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 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۱۴۸,۵۶۷,۵۳۱	۷۵,۸۲۸,۷۱۰	۹۶
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
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۱۶۳,۵۷۴,۱۸۸	۸۲,۲۴۵,۲۷۸	۹۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۸۵,۶۹۵,۶۶۹)	(۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷)	(۳۷)
سود(زیان) ناخالص	(۱۲۲,۱۲۱,۴۸۱)	(۱۲۵,۹۲۷,۸۹۹)	۳
درآمد کارمزد	۸,۱۸۱,۹۲۵	۷,۱۸۶,۹۹۱	۱۴
هزینه کارمزد	(۴,۰۰۲,۰۵۴)	(۳,۹۵۹,۹۳۶)	(۱)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱۶,۱۹۲	۳۲۰	۴,۹۶۰
هزینه های اداری و عمومی	(۵۲,۳۵۷,۶۸۰)	(۳۱,۰۵۰,۹۵۳)	(۶۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰)	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷۷,۸۸۳,۹۹۴	۰	
سود(زیان) عملیاتی	(۹۲,۳۹۹,۱۰۴)	(۲۷۷,۷۱۵,۴۷۷)	۶۷
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۱۴,۶۵۰	(۱۵۵,۶۲۷)	۳۶۶
هزینه های مالی	(۶۳,۸۷۶,۵۲۵)	(۳۹,۸۷۳,۶۴۷)	(۱۱۴)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۴۷۱,۰۱۴	۵,۲۷۳,۹۸۸	۱۳۶
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۵۳
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۵۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۵۳
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۵,۳۰۸)	(۱۴,۹۵۰)	۶۴
غیرعملیاتی(ریال)	(۲,۹۲۹)	(۱,۳۳۳)	(۱۲۰)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۸,۲۳۷)	(۱۶,۲۸۳)	۴۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۷,۱۶۹)	(۱۵,۱۲۴)	۵۳
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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۵۳
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	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۵۳

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 نشده	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	
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	۳۴۲,۶۴۹,۵۱۹	۳۷۱,۱۳۰,۳۰۱	۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰	(۸)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۴,۶۰۵,۷۶۳	۳۴,۰۴۷,۶۵۰	۲۴,۴۲۱,۹۳۹	۳۱
سایر دریافتنی ها	۲۲,۰۴۳,۹۲۵	۴۴,۲۶۹,۶۸۸	۲۲,۵۰۸,۰۱۸	(۵۰)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۵۷۸,۵۰۸	۲۸,۲۳۲,۸۷۶	۲۴,۲۶۹,۴۹۴	۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۳۶,۷۷۴,۲۵۵	۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴	۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵	۲۳۵
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۲,۰۳۶,۴۷۹	۵۰,۵۵۵,۵۴۷	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۳
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳,۷۳۵,۵۸۲	۲,۷۸۲,۷۶۲	۲,۵۴۸,۷۲۸	۳۴
جمع دارایی‌ها	۱,۰۷۶,۳۳۱,۱۱۰	۷۹۶,۷۶۸,۲۱۱	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 مشتريان	۹۸۸,۰۸۳,۰۰۷	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶	۹
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۶۸۹,۷۸۱,۸۵۴	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	۲۵,۲۶۷,۶۳۲	۲۳,۴۶۵,۱۳۳	۲۷,۵۷۲,۴۸۷	۸
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۳۰۶,۳۳۳	۶,۱۱۲,۴۰۸	۵,۶۸۶,۲۵۱	۸۵
جمع بدهی‌ها	۱,۷۱۴,۴۳۸,۹۷۵	۱,۲۹۱,۷۱۶,۲۵۸	۹۴۸,۱۶۴,۹۱۹	۳۳
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 دارايي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۶۴۷,۶۱۱,۱۷۵)	(۴۹۸,۲۵۶,۴۱۴)	(۱۹۵,۴۸۲,۳۶۷)	(۳۰)
سهام خزانه	(۱۱,۶۴۳,۸۹۴)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۱۸,۱۴۲,۱۲۱)	۳۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۶۳۸,۱۰۷,۸۶۵)	(۴۹۴,۹۴۸,۰۴۷)	(۱۹۲,۴۷۷,۲۸۴)	(۲۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۰۷۶,۳۳۱,۱۱۰	۷۹۶,۷۶۸,۲۱۱	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	(۴۹۸,۲۵۶,۴۱۴)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۴۹۴,۹۴۸,۰۴۷)
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	(۴۹۸,۲۵۶,۴۱۴)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۴۹۴,۹۴۸,۰۴۷)
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)		(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)
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	(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)		(۱۴۳,۳۸۹,۹۶۵)
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

