اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۶۶,۲۰۶,۲۷۹	۷۵,۷۱۰,۲۱۹	(۱۳)
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰,۰۳۵,۵۹۵	۲,۰۷۳,۴۶۰	۳۸۴
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۷۳۷,۸۳۹	۱,۹۵۲,۲۵۰	۴۰
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۷۸,۹۸۴	۷۵۲,۵۲۶	(۱۰)
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۷۹,۶۵۸,۷۹۷	۸۰,۴۸۷,۵۵۵	(۱)
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۸,۵۳۳,۷۲۵)	(۱۵۴,۱۱۴,۹۴۰)	(۴۲)
سود(زیان) ناخالص	(۱۳۸,۸۷۴,۹۲۸)	(۷۳,۶۲۷,۳۸۵)	(۸۹)
درآمد کارمزد	۵,۴۱۴,۶۴۹	۱,۵۷۴,۵۰۷	۲۴۴
هزینه کارمزد	(۳,۵۹۳,۶۷۷)	(۳,۳۷۳,۴۱۹)	(۷)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۷۷۵	۰	
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲,۱۹۷,۱۸۵)	(۲۲,۷۲۱,۰۵۲)	(۴۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۰۷۵,۸۳۶)	(۱۰,۸۸۲,۲۰۷)	(۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۹۵۷,۹۷۵	(۱۰۰)
سود(زیان) عملیاتی	(۱۸۴,۳۲۴,۲۰۲)	(۱۰۸,۰۷۱,۵۸۱)	(۷۱)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۴۷۳,۸۳۱	۹۳۵,۸۲۰	۵۷
هزینه های مالی	(۲۷,۳۸۱,۰۲۰)	(۱,۷۲۴,۸۲۸)	(۱,۴۸۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۳۸۷,۹۱۷	۱,۶۳۱,۴۱۰	۴۶
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۹۴)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۹۴)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۹۴)
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۱۰,۵۷۸)	(۱۲,۱۶۳)	۱۳
غیرعملیاتی(ریال)	(۱,۳۵۰)	۹۵	(۱,۵۲۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۱۱,۹۲۸)	(۱۲,۰۶۸)	۱
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱۰,۳۹۲)	(۱۰,۷۲۳)	۳
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
به دلیل ثبت سهام در اختیار بازارگردان ها و سهام شرکت های تحت کنترل در سهام خزانه، سود(زیان) خالص هر سهم در فرم های کدال نسبت به صورت سود (زیان) جداگانه صورت های مالی دارای تفاوت می باشد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
به دلیل ثبت سهام در اختیار بازارگردان ها و سهام شرکت های تحت کنترل در سهام خزانه، سود(زیان) خالص هر سهم در فرم های کدال نسبت به صورت سود (زیان) جداگانه صورت های مالی دارای تفاوت می باشد.			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۹۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	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	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۹۴)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۳,۰۵۴,۴۹۲	۲,۶۲۵,۲۲۹	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۰	۰	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	۴۴۴,۱۴۸,۲۰۸	۳۶۵,۳۷۳,۱۶۳	۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰	۲۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۴۴۶,۸۷۲	۳۴,۰۴۷,۶۵۰	۲۴,۴۲۱,۹۳۹	۲۵
سایر دریافتنی ها	۲۶,۳۷۲,۴۶۱	۴۴,۰۳۴,۶۷۰	۲۲,۲۷۳,۰۰۰	(۴۰)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۲۳۰,۷۹۴	۲۸,۱۰۳,۰۵۶	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴۳,۶۹۰,۹۶۵	۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴	۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵	۱۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۱,۵۱۱,۸۲۵	۵۰,۵۵۵,۵۴۷	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۳
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۱۳۳,۰۷۸	۱,۱۰۰,۴۳۷	۱,۱۷۸,۵۰۳	۳
سپرده قانونی	۱۴۶,۲۴۶,۶۷۲	۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۱۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳,۶۳۳,۳۸۳	۲,۷۸۲,۷۶۲	۲,۵۴۸,۷۲۸	۳۱
جمع دارایی‌ها	۸۹۰,۴۶۸,۷۵۰	۷۹۰,۶۴۶,۲۳۵	۷۵۵,۳۲۲,۷۹۷	۱۳
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۰۱۹,۹۲۱,۷۹۷	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶	۱۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۵۴۶,۷۷۰,۹۷۰	۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴	۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶	۵۵
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	۱۰,۳۷۰,۱۹۸	۱۰,۲۰۶,۴۹۴	۱۰,۹۷۴,۶۳۵	۳
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	۹,۰۶۰,۴۹۴	۶,۱۱۲,۴۰۸	۵,۶۸۶,۲۵۱	۴۸
جمع بدهی‌ها	۱,۵۸۶,۱۲۳,۶۰۸	۱,۲۷۸,۴۵۷,۶۱۹	۹۳۱,۵۶۷,۰۶۷	۲۴
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۷۰۴,۲۶۸,۲۱۵)	(۴۹۰,۲۹۱,۹۷۱)	(۱۷۸,۷۲۴,۸۵۷)	(۴۴)
سهام خزانه	(۱۲,۵۳۳,۸۴۷)	(۱۸,۶۶۶,۶۱۷)	(۱۸,۶۶۶,۶۱۷)	۳۳
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۶۹۵,۶۵۴,۸۵۸)	(۴۸۷,۸۱۱,۳۸۴)	(۱۷۶,۲۴۴,۲۷۰)	(۴۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۹۰,۴۶۸,۷۵۰	۷۹۰,۶۴۶,۲۳۵	۷۵۵,۳۲۲,۷۹۷	۱۳

