## 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 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1403/12/30 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران |

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایي | ۱۰۰,۲۴۱,۷۱۰ | ۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸ | (۳) |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲,۰۷۷,۴۰۰ | ۷۴۳,۱۸۹ | ۱۸۰ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | ۲,۰۸۵,۳۲۸ | ۳۰ |
| سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۲,۵۲۷ | ۲۶۸,۵۶۰ | (۸۸) |
| جایزه سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ |
| درآمد عملیاتی | ۱۰۵,۰۵۲,۷۷۹ | ۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵ | (۲) |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷) | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) | (۵۷) |
| سود(زیان) ناخالص | (۱۰۳,۱۲۰,۳۹۸) | (۲۵,۹۲۴,۰۵۹) | (۲۹۸) |
| درآمد کارمزد | ۷,۱۸۶,۹۹۱ | ۱,۹۹۵,۶۹۷ | ۲۶۰ |
| هزینه کارمزد | (۳,۹۵۹,۹۳۶) | (۲,۱۸۹,۷۵۲) | (۸۱) |
| سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی | ۳۲۰ | ۴۲۱ | (۲۴) |
| هزینه های اداری و عمومی | (۳۱,۰۵۰,۹۵۳) | (۲۰,۷۰۱,۵۷۴) | (۵۰) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | (۲۲,۶۹۱,۵۵۷) | ۱۰۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) عملیاتی | (۱۳۰,۹۴۳,۹۷۶) | (۶۹,۵۱۰,۸۲۴) | (۸۸) |
| سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۱,۴۴۹,۸۷۲ | ۱,۹۱۳,۲۵۱ | (۲۴) |
| هزینه های مالی | (۳,۰۰۵,۶۴۷) | (۳۰,۱۹۴,۷۵۱) | ۹۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۵,۲۷۳,۹۸۸ | ۸,۴۸۳,۹۳۲ | (۳۸) |
| سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۴۲) |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۴۲) |
| عملیات متوقف شده: | | | |
| سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۴۲) |
| سود (زیان) هر سهم (ریال) | | | |
| عملیاتی (ریال) | (۶,۵۴۷) | (۶,۹۵۱) | ۶ |
| غیرعملیاتی(ریال) | ۱۸۶ | (۱,۹۸۰) | ۱۰۹ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | (۶,۳۶۱) | (۸,۹۳۱) | ۲۹ |
| ناشی از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود(زیان) خالص | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۴۲) |
| 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 | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۴۲) |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| دارایی ها | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| موجودي نقد | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | (۳) |
| 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 | ۵۳۰,۵۳۶,۵۱۴ | ۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰ | ۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶ | ۲۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۲,۳۵۲,۹۹۳ | ۲۳,۴۱۰,۶۶۶ | ۱۰,۱۰۵,۶۰۵ | ۳۸ |
| سایر دریافتنی ها | ۶۵,۱۸۰,۸۹۷ | ۴۲,۷۳۵,۸۴۳ | ۴۲,۶۱۰,۶۰۸ | ۵۳ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۲۶,۱۰۳,۷۷۶ | ۱۶ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴ | ۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵ | ۷۲,۵۲۱,۸۲۷ | ۲ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| دارایی‌هاي ثابت مشهود | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | ۲۴,۷۴۱,۱۱۴ | ۱۱ |
| دارایی‌هاي نا مشهود | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | ۱,۱۶۷,۲۳۷ | (۷) |
| سپرده قانونی | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ | ۳۸ |
| دارایی مالیات انتقالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۲,۷۸۲,۷۶۲ | ۲,۵۴۸,۷۲۸ | ۲,۰۹۳,۸۷۲ | ۹ |
| جمع دارایی‌ها | ۹۷۵,۲۶۱,۱۵۶ | ۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷ | ۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴ | ۲۵ |
| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
| بدهی‌ها | | | | |
| سپرده‌هاي مشتریان | ۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴ | ۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶ | ۴۴۴,۳۵۲,۶۵۷ | ۳۳ |
| بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی | ۳۲۶,۷۴۳,۵۷۴ | ۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶ | ۱۹۹,۸۶۸,۰۶۴ | ۴۰ |
| 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 | ۹,۰۵۷,۱۳۰ | ۹,۸۲۵,۲۷۱ | ۹,۶۱۶,۳۷۷ | (۸) |
| 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 | ۶,۱۱۲,۴۰۸ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ | ۵,۲۴۱,۵۰۱ | ۷ |
| جمع بدهی‌ها | ۱,۲۵۰,۴۴۰,۲۵۵ | ۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳ | ۶۵۹,۰۷۸,۷۴۸ | ۳۴ |
| حقوق مالکانه | | | | |
| سرمایه | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰۰) |
| 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | 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 | (۲۹۶,۳۲۶,۳۰۳) | (۱۶۹,۱۰۰,۵۴۰) | (۷۹,۷۹۲,۱۴۸) | (۷۵) |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع حقوق مالکانه | (۲۷۵,۱۷۹,۰۹۹) | (۱۴۷,۹۵۳,۳۳۶) | (۵۸,۶۴۴,۹۴۴) | (۸۶) |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۹۷۵,۲۶۱,۱۵۶ | ۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷ | ۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴ | ۲۵ |

