گزارش فعالیت ماهانه

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 20,000,000
کد صنعت (ISIC): 571915	گزارش فعالیت ماهانه 1 ماهه منتهی به 1402/08/30
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

عملیات با اشکال مواجه گردید. لطفا مدیر سیستم را در جریان قرار دهید

درآمدهای عملیاتی محقق شده

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	درآمد محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۷,۹۴۴,۲۳۴	۱۰۲	۵۷,۹۴۴,۳۳۶	۸,۵۹۱,۶۱۰	۶۶,۵۳۵,۹۴۶
درآمد سپرده گذاری	۲,۰۰۸,۸۱۷	۵۳۸	۲,۰۰۹,۳۵۵	۶۹۹,۶۶۸	۲,۷۰۹,۰۲۳
درآمد اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سرمایه گذاری ها	۲,۰۶۶,۶۳۲	۰	۲,۰۶۶,۶۳۲	۰	۲,۰۶۶,۶۳۲
درامد کارمزد	۲,۱۷۰,۶۶۲	۶۲,۴۹۰	۲,۲۳۳,۱۵۲	۱۴۳,۱۱۰	۲,۳۷۶,۲۶۲
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام درآمدهای عملیاتی صورت سود وزیان نمی باشد.					

وضعیت تسهیلات اعطایی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه تسهیلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهیلات - اصلاح شده	تسهیلات اعطایي طي دوره	تسهیلات وصولي طي دوره	مانده تسهیلات اعطایي پایان دوره	درآمد تسهیلات - از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	درآمد تسهیلات - از ابتداي سال مالي تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰- اصلاح شده	درآمد تسهیلات اعطایي طي دوره یک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایي از ابتداي سال مالي تا پایان ماه جاري
فروش اقساطي	۲۰,۸۵۱,۸۹۶	۰	۲۰,۸۵۱,۸۹۶	۱۵,۷۴۴,۰۹۷	(۱۵,۴۴۶,۷۶۰)	۲۱,۱۴۹,۲۳۳	۳,۷۰۲,۲۱۴	۰	۳,۷۰۲,۲۱۴	۲۵۴,۷۳۸	۳,۹۵۶,۹۵۲
جعاله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۳۵۳,۴۰۱,۵۱۶	۰	۳۵۳,۴۰۱,۵۱۶	۲۹,۴۰۹,۷۱۱	(۳۷,۷۸۶,۷۰۳)	۳۵۵,۰۲۴,۵۲۴	۳۶,۸۶۹,۹۰۹	۱۰۲	۳۶,۸۷۰,۰۱۱	۵,۶۹۲,۰۳۷	۴۲,۵۶۲,۰۴۸
اجاره به شرط تملیک	۵,۸۸۵,۵۴۵	۰	۵,۸۸۵,۵۴۵	۳,۱۰۴,۱۹۴	(۳۶۸,۹۲۲)	۸,۶۲۰,۸۱۷	۹۱۰,۳۱۰	۰	۹۱۰,۳۱۰	۱۳۰,۰۱۸	۱,۰۴۰,۳۲۸
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدني	۳۲,۳۹۵,۶۰۵	۰	۳۲,۳۹۵,۶۰۵	۶,۲۸۰,۲۷۱	(۵,۰۹۴,۴۰۴)	۳۳,۵۸۱,۴۷۲	۱۶,۴۶۱,۷۰۹	۰	۱۶,۴۶۱,۷۰۹	۲,۵۱۴,۸۱۸	۱۸,۹۷۶,۵۲۷
خرید دین	۱۴,۲۴۸	۰	۱۴,۲۴۸	۰	۰	۱۴,۲۴۸	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱	۰	۹۱	۰	۹۱
تسهیلات ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات قرض الحسنه	۳۶,۹۳۷,۷۰۷	۰	۳۶,۹۳۷,۷۰۷	۶,۲۰۳,۲۲۰	(۳,۸۸۲,۴۲۱)	۳۹,۲۵۸,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تسهیلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۴۹,۴۸۶,۵۱۷	۰	۴۴۹,۴۸۶,۵۱۷	۶۰,۷۴۱,۴۹۳	(۵۲,۵۷۹,۲۱۰)	۴۵۷,۶۴۸,۸۰۴	۵۷,۹۴۴,۲۳۳	۱۰۲	۵۷,۹۴۴,۳۳۵	۸,۵۹۱,۶۱۱	۶۶,۵۳۵,۹۴۶

