اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 6,060,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 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	۸۹۲,۶۲۹	۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۲,۳۵۸,۲۰۹	۱۱,۹۵۲,۲۹۸	۱۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۵,۶۶۵,۶۶۰	۱۰۴,۴۷۴,۲۷۵	۲۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴,۲۲۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱,۳۶۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۴,۱۱۶	۲۶,۷۶۴	۲۷
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴,۶۱۰,۸۳۸	۴,۰۰۹,۲۳۸	۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۰۴,۸۹۶,۸۳۷	۹۴,۳۵۸,۵۱۰	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۹۶۳,۱۶۸	۱۲۷,۱۱۳,۸۶۵	۵	سایر سپرده‌ها	۷۵,۲۷۴	۵۹,۹۶۱	۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۹۱۰,۶۴۹	۵,۴۸۲,۱۰۴	(۱۰)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵۹,۴۵۴,۹۹۶	۵۷,۰۵۴,۵۸۸	۴	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۴۹۱,۶۷۴	۴۶۳,۹۱۴	۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲۳,۹۹۷	۲۳۴,۴۵۵	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	۴۳۰,۶۳۰	۶۰۰,۰۲۵	(۲۸)
سایر دارایی‌ها	۱,۱۹۵,۵۵۰	۱,۲۱۵,۶۵۹	(۲)	جمع بدهی‌ها	۲۳۵,۹۳۷,۴۵۲	۲۰۳,۷۵۳,۲۲۸	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	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	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	۱,۱۴۲,۴۴۵	۳۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۵۰۸,۶۹۹	۸,۰۳۰,۴۲۱	۶

جمع دارایی‌ها	۲۴۴,۴۴۶,۱۵۱	۲۱۱,۷۸۳,۶۴۹	۱۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۴,۴۴۶,۱۵۱	۲۱۱,۷۸۳,۶۴۹	۱۵

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)
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	۲,۲۸۱,۳۸۳
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	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۴,۶۷۹,۷۴۴)	(۳,۳۷۰,۸۶۴)	۳۹	(۱۵,۵۳۱,۲۸۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳,۵۸۹,۳۴۲	۱,۱۸۰,۳۳۴	۲۰۴	۱۴,۹۱۶,۰۳۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۸,۲۸۱	۰	--	۶۸,۱۵۸
درآمد کارمزد	۱۱۳,۲۶۷	۷۱,۶۸۷	۵۸	۳۱۵,۸۵۱
نتیجه مبادلات ارزی	۰	۰	--	۰
سایر درآمدها	۴۳,۹۴۶	۲۱,۲۳۳	۱۰۷	۱۳۶,۳۸۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۷۵,۴۹۴	۹۳,۹۱۹	۸۹	۵۲۰,۳۹۴
جمع درآمدها	۳,۷۶۴,۸۳۶	۱,۲۷۳,۲۵۳	۱۹۶	۱۵,۴۳۶,۴۳۰
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳۹۶,۱۸۳)	(۳۳۹,۸۴۳)	۱۷	(۱,۴۵۳,۶۶۸)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵۶۸,۷۷۶)	(۲۵۳,۳۴۵)	۱۲۵	(۱,۷۹۴,۶۵۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۰۰,۰۰۰)	۰	--	(۳۸۴,۹۰۰)
هزینه‌های مالی	(۲,۰۹۱,۲۳۰)	(۱,۴۵۳,۶۳۹)	۴۴	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)
هزینه کارمزد	(۳۰,۳۷۰)	(۳۳,۱۷۶)	(۶)	(۳۰۵,۵۳۵)
جمع هزینه‌ها	(۳,۲۸۶,۵۵۸)	(۲,۰۷۷,۹۰۲)	۵۸	(۱۴,۱۳۹,۹۵۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۷۸,۲۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۷۸,۲۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۴۷۸,۲۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۷۹	(۱۳۳)	--	۲۱۶
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۹	(۱۳۳)	--	۲۱۶

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۷۹	(۱۳۳)	--	۲۱۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۷۹	(۱۳۳)	--	۲۱۶
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴۷۸,۲۷۸	(۸۰۴,۶۴۹)	--	۱,۳۰۶,۴۷۸
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۲۱۰,۱۳۶	۴۱۳,۴۸۱	۱۹۳	۴۱۳,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	(۶۷,۶۹۱)	(۲۳۲,۹۰۰)	(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	۱,۶۲۰,۷۲۳	(۶۲۴,۰۶۸)	--	۱,۳۳۸,۴۱۸
انتقال به اندوخته قانوني	(۷۱,۷۴۱)	۰	--	(۱۹۵,۹۷۳)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۵۴۸,۹۸۲	(۶۲۴,۰۶۸)	--	۱,۱۴۲,۴۴۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۹	(۱۳۳)	--	۲۱۶
سرمایه	۶,۰۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۰,۰۰۰	۰	۶,۰۶۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوك الوصول

