اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1404/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	اعتباري ملل

بند مقدمه

1. 1-صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري ملل (شرکت سهامي عام) شامل صورت¬هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1404 و صورتهاي سودوزيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان¬هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 65 توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل¬هاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيأت سرپرستي است.
در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري، هيأت سرپرستي مسئول ارزيابي توانايي موسسه اعتباري به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگراينكه قصد انحلال موسسه اعتباري يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت¬هاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت¬هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه¬اي حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت¬هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.
اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي¬شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف¬هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف¬ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي¬باشند، زماني بااهميت تلقي مي¬شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه برمبناي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري اتخاذ مي¬شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه¬اي و حفظ نگرشترديد حرفه¬اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
-خطرهاي تحريف بااهميت صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي¬شود، روش¬هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي¬شود. ازآنجاكه تقلب مي¬تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل¬هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
-از كنترل¬هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش¬هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل¬هاي داخلي گروه و موسسه اعتباري، شناخت كافي كسب مي¬شود.
-مناسب بودن رويه¬هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي¬شود.
-برمبناي شواهد حسابرسي كسب شده، درمورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط موسسه اعتباري و وجود يا نبود ابهامي بااهميت درارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي¬تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و موسسه اعتباري به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه¬گيري مي¬شود. اگر چنين نتيجه¬گيري شود كه ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي¬گردد. نتيجه¬گيري¬ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود گروه يا موسسه اعتباري، از ادامه فعاليت باز بماند.
-كليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه

اعتباري، به گونه-اي در صورتهاي مالي منعكس شده¬اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي¬گردد.
شواهد حسابرسي كافي و مناسب درمورد اطلاعات مالي شركت¬هاي گروه يا فعاليت¬هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري كسب مي¬گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
افزون بر اين، زمان بندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده كار حسابرسي و يافته¬هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف¬هاي بااهميت كنترل¬هاي داخلي كه درجريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع رساني مي¬شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي-شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي¬توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد، و درموارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوطه به اطلاع آنها مي¬رسد.
از بين موضوعات اطلاع¬رساني شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت¬هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده¬اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي¬روند مشخص مي¬شود اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي¬شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد. يا هنگامي كه در شرايط بسيار نادر حسابرس به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع¬رساني شود زيرا به طور معقول انتظار مي¬رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع¬رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين مؤسسه، به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه اعتباري و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. به شرح مندرجات يادداشت توضيحي 43، در ارتباط با ماليات نقل و انتقال و ماليات فعاليت هاي غيربانكي موسسه اعتباري به استناد بندهاي ب و پ ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقا نظام مالي كشور و ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد و ماليات و عوارض ارزش افزوده تا پايان سال 1402 در مجموع مبلغ 107,325 ميليارد ريال مازاد بر مبالغ منظور شده در حساب¬ها از موسسه اعتباري مطالبه گرديده و مبالغ 155 و 5,469 ميليارد ريال از زيانهاي ابرازي عملكرد سالهاي 1400 و 1402 تأييد شده كه ازبابت موارد فوق مبلغي در حسابها منظور نگرديده است. همچنين عملكرد سال 1403 و سال مالي جاري درارتباط با ماليات¬هاي فوق و ماليات عملكرد مورد رسيدگي سازمان امور مالياتي قرار نگرفته و مبالغ 1,007 ميليارد ريال پرداخت شده بابت ماليات و عوارض ارزش افزوده سنوات قبل در سرفصل ساير دريافتني‌ها (يادداشت توضيحي 31) لحاظ گرديده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق و مقررات مالياتي، شناسايي بدهي مالياتي حداقل به مبلغ 3,210 ميليارد ريال در رعايت استانداردهاي حسابداري، ضروري بوده كه در صورت تعديل حسابها، ضمن افزايش زيان انباشته ابتداي سال، زيان خالص سال جاري و ماليات پرداختني به ترتيب به مبالغ 3,000 ، 210 و 2,203 ميليارد ريال، مانده ساير دريافتني به مبلغ 1,007 ميليارد ريال در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه كاهش مي¬يابد و هرچند شناسايي بدهي مالياتي مازاد بر مبلغ فوق باتوجه به اعتراضات موسسه اعتباري نسبت به مالياتهاي مطالبه شده درارتباط با موارد مطروحه در رعايت استانداردهاي حسابداري ضروري بوده وليكن تعيين مبلغ آن تا خاتمه رسيدگي مراجع مالياتي براي اين مؤسسه امكان پذير نمي¬باشد.
5. به شرح مندرجات يادداشت توضيحي 35، تمليک 9 فقره ملک به مبلغ 54,467 ميليارد ريال و سهام شرکت خورشيد درخشان هشتم، به مبلغ 76,442 ميليارد ريال به منظور تسويه تسهيلات شرکت-هاي گروه، به دليل عدم انتقال کليه مزايا و مخاطرات املاک و سرمايه¬گذاري¬هاي فوق در تاريخ صورت وضعيت مالي به موسسه اعتباري تحقق پيدا ننموده است. بنابه مراتب فوق اعمال تعديلات به منظور رعايت استانداردهاي حسابداري و باتوجه به عدم تکميل فرآيند تمليک تا تاريخ تهيه اين گزارش ضروري بوده که درصورت اعمال تعديلات ضمن افزايش مانده تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص به مبلغ 130,909 ميليارد ريال مانده دارايي¬هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش به همين مبلغ در صورت¬هاي مالي جداگانه کاهش مي¬يافت.
6. باتوجه به مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 35 و 36 ،تعداد 25 فقره از املاک تمليک شده به بهاي تمام شده 90,348 ميليارد ريال و 15 فقره از املاک مندرج در سرفصل دارايي¬هاي ثابت مشهود به بهاي تمام شده 645 ميليارد ريال (شامل 7 فقره ملک انتقالي از تعاوني اعتبار منحله وحدت و 3 فقره ملک انتقالي از مکتب فرش، گليم و گبه کرمانشاه) فاقد سند مالکيت و 16 فقره از املاک تمليک شده به بهاي تمام شده 11,692 ميليارد ريال و همچنين 10 فقره از املاک انتقالي از تعاوني اعتبار منحله وحدت در

سرفصل دارايي¬هاي ثابت به بهاي تمام شده 28,067 ميليارد ريال فاقد مستندات مربوط به تحويل املاک مي‌باشد. با توجه به موارد فوق و عدم انتقال کليه مخاطرات و مزاياي املاک مذکور و عدم تصرف آن توسط موسسه اعتباري، روند تملیک املاک فوق تکميل نشده و تعيين آثار تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه امکان پذير نگرديده است.

7. به شرح مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 6 و 2-36، زمين هاي موسسه اعتباري در سال 1394 تجديد ارزيابي شده که با توجه به عدم تطبيق با رويه ارزش‌گذاري زمين در شرکت هاي فرعي و به منظور اعمال رويه يکنواخت در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي تعديل نگرديده است. در صورت اعمال تعديلات مورد لزوم دارايي‌هاي ثابت مشهود و حقوق مالکانه در صورت وضعيت مالي تلفيقي به مبلغ 1,850 ميليارد ريال کاهش مي‌يابد.