سپرده گذاری ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) سپرده گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	مانده سپرده در تاريخ ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
سپرده هاي ديداري ريالي نزد بانک ها	۵۲۴,۷۳۵	۰	۵۲۴,۷۳۵	(۱۴۴,۵۸۱)	۳۸۰,۱۵۴
سپرده هاي ديداري ارزي نزد بانک ها	۰	۵۳۹,۵۲۵	۵۳۹,۵۲۵	۰	۵۳۹,۵۲۵
سپرده هاي مدت دار ريالي نزد بانک ها	۲۹۱,۱۳۵	۰	۲۹۱,۱۳۵	(۱۴,۴۰۳)	۲۷۶,۷۳۲
سپرده هاي مدت دار ارزي نزد بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۸۱۵,۸۷۰	۵۳۹,۵۲۵	۱,۳۵۵,۳۹۵	(۱۵۸,۹۸۴)	۱,۱۹۶,۴۱۱

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري دراوراق بدهي در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) در سرمايه گذاري در اوراق بدهي طي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۰۸/۳۰	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در تاريخ ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
اوراق بهادار دولتي	۳۰۱,۸۰۴	۰	۳۰۱,۸۰۴	۰	۳۰۱,۸۰۴
ساير اوراق	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۰۱,۸۰۴	۰	۳۰۱,۸۰۴	۰	۳۰۱,۸۰۴

سرمایه گذاری در سهام

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	افزايش(كاهش) سرمايه گذاري هاطي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۰۸/۳۰	مانده سرمايه ها گذاري در تاريخ ۱۴۰۲/۰۸/۳۰

شرح	مانده سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	مانده سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	افزایش(کاهش) سرمایه گذاري هاطي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۰۸/۳۰	مانده سرمایه ها گذاري در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰	۰
بلندمدت	۳۰,۵۱۱,۶۷۹	۰	۳۰,۵۱۱,۶۷۹	۰	۳۰,۵۱۱,۶۷۹
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۰,۵۱۱,۶۷۹	۰	۳۰,۵۱۱,۶۷۹	۰	۳۰,۵۱۱,۶۷۹

هزینه های مرتبط با عملیات

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
هزینه سود سپرده ها	۵۹,۶۵۷,۷۴۴	۰	۵۹,۶۵۷,۷۴۴	۱۰,۵۵۹,۸۴۶	۷۰,۲۱۷,۵۹۰
هزینه های مالی	۱,۸۲۳,۱۹۶	۰	۱,۸۲۳,۱۹۶	۲,۴۸۱	۱,۸۲۵,۶۷۷
هزینه کارمزد	۱,۱۷۷,۵۸۸	۰	۱,۱۷۷,۵۸۸	۳۴۰,۷۴۴	۱,۵۱۸,۳۳۲
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام هزینه های عملیاتی در صورت سود وزیان نمی باشد.					

وضعیت سپرده ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمایه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دریافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دریافتي طي دوره	سپرده هاي تسویه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمایه گذاري پایان دوره	سود سپرده هاي سرمایه گذاري -از ابتداي سال تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمایه گذاري - از ابتداي سال تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمایه گذاري طي دوره یک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمایه گذاري از ابتداي سال مالي تا پایان ماه جاري

