

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: اعتباری ملل	سرمایه ثبت شده: 6,060,000
نماد: و ملل (عسکره)	سرمایه ثبت نشده: 3,940,000
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۳۹۱,۶۹۶	۱,۰۲۳,۳۵۰	۲۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۹,۸۰۴,۵۱۶	۱۸,۸۶۵,۳۰۱	۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۵,۱۶۳,۱۳۰	۹۷,۱۹۷,۴۰۰	۲۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۹۵۰,۰۰۰	۴,۱۵۰,۰۰۰	۱۶۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۹,۲۳۰	۲۸,۷۴۶	۲
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹,۳۸۷,۹۰۹	۶,۱۳۹,۹۶۹	۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۹,۹۶۳,۰۸۵	۱۴۶,۶۰۹,۱۷۳	۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۱۶,۵۳۸,۰۲۳	۱۵۳,۴۸۳,۵۴۰	(۲۴)	سایر سپرده‌ها	۱۰۷,۰۲۳	۷۱,۳۵۳	۵۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۷۹۶,۷۵۷	۱۳,۷۶۴,۳۱۶	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶۳,۰۱۱,۶۸۷	۶۳,۳۵۸,۸۷۴	(۲)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۶۵۷,۹۶۳	۶۴۹,۷۱۶	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۴۵,۴۵۶	۳۳۹,۳۸۴	۳۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۱۳۰,۷۱۸	۵,۹۷۳,۱۹۶	۱۳۷	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۸۱۲,۳۶۹	۹۳۵,۴۰۲	(۱۳)
سایر دارایی‌ها	۶۳,۰۰۱,۹۱۷	۱,۷۴۵,۰۸۸	۲,۵۱۰	جمع بدهی‌ها	۲۸۵,۹۰۸,۱۰۱	۲۵۱,۳۰۱,۳۳۷	۱۴
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۲,۶۱۸,۷۴۳	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--

•	۱,۱۳۹,۲۸۰	۱,۱۳۹,۲۸۰	انداخته قانونی				
--	•	•	سایر انداخته ها				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش				
•	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزاری شگری				
--	•	•	انداخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
۷۷	۲,۵۰۲,۸۵۰	۴,۴۳۹,۲۲۷	سود (زیان) انباشته				
۵۷	۹,۷۱۱,۰۵۴	۱۵,۲۶۵,۱۷۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۵	۲۶۱,۰۱۲,۲۸۱	۳۰۱,۱۷۲,۲۷۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵	۲۶۱,۰۱۲,۲۸۱	۳۰۱,۱۷۲,۲۷۵	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	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	۲۱,۱۱۲,۳۶۲	۱۶,۱۰۴,۱۷۳	۳۱	۳۶,۵۵۲,۶۲۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۲۵,۰۷۳	۲,۱۱۷,۶۵۲	(۹۴)	۵,۶۵۰,۲۲۵
جمع درآمدهای مشاع	۲۱,۲۳۸,۴۳۴	۱۸,۲۲۱,۸۲۵	۱۷	۴۲,۲۰۲,۸۶۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲,۹۷۹,۲۹۲)	(۱۰,۰۱۸,۵۸۳)	۳۰	(۲۲,۸۰۱,۴۵۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده گزاران	(۱۲,۹۷۹,۲۹۲)	(۱۰,۰۱۸,۵۸۳)	۳۰	(۲۲,۸۰۱,۴۵۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۸,۲۵۹,۱۴۲	۸,۲۰۲,۲۴۲	۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۶۶,۵۲۷	۳۶,۴۲۴	۸۳	۷۳,۸۴۱
درآمد کارمزد	۳۳۴,۳۰۵	۱۹۹,۹۸۸	۶۷	۲۵۲,۶۷۱
نتیجه مبادلات ارزی	•	•	--	•
سایر درآمدها	۱,۰۵۰,۴۳۶	۶۷,۰۰۸	۱,۴۶۸	۱۸۹,۷۵۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۴۵۱,۲۵۸	۳۰۳,۴۳۰	۳۷۸	۶۱۶,۲۶۶

