۷,۵۱۳,۹۳۴	(۱)
سایردرآمدهای غیرمشاع	۱۴,۸۳۹,۵۸۵	۳,۱۵۱,۸۰۶	۲۵,۹۱۱,۸۰۷	۳,۲۱۴,۲۱۱	۲۵,۶۵۲,۶۸۹	(۱)
سوددریافتی شعب خارج	۱۹۶,۴۱۷	۱۰۶,۶۱۲	۲۳۷,۹۳۳	۸۵,۴۰۲	۲۸۶,۲۲۶	۲۰
جمع سود و وجه التزام دریافتی	۲۷,۴۶۵,۵۰۶	۶,۸۳۳,۶۰۴	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	(۱)
۲-ب) کارمزدها						
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۳۱,۲۶۴	۸۶,۸۲۸	۳۳۵,۷۱۲	۳۲,۴۴۱	۶۴۸,۴۸۲	۹۳
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۱,۳۵۷,۶۶۸	۸۱۶,۸۸۴	۲,۳۷۹,۳۳۷	۱,۰۵۱,۵۵۱	۲,۵۹۳,۹۲۹	۹
کارمزد قبوض دریافتی	۲۰۵,۶۸۰	۴۸,۶۳۸	۲۱۲,۸۱۸	۵۷,۲۶۳	۴۳۲,۳۲۱	۱۰۳
کارمزد حواله های بانکی (شتاب)	۸۰۳,۱۹۲	۲۶۳,۴۴۴	۱,۵۰۵,۳۸۳	۳۷۸,۹۶۳	۲,۵۹۳,۹۲۹	۷۲
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۱,۵۶۰,۲۷۱	۹۷۵,۳۹۱	۱,۰۱۹,۸۶۴	۶۷۷,۸۷۹	۱,۳۴۸,۰۱۴	۳۲
کارمزدحسابهای دولتی	۶۹,۰۹۹	۱۷,۲۷۵	۹۳,۰۴۸	۲۳,۲۶۲	۲۵۹,۳۹۳	۱۷۹
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۶۶,۷۷۹	۱۹,۱۱۲	۸۱,۱۹۳	۲۰,۳۱۲	۱۸۳,۷۳۷	۱۲۶
کارمزد خدمات بیمه ای	۱۱۲,۶۸۶	۲۳,۰۳۰	۱۶۳,۸۳۹	۳۱,۹۵۲	۴۳۲,۳۲۱	۱۶۴
کارمزد حواله های ریالی و ارزی	۸۱,۶۹۲	۱۰,۵۳۷	۴۰۳,۱۶۹	۸,۴۸۳	۱۷۲,۹۲۹	(۵۷)
کارمزد سوء اثر	۳۵,۱۹۰	۸,۳۵۷	۳۸,۷۸۴	۹,۰۹۹	۱۷۲,۹۲۹	۳۴۶
کارمزد کارشناسی طرحها	۳۶,۹۶۵	۶,۲۷۹	۴۳,۰۵۶	۵,۸۰۹	۱۵۱,۳۱۳	۲۵۱
کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	۳۲,۰۷۵	۴,۹۶۲	۲۷,۱۶۶	۳,۴۴۴	۱۱۸,۸۸۸	۳۳۸
کارمزد آبونمان کارت اعتباری	۸,۶۰۶,۰۵۹	۴,۰۶۴,۲۶۶	۸,۷۸۴,۵۱۲	۱,۰۷۹,۵۵۰	۱۳,۱۸۵,۸۰۵	۵۰
کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار	۶۲,۵۰۰	۰	۴۰	۲	۰	(۱۰۰)
کارمزد سایر خدمات	۲۹۸,۴۵۴	۹۷,۵۹۳	۳,۲۸۳,۳۰۱	۵۹۲,۱۷۷	۶۷۰,۰۹۸	(۸۰)
جمع کارمزدها	۱۳,۷۷۸,۴۸۷	۶,۴۴۲,۵۹۸	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۳,۹۷۲,۱۸۹	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۲۵
۳-ب) سایردرآمدها						
نتیجه معاملات ارزی	۸,۵۲۴,۴۶۳	۱,۱۹۲	۲۷۴,۹۰۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۶,۱۷۶,۲۶۶	۲,۱۴۷
سایردریافتیها(شامل درآمدخدمات کارشناسی) ،	۱,۲۴۰,۳۱۸	۸۴۳,۲۸۸	۲,۴۴۳,۰۸۳	۴۲۵,۸۴۷	۳,۱۷۶,۰۰۸	۳۰
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۱۶,۲۹۲	۱۰,۲۶۹	۹,۳۱۱	۲,۴۲۹	۱۱,۱۷۳	۲۰
جمع سایر درآمدها	۹,۷۸۱,۰۷۳	۸۵۴,۷۴۹	۲,۷۲۷,۳۰۰	۵,۲۵۳,۴۸۴	۹,۳۶۳,۴۴۷	۲۴۳
جمع درآمد غیرمشاع	۵۱,۰۲۵,۰۶۶	۱۴,۱۳۰,۹۵۰	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۷
جمع کل درآمد ها	۱۲۶,۲۱۸,۹۵۲	۳۸,۶۰۰,۱۵۴	۱۶۶,۲۷۷,۵۷۷	۴۲,۴۴۸,۴۲۳	۲۰۶,۰۰۸,۵۶۷	۲۴

جدول شماره (۵) پیش بینی سود پرداختی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۳					
	عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			عملکرد یکساله		
	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری طی سال	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸۹,۴۱۳,۳۰۹	۳.۶	۱۰,۳۴۱,۸۸۳	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۱۱.۵	۳۲,۰۴۴,۲۶۸
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۳۳,۸۰۳,۹۴۸	۵.۸	۱۳,۴۶۷,۴۳۳	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۲۴.۸	۶۳,۶۹۰,۹۴۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۵۲۳,۲۱۷,۲۵۸	۴.۶	۲۳,۸۰۹,۳۱۶	۵۳۴,۶۵۱,۳۶۳	۱۷.۹	۹۵,۷۳۵,۲۰۷

شرح	سال ۱۳۹۴						درصد رشد نسبت به پیش بینی سال ۹۳
	عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			پیش بینی یکساله			
	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی	میانگین سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	پیش بینی سودپرداختی	
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۹۱,۶۹۳,۹۷۴	۳.۲	۹,۳۳۰,۸۳۷	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۱۱.۶	۳۹,۴۲۹,۰۵۱	۲۳.۰
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۳۲۱,۹۲۸,۲۶۱	۵.۳	۱۶,۹۳۰,۵۳۶	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۲۳.۵	۸۶,۳۵۰,۵۰۰	۳۵.۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۶۱۳,۶۲۲,۲۳۴	۴.۳	۲۶,۲۶۱,۳۷۲	۷۰۵,۱۴۳,۱۴۹	۱۷.۸	۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱	۳۱.۴

محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت	نرخ اسمی درسال ۹۴ (درصد)	میانگین عملکرد درسال۱۳۹۳	پیش بینی میانگین درسال۱۳۹۴	افزایش طی دوره	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های کوتاه مدت	۱۰.۰	۲۷۲,۸۳۷,۰۹۷	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۴۵,۳۲۳,۴۹۲	۷۴.۸٪	۷.۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۸.۰	۵,۰۶۰,۲۷۶	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۱۵,۲۴۷,۸۴۷	۲۵.۲٪	۴.۵
جمع		**۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳**	**۳۳۸,٤٦۸,۷۱۱**	**٦۰,۵۷۱,۳۳۹**	۱۰۰.۰٪	**۱۲.۰**

محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت	نرخ اسمی درسال ۹٤ (درصد)	میانگین عملکرد درسال۱۳۹۳	پیش بینی میانگین درسال۱۳۹٤	افزایش طی دوره	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۰.۰	۴۹,۷۰۳,۷۶۰	۱۱۰,۰۰۲,۳۳۱	۶۰,۲۹۸,۵۷۲	۵۴.۸۶٪	۱۰.۹۷
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۰.۰	۷,۳۰۰,۹۵۳	۱۸,۳۳۳,۷۲۲	۱۱,۰۳۲,۷۶۹	۱۰.۰۴٪	۲.۰۱
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۰.۰	۵,۸۹۵,۰۵۸	۷,۳۳۳,۴۸۹	۱,۴۳۸,۴۳۱	۱.۳۱٪	۰.۲۶
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۰.۰	۱,۰۶۸,۵۶۶	۱,۴۶۶,۶۹۸	۳۹۸,۱۳۲	۰.۳۶٪	۰.۰۷
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۰.۰	۱۸۰,۸۶۰,۳۳۸	۲۰۷,۵۳۷,۷۳۲	۲۶,۶۷۷,۳۹۴	۲۴.۲۷٪	۴.۸۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰.۰	۱۱,۹۲۵,۳۱۶.۳	۲۲,۰۰۰,۴۶۶.۲	۱۰,۰۷۵,۱۵۰.۰	۰.۱	۱.۸۳
جمع		**۲۵٦,۷۵۳,۹۹۰**	**۳٦٦,٦۷٤,٤۳۷**	**۱۰۹,۹۲۰,٤٤۷**	۱۰۰.۰۰٪	**۲۰.۰**

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)	نرخ موثر وزنی (درصد)
منابع در ابتدای سال	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۸۲.۱	۱۱.۵	۹.۵
رشد منابع محقق شده طی دوره	۱۳,۷۹۶,۶۰۱	۴.۱	۱۲.۸	۰.۵
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال۱۳۹۴	۴۶,۷۷۴,۷۳۸	۱۳.۸	۱۲.۰	۱.۷
جمع منابع کوتاه مدت در سال۱۳۹۴	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۱۰۰.۰		۱۱.۶

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهم درصد	نرخ موثر	نرخ موثر وزنی
منابع در ابتدای سال	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۷۰.۰	۲۴.۸	۱۷.۴
رشد منابع محقق شده طی دوره	۶۵,۱۷۴,۲۷۱	۱۷.۸	۲۱.۰	۳.۷
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال۱۳۹۴	۴۴,۷۴۶,۱۷۶	۱۲.۲	۲۰.۰	۲.۴
جمع منابع بلند مدت در سال۱۳۹۴	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۱۰۰.۰		۲۳.۵

جدول شماره (۶) : پیش بینی سایرهزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

عنوان	عملکرد				پیش بینی هزینه درسال۱۳۹۴
	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴	
هزینه ناشی از تسعیر	۰	۱,۸۰۸,۰۳۵	۴,۸۰۲,۴۶۶	۰	۰
جوائز سپرده قرض الحسنه پس انداز	۷۵۸,۸۷۹	۳۴۷,۵۸۳	۸۶۵,۸۲۷	۲۹۹,۰۰۱	۱,۱۹۷,۷۸۶
هزینه تسهیلات دریافتی	۷,۲۳۷,۱۹۹	۵۷۹,۰۰۰	۱۰,۲۳۱,۵۶۹	۳,۹۹۸,۱۶۰	۱۱,۷۶۶,۳۰۵
کارمزد پرداختی	۲,۷۹۷,۶۹۲	۷۹۵,۱۱۸	۳,۴۴۱,۸۷۰	۷۲۱,۹۳۵	۴,۳۰۲,۳۳۷
جمع	۱۰,۷۹۳,۷۷۰	۳,۵۲۹,۷۳۶	۱۹,۳۴۱,۷۳۲	۵,۰۱۹,۰۹۶	۱۷,۲۶۶,۴۲۸