8. باتوجه به مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 25 و 34، مبلغ 530 ميليارد ريال درآمد بابت انتقال مالکيت ملک کردچال مازندران توسط يکي از پرسنل به موسسه اعتباري درراستاي اختيارات محول شده با هيأت سرپرستي در ماده 31 قانون بانک مرکزي بدون انجام ارزيابي ارزش ملک مذکور درطي سال مالي مورد گزارش شناسايي شده و همچنين شرکت فرعي گروه توسعه اقتصاد ملل (سهامي عام) نيز اقدام به سرمايه گذاري در 60 سهم شرکت تعاوني خدمات بهداشت درماني ويستادرمان ملل به ارزش اسمي 3 ميليون ريال بدون اخذ نظر کارشناسي دررابطه با ارزش روز سهم آن شرکت نموده است. دراين خصوص تعديل صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه در رعايت استانداردهاي حسابداري ضروري بوده وليکن تعيين مبلغ آن درشرايط عدم دسترسي به ارزش منصفانه ملک و سهم شرکت مذکور و همچنين عدم دسترسي به مستندات و دلايـل نقل و انتقال-هاي فوق براي اين مؤسسه امکان پذير نمي¬باشد.

9. صورتهاي مالي پيوست و عناوين آن در انطباق با نمونه صورتهاي مالي ابلاغي بانک مرکزي تهيه گرديده است. دراين خصوص افشاي کامل و مناسب سودوزيان هر سهم در يادداشت توضيحي 26، گردش تسهيلات اعطايي و وصولي طي سال در يادداشت توضيحي 5-29، مشخصات شرکتهاي وابسته و سهم گروه از سودوزيان واحدهاي تجاري وابسته يادداشت توضيحي 2-2-34، تسهيلات دريافتي گروه در يادداشت توضيحي 3-41، وضعيت مالیات پرداختني در يادداشت توضيحي 43، اصلاح اشتباهات و تجديد ارائه ارقام مقايسه¬اي يادداشت توضيحي 52، دعاوي حقوقي مطروحه يادداشت توضيحي 57، معاملات و مانده اشخاص وابسته يادداشت توضيحي 62 و همچنين افشاي مناسب عمليات ريپو و تسهيلات دريافتي بازار بين بانکي در صورتهاي مالي پيوست انجام نشده و درنتيجه الزامات استانداردهاي حسابداري درخصوص نحوه ارائه و افشاي موارد مذکور در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه رعايت نگرديده است.

10. درارتباط با تعديل ذخيره مطالبات مشکوک الوصول درطي سال مالي مورد گزارش مبلغ 93,585 ميليارد ريال درآمد در سرفصل ساير درآمدها و هزينه¬هاي عملياتي يادداشت توضيحي 22 انعکاس يافته و درنتيجه مانده ذخيره مطالبات مشکوک الوصول بابت تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص و شرکت¬ها (يادداشت¬هاي توضيحي 29، 30 و 31) به مبلغ 76,326 ميليارد ريال برطبق دستورالعمل¬هاي بانک مرکزي تعديل گرديده است. دراين خصوص طبقه بندي برخي از مانده حسابهاي مذکور در محاسبات ذخيره فوق به درستي صورت نگرفته و به اين لحاظ به دليل عدم دسترسي به خالص ارزش دارايي¬هاي شرکت¬ها و اعتبارسنجي مشتريان، تعيين تعديلات قابل اعمال دررابطه با مانده ذخيره مطالبات مشکوک¬الوصول منظور شده در حسابها بابت مانده¬هاي دريافتني فوق، بر صورت¬هاي مالي سال مورد گزارش و سال مالي قبل براي اين مؤسسه امکان پذير نشده است.

11. مانده دريافتني از تعاوني اعتبار منحله وحدت که در ارتباط با اجراي تفاهم نامه 3 جانبه منعقده بين موسسه اعتباري، بانک مرکزي و هيأت تصفيه تعاوني مذکور مورخ 5/12/1397 ايجاد گرديده در تاريخ صورت وضعيت مالي بالغ بر 789 ميليارد ريال در يادداشت توضيحي 5-31 مندرج است. در اين خصوص اجراي کامل مواد تفاهم نامه مذکور عليرغم تسويه خط اعتباري تخصيص داده شده توسط بانک مرکزي به موسسه اعتباري، تا پايان سال مالي مورد گزارش انجام نشده و به دليل عدم توافقات نهايي فيمابين، تعيين تعديلات احتمالي مرتبط با چگونگي بازيافت مطالبات و همچنين شناسايي کامل تعهدات موسسه اعتباري در اجراي کامل تفاهم نامه مذکور امکان پذير نمي‌باشد.

12. موجودي نقد نزد بانک پاسارگاد به مبلغ 188 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 27) و بخشي از سرمايه¬گذاري در سهام شرکت¬هاي توسعه بين الملل پديده شانديز، تأمين سرمايه نوين و بيمه تعاون درمجموع به بهاي تمام شده 9,401 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 34) برطبـــق تأييديه¬هاي واصل شده توقيف و در وثيقه بوده و همچنين تأييديه¬هاي درخواستي از واحد حقوقي و وکلاي موسسه اعتباري واصل نگرديده است. باتوجه به موارد فوق تعيين آثار احتمالي که درصورت دريافت تأييديه¬هاي حقوقي و همچنين چگونگي رفع تعهدات اشخاص ضمانت گير بر صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه ضرورت مي¬يافت امکان پذير نشده است.

13. با توجه به مندرجات يادداشت توضيحي 25، در ارتباط با تفاوت بهاي فروش سهام موسسه اعتباري که از محل افزايش سرمايه در سنوات قبل ايجاد شده با مانده مطالبات شرکتهاي تأمين سرمايه نوين و تأمين سرمايه سپهر بابت تأمين بهاي حق تقدم و مبلغ اسمي سهام مذکور به عنوان متعهدين پذيره‌نويسي، مبلغ 10,488 ميليارد ريال درآمد غيرعملياتي در طي سال مالي مورد گزارش شناسايي گرديده است. در اين خصوص به دليل عدم دسترسي به مستندات تعيين بهاي فروش سهام و نحوه تسويه آن، تعيين آثار احتمالي ناشي از محدوديت‌هاي فوق براي اين مؤسسه امکان پذير نگرديده است.

14. تا تاريخ اين گزارش پاسخ تأييديه¬هاي ارسالي براي بانک کنلون چين با مانده¬اي به مبلغ 15,131,095 يوآن معادل 2,997 ميليارد ريال مندرج در يادداشت توضيحي 27 و شرکت¬هاي توسعـــه و سرمايه¬گذاري صنايع انرژي گستر پايدار، يورو ترايد، بي ان ام، روغن طلايي نيشابور، کنسولگري عربستان، حصين دژ، بـا مانده¬اي درمجموع به مبلغ 24,012 ميليارد ريال دريافتني مندرج در يادداشت توضيحي 31 و شرکت¬هاي توسعه توس بان امين، بانژبام و همراه گستر نقره فام و آقايان کيوان حسن پور، اميرفرهاد

گلمكاني با مانده¬اي در مجموع به مبلغ 3,733 ميليارد ريال دريافتني مندرج در يادداشت توضيحي 1-2-31 و شركت زيباسازه توس گام با مانده خالصي به مبلغ 535 ميليارد ريال دريافتني مندرج در يادداشت توضيحي 30 و شركتهاي تجارت نصر البرز و هيأت تصفيه گليم و گبه كرمانشاه و آقاي ناصر زرين قلم با مانده¬اي درمجموع به مبلغ 2,606 ميليارد ريال پرداختني مندرج در يادداشت توضيحي 44 و تأييديه ارسالي براي شركت اينترمات جنرال تريدينگ واصل نشده و پاسخ تأييديه¬هاي واصل شده از شركتهاي فرعي عمران نوين توس جاودان و گروه هتل¬هاي ميثاق ملل مندرج در يادداشت توضيحي 30 حاكي از مبلغ 2,937 ميليارد ريال مغايرت نامساعد بوده است. باتوجه به موارد پيش گفته، تعيين آثار احتمالي كه درصورت دريافت پاسخ تأييديه¬ها و رفع مغايرت¬ها بر صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه ضرورت مي¬يافت حتي ازطريق ساير روشهاي حسابرسي امكان پذير نشده است.