جمع درآمدها	۹,۷۱۰,۴۰۰	۸,۵۰۶,۶۶۲	۱۴	۲۰,۰۱۷,۶۷۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۲۰۱,۲۲۴)	(۹۲۸,۹۵۸)	۴۰	(۲,۰۱۲,۵۲۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۴۱۸,۷۳۲)	(۱,۱۰۴,۳۲۱)	۲۸	(۲,۶۵۴,۸۰۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	(۳۰۲,۴۰۱)	--	(۲,۳۲۳,۱۶۱)
هزینه‌های مالی	(۴,۹۷۱,۴۰۶)	(۴,۷۲۸,۸۳۲)	۵	(۱۰,۷۰۳,۷۸۳)
هزینه کارمزد	(۸۳,۶۶۰)	(۵۷,۳۷۲)	۴۶	(۱۹۵,۲۰۳)
جمع هزینه‌ها	(۷,۷۷۵,۰۳۳)	(۷,۱۲۱,۸۸۴)	۹	(۱۷,۸۸۹,۴۸۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۹۳۵,۳۷۷	۱,۲۸۴,۷۷۸	۴۰	۲,۱۲۸,۱۹۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۹۳۵,۳۷۷	۱,۲۸۴,۷۷۸	۴۰	۲,۱۲۸,۱۹۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱,۹۳۵,۳۷۷	۱,۲۸۴,۷۷۸	۴۰	۲,۱۲۸,۱۹۳
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۳۱۹	۲۲۹	۳۹	۳۵۱
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۱۹	۲۲۹	۳۹	۳۵۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۳۱۹	۲۲۹	۳۹	۳۵۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۳۱۹	۲۲۹	۳۹	۳۵۱
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱,۹۳۵,۳۷۷	۱,۲۸۴,۷۷۸	۴۰	۲,۱۲۸,۱۹۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۲,۷۱۵,۶۳۴	۱,۲۰۷,۰۶۹	۱۲۵	۱,۲۰۷,۰۶۹
تعدیلات سنواتی	(۲۱۱,۷۸۴)	(۷۱,۴۷۶)	۱۹۶	(۵۱۲,۱۸۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۵۰۳,۸۵۰	۱,۱۳۵,۵۹۳	۱۲۰	۶۹۴,۸۸۶
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲,۵۰۳,۸۵۰	۱,۱۳۵,۵۹۳	۱۲۰	۶۹۴,۸۸۶
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۴,۴۳۹,۲۲۷	۲,۵۲۰,۳۷۱	۷۶	۲,۸۲۳,۰۷۹
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	(۳۱۹,۳۳۹)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۴,۴۳۹,۲۲۷	۲,۵۲۰,۳۷۱	۷۶	۲,۵۰۳,۸۵۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۹۴	۲۲۹	(۱۵)	۳۵۱

۶,۰۶۰,۰۰۰	۶۵	۶,۰۶۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-----------	----	-----------	------------	--------

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده) نسبت به اطلاعات قبلی

بخشی از مانده سرفصل سایردرآمدها مربوط به زیان حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود است که بدلیل عدم مغایرت با خلاصه فرم های گزارش تفسیری مدیریت(صفحه 3) در بخش سایر هزینه های اجرایی جمع شده است.

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1398/12/29
فعالیت های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	9,980,129	5,356,619	86	11,340,232
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	9,980,129	5,356,619	86	11,340,232
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(4,971,406)	(4,728,832)	5	(10,703,782)
سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(4,971,406)	(4,728,832)	5	(10,703,782)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(60,384)	--	(60,384)
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(8,307,126)	(104,117)	7,879	(186,195)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	(51,994)	(228,853)	(77)	(259,150)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(8,359,120)	(332,970)	2,410	(445,345)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(3,350,397)	234,433	--	130,721
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	3,618,743	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	3,618,743	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	268,346	234,433	14	130,721
موجودی نقد در ابتدای دوره	1,023,350	892,629	15	892,629
تأثیر تغییرات نرخ ارز	0	0	--	0
موجودی نقد در پایان دوره	1,291,696	1,127,062	15	1,023,350
مبادلات غیرنقدی	61,366,445	5,254	1,167,895	226,898