جدول شماره (۷): پیش بینی هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

عنوان	عملکرد				پیش بینی هزینه درسال۱۳۹۴
	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴	
دارائیهای ثابت	۳۹,۶۰۶,۷۰۳	۴۱,۹۲۳,۴۱۸	۴۲,۷۷۵,۲۳۹	۴۱,۹۲۳,۴۱۸	۴۱,۹۱۹,۷۳۴
نسبت استهلاک به دارائیهای ثابت	۲.۹	۰.۸	۳.۳	۰.۸	۲.۷
هزینه استهلاک	۱,۱۳۹,۴۶۱	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۳۳۸,۸۵۹	۱,۱۳۱,۸۳۳

جدول شماره (۸) : جدول مقایسه ای هزینه های جاری

ارقام به میلیون ریال

عنوان هزینه	عملکرد			پیش بینی بودجه سال ۱۳۹۴	درصد رشد نسبت به پیش بینی سال ۱۳۹۳
	خرداد ماه ۱۳۹۳	اسفند ماه ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴		
۱- حقوق ودستمزد					
کارکنان رسمی	۴۸۳,۸۶۷	۲,۶۳۶,۹۴۱	۶۷۵,۰۰۵	۳,۲۱۷,۹۱۲	۲۲.۰
کارکنان غیررسمی	۷,۱۶۶	۵۲,۸۹۸	۱۰,۳۵۰	۵۷,۵۴۴	۸.۸
جمع(۱)	۴۹۱,۰۳۳	۲,۶۸۹,۸۴۰	۶۸۵,۳۵۵	۳,۲۷۵,۴۵۶	۲۱.۸
۲- مزایا وکمکها					
کمک هزینه خواربار وناهار کارکنان	۶۶,۵۹۷	۳۵۸,۲۵۱	۱۵۳,۸۰۸	۵۵۲,۴۳۴	۵۴.۲
کمک هزینه عائله مندی واولاد	۶۳,۲۲۹	۳۶۲,۸۷۳	۱۳۵,۵۳۶	۴۳۱,۵۱۵	۱۸.۹
کمک هزینه ایاب وذهاب (بلیط اتوبوس)	۱۷	۲۷۶	۱۴	۰	
کمک هزینه ازدواج . مهدکودک وفوت	۱,۱۰۲	۱۸,۱۰۷	۳,۳۲۲	۱۷,۵۴۹	(۳.۱)
سایر مزایا وکمکهای رفاهی (پوشاک و ...)	۲۳,۶۸۶	۲۰۶,۴۵۹	۹۰,۲۲۶	۳۵۵,۹۲۱	۷۲.۴
جمع (۲)	۱۵۴,۶۳۰	۹۴۵,۹۶۶	۳۸۲,۹۰۵	۱,۳۵۷,۴۲۰	۴۳.۵
۳- فوق العاده ها					
بهره وری کارکنان	۱۵۱,۶۹۴	۱,۹۶۹,۰۱۵	۲۸۵,۹۶۶	۲,۹۴۵,۰۰۰	۴۹.۶
معیشت کارکنان	۰	۰	۱۱۲,۸۵۲	۶۷۳,۲۴۲	–
مواجه با مشتری	۱۱,۳۶۶	۶۲,۰۲۴	۱۰,۷۳۱	۱۰۰,۹۸۰	۶۲.۸
ویژه کارکنان	۲,۱۹۴	۲,۰۹۱,۱۰۴	۳,۱۰۹	۲,۹۷۳,۴۲۰	۴۲.۲
جذب و حق مسئولیت کارکنان	۹۹,۱۵۶	۴۸۸,۹۱۳	۱۱۲,۷۶۳	۱,۵۶۱,۳۳۱	۲۱۹.۳
اضافه کار، باجه عصر و کشیک	۲۴۶,۰۳۴	۲,۶۲۴,۲۲۱	۲۷۳,۲۰۹	۲,۷۸۹,۶۶۰	۶.۳
بدی آب وهوا	۶,۳۷۱	۳۶,۴۱۵	۶,۰۵۴	۳۷,۰۰۰	۱.۶
محرومیت از تسهیلات زندگی	۹,۷۳۲	۵۶,۳۷۳	۱۰,۵۰۱	۶۰,۰۰۰	۶.۴
عملیاتی (محل خدمت ـ نوار مرزی وغیره)	۸۰,۲۲۴	۸۹۷,۶۴۶	۱۴۸,۷۴۰	۷۳۱,۸۴۰	(۱۸.۵)
بازخرید مرخصی	۶,۸۹۲	۴۹,۳۸۲	۱۷,۷۴۳	۱۱۶,۶۴۹	۱۳۶.۲
سایر فوق العاده ها	۱۵,۰۷۲	۹۴,۷۱۸	۱۵,۸۷۹	۷۰,۶۳۵	(۲۵.۴)
جمع (۳)	۶۲۸,۷۳۵	۸,۳۶۹,۸۱۱	۹۹۷,۵۴۷	۱۲,۰۵۹,۷۵۷	۴۴.۱
۴- بازنشستگی و پس انداز					
صندوق بازنشستگی کارکنان رسمی	۱۵۲,۱۷۶	۸۶۸,۶۸۰	۲۱۲,۲۴۰	۹۹۴,۶۸۸	۱۴.۵
کمک به صندوق رفاه وتامین آتیه	۷۱,۵۴۹	۳۸۹,۷۵۵	۹۶,۲۴۰	۵۲۸,۳۹۵	۳۵.۶
حق بیمه سازمان تامین اجتماعی	۶,۲۱۲	۴۱,۸۳۷	۱۰,۵۸۲	۱۸,۳۶۷	(۵۶.۱)
وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۷۷۴	۵,۱۵۶	۱,۶۰۲	۹,۴۹۳	۸۴.۱
هزینه های بازنشستگان	۱۲۵,۹۳۹	۹۵۰,۱۸۹	۱۶۶,۸۸۵	۱,۳۷۶,۵۱۳	۴۴.۹
سایر(تامین کسری صندوق پرداخت بازنشستگی)	۲۵۸,۴۶۷	۱,۰۵۷,۵۹۸	۲۹۷,۸۹۰	۱,۵۷۱,۱۲۴	۴۸.۶
اکچوئری	۰	۰	۰	۰	
جمع (۴)	۶۱۵,۱۱۸	۳,۳۱۳,۲۱۴	۷۸۵,۴۳۹	۴,۴۹۸,۵۷۹	۳۵.۸
۵- عیدی وپاداش :					
عیدی و پاداش	۱۲۷	۴۶۴,۰۸۸	۱۰,۲۸۲	۴۸۰,۶۰۰	۳.۶
جمع (۵)	۱۲۷	۴۶۴,۰۸۸	۱۰,۲۸۲	۴۸۰,۶۰۰	۳.۶
جمع هزینه های پرسنلی	۱,۸۸۹,۶۴۳	۱۵,۷۸۲,۹۱۸	۲,۸۶۱,۵۲۸	۲۱,۶۷۱,۸۱۲	۳۷.۳
پاداش پایان خدمت	۲۸,۸۳۴	۱,۴۷۲,۵۱۵	۲۶۲,۷۳۴	۱,۴۶۶,۵۵۲	(۰.۴)
هزینه های پرسنلی شعب خارج ازکشور	۳۲,۱۶۸	۸۱,۶۱۰	۲۶,۴۶۸	۱۱۷,۷۷۷	۴۴.۳
جمع کل هزینه های پرسنلی	۱,۹۵۰,۶۴۵	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۳,۱۵۰,۷۳۱	۲۳,۲۵۶,۱۴۰	۳۴.۱
هزینه استهلاک	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۳۳۸,۸۵۹	۱,۱۳۱,۸۳۳	(۲۰.۸)
جمع هزینه های اداری(داخل وخارج کشور)	۹۳۰,۴۷۸	۸,۲۹۵,۹۱۸	۱,۵۸۰,۳۹۸	۱۱,۵۰۸,۶۲۱	۳۸.۷
جمع هزینه های اداری و استهلاک	۱,۲۶۹,۳۳۷	۹,۷۲۵,۶۵۵	۱,۹۱۹,۲۵۷	۱۲,۶۴۰,۴۵۴	۳۰.۰
جمع کل هزینه های پرسنلی واداری	۳,۲۱۹,۹۸۲	۲۷,۰۶۲,۶۹۹	۵,۰۶۹,۹۸۸	۳۵,۸۹۶,۵۹۴	۳۲.۶

پیوست ۲

جداول بورسی

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۳-۱	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۵,۷۹۰,۰۷۹
جمع درآمدهای مشاع		۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۴,۴۶۹,۲۰۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴	۰	۰	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	۴	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۴,۴۴۸,۶۳۱	۱,۲۹۴,۳۶۲	۵,۶۱۰,۳۰۲	۶۵۹,۸۸۸
درآمدهای غیرمشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۳-۱	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴
درآمد کارمزد	۵	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۳,۹۷۲,۱۸۹	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۶,۴۴۲,۵۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۶,۱۷۶,۲۶۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۲۷۴,۹۰۶	۱,۱۹۲
سایر درآمدها	۷	۳,۱۸۷,۱۸۱	۴۲۸,۲۷۶	۲,۴۵۲,۳۹۴	۸۵۳,۵۵۷
جمع درآمدهای غیرمشاع		۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۱۳۰,۹۵۰
جمع درآمدها		۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۱۶,۱۸۷,۰۵۱	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴,۷۹۰,۸۳۸
کسر می شود هزینه ها :					
هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی	۸	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۵,۰۶۹,۹۸۸)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	(۳,۲۱۹,۹۸۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۹۹۹,۹۹۹)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۳,۰۴۰,۳۸۲)
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)		۰	۰	۰	۰
هزینه های مالی	۱۰	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۳,۹۹۸,۱۶۰)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	(۵۷۹,۰۰۰)
هزینه کارمزد	۱۰	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۷۲۱,۹۳۵)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	(۷۹۵,۱۱۸)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۲۹۹,۰۰۱)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۲,۱۵۵,۶۱۸)
جمع هزینه ها		(۵۹,۵۵۵,۲۴۹)	(۱۱,۰۸۹,۰۸۴)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	(۹,۷۹۰,۱۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۵,۰۹۷,۹۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۰۰,۷۳۸
مالیات	۱۱	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۳۳۷,۹۵۱)	(۸۷۴,۱۴۰)	(۴۹۲,۰۲۸)
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
تعداد سهام – به میلیون سهم		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم		**٤٧٥**	**۱۱۹**	**٤٥٨**	**۱۱۳**
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۱۸,۰۶۲,۲۹۵	۱۸,۸۰۶,۷۸۶	۱۴,۸۳۷,۷۷۶	۱۴,۸۳۷,۷۷۶
تعدیلات سنواتی	۱۲	(۱,۰۱۵,۵۰۹)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۷۴۲,۱۳۴	۵,۲۵۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال – تعدیل شده		۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۵,۵۷۹,۹۱۰	۱۴,۸۴۳,۰۳۴
سود (زیان) قابل تخصیص		۳۶,۰۳۵,۵۰۵	۲۱,۸۰۶,۸۰۲	۳۳,۸۸۳,۳۶۵	۱۹,۳۵۱,۷۴۴
اندوخته قانونی		(۳,۷۹۷,۷۴۴)	(۹۴۲,۷۹۳)	(۳,۶۳۶,۵۷۹)	(۸۹۱,۰۶۶)
اندوخته کفایت سرمایه		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
سودسهام مصوب		(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) انباشته در پایان سال		۱۸,۶۳۷,۷۶۱	۲۰,۸۶۴,۰۰۹	۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۸,۴۶۰,۶۷۸