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
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	(۶۴۷,۶۱۱,۱۷۵)	(۱,۶۴۳,۸۹۴)	(۶۳۸,۱۰۷,۸۶۵)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰)	(۸,۱۴۲,۱۲۱)	(۱۷۳,۷۸۵,۴۵۷)
اصلاح اشتباهات									(۱۸,۶۹۱,۸۲۷)		(۱۸,۶۹۱,۸۲۷)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۹۵,۴۸۲,۳۶۷)	(۸,۱۴۲,۱۲۱)	(۱۹۲,۴۷۷,۲۸۴)
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)		(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۰	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)
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	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۰	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)

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
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			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	۰	۰	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	(۴۹۸,۲۵۶,۴۱۴)	(۱۷,۸۳۸,۸۳۷)	(۴۹۴,۹۴۸,۰۴۷)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	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

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
سایر	۷۵۱,۰۵۰	۸۴۰,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۲۷,۹۹۳	۴۰,۳۵۷,۱۶۰	۱۴,۰۷۹,۰۴۳	۴۱,۱۹۷,۵۴۰
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	۱۰۸,۴۰۱,۴۳۵	۵۳۹,۸۵۲,۸۲۳	۴۳۳,۶۵۱,۵۳۳
ارزش وثایق دریافتی			۵,۹۲۶,۲۵۸	۸۳۹,۸۵۳	۱۸,۳۷۷,۱۱۵	۳۰,۸۰۶,۲۲۳	۱۰,۳۵۵,۰۳۴	۵,۸۹۶,۷۳۶	۳۴,۶۵۸,۴۰۷	۳۷,۵۴۳,۸۱۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۱۱۶,۲۶۰	۱,۸۴۰,۶۹۰	۱۵۴,۲۲۸,۴۲۵	۱۴,۵۴۰,۵۶۰	۹,۷۹۹,۸۶۱	۱۰۲,۵۱۶,۱۲۹	۱۷۲,۱۴۴,۵۴۶	۱۱۸,۸۹۷,۳۷۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۱۱,۶۲۶	۱۸۴,۰۶۹	۱۵۴,۸۰۹,۶۸۵	۲,۹۰۸,۱۱۲	۸,۰۵۵,۳۷۵	۸۳,۶۷۳,۰۹۵	۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶	۸۶,۷۶۵,۲۷۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۳,۰۴۹,۸۷۰	۲۷۷,۲۲۲,۷۷۲	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۲,۴۹۶,۴۷۴	۱۷,۷۹۵,۸۵۵	۴۲,۴۳۸,۶۷۱	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۲۴,۷۲۸,۳۴۰	۳۷۶,۱۷۶,۱۳۷	۳۴۶,۸۸۶,۲۵۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۲۳۶,۷۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۲۳۶,۷۳۸
جمع	۳۲۸,۰۰۴,۰۳۴	۲۷۲,۹۸۶,۰۳۴	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۲,۴۹۶,۴۷۴	۱۷,۷۹۵,۸۵۵	۴۲,۴۳۸,۶۷۱	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۲۴,۷۲۸,۳۴۰	۳۷۱,۱۳۰,۳۰۱	۳۴۲,۶۴۹,۵۱۹

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 ۱۲ % 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 ۴۰ 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 ۱۸ درصدی 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	۱۶,۴۶۲,۱۶۹	۱۶,۷۹۳,۳۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۶,۴۶۲,۱۶۹	۱۶,۷۹۳,۳۸۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۳۶,۳۹۵,۶۴۹	۱۲,۳۹۰,۴۸۸	سایر تعهدات بانک	۳۶,۳۹۵,۶۴۹	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	۱۴۵,۱۱۶,۱۱۱	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
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۸,۶۸۵,۷۷۰)	(۱۵,۲۰۴,۰۸۸)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴۶,۸۱۶,۸۱۴)	(۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱)	
نسبت کفایت سرمایه	(۵۹)	(۵۵)	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	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۴۱,۶۲۱,۳۰۸	۰	۶۸,۶۵۷,۳۸۹	۲۳	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۸,۵۶۷,۵۳۱	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	

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 حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶۱,۸۹۴,۲۰۴	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	۹۲,۰۰۰	(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	۱,۷۷۱,۹۸۴	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

						دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها
جعفر جمالي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۶	خیر	۰	بلي	بلي	۱۹	۰	۵	۰
مهدي صیدي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴/۰۸/۲۶	خیر	۰	بلي	بلي	۱۹	۰	۰	۰

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	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزايا و پاداش
						آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
علیرضا 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

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
					درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
	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 های خارج از بورس	۰	۱۴,۹۷۲,۶۷۴		۱,۶۳۸,۰۲۶	۰	۱۴,۸۰۷,۰۰۴	۱,۶۷۹,۹۸۴	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۷۷,۸۸۳,۹۹۴	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۷۷,۸۸۳,۹۹۴	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷۷,۸۸۳,۹۹۴	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
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۴۹۸,۸۳۶	۴۵۳,۳۶۶
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۱,۰۹۵,۶۵۸	۴,۴۹۴,۱۵۷
اجاره محل	۳۱۰,۳۴۷	۲۹۰,۰۷۶

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
متفرقه	۹,۵۶۶,۱۷۳	۳۶,۳۸۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۲,۴۷۱,۰۱۴	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
هزينه هاي كاركنان	(۳۱,۴۱۹,۰۷۴)	(۱۷,۰۴۱,۳۶۳)
هزينه هاي اداري	(۱۹,۲۱۴,۳۰۸)	(۱۲,۳۵۲,۳۶۳)
هزینه استهلاک	(۱,۷۲۴,۲۹۸)	(۱,۶۵۷,۲۲۷)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۲,۳۵۷,۶۸۰)	(۳۱,۰۵۰,۹۵۳)

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	(۱۱,۱۰۵,۲۴۱)	(۱۲,۱۲۳,۱۹۲)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۵۲,۷۷۱,۲۸۴)	(۱۷,۷۵۰,۴۵۵)
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۶۳,۸۷۶,۵۲۵)	(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
(۴۹۸,۲۵۶,۴۱۴)	۰	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	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.»

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	بصیر محاسب توس	1404/09/30	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 و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه14	زیبا سازه توس گام	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1404/09/30	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 تولیدي نانو پودر توس	*	*	تولیدی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه26	صنایع غذایي پارس کادوس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فریوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه27	گروه هتل هاي ویستا توس ملل	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه28	عمران ومسکن سازان ایران	ثعمسا	ثبت نشده نزد سازمان	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه29	ساختماني عمران تکلار	*	*	ساختمانی	رهیافت و همکاران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه30	کارگزاري ملل پویا	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي شراکت	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه31	تجارت الکترونیک و فناوري اطلاعات ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1405/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه34	گسترش افق بینالود	*	*	تولیدی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه35	گسترش انرژي ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه36	کشت و صنعت گرگان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فریوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه37	یکتا توسعه کشاورزي آینده نگر ملل	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/09/30	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	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه45	گسترش عمران ملل	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آریا	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*

عسکریه46	خدمات ارزي و صرافي ملل	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه49	عمران و مسکن سازان منطقه شمالغرب	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آباد نوين تهران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه50	انديشه پردازان چوگان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه52	معتمد ملل شریف	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه53	بهینه پرداز ملل شریف	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	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 ويستا درمان ملل	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه1	ماتریس پارس کیش سهامي‌خاص	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي كاربرد ارقام	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه5	نوین پخش توس جاودان	*	*	خدماتی	حسابرسي و خدمات مديريت اصول نگر آريا حسابداران رسمي	1401/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه6	خانه خوراک طعم و طرح	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي كاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

عسکریه7	بين المللي مهر نوين كيش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي كاربرد ارقام	1390/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه8	جاودان كادوس كيش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي شراكت	1396/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه9	شميم عطر كيش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي كاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه11	خدمات فولادنوين جاودان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي كاربرد ارقام	1391/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه12	عمران و ساخت صيقلان تختي	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي شراكت	1395/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه15	ابنيه معادن توس	*	*	ساختمانی	رهيافت و همكاران	1395/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه18	خورشيد درخشان هشتم توس	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1398/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه20	خورشيد شرق آسيا	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي شراكت		غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه21	خدمات ابتكار ماندگار آگاه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت شهود امين	1401/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
عسکریه22	ارزياب سرمايه توس	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	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 آتیه اندیش نمودگر	1400/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه43	عمران و مسکن سازان استان هرمزگان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي کاراي پارس	1399/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه44	عمران و مسکن سازان استان گیلان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	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 مديريت اصول پايه فراگير	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 مديريت اصول پايه فراگير	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 سيستم	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*