15. امكان تطبيق صورت ريز اقلام تشكيل دهنده تجهيزات ديتاسنتر مندرج در سرفصل اثاثه و منصوبات در يادداشت توضيحي 36 به بهاي تمام شده و ارزش دفتري 6,501 و 4,006 ميليارد ريال با موجودي دارايي¬هاي مذكور براي اين مؤسسه فراهم نشده است. بنابه مراتب فوق تعيين آثار احتمالي ناشي از عدم تطبيق صورت ريز اقلام متشكله با موجودي دارايي¬ها و رفع مغايرت¬هاي فيمابين بر صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه حتي ازطريق ساير روشهاي حسابرسي امكان پذير نشده است.

16. باتوجه به مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 16، 20 و 24، شركت فرعي فرش ايران (سهامي خاص) داراي سيستم مدون و مناسب جهت محاسبه بهاي تمام شده كالاي توليد و فروش رفته خود به مبلغ 1,014 ميليارد ريال نبوده و مدارک و مستندات بخشي از بهاي تمام شده و هزينه¬هاي مالي و بازاريابي شركت فرعي گروه هتل¬هاي ميثاق ملل در مجموع به مبلغ 2,029 ميليارد ريال ارائه نگرديده است. باتوجه به موارد پيش گفته، تعيين آثار تعديلات احتمالي ناشي از رفع محدوديت¬هاي يادشده بر صورت¬هاي مالي تلفيقي براي اين مؤسسه امكان پذير نگرديده است.

17. به شرح مندرجات يادداشت توضيحي 25، دو واحد از پروژه كوه نور طي مبايعه نامه منعقد شده درسال 1400 به ارزش دفتري 164 ميليارد ريال به شركت شيشه ايمني شرق نوين در موسسه اعتباري و املاک طالقاني و سبزوار براساس قيمت¬هاي كارشناسي سال 1402 به ترتيب به مبالغ 2,500 و 230 ميليارد ريال و ملک زاهدان به قيمت توافقي و بدون گزارش كارشناس رسمي به مبلغ 820 ميليارد ريال در شركت فرعي فرش ايران (سهامي خاص) درطي سال مالي مورد گزارش فروخته شده است. دراين خصوص، تعيين آثار هرگونه تعديلات احتمالي ناشي از عدم دسترسي به گزارشهاي كارشناسي درخصوص ارزيابي املاک بر صورت¬هاي مالي موردگزارش براي اين مؤسسه امكان پذير نگرديده است.

اظهار نظر مشروط

18. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (2) تا (8) و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بندهاي (9) تا (15) بخش مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي يادشده، وضعيت مالي گروه و موسسه اعتباري در تاريخ 29 اسفند 1404 و عملكرد مالي و جريان-هاي نقدي گروه و موسسه اعتباري را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، ازتمام جنبه¬هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي¬دهد.

تاكيد بر مطالب خاص

19. ابهام بااهميت درارتباط با تداوم فعاليت

همانطور كه از صورتهاي مالي موسسه اعتباري مشهود است، مانده زيان انباشته موسسه در تاريخ صورت وضعيت مالي چندين برابر سرمايه ثبت و پرداخت شده آن بوده و همچنين به شرح يادداشت توضيحي 3-7-60، نسبت كفايت سرمايه حدود 14/60 درصد منفي است. موارد فوق به همراه مندرجات يادداشت توضيحي 2-1 نشان دهنده ابهام با اهميت است كه مي¬تواند نسبت به توانايي موسسه اعتباري به ادامه فعاليتترديدي عمده ايجاد كند. در اين خصوص اقدامات موسسه اعتباري جهت خروج از وضعيت فعلي و در راستاي اجراي مصوبات برنامه هفتم پيشرفت جمهوري اسلامي ايران ابلاغي از سوي بانک مركزي شامل تأمين منابع مالي و تأمين سرمايه در گردش مورد لزوم جهت توسعه فعاليت هاي بانكداري از طريق واگذاري املاک تمليكي و مازاد، تحقق افزايش سرمايه و وصول مطالبات از اشخاص طرف حساب به منظور دستيابي به درآمدهاي عملياتي در جريان مي¬باشد.

20. اقدامات اجرايي عليه شركت تک ناهيد

همانطوركه در يادداشت توضيحي 6-31 مندرج است، اقدامات مقدماتي اجرايي ازطريق قرارداد صلح واگذاري املاک دررابطه با واگذاري سهم الشركه موسسه از قرارداد مشاركت مدني و وصول ساير مطالبات شركتهاي گروه از شركت تک ناهيد، صورت گرفته كه باتوجه به اعتراض شركت، نسبت به بهاي كارشناسي املاک، اقدامات لازم درزمينه ارزيابي مجدد درجريان انجام مي¬باشد. وصول مطالبات و سود و جرايم تسهيلات منوط به خاتمه عمليات اجرايي و عدم اعتراض مديون به سند رهني مي¬باشد.

21. پيامدهاي آتي دعاوي حقوقي

باتوجه به مندرجات يادداشت توضيحي 2-1-57، پرونده¬هاي حقوقي له و عليه موسسه اعتباري و شركت¬هاي گروه مربوط به عمليات انجام شده از بدوتأسيس تا تاريخ اين گزارش در مراجع قضايي مطرح و يا درحال احصاء و شناسايي بوده كه آثار ناشي از حل و فصل نهايي دعاوي مذكور متعاقب خاتمه رسيدگي¬هاي مراجع قضايي و صدور آراء قطعي در حسابها منعكس خواهدشد.

22. پوشش بيمه¬اي دارايي¬ها

به شرح يادداشت¬هاي توضيحي 5-35 و 4-36، دارايي¬هاي ثابت گروه و موسسه اعتباري و املاک تمليكي موسسه اعتباري فاقد پوشش بيمه¬اي كافي درمقابل خطرات احتمالي مي¬باشد.

سایر بندهای توضیحی

23. مسائل عمده حسابرسي

منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه¬اي حسابرس، در حسابرسي صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده¬اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت بـــه صورت-هاي مالي تلفيقي و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته¬اند و اظهارنظر جداگانه¬اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي¬شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي (2) الي (15) مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع رسانـــي مي¬شود، تعيين شده-اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده¬ها:

هزينه سود سپرده¬ها و سپرده مشتريان موضـــوع يادداشت¬هاي توضيحي 14 و 40 به ترتيب به مبالغ 285,695 و 988,083 ميليارد ريال در سرفصل¬هاي مذكور منعكس شده است.

در تاريخ صورت وضعيت مالي، هزينه سود سپرده¬ها 70 درصد جمع هزينه¬ها و سپرده مشتريان 57 درصد بدهي-هاي موسسه اعتباري مي¬باشد كه حجم عمده¬اي از صورت وضعيت مالي و صورت سودوزيان موسسه اعتباري را تشكيل داده است. با توجه به گستردگي و پراكندگي سپرده¬گذاران و تنوع سپرده¬ها در سطح شعب موسسه اعتباري اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.