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ريالي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ريالي	۵۰,۱۱۱,۵۹۵	۰	۵۰,۱۱۱,۵۹۵	۲۰۸,۸۸۳,۰۹۱	(۲۰۷,۷۰۱,۴۲۹)	۵۱,۲۹۳,۲۵۷	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۹,۴۶۵,۸۲۹	۰	۳۹,۴۶۵,۸۲۹	۲۱۷,۸۹۸,۲۸۲	(۲۱۶,۴۵۹,۸۳۷)	۴۰,۹۰۴,۲۷۴	۷,۰۰۰,۲۷۵	۰	۷,۰۰۰,۲۷۵	۹۶۰,۵۸۸	۷,۹۶۰,۸۶۳
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت يک ساله	۳۱۸,۰۲۰,۹۵۰	۰	۳۱۸,۰۲۰,۹۵۰	۶۷,۹۸۸,۷۲۰	(۵۴,۴۵۴,۸۲۵)	۳۳۱,۵۵۴,۸۴۵	۲۷,۸۸۱,۹۰۳	۰	۲۷,۸۸۱,۹۰۳	۴,۹۹۳,۸۸۰	۳۲,۸۷۵,۷۸۳
سپرده هاي بلند مدت دو ساله	۳,۷۹۰,۴۶۹	۰	۳,۷۹۰,۴۶۹	۰	(۴۴۷,۴۱۰)	۳,۳۴۳,۰۵۹	۷,۴۲۰,۲۸۴	۰	۷,۴۲۰,۲۸۴	۱,۵۵۲,۹۲۱	۸,۹۷۳,۲۰۵

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي بلند مدت سه ساله	۱۶۵,۳۵۳,۶۴۹	۰	۱۶۵,۳۵۳,۶۴۹	۳۱,۸۱۷,۶۴۲	(۲۴,۵۱۱,۰۴۸)	۱۷۲,۶۶۰,۲۴۳	۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۰	۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۳,۰۵۲,۴۰۳	۲۰,۴۰۷,۲۸۱
سپرده هاي بلند مدت چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت پنج ساله	۲,۳۸۰	۰	۲,۳۸۰	۰	۰	۲,۳۸۰	۲۳۲	۰	۲۳۲	۳۰	۲۶۲
گواهي سپرده ويژه سرمايه گذاري عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلندمدت ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵,۹۲۴	۰	۵,۹۲۴	۲۴	۰	۵,۹۴۸	۱۷۲	۰	۱۷۲	۲۴	۱۹۶
جمع	۵۷۶,۷۵۰,۷۹۶	۰	۵۷۶,۷۵۰,۷۹۶	۵۲۶,۵۸۷,۷۵۹	(۵۰۳,۵۷۴,۵۴۹)	۵۹۹,۷۶۴,۰۰۶	۵۹,۶۵۷,۷۴۴	۰	۵۹,۶۵۷,۷۴۴	۱۰,۵۵۹,۸۴۶	۷۰,۲۱۷,۵۹۰

هزينه هاى مالى

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	اصلاحات	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ -اصلاح شده	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۰۸/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۱,۸۲۳,۱۹۶	۰	۱,۸۲۳,۱۹۶	۲,۴۸۱	۱,۸۲۵,۶۷۷
جمع	۱,۸۲۳,۱۹۶	۰	۱,۸۲۳,۱۹۶	۲,۴۸۱	۱,۸۲۵,۶۷۷

کادر توضیحات در مورد اصلاحات:

پیرو تغییر نوع گزارش دهی سیستم بانکی و بازنگری کلی در گزارش

کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰

عمده هزینه های مالی موسسه از طریق خرید و بازخرید اوراق خزانه اسلامی(ریپو) بوده و اخیراً نرخ اوراق مذکور افزایش داشته که هزینه تامین مالی از این طریق را افزایش داده است لذا تعداد ریپوهای انجام شده در ماه اخیر کاهش محسوس داشته و به تبعیت آن هزینه های مالی نیز کاهش پیدا کرده است.

کادر توضیحی مربوط اطلاعات تجمعی از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۳۰

عمده هزینه های مالی موسسه از طریق خرید و بازخرید اوراق خزانه اسلامی(ریپو) بوده و اخیراً نرخ اوراق مذکور افزایش داشته که هزینه تامین مالی از این طریق را افزایش داده است لذا تعداد ریپوهای انجام شده در ماه اخیر کاهش محسوس داشته و به تبعیت آن هزینه های مالی نیز کاهش پیدا کرده است.