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	(۴۹۰,۲۹۱,۹۷۱)	۱۸,۶۶۶,۶۱۷	(۴۸۷,۸۱۱,۳۸۴)
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	(۴۹۰,۲۹۱,۹۷۱)	۱۸,۶۶۶,۶۱۷	(۴۸۷,۸۱۱,۳۸۴)
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)		(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰							۰	۰	(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)		(۲۰۷,۸۴۳,۴۷۴)

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										۶,۱۳۲,۷۷۰	۶,۱۳۲,۷۷۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۶,۱۳۲,۷۷۰)		(۶,۱۳۲,۷۷۰)
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	(۶,۱۳۲,۷۷۰)	۶,۱۳۲,۷۷۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۷۰۴,۲۶۸,۲۱۵)	(۱۲,۵۳۳,۸۴۷)	(۶۹۵,۶۵۴,۸۵۸)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰)	۰	(۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶)
اصلاح اشتباهات									۰		۰
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	(۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰)	۰	(۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶)
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											

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
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)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۴۷۹,۲۶۱,۳۰۳)	۰	(۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴,۴۶۴,۴۲۱	۵,۴۴۳,۰۰۲	(۱۸)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۴,۴۶۴,۴۲۱	۵,۴۴۳,۰۰۲	(۱۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۲,۲۹۹,۶۴۵)	(۴,۶۵۷,۹۹۴)	۵۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵۹۷,۰۳۲	۱۲۰,۵۸۹	۳۹۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳۵,۱۲۴)	(۷,۲۸۲)	(۳۸۲)
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	(۱,۷۳۷,۷۳۷)	(۴,۵۴۴,۶۸۷)	۶۲
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲,۷۲۶,۶۸۴	۸۹۸,۳۱۵	۲۰۴
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	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	(۵۱۲,۴۶۳)	(۵۸۸,۴۵۵)	۱۳
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	(۱,۷۸۴,۹۵۸)	(۱,۱۳۶,۳۷۳)	(۵۷)
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	(۲,۲۹۷,۴۲۱)	(۱,۷۲۴,۸۲۸)	(۳۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۲۹,۲۶۳	(۸۲۶,۵۱۳)	۱۵۲
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	۳,۰۵۴,۴۹۲	۱,۸۷۳,۴۸۵	۶۳
مبادلات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹	۳۸۹,۱۴۵,۹۲۵	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۷,۸۴۲,۱۶۷	۱۶۳,۵۰۹,۱۸۹	۱۲۱,۹۲۶,۹۰۳	۳۳,۴۸۲,۸۸۸	۲۳۲,۹۱۳,۶۴۴	۶۱۷,۱۰۶,۸۳۴	۷۵۱,۸۲۸,۶۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹	۳۸۹,۱۴۵,۹۲۵	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۷,۸۴۲,۱۶۷	۱۶۳,۵۰۹,۱۸۹	۱۲۱,۹۲۶,۹۰۳	۳۳,۴۸۲,۸۸۸	۲۳۲,۹۱۳,۶۴۴	۶۱۷,۱۰۶,۸۳۴	۷۵۱,۸۲۸,۶۳۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۶۸,۹۳۲,۱۰۶	۶۱,۵۰۸,۱۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۲۳,۴۸۰	۶۸,۹۳۲,۱۰۶	۶۴,۴۳۱,۵۹۵
سایر	۷۵۱,۰۵۰	۸۵۶,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۲۷,۹۹۳	۵۸,۴۵۳,۳۶۳	۱۴,۰۷۹,۰۴۳	۵۹,۳۰۹,۶۵۸
مانده تسهیلات پایان دوره	۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳	۳۲۶,۷۸۱,۵۱۵	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۷,۸۴۲,۱۶۷	۱۶۳,۵۰۹,۱۸۹	۱۲۱,۹۲۶,۹۰۳	۲۰,۱۵۴,۸۹۵	۱۷۱,۵۳۶,۸۰۱	۵۳۴,۰۹۵,۶۸۵	۶۲۸,۰۸۷,۳۸۶
ارزش وثایق دریافتی			۵,۹۲۶,۲۵۸	۵,۹۲۶,۲۵۸	۱۸,۳۷۷,۱۱۵	۱۸,۳۷۷,۱۱۵	۱۰,۳۵۵,۰۳۴	۱۰,۳۵۵,۰۳۴	۳۴,۶۵۸,۴۰۷	۳۴,۶۵۸,۴۰۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۱۱۶,۲۶۰	۸,۱۱۶,۲۶۰	۱۵۴,۲۲۸,۴۲۵	۱۵۴,۲۲۸,۴۲۵	۹,۷۹۹,۸۶۱	۹,۷۹۹,۸۶۱	۱۷۲,۱۴۴,۵۴۶	۱۷۲,۱۴۴,۵۴۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۱۱,۶۲۶	۱۰۶,۰۱۴	۲۶,۹۴۱,۹۹۲	۱۵۴,۸۰۹,۶۸۵	۸,۰۵۵,۳۷۵	۱۵۱,۹۸۹,۴۴۹	۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶	۱۷۹,۰۳۷,۴۵۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳	۳۲۶,۷۸۱,۵۱۵	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۷,۷۳۶,۱۵۳	۸,۶۹۹,۵۰۴	۹۴,۹۸۴,۹۱۱	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۱۹,۵۴۷,۳۵۲	۳۷۰,۴۱۸,۹۹۹	۴۴۹,۰۴۹,۹۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۹۰۱,۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۹۰۱,۷۲۳
جمع	۳۳۱,۳۴۳,۲۴۷	۳۲۱,۸۷۹,۷۹۲	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۷,۷۳۶,۱۵۳	۸,۶۹۹,۵۰۴	۹۴,۹۸۴,۹۱۱	۱۲,۰۹۹,۵۲۰	۱۹,۵۴۷,۳۵۲	۳۶۵,۳۷۳,۱۶۳	۴۴۴,۱۴۸,۲۰۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات، با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تعیین می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات، با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تعیین می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات حدودا ۱۰ درصد پیش بینی شده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات حدودا ۱۰ درصد پیش بینی شده است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی، افزایش مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام پیش بینی می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی، افزایش مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام پیش بینی می گردد.

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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۴,۲۳۱,۵۶۳	۸۱,۸۴۰,۲۳۰	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و رشد ۳ % 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	۷۳۱,۳۷۴,۷۱۸	۸۱۶,۶۱۶,۷۸۳	۲۱	۲۱	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و رشد ۳ % در مانده مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۸۰۵,۶۰۶,۲۸۱	۸۹۸,۴۵۷,۰۱۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۰۲,۹۲۰,۷۱۳	۱۲۱,۴۶۴,۷۸۴	۰	۰	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و تمرکز موسسه در این بخش رشد ۱۰ % مورد انتظار می باشد
جمع سپرده های ریالی	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۱,۰۱۹,۹۲۱,۷۹۷			
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	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۱,۰۱۹,۹۲۱,۷۹۷			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۲,۶۷۲,۷۸۴	۱۶,۷۹۳,۳۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۲,۶۷۲,۷۸۴	۱۶,۷۹۳,۳۸۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۸,۰۸۶,۶۴۱	۱۲,۳۹۰,۴۸۸	سایر تعهدات بانک	۱۸,۰۸۶,۶۴۱	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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۵۷۹	۲,۵۷۰	۲,۵۷۹	۲,۵۷۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۶۶,۶۲۱,۵۰۰	۵۴,۸۹۹,۷۷۱	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۵,۲۰۴,۰۸۸)	(۷,۲۳۰,۴۶۸)		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱)	(۲۸,۱۸۰,۲۹۵)		
نسبت کفایت سرمایه	(۵۵)	(۱۶)	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:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱,۹۲۰,۴۳۲	۰	۲,۴۰۵,۰۴۶	۲۳		
جعاله	۰	۰	۰	۰		
اجاره به شرط تملیک	۲,۰۷۴,۳۶۳	۰	۱,۶۱۳,۴۸۱	۲۳		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۰	۰	۰	۰		
مشارکت مدنی	۲۶۴,۷۹۲	۰	۷۴۵,۰۴۰	۲۳		
خرید دین	۵۸۵,۶۰۴	۰	۴۷۹,۰۸۶	۲۳		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۰۲۷	۰	۳,۹۰۰	۲۳		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۱,۲۱۳	۰	۳۰	۲۳		
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۶۱,۳۴۸,۹۴۸	۰	۷۰,۴۶۳,۷۳۶	۲۳		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۶,۲۰۶,۳۷۹	۰	۷۵,۷۱۰,۳۱۹	۰		
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰,۰۳۵,۵۹۵	۰	۲,۰۷۲,۴۶۰	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۰۳۵,۵۹۵	۰	۲,۰۷۲,۴۶۰	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۷۳۷,۸۳۹	۰	۲,۷۰۴,۷۷۶	۰		
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۷۸,۹۷۹,۸۱۳	۰	۸۰,۴۸۷,۵۵۵	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۴۳۵,۴۸۷	۹۳۵,۸۲۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۸,۳۴۴	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۴۷۳,۸۳۱	۹۳۵,۸۲۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	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.»

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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	۱۴,۹۵۲,۶۷۴		۶۷۸,۹۸۴	۰	۹,۵۲۲,۵۸۲	۷۵۲,۵۲۶	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۹۵۷,۹۷۵
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۹۵۷,۹۷۵
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۹۵۷,۹۷۵

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های موسسه می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۰۲۷,۰۲۱	۳۰۱,۴۱۱
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۱,۰۷۴,۴۱۰	۱,۱۰۰,۱۵۲
اجاره محل	۲۴۳,۴۶۱	۲۰۸,۷۳۲
متفرقه	۴۳,۰۲۵	۲۱,۱۱۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۳۸۷,۹۱۷	۱,۶۳۱,۴۱۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت واگذاری وثایق تملیکی و اموال غیرمنقول مازاد، در این بخش افزایش درآمدها پیش بینی می گردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي كاركنان	(۲۰,۲۹۷,۸۷۵)	(۱۵,۲۶۳,۵۶۵)
هزينه هاي اداري	(۱۱,۱۵۰,۴۹۲)	(۷,۰۶۵,۱۹۰)
هزینه استهلاک	(۷۴۸,۸۱۸)	(۳۹۲,۲۹۷)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۳۲,۱۹۷,۱۸۵)	(۲۲,۷۲۱,۰۵۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به هزینه های پایان سال حقوق کارکنان؛ افزایش این بخش پیش بینی می گردد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	با توجه به افزایش حقوق کارکنان طبق قانون کار؛ افزایش این بخش پیش بینی می گردد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۲۵,۵۹۶,۰۶۲)	(۵۸۸,۴۵۵)
سایر هزینه های مالی	(۱,۷۸۴,۹۵۸)	(۱,۱۳۶,۳۷۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۲۷,۳۸۱,۰۲۰)	(۱,۷۲۴,۸۲۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی می گردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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
(۴۹۰,۲۹۱,۹۷۱)	۰	(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	*	*	*	*
عسکریه10	آرامش سازان پیشرو	*	*	خدماتی	بصیر محاسب توس	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه14	زیبا سازه توس گام	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه16	پیچاب کاوش	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه17	خورشید درخشان هشتم توس	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آگاهان تراز توس(حسابداران رسمي)	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه25	شرکت مطالعاتي توليدي نانو پودر توس	*	*	تولیدی	رهیافت و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه26	صنايع غذايي پارس کادوس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
عسکریه27	گروه هتل هاي ويستا 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	1404/12/29	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	*	*	*
عسکریه46	خدمات ارزي و صرافي ملل	*	*	خدماتی	رهیافت و همکاران	1403/12/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*

شرکت های وابسته