**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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۱۶۹,۱۰۰,۵۴۰) | ۰ | (۱۴۷,۹۵۳,۳۳۶) |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های 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 | (۱۶۹,۱۰۰,۵۴۰) | ۰ | (۱۴۷,۹۵۳,۳۳۶) |
| سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | | | | | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) |
| 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | | | ۰ | ۰ | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) | | (۱۲۷,۲۲۵,۷۶۳) |
| افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | | | ۰ | ۰ | | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ | | | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| 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 | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۲۹۶,۳۲۶,۳۰۳) | ۰ | (۲۷۵,۱۷۹,۰۹۹) |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۳۷,۰۴۸,۹۲۹) | ۰ | (۱۵,۹۰۱,۷۲۵) |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | (۴۲,۷۴۳,۲۱۹) | | (۴۲,۷۴۳,۲۱۹) |
| تغییر در رویه حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۷۹,۷۹۲,۱۴۸) | ۰ | (۵۸,۶۴۴,۹۴۴) |
| تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | |
| سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| سایر اقلام سود(زیان)جامع | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | | | | | | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | | | | | | | ۰ | | | ۰ |
| آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| 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 | 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 | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۱۶۹,۱۰۰,۵۴۰) | ۰ | (۱۴۷,۹۵۳,۳۳۶) |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۸,۹۱۸,۰۸۶ | ۶۹۴,۴۳۲ | ۱,۱۸۴ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۱۰۵,۲۵۴) | (۲۱,۴۴۵) | (۳۹۱) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي | ۸,۸۱۲,۸۳۲ | ۶۷۲,۹۸۷ | ۱,۲۱۰ |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود | (۶,۵۲۴,۳۸۸) | (۳,۵۴۱,۹۶۶) | (۸۴) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۶۷۹,۲۴۲ | ۸,۸۱۴,۷۴۹ | (۹۲) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود | (۳۵,۸۰۸) | (۱۲۵,۱۴۱) | ۷۱ |
| 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 | (۵,۸۸۰,۹۵۴) | ۵,۱۴۷,۶۴۲ | (۲۱۴) |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | ۲,۹۳۱,۸۷۸ | ۵,۸۲۰,۶۲۹ | (۵۰) |
| 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 |
| پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | (۵۸۸,۴۵۵) | (۱,۱۹۶,۶۴۲) | ۵۱ |
| دریافت های نقدی حاصل از اتشار 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 | (۲,۴۱۷,۱۹۲) | (۳,۱۹۲,۱۰۹) | ۲۴ |
| 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 | (۳,۰۰۵,۶۴۷) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) | ۳۲ |
| خالص افزایش (کاهش ) در موجودی نقد | (۷۳,۷۶۹) | ۱,۴۳۱,۸۷۸ | (۱۰۵) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | ۱۱۳ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | (۳) |
| مبادلات غیرنقدي | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۳۷۶,۸۰۲ | (۶۲) |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
| | | | |
| 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶ | ۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰ | ۲۰,۱۶۰,۳۰۳ | ۴۱,۱۷۳,۸۸۸ | ۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶ | ۶۵۸,۳۰۶,۱۸۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶ | ۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰ | ۲۰,۱۶۰,۳۰۳ | ۴۱,۱۷۳,۸۸۸ | ۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶ | ۶۵۸,۳۰۶,۱۸۵ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷ | ۶۸,۹۳۲,۱۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷ | ۶۸,۹۳۲,۱۰۶ |
| سایر | ۱۷۱,۴۵۰ | ۷۵۱,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۸۳۵,۹۷۲ | ۱۳,۳۲۷,۹۹۳ | ۱۲,۰۰۷,۴۲۲ | ۱۴,۰۷۹,۰۴۳ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹ | ۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۹۷,۰۱۸,۵۴۰ | ۸,۳۲۴,۲۳۱ | ۲۷,۸۴۴,۸۹۵ | ۴۶۲,۹۸۱,۱۵۷ | ۵۷۵,۲۹۵,۰۳۶ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۱,۰۴۳,۱۲۳ | ۵,۹۲۶,۲۵۸ | ۱۳,۵۴۶,۹۸۹ | ۴۶,۷۰۵,۳۰۵ | ۳,۶۴۳ | ۱۸,۰۴۵,۰۳۴ | ۱۴,۵۹۳,۷۵۵ | ۷۰,۶۷۶,۵۹۷ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۸,۸۹۰,۶۵۰ | ۸,۱۱۶,۲۶۰ | ۱۰,۷۷۳,۰۵۵ | ۱۵۰,۳۱۳,۲۳۵ | ۸,۳۲۰,۶۸۸ | ۹,۷۹۹,۸۶۱ | ۲۷,۹۸۴,۳۹۳ | ۱۶۸,۲۲۹,۳۵۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۵۰ | ۵۰ | | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | | | ۸۸۹,۰۶۵ | ۸۱۱,۶۲۶ | ۲,۱۵۴,۶۱۱ | ۳۰,۸۴۵,۶۸۵ | ۷,۸۶۰,۹۹۶ | ۸,۰۵۵,۳۷۵ | ۱۰,۹۰۴,۶۷۲ | ۳۹,۷۱۲,۶۸۶ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹ | ۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳ | ۹,۰۴۴,۷۰۸ | ۱۳,۲۳۰,۸۹۲ | ۲۲,۱۶۵,۴۳۳ | ۱۶۶,۱۷۲,۸۵۵ | ۴۶۳,۳۳۵ | ۱۹,۷۸۹,۵۲۰ | ۴۵۲,۰۷۶,۴۸۵ | ۵۳۵,۵۸۲,۳۵۰ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۳۴,۳۳۳,۸۵۵ | ۵,۰۴۵,۸۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۳۳۳,۸۵۵ | ۵,۰۴۵,۸۳۶ |
| جمع | ۳۸۶,۰۶۹,۱۵۴ | ۳۳۱,۳۴۳,۲۴۷ | ۹,۰۴۴,۷۰۸ | ۱۳,۲۳۰,۸۹۲ | ۲۲,۱۶۵,۴۳۳ | ۱۶۶,۱۷۲,۸۵۵ | ۴۶۳,۳۳۵ | ۱۹,۷۸۹,۵۲۰ | ۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰ | ۵۳۰,۵۳۶,۵۱۴ |