۱-تسهیلات اعطایی

۱- ۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۳ (اسمی)	اصل تسهیلات							فرع تسهیلات							
		عملکرد	اعطایی طی دوره		وصولی طی دوره		عملکرد	پیش بینی	عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			اضافات طی دوره		وصولی طی دوره		پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	فرع دریافتنی(تحقق یافته و وصول نشده)	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	جمع	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	فرع دریافتنی	سودسالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	جمع
فروش اقساطی	۲۱.۰٪	۵۷,۳۶۱,۱۸۹	۳۵,۷۲۱,۸۴۱	۱۳,۵۱۶,۴۳۶	۳۹,۲۹۴,۰۲۵	۱۵,۴۶۳,۷۴۷	۵۵,۴۱۳,۸۷۸	**۵۳,۷۸۹,۰۰۵**	۸,۸۳۰,۲۹۸	۲۴,۶۷۰,۷۶۲	۳۳,۵۰۱,۰۶۰	۲۳,۲۰۶,۴۵۱	۸,۱۰۰,۳۶۶	۱۹,۳۳۸,۷۱۰	۷,۲۷۴,۴۷۷	۱۰۰,۰۳۲,۷۸۷	۲۴,۲۹۴,۱۶۲	**۳۷,۳۶۸,۸۰۲**
جعاله	۲۱.۰٪	۱۸,۵۱۸,۲۱۱	۴,۴۲۵,۵۱۶	۲,۹۱۴,۱۸۸	۵,۵۰۴,۹۱۰	۴,۱۳۸,۰۹۶	۱۷,۲۹۴,۳۰۳	**۱۷,۴۳۸,۸۱۷**	۲,۶۳۸,۶۹۹	۵,۹۴۸,۱۶۳	۸,۵۸۶,۸۶۱	۶,۳۹۰,۹۴۳	۲,۰۳۵,۴۳۷	۵,۵۹۲,۰۷۵	۲,۰۴۱,۵۴۸	۲,۸۹۵,۱۱۴	۵,۶۸۵,۶۲۶	**۹,۳۸۵,۷۲۹**
اجاره به شرط تملیک	۲۱.۰٪	۲,۴۰۷,۴۳۶	۶۷۷,۱۲۸	۸۸۲,۸۳۴	۸۴۶,۴۰۹	۱۰۷,۸۷۸	۳,۱۸۲,۳۹۲	**۲,۲۳۸,۱۵۵**	۲۸۷,۹۳۱	۷۸۵,۷۲۲	۱,۰۷۳,۶۵۳	۹۷۲,۶۴۸	۳۴۶,۷۵۶	۸۳۳,۶۹۸	۱,۰۷۲,۳۹۸	۳۴۷,۹۸۱	۳۱	**۱,۲۱۲,۶۰۳**
سلف	۲۴٪	۱,۴۸۷,۳۲۷	۲,۷۳۰,۲۹۰	۱۳۳,۵۵۰	۱,۹۵۰,۲۰۷	۱۶۱,۹۸۸	۱,۴۵۸,۸۸۹	**۲,۲۶۷,۴۱۰**	۱۶۰,۴۰۸	۰	۱۶۰,۴۰۸	۱,۸۳۱,۶۹۱	۱۱۶,۹۷۷	۱,۸۴۶,۹۵۵	۹۳,۵۸۸	۱۸۳,۷۹۷	۰	**۱۴۵,۱۴۴**
مضاربه	۲۴٪	۲۷,۰۲۵,۷۵۴	۷۷,۸۶۴,۰۲۰	۱۶,۳۴۶,۶۷۹	۶۳,۷۰۶,۹۲۵	۱۶,۶۸۷,۰۲۶	۲۶,۶۸۵,۴۰۷	**۴۱,۱۸۲,۸۴۸**	۲,۹۱۴,۷۲۸	۰	۲,۹۱۴,۷۲۸	۹,۸۷۲,۷۷۲	۲,۱۳۹,۶۹۷	۱۰,۱۳۲,۵۸۲	۱,۶۹۲,۴۷۸	۳,۳۶۱,۹۴۷	۰	**۲,۶۵۴,۹۱۸**
مشارکت مدنی	۲۴٪	۲۴۰,۷۹۶,۲۶۷	۶۹۰,۵۵۴,۳۱۸	۱۴۹,۵۶۹,۱۶۳	۵۶۴,۹۹۸,۹۸۸	۱۵۴,۷۳۲,۰۷۸	۲۳۵,۶۳۳,۳۵۲	**۳۶۶,۳۵۱,۵۹۸**	۲۴,۳۹۸,۳۶۸	۰	۲۴,۳۹۸,۳۶۸	۷۳,۸۴۸,۲۳۶	۱۷,۶۷۹,۶۵۱	۷۶,۳۰۹,۸۴۴	۱۴,۲۹۹,۳۰۱	۲۷,۷۷۸,۷۱۸	۰	**۲۱,۹۳۶,۷۶۰**
تسهیلات قرض الحسنه		۲۸,۹۷۴,۴۰۸	۳۵,۰۶۲,۲۸۶	۱۶,۰۰۲,۷۲۸	۳۱,۱۶۶,۴۷۶	۱۲,۲۳۰,۵۲۰	۳۲,۷۴۶,۶۱۶	**۳۲,۸۷۰,۲۱۷**	۳,۱۲۴,۸۹۹	۸۴	۳,۱۲۴,۹۸۳	۲,۷۹۴,۴۶۰	۲,۶۲۵,۷۰۹	۲,۶۶۱,۳۹۰	۱,۶۲۵,۰۴۰	۴,۱۲۵,۵۷۵	۱۰۰	**۳,۲۵۸,۰۵۲**
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۲۸,۶۷۴,۰۳۶	۲۴,۲۳۹,۱۸۵	۵,۱۷۱,۲۴۵	۱۶,۱۵۹,۴۵۷	۴,۲۵۷,۳۵۹	۲۹,۵۸۷,۹۲۱	**۳۶,۷۵۳,۷۶۴**	۷۱۸,۴۱۸	۰	۷۱۸,۴۱۸	۲۹,۹۵۵,۴۲۱	۴۹۸,۵۲۶	۳۰,۰۵۵,۲۷۲	۴۳۳,۶۴۷	۷۸۳,۲۹۶	۰	**۶۱۸,۵۶۶**
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		۵,۱۰۱,۱۹۱	۱۱,۲۹۱,۶۱۵	۱,۸۱۱,۴۵۱	۹,۶۷۸,۵۲۷	۲,۰۷۵,۰۲۶	۴,۸۳۷,۶۱۶	**۶,۷۱۴,۲۷۹**	۵۶۵,۷۸۳	۱۴۴,۸۲۳	۷۱۰,۶۰۶	۴۶۵,۰۶۶	۳۹۵,۹۱۲	۵۱۱,۵۷۲	۳۸۴,۴۱۴	۶۲۲,۰۶۸	۱۰۰,۰۳۶	**۶۶۴,۰۹۹**
تسهیلات ارزی		۱۴۳,۸۰۹,۰۷۰	۵۹۶,۵۱۷,۱۸۵	۱۳,۸۷۶,۸۴۴	۶۳۶,۲۸۴,۹۹۷	۵,۶۳۴,۳۱۸	۱۵۲,۰۵۱,۵۹۶	**۱۰۴,۰۴۱,۲۵۸**	۸,۹۳۴,۹۵۳	۱,۸۴۳,۴۴۳	۱۰,۷۷۸,۳۹۶	۱۰۶,۹۴۰,۷۳۶	۳۰,۸۳۷,۴۱۸	۹۱,۳۰۶,۱۲۵	۸,۹۹۷,۵۱۵	۳۰,۶۶۰,۸۲۹	۱,۹۵۷,۴۶۹	**۳۲,۶۱۸,۲۹۸**
تسهیلات شعب خارج		۱۵۱,۳۸۸	۳۴۷,۰۸۵	۱۶۶,۵۲۷	۳۳۸,۶۲۰	۲۷۲,۶۱۰	۴۵,۳۰۵	**۱۵۹,۸۵۴**	۱۶,۳۲۷	۰	۱۶,۳۲۷	۱۰۶,۳۷۸	۲۷۰,۰۳۶	۱۱۸,۱۹۸	۲۸۰,۶۵۵	۵,۷۰۸	۰	**۵,۷۰۸**
مرابحه	۲۱.۰٪	۹۹,۷۱۸,۷۸۱	۲۲,۶۹۷,۹۱۶	۱۱,۶۵۱,۰۰۱	۲۹,۱۸۳,۰۳۵	۱۳,۳۹۶,۸۹۸	۹۷,۹۷۲,۸۸۴	**۹۳,۲۳۳,۶۶۲**	۱۳,۳۴۲,۵۲۳	۲۳,۹۹۴,۹۱۰	۳۷,۳۳۷,۴۳۲	۱۷,۳۸۹,۳۲۲	۹,۸۱۳,۱۰۸	۱۳,۹۱۱,۴۵۸	۷,۳۱۹,۸۵۴	۱۵,۴۱۸,۶۰۵	۲۴,۴۱۲,۰۸۲	**۳۹,۸۳۰,۶۸۶**
تسهیلات اعطایی بخش دولتی		۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۱۰۲,۰۳۰,۶۶۴	۲۹,۰۲۷,۵۸۵	۳۴,۰۱۰,۲۲۱	۴۵,۰۳۳,۷۸۱	۲۶۱,۴۲۶,۴۲۵	**۳۴۵,۴۵۳,۰۶۴**	۰	۰	۰	۴,۰۲۰,۰۴۹	۲,۶۳۳,۳۹۰	۳,۲۱۶,۰۴۰	۱,۶۱۵,۲۶۵	۱,۰۱۸,۱۲۵	۰	**۱,۰۱۸,۱۲۵**
سایر تسهیلات		۲۸,۷۰۳,۵۳۶	۴۶۷,۵۶۹,۵۱۷	۱۳۶,۱۱۷,۲۹۷	۴۵۹,۲۲۰,۰۶۲	۱۳۹,۳۱۴,۰۱۰	۲۵۵,۰۶۸,۲۴	**۳۷۰,۵۲,۹۹۲**	۲,۷۱۵,۵۲۳	۰	۲,۷۱۵,۵۲۳	۸۳,۲۶۹,۸۳۴	۵,۴۷۴,۵۱۰	۸۳,۸۲۴,۹۶۶	۵,۴۵۴,۳۱۰	۲,۷۳۵,۷۲۳	۰	**۲,۱۶۰,۳۹۱**
جمع کل		**۹۶۰,۱۶۱,۲۱۶**	**۲,۰۷۱,۷۲۸,۵۶۶**	**۳۹۷,۱۸۷,۵۲۸**	**۱,۸۹۲,۳۴۲,۸۶۰**	**۴۱۳,۵۰۵,۳۳۵**	**۹۴۳,۸۴۳,۴۰۹**	**۱,۱۳۹,۵۴۶,۹۲۲**	**۶۸,۶۴۸,۸۵۸**	**۵۷,۳۸۷,۹۰۶**	**۱۲۶,۰۳۶,۷۶۴**	**۳۶۱,۰۶۴,۰۰۷**	**۸۲,۹۶۷,۴۸۴**	**۳۳۹,۶۵۸,۸۸۵**	**۵۲,۵۸۴,۴۹۲**	**۹۹,۹۷۰,۲۷۲**	**۵۶,۴۴۹,۴۸۴**	**۱۵۶,۴۱۹,۷۵۶**

پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			سودسالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	جمع
فرع دریافتنی				
۷,۹۲۲,۸۵۸			۲۹,۴۴۵,۹۴۴	**۳۷,۳۶۸,۸۰۲**
۲,۲۸۶,۲۶۲			۷,۰۹۹,۴۶۷	**۹,۳۸۵,۷۲۹**
۲۷۴,۷۹۹			۹۳۷,۸۰۴	**۱,۲۱۲,۶۰۳**
۱۴۵,۱۴۴			۰	**۱۴۵,۱۴۴**
۲,۶۵۴,۹۱۸			۰	**۲,۶۵۴,۹۱۸**
۲۱,۹۳۶,۷۶۰			۰	**۲۱,۹۳۶,۷۶۰**
۳,۲۵۷,۹۵۳			۱۰۰	**۳,۲۵۸,۰۵۲**
۶۱۸,۵۶۶			۰	**۶۱۸,۵۶۶**
۴۹۱,۲۴۵			۱۷۲,۸۵۵	**۶۶۴,۰۹۹**
۲۴,۲۱۲,۷۵۳			۲,۲۰۰,۲۵۳	**۲۶,۴۱۳,۰۰۶**
۴,۵۰۷			۰	**۴,۵۰۷**
۱۲,۱۷۶,۰۲۰			۲۸,۶۳۹,۲۷۷	**۴۰,۸۱۵,۲۹۷**
۸۰۴,۰۱۰			۰	**۸۰۴,۰۱۰**
۲,۱۶۰,۳۹۱			۰	**۲,۱۶۰,۳۹۱**
۷۸,۹۴۶,۱۸۷			**۶۸,۴۹۵,۷۰۰**	**۱۴۷,۴۴۱,۸۸۶**

۲-۱- تسهیلات اعطایی به تفکیک طبقه

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹٤/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی ۱۳۹٤/۰۳/۳۱					عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۵۰,۶۹۶,۹۷۸	۶۵۹,۳۶۴	۶۳۵,۵۸۹	۹,۷۱۹,۹۳۱	**۶۱,۷۱۱,۸۶۳**	۵۲,۵۵۳,۵۵۵	۷۱۵,۴۰۱	۷۸۱,۰۷۲	۱۱,۳۹۶,۶۳۷	**۶۵,۴۴۶,۶۶۵**	۵۳,۷۱۵,۱۲۵	۷۰۷,۲۲۷	۶۸۱,۷۲۶	۱۱,۰۸۷,۴۱۰	**۶۶,۱۹۱,۴۸۷**
جعاله	۱۸,۰۱۳,۶۵۶	۷۶,۸۸۵	۲۶۷,۳۷۷	۱,۳۶۷,۱۶۱	**۱۹,۷۲۵,۰۷۹**	۱۸,۱۷۸,۸۰۹	۸۳,۹۳۲	۲۸۶,۷۸۶	۱,۶۳۹,۸۹۱	**۲۰,۱۸۹,۴۱۷**	۱۹,۳۲۱,۲۵۵	۸۲,۴۶۶	۲۸۶,۷۸۶	۱,۴۶۶,۴۰۳	**۲۱,۱۵۶,۹۱۰**
اجاره به شرط تملیک	۲,۱۸۰,۰۳۷	۵,۸۰۷	۲۰,۲۳۹	۳۰۶,۸۷۱	**۲,۵۱۲,۹۵۴**	۳,۱۷۲,۳۸۳	۷,۱۳۵	۲۱,۷۰۸	۳۲۹,۱۴۷	**۳,۵۳۰,۳۷۳**	۲,۳۳۸,۲۸۴	۶,۲۲۹	۲۱,۷۰۸	۳۲۹,۱۴۷	**۲,۶۹۵,۳۶۷**
سلف	۳۳۳,۷۶۷	۳	۱,۴۶۹	۲,۰۷۷,۳۱۵	**۲,۴۱۲,۵۵۴**	۲۰۱,۷۶۲	۲	۱,۰۰۳	۱,۴۳۹,۹۱۹	**۱,۶۴۲,۶۸۶**	۲۲۷,۹۵۷	۲	۱,۰۰۳	۱,۴۱۸,۷۷۲	**۱,۶۴۷,۷۳۵**
مضاربه	۳۷,۳۵۱,۰۴۵	۲۳۵,۲۰۵	۴۳۸,۷۶۱	۵,۸۱۲,۷۵۵	**۴۳,۸۳۷,۷۶۶**	۲۵,۲۲۷,۰۹۸	۱۶۰,۶۴۱	۲۹۹,۶۶۷	۴,۳۵۹,۹۴۷	**۳۰,۰۴۷,۳۵۴**	۲۵,۲۱۰,۷۵۱	۱۶۰,۶۴۱	۲۹۹,۶۶۷	۴,۲۶۹,۴۲۲	**۲۹,۹۴۰,۴۸۲**
مشارکت مدنی	۳۵۳,۰۴۴,۰۱۶	۳,۳۱۶,۴۶۴	۳,۹۸۷,۸۴۲	۲۷,۹۴۰,۰۳۵	**۳۸۸,۲۸۸,۳۵۸**	۲۳۳,۴۲۳,۱۱۹	۳,۷۸۲,۷۰۲	۳,۳۴۵,۰۸۶	۲۲,۸۶۱,۱۶۳	**۲۶۳,۴۱۲,۰۷۰**	۲۳۸,۴۷۱,۳۷۷	۲,۲۶۵,۰۹۱	۲,۷۲۳,۶۳۱	۲۱,۷۳۴,۵۳۶	**۲۶۵,۱۹۴,۶۳۵**
قرض الحسنه	۳۴,۲۴۵,۹۶۱	۱۲۶,۸۱۲	۷۵۴,۷۰۷	۱,۰۰۰,۶۹۰	**۳۶,۱۲۸,۱۷۰**	۳۵,۱۰۹,۱۸۷	۱۱۲,۶۷۸	۶۴۶,۳۷۸	۱,۰۰۳,۹۴۸	**۳۶,۸۷۲,۱۹۱**	۳۰,۴۲۶,۹۹۵	۱۱۲,۶۷۱	۶۷۰,۵۴۵	۸۸۹,۰۹۷	**۳۲,۰۹۹,۳۰۷**
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۵۲۲,۸۵۵	۰	۰	۳۵,۸۴۹,۴۷۶	**۳۷,۳۷۲,۳۳۰**	۲,۶۹۵,۰۷۲	۰	۰	۲۷,۶۷۶,۱۴۵	**۳۰,۳۷۱,۲۱۷**	۱,۱۹۷,۶۸۹	۰	۰	۲۸,۱۹۴,۷۶۴	**۲۹,۳۹۲,۴۵۳**
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۸۲۰,۳۹۲	۰	۰	۵,۳۸۵,۱۳۱	**۷,۲۰۵,۵۲۳**	۶۵۳,۰۸۱	۰	۰	۴,۸۰۶,۶۰۳	**۵,۴۵۹,۶۸۴**	۱,۴۳۱,۶۹۵	۰	۰	۴,۲۳۵,۲۷۸	**۵,۶۶۶,۹۷۴**
تسهیلا ت ارزی	۱۰۳,۰۴۱,۸۳۲	۸۰,۵۵۰	۱,۸۹۳,۰۸۴	۲۳,۲۳۸,۵۴۵	**۱۲۸,۲۵۴,۰۱۱**	۱۵۱,۳۲۲,۶۲۳	۱۵۲,۱۰۸	۲,۹۶۷,۸۰۶	۲۸,۲۶۹,۸۸۸	**۱۸۲,۷۱۲,۴۲۵**	۱۲۲,۷۱۷,۵۹۶	۹۵,۹۳۱	۲,۲۵۴,۵۶۷	۲۷,۶۷۵,۹۲۹	**۱۵۲,۷۴۴,۰۲۳**
تسهیلات شعب خارج از کشور	۷۲,۸۱۹	۰	۹۱,۵۴۲	۰	**۱۶۴,۳۶۱**	۵۱,۰۱۳	۰	۰	۰	**۵۱,۰۱۳**	۷۴,۳۰۵	۰	۹۳,۴۱۰	۰	**۱۶۷,۷۱۶**
مرابحه	۱۰۰,۶۱۳,۰۹۰	۳,۰۷۸,۹۸۹	۱,۷۱۷,۶۰۴	۰	**۱۰۵,۴۰۹,۶۸۳**	۱۰۷,۶۶۸,۱۶۹	۳,۵۷۰,۳۰۹	۲,۱۵۳,۰۱۱	۰	**۱۱۳,۳۹۱,۴۸۹**	۱۰۷,۹۱۶,۵۳۰	۳,۳۰۲,۴۹۱	۱,۸۴۲,۲۸۴	۰	**۱۱۳,۰۶۱,۳۰۴**
تسهیلات اعطایی بخش دولتی	۳۴۶,۲۵۷,۰۷۳	۰	۰	۰	**۳۴۶,۲۵۷,۰۷۳**	۲۶۲,۴۴۴,۵۵۰	۰	۰	۰	**۲۶۲,۴۴۴,۵۵۰**	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۰	۰	۰	**۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱**
سایر تسهیلات	۳۹,۱۸۱,۵۳۰	۱,۶۹۵	۳۰,۱۵۸	۰	**۳۹,۲۱۳,۳۸۳**	۲۸,۲۰۷,۱۸۳	۱۱,۲۰۱	۲۴,۱۶۳	۰	**۲۸,۲۴۲,۵۴۷**	۳۱,۳۹۳,۵۳۸	۱,۳۵۸	۲۴,۱۶۳	۰	**۳۱,۴۱۹,۰۶۰**
جمع	**۱,۰۸۸,۳۷۵,۰۵۱**	**۷,۵۸۱,۷۷۵**	**۹,۸۳۸,۳۷۲**	**۱۱۲,۶۹۷,۹۱۱**	**۱,۲۱۸,۴۹۳,۱۰۹**	**۹۲۰,۹۰۷,۶۰۶**	**۸,۵۹۶,۱۰۸**	**۱۰,۵۲۶,۶۸۰**	**۱۰۳,۷۸۳,۲۸۷**	**۱,۰۴۳,۸۱۳,۶۸۱**	**۹۱۱,۸۷۵,۷۱۹**	**۶,۷۳۴,۱۰۷**	**۸,۸۹۹,۴۹۱**	**۱۰۱,۳۰۰,۷۵۸**	**۱,۰۲۸,۸۱۰,۰۷۴**
کسر می شود :															
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶,۳۲۵,۶۲۶)	۰	۰	۰	(۱۶,۳۲۵,۶۲۶)	(۱۳,۷۸۷,۲۱۴)	۰	۰	۰	(۱۳,۷۸۷,۲۱۴)	(۱۶,۰۸۴,۲۲۲)	۰	۰	۰	(۱۶,۰۸۴,۲۲۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۳۸۴,۰۳۵)	(۱,۴۷۱,۲۵۰)	(۵۲,۷۷۷,۱۴۴)	(۵۴,۶۳۲,۴۳۰)		(۴۸۲,۲۶۹)	(۹۹۶,۳۶۸)	(۴۹,۶۴۹,۴۶۴)	(۵۱,۱۲۸,۱۰۱)		(۸۵۵)	(۱,۶۵۵,۷۴۸)	(۴۹,۸۰۵,۶۹۴)	(۵۱,۴۶۲,۲۹۷)
جمع	**۱,۰۷۲,۰۴۹,۴۲۵**	**۷,۱۹۷,۷۴۰**	**۸,۳۶۷,۱۲۲**	**۵۹,۹۲۰,۷۶۷**	**۱,۱۴۷,۵۳۵,۰۵۴**	**۹۰۷,۱۲۰,۳۹۲**	**۸,۱۱۳,۸۳۹**	**۹,۵۳۰,۳۱۲**	**۵۴,۱۳۳,۸۲۳**	**۹۷۸,۸۹۸,۳۶۶**	**۸۹۵,۷۹۱,۴۹۷**	**۶,۷۳۳,۲۵۱**	**۷,۲۴۳,۷۴۲**	**۵۱,۴۹۵,۰۶۴**	**۹۶۱,۲۶۳,۵۵۵**

* توضیح اینکه ذخیره مزبور صرفا مربوط به تسهیلات اعطایی (خصوصی/ دولتی) بوده و شامل ذخایر مربوط به سایر بخشها از جمله بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز (۶۱۶۳۰۶ میلیون ریال) ، بدهکاران موقت (۱۸۷۵۶۱ میلیون ریال)، مطالبات از دولت (۳۵۱۶۹۶ میلیون ریال) و ... نمی باشد.

