

نسخه ورشکستگی؛ تجویز عملکرد موسسه مل

هزینه ها و زیان خالص بانک ملل مجددا افزایش یافته؛ اما قیمت سهامش در محدوده کم ریسک قرار دارد.

به گزارش خبرنگاران گروه اقتصاد گزارش خبر، بانک نهادی است که کسی را که میخواهد پس انداز کند به کسی را که میخواهد قرض کند وصل میکند. به عبارت دیگر، طرفی را که می‌خواهد سرمایه گذاری کند به طرفی که به آن سرمایه نیاز دارد وصل می‌کند و وظایفی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، قبول امانات و انجام وکالت خرید و فروش ها را بر عهده دارند.

گفته میشود صراف ها در زمان های قدیم، بر روی نیمکت هایی که در بندرها قرار داشت فعالیت میکردند و به تدریج تکامل یافته و بصورت سازمانی فعال درآمدند که توانستند مرکز کلیه فعالیت های پولی و اعتباری و پایه گذار بانک های امروزی گردند. تحلیل و بررسی موسسات بانکی بدلیل نقش مهمی که در اقتصاد کشور و گردش نقدینگی دارند حائز اهمیت می باشند.

معرفی و جایگاه شرکت

مؤسسه اعتباری ملل در سال ۱۳۶۶ با نام صندوق قرض الحسنه عسکریه فعالیت خود را آغاز کرد. در سال ۱۳۷۳ با شکل گرفتن وزارت تعاون به عنوان اولین تعاونی اعتبار آزاد در سطح کشور مجوز فعالیت خود را از وزارت تعاون اخذ کرد و پس از آن حوزه عملیات خود را به سراسر کشور گسترش داد.

در سال ۱۳۸۵ توافق نامه‌ای بین هیئت مدیره مؤسسه و بانک مرکزی برای تبدیل تعاونی اعتبار عسکریه به مؤسسه مالی و اعتباری امضاء شد که در نهایت این توافق نامه منجر به صدور موافقت اصولی بانک مرکزی شد. این موسسه شامل مجموعه ای از خدمات بانکی، مالی و رفاهی میباشد که ۳۲۲ شعبه در سراسر کشور دارد.

شرکت های وابسته به موسسه ملل، صندوق سرمایه گذاری اعتماد ملل و شرکت کارگزاری ملل پویا میباشد که از طرح های ویژه تسهیلاتی موسسه میتوان به مرابحه یا قوت ملل و قرض الحسنه نیکان ملل اشاره کرد. ارزش بازار موسسه ملل در بورس، مبلغ ۵ هزار و ۷۱۰ میلیارد تومان میباشد که در حال حاضر ۴۰۰ میلیون تومان ارزش معاملات دارد.

ترکیب سهامداران اصلی

با توجه به جدول زیر؛ میان ۷ سهامدار اصلی، شرکت زاگرس تجارت کیمیا پایدار بزرگ ترین مالک بانک ملل میباشد.

آخرین اخبار شرکت

۱- موسسه اعتباری ملل در راستای افزایش و جوانی جمعیت نسبت به پرداخت بیش از ۱۶۲ میلیارد تومان وام قرض الحسنه فرزند آوری و ۴۸۹ میلیارد تومان وام قرض الحسنه ازدواج اقدام نمود. این گزارش می افزاید: در آبان ماه سال جاری، موسسه اعتباری ملل مبلغ ۳۴ میلیارد تومان به ۵۷۰ نفر تسهیلات قرض الحسنه فرزند آوری پرداخت نمود.

۲- به گزارش روابط عمومی موسسه اعتباری ملل: این موسسه در راستای حمایت از مستاجرین در تامین واحد مسکونی از ابتدای سال تا پایان آبان ماه مبلغ ۴۷ میلیارد تومان تسهیلات تامین ودیعه مسکن پرداخت کرد که پرداخت تسهیلات در آبان ماه نسبت به مهرماه ۱۶۸ درصد افزایش یافته است.