براساس بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي سقف نرخ علي¬الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادي 5%، کوتاه مدت ويژه 6 ماهه 17%، بلندمدت يکساله 5/20% و 2 ساله 5/21% و سود سپرده¬هاي سرمايه¬گذاري 3 ساله 5/22% است. در بررسي سرفصل¬هاي مزبور، اهداف حسابرسي بر كامل بودن وجود، صحت محاسبات رياضي و كافي و مناسب بودن افشا متمركز شده است.طراحي و اثربخشي عملكرد كنترل¬هاي كليدي با تمركز بر موارد زير آزمون شده است:

-صورت ريز سپرده¬هاي مشتريان به تفكيک اشخاص از پايگاه داده موسسه اعتباري در قالب يک نما از داده¬ها دريافت و مانده¬هاي آن با دفاتر و صورتهاي مالي تطبيق داده شده است.

-تعدادي از سپرده¬ها از دفاتر به صورت نمونه¬اي انتخاب و با نماي داده¬ها رديابي شده است.

-مناسب بودن ارائه، طبقه¬بندي و افشا براساس استانداردهاي حسابداري مربوط و دستورالعمل¬هاي بانک مرکزي ارزيابي و کنترل شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

24. سایر اطلاعات

مسئوليت سایر اطلاعات با هيأت سرپرستي شركت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.

اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، به سایر اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني ارائه نمي‌كند.

مسئوليت اين مؤسسه مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين سایر اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه اين مؤسسه براساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در سایر اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.

همانطور كه در بخش "مباني اظهارنظر مشروط" عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه سایر اطلاعات به شرح مفاد بندهاي (2) الي (8) اين گزارش تحريف شده است. همچنين اين مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد موضوع مندرج در بندهاي (9) الي (15) اين گزارش دريافت كند. لذا اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي بـه اطلاعات لازم، نمي-تواند نتيجه¬گيري كند كه "سایر اطلاعات" از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

25. 25-موارد مرتبط با عدم مراعات الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه اعتباري (عمدتا تا زمان تصدي هيأت سرپرستي) به شرح زير است:

ردیفشماره مادهشرح

1ماده 7 اساسنامه سقف مجاز تملک سهام موسسه اعتباري به صورت مستقيم و غيرمستقيم

2ماده 11 اساسنامه و ماده 198 اصلاحيه قانون تجارتخريد سهام موسسه اعتباري توسط شركت¬هايي كه موسسه اعتباري بر آنها نفوذ يا كنترل مؤثر دارد.

3مواد 20 و 22 اساسنامه و ماده 141 اصلاحيه قانون تجارت زيان انباشته موسسه اعتباري بيش از 14 برابر سرمايه ثبتي موسسه است.

4ماده 31 اساسنامه و مواد 89 و 138 اصلاحيه قانون تجارت برگزاري مجمع عمومي عادي صاحبان سهام حداكثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاريخ پايان سال مالي

5تبصره ماده 56 و مواد 84 و 85 اساسنامه تعيين حدود اختيارات و مدت تصدي هيأت عامل

6مواد 68، 65، 63، 59، 58 اساسنامه و 109 قانون تجارت شرايط تكميل حداقل تعداد اعضاي هيأت مديره، انتخاب اعضاي هيأت مديره و دو نفر به عنوان عضو علي البدل و شرايط تمديد مدت مديريت اعضا

7ماده 71 اساسنامه و مواد 114 و 115 قانون تجارت تخصيص 10,000 سهام وثيقه براي يكي از اعضاي هيأت مديره

ردیفشماره مادهشرح

8ماده 78 اساسنامه و 134 اصلاحيه قانون تجارت سقف حق حضور قابل پرداخت در جلسات اعضاي غيرموظف هيأت مديره

9مواد 113 و 114 اساسنامه اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط و ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي صرفا درچارچوب ضوابط بانک مركزي

10مواد 115 و 116 اساسنامه دعوت از مجمع عمومي فوق العاده براي افزايش سرمايه درصورت كاهش نسبت كفايت سرمايه
11ماده 120 اساسنامه پياده سازي نظام جامعي از مديريت ريسک
12ماده 126 اساسنامه خريد و فروش اموال موسسه اعتباري در چارچوب ضوابط بانک مرکزي
13ماده 132 اساسنامه سرمايه گذاري موسسه اعتباري در سهام و ساير سرمايه¬گذاريها در چارچوب ضوابط بانک مرکزي
26. 26-باتوجه به مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 8-29 و 30، بيش از 50 درصد از مانده تسهيلات اعطايي موسسه اعتباري درسال مالي قبل و 24 درصد از مانده تسهيلات اعطايي موسسه اعتباري در سال مالي جاري به اشخاص وابسته بوده که وصول مانده تسهيلات مذکور و استفاده بهينه از منابع ايجادي در عمليات بانکداري ضروري به نظر مي¬رسد.
27. 27-معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 62، بعنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش تا زمان تصدي اعضاء هيأت سرپرستي صورت گرفته، باتوجه به مندرجات بند 7 اين گزارش به صورت کامل و مناسب افشا نشده وبه اطلاع اين مؤسسه نرسيده است. معاملات فوق بدون کسب مجوز از هيأت مديره و در چارچوب روابط خاص فيمابين مؤسسه اعتباري ملل و اشخاص وابسته انجام گرفته است.
28. 28-گزارش هيأت سرپرستي درباره فعاليت و وضع عمومي موسسه اعتباري، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي¬هاي انجام شده و باتوجه به مندرجات بندهاي (2) الي (8) مباني اظهارنظر مشروط اين گزارش وگزارش دعاوي حقوقي بااهميت و ارائه ناقص اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته و دستورالعمل حاکميت شرکتي، به موارد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت سرپرستي باشد، جلب نشده است.
29. 29-موارد مرتبط با رعايت ضوابط نظارتي و ساير الزامات بانک مرکزي به شرح زير مي¬باشد:
29-1-الزامات بانک مرکزي درخصوص نسبت مانـده خالص دارايي‌هاي ثابت رعايت نشده است. اتخاذ تدابير مؤثر جهت بازدهي مناسب سرمايه¬گذاريها و املاک تمليکي با توجه به شرايط بازار املاک و نيز رعايت مفاد مواد 16 و 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي کشور ضروري مي¬باشد.
29-2-به شرح يادداشت توضيحي 3-7-60، نسبت کفايت سرمايه بدون تأثير قطعي بندهاي اين گزارش (بندهاي 2 الي6 و 8) منفي 14/60 درصد بوده که از حد نصاب حداقل 8% تعيين شده در ماده 6 دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و کفايت سرمايه موسسه اعتباري کمتر است.
29-3-باتوجه به پرداخت سود سپرده مازاد و تسهيلات با نرخ¬هاي متفاوت از نرخ مصوب شوراي پول و اعتبار در برخي از موارد درطي سال مالي موردگزارش، محاسبات تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده¬هاي سرمايه گذاري به شرح يادداشت توضيحي 14 درانطباق با مفاد بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20/3/1394 بانک مرکزي مورد رسيدگي قرار گرفته و به استثناي عدم رعايت ماده 14 بخشنامه مزبور مبني بر تأييد محاسبات مذکور توسط بانک مرکزي به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگرديده است.
29-4- براساس مفاد "آئين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده¬ها" حق عضويت سالانه برابر 55 صدم درصد (سال قبل 50 صدم درصد) ميانگين مانده هفتگي هر حساب سپرده¬هاي سال مالي تا سقف تضمين صندوق تعيين گرديده است. طبق محاسبات موسسه اعتباري حق عضويت سنوات 1393 لغايت 1404 پرداخت و يا در حسابها ذخيره شده است. کنترل فرآيند محاسبات و تعيين حق عضويت سالهاي مذکور مستلزم حسابرسي خاص است.
29-5-موارد عدم انطباق عملکرد موسسه اعتباري با ضوابط نظارتي، احتياطي فعاليتهاي بانکداري، ساير مصوبات و بخشنامه¬هاي بانک مرکزي، عمليات بانکي بدون ربا، مقررات پولي و بانکي و ساير قوانين مرتبط درخصوص الزامات مقرر به صورت گزارش¬هاي جداگانه به بانک مرکزي ج.ا.ا ارائه خواهدشد.
29-6-باتوجه به عدم انتصاب نايب رئيس هيأت سرپرستي توسط بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران، مفاد بند 6 ماده 30 قانون بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران، رعايت نگرديده است.
30. 30-موارد مرتبط با عدم رعايت دستورالعمل¬ها و ساير ضوابط تعيين شده سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير مي¬باشد:
رديفشماره بند و مادهشرح
1دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات ناشران پذيرفته شده در فرابورس:
1-1بند 1 ماده 7افشاي با تأخير صورتهاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده شرکت اصلي و تلفيقي گروه حداکثر 4 ماه پس از پايان سال مالي.
1-2بند 4 ماده 7افشاي با تأخير صورتهاي مالي تلفيقي و گزارش تفسيري مديريت ميان دوره‌اي حسابرسي شده حداکثر 75 روز پس از پايان دوره 6 ماهه.
1-3بند 6 ماده 7 افشاي با تأخير اطلاعات وضعيت ماهانه آبان ماه.
1-4بند 10 ماده 7افشاي صورت¬هاي مالي سالانه حسابرسي شده يکي از شرکت¬هاي فرعي و افشاي با تأخير صورتهاي مالي ميان¬دوره¬اي 6 ماهه حسابرسي شده شرکتهاي تحت کنترل حداکثر 60 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه و درصورت تهيه صورتهاي مالي تلفيقي حداکثر 75 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه و همچنين افشاي با تأخير پرتفوي 3 ماهه اول سال سرمايه¬گذاري يکي از شرکتهاي فرعي.

2دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در فرابورس :

2-1ماده 3رسيدگي به يکي از صورتهاي مالي شرکتهاي تحت کنترل ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان.

3دستورالعمل حاکميت شرکتي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:

3-1تبصره 1 ماده 3استقرار سازوکارهاي اثربخش جهت کسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاکميت شرکتي در شرکتهاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخشي آن.

3-2ماده 4اعضاي هيأت مديره داراي تحصيلات و تجربه لازم در حوزه فعاليت شرکت بوده و در اين خصوص اقرارنامه‌اي ارائه نموده.

3-3ماده 7اجرا و تأييد معاملات با اشخاص وابسته به‌گونه‌اي که از کنترل مناسب تضاد منافع و متعارف و منصفانه بودن معامله اطمينان حاصل شود.

3-4تبصره 3 ماده 7رعايت ضوابط دستورالعمل الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته ناشران فرابورس

3-5تبصره 4 ماده 7افشاي جزئيات معاملات با اشخاص وابسته به همراه دلايل عدم انجام معامله با اشخاص غيروابسته در سامانه کدال.

3-6تبصره 5 ماده 7اظهارنظر کميته حسابرسي نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعکاس رئوس معاملات بررسي شده به هيأت مديره.

3-7ماده 10طراحي و پياده سازي سازوکاري مناسب جهت اطمينان از رعايت کليه قوانين و مقررات مربوط به دارندگان اطلاعات نهاني توسط هيأت مديره.

3-8ماده 14تشکيل کميته انتصابات توسط هيأت مديره.

3-9ماده 15ارزيابي اثربخشي هيأت مديره، مديرعامل و کميته‌هاي تخصصي شرکت هاي فرعي و وابسته توسط هيأت مديره.

ردیفشماره بند و مادهشرح

3-10ماده 18تهيه و تصويب منشور هيأت مديره توسط اعضاي هيأت مديره.

3-11ماده 23تصويب ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيأت مديره در اولين جلسه هيأت مديره براي دوره‌هاي شش ماهه.

3-12ماده 28تملک سهام شرکت اصلي به صورت مستقيم و غيرمستقيم توسط شرکت هاي فرعي گروه.

3-13ماده 29افشاي کامل گزارشات در پايگاه اينترنتي شرکت.

3-14ماده 37افشاي کامل اطلاعات اعضاي هيأت مديره در پايگاه اينترنتي شرکت.

3-15ماده 38افشاي اقدامات شرکت در راستاي تحقق راهبري شرکتي به صورت يک بخش جداگانه در گزارش تفسيري مديريت.

3-16ماده 39افشاي اطلاعات لازم درزمينه مسائل مالي، اقتصادي، زيست محيطي و اجتماعي در پايگاه اينترنتي شرکت.

3-17ماده 40افشاي کامل گزارش پايداري.

31. 31-کنترلهاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي در چارچوب چک ليست ابلاغي مراجع ذيربط بررسي شده است. با توجه به محدوديت¬هاي ذاتي کنترلهاي داخلي، بجز بررسي و ارزيابي مستمر اثربخشي سيستم کنترل داخلي، انجام اقدامات لازم جهت پيگيري موارد ضعف کنترلهاي داخلي توسط مديريت و گزارش نتايج به کميته حسابرسي توسط واحد حسابرسي داخلي، اين مؤسسه به مواردي حاکي از وجود نقاط ضعف با اهميت در چارچوب چک ليست¬هاي مذکور، برخورد نکرده است.

32. 32-در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شرکت¬هاي تجاري موضوع ماده (46) آئين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک ليست¬هاي ابلاغي مراجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته که موارد عدم رعايت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

	24مرداد1405

موسسه حسابرسي بهمند	
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بهمند	[Ali Rahmati [Sign	14002864	1405/06/05 18:29:46
مدیر موسسه بهمند	[Ali Mashreghi Arani [Sign	800735	1405/06/05 18:41:44