۶۱۶۳۰۶
۱۸۷۵۶۱
۳۵۱۶۹۶
۱۷,۲۳۹,۷۸۵
۷۸۳۱۳۵۰
(۹,۴۰۸,۴۳۵)

۸۴۶۷۱۸۳۹۳
۵۱۸۹۳۷۵۱۴
۴۵۹,۹۶۰,۸۵۲

بانک ملت (سهامی عام)

۳-۱- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (اسمی)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر پیش بینی درآمد سال ۱۳۹۴ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۳۹۳ (اسمی)	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سهم درصد پیشنهادی
مشاع :								
فروش اقساطی	۲۱.۰٪	۱۰,۲۹۸,۳۸۷	۹۵.۸	۲,۳۹۲,۹۲۹	۲۲.۰٪	۵,۲۵۹,۵۶۷	۱,۲۳۱,۵۷۳	۹.۸۹۵٪
مرابحه	۲۱.۰٪	۱۷,۸۵۹,۱۷۹	۵۹.۸	۴,۱۷۰,۸۲۸		۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۲,۰۴۲,۷۷۲	۱۷.۱۵۹٪
مشارکت مدنی	۲۴٪	۴۳,۴۷۲,۲۶۸	۳۱.۰	۱۰,۱۵۲,۵۰۳	۲۳٪	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	۷,۴۵۱,۲۰۵	۴۱.۷۶۸٪
جعاله	۲۱.۰٪	۱,۶۳۰,۵۳۴	(۱۱.۲)	۳۹۲,۹۴۸	۲۲.۰٪	۱,۸۳۵,۸۸۲	۴۸۷,۶۷۹	۱.۵۶۷٪
اجاره به شرط تملیک	۲۱.۰٪	۲۷۷,۷۸۳	۵۱.۳	۶۴,۸۷۳	۲۲.۰٪	۱۸۳,۶۰۱	۵۳,۳۱۶	۰.۲۶۷٪
مضاربه	۲۴٪	۶,۰۴۱,۷۰۶	۶۰.۸	۱,۲۱۶,۵۲۳	۲۳٪	۳,۷۵۶,۴۱۷	۹۲۰,۴۱۰	۵.۸۰۵٪
تسهیلات اعطائی دولتی عادی تبصره ای		۱۷۷,۶۱۶	(۴.۵)	۴۳,۹۱۱		۱۸۶,۰۴۸	۴۹,۰۰۸	۰.۱۷۱٪
خرید دین	۲۱٪	۱,۲۷۸,۶۵۶	۱۵۷.۲	۲۷۴,۳۱۰	۲۲٪	۴۹۷,۰۷۶	۹۵,۱۶۸	۱.۲۲۹٪
سلف	۲۴٪	۳,۱۲۲	۱۷۰.۹	۰	۲۳٪	۱,۱۵۲	۳۰۹	۰.۰۰۳٪
وجه التزام	۶٪	۲۳,۰۴۱,۳۳۰	۶.۸	۵,۵۹۸,۱۲۸	۶٪	۲۱,۵۷۹,۵۹۹	۶,۳۴۷,۶۸۲	۲۲.۱۳۸٪
جمع		۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲		۲۴,۳۰۶,۹۵۴		۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴	۱۰۰٪ ۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲ #REF!
غیر مشاع :								سهم پیشنهادی
سود ازمحل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۱۶,۲۷۴,۱۲۷	۰.۱	۲,۲۸۳,۷۹۷		۱۶,۲۵۵,۰۹۱	۳,۵۶۶,۷۱۳	۹۶٪ ۹۲٪ ۹۳٪ ۱۷,۵۱۳,۹۳۴
وجه التزام ازمحل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۱,۲۳۹,۸۰۷	(۱۳.۲)	۸۳,۶۰۶		۱,۴۲۸,۶۶۶	۸,۴۷۴	۴٪ ۸٪ ۷٪ ۱۰۰٪
وجه التزام از محل سایر مطالبات		۲۱,۰۴۶,۴۳۶	(۱.۰)	۲,۲۰۹,۶۹۲		۲۱,۲۵۹,۰۲۶	۰	۶۹٪ ۸۲٪ ۸۲٪ ۲۵,۶۵۲,۶۸۹
سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی		۱,۱۰۷,۸۹۷	(۱.۰)	۴,۵۱۹		۱,۱۱۹,۰۸۸	۱,۷۹۸	۰٪ ۴٪ ۴٪ ۱۰۰٪
اوراق قرضه		۳,۴۹۸,۳۳۳	(۱.۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰		۳,۵۳۳,۶۷۰	۳,۱۵۰,۰۰۰	۳۱٪ ۱۴٪ ۱۴٪
سود شعب خارج		۲۸۶,۲۲۶	۲۰.۳	۸۵,۴۰۲		۲۳۷,۹۳۳	۱۰۶,۶۱۲	
سایر		۲۲	(۱.۰)	۰		۲۲	۸	۰٪ ۰٪ ۰٪
جمع		۴۳,۴۵۲,۸۴۹	(۰.۹)	۵,۶۶۷,۰۱۶		۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴	
جمع کل سود تسهیلات اعطایی		۱۴۷,۵۳۳,۴۳۱	۲۱.۴	۲۹,۹۷۳,۹۷۰		۱۲۱,۴۹۵,۱۸۸	۲۵,۵۱۲,۷۲۸	

بانک ملت (سهامی عام)

۲- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی	عملکرد واقعی		
		۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها:					
خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۲-۱ ۲-۲	۹,۹۵۷,۸۸۷	۲۷۷,۰۱۲	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۲,۱۸۹,۳۵۸
سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها		۰	۲۲۱,۲۰۰	۸۲۶,۴۴۰	۰
زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها		(۱۱,۰۳۰)	۰	(۹,۱۹۲)	۰
جمع		۹,۹۴۶,۸۵۶	۴۹۸,۲۱۲	۱۱,۳۶۱,۲۵۷	۲,۱۸۹,۳۵۸
سود حاصل از سپرده گذاریها:					
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)		۹۷۷,۵۳۷	۲۲۶,۴۹۶	۹۰۵,۹۸۴	۱۸۰,۱۲۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی		۱۳,۶۰۳,۹۵۱	۲,۴۲۸,۷۸۱	۹,۹۸۳,۴۹۸	۳,۱۲۰,۸۷۷
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		۱,۶۱۹,۲۵۶	۹۵,۲۹۲	۱,۴۳۳,۰۷۹	۲۹۹,۷۲۴
جمع		۱۶,۲۰۰,۷۴۴	۲,۷۵۰,۵۶۹	۱۲,۳۲۲,۵۶۲	۳,۶۰۰,۷۲۱
جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها		۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۵,۷۹۰,۰۷۹

۱-۲ - وضعیت پورتفوی سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹									سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹								
	وضعیت پرتفوی						وضعیت سودآوری			وضعیت پرتفوی						پیش بینی وضعیت سودآوری آتی		
نام شرکت	سال مالی منتهی به	سرمایه (م ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال) *	قیمت بازار (م ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم سود نقدی بانک ملت (م.ریال)	سال مالی منتهی به	سرمایه (م ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال) *	قیمت بازار (م ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم سود نقدی بانک ملت (م.ریال)
بیمه ما	۱۲/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰	۳۴۲	۳۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰	۴۱۰	۳۰۸	۳۰,۷۸۰
جمع	-		-	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰			**۳۰,۰۰۰**	-		-	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰			**۳۰,۷۸۰**

۲-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹								سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹							
	وضعیت پرتفوی					وضعیت سودآوری			وضعیت پرتفوی					پیش بینی وضعیت سودآوری آتی		
نام شرکت	سال مالی منتهی به	ارزش اسمی سهام	سرمایه (م.ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم سود نقدی بانک ملت (م.ریال)	سال مالی منتهی به	ارزش اسمی سهام	سرمایه (م.ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم سود نقدی بانک ملت (م.ریال)
بهساز مشارکتهای ملت	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱,۵۷۸,۹۰۲	-	-	۳۱۶,۶۳۵	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱,۷۶۸,۳۷۰	-	-	۶۱۸,۹۳۰
بهسازان ملت	۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۳۶۰,۶۰۲			۱,۱۹۹,۸۷۵	۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۴۰۳,۸۷۴			۱,۴۳۹,۸۵۰
فروش اموال مازاد بانکها	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰	۲,۲۴۰				۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰	۲,۵۰۹			۸۷۸
صندوق سرمایه گذاری امین گلو بال		۱,۰۰۰,۰۰۰		۵	۱۱,۹۶۲					۱,۰۰۰,۰۰۰		۵	۱۳,۳۹۷			۴,۶۸۹
گروه مالی ملت (سرمایه گذاری خردمندان)*	۹/۳۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱۴,۸۶۷,۳۰۴			۳,۷۱۶,۸۲۶	۹/۳۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱۶,۶۵۱,۳۸۱			۵,۸۲۷,۹۸۳
صندوق سرمایه گذاری امین ملت					۳۰,۱۷۳								۳۰,۱۷۳			۱۰,۵۶۱
صندوق سرمایه گذاری مشترک ممتاز		۱,۰۰۰,۰۰۰			۵,۰۰۰					۱,۰۰۰,۰۰۰			۵,۰۰۰			۱,۷۵۰
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی		۱,۰۰۰		۹۶	۹۶,۰۰۰					۱,۰۰۰		۹۶	۹۶,۰۰۰			۳۳,۶۰۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت		۱,۰۰۰,۰۰۰			۴,۹۰۰					۱,۰۰۰,۰۰۰			۴,۹۰۰			۱,۷۱۵
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت		۱,۰۰۰			۵,۰۰۰					۱,۰۰۰			۵,۰۰۰			۱,۷۵۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک امید توسعه					۲,۵۰۰								۲,۵۰۰			۸۷۵
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		۱,۰۰۰			۱۳,۴۵۶					۱,۰۰۰			۱۳,۴۵۶			۴,۷۱۰
صندوق قرض الحسنه بانک ملت			۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰						۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰			۱۷,۵۰۰
سایر سرمایه گذاریهای داخل کشور					۱۲۴			۵,۲۸۰,۶۷۳					۱۲۴			۱,۹۶۲,۳۱۶
جمع					۱۷,۰۲۸,۱۶۳			۱۰,۵۱۴,۰۰۹					۱۹,۰۴۶,۶۸۴			۹,۹۲۷,۱۰۷

