



اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: اعتباری ملل	سرمایه ثبت شده: 6,060,000
نماد: و ملل (عسکره)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸۹۱,۴۴۶	۸۹۳,۶۳۹	۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۳,۳۵۸,۳۰۹	۱۱,۹۵۳,۳۹۸	۱۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲	۱۰۴,۴۷۴,۳۷۵	۲۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۳۳۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱,۳۶۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱,۳۶۸	۳۶,۷۶۴	۳۷
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۴,۰۰۹,۳۳۸	۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۹۴,۳۵۸,۵۱۰	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۹۶۳,۱۶۸	۱۳۷,۱۱۳,۸۶۵	۵	سایر سپرده‌ها	۵	۵۹,۹۶۱	۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۹۱۰,۶۴۹	۵,۴۸۳,۱۰۴	(۱۰)	مالیات پرداختنی	(۱۰)	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۹,۴۵۴,۹۹۶	۵۷,۰۵۴,۵۸۸	۴	سود سهام پرداختنی	۴	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۴۹۱,۶۷۴	۴۶۳,۹۱۴	۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶	۳۲۴,۴۵۵	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۹۶۰,۴۵۹	۵,۹۵۷,۵۹۲	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۶۰۰,۰۳۵	(۲۸)
سایر دارایی‌ها	۱,۱۹۵,۵۵۰	۱,۲۱۵,۶۵۹	(۲)	جمع بدهی‌ها	(۲)	۳۲۵,۹۳۷,۴۵۲	۱۶
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۸۹۱,۸۹۳	۸۲۰,۱۵۲	۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۷,۸۳۴	۷,۸۳۴	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۱,۵۴۸,۹۸۲	۱,۱۴۳,۴۴۵	۳۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۵۰۸,۶۹۹	۸,۰۳۰,۴۳۱	۶

جمع دارایی‌ها	۲۴۴,۴۴۶,۱۵۱	۳۱۱,۷۸۳,۶۴۹	۱۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۴,۴۴۶,۱۵۱	۳۱۱,۷۸۳,۶۴۹	۱۵
---------------	-------------	-------------	----	--------------------------------	-------------	-------------	----

صورت سود و زیان							
شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
سود (زیان) خالص							
درآمدها							
درآمدهای مشاع							
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷,۶۰۸,۹۷۵	۴,۵۳۰,۷۹۱	۶۸	۲۸,۱۶۵,۹۴۰			
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶۶۰,۱۱۱	۲۰,۴۰۷	۳,۱۲۵	۲,۳۸۱,۳۸۳			
جمع درآمدهای مشاع	۸,۲۶۹,۰۸۶	۴,۵۵۱,۱۹۸	۸۲	۳۰,۴۴۷,۳۲۳			
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۶۷۹,۷۴۴)	(۳,۳۷۰,۸۶۴)	۳۹	(۱۵,۵۳۱,۲۸۷)			
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.			
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴,۶۷۹,۷۴۴)	(۳,۳۷۰,۸۶۴)	۳۹	(۱۵,۵۳۱,۲۸۷)			
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳,۵۸۹,۳۴۳	۱,۱۸۰,۳۳۴	۳۰۴	۱۴,۹۱۶,۰۳۶			
درآمدهای غیرمشاع							
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۸,۳۸۱	.	--	۶۸,۱۵۸			
درآمد کارمزد	۱۱۳,۳۶۷	۷۱,۶۸۷	۵۸	۳۱۵,۸۵۱			
نتیجه مبادلات ارزی	.	.	--	.			
سایر درآمدها	۴۳,۹۴۶	۳۱,۳۳۲	۱۰۷	۱۳۶,۳۸۵			
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۷۵,۴۹۴	۹۳,۹۱۹	۸۹	۵۳۰,۳۹۴			
جمع درآمدها	۳,۷۶۴,۸۳۶	۱,۳۷۳,۲۵۳	۱۹۶	۱۵,۴۳۶,۴۳۰			
هزینه‌ها							
هزینه‌های کارکنان	(۳۹۶,۱۸۳)	(۳۳۹,۸۴۳)	۱۷	(۱,۴۵۳,۶۶۸)			
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵۶۸,۷۷۶)	(۲۵۲,۳۴۵)	۱۲۵	(۱,۷۹۴,۶۵۵)			
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۰۰,۰۰۰)	.	--	(۳۸۴,۹۰۰)			
هزینه‌های مالی	(۲,۰۹۱,۳۳۰)	(۱,۴۵۳,۶۳۹)	۴۴	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)			
هزینه کارمزد	(۳۰,۳۷۰)	(۳۲,۱۷۶)	(۶)	(۳۰۵,۵۳۵)			
جمع هزینه‌ها	(۳,۲۸۶,۵۵۸)	(۲,۰۷۷,۹۰۳)	۵۸	(۱۴,۱۳۹,۹۵۳)			
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۷۸,۳۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸			
مالیات بر درآمد	.	.	--	.			
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۷۸,۳۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸			
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.			
سود (زیان) خالص	۴۷۸,۳۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸			
سود (زیان) پایه هر سهم							
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۷۹	(۱۳۳)	--	۳۱۶			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.			
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۹	(۱۳۳)	--	۳۱۶			