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۱۲۷,۳۹۸,۴۷۸	۷۵,۸۲۸,۷۱۰	۶۸
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰,۳۳۱,۵۴۸	۲,۰۷۷,۴۰۰	۳۹۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۹۹۵,۱۲۵	۲,۷۰۱,۱۴۲	۱۱
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۶۷۹,۹۸۴	۱,۶۳۸,۰۲۶	۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۱۴۲,۴۰۵,۱۳۵	۸۲,۲۴۵,۲۷۸	۷۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۸۵,۶۹۵,۶۶۹)	(۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷)	(۳۷)
سود(زیان) ناخالص	(۱۴۳,۲۹۰,۵۳۴)	(۱۲۵,۹۲۷,۸۹۹)	(۱۴)
درآمد کارمزد	۸,۱۸۱,۹۲۵	۷,۱۸۶,۹۹۱	۱۴
هزینه کارمزد	(۴,۶۸۰,۹۹۹)	(۴,۲۸۰,۰۲۲)	(۹)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱۶,۱۹۲	۳۲۰	۴,۹۶۰
هزینه های اداری و عمومی	(۵۰,۶۷۸,۱۰۱)	(۳۳,۸۴۲,۴۸۹)	(۵۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰)	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹۳,۵۸۴,۷۱۱	۰	
سود(زیان) عملیاتی	(۹۶,۸۶۶,۸۰۶)	(۲۸۰,۸۲۷,۰۹۹)	۶۶
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۱۴,۶۵۰	(۱۵۵,۶۲۷)	۳۶۶
هزینه های مالی	(۶۴,۲۶۹,۳۵۳)	(۲۹,۸۷۳,۶۴۷)	(۱۱۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۳,۲۰۱,۳۹۶	۵,۲۷۳,۹۸۸	۱۵۰
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۵۲
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۵۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۵۲
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۵,۵۶۴)	(۱۵,۱۱۷)	۶۳
غیرعملیاتی(ریال)	(۲,۹۱۰)	(۱,۳۳۳)	(۱۱۸)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۸,۴۷۴)	(۱۶,۴۵۰)	۴۸
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۷,۳۷۶)	(۱۵,۲۷۹)	۵۲
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۵۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۵۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۴,۹۸۱,۷۷۶	۲,۶۲۵,۲۲۹	۲,۶۹۸,۹۹۸	۹۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳,۳۱۰,۰۰۰	۰	۰	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۳۴۴,۶۸۲,۰۱۰	۳۷۱,۱۳۰,۳۰۱	۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰	(۷)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۷,۱۰۴,۹۳۶	۳۴,۰۴۷,۶۵۰	۲۴,۴۲۱,۹۳۹	۹
سایر دریافتنی ها	۲۱,۴۳۴,۴۵۱	۴۳,۹۴۹,۶۰۲	۲۲,۵۰۸,۰۱۸	(۵۱)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۵۷۸,۵۰۸	۲۸,۲۳۲,۸۷۶	۲۴,۲۶۹,۴۹۴	۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۳۷,۸۹۱,۹۰۴	۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴	۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵	۲۲۵
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۳,۰۷۸,۸۵۴	۵۰,۵۵۵,۵۴۷	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۰۲۰,۱۱۲	۱,۱۰۰,۴۳۷	۱,۱۷۸,۵۰۳	(۷)
سپرده قانونی	۱۳۶,۵۹۵,۱۹۱	۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳,۷۳۵,۵۸۲	۲,۷۸۲,۷۶۲	۲,۵۴۸,۷۲۸	۳۴
جمع دارایی‌ها	۱,۰۷۲,۴۱۳,۳۲۴	۷۹۶,۴۴۸,۱۲۵	۷۵۵,۶۸۷,۶۳۵	۳۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۹۸۸,۰۸۳,۰۰۷	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶	۹
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۶۹۰,۱۷۴,۶۸۲	۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴	۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶	۹۵
سود سهام پرداختني	۱۴۹	۱۴۹	۱۴۹	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲۸,۷۲۸,۵۳۲	۲۴,۶۰۱,۹۰۸	۲۸,۱۰۲,۲۳۱	۱۷
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۳۰۶,۳۳۳	۸,۲۹۶,۹۱۳	۵,۶۸۶,۲۵۱	۳۶
جمع بدهی‌ها	۱,۷۱۸,۲۹۲,۷۰۳	۱,۲۹۵,۰۳۷,۵۳۸	۹۴۸,۶۹۴,۶۶۳	۳۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱,۱۳۹,۳۸۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۶۵۵,۳۸۲,۶۸۹)	(۵۰۱,۸۹۷,۷۸۰)	(۱۹۶,۰۱۲,۱۱۱)	(۳۱)
سهام خزانه	(۱۱,۶۴۳,۸۹۴)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۱۸,۱۴۲,۱۲۱)	۳۵
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۶۴۵,۸۷۹,۳۷۹)	(۴۹۸,۵۸۹,۴۱۳)	(۱۹۳,۰۰۷,۰۲۸)	(۳۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۰۷۲,۴۱۳,۳۲۴	۷۹۶,۴۴۸,۱۲۵	۷۵۵,۶۸۷,۶۳۵	۳۵

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۵۰۱,۸۹۷,۷۸۰)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۴۹۸,۵۸۹,۴۱۳)
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۵۰۱,۸۹۷,۷۸۰)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۴۹۸,۵۸۹,۴۱۳)
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)	

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۰	۰	(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)		(۱۴۷,۵۲۰,۱۱۳)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۶,۱۹۴,۹۴۳	۶,۱۹۴,۹۴۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۵,۹۶۴,۷۹۶)		(۵,۹۶۴,۷۹۶)
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۶۴,۷۹۶)	۶,۱۹۴,۹۴۳	۲۳۰,۱۴۷
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۶۵۵,۳۸۲,۶۸۹)	(۱,۶۴۳,۸۹۴)	(۶۴۵,۸۷۹,۳۷۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰)	(۸,۱۴۲,۱۲۱)	(۱۷۳,۷۸۵,۴۵۷)
اصلاح اشتباهات									(۱۹,۲۲۱,۵۷۱)		(۱۹,۲۲۱,۵۷۱)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۹۶,۰۱۲,۱۱۱)	(۸,۱۴۲,۱۲۱)	(۱۹۳,۰۰۷,۰۲۸)
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									(۳۰۲,۴۷۰,۷۴۳)		(۳۰۲,۴۷۰,۷۴۳)
اصلاح اشتباهات									(۳,۱۱۱,۶۴۳)		(۳,۱۱۱,۶۴۳)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۰	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)	۰	(۳۰۵,۵۸۲,۳۸۵)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰			۰	۰		۰		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۳۰۳,۲۸۴	۳۰۳,۲۸۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۳۰۳,۲۸۴)	۰	(۳۰۳,۲۸۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۳,۲۸۴)	۳۰۳,۲۸۴	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۵۰۱,۸۹۷,۷۸۰)	۱۷,۸۳۸,۸۳۷	(۴۹۸,۵۸۹,۴۱۲)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۰۲,۹۱۰,۳۳۷	(۵۸,۲۸۰,۴۵۰)	۴۴۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۰۵,۲۵۴)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۰۲,۹۱۰,۳۳۷	(۵۸,۳۸۵,۷۰۴)	۴۴۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳,۳۶۸,۰۷۵)	(۶,۵۲۴,۳۸۸)	۴۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۳۶۲,۲۲۲	۶۷۹,۲۴۲	۳۹۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳۷,۴۹۰)	(۳۵,۸۰۸)	(۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۳,۳۴۳)	(۵,۸۸۰,۹۵۴)	۹۹
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۰۲,۸۶۶,۹۹۴	(۶۴,۲۶۶,۶۵۸)	۴۱۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۲۰۷,۳۴۱,۶۸۸	۱,۵۹۷,۶۰۲,۳۲۸	۳۸