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

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

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

شرح	در تاريخ جاري در تاريخ	در تاريخ سيد گنمشلو	در تاريخ معوق در تاريخ	در تاريخ كوك	الوصف	در تاريخ جمع در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	۱۴۱,۵۹۴,۳۶۸	۱۱۲,۹۱۰,۳۹۰	۲۴۴,۴۴۱	۲۵۳,۸۷۷	۱,۳۹۷,۰۳۴	۸۷,۳۸۶
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۴۱,۵۹۴,۳۶۸	۱۱۲,۹۱۰,۳۹۰	۲۴۴,۴۴۱	۲۵۳,۸۷۷	۱,۳۹۷,۰۳۴	۸۷,۳۸۶
كسر مي شود:						
سود سالهاي آتي	۲,۸۸۰,۷۱۹	۴,۹۱۸,۱۴۹	۰	۰	۰	۰
ساير	۲,۲۰۱,۱۰۰	۲,۲۰۷,۱۰۲	۰	۰	۰	۰

شرح	جاري	سررسيد گذشته	معوق	مشكوك الوصول	جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۳۶,۵۱۲,۵۴۹	۱۰۵,۷۸۵,۰۳۹	۲۴۴,۴۴۱	۲۵۳,۸۷۷	۱,۳۹۷,۰۲۴
ارزش وثايق دريافتي			۱۴۵,۳۷۱	۱۵۴,۷۰۷	۱,۳۰۲,۹۴۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹,۱۷۰	۹۹,۱۷۰	۹۴,۰۷۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۹,۹۱۷	۹,۹۱۷	۱۸,۸۱۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۳۶,۵۱۲,۵۴۹	۱۰۵,۷۸۵,۰۳۹	۲۳۴,۵۲۴	۲۴۳,۹۶۰	۱,۳۷۸,۳۰۹

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
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۲,۴۰۵,۰۰۴	۲,۰۳۹,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۵,۰۰۴	۲,۰۳۹,۵۰۶
جمع	۱۳۴,۱۰۷,۵۴۵	۱۰۳,۷۴۵,۵۳۳	۲۳۴,۵۲۴	۲۴۳,۹۶۰	۱,۳۷۸,۲۰۹	۶۸,۵۷۱	۱۶,۷۶۳,۲۶۲	۱۲,۴۶۹,۹۵۸	۱۵۲,۴۸۳,۵۴۰	۱۱۶,۵۲۸,۰۲۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس جذب نقدینگی و رشد سپرده ها افزایش ۱۵ درصدی پیش بینی می گردد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته 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	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۶,۶۱۹,۰۶۷	۱۸,۳۶۲,۰۴۱	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .

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	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده های بلند مدت	۱۲۸,۸۳۰,۵۲۹	۱۳۰,۳۸۴,۱۱۵	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌های هزینه را	۱۴۵,۴۴۹,۵۹۶	۱۴۸,۷۴۶,۱۵۶			
سپرده‌های غیر هزینه را	۶,۲۲۹,۹۶۸	۹,۵۲۴,۱۶۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌های ریالی	۱۵۱,۶۷۹,۵۶۴	۱۵۸,۲۷۰,۳۱۷			
سپرده‌های ارزی	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۵۱,۶۷۹,۵۶۴	۱۵۸,۲۷۰,۳۱۷			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به میانگین سالانه رشد نقدینگی در جامعه و سهم موسسه از این میزان نقدینگی افزایش مانده سپرده ها خواهد بود.
«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۴۶
تعداد کارکنان	۲,۱۸۳	۲,۲۰۲	۲,۲۲۰

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	۲.۵	۳	نرخ حق الوکاله در سال ۹۹ معادل ۳٪ اعلام و محاسبه شده است.
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۸۶۳,۵۳۸)	۱,۴۰۴,۶۱۵	.
نسبت کفایت سرمایه	۲.۴۷	۲.۰۶	طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

در نظر داریم ضمن تلاش به منظور حفظ و بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت، سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده همچنین با ایجاد زیرساخت های مورد نیاز، تنوع، کیفیت خدمات و درآمدهای مرتبط افزایش دهیم