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۱۲ 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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به سال گذشته حدودا ۲۷ درصد پیش بینی شده است. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :**

| | |
|---|---|
| دوره ۱۲ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۴۵,۹۰۵,۳۴۲ | ۷۴,۲۳۱,۵۳۷ | ۱۰ | ۱۰ | نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی،محاسبه و رشد ۵۰ % 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 | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ | ۷۲۴,۹۷۰,۸۱۱ | ۲۱ | ۲۱ | نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۳۰ درصدی در مانده این بخش مورد انتظار می باشد |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰ | ۷۹۹,۲۰۲,۳۴۸ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۷۳,۵۱۳,۲۴۱ | ۱۰۲,۹۲۰,۷۱۳ | ۰ | ۰ | نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه می شود. |
| جمع سپرده های ریالی | ۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱ | ۹۰۲,۱۲۳,۰۶۱ | | | |
| 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 | ۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱ | ۹۰۲,۱۲۳,۰۶۱ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۰ | ۰ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۰ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۱۵,۳۷۹,۲۸۳ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ | سایر تعهدات بانک | ۱۵,۳۷۹,۲۸۳ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ |
| 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۳۹ | ۳۳۹ | ۳۳۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۴۸۶ | ۲,۵۷۹ | ۲,۶۷۹ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۰ | ۰ | |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۹۴,۸۴۴,۴۵۲ | 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 | (۱۳,۴۹۱,۵۰۶) | (۱۵,۱۹۸,۵۲۷) | |

| شرح | سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | (۲۴,۸۱۵,۱۶۱) | (۷۰,۹۲۲,۲۹۱) | |
| نسبت کفایت سرمایه | (۱۶.۸۴) | (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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۴,۸۶۴,۹۸۰ | ۲۳ | ۳,۱۳۳,۹۳۱ | ۲۳ | |
| جعاله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| اجاره به شرط تملیک | ۱,۶۰۶,۴۱۵ | ۲۳ | ۲,۲۱۶,۷۵۱ | ۲۳ | |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مضاربه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مشارکت مدنی | ۲,۶۲۵,۰۹۱ | ۲۳ | ۹۷۳,۳۷۴ | ۲۳ | |
| خرید دین | ۴ | ۲۳ | ۸۴۲,۷۰۰ | 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 | |

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۹۴,۴۸۱,۲۶۸ | ۲۳ | ۹۳,۰۷۴,۹۵۴ | ۲۳ | |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸ | ۰ | ۱۰۰,۲۴۱,۷۱۰ | ۰ | |
| جایزه سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۷۴۲,۱۸۹ | ۰ | ۲,۰۷۷,۴۰۰ | ۰ | |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۷۴۲,۱۸۹ | ۰ | ۲,۰۷۷,۴۰۰ | ۰ | |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۲,۰۸۵,۳۲۸ | ۰ | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | ۰ | |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۱۰۶,۴۰۵,۲۷۵ | ۰ | ۱۰۵,۰۲۰,۲۵۲ | 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**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۱,۹۱۳,۳۴۳ | ۱,۶۵۵,۸۱۹ | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد. |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | (۹۲) | (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 | ۱,۹۱۳,۲۵۱ | ۱,۴۴۹,۸۷۲ | 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.» | | | |