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۴۰۴,۹۴۰,۵۵۴)	(۱,۵۳۰,۴۰۳,۷۹۲)	(۵۷)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	(۵۸۸,۴۵۵)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	(۲,۹۱۱,۵۸۱)	(۲,۴۱۷,۱۹۲)	(۲۰)
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۲۰۰,۵۱۰,۴۴۷)	۶۴,۱۹۲,۸۸۹	(۴۱۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۳۵۶,۵۴۷	(۷۳,۷۶۹)	۳,۲۹۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۶۲۵,۲۲۹	۲,۶۹۸,۹۹۸	(۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۹۸۱,۷۷۶	۲,۶۲۵,۲۲۹	۹۰
مبادلات غیرنقدي	۲۹۷,۱۶۸,۲۶۴	۱۷,۴۵۹,۴۵۰	۱,۶۰۲
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
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:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹	۳۲۳,۹۶۷,۰۹۴	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۲,۶۸۰,۵۴۳	۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰	۴۵,۳۴۶,۷۸۳	۳۳,۴۸۲,۸۸۸	۱۴۸,۷۵۸,۵۹۵	۶۲۶,۲۰۳,۱۸۵	۵۲۰,۷۵۳,۰۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹	۳۲۳,۹۶۷,۰۹۴	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۲,۶۸۰,۵۴۳	۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰	۴۵,۳۴۶,۷۸۳	۳۳,۴۸۲,۸۸۸	۱۴۸,۷۵۸,۵۹۵	۶۲۶,۲۰۳,۱۸۵	۵۲۰,۷۵۳,۰۱۵
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۷۲,۲۷۱,۳۱۹	۴۵,۹۰۳,۹۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۲,۲۷۱,۳۱۹	۴۵,۹۰۳,۹۴۲
سایر	۷۵۱,۰۵۰	۸۴۰,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۲۷,۹۹۳	۵۳,۹۱۱,۱۶۰	۱۴,۰۷۹,۰۴۳	۵۴,۷۵۱,۵۴۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۳۳۳,۰۴۹,۸۷۰	۲۷۷,۲۲۲,۷۷۲	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۲,۶۸۰,۵۴۳	۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰	۴۵,۳۴۶,۷۸۳	۲۰,۱۵۴,۸۹۵	۹۴,۸۴۷,۴۳۵	۵۳۹,۸۵۲,۸۲۳	۴۲۰,۰۹۷,۵۳۳
ارزش وثایق دریافتی			۵,۹۲۶,۲۵۸	۸۳۹,۸۵۳	۱۸,۳۷۷,۱۱۵	۳۰,۸۰۶,۲۲۳	۱۰,۲۵۵,۰۳۴	۵,۸۹۶,۷۳۶	۳۴,۶۵۸,۴۰۷	۳۷,۵۴۲,۸۱۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۱۱۶,۲۶۰	۱,۸۴۰,۶۹۰	۱۵۴,۲۲۸,۴۲۵	۱۴,۵۴۰,۵۶۰	۹,۷۹۹,۸۶۱	۱۰۲,۵۱۶,۱۲۹	۱۷۳,۱۴۴,۵۴۶	۱۱۸,۸۹۷,۳۷۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۱۱,۶۲۶	۱۸۳,۰۶۳	۱۵۴,۸۰۹,۶۸۵	۲,۳۴۹,۳۷۹	۸,۰۵۵,۳۷۵	۶۸,۶۴۶,۳۴۳	۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶	۷۱,۱۷۸,۷۸۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۳,۰۴۹,۸۷۰	۲۷۷,۲۲۲,۷۷۲	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۲,۴۹۷,۴۸۰	۱۷,۷۹۵,۸۵۵	۴۲,۹۹۷,۴۰۴	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۲۶,۲۰۱,۰۹۲	۳۷۶,۱۷۶,۱۳۷	۳۴۸,۹۱۸,۷۴۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۰۴۵,۸۳۶	۳,۹۶۵,۸۹۳	۰	۱۲,۵۱۶	۰	۹,۸۴۸	۰	۲۴۸,۴۸۱	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۲۳۶,۷۳۸
جمع	۳۲۸,۰۰۴,۰۳۴	۲۷۳,۲۵۶,۸۷۹	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۲,۴۸۴,۹۶۴	۱۷,۷۹۵,۸۵۵	۴۲,۹۸۷,۵۵۶	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۲۵,۹۵۲,۶۱۱	۳۷۱,۱۳۰,۳۰۱	۳۴۴,۶۸۲,۰۱۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات، با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تعیین می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با توجه به استقرار هیات سرپرستی و بازنگری در قراردادهای تسهیلاتی که بدون رعایت بهداشت اعتباری به اشخاص مرتبط صورت گرفته، رشد ۲۷% در مانده تسهیلات پیش بینی می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با توجه به استقرار هیات سرپرستی و بازنگری در قراردادهای تسهیلاتی که بدون رعایت بهداشت اعتباری به اشخاص مرتبط صورت گرفته، عمدتا کاهش و برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مورد انتظار می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۴,۲۳۱,۵۶۳	۸۵,۸۲۴,۱۶۳	۱۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و رشد ۱۴ % در مانده مورد انتظار می باشد.
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	۷۲۴,۹۷۰,۸۱۱	۷۶۴,۷۵۴,۱۱۹	۲۱	۰	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۲۰ درصدی در مانده این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده های هزینه زا	۷۹۹,۲۰۲,۳۷۴	۸۵۰,۵۷۸,۲۸۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۰۲,۹۲۰,۷۱۳	۱۳۱,۲۴۰,۳۳۸	۰	۰	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۲۸درصدی در مانده این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده های ریالی	۹۰۲,۱۲۳,۰۸۷	۹۸۱,۸۱۸,۶۲۰			
سپرده های ارزی	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
جمع سپرده های دریافتی	۹۰۲,۱۲۳,۰۸۷	۹۸۱,۸۱۸,۶۲۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۹,۲۲۶,۶۱۵	۱۶,۷۹۳,۲۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۹,۲۲۶,۶۱۵	۱۶,۷۹۳,۲۸۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۳,۶۳۱,۲۰۳	۱۲,۳۹۰,۴۸۸	سایر تعهدات بانک	۲۳,۶۳۱,۲۰۳	۱۲,۳۹۰,۴۸۸
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تغییرات بااهمیتی ملاحضه نمی گردد.				

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۶۱۰	۲,۵۷۹	۲,۶۴۱

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۲۳,۹۴۷,۰۵۸	۶۶,۶۲۱,۵۰۰	با توجه به افزایش سود تسهیلات دریافتی بهبود این بخش مورد انتظار می باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	حداکثر ۳ درصد سالانه

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۸,۶۸۵,۷۷۰)	(۱۵,۲۰۴,۰۸۸)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۸۰,۱۰۳,۳۶۲	۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱	
نسبت کفایت سرمایه	(۵۹)	(۵۶)	باانجام افزایش سرمایه آورده نقدی و ... ،فروش املاک و کاهش زیان انباشته هدف بهبود این نسبت می‌باشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	ارائه طرح های تسهیلاتی و سپرده ای به منظور بهبود سهم خودازبازارپولی باتمرکز برجذب منابع ارزان قیمت،سهم درآمدهای مشاع راافزایش داده همچنین تنوع و کیفیت خدمات نیز ارتقا یابد.

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲,۵۱۳,۰۹۵	۲۳	۳,۱۳۳,۹۳۱	۲۳	
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تملیک	۳,۴۶۰,۵۸۱	۲۳	۲,۲۱۶,۷۵۱	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدنی	۳۵۲,۴۲۶	۲۳	۹۷۳,۳۷۴	۲۳	
خرید دین	۶۰۷,۳۴۹	۲۳	۸۴۲,۷۰۰	۲۳	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۲۷۷	۰	۴,۵۳۲	۲۳	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۱,۴۹۵	۰	۳۳	۲۳	
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲۰,۴۵۲,۲۵۵	۰	۶۸,۶۵۷,۳۸۹	۲۳	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۲۷,۳۹۸,۴۷۸	۰	۷۵,۸۲۸,۷۱۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰,۳۳۱,۵۴۸	۰	۲,۰۷۷,۴۰۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۳۳۱,۵۴۸	۰	۲,۰۷۷,۴۰۰	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۹۹۵,۱۲۵	۰	۲,۷۰۱,۱۴۲	۰	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۴۰,۷۲۵,۱۵۱	۰	۸۰,۶۰۷,۲۵۲	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	براساس میانگین هفتگی تسهیلات و سود دریافتی نرخ بازده تسهیلات محاسبه گردیده است.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۶۷۹,۹۸۴	۱,۶۳۸,۰۲۶	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۸,۰۰۳	(۲۰۵,۹۴۷)	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۶۸۷,۹۸۷	۱,۴۳۲,۰۷۹	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
«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.»			