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۱۱۲,۷۴۱,۹۷۰	۱۱۸,۰۸۵,۰۵۲	۳۹۱,۴۲۱	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۹۴۲,۱۷۰	۲۲,۰۰۰,۳۷۲	۲۳,۴۵۸,۳۶۹	۱۳۸,۶۸۱,۵۹۰	۱۴۵,۷۷۹,۷۹۵
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

دولتي- ارزي										
جمع	۱۱۲,۷۴۱,۹۷۰	۱۱۸,۰۸۵,۰۵۲	۳۹۱,۴۲۱	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۹۴۲,۱۷۰	۲۲,۰۰۰,۳۷۳	۲۳,۴۵۸,۳۶۹	۱۳۸,۶۸۱,۵۹۰	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	۷۷,۸۲۳	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	۳۹۱,۴۲۱	۱,۲۹۴,۲۰۴	۳,۵۴۷,۸۲۷	۲,۹۴۲,۱۷۰	۱۸,۰۰۴,۴۵۶	۱۸,۷۷۶,۶۸۷	۱۲۹,۸۳۴,۱۸۶	۱۳۶,۸۷۳,۲۳۰
ارزش وثايق دريافتي			۲۹۲,۲۵۱	۱,۱۵۱,۷۵۴	۳,۴۵۳,۷۵۲	۲,۷۹۸,۹۰۵	۱۶,۴۳۳,۹۶۴	۱۷,۰۸۰,۱۳۷	۲۰,۱۷۸,۹۶۷	۲۱,۰۳۰,۷۹۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹,۱۷۰	۱۴۲,۴۵۰	۹۴,۰۷۵	۱۴۳,۲۶۵	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 تسهیلات 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 تسهیلات 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 ذخیره 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 مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	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 ويژه	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	۴,۰۰۹,۲۳۸	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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲.۵	۲.۵	نرخ حق الوکاله در سال ۹۸ معادل۲/۵% اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۴۰۴,۰۸۵)	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱.۷۳	۱.۷۳	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 وبا ایجاد و توسعه زیرساختهای موردنیاز،تنوع و کیفیت خدمات بانکداری رابه شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پیش بیني سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۲۲۲,۲۳۶	۶,۲۳۹	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاري	۰	۲۰۷,۱۳۷	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱,۰۹۴,۶۷۴	(۲۱۸,۶۳۲)	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۳۱۶,۹۱۰	(۵,۲۵۶)	۰	
جایزه سپرده قانوني	۱۰۴,۴۸۶	۰	۰	

سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۸۵۹,۹۸۷	۶۶۵,۳۶۷	۰	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۹۶۴,۴۷۳	۶۶۵,۳۶۷	۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۲,۲۸۱,۲۸۳	۶۶۰,۱۱۱	۰	

ارقام به ميليون ريال

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

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

دوره ۹ ماهه منتهي 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.

وضعيت شركتهاى سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۳,۶۲۷,۴۳۳	۱۳۹۸/۰۴/۱۵	۸۲,۲۳۶	۰	۳,۶۴۴,۵۳۳	۰	.

سايردرآمدها و هزينه ها و هزينه هاى مالى

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
ساير درآمدها :		
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۴۸۵	۰
سود حاصل از فروش اموال تمليكي	۵,۹۱۷	۲۱,۱۸۱
اجاره محل	۴,۸۷۳	۶۳۰
متفرقه	۶۰,۹۰۹	۲۳,۱۳۵
وجوه دريافتي پيامک	۶۴,۲۰۱	۰
جمع ساير درآمدها	۱۳۶,۳۸۵	۴۳,۹۴۶
ساير هزينه‌هاي اجرايي:		
هزينه استهلاک	(۱۸۸,۸۹۰)	(۴۳,۴۵۲)

هزينه اداري	(۱,۶۰۵,۷۶۵)	(۵۲۵,۲۲۴)
جمع ساير هزينه‌هاي اجرايي	(۱,۷۹۴,۶۵۵)	(۵۶۸,۷۷۶)
هزينه‌هاي مالي:		
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	(۷,۸۰۹,۹۴۸)	(۱,۹۶۵,۴۰۰)
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱,۸۸۲,۲۴۶)	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۴۹۹,۰۰۰)	(۱۲۵,۸۳۰)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۰,۱۹۱,۱۹۴)	(۲,۰۹۱,۲۳۰)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۱,۱۴۲,۴۴۵	۱	۱,۳۰۶,۴۷۸	۱	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	"در راستای تصمیم ارکان نظام مبنی بر ضرورت مدیریت دارای و بدهی های تعاونی منحله وحدت و تاکید ریاست محترم بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر مرتفع نمودن دغدغه و نگرانی های سپرده گذاران تعاونی مزبور تقریبا تمامی سپرده سپرده گذاران پرداخت و پس از تصمیم گیری هیئت تصفیه مراحل حل و فصل بدهی های مشتریان تعاونی منحله وحدت اغاز 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»