۳- موسسه اعتباری ملل به منظور خرید کالای با دوام ایرانی تسهیلات در قالب طرح یا قوت نوین پرداخت می نماید. تسهیلات مذکور تا حداکثر ۲۲۰ درصد میانگین موجودی در ۹۰ روز و با بازپرداخت حداکثر ۳۶ ماهه بدون ضامن و با سفته الکترونیک در قالب عقود مرابحه پرداخت میشود.

۴- موسسه اعتباری ملل، با ارائه نرم افزار جامع و هوشمند فام به عنوان اولین نرم افزار پرداخت مبتنی بر هوش مصنوعی، گام بلند و بزرگی در این خصوص برداشته و توانسته است با گرفتن تاییدیه های امنیتی و استعلام های نظارتی با بالاترین امتیازها، با موفقیت این نرم افزار را در سبد خدماتی خود، به مشتریان موسسه اعتباری ملل و سایر بانکها و مردم شریف کشورمان قرار دهد.

۵- موسسه اعتباری ملل در نظر دارد املاک و مستغلات مازاد خود را از طریق مزایده عمومی واگذار نماید.

موسسه اعتباری ملل در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱ هزار میلیارد تومان زیان خالص داشته است که نسبت به سال گذشته ۴۴ درصد کاهش یافته است. با

توجه به صورت های مالی ۶ ماهه جدید، سود تسهیلات اعطایی شرکت ۴ هزار و ۹۷۲ میلیارد تومان، هزینه های عمومی و اداری شرکت ۷۹۷ میلیارد تومان و سود خالص ۱ هزار و ۷۷۰ میلیارد تومان میباشد. هزینه های شرکت بیشتر از درآمد های آن شده است. طبق تجزیه و تحلیل های صورت گرفته، تا پایان سال ۱۴۰۲ هزینه های اداری و عمومی با افزایش ۲۸ درصدی نسبت به سال گذشته به مبلغ ۱ هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان و زیان خالص شرکت با افزایش ۵۰ درصدی به مبلغ ۱ هزار و ۵۰۰ میلیارد تومان با نسبت قیمت به درآمد ۳.۸- برآورد میشود.

گزارش صورت سود و زیان

سود تسهیلات اعطایی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ با رشد ۵۶ درصدی مبلغ ۸ هزار و ۶۹۷ میلیارد تومان میباشد که ۹ هزار و ۳۳۷ میلیارد تومان آن صرف سود علی الحساب میشود. بانک ملل با سرمایه گذاری های جدید خود ۴۴۹ میلیارد تومان سود بدست آورده که نسبت به سال گذشته ۴۰ درصد و نسبت به دو سال گذشته ۱ هزار و ۲۶۰ درصد افزایش یافته است! هزینه های عمومی و اداری شرکت ۱ هزار و ۲۵۳ میلیارد تومان میباشد که نسبت به سال گذشته با ۶۲ درصد افزایش مواجه شده است.

موسسه اعتباری ملل در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱ هزار میلیارد تومان زیان خالص داشته است که نسبت به سال گذشته ۴۴ درصد کاهش یافته است. با توجه به صورت های مالی ۶ ماهه جدید، سود تسهیلات اعطایی شرکت ۴ هزار و ۹۷۲ میلیارد تومان، هزینه های عمومی و اداری شرکت ۷۹۷ میلیارد تومان و سود خالص ۱ هزار و ۷۷۰ میلیارد تومان میباشد. هزینه های شرکت بیشتر از درآمد های آن شده است.

طبق تجزیه و تحلیل های صورت گرفته، تا پایان سال ۱۴۰۲ هزینه های اداری و عمومی با افزایش ۲۸ درصدی نسبت به سال گذشته به مبلغ ۱ هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان و زیان خالص شرکت با افزایش ۵۰ درصدی به مبلغ ۱ هزار و ۵۰۰ میلیارد تومان با نسبت قیمت به درآمد ۳.۸- برآورد میشود.