۳- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ عملکرد سال ۱۳۹۳	عملکرد	سپرده های دریافتی طی دوره		سپرده های تسویه شده طی دوره		عملکرد واقعی	پیش بینی	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
سپرد های قرض الحسنه جاری ریالی		۱۳۵,۴۲۰,۴۹۶	۱۳,۲۷۱,۲۰۸,۶۳۰	۳,۱۴۷,۰۴۴,۰۰۰	۱۳,۲۵۱,۱۴۴,۹۰۸	۳,۱۵۰,۴۲۵,۳۰۸	۱۳۲,۰۳۹,۱۸۸	۱۵۵,۴۸۴,۲۱۸	
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی		۱۵,۹۷۶,۸۰۳	۶۷,۱۰۲,۵۷۴	۱۹,۹۶۶,۹۴۸	۶۷,۱۰۲,۵۷۴	۱۶,۳۳۲,۰۳۹	۱۹,۶۱۱,۷۱۳	۱۵,۹۷۶,۸۰۳	
سپرد های قرض الحسنه پس اندازریالی		۵۰,۰۲۵,۷۶۹	۲,۸۰۱,۴۴۳,۰۴۵	۴۵۴,۹۲۶,۰۵۱	۲,۷۹۸,۳۴۵,۸۱۸	۴۶۴,۳۴۶,۸۰۲	۴۰,۶۰۵,۰۱۷	۵۳,۱۲۲,۹۹۵	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی		۶,۳۸۴,۳۶۹	۲۶,۸۱۴,۳۵۰	۹,۰۰۱,۵۸۶	۲۶,۸۱۴,۳۵۰	۹,۸۷۴,۰۸۸	۵,۵۱۱,۸۶۷	۶,۳۸۴,۳۶۹	
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲.۰٪	۱۰۶,۲۵۵,۸۰۵	۵۲۰,۶۵۳,۴۴۵	۱۲۱,۱۴۴,۷۸۴	۳۹۱,۷۴۸,۲۴۱	۴۳,۲۳۸,۹۸۶	۱۸۴,۱۶۱,۶۰۴	۲۳۵,۱۶۱,۰۱۰	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲.۰٪	۲۲,۰۱۰,۵۷۷	۴۴,۹۰۱,۵۷۸	۱,۰۶۶,۰۱۴	۱۱,۶۴۰,۴۹۴	۹۴۱,۵۴۳	۲۲,۱۳۵,۰۴۹	۵۵,۲۷۱,۶۶۲	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۲.۰٪	۵,۶۶۷,۳۷۹	۳,۴۰۰,۴۲۷	۷۸۴,۹۹۱	۲,۰۱۷,۵۵۲	۳۸۱,۹۱۵	۶,۰۷۰,۴۵۴	۷,۰۵۰,۲۵۴	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲.۰٪	۱,۲۳۴,۲۹۴	۸۶۴,۰۰۶	۹۸,۴۶۴	۴۰۴,۱۲۶	۵۰,۵۰۷	۱,۲۸۲,۲۵۱	۱,۶۹۴,۱۷۵	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۲.۰٪	۱۰۶,۸۹۰,۵۸۱	۷۴۸,۲۳۴,۰۶۵	۸,۷۲۹,۱۵۸	۷۳۲,۴۶۷,۴۱۲	۹,۳۶۷,۳۲۰	۱۰۶,۲۵۲,۴۱۹	۱۲۲,۶۵۷,۲۳۳	۲۰.۰٪
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۲.۰٪	۲۳,۰۶۳,۵۰۱	۳۸,۷۴۶,۶۸۲	۹,۶۲۸,۴۰۷	۳۵,۲۸۷,۱۵۷	۷,۰۶۳,۹۶۵	۲۵,۶۲۷,۹۴۳	۲۶,۵۲۳,۰۲۶	۲۰.۰٪
سپرده های بلندمدت ارزی		۵۵,۰۲۱,۷۰۵	۱۱۵,۵۴۵,۵۸۰	۲۳,۹۴۸,۹۳۳	۱۱۵,۵۴۵,۵۸۰	۲۰,۵۳۹,۸۷۸	۵۸,۴۳۰,۷۶۰	۵۵,۰۲۱,۷۰۵	
سپرد های کوتاه مدت	۱۰.۰٪	۳۰۲,۸۷۷,۲۸۹	۱۴,۴۱۶,۹۵۸,۹۶۳	۲,۳۷۴,۸۷۹,۶۹۰	۱۴,۳۶۶,۶۴۵,۲۱۷	۲,۴۰۸,۴۲۶,۳۷۱	۲۶۹,۳۳۰,۶۰۷	۳۵۳,۱۹۱,۰۳۵	۱۰.۰٪
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰٪ ۱۲٪ ۱۵٪	۵,۱۴۶,۸۸۹	۲۰,۵۸۷,۵۵۶	۱,۰۶۶,۴۲۵	۵,۰۷۸,۷۲۲	۷۳۴,۷۴۷	۵,۴۷۸,۵۶۸	۲۰,۶۵۵,۷۲۳	۱۶٪ ۱۸٪ ۲۰٪
سایر		۸۳,۷۲۰,۳۸۷	۱۴,۵۹۴,۸۰۴,۷۵۵	۸,۱۲۴,۴۴۴,۶۲۰	۱۴,۵۸۸,۳۵۴,۰۶۲	۸,۱۵۶,۲۴۲,۸۳۹	۵۱,۹۲۲,۱۶۸	۹۰,۱۷۱,۰۸۱	
جمع کل		۹۱۹,۶۹۵,۸۴۵	۴۶,۶۷۱,۲۶۵,۶۵۶	۱۴,۲۹۶,۷۳۰,۰۷۰	۴۶,۳۹۲,۵۹۶,۲۱۳	۱۴,۲۸۷,۹۶۶,۳۰۸	۹۲۸,۴۵۹,۶۰۷	۱,۱۹۸,۳۶۵,۲۸۹	

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سال ۹۴	پیش بینی	عملکرد واقعی			
		۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	نرخ سال ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود سپرده های بلند مدت :						
یکساله	۲۰.۰	٤۱,۱۷۱,٥۲۱	۸,٦٤۲,۱۱٥	۲۲.۰	۳۰,۳٦۷,٥٤۷	۲,٦٤۲,۲٥٥
دو ساله	۲۰.۰	۷,٦٥٦,۹۸۹	۱,۰٤۸,٥۱٦	۲۲.۰	٥,٦٤۷,٦۹۰	۱,۱۳٦,۷۲۹
سه ساله	۲۰.۰	۱,۹۱۸,٥۲۰	۳۷٥,۸۱۸	۲۲.۰	۱,٤۱٥,۰۷٤	٤٥۷,٥٦٥
چهار ساله	۲۰.۰	۲۷٤,٥٦۲	٤۳,٥۹۸	۲۲.۰	۲۰۲,٥۱۳	۲۸,۹٤٤
پنج ساله	۲۰.۰	۲٦,۹۱٦,٥٤٤	٥,۳۹٥,۱٦۰	۲۲.۰	۲۳,٦۷٤,۷۲۸	۸,٤۹۷,٤۹۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰.۰	۸,٤۱۲,۳٦٤	۱,٤۲٥,۳۲۸	۲۲.۰	۲,۳۸۳,۳۸۷	۷۰٤,٤٤۳
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰.۰	۳۷,۱۷۰,۳٦۱	۸,۸۹۹,۰۱۰	۱۰.۰	۳۰,۲۰۸,٦۱٤	٦,٦٦۰,۸۲۰
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱٦ ۱۸ ۲۰	۲,۲٥۸,٦۹۰	٤۳۱,۸۲۷	۱۰ ۱۲ ۱٥	۱,۸۳٥,٦٥۳	۳,٦۸۱,۰٦٤
جمع کل		۱۲٥,۷۷۹,٥٥۱	۲٦,۲٦۱,۳۷۲		۹٥,۷۳٥,۲۰۷	۲۳,۸۰۹,۳۱٦

٤ -تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میانگین تسهیلات اعطایی	۶۲۷,۵۲۴,۴۱۱	۴۸۵,۵۳۵,۳۰۲	۴۴۰,۵۲۰,۸۱۴	۳۳۵,۱۹۰,۴۲۸
میانگین سرمایه گذاریها	۹۸,۱۸۳,۴۴۱	۴۹,۱۲۷,۲۲۵	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	۱۵,۸۵۳,۵۲۳
میانگین اوراق مشارکت	۸,۶۲۶,۴۴۵	۲,۸۸۱,۵۷۷	۱۱,۲۲۰,۵۵۱	۱۲,۷۰۴,۰۳۰
جمع	**۷۳۴,۳۳۴,۲۹۷**	**۵۳۷,۵۴۴,۱۰۴**	**۵۱۳,۹۵۹,۰۳۵**	**۳۶۳,۷۴۷,۹۸۱**
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :				
میانگین کوتاه مدت	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۲۸۵,۲۹۱,۷۱۴	۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱	۱۶۶,۵۳۶,۵۴۶
میانگین کوتاه مدت ویژه	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۵,۲۸۲,۱۴۷	۵,۰۴۲,۴۲۶	۸,۲۷۰,۶۵۰
میانگین یک ساله	۱۳۲,۰۰۲,۷۹۷	۱۴۲,۴۲۴,۰۱۰	۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰	۴۵,۲۸۴,۹۱۱
میانگین دو ساله	۱۸,۳۳۳,۷۲۲	۲۲,۱۹۰,۴۲۹	۲۲,۸۴۵,۰۷۴	۶,۵۸۵,۳۲۳
میانگین سه ساله	۷,۳۳۳,۴۸۹	۵,۹۵۰,۸۹۲	۵,۹۳۲,۹۹۱	۶,۴۴۰,۶۶۳
میانگین چهار ساله	۱,۴۶۶,۶۹۸	۱,۲۷۶,۸۰۷	۱,۰۵۵,۲۷۹	۱,۰۱۴,۹۲۴
میانگین پنج ساله	۲۰۷,۵۳۷,۷۳۲	۹۹,۶۹۶,۳۸۸	۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷	۱۴۵,۳۷۴,۵۴۰
میانگین سپرده گذاری سایر بانکها	۷,۹۴۷,۸۳۲	۳۳,۲۴۴,۸۱۰	۱۷,۸۷۸,۰۱۰	۰
جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری	**۷۱۳,۰۹۰,۹۸۰**	**۵۹۵,۳۵۷,۱۹۷**	**۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸**	**۳۷۹,۵۰۷,۵۵۷**
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۹۱,۶۶۸,۶۰۹)	(۶۲,۸۶۵,۰۵۴)	(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	(۴۲,۹۴۳,۳۸۰)
خالص منابع سپرده گذاران	**۶۲۱,۴۲۲,۳۷۱**	**۵۳۲,۴۹۲,۱۴۳**	**۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵**	**۳۳۶,۵۶۴,۱۷۷**
منابع بانک	**۱۱۲,۹۱۱,۹۲۶**	**۵,۰۵۱,۹۶۱**	**۱۰,۴۱۰,۷۳۰**	**۲۷,۱۸۳,۸۰۴**
سود تسهیلات اعطایی	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۴۷,۱۱۰,۶۴۰
سود حاصل از سپرده گذاریها (به غیر از سپرده قانونی)	۱۵,۲۲۳,۲۰۷	۲,۴۲۸,۷۸۱	۹,۹۸۳,۴۹۸	۱,۰۴۰,۵۹۷
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۹,۹۴۶,۸۵۶	۵۹۳,۵۰۴	۱۲,۷۹۴,۳۳۶	۱,۴۶۴,۰۵۰
جمع سود مشاع	**۱۲۹,۲۵۰,۶۴۵**	**۲۷,۳۲۹,۲۳۹**	**۱۰۰,۴۳۹,۵۲۵**	**۴۹,۶۱۵,۲۸۷**
سهم سود سپرده گذاران	۱۰۹,۳۷۶,۹۴۵	۲۷,۰۷۲,۳۹۳	۹۸,۴۰۵,۰۲۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸۲۷,۲۳۰	۲۲۴,۳۶۷	۸۸۷,۶۳۳	۴۴۱,۰۴۹
منافع سپرده گذاران	**۱۱۰,۲۰۴,۱۷۶**	**۲۷,۲۹۶,۷۶۰**	**۹۹,۲۹۲,۶۶۰**	**۴۶,۳۴۸,۴۶۰**
حق الوکاله دریافتی	(۱۷,۸۲۷,۲۷۵)	(۱۱,۱۶۲,۹۴۷)	(۱۰,۶۴۰,۶۶۵)	(۷,۱۱۵,۷۶۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	**۹۲,۳۷۶,۹۰۱**	**۱۶,۱۳۳,۸۱۳**	**۸۸,۶۵۱,۹۹۴**	**۳۹,۲۳۲,۶۹۴**
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱	۲۶,۲۶۱,۳۷۲	۹۵,۷۳۵,۲۰۷	۲۳,۸۰۹,۳۱۶
کسری (مازاد)سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۳,۴۰۲,۶۵۰)	(۱۰,۱۲۷,۵۶۰)	(۷,۰۸۳,۲۱۳)	۱۵,۴۲۳,۳۷۸