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۷۹	(۱۳۳)	--	۳۱۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۷۹	(۱۳۳)	--	۳۱۶
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴۷۸,۳۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۳۱۰,۱۳۶	۴۱۳,۴۸۱	۱۹۳	۴۱۳,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	(۶۷,۶۹۱)	(۳۳۲,۹۰۰)	(۷۱)	(۳۷۵,۴۸۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۱۴۲,۴۴۵	۱۸۰,۵۸۱	۵۳۳	۳۸,۰۰۰
سود سهام مصوب	۰	۰	--	(۶,۰۶۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۱۴۲,۴۴۵	۱۸۰,۵۸۱	۵۳۳	۳۱,۹۴۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۱,۶۳۰,۷۳۳	(۶۳۴,۰۶۸)	--	۱,۳۳۸,۴۱۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۷۱,۷۴۱)	۰	--	(۱۹۵,۹۷۳)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۵۴۸,۹۸۲	(۶۳۴,۰۶۸)	--	۱,۱۴۲,۴۴۵
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۷۹	(۱۳۳)	--	۳۱۶
سرمایه	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰	۰	۶,۰۶۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	2,142,945	1,452,619	48	10,516,042
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	2,142,945	1,452,619	48	10,516,042
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(2,091,230)	(1,453,639)	44	(10,191,194)
سود سهام پرداختی	0	0	--	(6,060)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2,091,230)	(1,453,639)	44	(10,197,254)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0

فعالیت‌های سرمایه گذاری			
6,402	(40)	35,271	21,181
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود			
0	--	0	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
(302,227)	--	0	(46,319)
0	--	0	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود			
(121,079)	120	(12,611)	(27,760)
(416,904)	--	22,660	(52,898)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود			
(98,116)	--	21,640	(1,183)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			
فعالیت‌های تأمین مالی			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
0	--	0	0
بازپرداخت اصل استقراض			
0	--	0	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
(98,116)	--	21,640	(1,183)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
990,745	(10)	990,745	892,629
موجودی نقد در ابتدای دوره			
0	--	0	0
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
892,629	(12)	1,012,385	891,446
موجودی نقد در پایان دوره			
97,686	--	0	0
مبادلات غیرنقدی			

دلائل تغییر اطلاعات 1398/03/31 نسبت به اطلاعیہ قبلی

دلائل تغییر اطلاعات 1397/03/31 نسبت به اطلاعیہ قبلی

دلائل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیہ 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										
جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۴۵,۷۷۹,۷۹۵	۱۳۸,۶۸۱,۵۹۰	۳۳,۴۵۸,۳۶۹	۳۲,۰۰۰,۳۷۳	۳,۹۴۳,۱۷۰	۳,۵۴۷,۸۳۷	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳۹۱,۴۳۱	۱۱۸,۰۸۵,۰۵۳	۱۱۳,۷۴۱,۹۷۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ربالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر

دولتي- ارزي										
جمع	۱۱۲,۷۴۱,۹۷۰	۱۱۸,۰۸۵,۰۵۲	۳۹۱,۴۳۱	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۹۴۲,۱۷۰	۲۲,۰۰۰,۲۷۲	۲۲,۴۵۸,۲۶۹	۱۲۸,۶۸۱,۵۹۰	۱۴۵,۷۷۹,۷۹۵
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۴,۷۸۳,۶۶۹	۴,۱۴۷,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۸۳,۶۶۹	۴,۱۴۷,۰۶۱
ساير	۷۷,۸۱۹	۷۷,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	۳,۹۹۵,۹۱۶	۴,۶۸۱,۶۸۲	۴,۰۷۳,۷۳۵	۴,۷۵۹,۵۰۴
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۰۷,۸۸۰,۴۸۲	۱۱۳,۸۶۰,۱۶۹	۳۹۱,۴۳۱	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۹۴۲,۱۷۰	۱۸,۰۰۴,۴۵۶	۱۸,۷۷۶,۶۸۷	۱۲۹,۸۲۴,۱۸۶	۱۳۶,۸۷۳,۲۳۰
ارزش وثايق دريافتي			۲۹۲,۲۵۱	۱,۱۵۱,۷۵۴	۳,۴۵۳,۷۵۲	۲,۷۹۸,۹۰۵	۱۶,۴۳۲,۹۶۴	۱۷,۰۸۰,۱۳۷	۲۰,۱۷۸,۹۶۷	۲۱,۰۳۰,۷۹۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹,۱۷۰	۱۴۲,۴۵۰	۹۴,۰۷۵	۱۴۲,۲۶۵	۱,۵۷۱,۴۹۲	۱,۶۹۶,۵۵۰	۱,۷۶۴,۷۳۷	۱,۹۸۲,۲۶۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۹,۹۱۷	۱۴,۲۴۵	۱۸,۸۱۵	۲۸,۶۵۳	۷۸۵,۷۴۶	۸۴۸,۲۷۵	۸۱۴,۴۷۸	۸۹۱,۱۷۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۰۷,۸۸۰,۴۸۲	۱۱۳,۸۶۰,۱۶۹	۳۸۱,۵۰۴	۱,۲۷۹,۹۵۹	۳,۵۲۹,۰۱۲	۲,۹۱۳,۵۱۷	۱۷,۲۱۸,۷۱۰	۱۷,۹۲۸,۴۱۲	۱۲۹,۰۰۹,۷۰۸	۱۳۵,۹۸۲,۰۵۷
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۸۹۵,۸۴۳	۲,۰۱۸,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۵,۸۴۳	۲,۰۱۸,۸۸۹
جمع	۱۰۵,۹۸۴,۶۳۹	۱۱۱,۸۴۱,۲۸۰	۳۸۱,۵۰۴	۱,۲۷۹,۹۵۹	۳,۵۲۹,۰۱۲	۲,۹۱۳,۵۱۷	۱۷,۲۱۸,۷۱۰	۱۷,۹۲۸,۴۱۲	۱۲۷,۱۱۳,۸۶۵	۱۳۳,۹۶۳,۱۶۸

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود مانده ناخالص تسهيلات در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ رشد ۲۲ درصدی داشته باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی می شود میزان رشد ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۸ مشابه سال گذشته باشد.
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۷,۶۳۳,۸۸۷	۱۹,۸۱۶,۳۹۹	۱۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي بلند مدت	۷۶,۰۰۰,۵۰۰	۸۴,۱۹۰,۴۰۷	۱۵	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۹۳,۶۳۴,۳۸۷	۱۰۴,۰۰۶,۸۰۶			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۴,۰۰۹,۳۳۸	۴,۶۱۰,۸۳۸	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي ريالي	۹۷,۶۴۳,۶۲۵	۱۰۸,۶۱۷,۶۴۴			
سپرده‌هاي ارزي	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۹۷,۶۴۳,۶۲۵	۱۰۸,۶۱۷,۶۴۴			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
---------------------------------	--