نسبت قیمت به درآمد

موسسه ملل در پایان سال ۱۴۰۱ به ازای هر سهم ۵۰ تومان زیان خالص را برای سهامداران به همراه داشته است. پی بر ای سالانه نیز در سال جاری ۳.۳۵- میباشد که نشان از زیان ده بودن این بانک کوچک دارد. سود خالص شرکت به ازای هر سهم در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۷۸ تومان، در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵۰ تومان و در نیمه اول سال ۱۴۰۲ مبلغ ۸۸ تومان است.

بررسی حجم معاملات

نمودار زیر نشان دهنده حجم معاملات خرید و فروش به تفکیک حقیقی و حقوقی در هر روز معاملاتی است که در مجموع، ۶۸۵ هزار سهم توسط اشخاص حقیقی خرید و ۶۸۵ هزار سهم توسط اشخاص حقوقی فروخته شد. حجم معاملات بالا در نمودار به معنی امکان شروع یک روند جدید وجود دارد، در حالی که حجم معاملات پایین نشانگر عدم تمایل معامله گران به انجام معامله در این سهم است. اگر قیمت ها در حال افزایش هستند و حجم معاملات هم در حال زیاد شدن است، این موضوع نشانه ای از تایید روند صعودی در سهم است و برعکس. حجم معاملات سهم همراه با قیمت آن، در حال کاهش بوده و نشان دهنده دوران رنج و فرسایش میباشد.

قیمت سهام و ملل پس از سقوط ۸۲ درصدی، در آبان ماه سال ۱۴۰۱ به دنبال بازار شروع به رشد کرد و در محدوده ۵۰۰ تومان با ایجاد یک سقف، ۱۴۰ درصد بازدهی را برای سرمایه گذاران به ارمغان آورد و سپس تا محدوده حمایتی ۲۷۰ تومان با ۴۷ درصد افت قیمتی مواجه شد. در حال حاضر؛ قیمت در نزدیکی حمایت معتبر ۲۷۰ تومان قرار دارد و انتظار می رود از همان نواحی شروع به رشد کرده و خود را به اهداف ۴۷۰ و ۷۰۰ تومان برساند. در صورت از دست رفتن کف ۲۷۰ تومان، حمایت مهم و حیاتی ۲۰۰ تومان در دسترس خواهد بود.

تحلیل تکنیکال

قیمت سهام و ملل پس از سقوط ۸۲ درصدی، در آبان ماه سال ۱۴۰۱ به دنبال بازار شروع به رشد کرد و در محدوده ۵۰۰ تومان با ایجاد یک سقف، ۱۴۰ درصد بازدهی را برای سرمایه گذاران به ارمغان آورد و سپس تا محدوده حمایتی ۲۷۰ تومان با ۴۷ درصد افت قیمتی مواجه شد. در حال حاضر؛ قیمت در نزدیکی حمایت معتبر ۲۷۰ تومان قرار دارد و انتظار می رود از همان نواحی شروع به رشد کرده و خود را به اهداف ۴۷۰ و ۷۰۰ تومان برساند. در صورت از دست رفتن کف ۲۷۰ تومان، حمایت مهم و حیاتی ۲۰۰ تومان در دسترس خواهد بود.

سخن پایانی

تحركات صنعت بانکداری برای کارشناسان اقتصادی، تحلیلگران بازار مالی و سرمایه گذاران حائز اهمیت میباشد. به همین دلیل باید صورت های مالی و نمودار های قیمتی را بررسی کرد تا متوجه وضعیت شرکت شد. برای تحلیل جامع وضعیت بنیادی شرکت های بانکی باید به میزان دارایی ها، کیفیت و میزان ارائه خدمات، درآمد های عملیاتی، سیاست های دولتی و سایر موارد توجه کرد. با افزایش نرخ تورم و مشکلات اقتصادی موجود، درآمد برخی از شرکت ها به دلایل مختلف کاهش میابد که در صنعت بانکداری ممکن است به کل اقتصاد و بازار بورس نیز آسیب بزند. پس باید نظارت ها بیشتر

شده و نقدینگی موسسات مالی به خوبی مدیریت شود تا سود سازی بیشتر شده و هزینه های اضافی کمتر شود.

منبع: بازار