۵- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹٤/۱۲/۲۹		عملکرد واقعی ۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۳/۳۱
	مبلغ	نرخ کارمزد	مبلغ	مبلغ	نرخ کارمزد	مبلغ
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۴۸,۴۸۲	نیم در هزار تا ۲ درصد	۳۲,٤٤۱	۳۳۵,۷۱۲	نیم در هزار تا ۲ درصد	۸٦,۸۲۸
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۲,۵۹۳,۹۲۹	نیم تا۳ درصد	۱,۰۵۱,۵۵۱	۲,۳۷۹,۳۳۷	نیم تا۳ درصد	۸۱٦,۸۸٤
کارمزد قبوض دریافتی	۴۳۲,۳۲۱	یک درصد	۵۷,۲٦۳	۲۱۲,۸۱۸	یک درصد	٤۸,٦۳۸
کارمزد حواله های بانکی (شتاب)	۲,۵۹۳,۹۲۹	۲۵۰تا۰۰۰ر۱۰۰ریال	۳۷۸,۹٦۳	۱,۵۰۵,۳۸۳	۲۵۰تا۰۰۰ر۱۰۰ریال	۲٦۳,٤٤٤
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۱,۳۴۸,۰۱۴	٤ درصد	٦۷۷,۸۷۹	۱,۰۱۹,۸٦٤	٤ درصد	۹۷۵,۳۹۱
کارمزد شعب خارج از کشور	۰		۰	۱٤		۰
کارمزدحسابهای دولتی	۲۵۹,۳۹۳		۲۳,۲٦۲	۹۳,۰٤۸		۱۷,۲۷۵
کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده	۰		۱	۳٤		۲
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۱۸۳,۷۳۷		۲۰,۳۱۲	۸۱,۱۹۳		۱۹,۱۱۲
کارمزد خدمات بیمه ای	۴۳۲,۳۲۱		۳۱,۹۵۲	۱٦۳,۸۳۹		۲۳,۰۳۰
کارمزد حواله های ریالی و ارزی	۱۷۲,۹۲۹		۸,٤۸۳	٤۰۳,۱٦۹		۱۰,۵۳۷
کارمزد سوء اثر	۱۷۲,۹۲۹		۹,۰۹۹	۳۸,۷۸٤		۸,۳۵۷
کارمزد کارشناسی طرحها	۱۵۱,۳۱۳		۵,۸۰۹	٤۳,۰۵٦		٦,۲۷۹
کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	۱۱۸,۸۸۸		۳,٤٤٤	۲۷,۱٦٦		٤,۹٦۲
کارمزد آبونمان کارت اعتباری	۱۳,۱۸۵,۸۰۵		۱,۰۷۹,۵۵۰	۸,۷۸٤,۵۱۲		٤,۰٦٤,۲٦٦
کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار	۰		۲	٤۰		۰
کارمزد سایر خدمات	۶۷۰,۰۹۸		۵۹۲,۱۷۷	۳,۲۸۳,۳۰۱		۹۷,۵۹۳
جمع کل	۲۲,۹۶۴,۰۸۸		۳,۹۷۲,۱۸۹	۱۸,۳۷۱,۲۷۰		۶,۴۴۲,۵۹۸

٦- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹٤/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
نتیجه معاملات ارزی داخلی	۱۱۱,۴۶۰	۸۷,۰۷۸	۲۶۲,۶۳۵	۴,۹۹۷
نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)	۱۹,۲۹۲	۱۵,۰۷۲	۱۲,۲۷۱	-۳,۸۰۵
نتیجه تسعیر حسابهای ارزی	۶,۰۴۵,۵۱۴	۴,۷۲۳,۰۵۸	۰	۰
جمع کل	۶,۱۷۶,۲۶۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۲۷۴,۹۰۶	۱,۱۹۲

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمد های متفرقه :				
پست و تلگراف و تلفن	۷,۹۴۰	۶۰۹	۳,۷۳۴	۱,۳۰۷
اجاره محل	۲۵,۴۰۸	۱,۴۴۰	۲۲,۳۵۴	۲,۹۸۶
اوراق مشارکت امانی	۲,۲۲۳	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۱,۱۱۱,۶۰۳	۲۵,۱۹۸	۴۲۰,۳۷۳	۳۴۴,۶۵۲
صدور کارت	۲۳۸,۲۰۱	۳۷,۷۲۹	۱۵۸,۲۴۸	۳۴,۷۴۷
کارشناسی و ارزیابی داراییها	۳۰۱,۷۲۱	۵۵,۶۳۲	۲۳۲,۰۴۸	۳۶,۰۶۴
سایر	۱,۴۸۸,۹۱۲	۳۰۴,۰۶۹	۱,۶۰۵,۱۵۶	۴۲۲,۳۶۱
جمع درآمد متفرقه	**۳,۱۷۶,۰۰۸**	**۴۲۵,۸۴۷**	**۲,۴۴۳,۰۸۳**	**۸۴۳,۲۸۸**
درآمدهای متفرقه شعب خارج	۱۱,۱۷۳	۲,۴۲۹	۹,۳۱۱	۱۰,۲۶۹
جمع کل	**۳,۱۸۷,۱۸۱**	**۴۲۸,۲۷۶**	**۲,۴۵۲,۳۹۴**	**۸۵۳,۵۵۷**

۸- هزینه های پرسنلی، اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق ودستمزد	۲۳,۲۵۶,۱۴۰	۳,۱۵۰,۷۳۱	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۱,۹۵۰,۶۴۵
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰	۰	۰
اجاره	۳۵۶,۵۱۵	۷۰,۱۹۹	۳۱۷,۸۱۵	۶۳,۶۲۹
استهلاک	۱,۱۳۱,۸۳۳	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۲۰۴,۴۶۱
انتشارات وتبلیغات	۱,۱۰۴,۲۶۲	۳۶,۹۰۰	۱,۱۷۴,۰۷۵	۱۸۹,۱۰۹
آموزش و تحقیقات	۳۳۸,۸۷۴	۱۷,۹۹۳	۲۵۵,۲۱۷	۲۰,۳۴۸
ارتباطات و مخابرات	۷۴۸,۱۶۹	۱۶۶,۹۹۸	۷۱۴,۳۳۷	۷۷,۹۴۴
هزینه بیمه	۱,۵۱۹,۰۹۱	۵۹۹,۶۶۸	۱,۱۸۹,۸۱۰	۲۰۴,۱۸۱
حق الزحمه حسابرسی وحق المشاوره و سایرخدمات	۱,۷۷۰,۳۲۵	۳۵۹,۷۱۴	۱,۳۶۵,۵۸۸	۲۳۰,۵۶۳
حمل ونقل	۲۰۰,۴۹۶	۵۹,۰۲۱	۲۵۳,۸۳۲	۲۲,۹۲۳
سوخت ، روشنایی وآب	۴۷۴,۷۳۶	۳۷,۸۹۱	۳۲۰,۰۰۶	۳۷,۶۴۷
ملزومات	۹۷۴,۱۸۲	۴۸,۷۱۶	۹۱۶,۷۱۹	۶۵,۳۵۸
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۵۲۵,۸۳۹	۵۶,۵۸۹	۶۶۸,۰۴۵	۲۱,۵۹۶
سفرو ماموریت	۲۲۱,۳۹۵	۲۵,۴۹۶	۱۹۸,۵۴۶	۲۰,۶۹۶
ماشین های حسابگری	۲۵۴,۷۵۱	۷,۵۸۹	۲۶۶,۱۹۱	۸,۶۶۶
پرداختهای انتقالی	۱۹۴,۰۶۹	۱۸,۱۰۴	۱۷۸,۲۵۵	۲۳,۵۸۷
نگهداری ساختمان وتاسیسات	۴۳۸,۱۹۹	۲۸,۰۸۳	۲۵۵,۷۵۴	۳۰,۱۰۶
نگهداری و عوارض وسایط نقلیه	۲۹,۲۱۳	۳,۹۲۴	۲۲,۶۳۶	۲,۸۴۳
نگهداری وسایل اداری	۱۱۶,۸۵۳	۱۰,۳۶۴	۸۹,۶۰۴	۶,۰۵۰
عوارض و مالیات	۲,۰۴۶,۵۹۶	۰	۱۹,۸۳۸	۰
هزینه اداری شعب خارج ازکشور	۱۶۶,۰۳۴	۲۷,۶۷۲	۶۳,۹۱۸	۳۴,۶۰۲
سایر	۲۹,۰۲۲	۵,۴۷۷	۲۵,۷۳۱	۵,۰۳۰
جمع کل	**۳۵,۸۹۶,۵۹۴**	**۵,۰۶۹,۹۸۸**	**۲۷,۰۶۲,۶۹۹**	**۳,۲۱۹,۹۸۲**

سایر شامل هزینه پذیرایی و هزینه نگهداری از وثایق تملیک شده میباشد .

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۵,۵۳۱,۴۰۹	۲۶۷,۰۸۰	۴,۰۶۹,۹۱۷	۲,۸۹۶,۵۶۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۸۶۰,۸۱۷	۷۳۲,۹۱۹	۸۹۰,۴۲۵	۱۴۳,۸۱۸
جمع	**۶,۳۹۲,۲۲۶**	**۹۹۹,۹۹۹**	**۴,۹۶۰,۳۴۳**	**۳,۰۴۰,۳۸۲**

۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹				عملکرد واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۰۳/۳۱				عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۷,۵۸۱,۷۷۵	۹,۸۳۸,۳۷۲	۱۱۲,۶۹۷,۹۱۱	۱۳۰,۱۱۸,۰۵۸	۸,۵۹۶,۱۰۸	۷,۹۷۱,۳۳۰	۸۹,۹۷۰,۹۹۲	۱۰۶,۵۳۸,۴۳۰	۶,۷۴۷,۵۰۲	۶,۶۸۳,۶۷۴	۸۸,۵۱۰,۱۴۴	۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:												
سپرده، املاک ، مستغلات و ماشین آلات و...	(۳,۷۴۱,۴۲۱)	(۲,۴۸۲,۱۲۱)	(۱۵,۰۱۰,۹۴۸)	(۲۱,۲۳۴,۴۹۰)	(۳,۷۷۳,۴۱۹)	(۲,۹۸۹,۴۸۸)	(۱۱,۹۳۰,۵۸۵)	(۱۸,۶۹۳,۴۹۲)	(۳,۱۱۷,۸۵۱)	(۲,۰۶۸,۴۳۴)	(۱۲,۵۰۹,۱۲۳)	(۱۷,۶۹۵,۴۰۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳,۸۴۰,۳۵۴	۷,۳۵۶,۲۵۱	۹۷,۶۸۶,۹۶۳	۱۰۸,۸۸۳,۵۶۸	۴,۸۲۲,۶۸۹	۴,۹۸۱,۸۴۲	۷۸,۰۴۰,۴۰۷	۸۷,۸۴۴,۹۳۸	۳,۶۲۹,۶۵۱	۴,۶۱۵,۲۴۰	۷۶,۰۰۱,۰۲۱	۸۴,۲۴۵,۹۱۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰تا۱۰۰درصد		۱۰٪	۲۰٪	۵۰تا۱۰۰درصد		۱۰٪	۲۰٪	۵۰تا۱۰۰درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۸۴,۰۳۵	۱,۴۷۱,۲۵۰	۵۲,۷۷۷,۱۴۴	۵۴,۶۳۲,۴۳۰	۴۸۲,۲۶۹	۹۹۶,۳۶۸	۴۹,۶۴۹,۴۶۴	۵۱,۱۲۸,۱۰۱	۳۶۲,۹۶۵	۹۲۳,۰۴۸	۴۷,۸۱۵,۰۰۸	۴۹,۱۰۱,۰۲۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل	(۳۶۲,۹۶۵)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۷,۸۱۵,۰۰۸)	(۴۹,۱۰۱,۰۲۱)	(۳۶۲,۹۶۵)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۷,۸۱۵,۰۰۸)	(۴۹,۱۰۱,۰۲۱)	(۲۵۰,۲۸۳)	(۱,۴۷۰,۱۹۳)	(۴۳,۲۸۵,۵۱۳)	(۴۵,۰۰۵,۹۸۹)
ذخیره اختصاصی منظور شده در تعدیلات سنواتی							(۱,۷۶۰,۰۰۰)					
مطالبات سوخت شده							۰		۰	۰	(۲۵,۱۱۵)	(۲۵,۱۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۱,۰۷۰	۵۴۸,۲۰۲	۴,۹۶۲,۱۳۶	۵,۵۳۱,۴۰۹	۱۱۹,۳۰۴	۷۳,۳۲۰	۷۴,۴۵۶	۲۶۷,۰۸۰	۱۱۲,۶۸۲	(۵۴۷,۱۴۵)	۴,۵۰۴,۳۸۰	۴,۰۶۹,۹۱۷