**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 حسابرسي | كميته انتصابات | ساير كميته ها |
| سيدامين جوادي | عضو هيئت مديره | ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ | خير | ۶۲۲,۵۵۷,۹۱۸ | بلي | بلي | ۴۲ | ۰ | ۰ | ۸ |
| محمدرضا مروجي | عضو هيئت مديره | ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ | خير | ۷۳۷,۰۱۱,۹۹۹ | بلي | بلي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سيدمرتضي بكاء | رئيس هيئت مديره | ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ | بلي | ۱۰۶,۱۶۰,۴۱۹ | بلي | بلي | ۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| محمد حيدرزاده | عضو هيئت مديره | ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ | بلي | ۲۴۰,۷۶۵ | بلي | بلي | ۴۲ | ۷ | ۰ | ۰ |
| سيدمحمدرضا رسولي | نايب رييس هيئت مديره | ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ | بلي | ۶۲,۰۰۰ | بلي | بلي | ۴۲ | ۰ | ۰ | ۱۶ |
| تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | | | ۴۲ | جلسه مي باشد. | | |

**جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته های تخصصی هيات مديره و مديران اجرايی**

| نام و نام‌خانوادگی | سمت | تحصيلات/مدارک حرفه‌ای | اهم سوابق | ميزان مالكيت در سهام شركت |
|---|---|---|---|---|
| محمد حيدر زاده | عضو كميته حسابرسی | كارشناسی ارشد | مديريت و متخصص در امور مالي و بانكي و بازنشسته بانک ملت ۳۹ سال | ۲۴۰,۷۶۵ |
| سيد محمد رضا رسولی | ساير كميته ها | كارشناسی | متخصص در امور مالي و بانكي مديريت امور بانكي بازنشسته بانک صادرات ۳۶ سال | ۶۲,۰۰۰ |
| تعداد جلسات كميته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۷ | جلسه مي باشد. |
| تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۰ | جلسه مي باشد. |
| تعداد جلسات ساير كميته های تخصصی هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۱۶ | جلسه مي باشد. |

**ميزان سهام شركت در تملک شركت 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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست. | | | |

**وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درصد مالکیت | بهاي تمام شده | درآمد سرمایه گذاري | |
| سایر شرکت هاي خارج از بورس | ۰ | ۱۱,۴۶۸,۰۵۷ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۰ | ۱۴,۸۰۷,۰۰۴ | ۳۲,۵۲۷ | ۰ |

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| 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 ۱۲ 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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود | ۱,۹۴۶,۹۸۶ | ۴۵۳,۳۶۶ |
| سود حاصل از فروش اموال تمليكي | ۶,۱۳۲,۴۹۴ | ۴,۴۹۴,۱۵۷ |
| اجاره محل | ۱۷۲,۵۰۵ | ۲۹۰,۰۷۶ |
| متفرقه | ۲۳۱,۹۴۷ | ۳۶,۳۸۹ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۸,۴۸۳,۹۳۲ | ۵,۲۷۳,۹۸۸ |

**برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :**

| | |
|---|---|
| دوره ۱۲ 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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|
| هزينه هاي كاركنان | (۱۰,۳۳۲,۱۰۳) | (۱۷,۰۴۱,۳۶۳) |
| هزينه هاي اداري | (۹,۳۵۴,۰۳۵) | (۱۲,۳۵۲,۳۶۳) |
| هزينه استهلاک | (۱,۰۱۵,۴۳۶) | (۱,۶۵۷,۲۲۷) |
| جمع هزينه هاي اداري و عمومي | (۲۰,۷۰۱,۵۷۴) | (۳۱,۰۵۰,۹۵۳) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان؛ ۳۰% افزایش پیش بینی می گردد . |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزينه‌هاي مالي | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| --- | --- | --- |
| هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري | ۰ | ۰ |
| جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي | (۲۷,۰۰۲,۶۴۲) | (۵۸۸,۴۵۵) |
| ساير هزينه هاي مالي | (۳,۱۹۲,۱۰۹) | (۲,۴۱۷,۱۹۲) |
| جمع هزينه‌هاي مالي | (۳۰,۱۹۴,۷۵۱) | (۳,۰۰۵,۶۴۷) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :**

| | |
| --- | --- |
| دوره ۱۲ 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 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (۱۶۹,۱۰۰,۵۴۰) | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | ۰ | ۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

| | |
| --- | --- |
| دوره ۱۲ 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.» |