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۶	۳۳۴	۳۴۶
تعداد کارکنان	۲,۱۱۹	۲,۱۶۸	۲,۱۷۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲.۵	۲.۵	نرخ حق الوکاله در سال ۹۸ معادل ۲/۵% اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴۰۴,۰۸۵)	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱.۷۳	۱.۶۱	طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

موسسه در نظر دارد با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت،سهم درآمدهای مشاع راافزایش داده ویا ایجاد و توسعه زیرساختهای موردنیاز،تنوع و کیفیت خدمات بانکداری رابه شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد

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

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۲۲,۲۳۶	۶,۲۳۹	۳۶۶,۶۹۸	حداقل ۲۰درصد بیشتر از سال گذشته برآوردگردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۲۰۷,۱۳۷	۲۰۷,۱۳۷	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱,۰۹۴,۶۷۴	(۲۱۸,۶۳۲)	۱۴۲,۶۰۲	براساس افزایش ارزش سهام تامین سرمایه نوین صورت گرفته است
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۳۱۶,۹۱۰	(۵,۳۵۶)	۶۱۶,۴۳۷	

جایزه سپرده قانونی سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰۴,۴۸۶ ۸۵۹,۹۸۷	۶۶۵,۳۶۷	۱۲۵,۴۹۸ ۱,۰۳۴,۳۰۱	رشد درآمد به میزان حداقل ۳۰ درصد دوره مشابه قبل مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹۶۴,۴۷۳	۶۶۵,۳۶۷	۱,۱۵۷,۶۹۹	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳,۲۸۱,۳۸۳	۶۶۰,۱۱۱	۱,۷۷۴,۱۳۶	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات 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 ، تسهیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 ۱۳۹۸ حدود ۱۶ درصد رشد داشته باشد.
---------------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۳,۶۳۷,۴۳۳	۱۳۹۸/۰۴/۱۵	۸۲,۳۳۶	۰	۳,۶۴۴,۵۳۳	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی
--

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۴۸۵	۰
سود حاصل از فروش اموال تملیکی	۵,۹۱۷	۳۱,۱۸۱
اجاره محل	۴,۸۷۳	۶۳۰
متفرقه	۶۰,۹۰۹	۳۳,۱۳۵
وجه دریافتی پیامک	۶۴,۳۰۱	۰
جمع سایر درآمدها	۱۳۶,۳۸۵	۴۳,۹۴۶
سایر هزینه های اجرایی:		

هزینه استهلاک	(۱۸۸,۸۹۰)	(۴۳,۴۵۲)
هزینه اداری	(۱,۶۰۵,۷۶۵)	(۵۲۵,۲۳۴)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۷۹۴,۶۵۵)	(۵۶۸,۷۷۶)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۷,۸۰۹,۹۴۸)	(۱,۹۶۵,۴۰۰)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱,۸۸۲,۳۴۶)	۰
سایر هزینه های مالی	(۴۹۹,۰۰۰)	(۱۲۵,۸۳۰)
جمع هزینه‌های مالی	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)	(۲,۰۹۱,۲۳۰)

وضعیت ارزی			
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		۱۳۹۸/۰۲/۲۱	
		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
۱,۱۴۲,۲۴۵	۱	۱,۳۰۶,۴۷۸	۱	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	"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 حدت آغاز می گردد." "

سایر توضیحات با اهمیت
اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت موسسه در گزارش تفسیری و یادداشت های صورت های مالی ارائه شده است.

«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»