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزايا و پاداش
							هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
جعفر جمالي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۸/۲۶	خير	۰	بلي	بلي	۱۹	۰	۵	۰
مهدي صيدي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۸/۲۶	خير	۰	بلي	بلي	۱۹	۰	۰	۰
عليرضا صادقي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۸/۲۶	خير	۰	بلي	بلي	۱۹	۹	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۱۹	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت	
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۹	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۸	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۱۴,۹۷۲,۶۷۴		۱,۶۳۸,۰۲۶	۰	۱۴,۸۰۷,۰۰۴	۱,۶۷۹,۹۸۴	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
سایر	۹۳,۵۸۴,۷۱۱	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۹۳,۵۸۴,۷۱۱	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹۳,۵۸۴,۷۱۱	۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های موسسه می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۴۹۸,۸۳۶	۴۵۳,۳۶۶
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۱۵۷,۵۹۸	۴,۴۹۴,۱۵۷
اجاره محل	۳۱۰,۳۴۷	۲۹۰,۰۷۶
متفرقه	۱۱,۲۳۴,۶۱۵	۳۶,۳۸۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۳,۲۰۱,۳۹۶	۵,۲۷۳,۹۸۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت واگذاری وثایق تملیکی و اموال غیرمنقول مازاد، در این بخش افزایش درآمدها پیش بینی می گردد

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه هاي كاركنان	(۲۹,۷۶۴,۴۹۴)	(۱۹,۸۳۳,۸۹۹)
هزینه هاي اداري	(۱۹,۱۸۹,۳۰۹)	(۱۲,۳۵۳,۳۶۳)
هزینه استهلاک	(۱,۷۲۴,۲۹۸)	(۱,۶۵۷,۲۲۷)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۰,۶۷۸,۱۰۱)	(۳۳,۸۴۳,۴۸۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان؛ ۲۰% افزایش پیش بینی می گردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۸,۱۹۳,۶۶۰)	(۹,۷۰۶,۰۰۰)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۵۳,۱۶۴,۱۱۲)	(۱۷,۷۵۰,۴۵۵)
سایر هزینه های مالی	(۲,۹۱۱,۵۸۱)	(۲,۴۱۷,۱۹۲)

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع هزینه‌های مالی	(۶۴,۲۶۹,۳۵۳)	(۲۹,۸۷۳,۶۴۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی می گردد .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۵۰۱,۸۹۷,۷۸۰)	۰	(۳۰۵,۵۸۲,۲۸۵)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	موسسه اعتباری ملل در جریان اقدامات لازم برای بهبود سرمایه نظارتی، نسبت کفایت سرمایه و وضعیت زیان انباشته خود به منظور اصلاح ساختار کلی سرمایه و نسبت های نظارتی بانک مرکزی می باشد و طی برنامه ای جامع نسبت به آن اقدام خواهد گردید.

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، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
سیدامین جوادي	مهدي صيدي	4284708430				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	حسابداري	☑
محمدرضا مروجي	علیرضا صادقي	0062512579				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	مدیریت مالي	☑
سیدمرتضي بکاء	جعفر جمالي	1219718076				رئیس هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	حقوق	☑

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
عسکریه2	لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	*	*	لیزینگ	موسسه حسابرسي هادي حساب تهران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه3	عمران نوین توس جاودان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه4	گروه توسعه اقتصاد ملل	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1405/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه10	آرامش سازان پیشرو	*	*	خدماتی	بصیر محاسب توس	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه13	شفا توس کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه14	زیبا سازه توس گام	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه16	پیچاب کاوش	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي فریوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه17	خورشید درخشان هشتم توس	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه19	تامین مالي توس سرمایه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه25	شرکت مطالعاتي توليدي نانو پودر توس	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه26	صنايع غذايي پارس كادوس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه27	گروه هتل هاي ويستا توس ملل	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه28	عمران ومسكن سازان ايران	ثعمسا	ثبت نشده نزد سازمان	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه29	ساختماني عمران تكلار	*	*	ساختمانی	رهيافت و همكاران	1406/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه30	كارگزاري ملل پويا	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي شراكت	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه31	تجارت الكترونيک و فناوري اطلاعات ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	1405/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه34	گسترش افق بينالود	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه35	گسترش انرژي ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه36	كشت و صنعت گرگان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه37	یکتا توسعه کشاورزي آینده نگر ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه38	فرش ایران	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه39	عمران و مسکن سازان استان اصفهان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي کاربرد تحقیق	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه45	گسترش عمران ملل	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي بهمند	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه46	خدمات ارزي و صرافي ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه49	عمران و مسکن سازان منطقه شمالغرب	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آباد نوین تهران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه50	اندیشه پردازان چوگان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه52	معتمد ملل شریف	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه53	بهینه پرداز ملل شریف	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه60	سلوي درمان لوتوس	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*

عسکریه61	خدمات بهداشتي درماني وبستا درمان ملل	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه1	ماتریس پارس کیش سهامي‌خاص	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه5	نوین پخش توس جاودان	*	*	خدماتی	حسابرسي و خدمات مدیریت اصول نگر آریا حسابداران رسمي	1401/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه6	خانه خوراک طعم و طرح	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه7	بین المللي مهر نوین کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1390/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه8	جاودان کادوس کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي شراکت	1396/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه9	شمیم عطر کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه11	خدمات فولادنوین جاودان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه12	عمران و ساخت صیقلان تختي	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي شراکت	1395/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه15	ابنیه معادن توس	*	*	ساختمانی	رهیافت و همکاران	1395/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه18	خورشید درخشان هشتم توس	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1398/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه20	خورشید شرق آسیا	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي شراکت		غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه21	خدمات ابتکار ماندگار آگاه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت شهود امین	1401/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه22	ارزیاب سرمایه توس	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1400/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه23	گروه مالي ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هادي حساب تهران	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه24	صبا برق اشتهارد	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي شراکت		غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه32	صنایع تبدیلي گلستان	*	*	تولیدی	رهیافت و همکاران	1401/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه33	شن و ماسه تاجیک	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1401/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه40	عمران و مسکن سازان منطقه غرب	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1402/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه41	عمران و مسکن سازان استان کرمان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه42	عمران و مسکن سازان استان مازندران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي آتيه انديش نمودگر	1400/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه43	عمران و مسکن سازان استان هرمزگان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي كاراي پارس	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه44	عمران و مسکن سازان استان گیلان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت اصول پايه فراگير	1401/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه47	گسترش سرمایه ملل	*	*	خدماتی	آبتین روش آریا	1400/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه48	عمران و مسکن سازان استان خوزستان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي آتيه انديش نمودگر	1400/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه51	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي بهمند		غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
عسکریه54	نوسازان منطقه جنوب شرق تهران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه55	نوسازان منطقه جنوب غرب تهران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه56	عمران ومسکن سازان منطقه شرق	*	*	ساختمانی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه57	نوسازان منطقه چهار شهر تهران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه58	نوسازان منطقه نه شهر تهران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي کاربرد ارقام	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه59	نوسازان منطقه دوازدهم شهرتهران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي ارکان سیستم	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*