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

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	۱,۰۱۰,۱۷۳	۱۲,۶۲۳	۱۵,۱۴۶	حداقل ۲۰ درصد بیشتر از دوره شش ماهه برآورد گردیده است.
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۲۲,۸۸۷	۱۷۱	۱۷۱	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۲,۸۳۳,۶۳۹	۰	۳,۱۱۶,۹۹۲	باتوجه به روند بازار افزایش ارزش سرمایه گذاری برآورد شده است
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۰۶۶,۶۸۸	۱۲,۷۹۳	۳,۱۳۳,۳۰۹	
جایزه سپرده قانونی	۱۵۵,۱۲۶	۰	۱۶۳,۸۸۲	با توجه به پیش بینی رشد منابع روند افزایشی برآورد شده است
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۴۳۸,۴۱۱	۱۱۳,۳۷۹	۱۳۴,۷۳۵	رشد، به میزان حداقل ۲۰ درصد دوره مشابه قبل مورد انتظار است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۰	۰	۰	.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱,۵۸۳,۵۳۷	۱۱۲,۲۷۹	۲۹۷,۶۱۷	
سایر درآمدهاي ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	.
جمع سود (زيان) حاصل از سرمایه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۵,۶۵۰,۲۲۵	۱۲۵,۰۷۲	۳,۴۳۹,۹۳۶	
«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 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش ذخیره عمومی م.م ناشی از رشد حجم تسهیلات، تغییر در طبقه بندی تسهیلات و افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای موسسه، اجاره تجهیزات، استهلاک دارایی ها متناسب با افزایش نرخ شاخص های اقتصادی از جمله تورم مانده سایر هزینه های موسسه تا پایان سال ۱۳۹۹ حدود ۲۳ درصد رشد داشته باشد.
---------------------------------------	--

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۳,۸۰۵,۲۷۳	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۶۹,۵۴۵	۰	۳,۸۰۵,۲۷۳	۶۹,۵۴۵	.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
-----	------------	------------

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۰	۰
سود حاصل از فروش اموال تملیکی	۴۱,۳۱۵	۴۴,۰۴۶
اجاره محل	۶,۷۳۵	۵,۵۱۹
متفرقه	۱۴۱,۸۰۴	۶۶,۶۸۳
وجوه دریافتی پیامک	۰	۰
سود حاصل از فروش دارایی ثابت	۰	۰
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۹۳۴,۱۷۹
جمع سایر درآمدها	۱۸۹,۷۵۴	۱,۰۵۰,۴۳۶
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه استهلاک	(۲۳۴,۸۷۳)	(۱۹۳,۳۵۳)
هزینه اداری	(۲,۴۳۹,۹۳۳)	(۱,۱۴۵,۸۵۶)
زیان حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۰	(۸۰,۵۲۵)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۶۵۴,۸۰۵)	(۱,۴۱۸,۷۳۳)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۸,۵۵۳,۸۸۵)	(۴,۱۳۶,۶۰۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱۵۵,۱۳۶)	(۱,۱۷۹)
سایر هزینه های مالی	(۱,۹۹۴,۷۷۱)	(۸۴۳,۶۳۰)
جمع هزینه های مالی	(۱۰,۷۰۳,۷۸۲)	(۴,۹۷۱,۴۰۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
---------------------------------------	--	------------------------------	-----------------------------------	--

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳,۸۷۰,۵۴۶	۰	۲,۱۲۸,۱۹۳	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	"در راستای تصمیم ارکان نظام مبنی بر ضرورت مدیریت دارای و بدهی های تعاونی منحل و تأکید ریاست محترم بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر مرتفع نمودن دغدغه و نگرانی های سپرده گذاران تعاونی مزبور تقریباً تمامی سپرده سپرده گذاران پرداخت و پس از تصمیم گیری هیئت تصفیه مراحل حل و فصل بدهی های مشتریان تعاونی منحل و پرداخت آغاز شده است که حدود ۳۵ درصد از آن پیش رفته است."
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت موسسه در گزارش تفسیری و یادداشت های صورت های مالی ارائه شده است.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»