۹-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده تسهیلات اعطایی	۱,۲۱۸,۴۹۳,۱۰۹	۱,۱۸۶,۳۸۶,۹۴۹	۱,۱۳۲,۹۲۸,۵۴۶
کسر می شود : تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۳۰,۱۱۸,۰۵۸)	(۱۰۶,۵۳۸,۴۳۰)	(۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۰۸۸,۳۷۵,۰۵۱	۱,۰۷۹,۸۴۸,۵۱۹	۱,۰۳۰,۹۸۷,۲۲۶
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۶,۳۲۵,۶۲۶	۱۶,۱۹۷,۷۲۸	۱۵,۴۶۴,۸۰۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال قبل	(۱۵,۴۶۴,۸۰۸)	(۱۵,۴۶۴,۸۰۸)	(۱۴,۵۷۴,۳۸۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۸۶۰,۸۱۷	۷۳۲,۹۱۹	۸۹۰,۴۲۵

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه تسهیلات دریافتی	۱۱,۷۶۶,۳۰۵	۳,۹۹۸,۱۶۰	۱۰,۲۳۱,۵۶۹	۵۷۹,۰۰۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۴,۳۰۲,۳۳۷	۷۲۱,۹۳۵	۳,۴۴۱,۸۷۰	۷۹۵,۱۱۸
سایر	۱,۱۹۷,۷۸۶	۲۹۹,۰۰۱	۵,۶۶۸,۲۹۳	۲,۱۵۵,۶۱۸
جمع کل	**۱۷,۲۶۶,۴۲۸**	**۵,۰۱۹,۰۹۶**	**۱۹,۳۴۱,۷۳۲**	**۳,۵۲۹,۷۳۶**

۱۱- مالیات عملکرد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	**۲۰,۶۷۳,۷۶۷**	**۵,۰۹۷,۹۶۷**	**۱۹,۱۷۷,۵۹۶**	**۵,۰۰۰,۷۳۸**
کسر می شود معافیتها :				
سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی	۰	۰	۰	۰
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری	**۷,۸۴۶,۰۳۱**	**۲۷۳,۱۳۲**	**۱,۸۷۵,۵۹۸**	**۹۵۹**
سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل ازفروش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت	**۴۴۰,۷۱۲**	**۲۵,۵۷۶**	**۴۳۲,۰۷۱**	**۳۴۴,۵۵۶**
سود کوپنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک	**۹۰۵,۵۳۶**	۰	**۳۱۲,۸۹۲**	۰
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت		۰	**۱۵**	
سوددریافتی ازشرکتهای سرمایه پذیر	**۱۱۱,۴۵۴**	**۳,۸۸۰**	**۸,۶۶۸,۳۹۷**	**۲,۱۸۸,۳۹۹**
اوراق قرضه	۰	**۱,۰۰۰,۰۰۰**	۰	**۳,۱۵۰,۰۰۰**
اوراق مشارکت بخش خصوصی	**۲,۷۰۳,۰۹۱**	**۸۴,۹۶۳**	**۹۳۴,۰۰۶**	**۲۲۸,۴۳۲**
اوراق اجاره صکوک	**۱۸۹,۹۰۴**	**۱۰,۳۲۹**	**۱۸۶,۱۸۰**	**۷۱,۲۹۲**
وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت	۰	**۱,۴۸۲,۹۳۷**	**۶,۶۰۳,۹۵۰**	**۱,۱۹۵,۵۶۶**
درآمد شعب مناطق آزاد	**۱,۱۲۸,۴۱۴**	**۴۷۷,۸۵۵**	**۱,۱۰۶,۲۸۹**	**۴۷۰,۰۳۶**
جمع معافیتها	**۱۳,۳۲۵,۱۴۲**	**۳,۳۵۸,۶۷۲**	**۲۰,۱۱۹,۳۹۷**	**۷,۶۴۹,۲۴۰**
هزینه های برگشتی	**(۱,۰۷۶,۶۱۵)**	**(۷۰۰)**	**(۵,۳۱۲,۵۰۰)**	**(۵,۱۰۸,۶۴۲)**
درآمد مشمول مالیات	**۸,۴۲۵,۲۳۹**	**۱,۷۳۹,۹۹۵**	**۴,۳۷۰,۶۹۹**	**۲,۴۶۰,۱۴۰**
مالیات	**۱,۶۸۵,۰۴۸**	**۳۳۷,۹۵۱**	**۸۷۴,۱۴۰**	**۴۹۲,۰۲۸**

۱-۱۱) وضعیت مالیاتی چهار سال گذشته :

سال	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات				مانده ذخیره در		نحوه
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	شهریور ۹۳	اسفند ۱۳۹۲	
۱۳۸۹	**۸,۰۳۷,۹۶۸**	**۶,۴۲۲,۲۲۵**	**۱,۲۸۴,۴۴۵**	**۴,۱۹۳,۹۶۷**	**۲,۱۴۹,۷۷۲**	**۳,۰۹۰,۷۴۵**	**۷۹۱**	**۷۹۱**	قطعی
۱۳۹۰	**۷,۵۲۸,۶۰۶**	**۲,۳۱۰,۲۰۷**	**۵۱۹,۷۹۷**	**۵,۶۵۸,۰۴۱**	**۴,۳۷۶,۳۶۳**	**۲,۶۰۹,۲۶۵**	**۴۶۷,۵۸۶**	**۴۶۷,۵۸۶**	قطعی
۱۳۹۱	**۱۶,۰۵۰,۹۷۲**	**۳,۴۷۵,۸۵۹**	**۱,۳۴۴,۹۰۸**	**۷,۱۰۹,۴۹۳**	۰	**۱,۶۹۰,۳۶۶**	**۱,۳۱۹,۲۰۹**	**۱,۳۶۲,۵۴۹**	تشخیص
۱۳۹۲	**۱۷,۸۹۴,۱۵۹**	**۴,۴۷۷,۲۲۷**	**۱,۱۰۱,۷۸۰**	۰	۰	**۸۸۸,۴۸۶**	**۲۱۳,۲۹۵**	**۱,۱۰۱,۷۸۰**	ابرازی
۹۳/۶/۳۱	**۹,۹۷۴,۴۱۲**	**-۱۳۷,۲۳۰**	**۷۷۲,۵۵۴**	۰	۰	۰	**۷۷۲,۵۵۴**	–	–
جمع	**۵۹,۴۸۶,۱۱۷**	**۱۶,۵۴۸,۲۸۸**	**۵,۰۲۳,۴۸۴**	**۱۶,۹۶۱,۵۰۱**	**۶,۵۲۶,۱۳۵**	**۸,۲۷۸,۸۶۲**	**۲,۷۷۳,۴۳۵**	**۲,۹۳۲,۷۰۶**	
کسر می شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد							**(۲,۱۸۰,۹۲۸)**	**(۲,۱۸۵,۱۹۶)**	
جمع کل							**۵۹۲,۵۰۷**	**۷۴۷,۵۱۰**	

۱۲- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور	۵۷۱	۰	۵۳۴	۵,۲۵۸
تعدیلات سنواتی مغایرت سود دریافتنی تسهیلات دستی	(۵۴,۸۰۰)	۰	(۲۷۴,۰۰۰)	۰
اصلاح اندوخته	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی سایر اقلام	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی صندوق ضمانت سپرده ها	۰	۰	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی سود مطالبات از دولت	۷۹۳,۷۳۸	۰	۳,۹۶۸,۶۹۱	۰
تعدیل سنواتی وجه التزام اوراق مشارکت	۲۳۸,۷۴۴	۰	۱,۱۹۳,۷۱۸	۰
تعدیل سنواتی هزینه مالیات	(۲۰۶,۰۰۰)	۰	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی دارائیهای ثابت	(۲۷,۷۶۲)	۰	(۱۳۸,۸۰۹)	۰
تعدیلات سنواتی	(۱,۰۱۵,۵۰۹)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۷۴۲,۱۳۴	۵,۲۵۸

۱۳- تعداد شعب

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۲۸۸	۲۸۸	۲۹۰	۲۹۶
شعب سایر استان ها	۱,۳۰۲	۱,۳۰۲	۱,۳۰۸	۱,۳۲۸
شعب مناطق آزاد	۹	۹	۱۱	۹
شعب خارج از کشور	٤	٤	٤	٤
جمع	۱,٦۰۳	۱,۶۰۳	۱,۶۱۳	۱,۶۳۷

۱٤- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۲,۷۳۰	۲,۶۱۵	۲,۶۵۰	۲,۴۶۹
شعب استان تهران	۴,۳۲۲	۴,۲۲۳	۴,۱۹۶	۴,۴۳۴
شعب سایر استان ها	۱۵,۴۴۹	۱۵,۰۵۴	۱۵,۰۲۴	۱۵,۲۵۴
جمع	۲۲,۵۰۰	۲۱,۸۹۲	۲۱,۸۷۰	۲۲,۱۵۷

۱۵- اهم موارد تغییرات در پیش بینی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد سال ۱۳۹۳	درصد افزایش وکاهش	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارایه گردد)
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۳۴	ناشی از پیش بینی رشد منابع در سال آتی و تخصیص آن در قالب تسهیلات اعطائی
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۱۰	
جمع درآمدهای مشاع	۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۸	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	۳۱	ناشی از پیش بینی رشد حجم و نرخ سپرده ها
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰		
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	۳۱	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۴,۴۴۸,۶۳۱	۵,۶۱۰,۳۰۲	(۲۱)	
درآمدهای غیرمشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	(۱)	
درآمد کارمزد	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۲۵	
نتیجه مبادلات ارزی	۶,۱۷۶,۲۶۶	۲۷۴,۹۰۶	۲,۱۴۷	با توجه به کاهش برابری نرخ ارز
سایر درآمدها	۳,۱۸۷,۱۸۱	۲,۴۵۲,۳۹۴	۳۰	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۷	
جمع درآمدها	۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴	
کسر می شود هزینه ها :				
هزینه های اداری و عمومی	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	۳۳	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	۲۹	
هزینه های مالی	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	۱۵	
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰		
هزینه کارمزد	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	۲۵	
سایر هزینه ها	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۷۹)	
جمع هزینه ها	(۵۹,۵۵۵,۲۴۹)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	۱۶	
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۸	
مالیات	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۸۷۴,۱۴۰)	۹۳	
سود (زیان) خالص	۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴	