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 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۲۴,۳۲۰,۳۶۹	۲۵,۱۹۰,۶۶۹	(۳)
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۳۱,۵۸۹	۴۶,۹۹۴	۳۹۳
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۵۳,۰۷۰	۸۷۳,۵۴۶	(۴۸)
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۹۸۵	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۲۵,۰۳۶,۰۱۳	۲۶,۱۱۱,۲۰۹	(۴)
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۰,۱۵۰,۷۸۸)	(۴۴,۹۷۶,۸۹۴)	(۳۴)
سود(زیان) ناخالص	(۳۵,۱۱۴,۷۷۵)	(۱۸,۸۶۵,۶۸۵)	(۸۶)
درآمد کارمزد	۱,۶۳۵,۹۱۹	۴۸۸,۰۱۳	۲۳۵
هزینه کارمزد	(۷۱۵,۸۸۸)	(۴۱۶,۷۹۳)	(۷۲)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۵۱۲	۰	
هزینه های اداری و عمومی	(۹,۰۲۷,۲۴۸)	(۵,۶۵۱,۸۴۳)	(۶۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیاتی	(۴۳,۲۱۹,۴۸۰)	(۲۴,۴۴۶,۳۰۷)	(۷۷)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۳۶۳,۷۵۹	۸۸۵,۵۰۰	۵۴
هزینه های مالی	(۱۳۵,۷۸۵)	(۱,۰۹۵,۳۶۴)	۸۸
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۳۹,۵۹۹	۱,۴۸۰,۳۲۶	(۵۷)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۷۸)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۷۸)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۷۸)
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۲,۱۶۱)	(۲,۴۴۵)	۱۲
غیرعملیاتی(ریال)	۹۳	۱۲۷	(۲۷)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۲,۰۶۸)	(۲,۳۱۸)	۱۱
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۲,۰۶۸)	(۲,۳۱۸)	۱۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۲,۰۶۸)	(۲,۳۱۸)	۱۱
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۷۸)
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	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۷۸)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۲,۸۷۶,۳۳۵	۲,۶۲۵,۲۲۹	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۰۴,۵۱۵,۰۰۰	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	۵۵۲,۲۰۰,۲۵۰	۵۳۰,۵۳۶,۵۱۴	۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰	۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۹,۰۵۴,۶۳۶	۳۲,۳۵۲,۹۹۳	۲۳,۴۱۰,۶۶۶	۲۱
سایر دریافتنی ها	۶۵,۲۴۶,۷۱۸	۶۵,۱۸۰,۸۹۷	۴۲,۷۳۵,۸۴۳	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۱۰۵,۱۲۴	۲۸,۱۰۳,۰۵۶	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۳۱,۷۹۹,۳۷۴	۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴	۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵	۱
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۰,۶۷۵,۷۴۴	۵۰,۵۵۵,۵۴۷	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۰۹۵,۹۹۸	۱,۱۰۰,۴۳۷	۱,۱۷۸,۵۰۳	۰
سپرده قانونی	۱۴۴,۱۸۱,۰۹۸	۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۱۰
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲,۹۸۶,۴۵۷	۲,۷۸۲,۷۶۲	۲,۵۴۸,۷۲۸	۷
جمع دارایی‌ها	۱,۱۲۲,۷۳۶,۷۳۴	۹۷۵,۲۶۱,۱۵۶	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۱۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۰۱۳,۲۳۳,۸۶۷	۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴	۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶	۱۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۴۰۷,۷۸۳,۳۳۷	۳۲۶,۷۴۳,۵۷۴	۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶	۲۵
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	۱۲,۲۳۰,۶۵۹	۹,۱۰۱,۵۴۲	۹,۸۶۹,۶۸۳	۳۴
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	۶,۰۶۴,۱۴۰	۶,۱۱۲,۴۰۸	۵,۶۸۶,۲۵۱	(۱)
جمع بدهی‌ها	۱,۴۳۹,۳۱۲,۱۵۲	۱,۲۵۰,۴۸۴,۶۶۷	۹۳۰,۴۶۲,۱۱۵	۱۵
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	(۳۳۷,۷۲۲,۶۲۲)	(۲۹۶,۳۷۰,۷۱۵)	(۱۶۹,۱۴۴,۹۵۲)	(۱۴)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۳۱۶,۵۷۵,۴۱۸)	(۲۷۵,۲۲۳,۵۱۱)	(۱۴۷,۹۹۷,۷۴۸)	(۱۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۱۲۲,۷۳۶,۷۳۴	۹۷۵,۲۶۱,۱۵۶	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۱۵

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	(۲۹۶,۳۷۰,۷۱۵)	۰	(۲۷۵,۲۲۳,۵۱۱)
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	(۲۹۶,۳۷۰,۷۱۵)	۰	(۲۷۵,۲۲۳,۵۱۱)
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱									(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)		(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱							۰	۰	(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)		(۴۱,۳۵۱,۹۰۷)
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	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
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				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 حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۳۳۷,۷۲۲,۶۲۲)	۰	(۳۱۶,۵۷۵,۴۱۸)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۱۴,۸۵۹,۶۹۷)	۰	(۹۳,۷۱۲,۴۹۳)
اصلاح اشتباهات									(۵۴,۲۸۵,۲۵۵)		(۵۴,۲۸۵,۲۵۵)
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	(۱۶۹,۱۴۴,۹۵۲)	۰	(۱۴۷,۹۹۷,۷۴۸)
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)		(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)
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	(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)	۰	(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)
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	(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)	۰	(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)

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	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	(۲۹۶,۳۷۰,۷۱۵)	۰	(۲۷۵,۲۲۳,۵۱۱)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۵,۲۶۲	۱,۰۸۹,۹۶۷	(۹۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۵,۲۶۲	۱,۰۸۹,۹۶۷	(۹۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	۰	(۴۵۷,۲۳۶)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۰۷,۳۳۱	۰	

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۶۰,۷۰۲)	(۴)	(۱,۵۱۷,۴۵۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۶۵,۰۰۰	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	۳۱۱,۶۳۹	(۴۵۷,۲۴۰)	۱۶۸
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۸۶,۸۹۱	۶۳۲,۷۲۷	(۳۹)
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	(۶,۹۵۳)	(۳۵۶,۰۱۵)	۹۸
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	۰	۰
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	(۱۲۸,۸۳۲)	(۷۳۹,۳۴۹)	۸۳

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	(۱۳۵,۷۸۵)	(۱,۰۹۵,۳۶۴)	۸۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۵۱,۱۰۶	(۴۶۲,۶۳۷)	۱۵۴
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	۲,۸۷۶,۳۳۵	۲,۲۳۶,۳۶۱	۲۹
مبادلات غیرنقدي	۰	۴۸,۲۲۶	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
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	۳۹۱,۴۳۹,۳۰۱	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۹,۶۹۶,۸۹۱	۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰	۲۳۴,۳۸۹,۰۴۰	۴۱,۱۷۲,۸۸۸	۴۰,۹۹۶,۱۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

جمع	
۰	۰
۶۷۶,۵۲۱,۴۱۹	۶۵۸,۳۰۶,۱۸۵
۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
جمع	۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹	۳۹۱,۴۳۹,۳۰۱	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۹,۶۹۶,۸۹۱	۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰	۲۳۴,۳۸۹,۰۴۰	۴۱,۱۷۲,۸۸۸	۴۰,۹۹۶,۱۸۷	۶۵۸,۳۰۶,۱۸۵	۶۷۶,۵۲۱,۴۱۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۶۸,۹۳۲,۱۰۶	۶۴,۱۰۹,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۹۳۲,۱۰۶	۶۴,۱۰۹,۲۹۵
سایر	۷۵۱,۰۵۰	۸۵۴,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۲۷,۹۹۳	۱۴,۷۰۱,۵۲۰	۱۴,۰۷۹,۰۴۳	۱۵,۵۵۶,۴۱۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳	۳۲۶,۴۷۵,۱۱۶	۱۴,۰۴۲,۵۱۸	۹,۶۹۶,۸۹۱	۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰	۲۳۴,۳۸۹,۰۴۰	۲۷,۸۴۴,۸۹۵	۲۶,۲۹۴,۶۶۷	۵۷۵,۲۹۵,۰۳۶	۵۹۶,۸۵۵,۷۱۴
ارزش وثایق دریافتی			۵,۹۲۶,۲۵۸	۰	۴۶,۷۰۵,۳۰۵	۰	۱۸,۰۴۵,۰۳۴	۰	۷۰,۶۷۶,۵۹۷	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۱۱۶,۲۶۰	۰	۱۵۰,۳۱۳,۲۳۵	۰	۹,۷۹۹,۸۶۱	۰	۱۶۸,۲۲۹,۳۵۶	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۱۱,۶۲۶	۸۱۱,۶۲۶	۳۰,۸۴۵,۶۸۵	۳۰,۸۹۱,۳۳۷	۸,۰۵۵,۳۷۵	۸,۰۵۵,۳۷۵	۳۹,۷۱۲,۶۸۶	۳۹,۷۵۸,۳۳۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳	۳۲۶,۴۷۵,۱۱۶	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۸,۸۸۵,۲۶۵	۱۶۶,۱۷۲,۸۵۵	۲۰۳,۴۹۷,۷۰۳	۱۹,۷۸۹,۵۲۰	۱۸,۲۳۹,۲۹۲	۵۳۵,۵۸۲,۳۵۰	۵۵۷,۰۹۷,۳۷۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۸۹۷,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۵,۸۳۶	۴,۸۹۷,۱۲۶
جمع	۳۳۱,۳۴۳,۲۴۷	۳۲۱,۵۷۷,۹۹۰	۱۳,۲۳۰,۸۹۲	۸,۸۸۵,۲۶۵	۱۶۶,۱۷۲,۸۵۵	۲۰۳,۴۹۷,۷۰۳	۱۹,۷۸۹,۵۲۰	۱۸,۲۳۹,۲۹۲	۵۳۰,۵۳۶,۵۱۴	۵۵۲,۲۰۰,۲۵۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات، با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تعیین می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به سال گذشته حدودا ۲۰ درصد پیش بینی شده است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ 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.

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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۴,۲۳۱,۵۳۷	۸۲,۱۲۷,۷۶۷	۱۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و رشد ۳۷ % 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	۸۰۶,۳۲۰,۲۵۵	۲۱	۰	
جمع سپرده های هزینه زا	۷۹۹,۲۰۲,۳۴۸	۸۸۸,۴۴۸,۰۲۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۰۲,۹۲۰,۷۱۳	۱۱۷,۲۶۹,۶۰۶	۰	۰	نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه می شود.
جمع سپرده های ریالی	۹۰۲,۱۲۳,۰۶۱	۱,۰۰۵,۷۱۷,۶۲۸			
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	۹۰۲,۱۲۳,۰۶۱	۱,۰۰۵,۷۱۷,۶۲۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۴,۹۴۸,۰۷۷	۱۶,۷۹۳,۳۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۴,۹۴۸,۰۷۷	۱۶,۷۹۳,۳۸۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۵,۶۰۷,۹۲۰	۱۵,۳۷۹,۲۸۳	سایر تعهدات بانک	۱۵,۶۰۷,۹۲۰	۱۵,۳۷۹,۲۸۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۵۷۹	۲,۵۷۹	۲,۶۷۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۹۱,۰۴۰,۰۶۱	۹۱,۰۴۰,۰۶۱	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	(۱۵,۱۹۸,۵۲۷)	(۱۵,۱۹۸,۵۲۷)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۰,۹۲۲,۲۹۱)	(۷۰,۹۲۲,۲۹۱)	
نسبت کفایت سرمایه	(۳۰.۳۶)	(۳۰.۳۶)	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 اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۳,۱۳۳,۹۳۱	۲۳	۱۱۸,۲۶۳	۲۳	
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تملیک	۲,۲۱۶,۷۵۱	۲۳	۵۲۷,۲۳۱	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدنی	۹۷۳,۳۷۴	۲۳	۸۹,۵۶۷	۲۳	
خرید دین	۸۴۲,۷۰۰	۲۳	۲۴۵,۸۲۷	۲۳	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۹۳,۰۷۴,۹۵۴	۲۳	۲۳,۳۳۹,۴۸۱	۰	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۲۴۱,۷۱۰	۰	۲۴,۳۲۰,۳۶۹	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۰۷۷,۴۰۰	۰	۲۳۱,۵۸۹	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۰۷۷,۴۰۰	۰	۲۳۱,۵۸۹	۰	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۷۰۱,۱۴۲	۰	۴۵۳,۰۷۰	۰	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۵,۰۲۰,۲۵۲	۰	۲۵,۰۰۵,۰۲۸	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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۶۵۵,۸۱۹	۳۰,۹۸۵	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۲۰۵,۹۴۷)	۰	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	۱,۴۴۹,۸۷۲	۳۰,۹۸۵	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، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۱۴,۸۰۷,۰۰۴	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۲,۵۲۷	۰	۱۴,۸۲۷,۰۱۹	۳۰,۹۸۵	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۰	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخیره نیازمند محاسبات می باشد .

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
متفرقه	۳۶,۳۸۹	۱۵,۶۲۸
اجاره محل	۲۹۰,۰۷۶	۶۵,۴۳۵
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۴,۴۹۴,۱۵۷	۱,۰۹۷,۸۵۲
سود حاصل از فروش دارایي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۴۵۳,۳۶۶	۳۰۱,۴۱۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۲۷۳,۹۸۸	۱,۴۸۰,۳۲۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ 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 .

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه هاي اداري	(۱۲,۳۵۲,۳۶۳)	(۳,۴۳۹,۱۰۷)
هزينه هاي كاركنان	(۱۷,۰۴۱,۳۶۳)	(۵,۵۳۴,۸۳۶)
هزينه استهلاک	(۱,۶۵۷,۲۲۷)	(۵۳,۳۰۵)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۱,۰۵۰,۹۵۳)	(۹,۰۲۷,۳۴۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش حقوق و دستمزدی طی دوره ی مذکور انجام نمی شود

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۵۸۸,۴۵۵)	(۶,۹۵۳)
ساير هزينه هاي مالي	(۲,۴۱۷,۱۹۲)	(۱۲۸,۸۳۲)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۳,۰۰۵,۶۴۷)	(۱۳۵,۷۸۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی می گردد

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
(۲۹۶,۳۷۰,۷۱۵)	۰	(۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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.

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 پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»